

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ УО "ГОРНЯЦКАЯ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1103046859

Код причины постановки на учет (КПП): 110301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является управление эксплуатацией жилого фонда за вознаграждение или на договорной основе (ОКВЭД 68.32.1).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

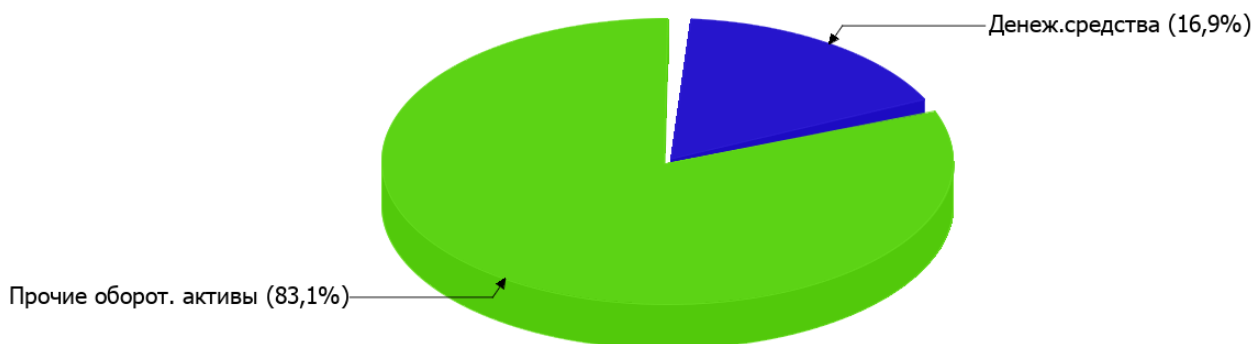
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	11 073	20 472	100	100	+9 399	+84,9
Пассив						
Собственный капитал	5 304	2 670	47,9	13	-2 634	-49,7
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	5 769	17 802	52,1	87	+12 033	+3,1 раза
Валюта баланса	11 073	20 472	100	100	+9 399	+84,9

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации по состоянию на 31.12.2023 характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за последний год существенно увеличились (на 84,9%). Несмотря на значительное увеличение активов, собственный капитал уменьшился на 49,7%, что говорит об ухудшении имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2023 г.



Рост величины активов организации связан с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- финансовые и другие оборотные активы – 6 525 тыс. руб. (66,3%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 3 323 тыс. руб. (33,7%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "кредиторская задолженность" (+11 636 тыс. руб., или 96,7% вклада в прирост пассивов организации за последний год).

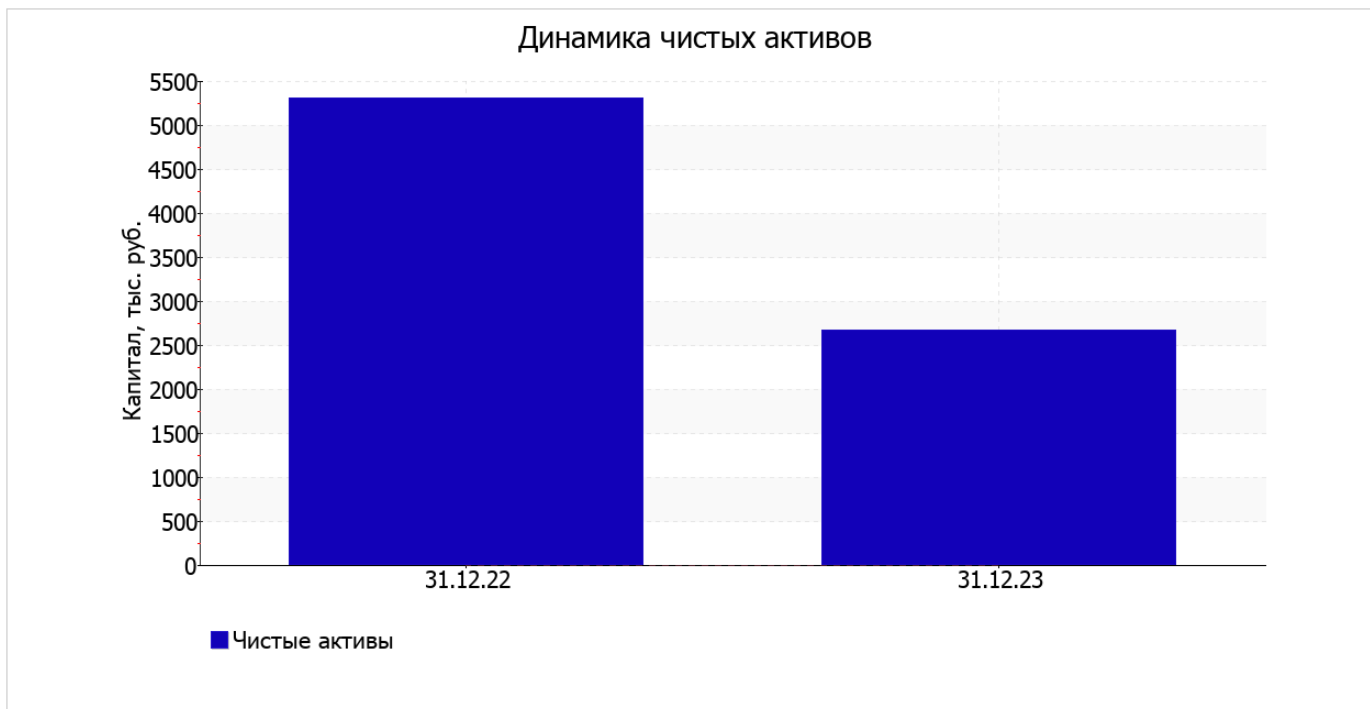
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (-449 тыс. руб. и -2 634 тыс. руб. соответственно).

