

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙИНЖИНИРИНГ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6452091445

Код причины постановки на учет (КПП): 645201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая скобяными изделиями (ОКВЭД 46.74.1).

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

2.1. Структура имущества и источники его формирования

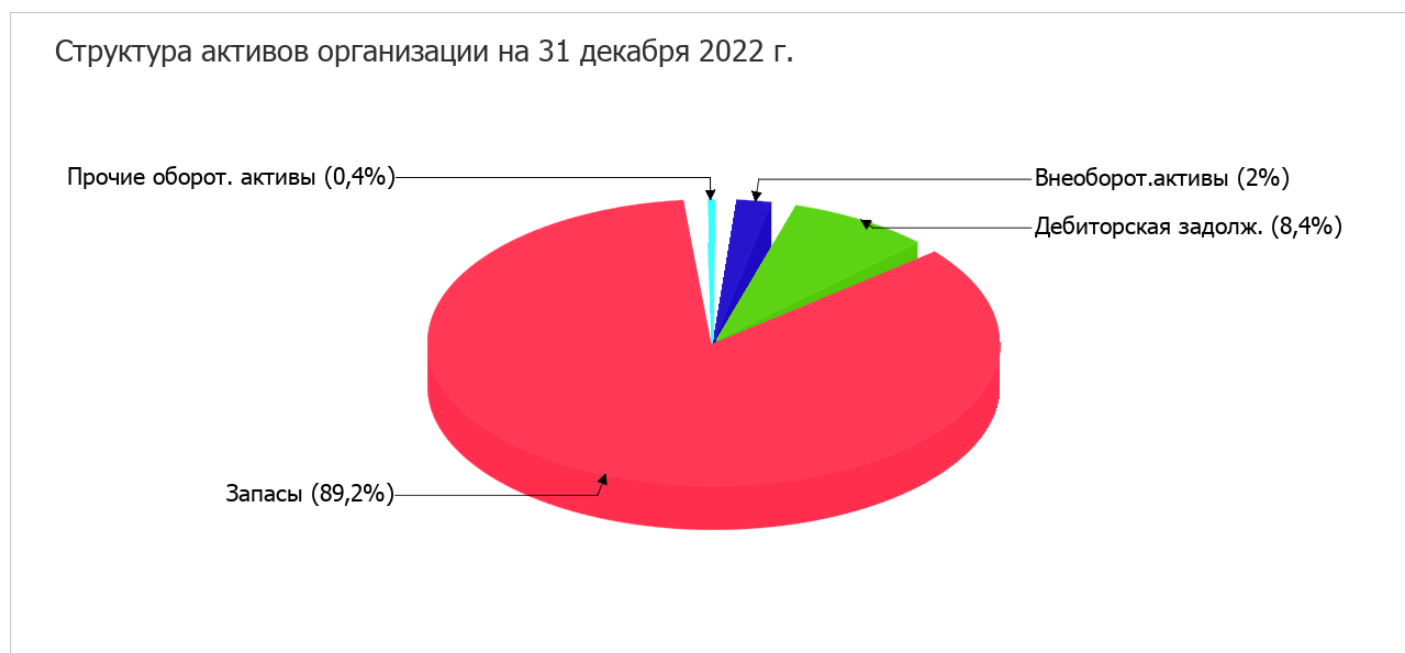
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	1 038	1 991	1,3	2	+953	+91,8
в том числе: основные средства	1 037	1 991	1,3	2	+954	+92
нематериальные активы	1	–	<0,1	–	-1	-100
2. Оборотные, всего	80 805	96 068	98,7	98	+15 263	+18,9
в том числе: запасы	71 342	87 443	87,2	89,2	+16 101	+22,6
дебиторская задолженность	7 347	8 270	9	8,4	+923	+12,6
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	352	267	0,4	0,3	-85	-24,1
Пассив						
1. Собственный капитал	13 241	15 039	16,2	15,3	+1 798	+13,6
2. Долгосрочные обязательства, всего	22 277	21 234	27,2	21,7	-1 043	-4,7
в том числе: заемные средства	22 277	21 234	27,2	21,7	-1 043	-4,7
3. Краткосрочные обязательства*, всего	46 325	61 786	56,6	63	+15 461	+33,4

