Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙСЕРВИСКОНТИНЕНТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0278076482

Код причины постановки на учет (КПП): 027401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является строительство жилых и нежилых зданий (ОКВЭД 41.20).

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	755	1 584	100	100	+829	+109,8
Пассив						
Собственный капитал	306	327	40,5	20,6	+21	+6,9
Долгосрочные обязательства	54	441	7,2	27,8	+387	+8,2 раза
Краткосрочные обязательства	395	816	52,3	51,5	+421	+106,6
Валюта баланса	755	1 584	100	100	+829	+109,8

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2023 г. характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период значительно увеличились (на 109,8%). Отмечая значительный рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 6,9%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на 829 тыс. руб. (или 100% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

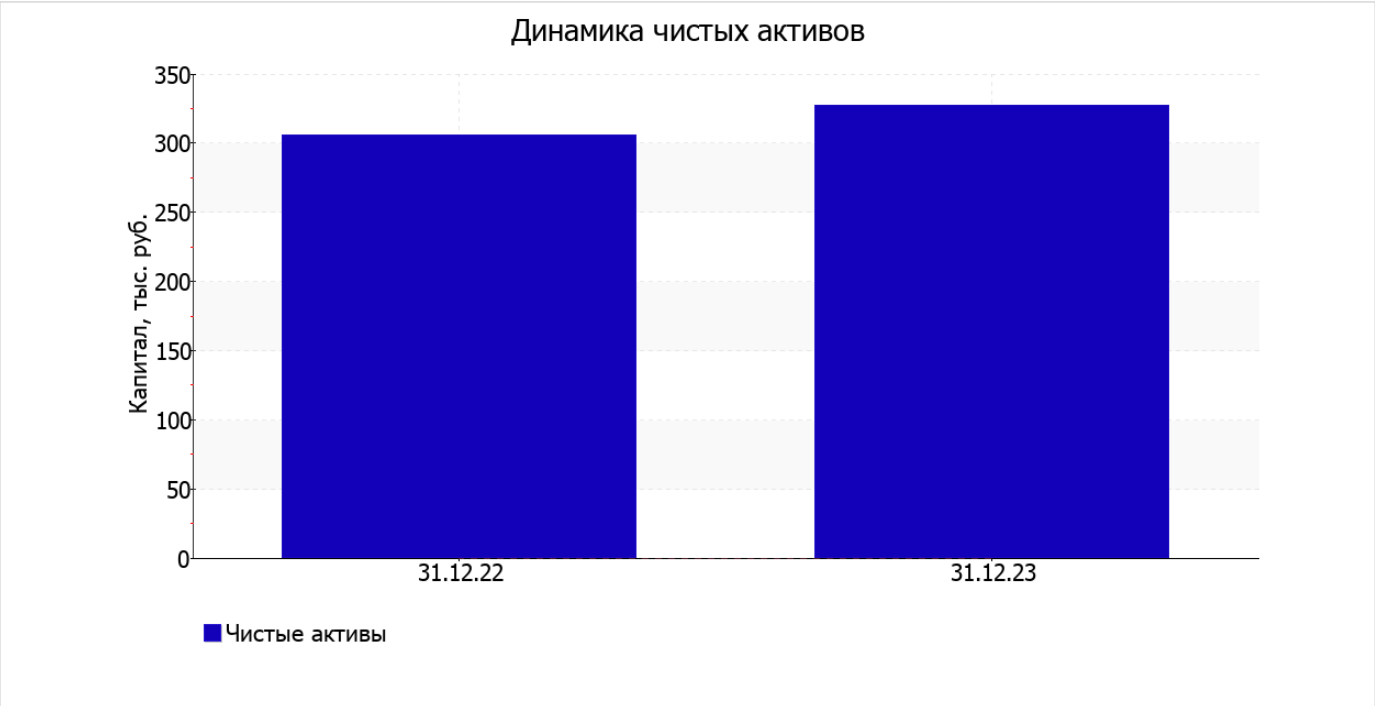
- кредиторская задолженность – 421 тыс. руб. (50,8%)
- долгосрочные заемные средства – 387 тыс. руб. (46,7%)

на последний день анализируемого периода (31.12.2023) собственный капитал организации равнялся 327 тыс. руб., что на 21 тыс. руб., или на 6,9% больше значения на 31 декабря 2022 г.

