

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КУБАНЬ ИНВЕСТ ИНЖИНИРИНГ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2312209650

Код причины постановки на учет (КПП): 231001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность в области архитектуры, связанная со зданиями и сооружениями (ОКВЭД 71.11.1).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

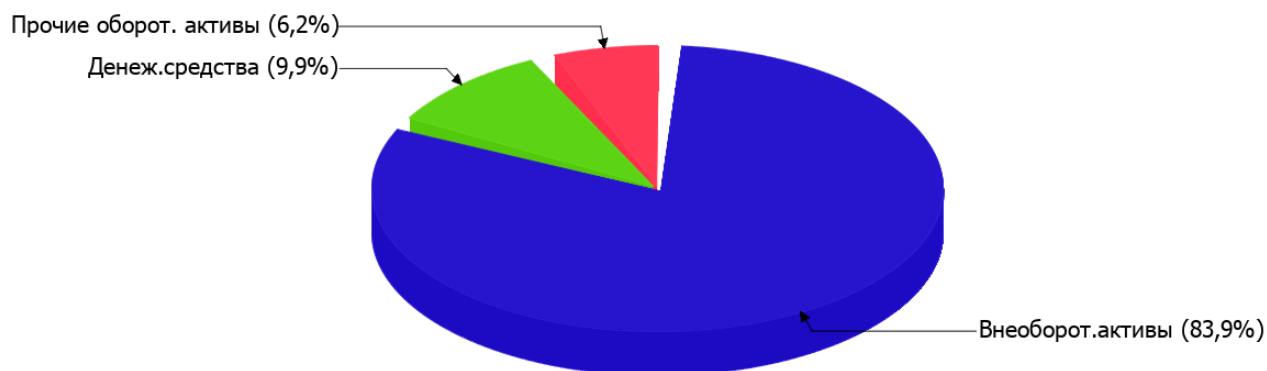
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
Внеоборотные активы	1 840	1 793	83	83,9	-47	-2,6
Оборотные	378	344	17	16,1	-34	-9
Пассив						
Собственный капитал	2 163	2 097	97,5	98,1	-66	-3,1
Долгосрочные обязательства	21	21	0,9	1	–	–
Краткосрочные обязательства	34	19	1,5	0,9	-15	-44,1
Валюта баланса	2 218	2 137	100	100	-81	-3,7

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы по состоянию на 31.12.2022 характеризуются таким соотношением: 83,9% внеоборотных активов и 16,1% текущих. Активы организации за весь период изменились незначительно (на 3,7%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации (уменьшился на 66 тыс. руб.).

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

Структура активов организации на 31 декабря 2022 г.



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):

- материальные внеоборотные активы – 68 тыс. руб. (60,7%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 44 тыс. руб. (39,3%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 66 тыс. руб. (81,5%)
- кредиторская задолженность – 15 тыс. руб. (18,5%)

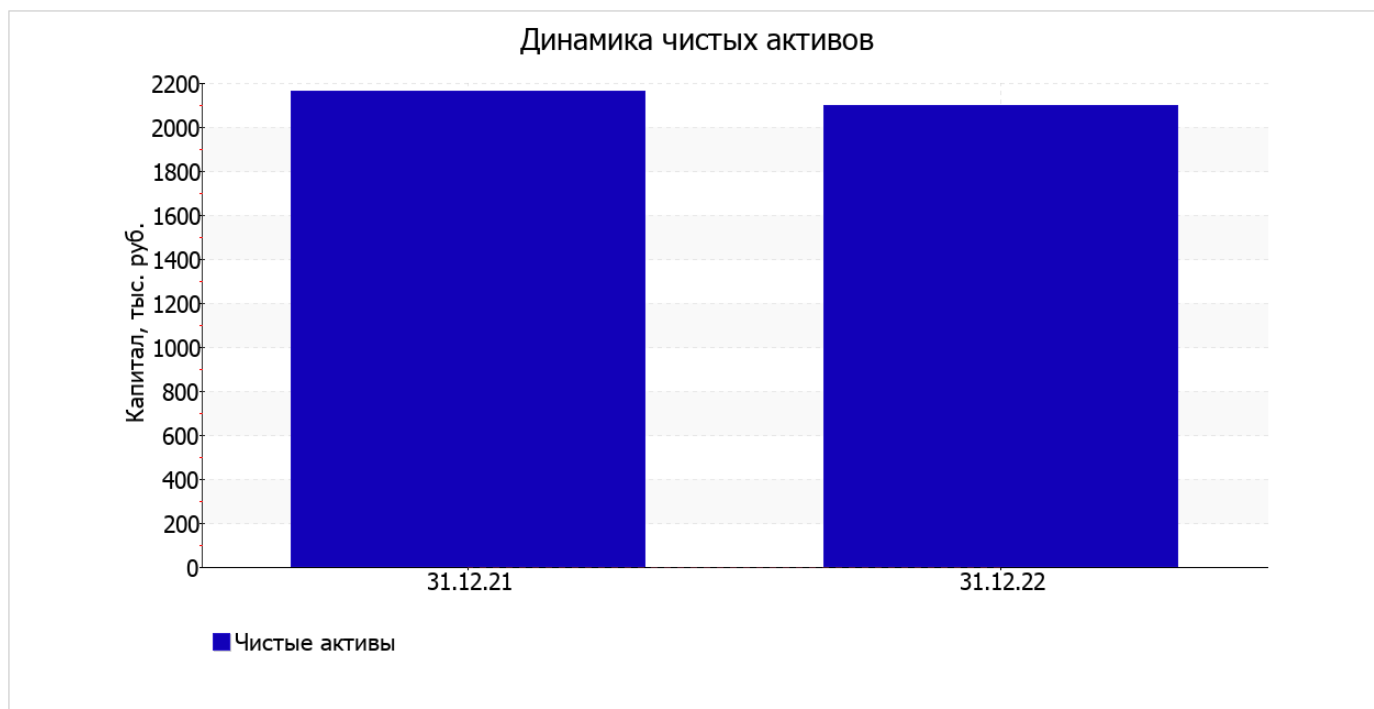
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы" в активе (+21 тыс. руб.).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода (31.12.2022) равнялся 2 097,0 тыс. руб. собственный капитал организации за весь анализируемый период несколько снизился (-66 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	2 163	2 097	97,5	98,1	-66	-3,1

