# Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙТРАНСКУБАНЬ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2373020726

Код причины постановки на учет (КПП): 237301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность автомобильного грузового транспорта (ОКВЭД 49.41).

## 2. Анализ финансового положения

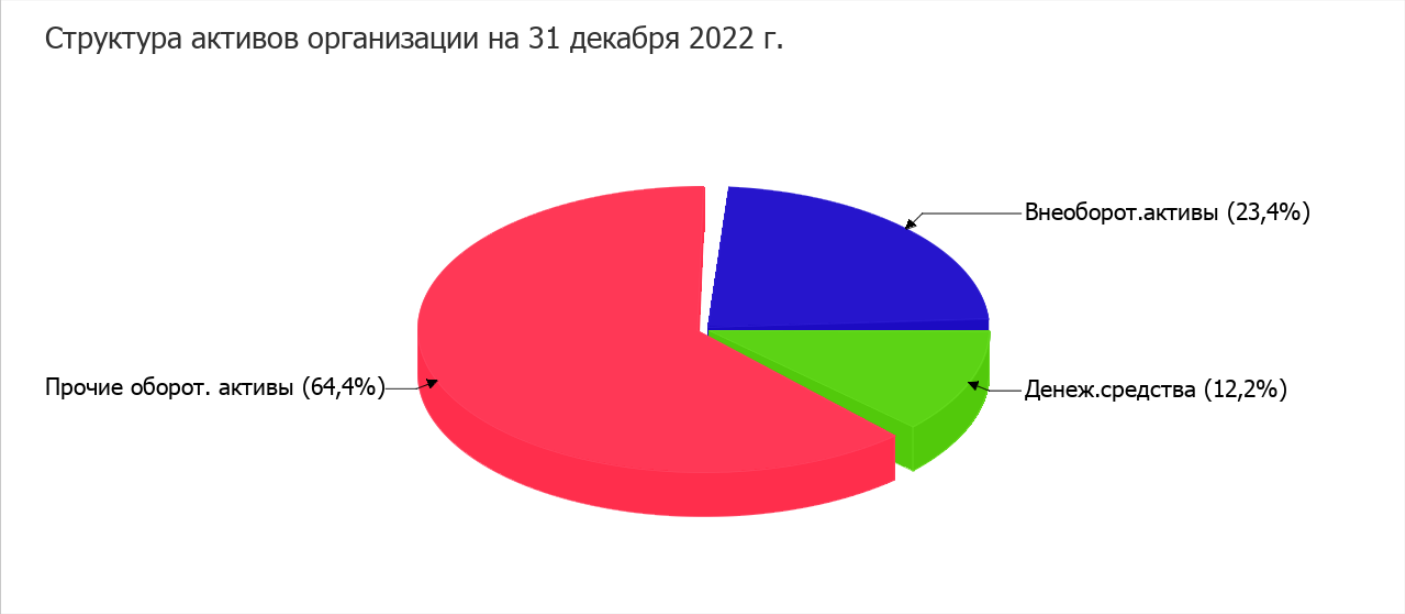
### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

| 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 | – | 792 | – | 23,4 | +792 | – |
| Оборотные | 10 | 2 596 | 100 | 76,6 | +2 586 | +259,6 раза |
| Пассив | | | | | | |
| Собственный капитал | 10 | 417 | 100 | 12,3 | +407 | +41,7 раза |
| Долгосрочные обязательства | – | – | – | – | – | – |
| Краткосрочные обязательства | – | 2 971 | – | 87,7 | +2 971 | – |
| Валюта баланса | 10 | 3 388 | 100 | 100 | +3 378 | +338,8 раза |

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31.12.2022 в активах организации доля внеоборотных средств составляет одну четвертую, а текущих активов, соответственно, три четвертых. Активы организации за год существенно увеличились (в 338,8 раза). Отмечая значительный рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – в 41,7 раза. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

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




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 – 2 181 тыс. руб. (64,6%)
- материальные внеоборотные активы – 792 тыс. руб. (23,4%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 405 тыс. руб. (12%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

