Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙМАСТЕР"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6381020050

Код причины постановки на учет (КПП): 638101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная строительными материалами, не включенными в другие группировки, в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.52.7).

2. Анализ финансового положения

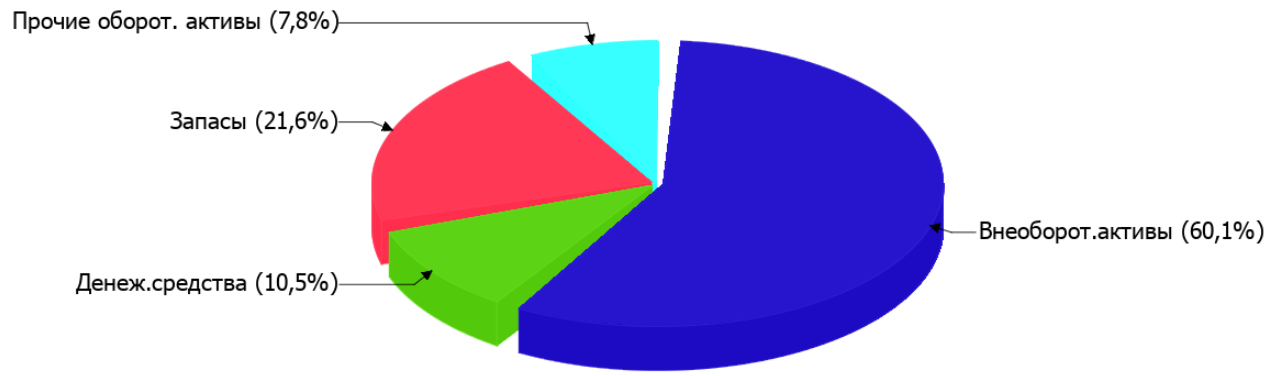
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	640	434	54,8	60,1	-206	-32,2
Оборотные	528	288	45,2	39,9	-240	-45,5
Пассив						
Собственный капитал	28	86	2,4	11,9	+58	+3,1 раза
Долгосрочные обязательства	84	70	7,2	9,7	-14	-16,7
Краткосрочные обязательства	1 056	566	90,4	78,4	-490	-46,4
Валюта баланса	1 168	722	100	100	-446	-38,2

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются соотношением: 60,1% внеоборотных активов и 39,9% текущих. Активы организации за весь анализируемый период уменьшились на 446 тыс. руб. (на 38,2%). Несмотря на уменьшение активов, собственный капитал увеличился в 3,1 раза, что, в целом, свидетельствует о положительной динамике имущественного положения организации.

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



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

- запасы – 276 тыс. руб. (53,2%)
- материальные внеоборотные активы – 206 тыс. руб. (39,7%)
- финансовые и другие оборотные активы – 37 тыс. руб. (7,1%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение произошло по строке "кредиторская задолженность" (-490 тыс. руб., или 97,2% вклада в снижение пассивов организации в течение анализируемого периода).