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	306	327	40,5	20,6	+21	+6,9

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов на 6,9% 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



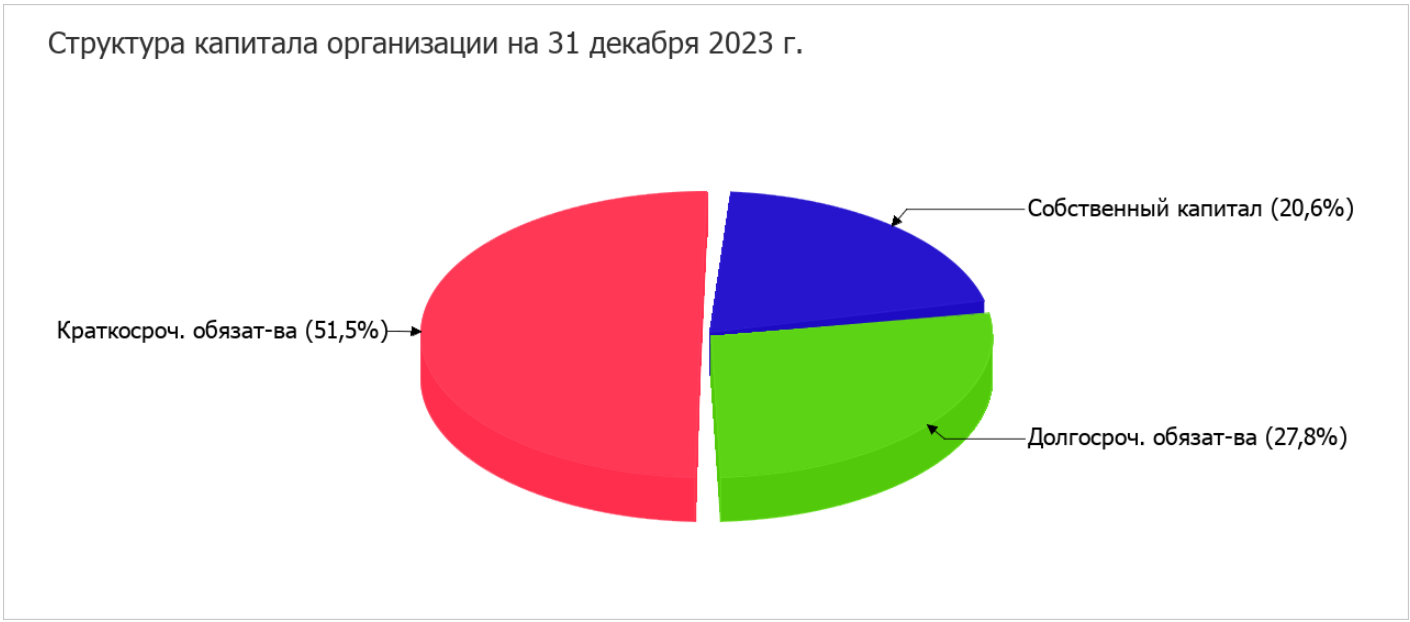
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,41	0,21	-0,2	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,4 (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,41	0,21	-0,2	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,48	0,48	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,88	0,65	-0,23	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил 0,21. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. в течение анализируемого периода коэффициент автономии существенно снизился (на 0,2).

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2023 составило 0,21. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за последний год сильно уменьшился (на 0,2). на последний день анализируемого периода значение коэффициента можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

в течение анализируемого периода имело место несущественное повышение коэффициента покрытия инвестиций до 0,48. Значение коэффициента на 31 декабря 2023 г. значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 48%).

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31 декабря 2023 г. доля долгосрочной задолженности составляет одну треть, а краткосрочной задолженности – две третьих. При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности выросла на 23,1%.

