

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НЕДРА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 8901028863

Код причины постановки на учет (КПП): 890101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является разработка гравийных и песчаных карьеров, добыча глины и каолина (ОКВЭД 08.12).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

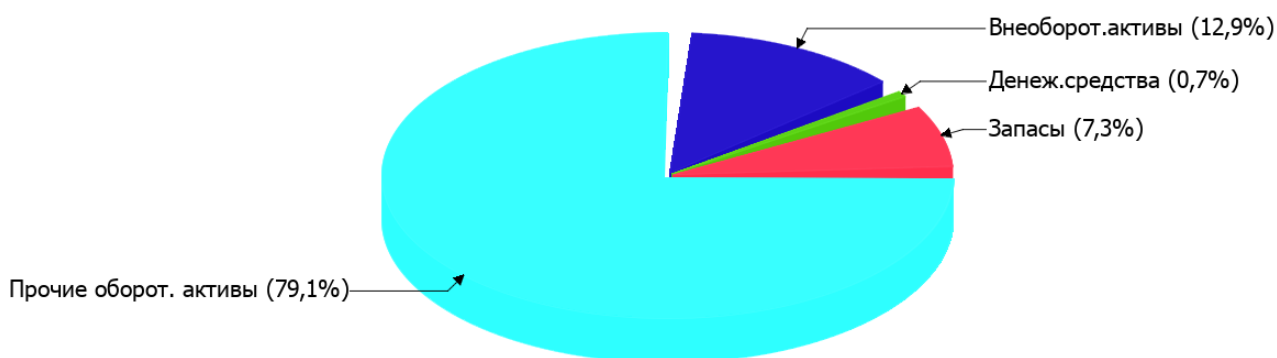
| Показатель | Значение показателя | | | | Изменение за анализируемый период | |
|-----------------------------|---------------------|------------|---|--|-----------------------------------|---------------------------------|
| | в тыс. руб. | | в % к валюте баланса | | тыс. руб. (гр.3- гр.2) | ± % ((гр.3- 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 | | | | | | |
| Внеоборотные активы | 12 051 | 8 435 | 12,6 | 12,9 | -3 616 | -30 |
| Оборотные | 83 733 | 56 739 | 87,4 | 87,1 | -26 994 | -32,2 |
| Пассив | | | | | | |
| Собственный капитал | 3 161 | -20 113 | 3,3 | -30,9 | -23 274 | ↓ |
| Долгосрочные обязательства | – | 8 066 | – | 12,4 | +8 066 | – |
| Краткосрочные обязательства | 92 623 | 77 221 | 96,7 | 118,5 | -15 402 | -16,6 |
| Валюта баланса | 95 784 | 65 174 | 100 | 100 | -30 610 | -32 |

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31.12.2022 характеризуется следующим соотношением: 12,9% внеоборотных активов и 87,1% текущих. Активы организации за весь период уменьшились на **30 610** тыс. руб. (на **32%**). Учитывая снижение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – в **6,4** раза. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2022 г.



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

- запасы – **27 101** тыс. руб. (**85%**)
- материальные внеоборотные активы – **3 616** тыс. руб. (**11,3%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – **23 274** тыс. руб. (**60,2%**)
- кредиторская задолженность – **12 929** тыс. руб. (**33,4%**)
- краткосрочные заемные средства – **2 473** тыс. руб. (**6,4%**)