за весь анализируемый период отмечено уменьшение собственного капитала на 2 634,0 тыс. руб., или на 49,7% (до 2 670,0 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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
1. Чистые активы	5 304	2 670	47,9	13	-2 634	-49,7

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако следует отметить снижение чистых активов на 49,7% за весь рассматриваемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

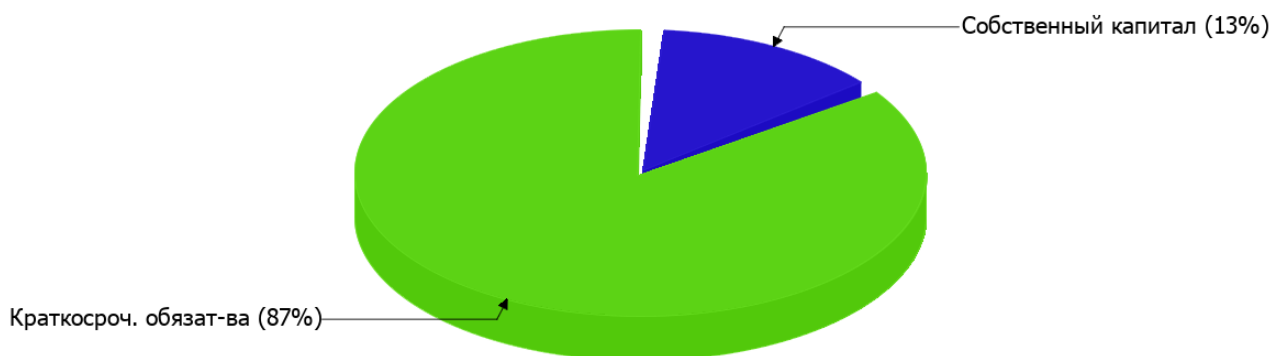
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,48	0,13	-0,35	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,55 (оптимальное 0,65-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,48	0,13	-0,35	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,48	0,13	-0,35	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
Коэффициент обеспеченности запасов	11,76	1 335,00	+1 323,24	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	-	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2023 г. составил **0,13**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**13%** от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. коэффициент автономии резко снизился за последний год на **0,35**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2023 г. составил **0,13**. за последний год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами уменьшился на **0,35**. на 31.12.2023 коэффициент имеет нормальное значение.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций очень сильно снизился на **0,35** и составил **0,13**. Значение коэффициента на 31 декабря 2023 г. значительно ниже нормы.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода равнялся **1 335,00**, что на **1 323,24** больше, чем по состоянию на 31.12.2022. на 31 декабря 2023 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует исключительно хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,92	1,15	-0,77	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,02	0,19	+0,17	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**1,15**) не соответствует норме. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за год негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,77**.

