

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙСНАБЭКСПЕРТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5904647834

Код причины постановки на учет (КПП): 590401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность агентов по оптовой торговле лесоматериалами и строительными материалами (ОКВЭД 46.13).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙСНАБЭКСПЕРТ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

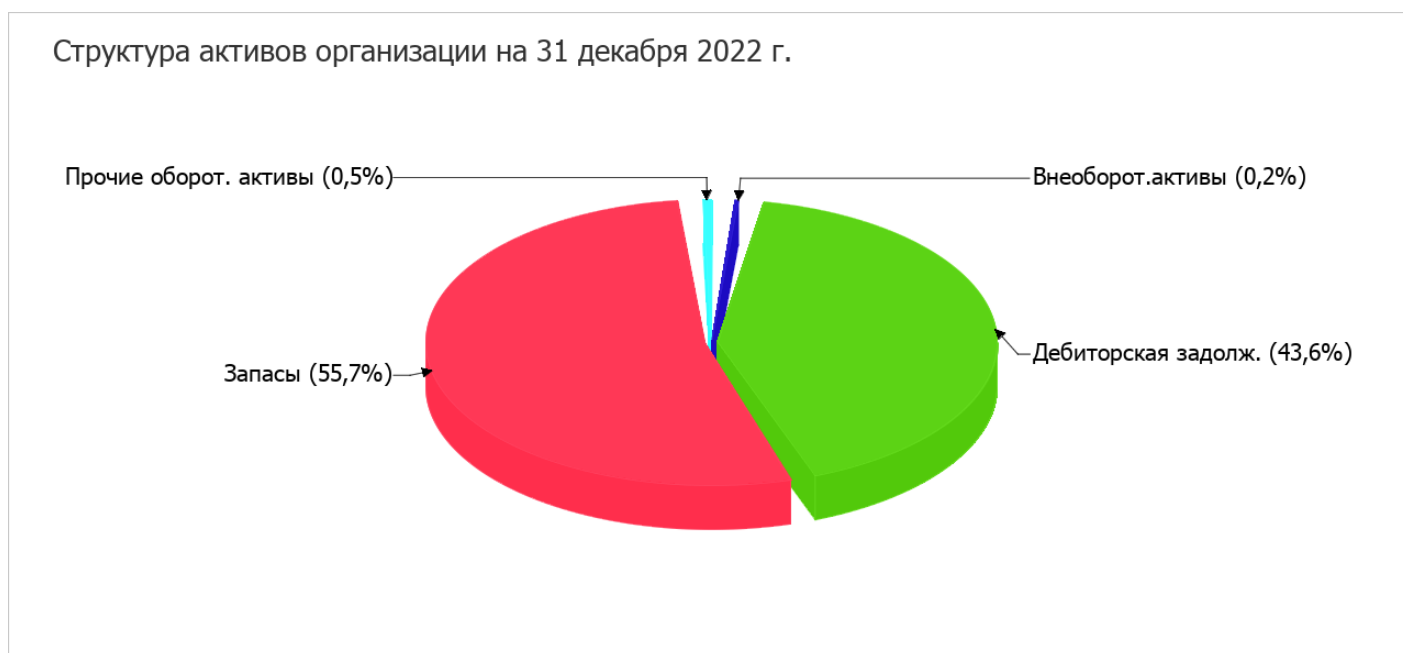
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	59	34	0,4	0,2	-25	-42,4
в том числе: основные средства	59	34	0,4	0,2	-25	-42,4
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	13 235	14 226	99,6	99,8	+991	+7,5
в том числе: запасы	7 353	7 938	55,3	55,7	+585	+8
дебиторская задолженность	5 858	6 212	44,1	43,6	+354	+6
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	24	76	0,2	0,5	+52	+3,2 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	942	1 026	7,1	7,2	+84	+8,9
2. Долгосрочные обязательства, всего	37	37	0,3	0,3	–	–
в том числе: заемные средства	37	37	0,3	0,3	–	–

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	12 315	13 197	92,6	92,5	+882	+7,2
в том числе: заемные средства	720	720	5,4	5	–	–
Валюта баланса	13 294	14 260	100	100	+966	+7,3

