

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СТОГРУЗ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7708169110

Код причины постановки на учет (КПП): 770101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками (ОКВЭД 52.29).

2. Анализ финансового положения АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СТОГРУЗ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

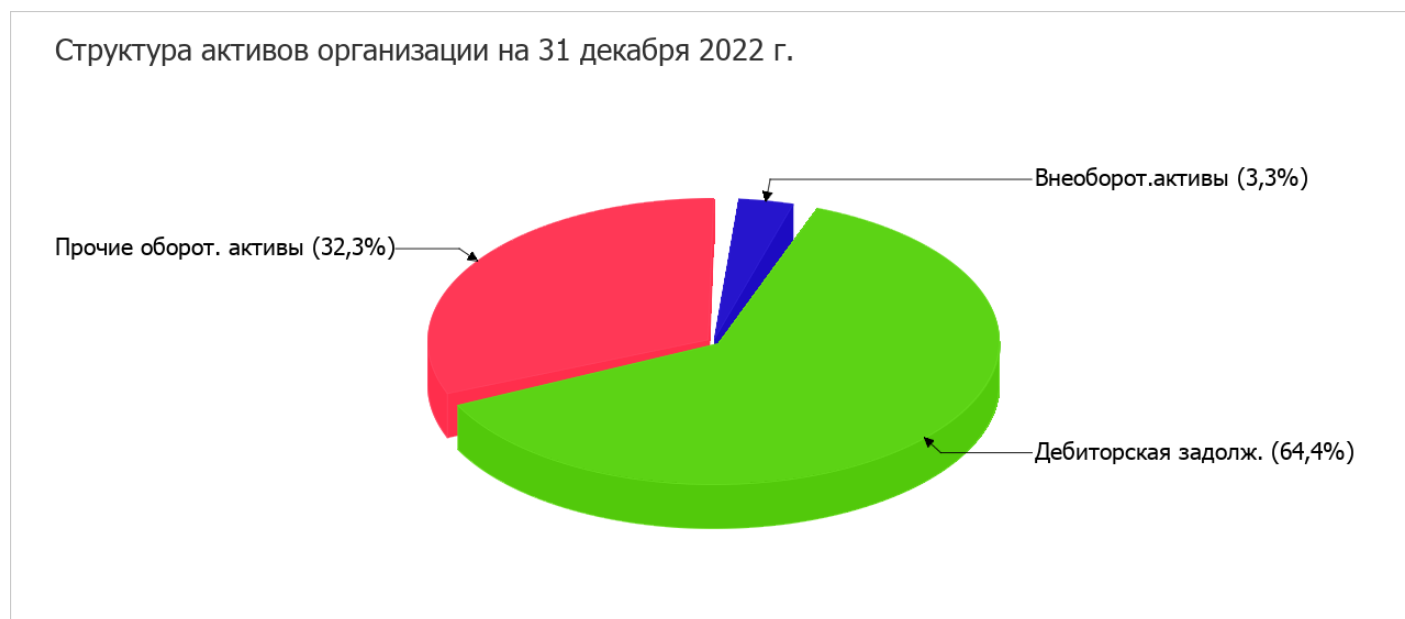
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	3 861	2 843	4,1	3,3	-1 018	-26,4
в том числе: основные средства	3 795	2 750	4	3,1	-1 045	-27,5
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	90 591	84 575	95,9	96,7	-6 016	-6,6
в том числе: запасы	25	25	<0,1	<0,1	–	–
дебиторская задолженность	79 038	56 307	83,7	64,4	-22 731	-28,8
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	10 734	27 698	11,4	31,7	+16 964	+158
Пассив						
1. Собственный капитал	14 208	17 211	15	19,7	+3 003	+21,1
Справочно: Чистые активы	14 208	17 210	15	19,7	+3 002	+21,1
2. Долгосрочные обязательства, всего	839	781	0,9	0,9	-58	-6,9
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–

