# Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТОЗ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3019023790

Код причины постановки на учет (КПП): 301901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство санитарно-технических работ, монтаж отопительных систем и систем кондиционирования воздуха (ОКВЭД 43.22).

## 2. Анализ финансового положения

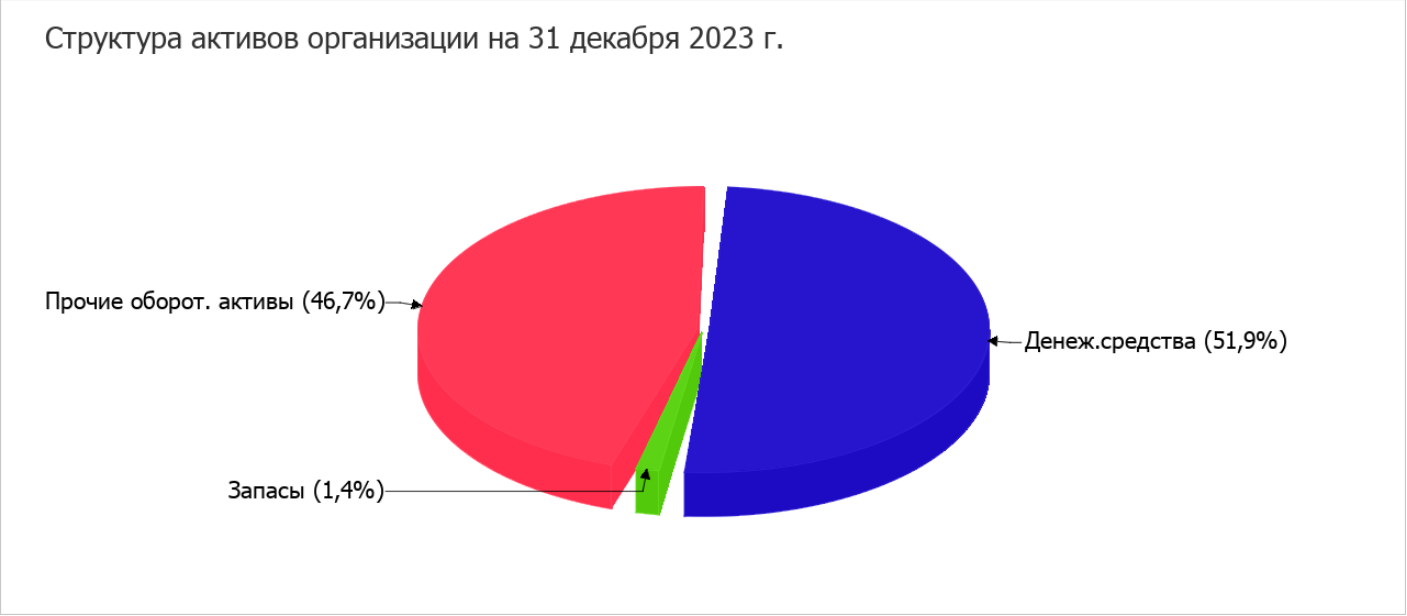
### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

| 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) |
| | 31.12.2022 | 31.12.2023 | на начало анализируемого периода (31.12.2022) | на конец анализируемого периода (31.12.2023) | | |
| Актив | | | | | | |
| Внеоборотные активы | – | – | – | – | – | – |
| Оборотные | 4 840 | 6 614 | 100 | 100 | +1 774 | +36,7 |
| Пассив | | | | | | |
| Собственный капитал | 693 | 853 | 14,3 | 12,9 | +160 | +23,1 |
| Долгосрочные обязательства | 3 289 | 5 386 | 68 | 81,4 | +2 097 | +63,8 |
| Краткосрочные обязательства | 858 | 375 | 17,7 | 5,7 | -483 | -56,3 |
| Валюта баланса | 4 840 | 6 614 | 100 | 100 | +1 774 | +36,7 |

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2023 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период увеличились на 1 774 тыс. руб. (на 36,7%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 23,1%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

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):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 1 183 тыс. руб. (66,7%)
- финансовые и другие оборотные активы – 500 тыс. руб. (28,2%)
- запасы – 91 тыс. руб. (5,1%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – 2 097 тыс. руб. (92,9%)
- капитал и резервы – 160 тыс. руб. (7,1%)