Ниже нормы, как и предыдущий коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,19** при норме 0,2). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за год коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,17**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

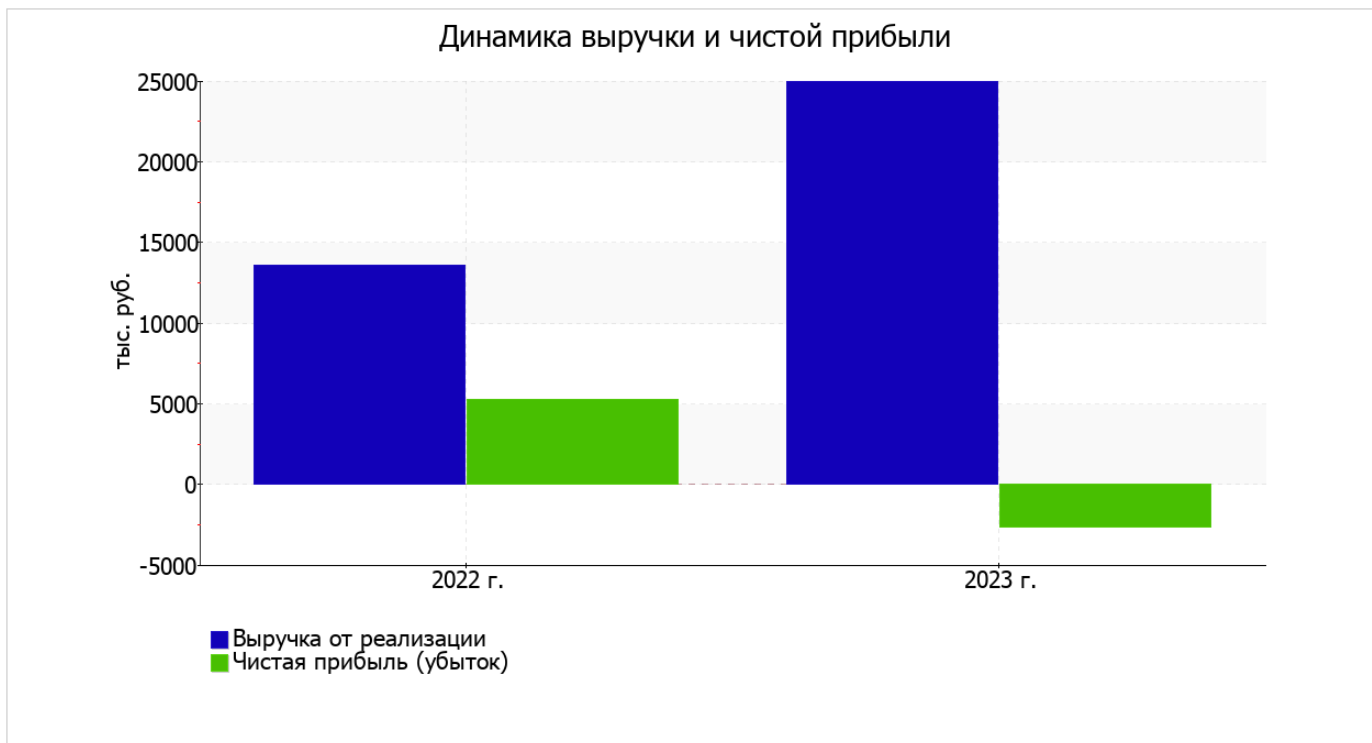
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ УО "ГОРНЯЦКАЯ" за год приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 1 178 тыс. руб., что составило 4,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 4 911 тыс. руб., или на 80,7%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 11 408 и 16 319 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+218,4%) опережает изменение выручки (+84,1%)

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2022 г.	2023 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	13 560	24 968	+11 408	+84,1	19 264
2. Расходы по обычным видам деятельности	7 471	23 790	+16 319	+3,2 раза	15 631
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	6 089	1 178	-4 911	-80,7	3 634
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-758	-3 474	-2 716	↓	-2 116
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	5 331	-2 296	-7 627	↓	1 518
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	36	338	+302	+9,4 раза	187
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	5 295	-2 634	-7 929	↓	1 331