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	1,91	1,94	+0,03	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0	0	–	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 1,7 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 1,94. При этом за год коэффициент вырос на 0,03.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение ниже нормы (0). С начала период коэффициент не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

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

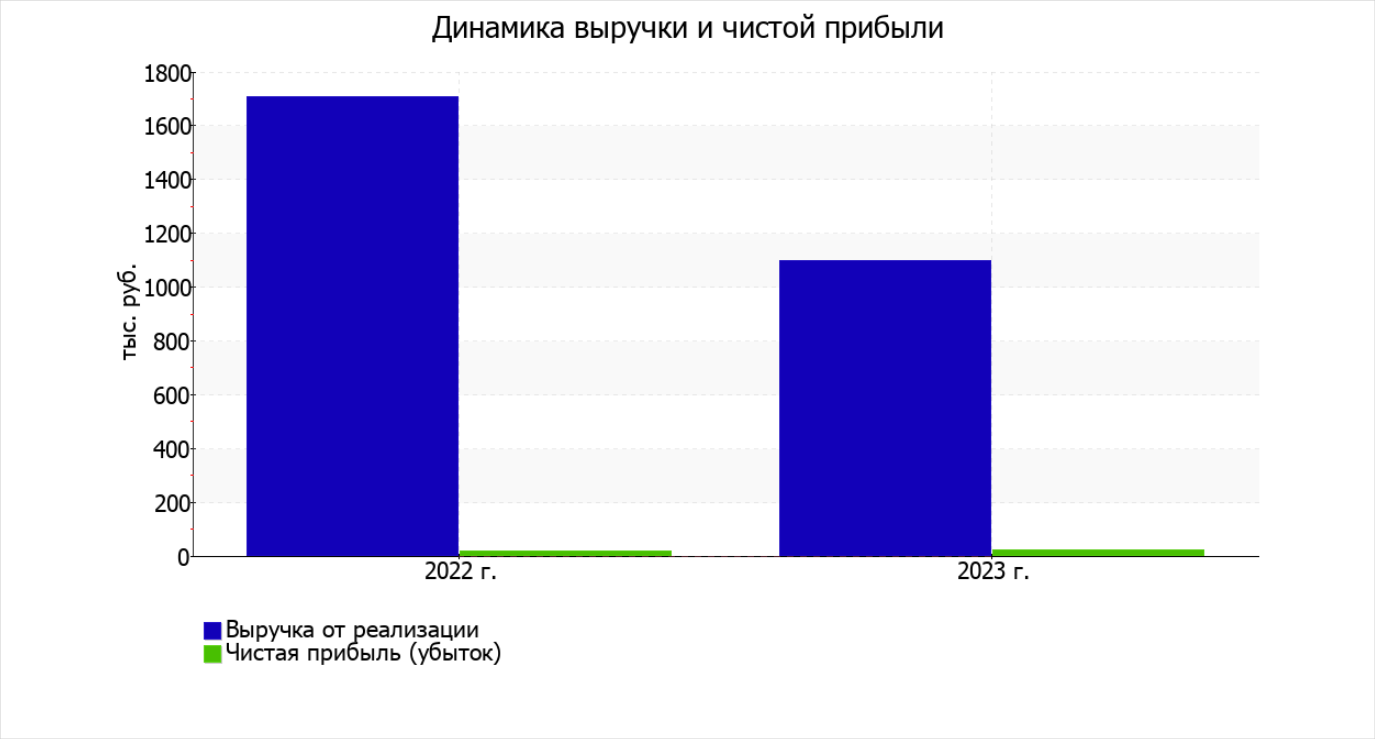
Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила прибыль от продаж в размере 31 тыс. руб., что составляет 2,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 11 тыс. руб., или на 26,2%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 610 и 599 тыс. руб. соответственно).

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	1 709	1 099	-610	-35,7	1 404
2. Расходы по обычным видам деятельности	1 667	1 068	-599	-35,9	1 368
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	42	31	-11	-26,2	37

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)	
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-17	-5	+12	↑	-11
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	25	26	+1	+4	26
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	5	5	–	–	5
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	20	21	+1	+5	21