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

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются большой долей (99,8%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 966 тыс. руб. (на 7,3%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 8,9%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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):

- запасы – 585 тыс. руб. (59%)
- дебиторская задолженность – 354 тыс. руб. (35,7%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 52 тыс. руб. (5,2%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 882 тыс. руб. (91,3%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 84 тыс. руб. (8,7%)

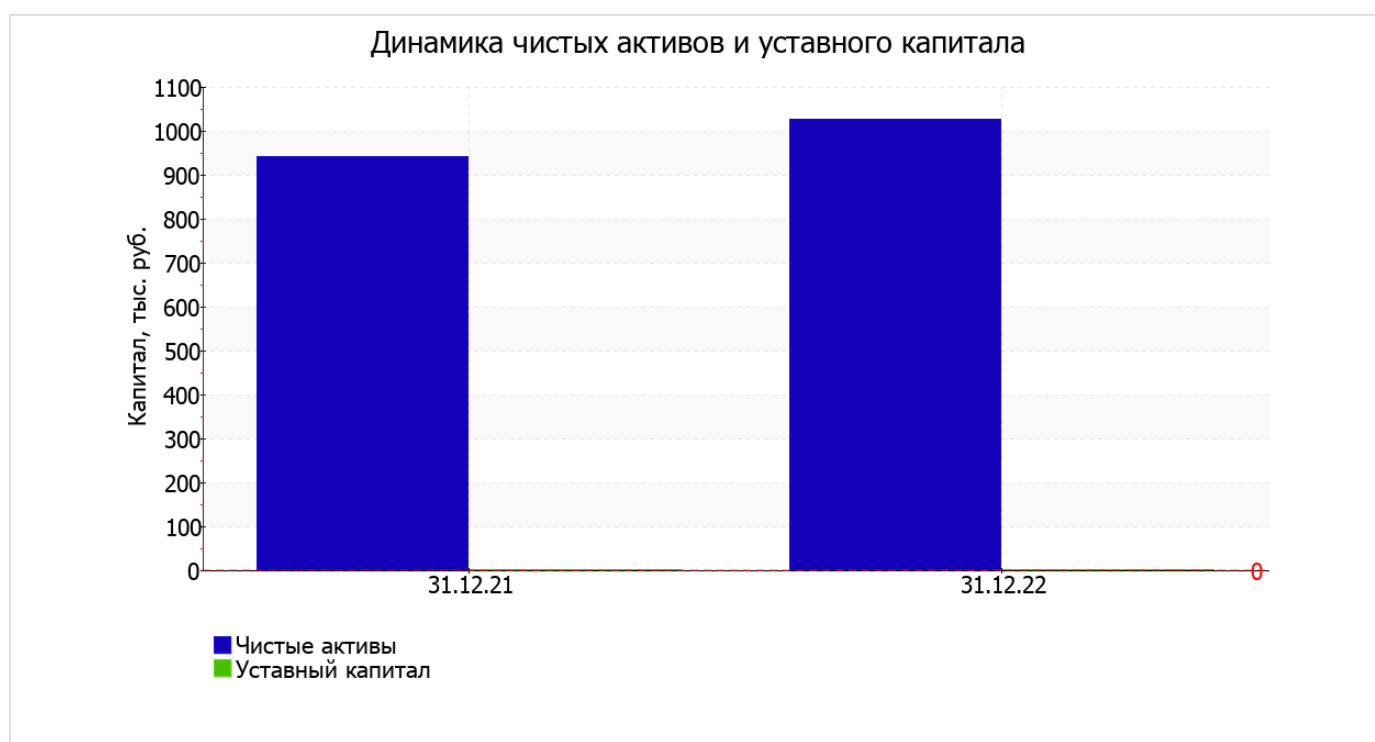
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе (-25 тыс. руб.).

на 31.12.2022 собственный капитал организации составил 1 026,0 тыс. руб. в течение анализируемого периода собственный капитал организации увеличился на 84 тыс. руб.