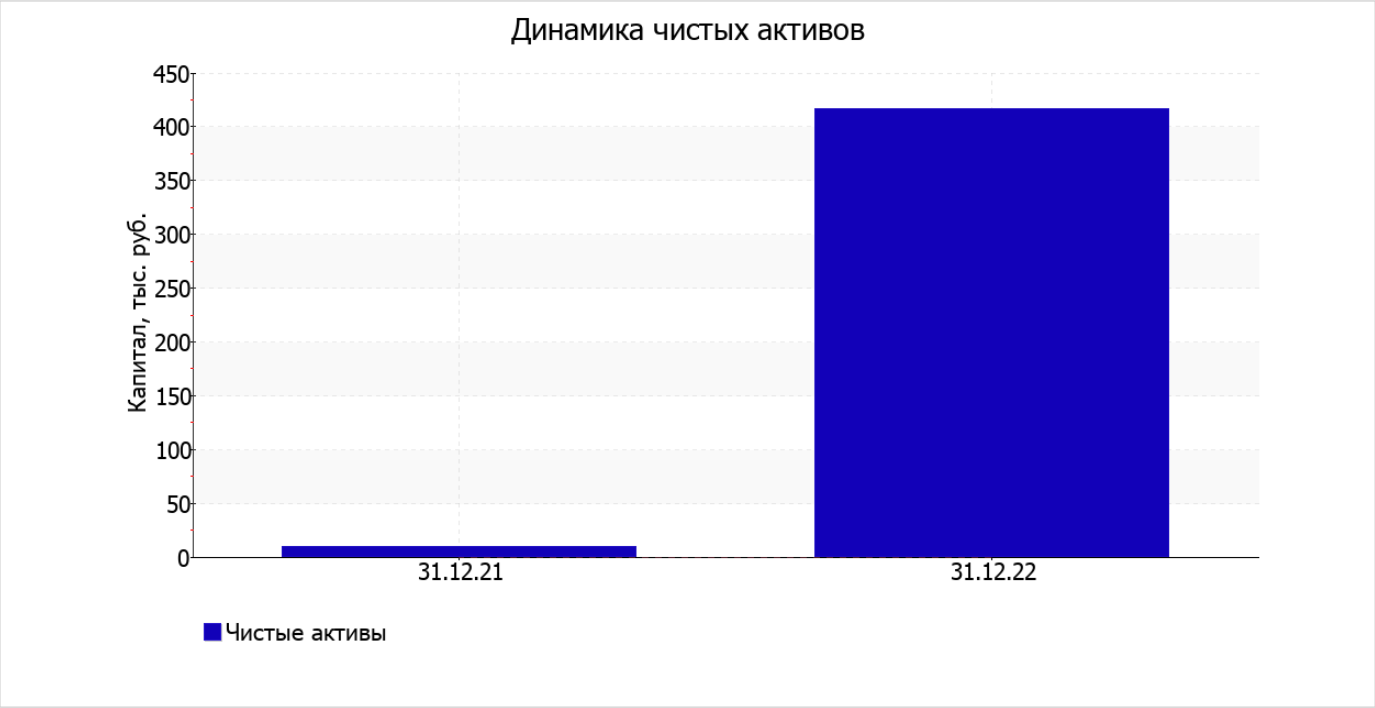
- кредиторская задолженность – 2 971 тыс. руб. (88%)
- капитал и резервы – 407 тыс. руб. (12%)

на последний день анализируемого периода собственный капитал организации равнялся 417 тыс. руб. в течение анализируемого периода имело место очень сильное, в 42 раза, повышение собственного капитала.

## 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 | 10 | 417 | 100 | 12,3 | +407 | +41,7 раза |

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, необходимо отметить увеличение чистых активов в 41,7 раза за последний год. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



