

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУБИН"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0277097056

Код причины постановки на учет (КПП): 027601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом (ОКВЭД 68.20.2).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

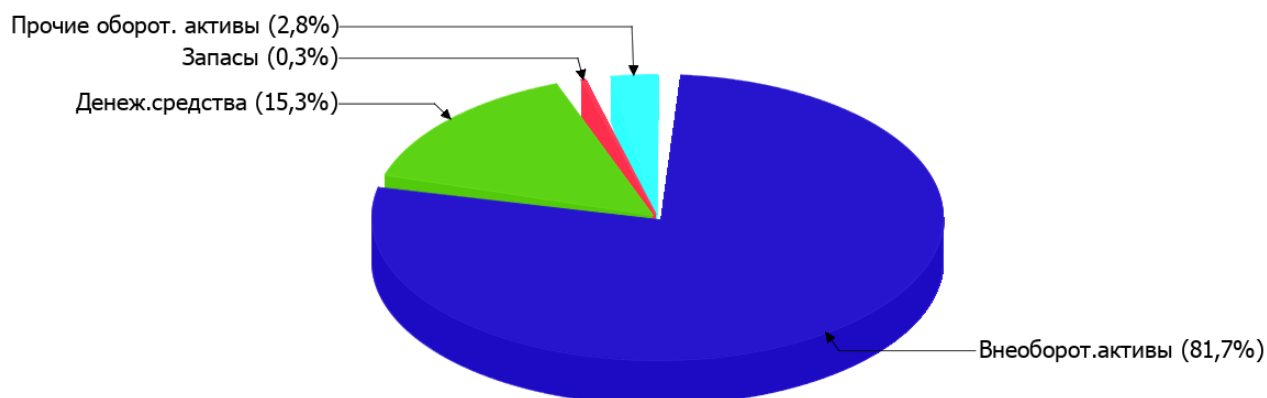
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
Внеоборотные активы	10 895	10 067	86,2	81,7	-828	-7,6
Оборотные	1 741	2 262	13,8	18,3	+521	+29,9
Пассив						
Собственный капитал	7 225	6 442	57,2	52,3	-783	-10,8
Долгосрочные обязательства	3 160	3 160	25	25,6	–	–
Краткосрочные обязательства	2 251	2 727	17,8	22,1	+476	+21,1
Валюта баланса	12 636	12 329	100	100	-307	-2,4

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются следующим соотношением: 81,7% внеоборотных активов и 18,3% текущих. Активы организации за весь период несколько уменьшились (на 2,4%). Учитывая снижение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 10,8%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:

Структура активов организации на 31 декабря 2023 г.



Снижение активов организации связано, в первую очередь, со снижением показателя по строке "нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы" на **813** тыс. руб. (или **98,2%** вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "капитал и резервы" (**-783** тыс. руб., или **100%** вклада в снижение пассивов организации за весь рассматриваемый период).

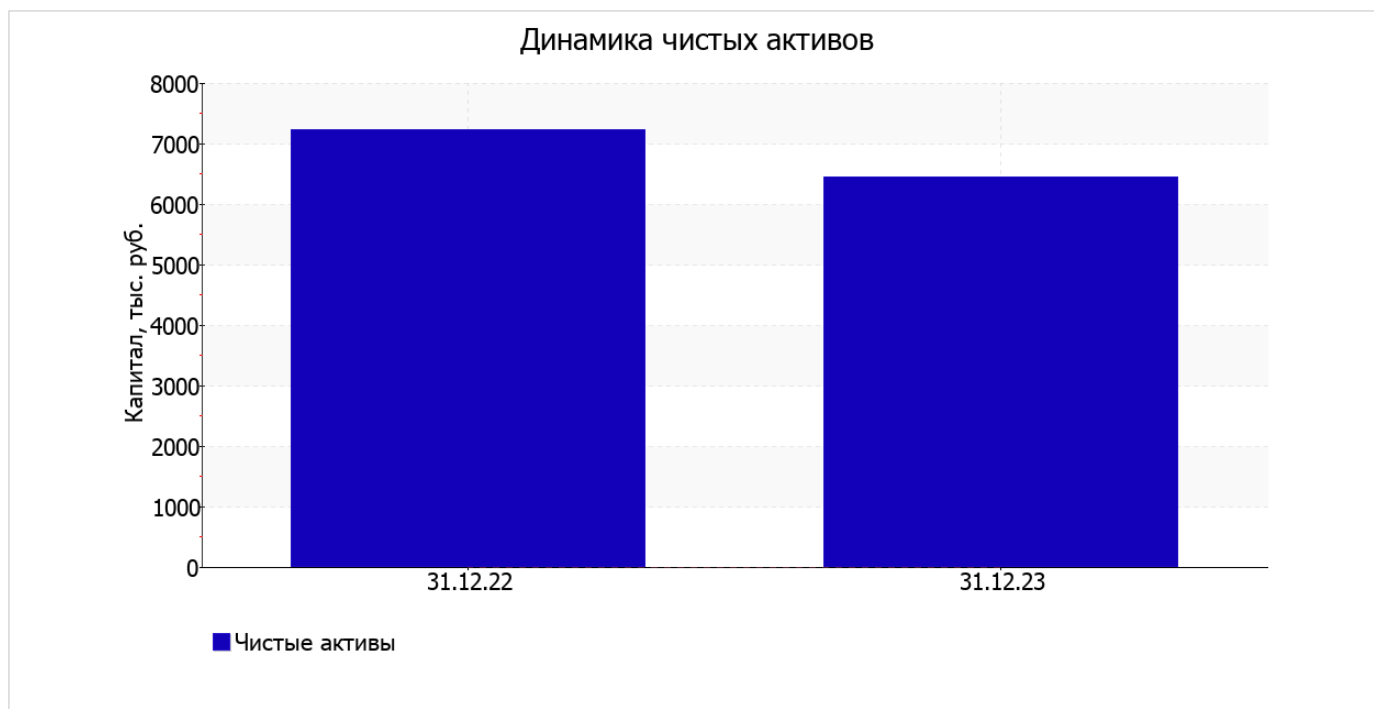
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (**+420** тыс. руб. и **+476** тыс. руб. соответственно).