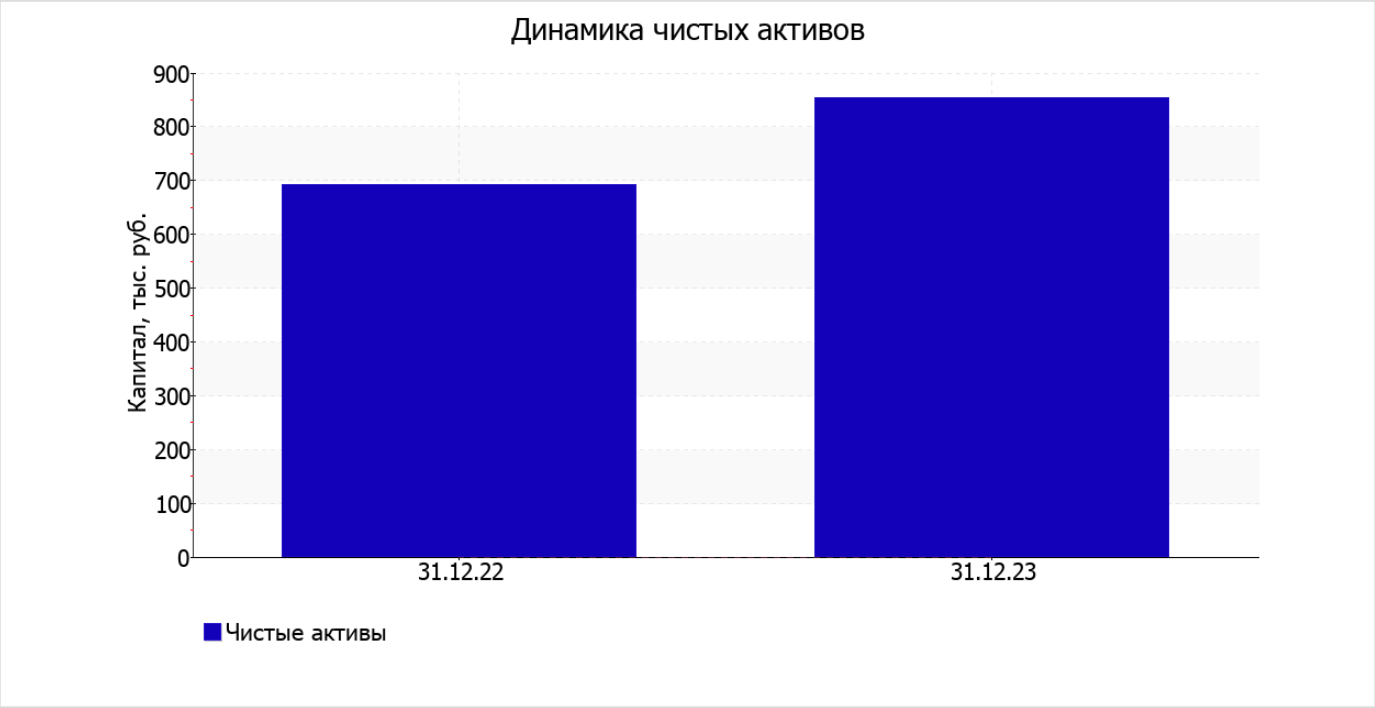
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "кредиторская задолженность" в пассиве ( -483 тыс. руб. ).

на 31.12.2023 значение собственного капитала составило 853 тыс. руб. изменение собственного капитала за год составило +160 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) |
| | 31.12.2022 | 31.12.2023 | на начало анализируемого периода (31.12.2022) | на конец анализируемого периода (31.12.2023) | | |
| 1. Чистые активы | 693 | 853 | 14,3 | 12,9 | +160 | +23,1 |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на 23,1% за весь анализируемый период. 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.