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)		
в том числе: заемные средства	26 063	25 608	31,8	26,1	-455	-1,7
Валюта баланса	81 843	98 059	100	100	+16 216	+19,8

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

Активы по состоянию на 31.12.2022 характеризуются большой долей (98%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации в течение анализируемого периода увеличились на 16 216 тыс. руб. (на 19,8%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 13,6%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:



Рост величины активов организации связан, главным образом, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- запасы – 16 101 тыс. руб. (89,6%)
- основные средства – 954 тыс. руб. (5,3%)
- дебиторская задолженность – 923 тыс. руб. (5,1%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 17 669 тыс. руб. (90,8%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 1 798 тыс. руб. (9,2%)

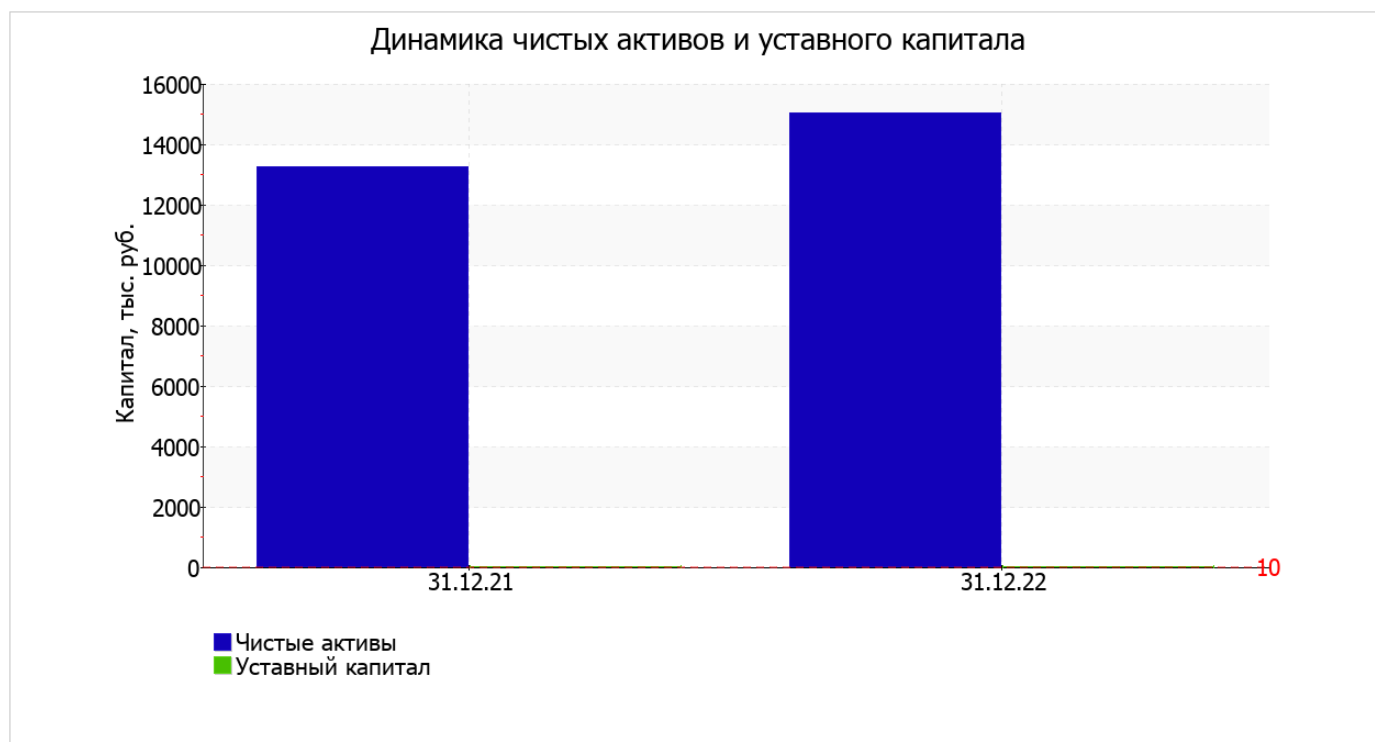
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "прочие оборотные активы" в активе и "прочие краткосрочные обязательства" в пассиве (-1 677 тыс. руб. и -1 471 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода составил 15 039,0 тыс. руб., хотя на первый день анализируемого периода собственный капитал организации был меньше – 13 241,0 тыс. руб. (т.е. рост составил 1 798,0 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	13 241	15 039	16,2	15,3	+1 798	+13,6
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	13 231	15 029	16,2	15,3	+1 798	+13,6

