Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО-СТРОИТЕЛЬНАЯ ФИРМА "РИФ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 8904010783

Код причины постановки на учет (КПП): 890401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является разборка и снос зданий (ОКВЭД 43.11).

2. Анализ финансового положения АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО-СТРОИТЕЛЬНАЯ ФИРМА "РИФ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

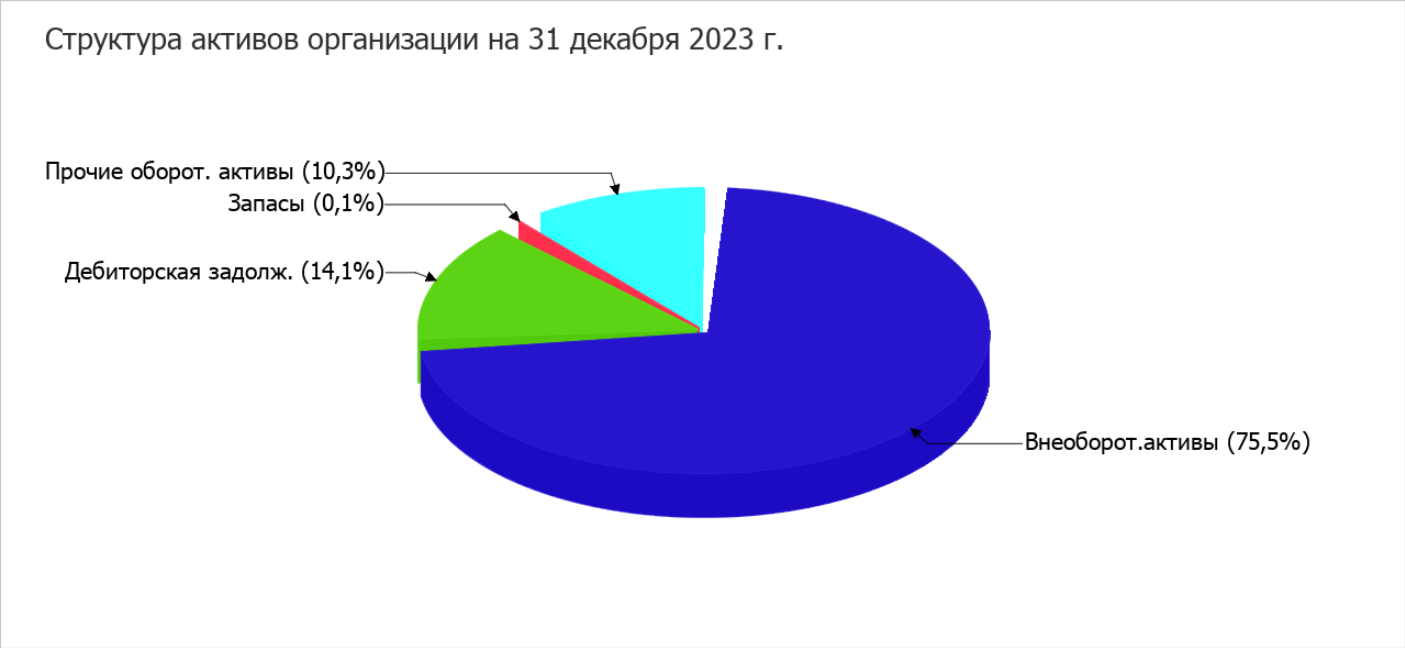
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	3 189	4 814	37,6	75,5	+1 625	+51
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	5 289	1 566	62,4	24,5	-3 723	-70,4
в том числе: запасы	8	8	0,1	0,1	–	–
дебиторская задолженность	215	901	2,5	14,1	+686	+4,2 раза
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	5 060	657	59,7	10,3	-4 403	-87
Пассив						
1. Собственный капитал	-5 496	6 348	-64,8	99,5	+11 844	↑
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	13 974	32	164,8	0,5	-13 942	-99,8
в том числе: заемные средства	13 559	–	159,9	–	-13 559	-100
Валюта баланса	8 478	6 380	100	100	-2 098	-24,7

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

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31.12.2023 в активах организации доля текущих активов составляет одну четвертую, а внеоборотных средств, соответственно, три четвертых. Активы организации за весь рассматриваемый период уменьшились на 2 098 тыс. руб. (на 24,7%). Несмотря на снижение активов, собственный капитал увеличился в 3,2 раза, что, в целом, положительно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