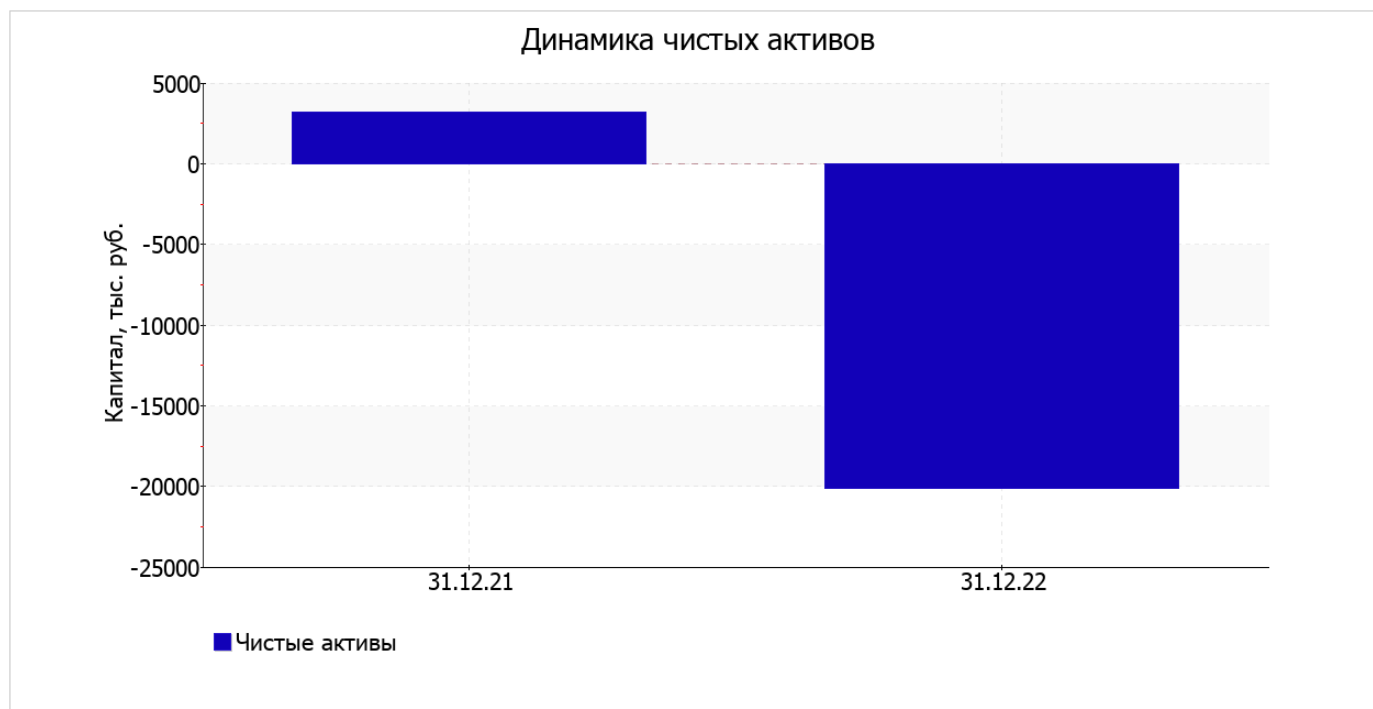
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (+1 287 тыс. руб. и +8 066 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода равнялся **-20 113,0** тыс. руб., хотя на первый день анализируемого периода (31 декабря 2021 г.) собственный капитал организации был намного больше – **3 161,0** тыс. руб. (т.е. имело место снижение на **23 274,0** тыс. руб.).

2.2. Оценка стоимости чистых активов 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 | 3 161 | -20 113 | 3,3 | -30,9 | -23 274 | ↓ |

[На конец периода] чистые активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НЕДРА" составляют отрицательную величину. Отрицательная величина чистых активов 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 капитал 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 следует отметить снижение чистых активов за весь анализируемый период. Наблюдается одновременно и критическое положение на конец периода и ухудшение показателя в течение периода. Сохранение имевшей место тенденции может привести к крайне негативным последствиям. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