за весь рассматриваемый период собственный капитал организации явно снизился, уменьшившись на **783** тыс. руб.: до **6 442,0** 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	7 225	6 442	57,2	52,3	-783	-10,8

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом следует отметить снижение чистых активов на **10,8%** за весь рассматриваемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

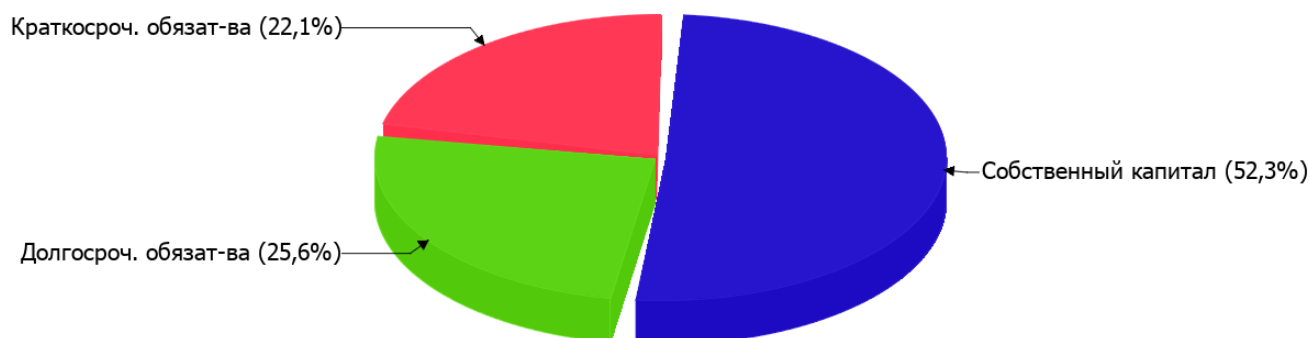
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,57	0,52	-0,05	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	-2,11	-1,6	+0,51	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,82	0,78	-0,04	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-611,67	-106,62	+505,05	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,42	0,46	+0,04	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2023 составил **0,52**. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**52%** от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. за весь анализируемый период имело место заметное уменьшение коэффициента автономии, составившее **0,05**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **-1,6**. за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами вырос на **0,51**. на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента является крайне неудовлетворительным.

за весь анализируемый период произошло ощутимое падение коэффициента покрытия инвестиций до **0,78** (на **0,04**). Значение коэффициента на 31 декабря 2023 г. ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **78%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2023 равнялся **-106,62**. за последний год отмечен стремительный рост коэффициента обеспеченности материальных запасов – на **505,05**. по состоянию на 31.12.2023 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на практически равное соотношение краткосрочной и долгосрочной задолженности (46,3% и 53,7% соответственно). При этом за последний год доля краткосрочной задолженности выросла на 4,7%.