Чистые активы организации на 31.12.2022 намного (в 1 503,9 раза) превышают уставный капитал. Это 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 на 13,6% 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. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

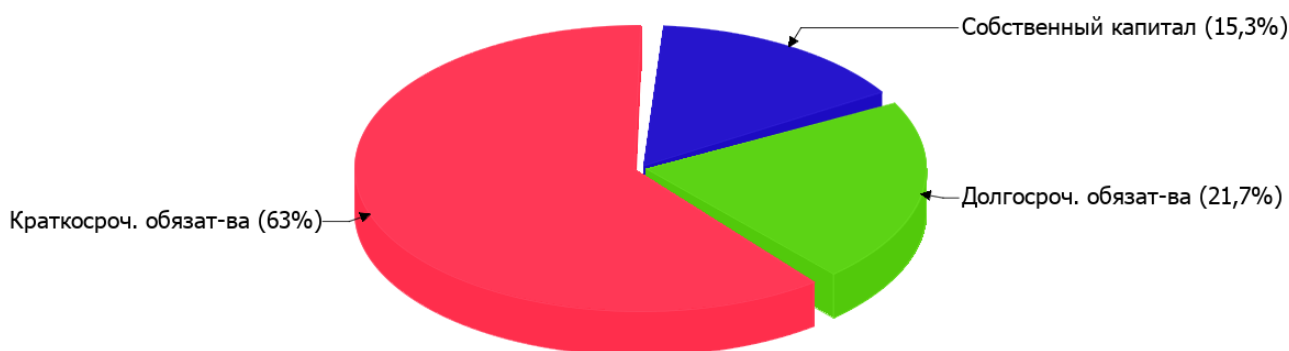
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,16	0,15	-0,01	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	0,15	0,14	-0,01	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,43	0,37	-0,06	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,92	0,87	-0,05	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,17	0,15	-0,02	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,68	0,74	+0,06	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2022 составил **0,15**. Полученное значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. в течение анализируемого периода коэффициент автономии заметно уменьшился (**-0,01**).

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



за последний год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами ощутимо снизился до **0,14 (-0,01)**. на 31.12.2022 коэффициент имеет достаточно хорошее значение.

за последний год коэффициент покрытия инвестиций заметно снизился, уменьшившись на **0,06**: до **0,37**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2022 значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **37%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2022 г. равнялся **0,15**. за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов ощутимо снизился (**-0,02**). по состоянию на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не укладывается в норму.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31 декабря 2022 г. доля долгосрочной задолженности составляет одну четвертую, а краткосрочной задолженности, соответственно, три четвертых. При этом за последний год доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 6,9%.

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	1,74	1,55	-0,19	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,17	0,14	-0,03	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: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**1,55** против нормативного значения 1,8). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за последний год негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,19**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также не соответствует норме – **0,14** при норме 1. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и два другие коэффициента, имеет значение ниже нормы (**<0,01**). При этом с начала периода коэффициент практически не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙИНЖИНИРИНГ" за последний год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила прибыль от продаж в размере **4 745** тыс. руб., что составляет 3,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **1 564** тыс. руб., или на **49,2%**.