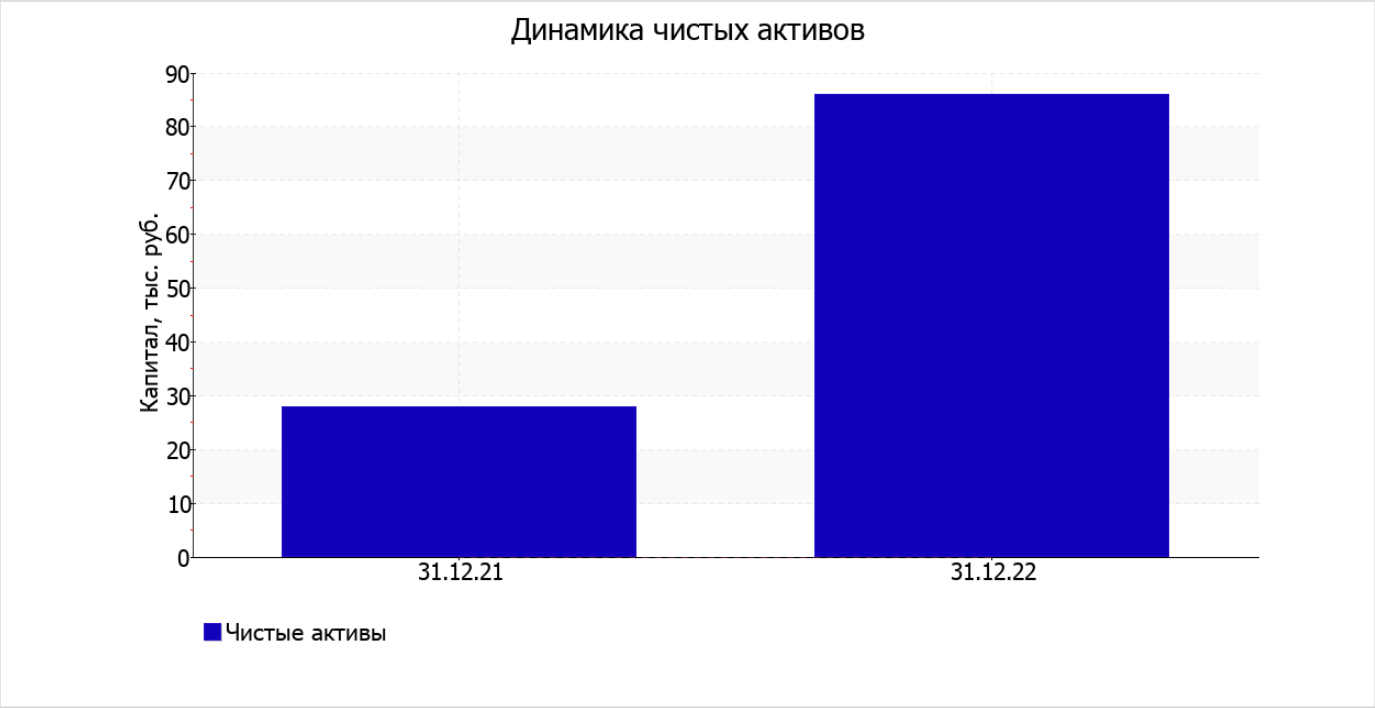
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (+73 тыс. руб. и +58 тыс. руб. соответственно).

на последний день анализируемого периода собственный капитал организации равнялся 86 тыс. руб., однако на начало анализируемого периода (31.12.2021) собственный капитал организации был намного ниже – 28 тыс. руб. (т.е. рост составил 58 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	28	86	2,4	11,9	+58	+3,1 раза

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов в 3,1 раза 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. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



