

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МВК"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1512020805

Код причины постановки на учет (КПП): 151201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является разработка гравийных и песчаных карьеров (ОКВЭД 08.12.1).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

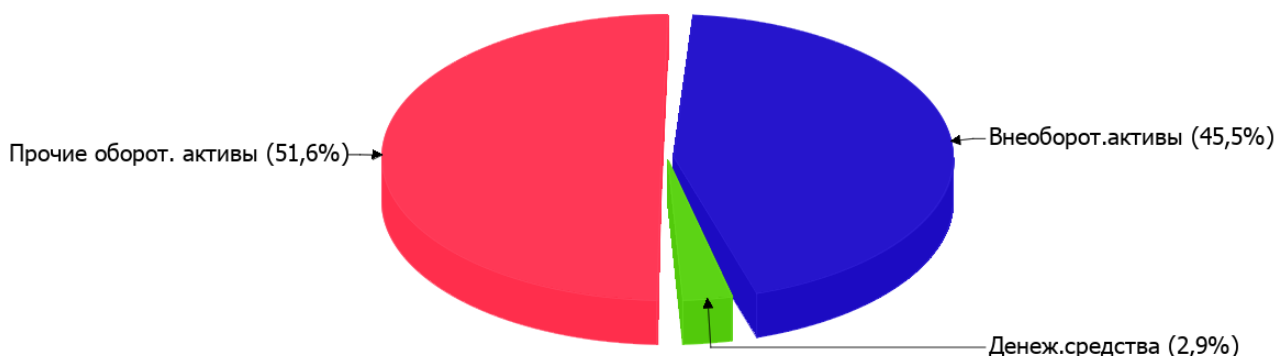
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	7 450	5 511	58,9	45,5	-1 939	-26
Оборотные	5 188	6 610	41,1	54,5	+1 422	+27,4
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	4 323	4 904	34,2	40,5	+581	+13,4
Долгосрочные обязательства	3 333	3 539	26,4	29,2	+206	+6,2
Краткосрочные обязательства	4 982	3 678	39,4	30,3	-1 304	-26,2
Валюта баланса	12 638	12 121	100	100	-517	-4,1

\* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2023 г. характеризуются примерно равным процентом внеоборотных средств и текущих активов (45,5% и 54,5% соответственно). Активы организации за весь период изменились незначительно (на 4,1%). Несмотря на снижение активов, собственный капитал увеличился на 13,4%, что, в целом, свидетельствует о положительной динамике имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

## Структура активов организации на 31 декабря 2023 г.



Снижение активов организации связано со снижением показателя по строке "материальные внеоборотные активы" на **1 939** тыс. руб. (или **100%** вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- другие долгосрочные обязательства – **2 794** тыс. руб. (**57%**)
- краткосрочные заемные средства – **2 105** тыс. руб. (**43%**)

