Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ДМ СТРОЙ

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5321163743

Код причины постановки на учет (КПП): 532101001

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

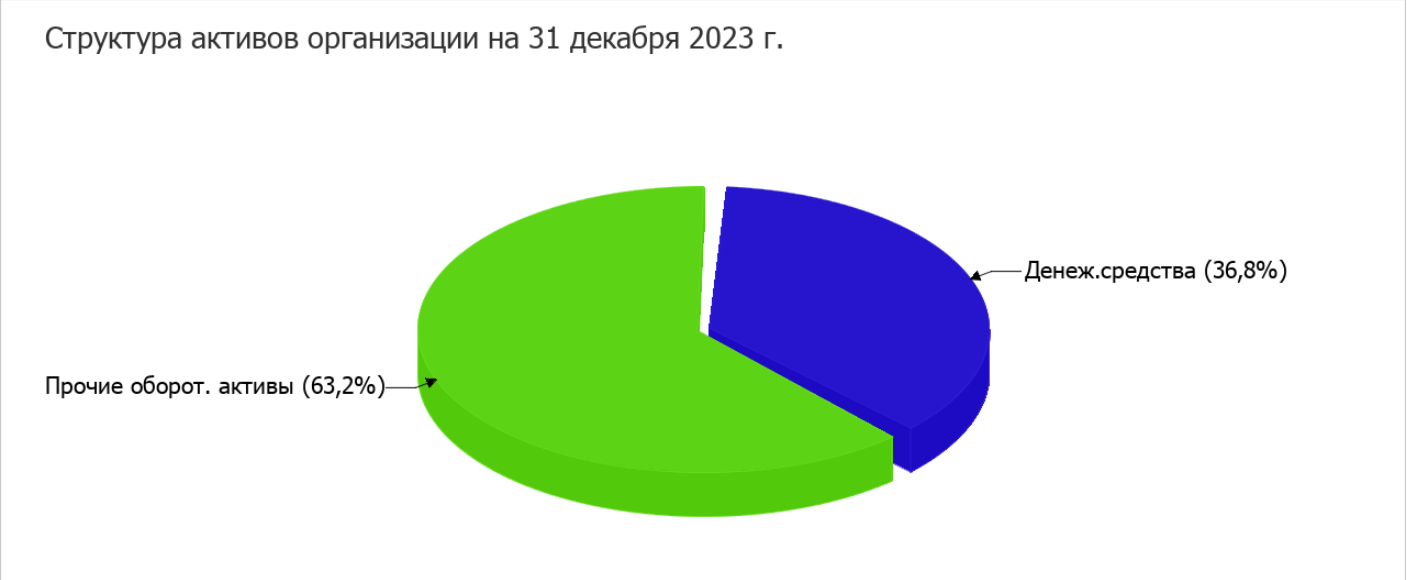
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	353	3 415	100	100	+3 062	+9,7 раза
Пассив						
Собственный капитал	346	2 995	98	87,7	+2 649	+8,7 раза
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	7	420	2	12,3	+413	+60 раз
Валюта баланса	353	3 415	100	100	+3 062	+9,7 раза

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы по состоянию на 31.12.2023 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период значительно увеличились (в 9,7 раза). Учитывая значительное увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – в 8,7 раза. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

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



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):

- финансовые и другие оборотные активы – 1 856 тыс. руб. (60,6%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 1 206 тыс. руб. (39,4%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