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



Снижение активов организации связано, в первую очередь, со снижением показателя по строке "денежные средства и денежные эквиваленты" на 4 403 тыс. руб. (или 99,9% вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение наблюдается по строкам:

- краткосрочные заемные средства – 13 559 тыс. руб. (63,6%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 7 356 тыс. руб. (34,5%)

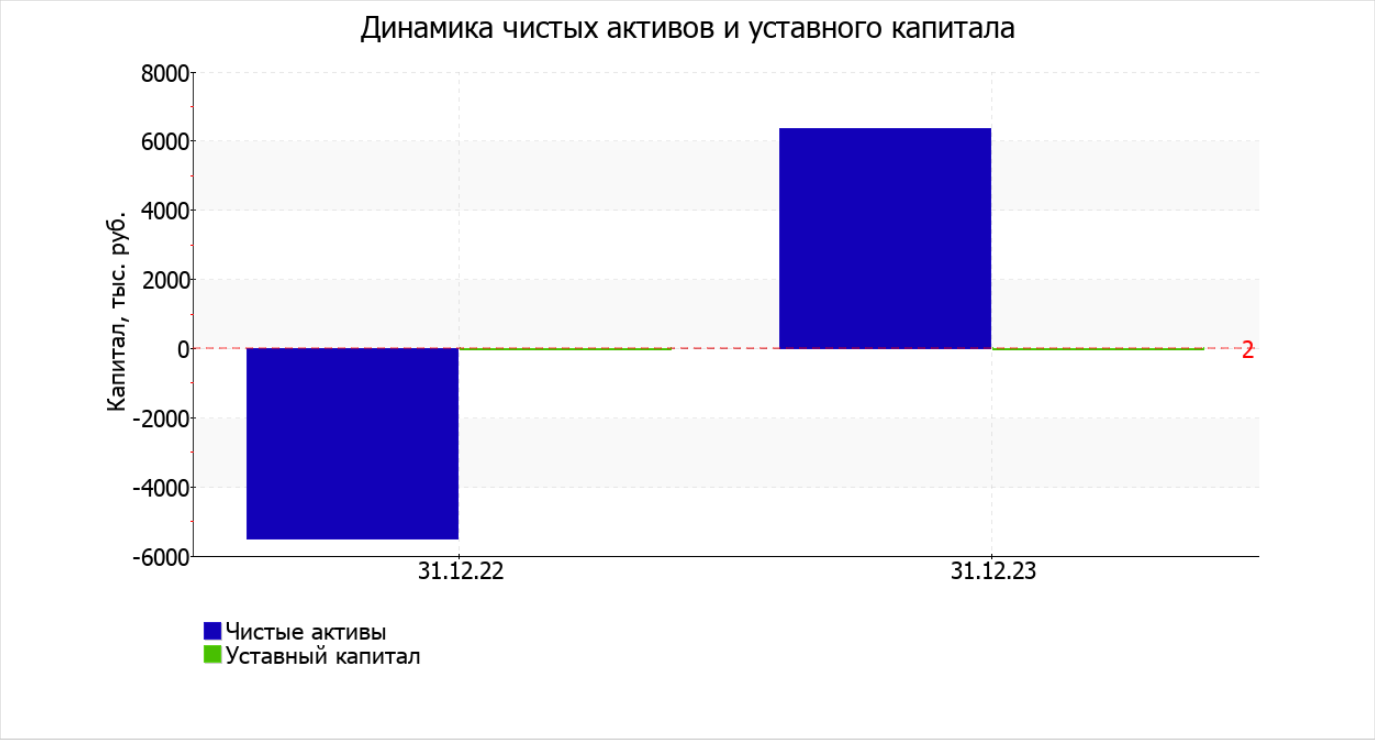
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "отложенные налоговые активы" в активе и "добавочный капитал (без переоценки)" в пассиве (+1 625 тыс. руб. и +19 200 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода (31.12.2023) составил 6 348,0 тыс. руб. собственный капитал организации резко вырос за весь рассматриваемый период (+11 844,0 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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
1. Чистые активы	-5 496	6 348	-64,8	99,5	+11 844	↑
2. Уставный капитал	2	2	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	-5 498	6 346	-64,9	99,5	+11 844	↑

Чистые активы организации на 31 декабря 2023 г. намного (в 3 174,0 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов в течение анализируемого периода. 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.



