

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОИЗВОДСТВЕННО-КОММЕРЧЕСКАЯ ФИРМА "ДЕРДИ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3015027787

Код причины постановки на учет (КПП): 302501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является строительство жилых и нежилых зданий (ОКВЭД 41.20).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОИЗВОДСТВЕННО-КОММЕРЧЕСКАЯ ФИРМА "ДЕРДИ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	7 622	3 473	8,4	6,3	-4 149	-54,4
в том числе: основные средства	4 601	2 776	5	5	-1 825	-39,7
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	83 578	52 086	91,6	93,7	-31 492	-37,7
в том числе: запасы	11 067	14 678	12,1	26,4	+3 611	+32,6
дебиторская задолженность	71 740	32 356	78,7	58,2	-39 384	-54,9
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	767	5 045	0,8	9,1	+4 278	+6,6 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	4 220	3 274	4,6	5,9	-946	-22,4
Справочно: Чистые активы	4 220	3 275	4,6	5,9	-945	-22,4
2. Долгосрочные обязательства, всего	12 404	16 905	13,6	30,4	+4 501	+36,3

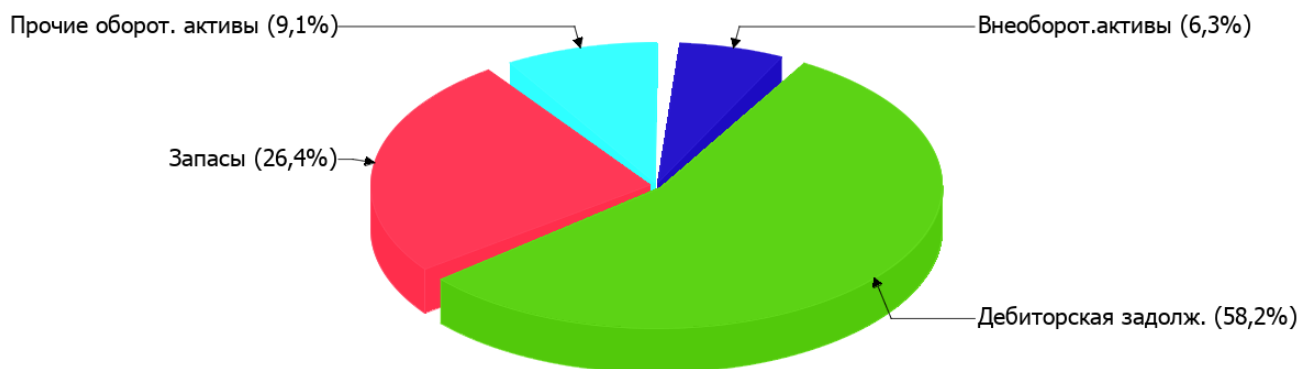
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
в том числе: заемные средства	12 402	16 755	13,6	30,2	+4 353	+35,1
3. Краткосрочные обязательства*, всего	74 576	35 379	81,8	63,7	-39 197	-52,6
в том числе: заемные средства	6 723	12 178	7,4	21,9	+5 455	+81,1
Валюта баланса	91 200	55 559	100	100	-35 641	-39,1

* Без доходов будущих периодов, возникших в связи с безвозмездным получением имущества и государственной помощи, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2022 г. характеризуются большой долей (93,7%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период уменьшились на **35 641** тыс. руб. (на **39,1%**). Учитывая уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на **22,4%**. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2022 г.



Снижение величины активов организации связано, главным образом, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- дебиторская задолженность – **39 384** тыс. руб. (**90,5%**)
- отложенные налоговые активы – **2 325** тыс. руб. (**5,3%**)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение произошло по строке "кредиторская задолженность" (**-44 651** тыс. руб., или **97,9%** вклада в снижение пассивов организации за год).