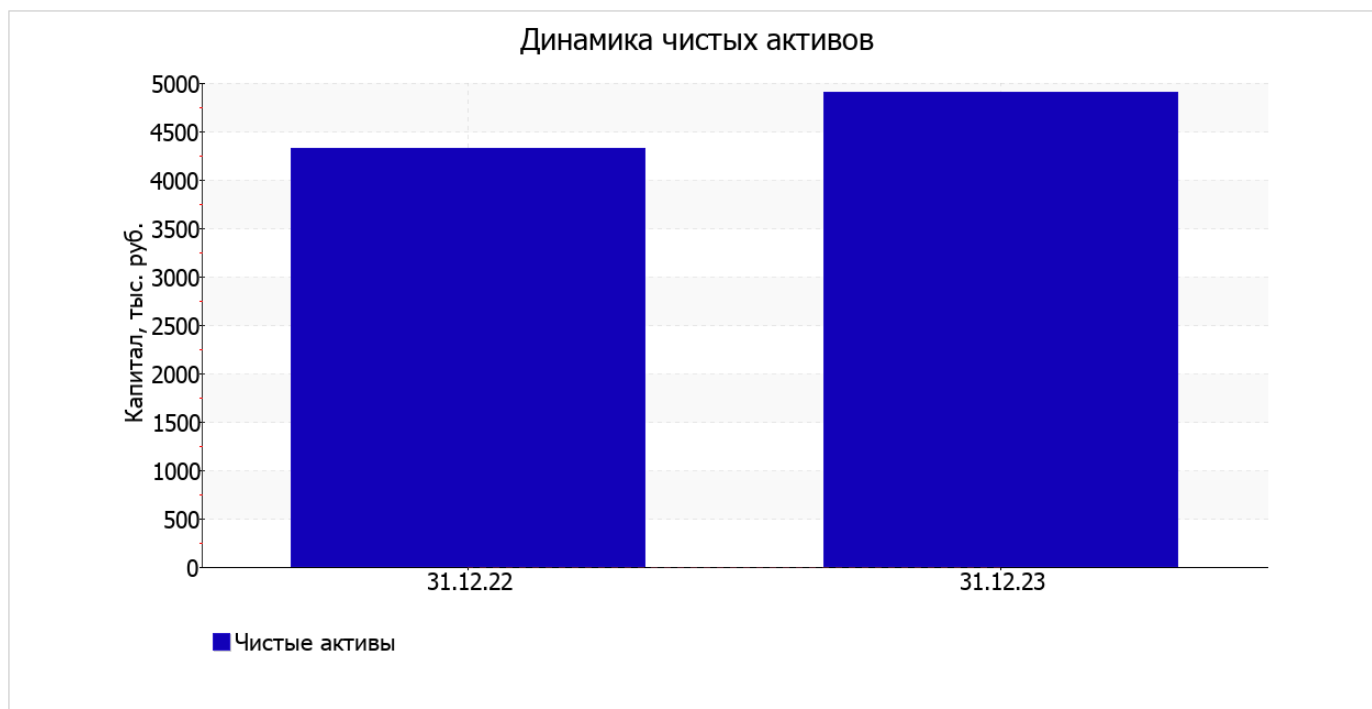
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (**+1 135** тыс. руб. и **+3 000** тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода равнялся **4 904,0** тыс. руб., что на **581** тыс. руб. превышает значение собственного капитала на 31 декабря 2022 г.

## 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	4 323	4 904	34,2	40,5	+581	+13,4

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на **13,4%** за весь анализируемый период. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

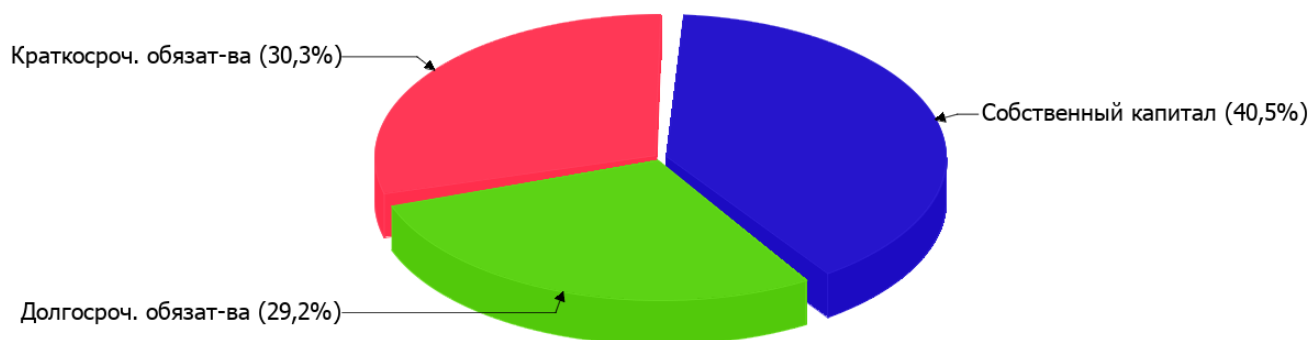
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,34	0,4	+0,06	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,6	-0,09	+0,51	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,61	0,7	+0,09	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,75.
Коэффициент обеспеченности запасов	-	-	-	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,6	0,51	-0,09	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2023 г. составил **0,4**. Полученное значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. коэффициент автономии за весь рассматриваемый период явно вырос (**+0,06**).

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

## Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



за последний год наблюдался рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на **0,51** (до **-0,09**). на последний день анализируемого периода значение коэффициента можно считать неудовлетворительным.

за весь рассматриваемый период наблюдался явный рост коэффициента покрытия инвестиций до **0,7 (+0,09)**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2023) ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **70%**).

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на практически равное соотношение долгосрочной и краткосрочной задолженности (49% и 51% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности выросла на 9%.

## 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	<b>1,04</b>	<b>1,8</b>	<b>+0,76</b>	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	<b>0,01</b>	<b>0,1</b>	<b>+0,09</b>	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**1,8**) соответствует норме. При этом за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на **0,76**.