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	0,77	0,83	+0,06	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,65	0,69	+0,04	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **0,83**. При этом следует отметить, что за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на **0,06**.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**0,69**). [За весь период] коэффициент вырос на **0,04**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

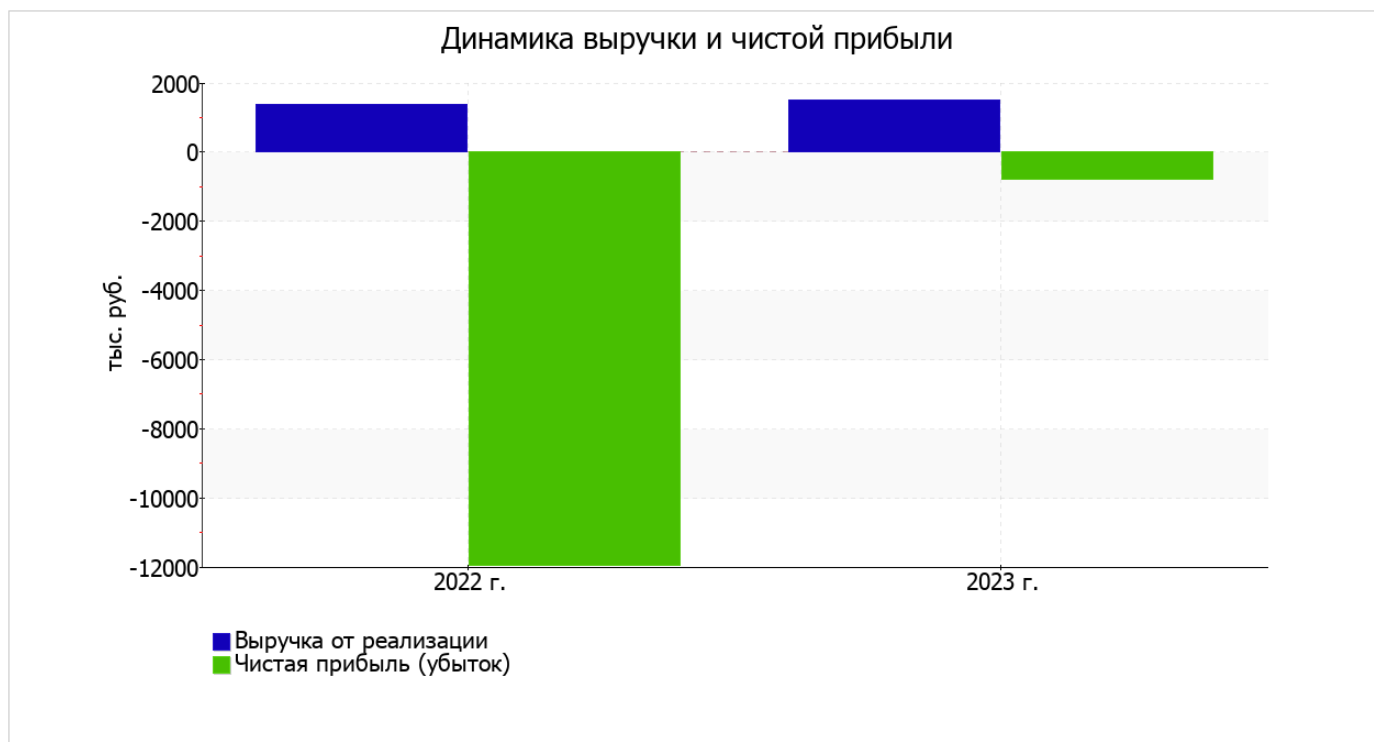
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУБИН" за год и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила убыток от продаж в размере **633** тыс. руб., что равняется 42,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на **201** тыс. руб., или на **24,1**%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдался рост выручки от продаж на **128** тыс. руб. при одновременном снижении на **73** тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

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	1 364	1 492	+128	+9,4	1 428
2. Расходы по обычным видам деятельности	2 198	2 125	-73	-3,3	2 162
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-834	-633	+201	↑	-734
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-11 102	-135	+10 967	↑	-5 619
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-11 936	-768	+11 168	↑	-6 352
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	14	15	+1	+7,1	15
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-11 950	-783	+11 167	↑	-6 367