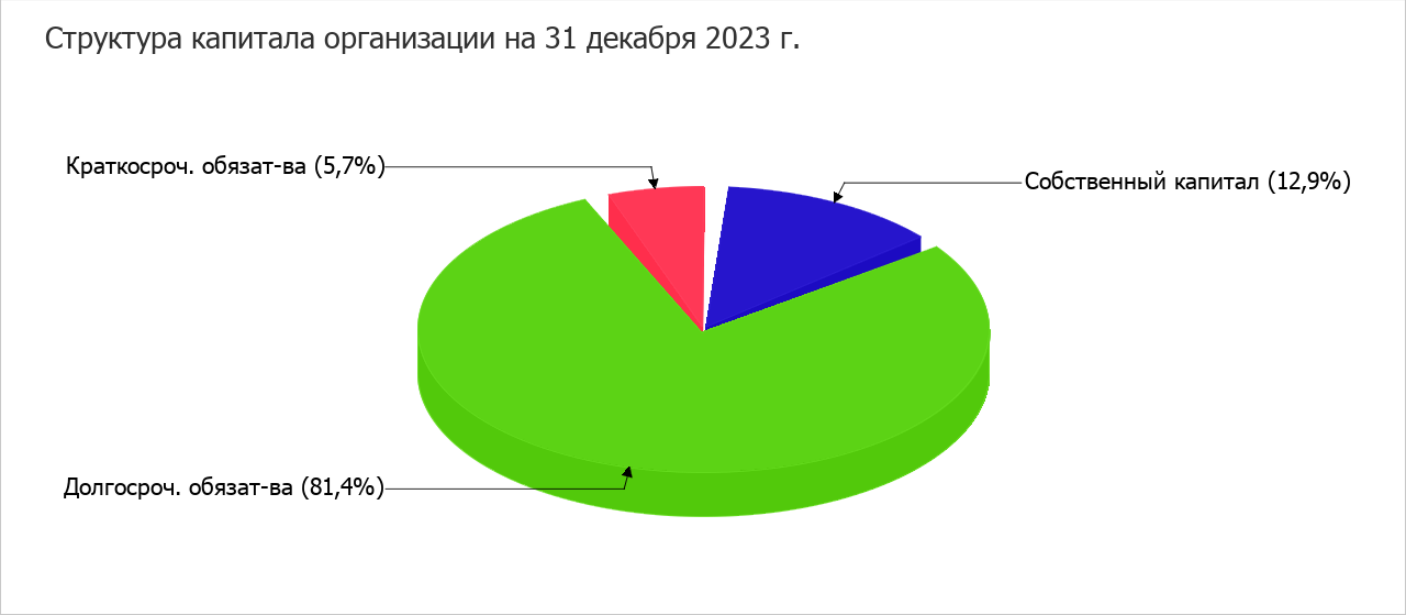

## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение |
|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2022 | 31.12.2023 | | |
| Коэффициент автономии | 0,14 | 0,13 | -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 | 0,14 | 0,13 | -0,01 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,82 | 0,94 | +0,12 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | – | 9,37 | +9,37 | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5. |
| Коэффициент краткосрочной задолженности | 0,21 | 0,07 | -0,14 | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности. |

Коэффициент автономии организации на 31.12.2023 составил 0,13. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (13%) в общем капитале организации. коэффициент автономии в течение анализируемого периода снизился на 0,01.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:




коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2023 составил 0,13, что на 0,01 ниже значения коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2022. значение коэффициента на 31.12.2023 можно характеризовать как положительное.

коэффициент покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период ощутимо вырос до 0,94 (т.е. на 0,12). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2023 полностью соответствует нормативному значению.

на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил 9,37. рост коэффициента обеспеченности материальных запасов за весь рассматриваемый период составил 9,37. на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно охарактеризовать как очень хорошее.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (93,5% и 6,5% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 14,2%.

## 2.4. Ликвидность

| Показатель ликвидности | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3 - гр.2) | Расчет, рекомендованное значение |
|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2022 | 31.12.2023 | | |
| Коэффициент текущей (общей) ликвидности | 5,64 | 17,64 | +12 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более. |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 2,62 | 9,15 | +6,53 | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более. |

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (17,64) соответствует норме. При этом в течение анализируемого периода коэффициент вырос на 12.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 9,15. [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 6,53.