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



3.2. Анализ рентабельности

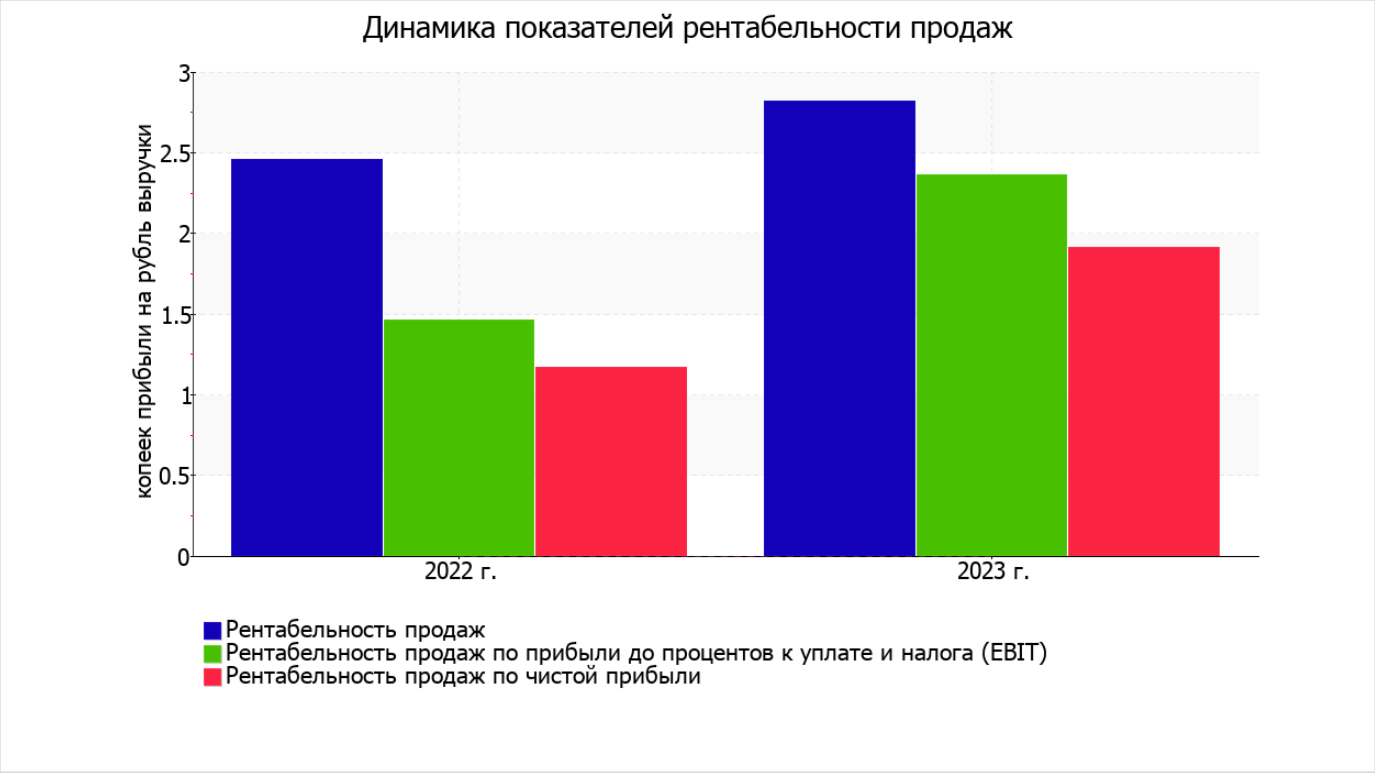
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2022 г.	2023 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	2,5	2,8	+0,3	+14,8
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	1,5	2,4	+0,9	+61,7

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2022 г.	2023 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 2%.	1,2	1,9	+0,7	+63,3

[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.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 2,8% от полученной выручки. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2022) (+0,3%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2023 год составил 2,4%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 2,4 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	6,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Рентабельность активов (ROA)	1,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	4,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,066 руб. чистой прибыли.

за последний год рентабельность активов имеет неудовлетворительное значение (1,8%).

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. 2023 г.
	2023 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 156 и менее дн.)	388	0,9
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)	201	1,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 181 и менее дн.)	388	0,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	105	3,5

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

Данные об оборачиваемости активов за весь рассматриваемый период свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 388 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 "СТРОЙСЕРВИСКОНТИНЕНТ" за последний год.

Среди показателей, имеющих исключительно хорошие значения, можно выделить следующие:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2023 демонстрирует очень хорошее значение, равное 0,21;
- рост рентабельности продаж (+0,3 процентных пункта от рентабельности 2,5% за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2022));
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+0,9 коп. к 1,5 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

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

- соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- за последний год получена прибыль от продаж (31 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-11 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2023 год составила 21 тыс. руб. (+1 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

С отрицательной стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (21%);
- недостаточная рентабельность активов (1,8% за последний год);
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

С критической стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- 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 48% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более).

Согласно полученным показателям финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРОЙСЕРВИСКОНТИНЕНТ" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в норматив или близки к нему. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.