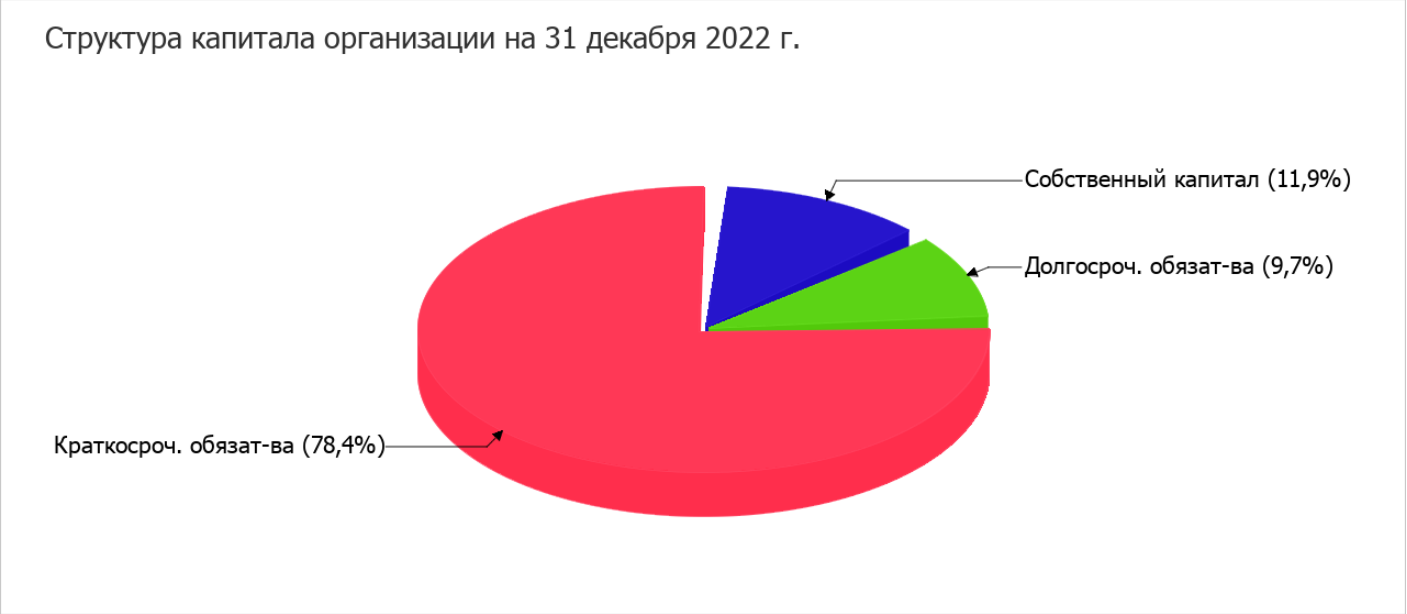
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,02	0,12	+0,1	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-1,16	-1,21	-0,05	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,1	0,22	+0,12	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-1,42	-2,23	-0,81	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,93	0,89	-0,04	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2022 составил 0,12. Полученное значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. в течение анализируемого периода отмечен стремительный рост коэффициента автономии – на 0,1.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2022 составило -1,21. за весь рассматриваемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами несильно снизился. по состоянию на 31.12.2022 значение коэффициента является явно не соответсвующим норме.

за весь анализируемый период имело место весьма значительное – с 0,1 до 0,22 (на 0,12) – повышение коэффициента покрытия инвестиций. Значение коэффициента на 31.12.2022 значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 22%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2022 равнялся -2,23. за последний год коэффициент обеспеченности материальных запасов сильно снизился (на 0,81). по состоянию на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (89% и 11% соответственно). При этом за год доля долгосрочной задолженности выросла на 3,6%.

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	0,5	0,51	+0,01	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	<0,01	0,13	+0,13	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 0,51. При этом следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент вырос на 0,01.

Второй коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение (0,13) ниже допустимого предела (норма: 0,2). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за весь анализируемый период коэффициент вырос на 0,13.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