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	942	1 026	7,1	7,2	+84	+8,9
2. Уставный капитал	—	—	—	—	—	—
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	942	1 026	7,1	7,2	+84	+8,9

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 8,9% 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

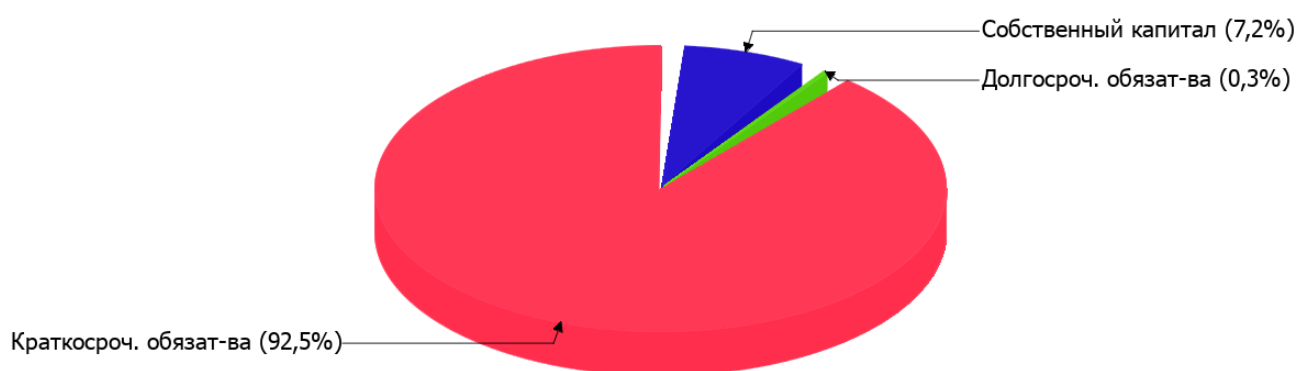
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,07	0,07	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,07	0,07	–	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,07	0,07	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,94	0,97	+0,03	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,12	0,12	–	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 31.12.2022 составил **0,07**. Полученное значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. в течение анализируемого периода коэффициент автономии практически не изменился.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,07**; это незначительно больше, чем на первый день анализируемого периода. на 31.12.2022 значение коэффициента можно считать неудовлетворительным.

за год коэффициент покрытия инвестиций практически не изменился, составив **0,07** (увеличение менее чем на **0,01**). Значение коэффициента на 31 декабря 2022 г. значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **7%**).

на последний день анализируемого периода (31.12.2022) коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **0,12**. за последний год наблюдалось незначительное повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2022 г. имеет значение, не укладывающееся в норматив.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (99,7% и 0,3% соответственно). При этом в течение анализируемого периода 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	1,07	1,08	+0,01	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,48	0,48	–	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	<0,01	0,01	+0,01	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**1,08** против нормативного значения 1,8). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за год коэффициент вырос на **0,01**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило **0,48**. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,01**. При этом с начала периода коэффициент практически не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

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

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере **140** тыс. руб., что составляет 1,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **214** тыс. руб., или на **60,5%**.