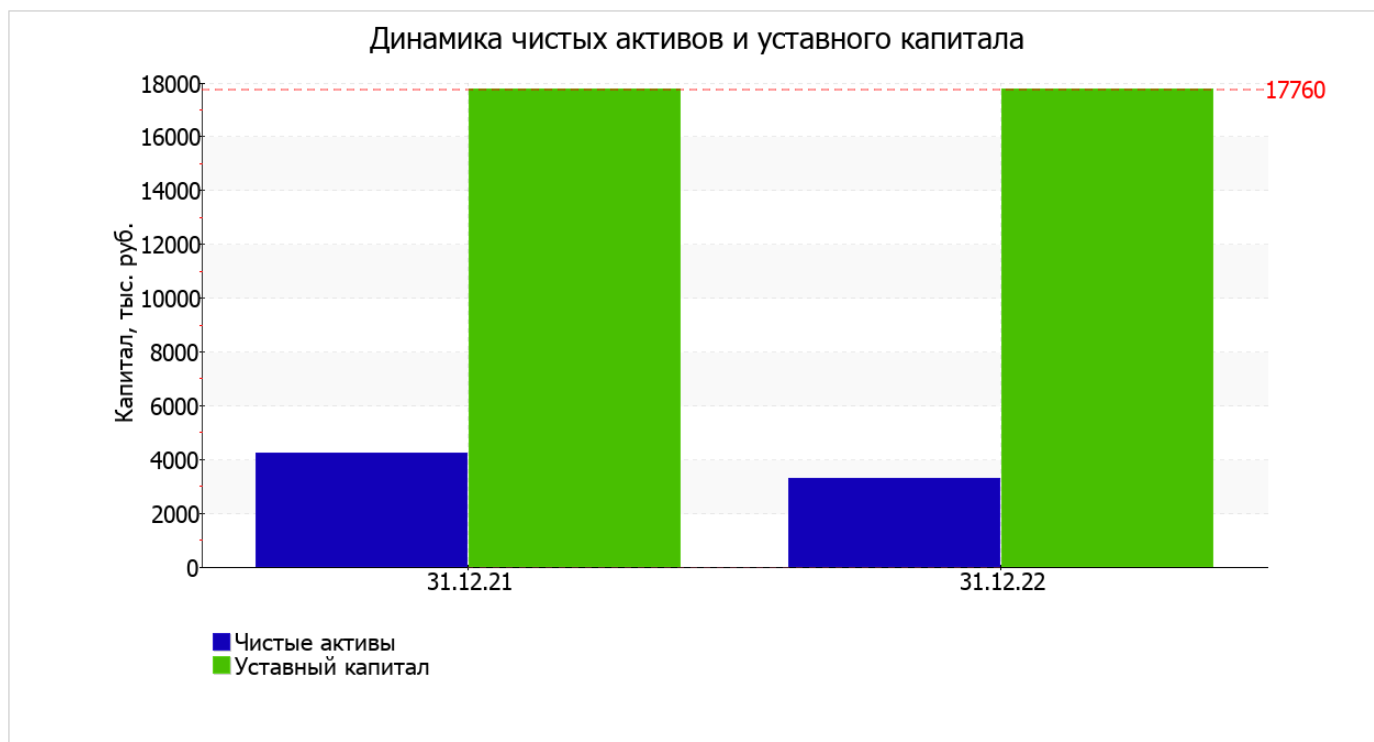
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (+4 276 тыс. руб. и +5 455 тыс. руб. соответственно).

С 4 220,0 тыс. руб. до 3 274,0 тыс. руб. (на 946 тыс. руб.) снизился собственный капитал организации в течение анализируемого периода.

2.2. Чистые активы организации

Показатель	Значение показателя				Изменение	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
1. Чистые активы	4 220	3 275	4,6	5,9	-945	-22,4
2. Уставный капитал	17 760	17 760	19,5	32	—	—
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	-13 540	-14 485	-14,8	-26,1	-945	↓

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2022 меньше уставного капитала на 81,6%. Такое соотношение негативно характеризует финансовое положение и не удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. В случае, если стоимость чистых активов общества останется меньше его уставного капитала по окончании финансового года, следующего за вторым финансовым годом или каждым последующим финансовым годом, по окончании которых стоимость чистых активов общества оказалась меньше его уставного капитала, общество не позднее чем через шесть месяцев после окончания соответствующего финансового года обязано уменьшить уставный капитала до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, либо принять решение о ликвидации (п. 4 ст. 30 Федерального закона от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью"). Более того, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов на 22,4% в течение анализируемого периода. То есть наблюдается одновременно и критическое положение на конец периода и ухудшение показателя в течение периода. Сохранение имевшей место тенденции способно привести организацию к банкротству. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