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



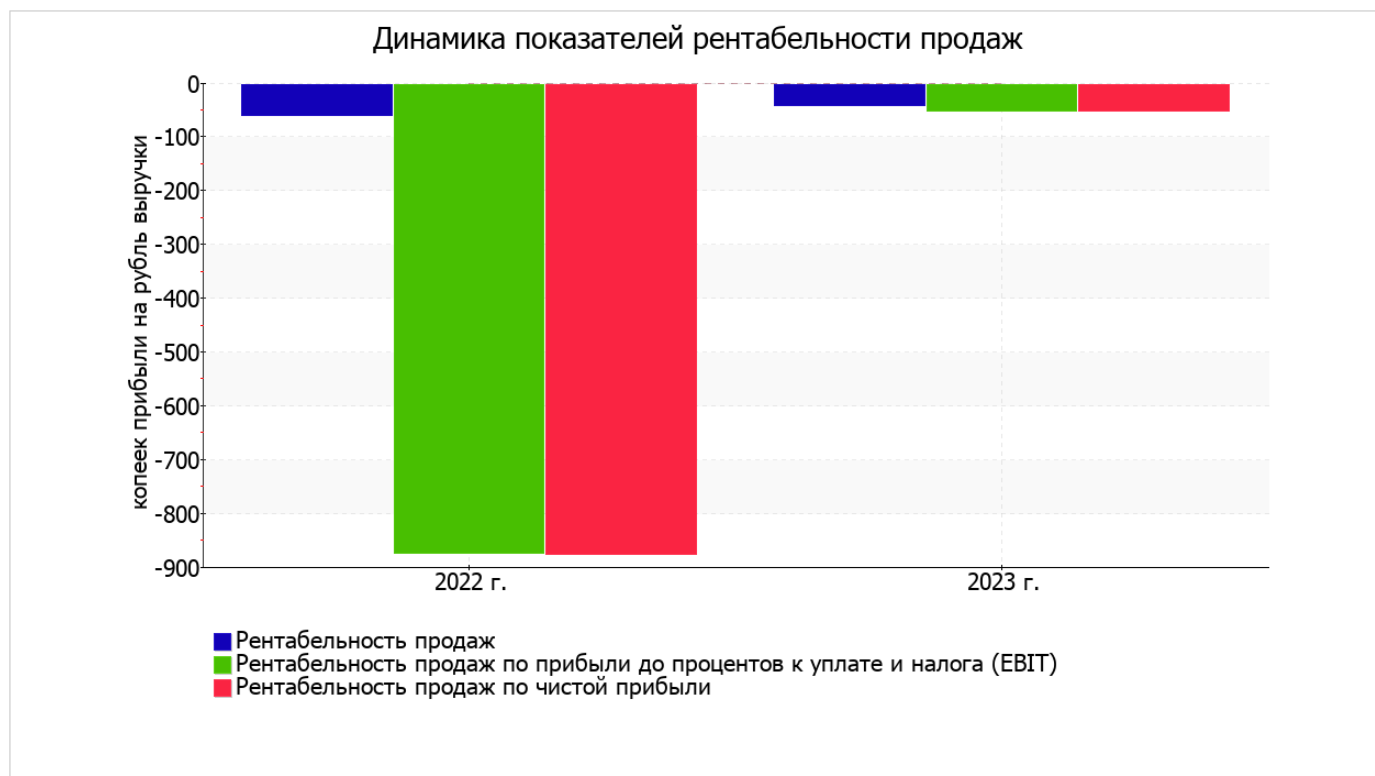
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 13%.	-61,1	-42,4	+18,7	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-875,1	-51,5	+823,6	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	-876,1	-52,5	+823,6	↑

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют отрицательные значения как следствие убыточной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУБИН" за данный период.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере **-42,4** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (**+18,7** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 составил **-51,5%**. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУБИН" содержалось **-51,5** коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-11,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-6,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 7%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-7,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУБИН" обеспечил убыток в размере 0,115 руб.

за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 значение рентабельности активов, равное -6,3%, характеризуется как явно не соответствующее принятому нормативу.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей 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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 153 и менее дн.)	490	0,7
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	609	0,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 449 дн.)	3 054	0,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	1 672	0,2

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 3054 календарных дня (т.е. 8 лет).

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию по состоянию на 31.12.2023) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУБИН" в течение анализируемого периода.

Среди неудовлетворительных показателей финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУБИН" можно выделить такие:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только **52%**);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только **78%** от общего капитала организации);
- за последний год получен убыток от продаж (**-633** тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+201 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил **-783** тыс. руб. (+11 167 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Среди критических показателей финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУБИН" можно выделить такие:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет крайне неудовлетворительное значение (**-1,6**);
- существенно ниже нормативного значения коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Следующие 2 показателя результатов деятельности организации имеют нормальные или близкие к нормальным значения:

- снижение убыточности продаж (**+18,7** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной **-61,1%**);
- снижение убытка до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (**+823,6** коп. с рубля расходов от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

Только один показатель имеет исключительно хорошее значение – коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению.

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины.

Представленный анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУБИН" не в полной мере соответствует общепринятым нормам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. При этом у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.