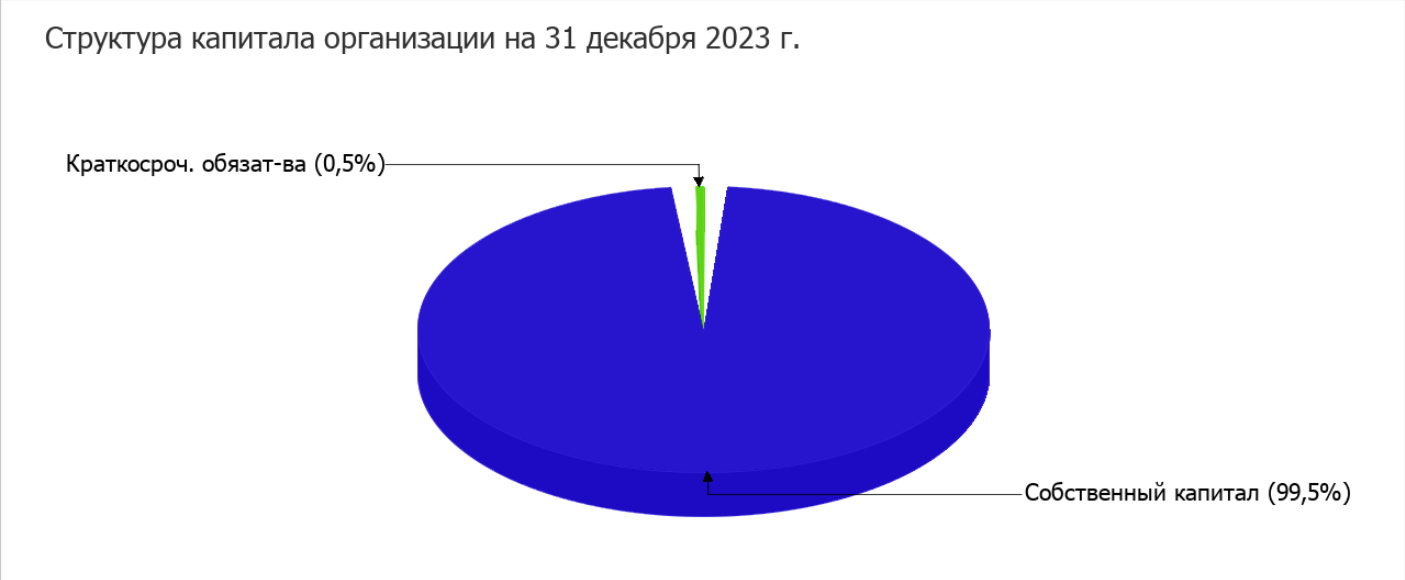
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	-0,65	0,99	+1,64	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	-1,64	0,98	+2,62	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	-0,65	0,99	+1,64	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	–	0,24	+0,24	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более. (коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале)
Коэффициент обеспеченности запасов	-1 085,63	191,75	+1 277,38	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 последний день анализируемого периода составил 0,99. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО-СТРОИТЕЛЬНАЯ ФИРМА "РИФ" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет 99% в общем капитале организации). за последний год имел место весьма значительный рост коэффициента автономии – на 1,64.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода составил 0,98, при том что на 31 декабря 2022 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был намного меньше – -1,64 (т.е. произошел рост на 2,62). на 31 декабря 2023 г. коэффициент демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение.

в течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций резко вырос – с -0,65 до 0,99 (на 1,64). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2023 вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 99%).

на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил 191,75, хотя по состоянию на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности материальных запасов был намного меньше – -1 085,63 (т.е. рост составил 1 277,38). на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует очень хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,38	48,94	+48,56	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,38	48,69	+48,31	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,36	20,53	+20,17	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 48,94. При этом за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на 48,56.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило 48,69. Это означает, что у АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО-СТРОИТЕЛЬНАЯ ФИРМА "РИФ" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение, соответствующее допустимому (20,53). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 20,17.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО-СТРОИТЕЛЬНАЯ ФИРМА "РИФ" за год и аналогичный период прошлого года.