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)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	79 405	69 427	84,1	79,4	-9 978	-12,6
в том числе: заемные средства	41 722	38 356	44,2	43,9	-3 366	-8,1
Валюта баланса	94 452	87 418	100	100	-7 034	-7,4

* Без доходов будущих периодов, возникших в связи с безвозмездным получением имущества и государственной помощи, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода (31.12.2022) характеризуются большой долей (96,7%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период уменьшились на **7 034** тыс. руб. (на **7,4%**). Хотя имело место снижение активов, собственный капитал увеличился на **21,1%**, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

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



Снижение активов организации связано, главным образом, со снижением показателя по строке "дебиторская задолженность" на **22 731** тыс. руб. (или **94,6%** вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – **6 612** тыс. руб. (**65,9%**)
- краткосрочные заемные средства – **3 366** тыс. руб. (**33,5%**)

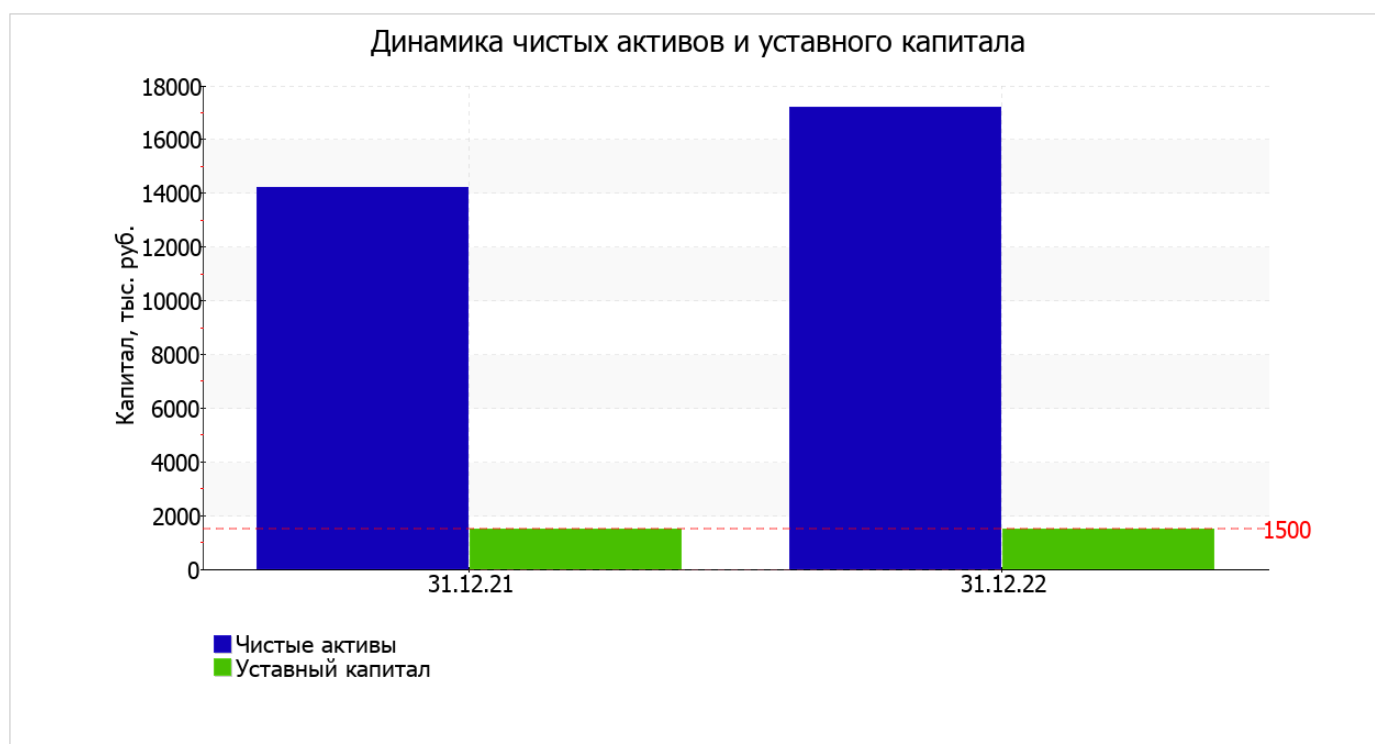
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (**+16 964** тыс. руб. и **+3 003** тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2022 г. собственный капитал организации равнялся **17 211,0** тыс. руб. за весь анализируемый период наблюдался сильный рост собственного капитала, на **3 003,0** тыс. руб., или на **21,1%**.