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом следует отметить снижение чистых активов на 3,1% за весь анализируемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

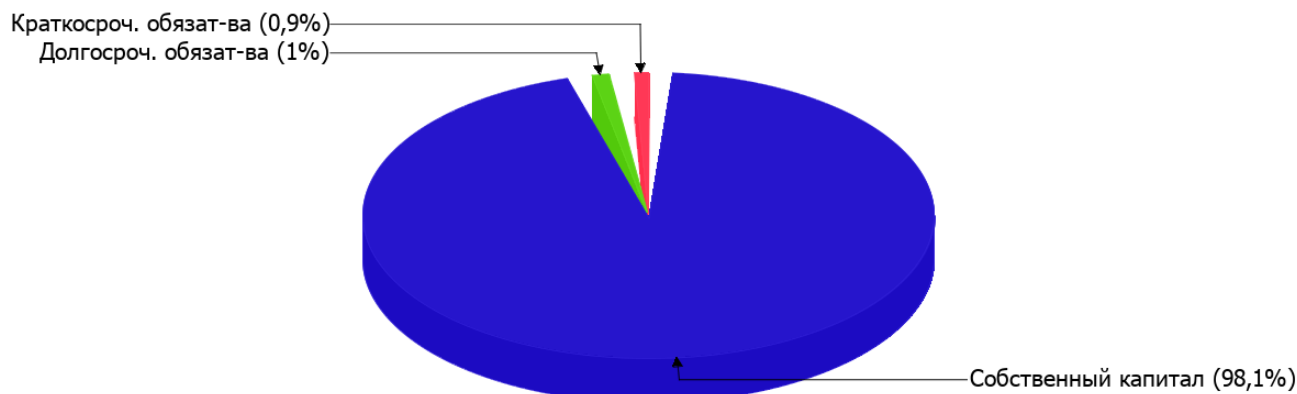
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,98	0,98	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,85	0,88	+0,03	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,98	0,99	+0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент обеспеченности запасов	323	304	-19	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,62	0,48	-0,14	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2022 составил **0,98**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КУБАНЬ ИНВЕСТ ИНЖИНИРИНГ" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **98%** в общем капитале организации). коэффициент автономии в течение анализируемого периода незначительно вырос.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами вырос с **0,85** до **0,88 (+0,03)**. на 31 декабря 2022 г. коэффициент демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение.

за последний год имел место незначительный рост коэффициента покрытия инвестиций – до **0,99 (+0,01)**. Значение коэффициента на 31.12.2022 вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **99%**).

на 31 декабря 2022 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **304**. за весь рассматриваемый период имело место заметное уменьшение коэффициента обеспеченности материальных запасов, составившее **19**. на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует очень хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КУБАНЬ ИНВЕСТ ИНЖИНИРИНГ" показывает на практически равное соотношение краткосрочной и долгосрочной задолженности (47,5% и 52,5% соответственно). При этом за год доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 14,3%.