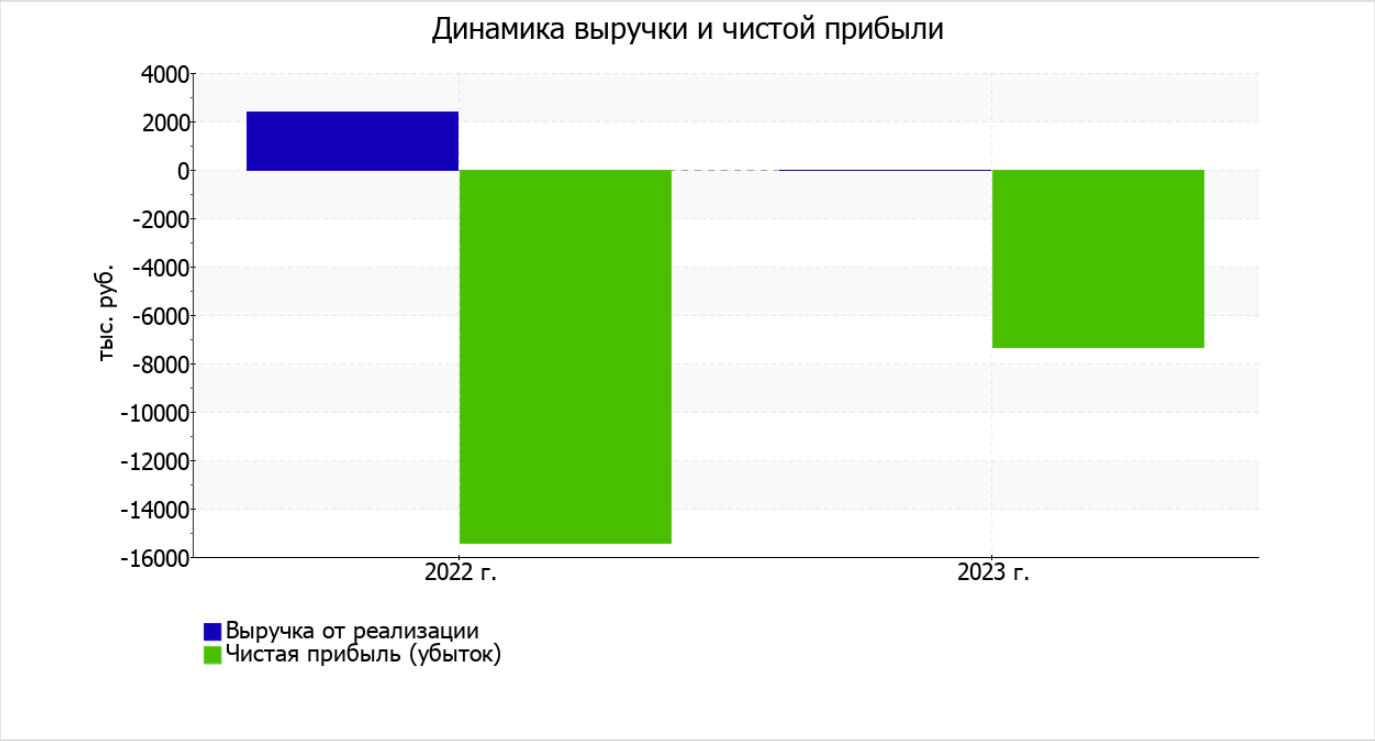
По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила убыток от продаж в размере 7 686 тыс. руб. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на 1 374 тыс. руб., или на 15,2%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 2 385 и 3 759 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-100%) опережает изменение расходов (-32,8%)

убыток от прочих операций за весь анализируемый период составил 1 295 тыс. руб.,что на 7 065 тыс. руб. (84,5%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года. При этом величина убытка от прочих операций составляет 16,8% от абсолютной величины убытка от продаж за анализируемый период.