2.2. Чистые активы 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	14 208	17 210	15	19,7	+3 002	+21,1
2. Уставный капитал	1 500	1 500	1,6	1,7	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	12 708	15 710	13,5	18	+3 002	+23,6

Чистые активы организации на 31 декабря 2022 г. намного (в **11,5** раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на **21,1%** за 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 и уставного капитала.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

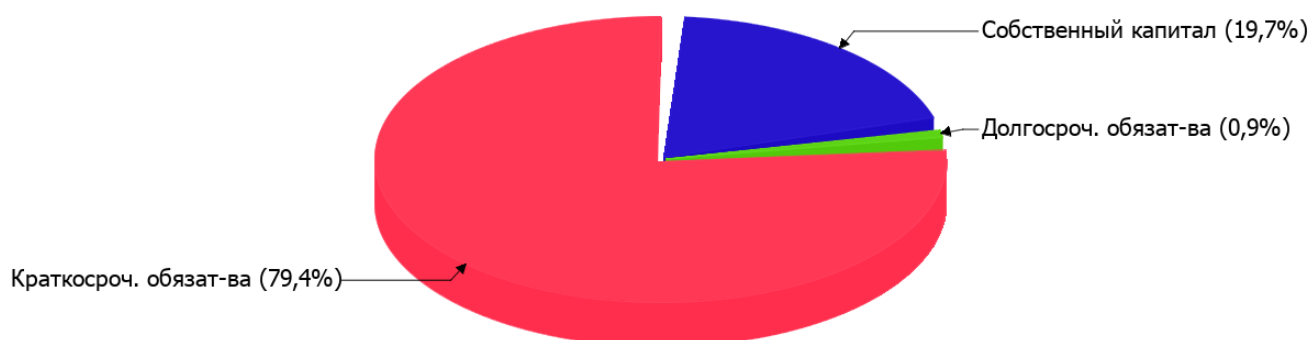
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,15	0,2	+0,05	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,11	0,17	+0,06	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,16	0,21	+0,05	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,73	0,83	+0,1	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	413,88	574,72	+160,84	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,99	0,99	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,2**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. за весь анализируемый период отмечено сильное повышение коэффициента автономии (на **0,05**).

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода равнялся **0,17**; это существенно больше значения коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2021. на последний день анализируемого периода значение коэффициента можно охарактеризовать как исключительно хорошее.

за последний год отмечен существенный рост коэффициента покрытия инвестиций с **0,16** до **0,21** (т.е. **+0,05**). Значение коэффициента на 31.12.2022 значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **21%**).

за весь рассматриваемый период отмечено существенное повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов до **574,72** (**+160,84**). на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (98,9% и 1,1% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности фактически не изменилась.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,14	1,22	+0,08	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,8.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,13	1,21	+0,08	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,14	0,4	+0,26	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**1,22** против нормативного значения 1,8). При этом следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент вырос на **0,08**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило **1,21**. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и два другие коэффициента, имеет значение, соответствующее норме (**0,4**). При этом в течение анализируемого периода коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,26**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СТОГРУЗ" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере **6 196** тыс. руб., что составляет 1,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **2 091** тыс. руб., или на **50,9%**.