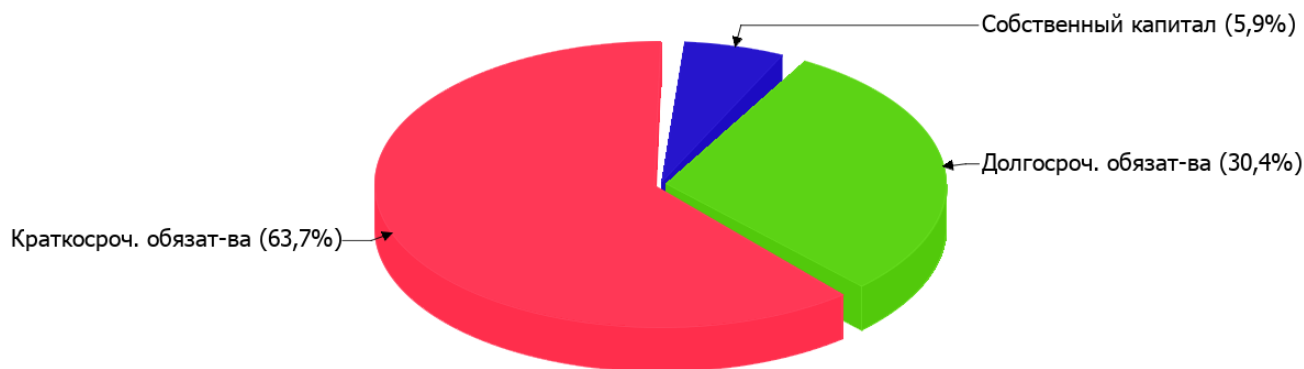
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,05	0,06	+0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,4 (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,04	-<0,01	+0,04	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,18	0,36	+0,18	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,81	-0,06	+0,75	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,31	-0,01	+0,3	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,86	0,68	-0,18	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2022) составил **0,06**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. за весь анализируемый период произошел сильный рост коэффициента автономии, на **0,01**.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



на 31 декабря 2022 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имел значение, близкое к нулю. в течение анализируемого периода имело место очень сильное, на **0,04**, повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами. коэффициент по состоянию на 31.12.2022 имеет значение, не соответствующее нормативному.

в течение анализируемого периода произошло весьма значительное – с **0,18** до **0,36** (на **0,18**) – повышение коэффициента покрытия инвестиций. Значение коэффициента на 31 декабря 2022 г. значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **36%**).

на 31 декабря 2022 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **-0,01**. коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь анализируемый период очень сильно вырос (**+0,3**). на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31.12.2022 доля долгосрочной задолженности составляет одну треть, а краткосрочной задолженности – две третьих. При этом за год доля долгосрочной задолженности выросла на 18,1%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,12	1,47	+0,35	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,7.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,97	1,06	+0,09	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	0,14	+0,13	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (1,47 против нормативного значения 1,7). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – в течение анализируемого периода коэффициент вырос на 0,35.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило 1,06. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение ниже нормы (0,14). При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на 0,13.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОИЗВОДСТВЕННО-КОММЕРЧЕСКАЯ ФИРМА "ДЕРДИ" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 9 671 тыс. руб., что равняется 6,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 8 297 тыс. руб., или в 7 раз.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 116 715 и 108 418 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+455,1%) опережает изменение расходов (+446,7%)

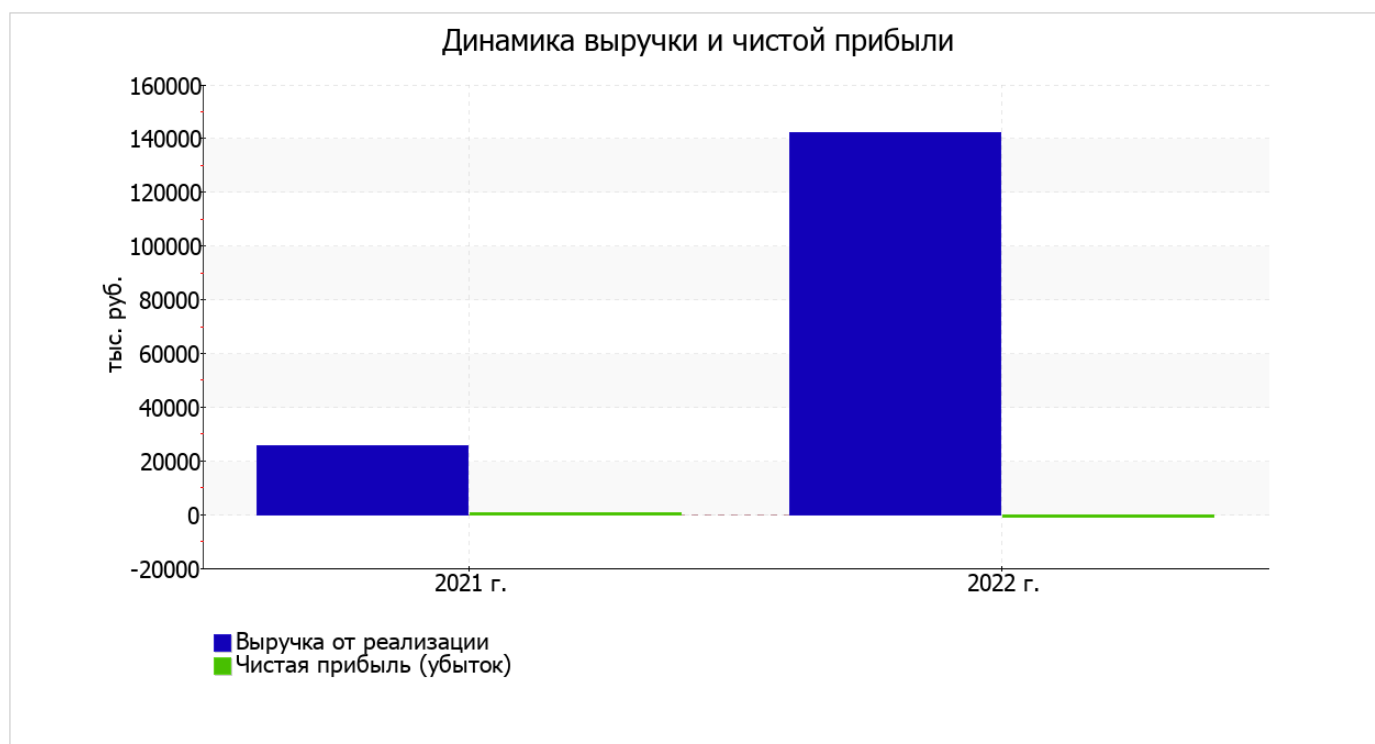
Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на реализованные товары (работы, услуги).

убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил 7 799 тыс. руб., что на 6 966 тыс. руб. (в 9,4 раза) больше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне-годовая величина, тыс. руб.
	2021 г.	2022 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	25 645	142 360	+116 715	+5,6 раза	84 003
2. Расходы по обычным видам деятельности	24 271	132 689	+108 418	+5,5 раза	78 480
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 374	9 671	+8 297	+7 раз	5 523
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-805	-2 772	-1 967	↓	-1 789

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне-годовая величина, тыс. руб.
	2021 г.	2022 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	569	6 899	+6 330	+12,1 раза	3 734
6. Проценты к уплате	28	5 027	+4 999	+179,5 раза	2 528
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-85	-2 712	-2 627	↓	-1 399
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	456	-840	-1 296	↓	-192
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	456	-840	-1 296	↓	-192
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-946	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОИЗВОДСТВЕННО-КОММЕРЧЕСКАЯ ФИРМА "ДЕРДИ" в течение всего анализируемого периода.



3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2021 г.	2022 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	5,4	6,8	+1,4	+26,8
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2,2	4,8	+2,6	+118,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 2% и более.	1,8	-0,6	-2,4	↓

Два первых показателя рентабельности за 2022 год, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организация практически вышла в данном периоде на границу окупаемости. Однако расходы в виде процентов и налог на прибыль не позволили ей получить чистую прибыль.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 6,8 копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (+1,4 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2022 составил 4,8%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОИЗВОДСТВЕННО-КОММЕРЧЕСКАЯ ФИРМА "ДЕРДИ" содержалось 4,8 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-22,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 10%.
Рентабельность активов (ROA)	-1,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	37,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВІТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил убыток в размере 0,224 руб.

рентабельность активов за 2022 год имеет крайне неудовлетворительное значение, равное -1,1%.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коэфф. 2022 г.
	2022 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 156 и менее дн.)	174	2,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 19 и менее дн.)	35	10,3
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 80 и менее дн.)	133	2,7
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	117	3,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 181 дн.)	188	1,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	10	38

* Приведен расчет показателя в днях. Значение коэффициента равно отношению 365 к значению показателя в днях.

Данные об оборачиваемости активов за весь анализируемый период свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 188 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 35 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОИЗВОДСТВЕННО-КОММЕРЧЕСКАЯ ФИРМА "ДЕРДИ" в течение анализируемого периода.

Среди показателей, неудовлетворительно характеризующих финансовое положение организации, можно выделить такие:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,06);
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет значение, не укладывающееся в норматив (менее -0,01);
- ниже принятой нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности не укладывается в нормативное значение.

С очень хорошей стороны результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- рост рентабельности продаж (+1,4 процентных пункта от рентабельности 5,4% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- за последний год получена прибыль от продаж (9 671 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+8 297 тыс. руб.);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОИЗВОДСТВЕННО-КОММЕРЧЕСКАЯ ФИРМА "ДЕРДИ" (+2,6 коп. к 2,2 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Показатели финансового положения организации, имеющие положительные значения:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует нормальному значению;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Анализ выявил следующие критические показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых активов;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 36% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -840 тыс. руб.

Среди всех полученных в ходе анализа показателей имеется один, имеющий значение на границе нормативного – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Проведенный анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОИЗВОДСТВЕННО-КОММЕРЧЕСКАЯ ФИРМА "ДЕРДИ" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации незначительная, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.