Ниже нормы оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,1** при норме 0,15). При этом следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,09**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

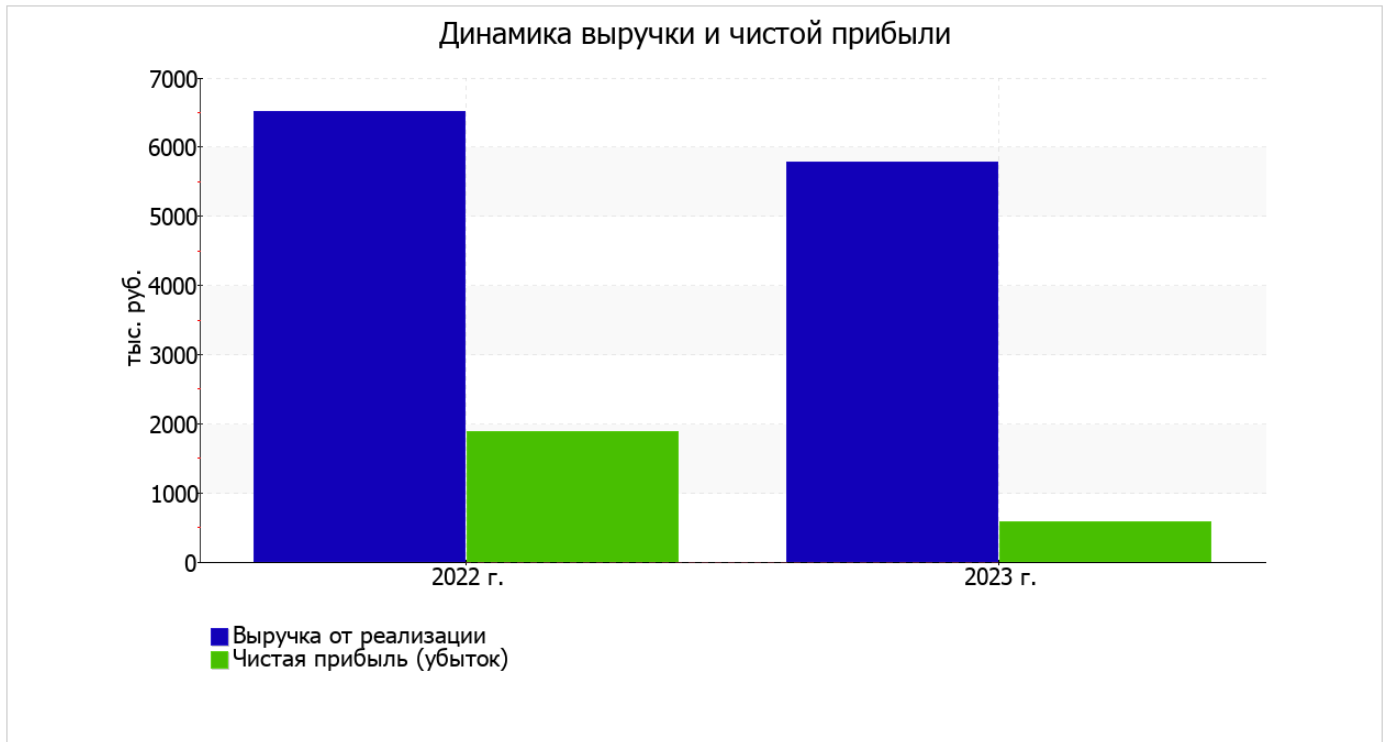
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МВК" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила прибыль от продаж в размере 1 012 тыс. руб., что составило 17,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 811 тыс. руб., или на 44,5%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось уменьшение выручки от продаж на 733 тыс. руб. при одновременном увеличении на 78 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	6 517	5 784	-733	-11,2	6 151
2. Расходы по обычным видам деятельности	4 694	4 772	+78	+1,7	4 733
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 823	1 012	-811	-44,5	1 418
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	298	-257	-555	↓	21
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2 121	755	-1 366	-64,4	1 438
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	232	174	-58	-25	203
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 889	581	-1 308	-69,2	1 235