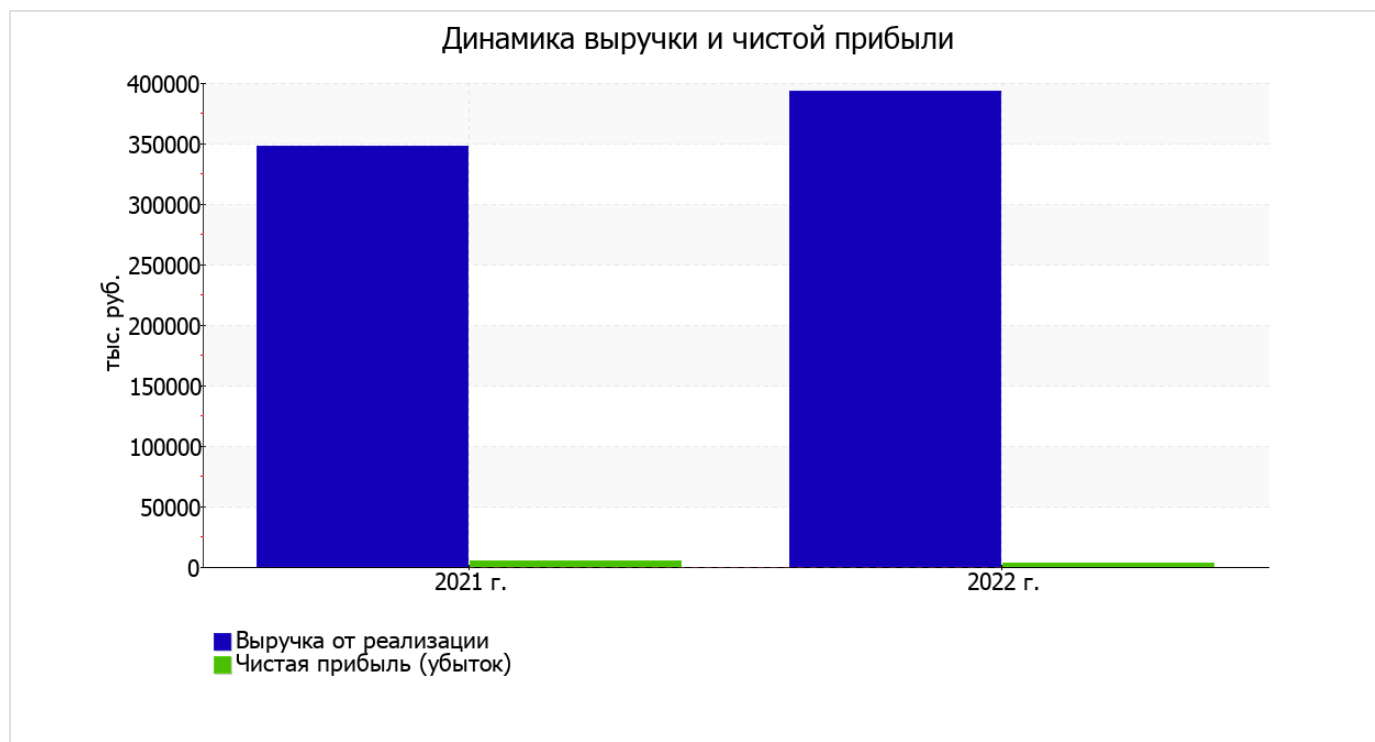
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **45 895** и **43 804** тыс. руб. соответственно).

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на реализованные товары (работы, услуги).

убыток от прочих операций за весь анализируемый период составил **2 300** тыс. руб., что на 4 455 тыс. руб. меньше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года.

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	347 321	393 216	+45 895	+13,2	370 269
2. Расходы по обычным видам деятельности	343 216	387 020	+43 804	+12,8	365 118
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	4 105	6 196	+2 091	+50,9	5 151
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	2 155	-2 300	-4 455	↓	-73
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	6 260	3 896	-2 364	-37,8	5 078
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-820	-893	-73	↓	-857
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	5 440	3 003	-2 437	-44,8	4 222
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	5 440	3 003	-2 437	-44,8	4 222
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	3 003	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СТОГРУЗ" в течение всего анализируемого периода.