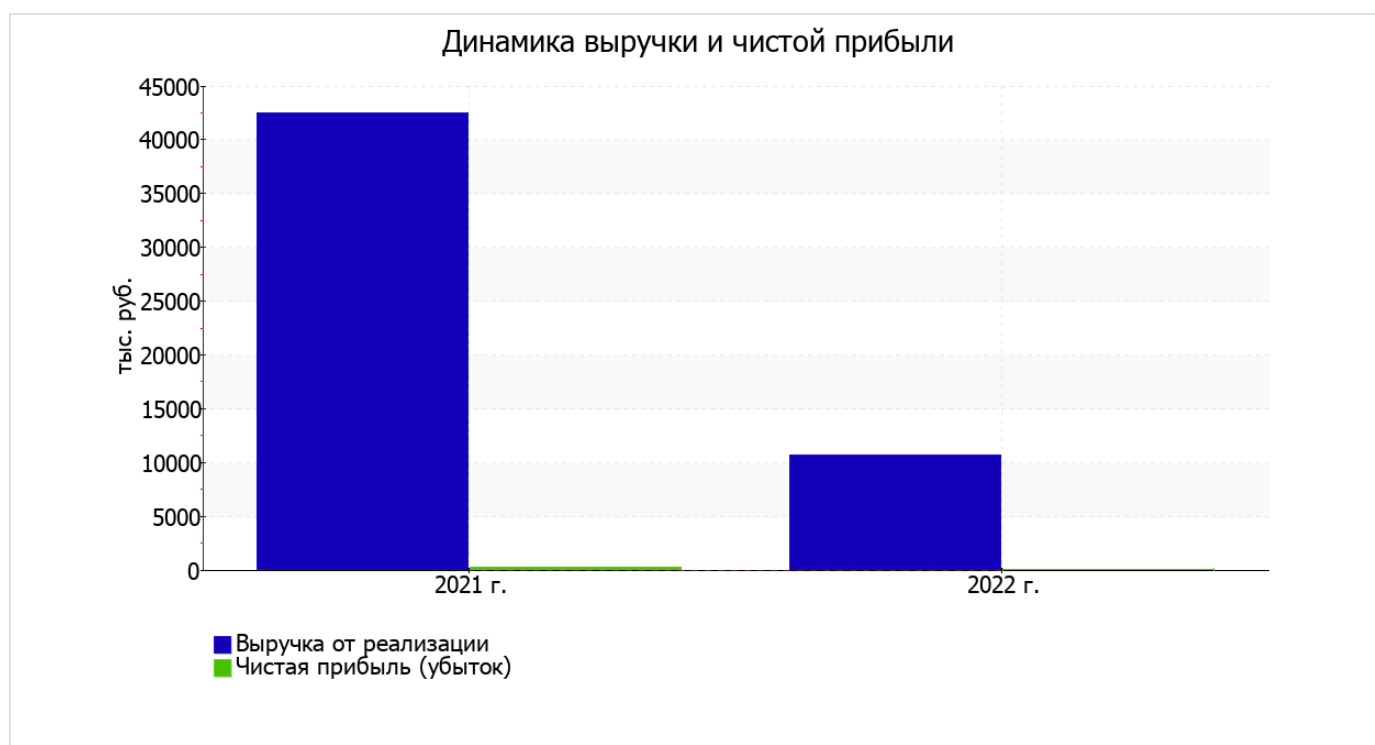
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **31 847** и **31 633** тыс. руб. соответственно).

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 счет реализации.

убыток от прочих операций за последний год составил 35 тыс. руб., что на 10 тыс. руб. (22,2%) меньше, чем убыток 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	42 503	10 656	-31 847	-74,9	26 580
2. Расходы по обычным видам деятельности	42 149	10 516	-31 633	-75,1	26 333
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	354	140	-214	-60,5	247
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-45	-35	+10	↑	-40
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	309	105	-204	-66	207
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-63	-21	+42	↑	-42
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	246	84	-162	-65,9	165
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	246	84	-162	-65,9	165
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	84	x	x	x