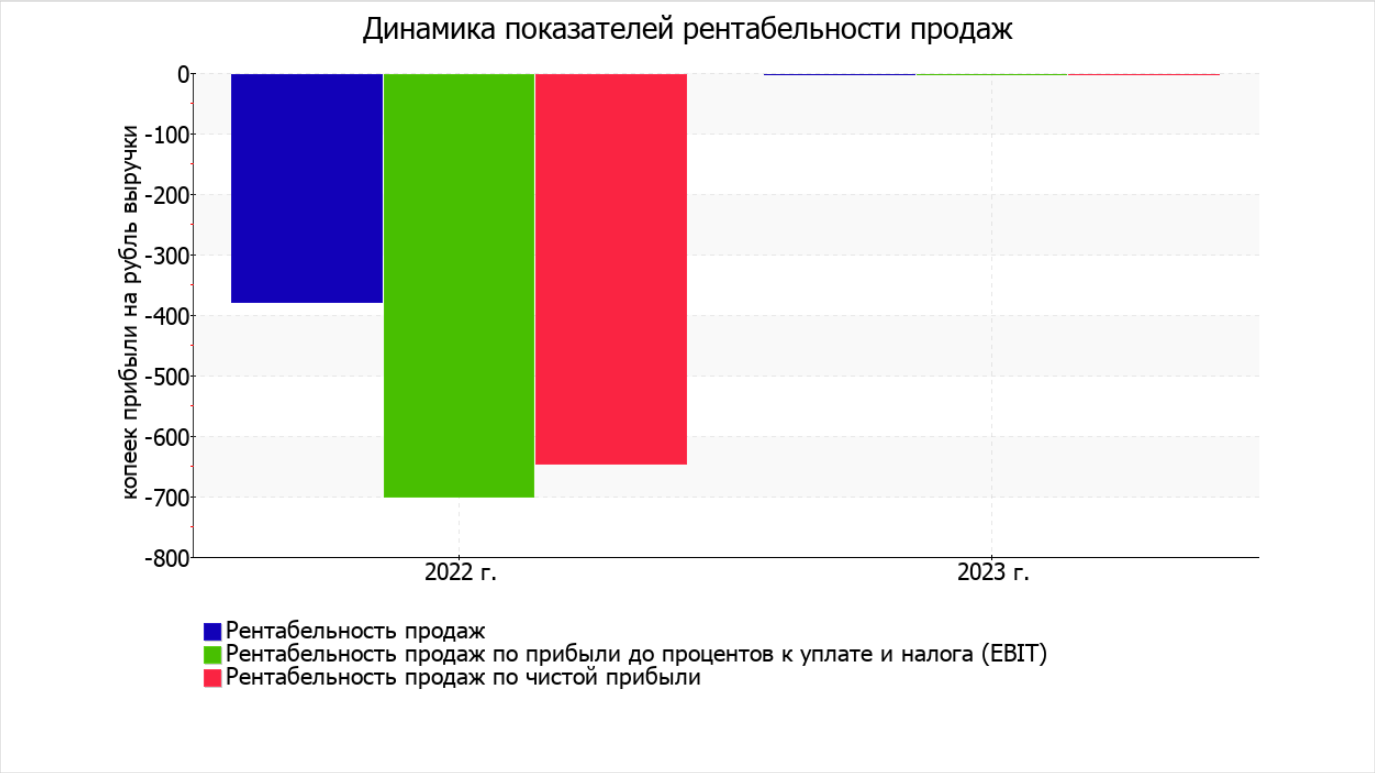
Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2022 г.	2023 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	2 385	–	-2 385	-100	1 193
2. Расходы по обычным видам деятельности	11 445	7 686	-3 759	-32,8	9 566
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-9 060	-7 686	+1 374	↑	-8 373
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-7 677	-777	+6 900	↑	-4 227
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-16 737	-8 463	+8 274	↑	-12 600
6. Проценты к уплате	683	518	-165	-24,2	601
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	2 002	1 625	-377	-18,8	1 814
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-15 418	-7 356	+8 062	↑	-11 387
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-15 418	-7 356	+8 062	↑	-11 387
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-7 356	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО-СТРОИТЕЛЬНАЯ ФИРМА "РИФ" 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.	-379,9	–	+379,9	↑
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-701,8	–	+701,8	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	-646,5	–	+646,5	↑



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-1 726,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-99	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-1 986,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 17,268 руб. убытка.

за 2023 год значение рентабельности активов, равное -99%, не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных 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.)	–	–
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 19 и менее дн.)	<1	960,8
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 68 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	–	–
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 159 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	–	–

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

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО-СТРОИТЕЛЬНАЯ ФИРМА "РИФ" за год.

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение организации, можно выделить следующие:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом в течение анализируемого периода наблюдалось увеличение чистых активов;
- на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение, равное 0,98;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- положительная динамика изменения собственного капитала АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО-СТРОИТЕЛЬНАЯ ФИРМА "РИФ" при том что, активы организации уменьшились на 2 098 тыс. руб. (на 24,7%);
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 99% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – коэффициент автономии неоправданно высок (0,99).

Показателем, негативно характеризующим результаты деятельности организации, является следующий – убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -7 356 тыс. руб. (+8 062 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

В ходе анализа был получен лишь один показатель, имеющий критическое значение – за 2023 год получен убыток от продаж (-7 686 тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+1 374 тыс. руб.).

Согласно проведенному анализу финансовое положение АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО-СТРОИТЕЛЬНАЯ ФИРМА "РИФ" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в нормативные значения, либо близки к нормативу. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.