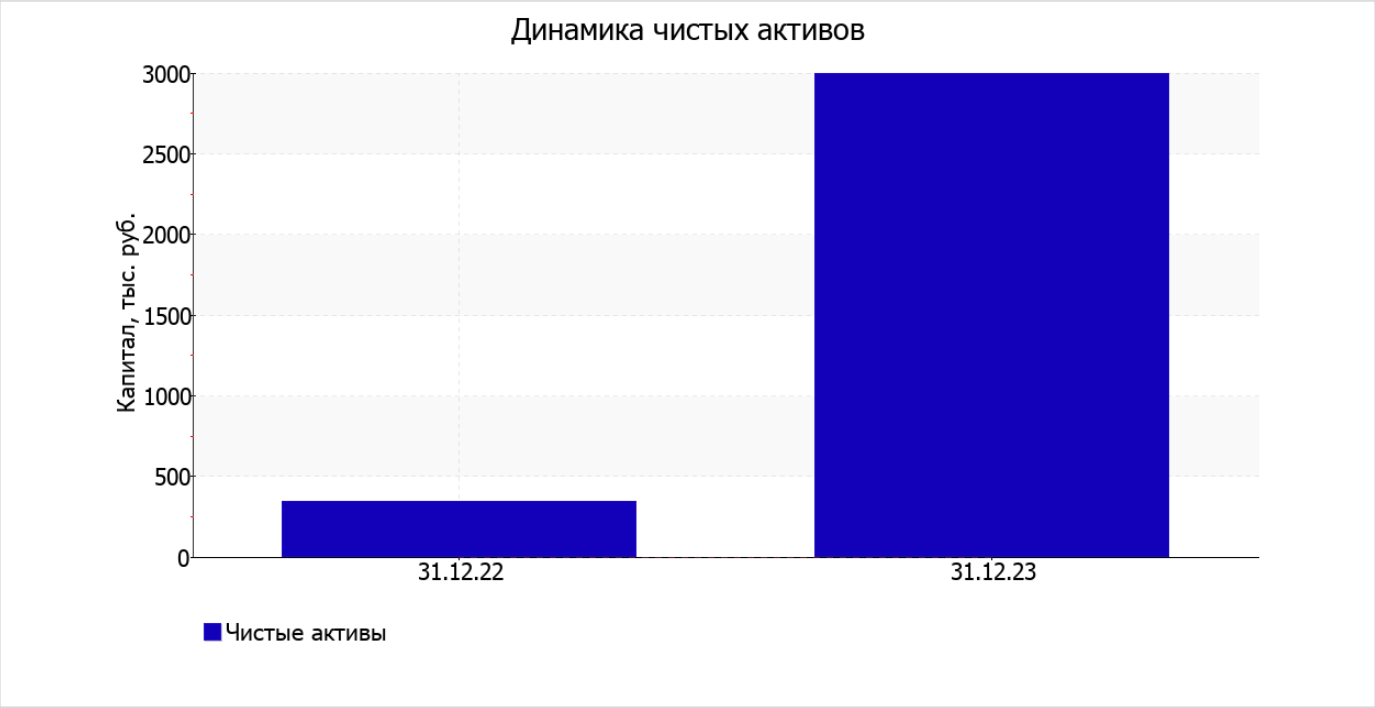
- капитал и резервы – 2 649 тыс. руб. (86,5%)
- кредиторская задолженность – 413 тыс. руб. (13,5%)

на последний день анализируемого периода собственный капитал организации составил 2 995,0 тыс. руб., что в 8,7 раза больше, чем на первый день анализируемого периода (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	346	2 995	98	87,7	+2 649	+8,7 раза

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 в 8,7 раза за весь рассматриваемый 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



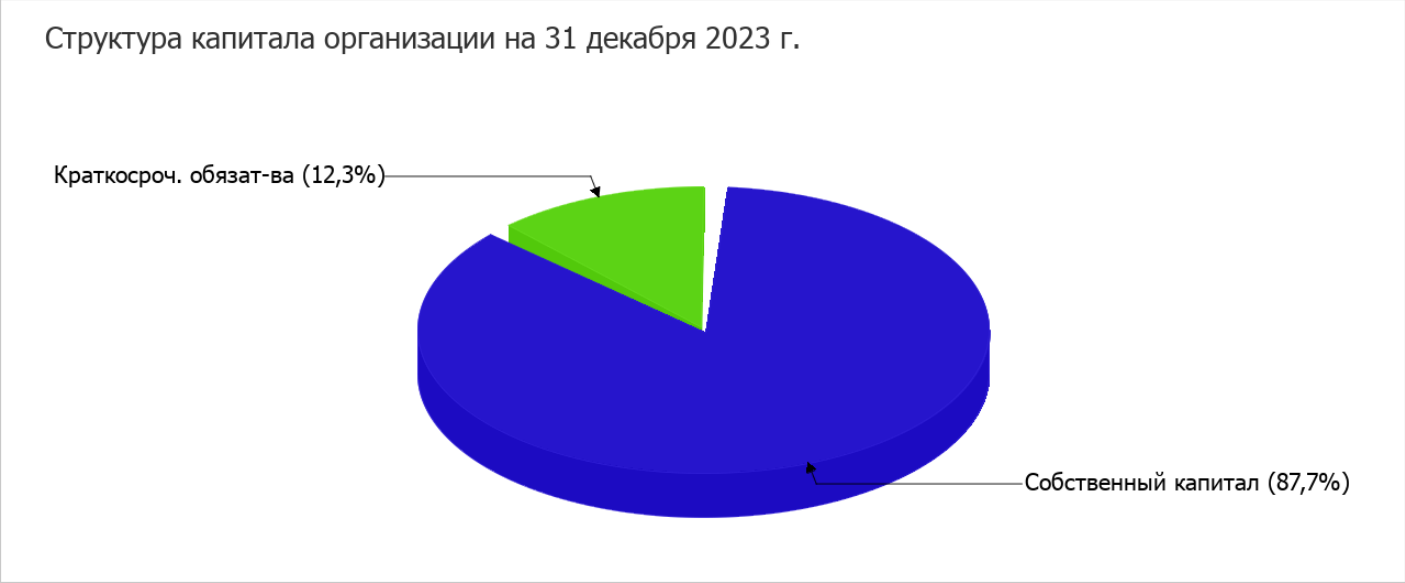
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,98	0,88	-0,1	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	0,98	0,88	-0,1	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,98	0,88	-0,1	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	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2023 составил 0,88. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (88%) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за последний год имело место ощутимое уменьшение коэффициента автономии на 0,1.