3.2. Анализ рентабельности

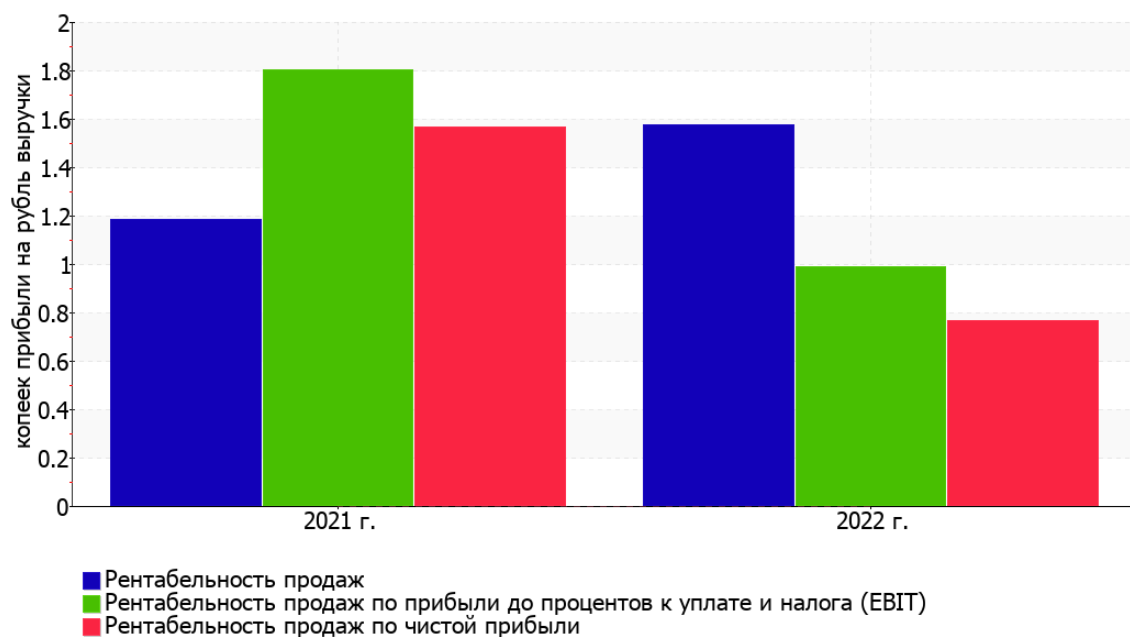
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2021 г.	2022 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	1,2	1,6	+0,4	+33,3
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	1,8	1	-0,8	-45
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 2% и более.	1,6	0,8	-0,8	-51,2

[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 **1,6%** от полученной выручки. К тому же имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (**+0,4%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2022 год составил **1%**. То есть в каждом рубле выручки АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СТОГРУЗ" содержалось **1** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	19,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	3,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	23,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВІТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СТОГРУЗ" обеспечил чистую прибыль в размере 0,191 руб.

за 2022 год значение рентабельности активов (3,3%) соответствует норме.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей 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: не более 89 дн.)	81	4,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	<1	15 480,8
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 46 дн.)	63	5,8
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	32	11,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 124 дн.)	84	4,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	15	25

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

Данные об оборачиваемости активов за год свидетельствуют о том, что акционерное общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 84 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СТОГРУЗ".

Приведенные ниже 8 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом в течение анализируемого периода наблюдалось увеличение чистых активов;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,17, можно характеризовать как очень хорошее;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- положительная динамика рентабельности продаж (+0,4 процентных пункта от рентабельности 1,2% за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2021));
- увеличение собственного капитала АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СТОГРУЗ" при том что, активы организации уменьшились на 7 034 тыс. руб. (на 7,4%);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за период 01.01–31.12.2022 получена прибыль от продаж (6 196 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+2 091 тыс. руб.).

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

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (20%);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значения;
- недостаточная рентабельность активов (3,3% за последний год);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (-0,8 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

Положительно характеризующим результаты деятельности организации показателем является следующий – прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 3 003 тыс. руб.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

В ходе анализа был получен лишь один показатель, имеющий критическое значение – коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 21% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более).

Анализ основных показателей свидетельствует о положительном финансовом состоянии АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СТОГРУЗ", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.