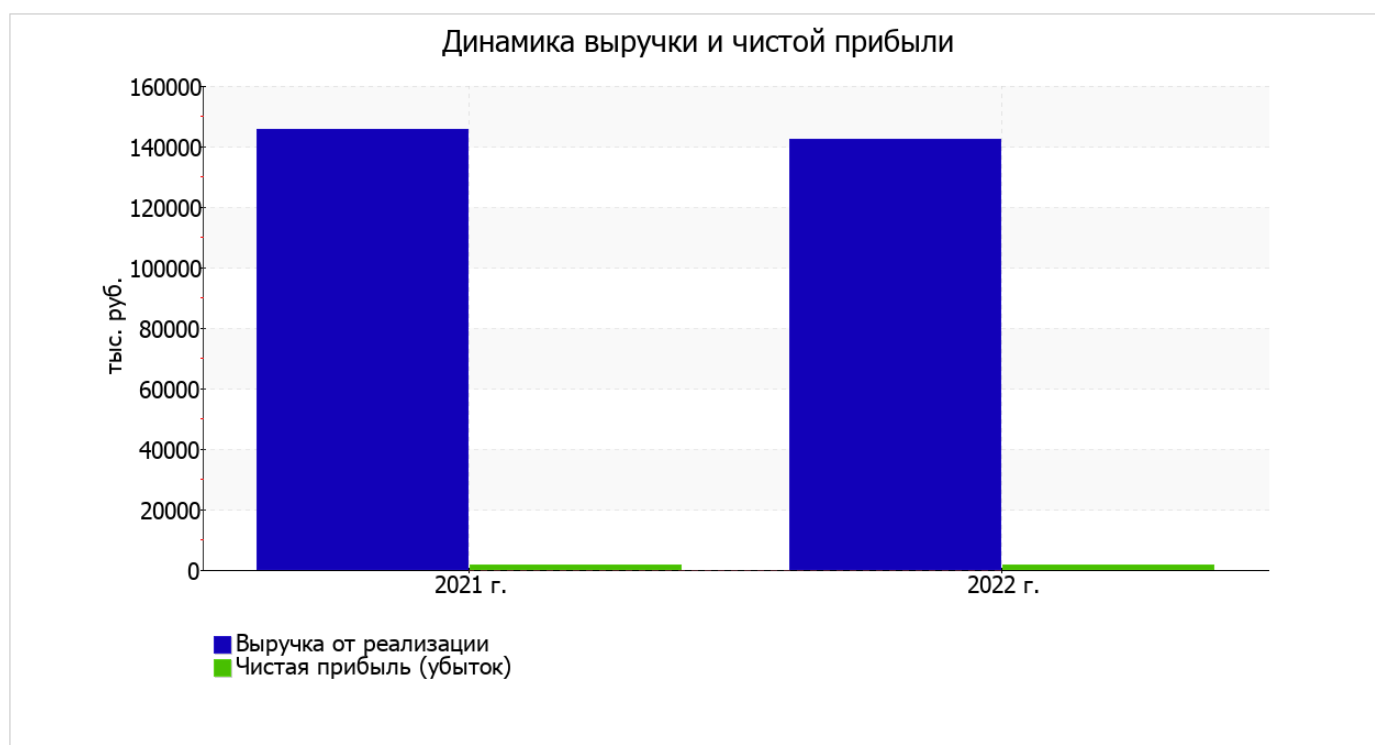
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **3 397** и **4 961** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**-3,5%**) опережает изменение выручки (**-2,3%**)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует 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 рассматриваемый период составил 2 497 тыс. руб., что на 1 344 тыс. руб. (116,6%) больше, 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	145 804	142 407	-3 397	-2,3	144 106
2. Расходы по обычным видам деятельности	142 623	137 662	-4 961	-3,5	140 143
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	3 181	4 745	+1 564	+49,2	3 963
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-410	-1 234	-824	↓	-822
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2 771	3 511	+740	+26,7	3 141
6. Проценты к уплате	743	1 263	+520	+70	1 003
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-405	-450	-45	↓	-428
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	1 623	1 798	+175	+10,8	1 711
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	1 623	1 798	+175	+10,8	1 711
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	1 798	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