# 3. Анализ эффективности деятельности организации

## 3.1. Обзор результатов деятельности

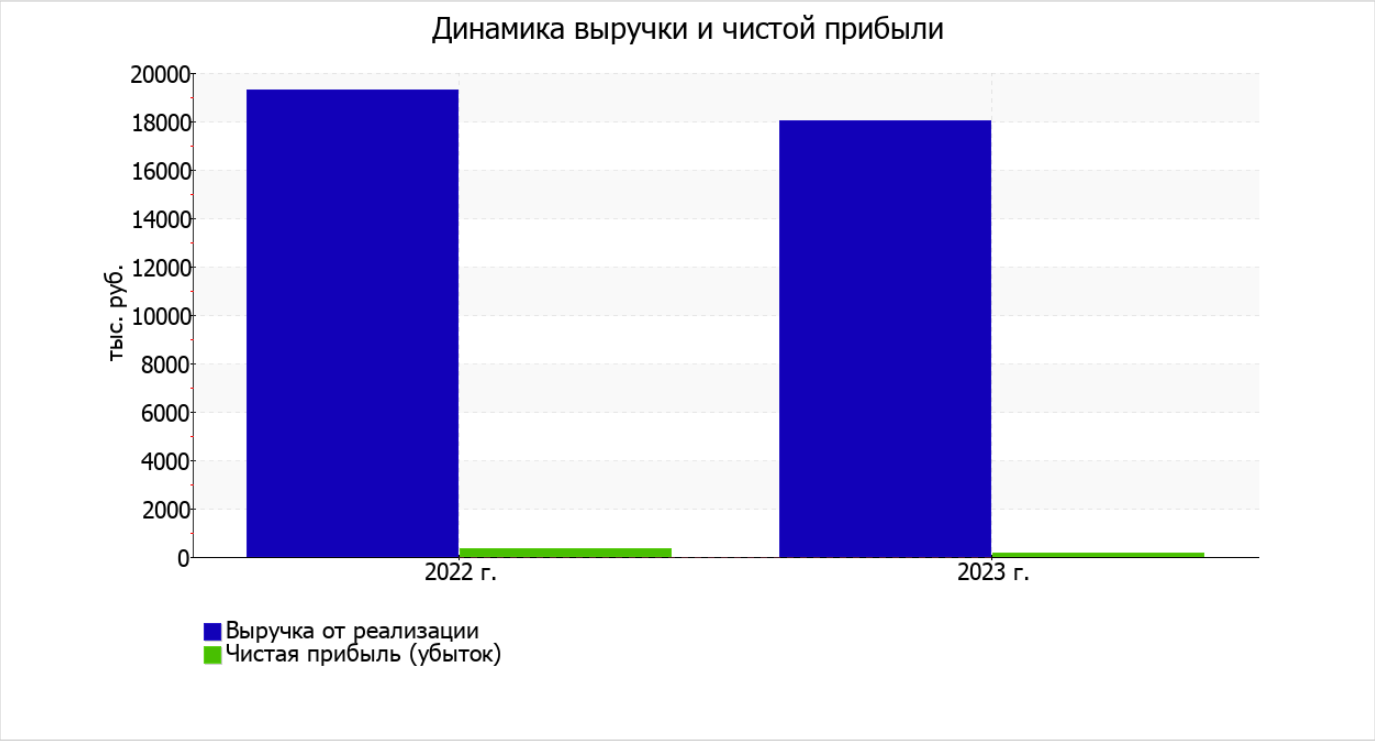
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТОЗ" за год и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила прибыль от продаж в размере 237 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 47,5%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 1 276 и 1 062 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-6,6%) опережает изменение расходов (-5,6%)

| Показатель | Значение показателя, тыс. руб. | | Изменение показателя | | Средне- годовая величина, тыс. руб. |
|---|---|---|---|---|---|
| | 2022 г. | 2023 г. | тыс. руб. (гр.3 - гр.2) | ± % ((3-2) : 2) | |
| 1. Выручка | 19 292 | 18 016 | -1 276 | -6,6 | 18 654 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 18 841 | 17 779 | -1 062 | -5,6 | 18 310 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 451 | 237 | -214 | -47,5 | 344 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | -45 | -37 | +8 | ↑ | -41 |
| 5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 406 | 200 | -206 | -50,7 | 303 |
| 6. Проценты к уплате | – | – | – | – | – |
| 7. Налоги на прибыль (доходы) | 81 | 40 | -41 | -50,6 | 61 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7) | 325 | 160 | -165 | -50,8 | 243 |