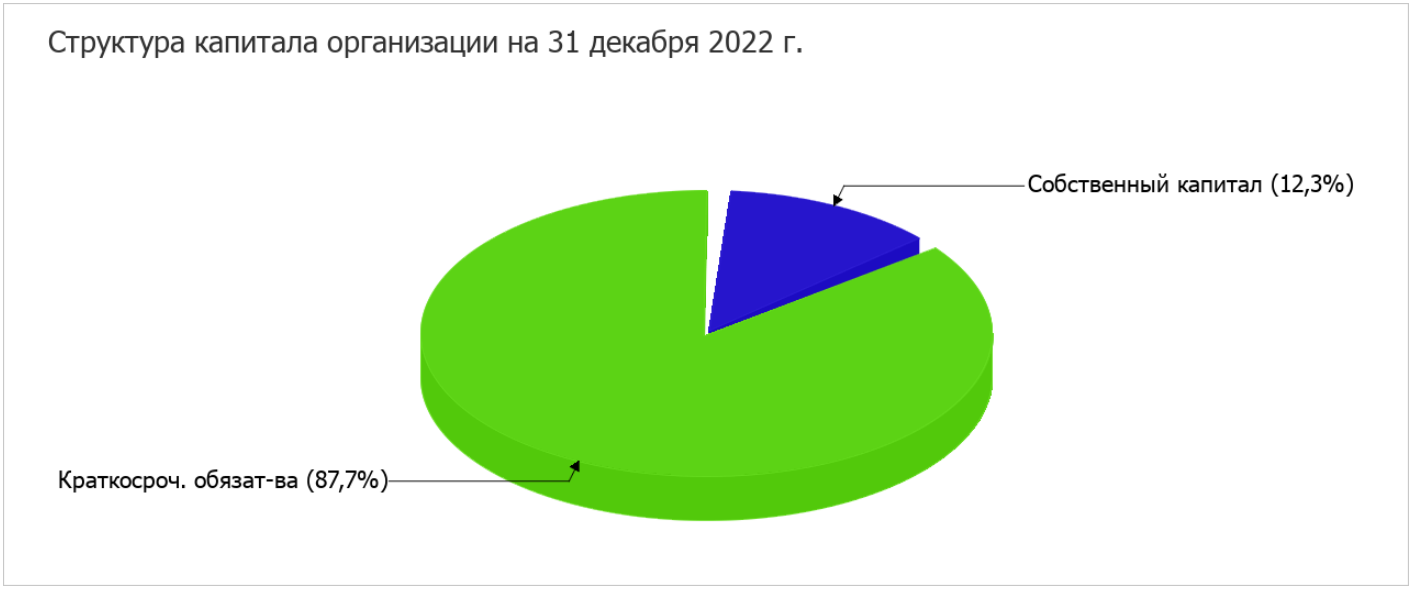

## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

### 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 | 1 | 0,12 | -0,88 | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,7). |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 1 | -0,14 | -1,14 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 1 | 0,12 | -0,88 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | – | – | – | 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 последний день анализируемого периода составил 0,12. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (12%) в общем капитале организации. коэффициент автономии резко уменьшился за весь рассматриваемый период на 0,88.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Следует отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.




за год произошло очень сильное уменьшение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – на 1,14 (до -0,14). на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента характеризуется как неудовлетворительное.

коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период очень сильно уменьшился – с 1 до 0,12 (т. е. на 0,88). Значение коэффициента на 31.12.2022 значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 12%).

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙТРАНСКУБАНЬ" показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

## 2.4. Ликвидность

| Показатель ликвидности | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3 - гр.2) | Расчет, рекомендованное значение |
|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2021 | 31.12.2022 | | |
| Коэффициент текущей (общей) ликвидности | – | 0,87 | +0,87 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,7. |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | – | 0,14 | +0,14 | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более. |

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (0,87 против нормативного значения 1,7). При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,87.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и первый коэффициент, имеет значение ниже нормы (0,14). При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на 0,14.

# 3. Анализ эффективности деятельности организации

## 3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙТРАНСКУБАНЬ" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 88 тыс. руб., что составляет 0,5% от выручки.

| Показатель | Значение показателя, тыс. руб. |
|---|---|
| | 2022 г. |
| 1. Выручка | 18 838 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 18 750 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 88 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | – |
| 5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 88 |
| 6. Проценты к уплате | – |
| 7. Налоги на прибыль (доходы) | 18 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7) | 70 |

## 3.2. Анализ рентабельности

| Показатели рентабельности | Значения показателя (в %, или в копейках с рубля) |
|---|---|
| | 2022 г. |
| 1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение: 4% и более. | 0,5 |
| 2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 0,5 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 2%. | 0,4 |

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

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 0,5% от полученной выручки.

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (EBIT) к выручке организации, за последний год составила 0,5%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 0,5 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) | 32,8 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 15% и более. |
| Рентабельность активов (ROA) | 4,1 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 4% и более. |

| Показатель рентабельности | Значение показателя, % | Расчет показателя |
|---|---|---|
| | 2022 г. | |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | 41,2 | 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 "СТРОЙТРАНСКУБАНЬ" принес 0,328 руб. чистой прибыли.

за 2022 год значение рентабельности активов (4,1%) практически соответствует норме.

## 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: 86 и менее дн.) | 25 | 14,5 |
| 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) | 29 | 12,7 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 156 и менее дн.) | 33 | 11,1 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | 4 | 88,2 |

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

Данные об оборачиваемости активов в течение анализируемого периода свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 33 календарных дня.

# 4. Выводы по результатам анализа

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

С негативной стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (12%);
- на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -0,14, является неудовлетворительным;
- коэффициент абсолютной ликвидности ниже нормального значение;
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

В ходе анализа были получены следующие показатели, исключительно хорошо характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- за период 01.01–31.12.2022 получена прибыль от продаж (88 тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила 70 тыс. руб.

Показатели финансового положения организации, имеющие критические значения:

- значительно ниже нормативного значения коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 12% (нормальное значение: 75% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Согласно проведенному анализу финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙТРАНСКУБАНЬ" 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.