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	11,12	18,11	+6,99	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	7,5	11,11	+3,61	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**18,11**) соответствует норме. [За весь период] коэффициент вырос на **6,99**.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **11,11**. При этом за год коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **3,61**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

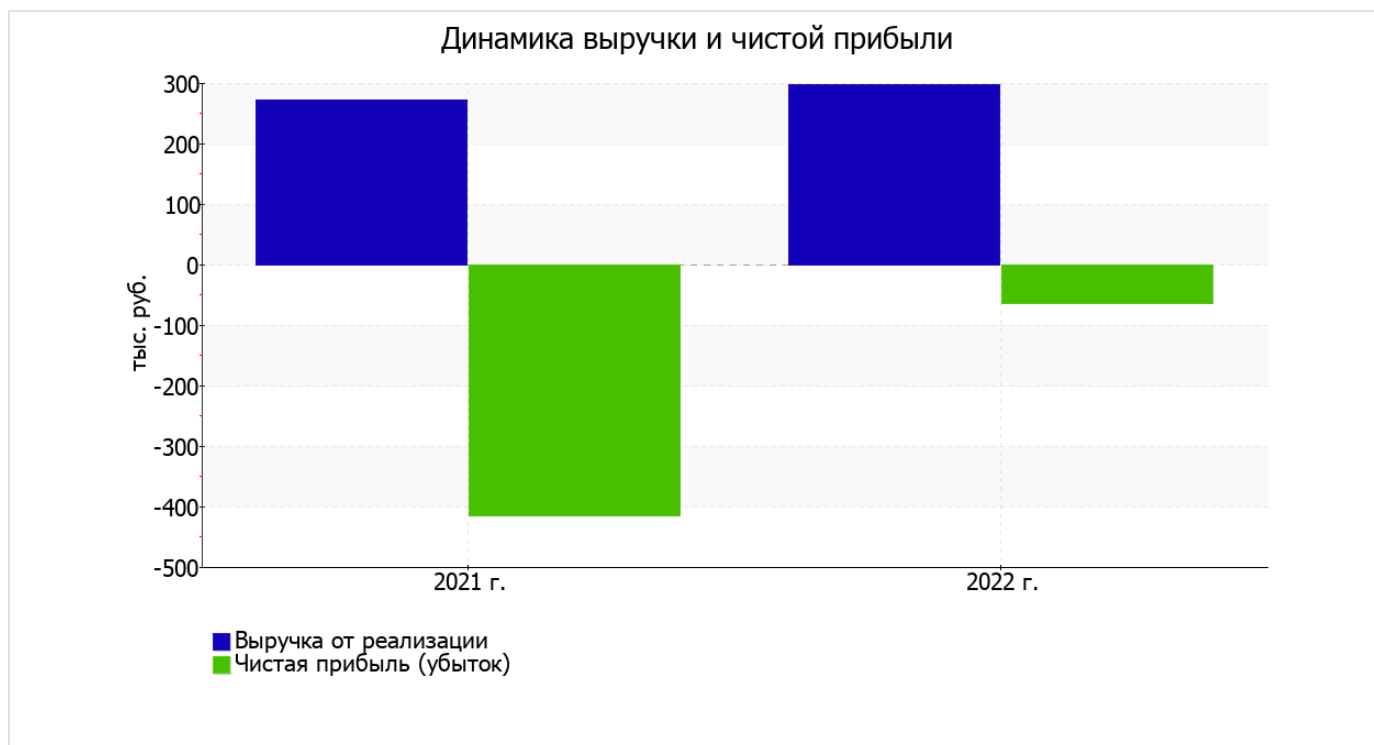
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КУБАНЬ ИНВЕСТ ИНЖИНИРИНГ" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила убыток от продаж в размере **95** тыс. руб., что составило 31,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на **431** тыс. руб., или на **81,9%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдался рост выручки от продаж на **26** тыс. руб. при одновременном снижении на **405** тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

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	272	298	+26	+9,6	285
2. Расходы по обычным видам деятельности	798	393	-405	-50,8	596
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-526	-95	+431	↑	-311
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	7	14	+7	+100	11
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-519	-81	+438	↑	-300
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	-103	-16	+87	↑	-60
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-416	-65	+351	↑	-241