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



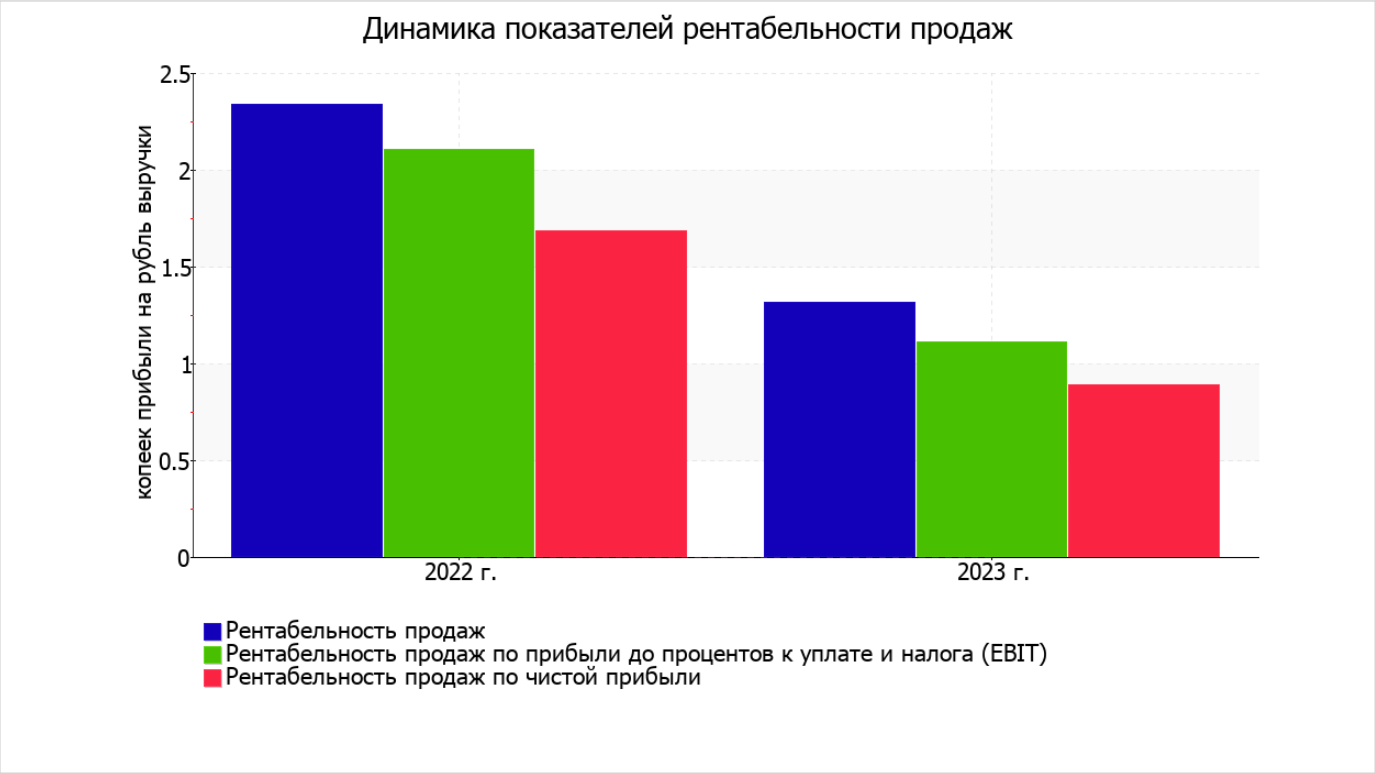

## 3.2. Анализ рентабельности

| Показатели рентабельности | Значения показателя (в %, или в копейках с рубля) | | Изменение показателя | |
|---|---|---|---|---|
| | 2022 г. | 2023 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. | 2,3 | 1,3 | -1 | -43,7 |
| 2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 2,1 | 1,1 | -1 | -47,2 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более. | 1,7 | 0,9 | -0,8 | -47,3 |

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2023 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТОЗ".

Рентабельность продаж за последний год составила 1,3%. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2022) (-1%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 1,1%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 1,1 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.




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

| Показатель рентабельности | Значение показателя, % | Расчет показателя |
|---|---|---|
| | 2023 г. | |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 20,7 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 18%. |
| Рентабельность активов (ROA) | 2,8 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | 3,9 | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,207 руб.

за последний год значение рентабельности активов (2,8%) 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. 2023 г. |
|---|---|---|
| | 2023 г. | |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 139 и менее дн.) | 116 | 3,1 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 19 и менее дн.) | – | – |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке) | 12 | 29,2 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 159 и менее дн.) | 116 | 3,1 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | 16 | 23,3 |

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 116 календарных дней.

## 4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2023) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТОЗ" за последний год.

Анализ выявил следующие показатели, исключительно хорошо характеризующие финансовое положение организации:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 94% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Следующие 5 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют отрицательные значения:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,13);
- недостаточная рентабельность активов (2,8% за период с 01.01.2023 по 31.12.2023);
- значительное падение прибыльности продаж (-1 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 2,3%);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-1 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Среди показателей, положительно характеризующих финансовое положение и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТОЗ", можно выделить такие:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами вполне укладывается в норму (0,13);
- чистая прибыль за последний год составила 160 тыс. руб.

Среди всех полученных в ходе анализа показателей имеется один, имеющий значение на границе нормативного – за 2023 год получена прибыль от продаж (237 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-214 тыс. руб.).

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