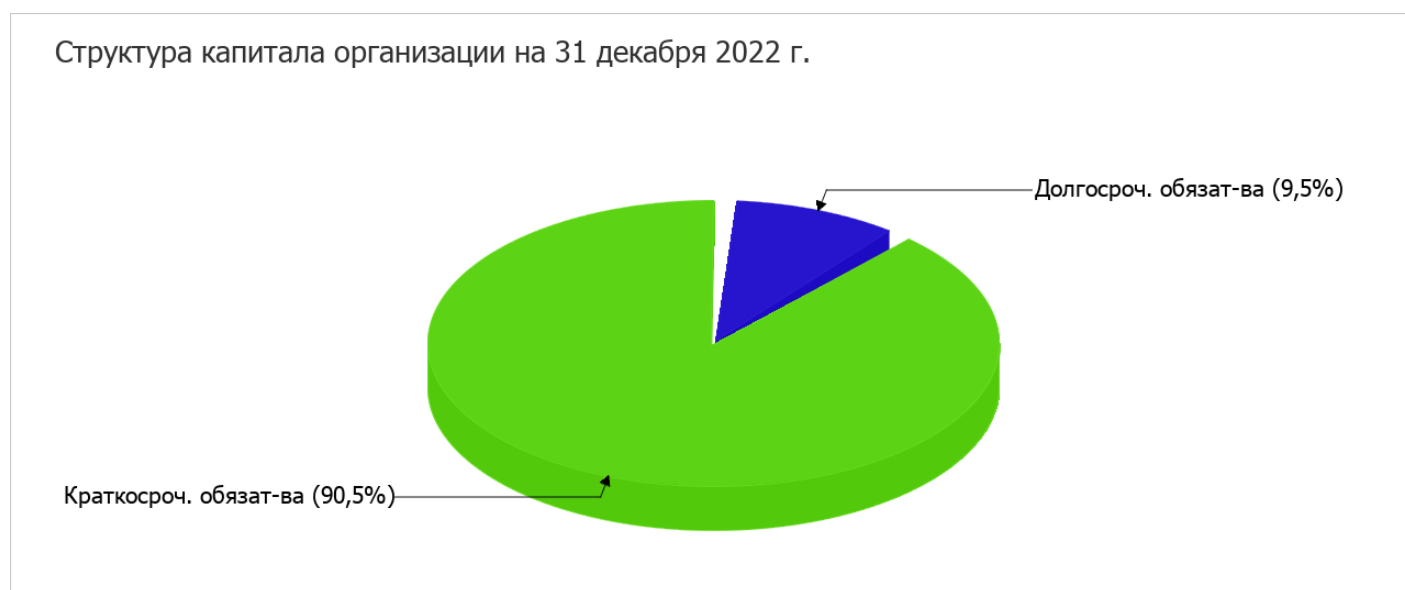
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение |
|---|---------------------|------------|----------------------------------|--|
| | 31.12.2021 | 31.12.2022 | | |
| Коэффициент автономии | 0,03 | -0,31 | -0,34 | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,75). |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | -0,11 | -0,5 | -0,39 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,03 | -0,18 | -0,21 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более. |

| Показатель | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение |
|---|---------------------|------------|----------------------------------|--|
| | 31.12.2021 | 31.12.2022 | | |
| Коэффициент обеспеченности запасов | -0,28 | -6 | -5,72 | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более. |
| Коэффициент краткосрочной задолженности | 1 | 0,91 | -0,09 | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности. |

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2022 составил **-0,31**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что организации не имеет собственного капитала и полностью зависит от кредиторов. за весь рассматриваемый период коэффициент автономии резко уменьшился (**-0,34**).

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Следует отметить, что собственный капитал не нашел отражение на диаграмме ввиду его полного отсутствия.



за год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами резко уменьшился на **0,39** и составил **-0,5**. на 31 декабря 2022 г. коэффициент имеет критическое значение.

коэффициент покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период снизился на **0,21** и составил **-0,18**. Значение коэффициента на 31.12.2022 значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **-18%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2022 г. равнялся **-6**, что намного (на **5,72**) меньше значения коэффициента обеспеченности материальных запасов на 31.12.2021. на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (90,5% и 9,5% соответственно). При этом за год доля долгосрочной задолженности выросла на 9,5%.

2.4. Ликвидность

| Показатель ликвидности | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3 - гр.2) | Расчет, рекомендованное значение |
|---|---------------------|------------|------------------------------------|--|
| | 31.12.2021 | 31.12.2022 | | |
| Коэффициент текущей (общей) ликвидности | 0,9 | 0,73 | -0,17 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более. |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,02 | 0,01 | -0,01 | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более. |

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (0,73 против нормативного значения 1,7). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь анализируемый период коэффициент снизился на -0,17.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение (0,01) ниже допустимого предела (норма: 0,15). При этом с начала периода коэффициент практически не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