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



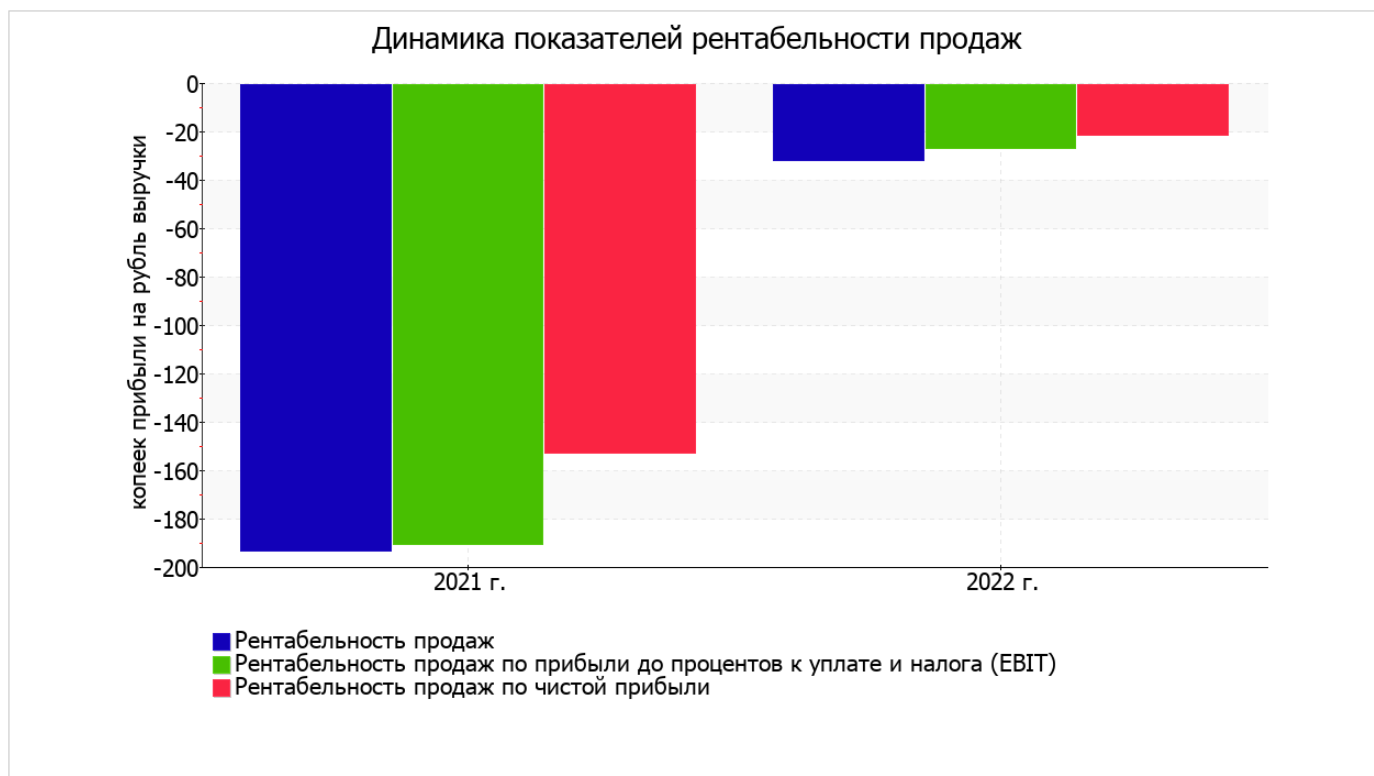
3.2. Анализ рентабельности

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: 8% и более.	-193,4	-31,9	+161,5	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-190,8	-27,2	+163,6	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	-152,9	-21,8	+131,1	↑

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

Рентабельность продаж за период 01.01–31.12.2022 составила **-31,9%**. Однако имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (**+161,5%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **-27,2%**. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КУБАНЬ ИНВЕСТ ИНЖИНИРИНГ" содержалось **-27,2** коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-3,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	-3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-3,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил убыток в размере **0,031** руб.

за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 значение рентабельности активов, равное **-3%**, не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в 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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 161 и менее дн.)	442	0,8
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)	32	11,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 198 и менее дн.)	2 667	0,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	2 609	0,1

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

Данные об оборачиваемости активов за весь анализируемый период свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 2667 календарных дней (т.е. 7 лет).

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2022) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КУБАНЬ ИНВЕСТ ИНЖИНИРИНГ" за весь анализируемый период.

Анализ выявил следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- по состоянию на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,88, характеризуется как очень хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 99% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Следующие 3 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют неудовлетворительные значения:

- изменение собственного капитала практически соответствует общему изменению активов ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КУБАНЬ ИНВЕСТ ИНЖИНИРИНГ";
- за последний год получен убыток от продаж (-95 тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+431 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2022 год составил -65 тыс. руб. (+351 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Следующие 2 показателя финансового положения организации имеют хорошие значения:

- доля собственного капитала неоправданно высока (98%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины.

С позитивной стороны результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- снижение убыточности продаж (+161,5 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной -193,4%);
- снижение убытка до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (+163,6 коп. с рубля расходов от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2021)).

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КУБАНЬ ИНВЕСТ ИНЖИНИРИНГ", возможности отвечать по своим обязательствам.

Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.