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



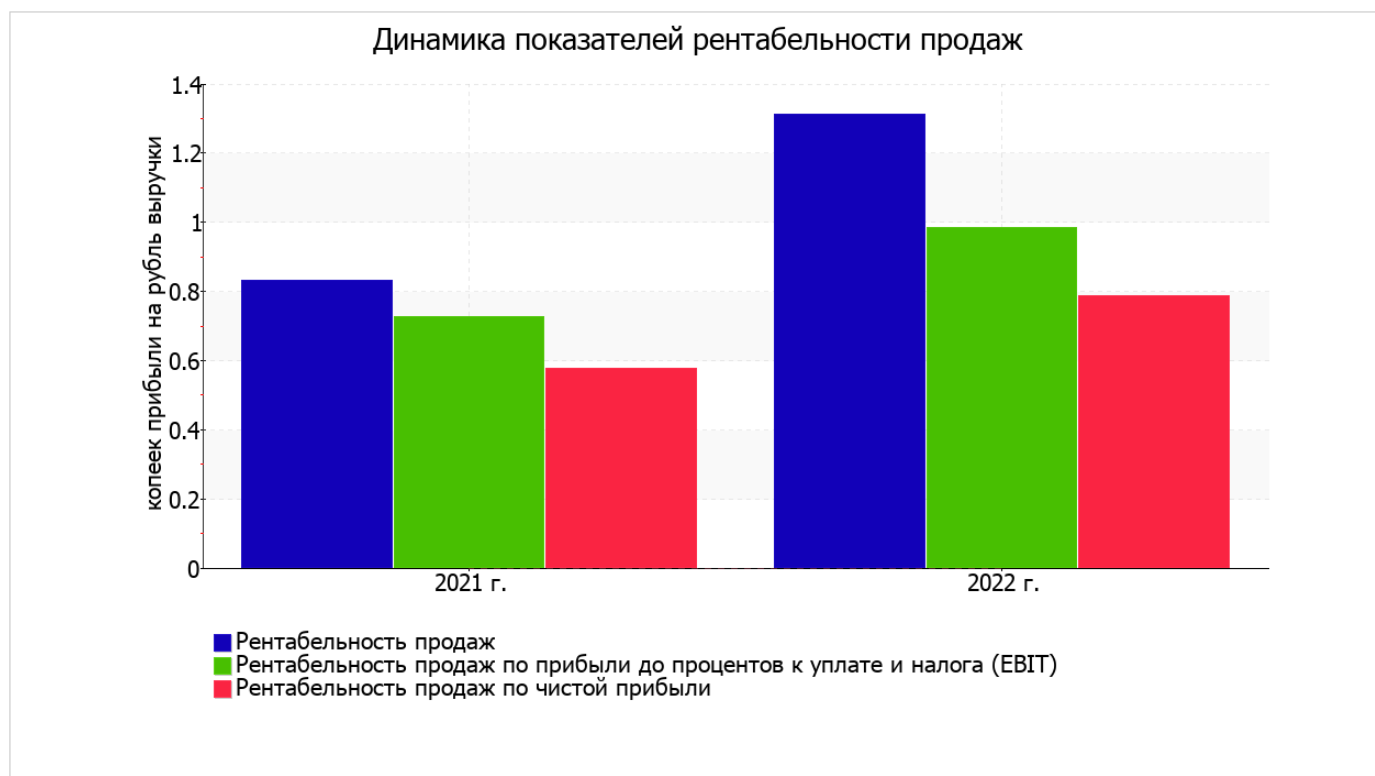
3.2. Анализ рентабельности

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.	0,8	1,3	+0,5	+57,7
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	0,7	1	+0,3	+35,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	0,6	0,8	+0,2	+36,2

[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.

Рентабельность продаж за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 составила **1,3%**. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, **(+0,5%)**.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2022 год составил **1%**. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙСНАБЭКСПЕРТ" содержалось **1** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основных показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	8,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	0,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	10,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,085 руб. чистой прибыли.

за 2022 год значение рентабельности активов (0,6%) соответствует норме.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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 среднеспредней выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 109 и менее дн.)	470	0,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднеспредней себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.)	265	1,4
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднеспредней выручке; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	207	1,8
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднеспредней выручке)	412	0,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднеспредней выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.)	472	0,8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднеспредней выручке)	34	10,8

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 472 календарных дня. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 265 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙСНАБЭКСПЕРТ".

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

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь рассматриваемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- положительная динамика рентабельности продаж (+0,5 процентных пункта от рентабельности 0,8% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (+0,3 коп. к 0,7 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

Анализ выявил следующие отрицательные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 7%);
- по состоянию на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,07, не соответствует нормативному значению;
- ниже принятой нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- недостаточная рентабельность активов (0,6% за 2022 год).

Среди показателей финансового положения организации, имеющих критические значения, можно выделить такие:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности существенно ниже нормального значения;
- существенно ниже нормативного значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 7% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Анализ выявил следующие показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие нормальные или близкие к нормальным значения:

- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- за 2022 год получена прибыль от продаж (140 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-214 тыс. руб.).

Положительно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – чистая прибыль за последний год составила 84 тыс. руб.

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