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



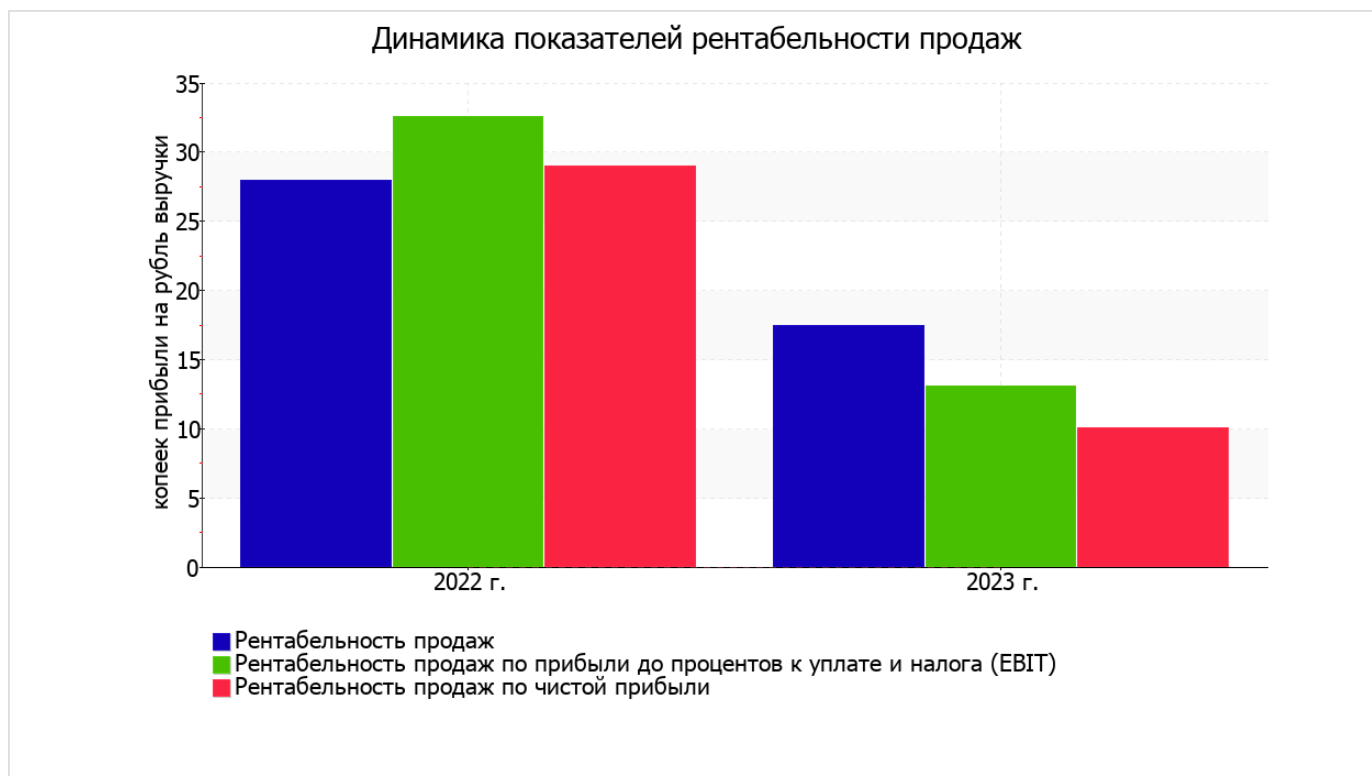
### 3.2. Анализ рентабельности

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: 5% и более.	28	17,5	-10,5	-37,5
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	32,5	13,1	-19,4	-59,9
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	29	10	-19	-65,3

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МВК".

Рентабельность продаж за последний год составила **17,5%**. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (**-10,5%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил **13,1%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **13,1** коп. прибыли 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)	12,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 9%.
Рентабельность активов (ROA)	4,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	9,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 0,126 руб.

за последний год значение рентабельности активов (4,7%) можно характеризовать как достаточно хорошее.

### 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. 2023 г.
	2023 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 198 и менее дн.)	372	1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 42 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	100	3,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 323 дн.)	781	0,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	291	1,3

\* 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 781 календарный день.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31 декабря 2023 г.) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МВК" за последний год.

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

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 40%);
- на 31.12.2023 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (-0,09) соответствует норме;
- ниже принятой нормы коэффициент абсолютной ликвидности;
- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-10,5 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной 28%);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 70% от общего капитала организации);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МВК" (-19,4 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

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

- коэффициент текущей (общей) ликвидности соответствует нормативному значению;
- чистая прибыль составляет существенный процент от совокупной стоимости активов организации (4,7% за 2023 год);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2023 год составила 581 тыс. руб.

Следующие 2 показателя финансового положения организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за год наблюдалось увеличение чистых активов;
- положительная динамика изменения собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МВК" при том что, активы организации изменились незначительно (на 4,1%).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за последний год получена прибыль от продаж (1 012 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-811 тыс. руб.).

Как следует из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МВК" имеются все возможности для эффективной деятельности.