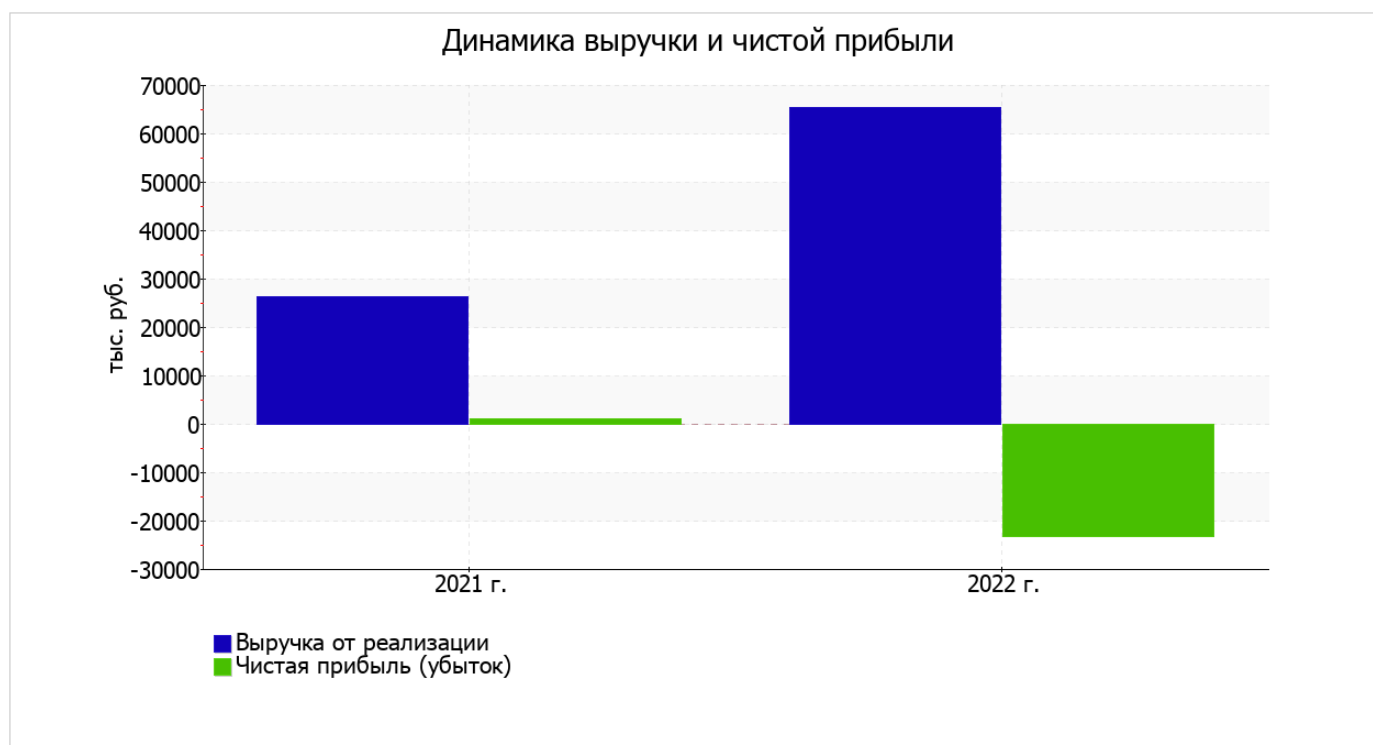
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НЕДРА" за год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила убыток от продаж в размере 21 283 тыс. руб., что составляет 32,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на 2 592 тыс. руб., или на 13,9%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 39 086 и 41 678 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+149,4%) опережает изменение расходов (+92,9%)

| 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 | 26 162 | 65 248 | +39 086 | +149,4 | 45 705 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 44 853 | 86 531 | +41 678 | +92,9 | 65 692 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | -18 691 | -21 283 | -2 592 | ↓ | -19 987 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | 19 952 | -980 | -20 932 | ↓ | 9 486 |
| 5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 1 261 | -22 263 | -23 524 | ↓ | -10 501 |
| 6. Проценты к уплате | - | - | - | - | - |
| 7. Налоги на прибыль (доходы) | 300 | 1 011 | +711 | +3,4 раза | 656 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7) | 961 | -23 274 | -24 235 | ↓ | -11 157 |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