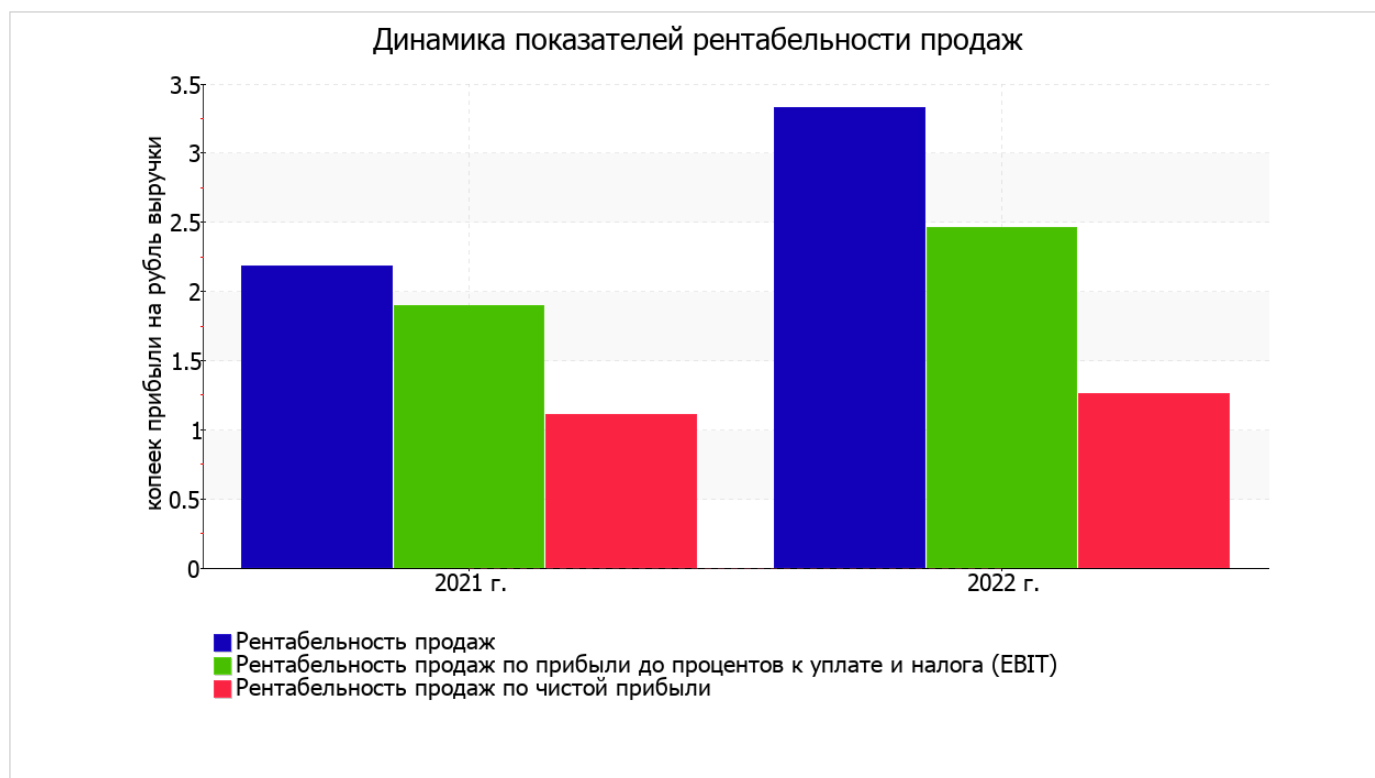
3.2. Анализ рентабельности

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.	2,2	3,3	+1,1	+52,7
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	1,9	2,5	+0,6	+29,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	1,1	1,3	+0,2	+13,4

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

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 3,3 копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+1,1 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2022 составил 2,5%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙИНЖИНИРИНГ" содержалось 2,5 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)	12,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	9,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВІТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙИНЖИНИРИНГ" принес 0,127 руб. чистой прибыли.

за период 01.01–31.12.2022 значение рентабельности активов, равное 2%, не соответствует нормативному значению.

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: 109 и менее дн.)	227	1,6
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 23 дн.)	211	1,7
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	20	18,2
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	70	5,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 117 дн.)	231	1,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	36	10,1

* 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 общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 231 календарный день. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 211 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 "СТРОЙИНЖИНИРИНГ".

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

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за последний год наблюдалось увеличение чистых активов;
- рост рентабельности продаж (+1,1 процентных пункта от рентабельности 2,2% за такой же период прошлого года);
- за 2022 год получена прибыль от продаж (4 745 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+1 564 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 1 798 тыс. руб. (+175 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (+0,6 коп. к 1,9 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Приведенные ниже 4 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют отрицательные значения:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 15%);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значения;
- недостаточная рентабельность активов (2% за 2022 год);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

В ходе анализа были получены следующие критические показатели финансового положения организации:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности существенно ниже нормы;
- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормального значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 37% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 65%);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами вполне укладывается в норму (0,14).

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

Проведенный анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙИНЖИНИРИНГ" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации незначительная, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.