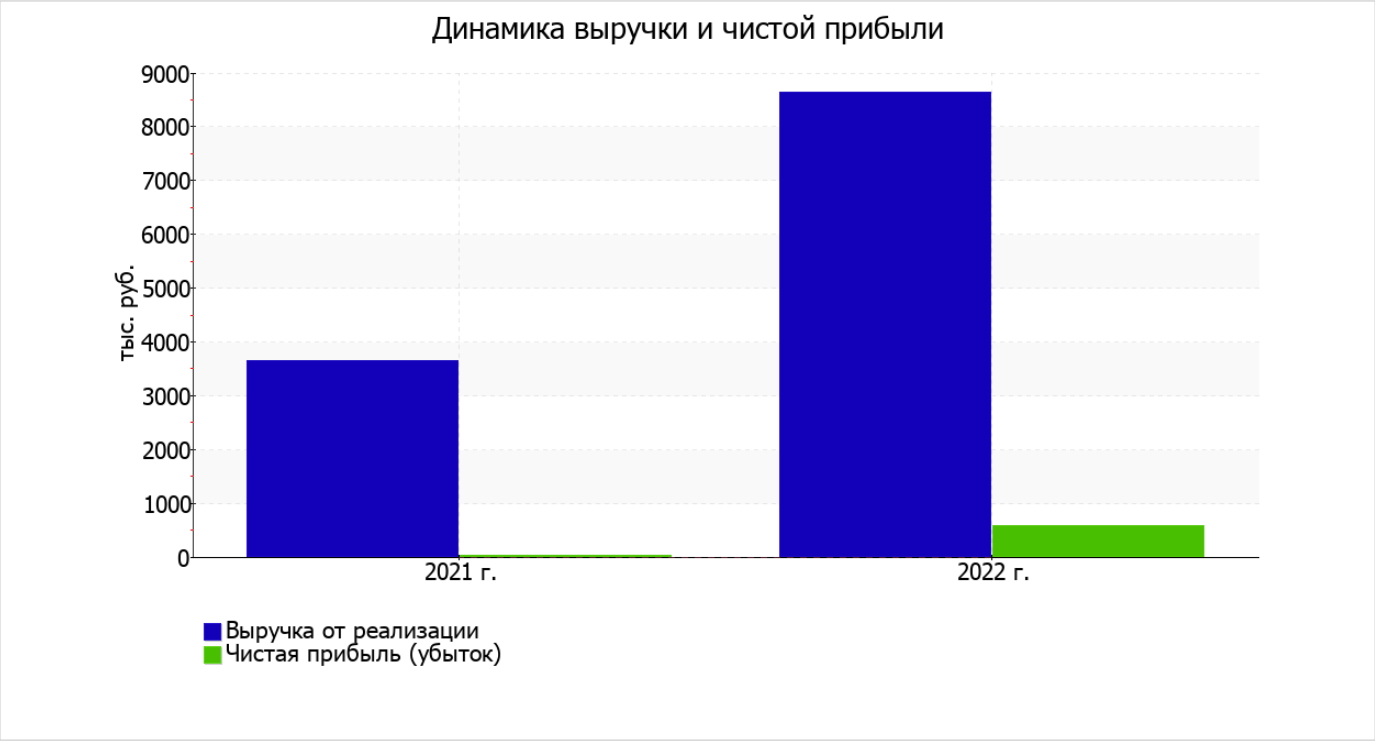
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙМАСТЕР" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 581 тыс. руб., что составляет 6,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 554 тыс. руб., или в 21,5 раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 4 983 и 4 429 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+136,6%) опережает изменение расходов (+122,3%)

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	3 649	8 632	+4 983	+136,6	6 141
2. Расходы по обычным видам деятельности	3 622	8 051	+4 429	+122,3	5 837
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	27	581	+554	+21,5 раза	304
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	–	–	–	–	–
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	27	581	+554	+21,5 раза	304
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	4	–	-4	-100	2
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	23	581	+558	+25,3 раза	302

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙМАСТЕР" в течение всего анализируемого периода.