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



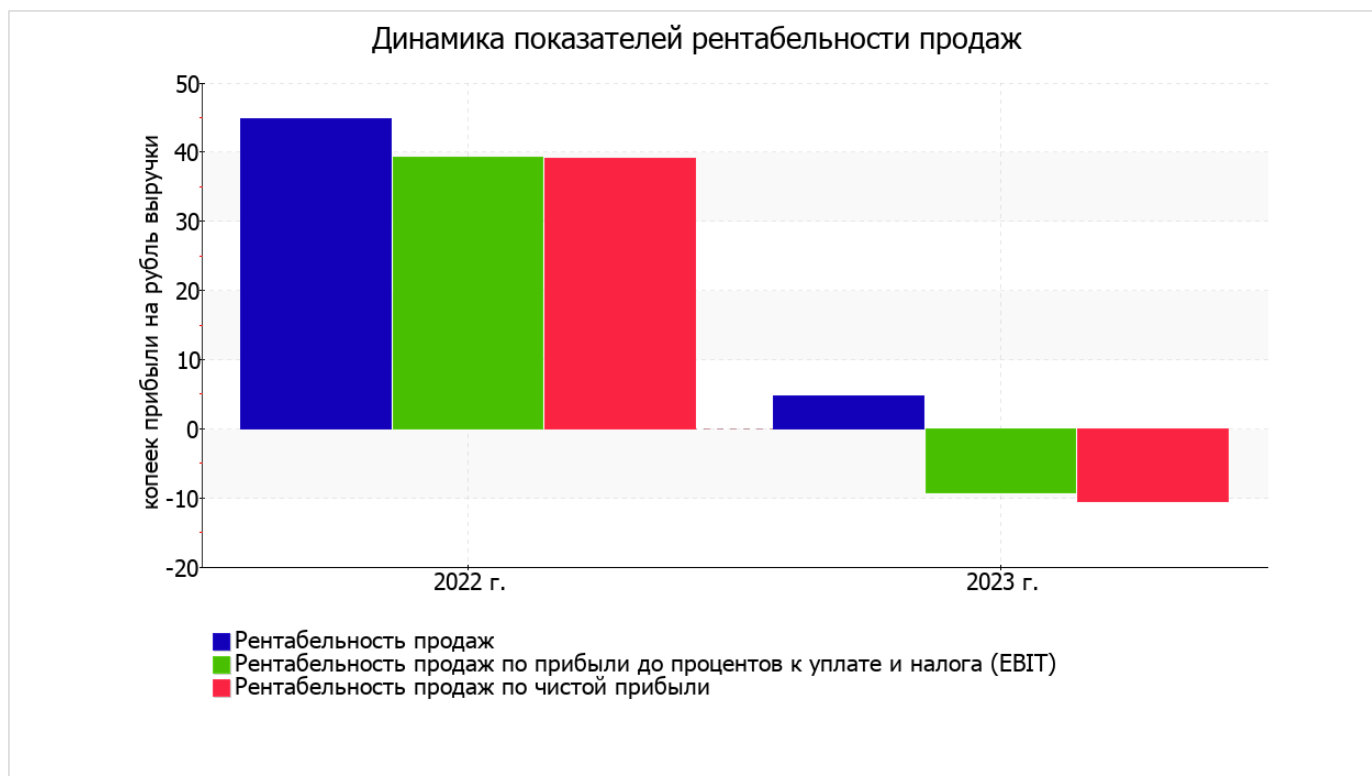
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2022 г.	2023 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: 13% и более.	44,9	4,7	-40,2	-89,5
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	39,3	-9,2	-48,5	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.	39	-10,5	-49,5	↓

Только первый показатель рентабельности за 2023 год, приведенный в таблице, имеет положительные значения, поскольку организацией за данный период получена прибыль от продаж. Однако в целом от финансово-хозяйственной деятельности получен убыток, что и обусловило отрицательное значение двух других показателей рентабельности.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 4,7 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-40,2 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2023 год составил -9,2%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось -9,2 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
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-66,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-16,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-57,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес убыток в размере **0,661** руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное **-16,7%**, не соответствует нормативному, находясь в области критических значений.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коэфф. 2023 г.
	2023 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к средневзвешенной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 153 и менее дн.)	231	1,6
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к средневзвешенной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к средневзвешенной выручке)	166	2,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 449 дн.)	231	1,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к средневзвешенной выручке)	58	6,3

* 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 231 календарный день.

4. Выводы по результатам анализа

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

С негативной стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 13%);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы;
- ниже нормального значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- значительное падение рентабельности продаж (-40,2 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной 44,9%);
- отрицательная динамика изменения собственного капитала организации организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ УО "ГОРНЯЦКАЯ" значительно увеличились (на 84,9%).

В ходе анализа были получены следующие критические показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 13% (нормальное значение для данной отрасли: 80% и более);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 составил -2 634 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВТ) на рубль выручки организации (-48,5 коп. от аналогичного показателя за такой же период прошлого года).

С хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2023 г. (0,13) можно характеризовать как хорошее.

Показателем, имеющим исключительно хорошее значение, является следующий – абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 получена прибыль от продаж (1 178 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-4 911 тыс. руб.).

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