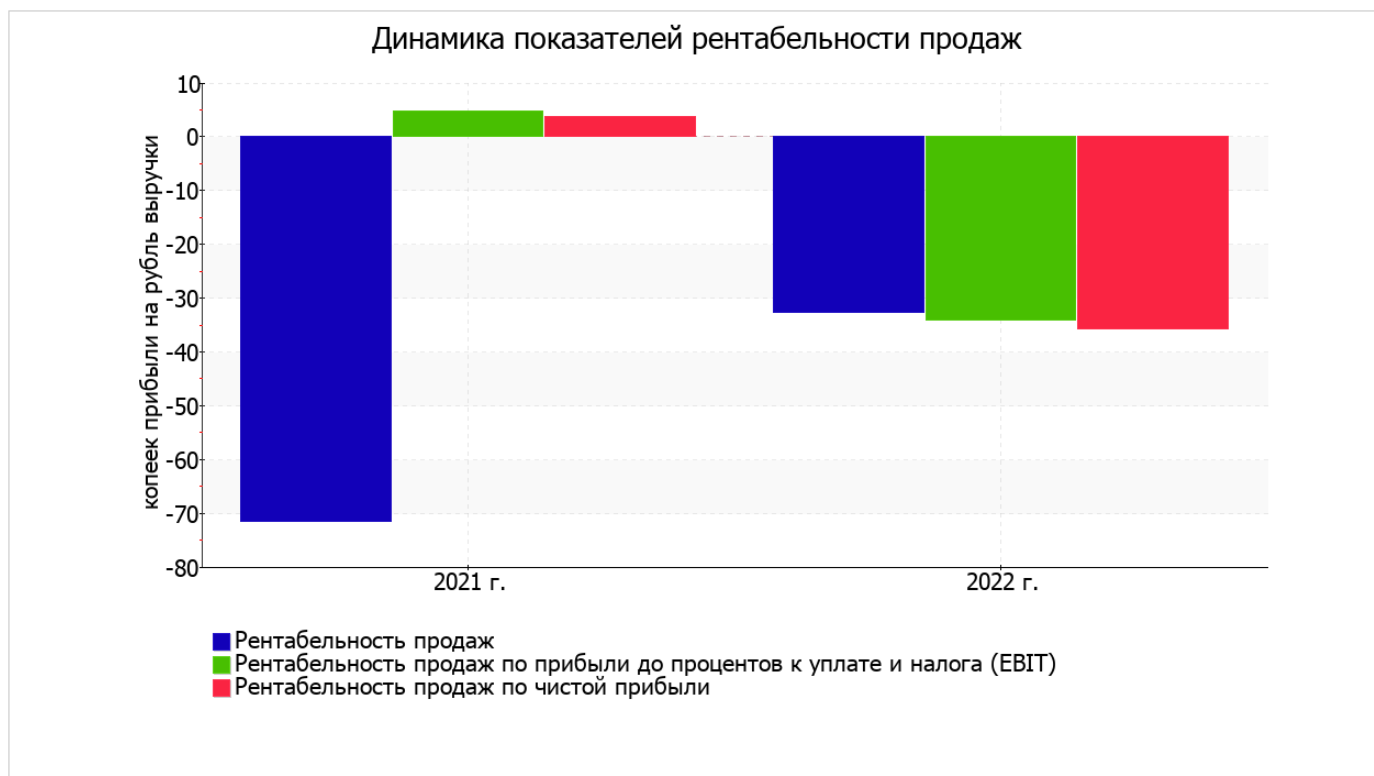
3.2. Анализ рентабельности

| 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: 5% и более. | -71,4 | -32,6 | +38,8 | ↑ |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 4,8 | -34,1 | -38,9 | ↓ |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%. | 3,7 | -35,7 | -39,4 | ↓ |

[За последний период] организация получила убыток как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило отрицательные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности за данный период.

Рентабельность продаж за последний год составила **-32,6%**. Тем не менее, имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (**+38,8%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил **-34,1%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **-34,1** коп. убытка 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) | – | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более. |
| Рентабельность активов (ROA) | -28,9 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | – | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

В данном случае показатель рентабельности собственного капитала за 2022 год рассчитан не был, поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: **-20 113** тыс. руб. по состоянию на 31.12.2022 и **3 161** тыс. руб. на 31 декабря 2021).

за 2022 год рентабельность активов имеет крайне неудовлетворительное значение, равное **-28,9%**.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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: 198 и менее дн.) | 393 | 0,9 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 42 дн.) | – | – |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке) | 468 | 0,8 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 323 и менее дн.) | 450 | 0,8 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | – | – |

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 450 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НЕДРА" в течение анализируемого периода

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие критические значения:

- полная зависимость организации от заемного капитала (отрицательная величина собственного капитала);
- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых активов;
- на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равно **-0,5**, является крайне неудовлетворительным;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- существенно ниже нормативного значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **-18%** (нормальное значение: не менее 75%);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за последний год получен убыток от продаж (**-21 283** тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-2 592 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил **-23 274** тыс. руб.;
- ухудшение финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (**-38,9** коп. от данного показателя за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2021)).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – снижение убыточности продаж (**+38,8** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной **-71,4%**).

Из приведенных выше значений показателей следует, что у организации наблюдается крайне сложная финансовая ситуация, что подразумевает принятие незамедлительных мер по ее оздоровлению.