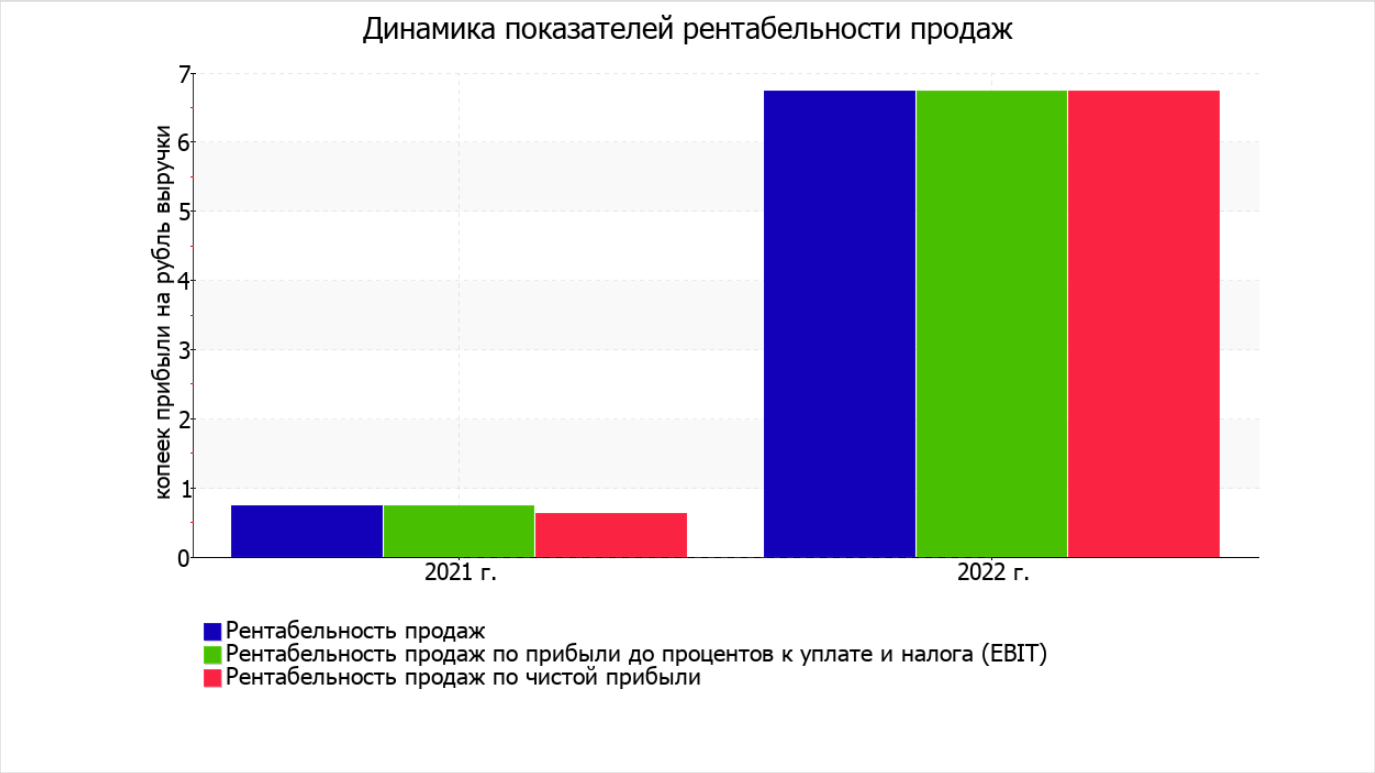
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 4%.	0,7	6,7	+6	+9,1 раза
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	0,7	6,7	+6	+9,1 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	0,6	6,7	+6,1	+10,7 раза

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2022 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙМАСТЕР".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 6,7% от полученной выручки. Более того, имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+6%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2022 год составил 6,7%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙМАСТЕР" содержалось 6,7 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
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	1 019,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	61,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	433,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 10,193 руб.

за 2022 год значение рентабельности активов (61,5%) можно характеризовать как исключительно хорошее.

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. 2022 г.
	2022 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 86 и менее дн.)	17	21,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	34	10,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 104 дн.)	40	9,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	2	151,4

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

Данные об оборачиваемости активов за весь рассматриваемый период свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 40 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙМАСТЕР" за весь анализируемый период

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значительная, по сравнению с общей стоимостью активов организации прибыль (61,5% за 2022 год);
- рост рентабельности продаж (+6 процентных пункта от рентабельности 0,7% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- положительная динамика изменения собственного капитала организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙМАСТЕР" уменьшились на 446 тыс. руб. (на 38,2%);
- за последний год получена прибыль от продаж (581 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+554 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2022 составила 581 тыс. руб. (+558 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+6 коп. к 0,7 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года).

С критической стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2022 г. имеет критическое значение, равное -1,21;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности существенно ниже нормативного значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 22% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

С негативной стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (12%);
- ниже принятой нормы коэффициент абсолютной ликвидности.

Согласно полученным показателям финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙМАСТЕР" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в норматив или близки к нему. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.