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 31.12.2023 равнялся 0,88. за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами снизился на 0,1. на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента является, без сомнения, хорошим.

за год коэффициент покрытия инвестиций явно уменьшился до 0,88 (-0,1). Значение коэффициента на 31.12.2023 вполне соответствует норме.

Коэффициент краткосрочной задолженности ДМ СТРОЙ 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		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	50,43	8,13	-42,3	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	7,14	2,99	-4,15	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (8,13) соответствует норме. Несмотря на это следует отметить, что за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности снизился на -42,3.

Соответствующим норме, как и первый коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (2,99 при норме 0,2). При этом за год имело место ухудшение значения показателя – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -4,15.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

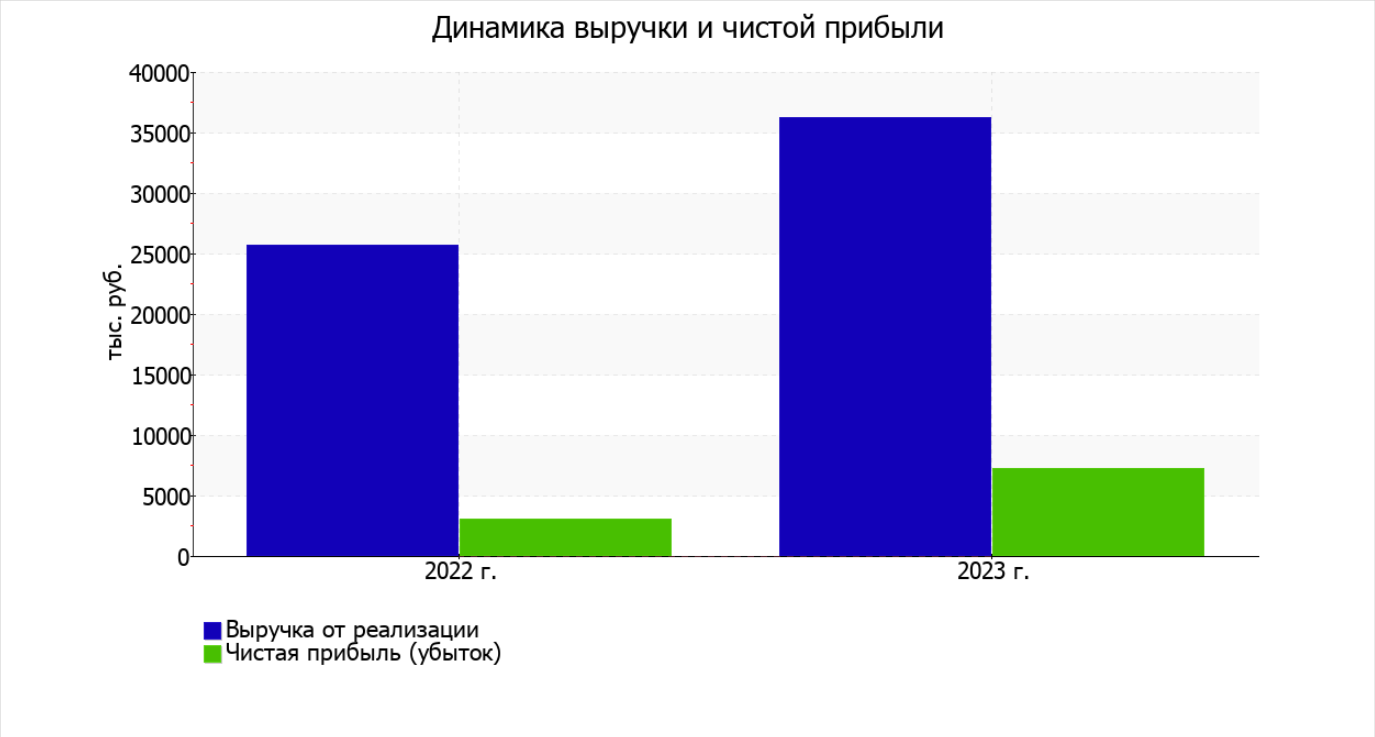
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ДМ СТРОЙ за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 8 956 тыс. руб., что составляет 24,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 4 446 тыс. руб., или на 98,6%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 10 607 и 6 161 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+41,3%) опережает изменение расходов (+29,1%)

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	25 658	36 265	+10 607	+41,3	30 962
2. Расходы по обычным видам деятельности	21 148	27 309	+6 161	+29,1	24 229
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	4 510	8 956	+4 446	+98,6	6 733
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-319	-70	+249	↑	-195
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	4 191	8 886	+4 695	+112	6 539
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	1 165	1 688	+523	+44,9	1 427
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	3 026	7 198	+4 172	+137,9	5 112

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



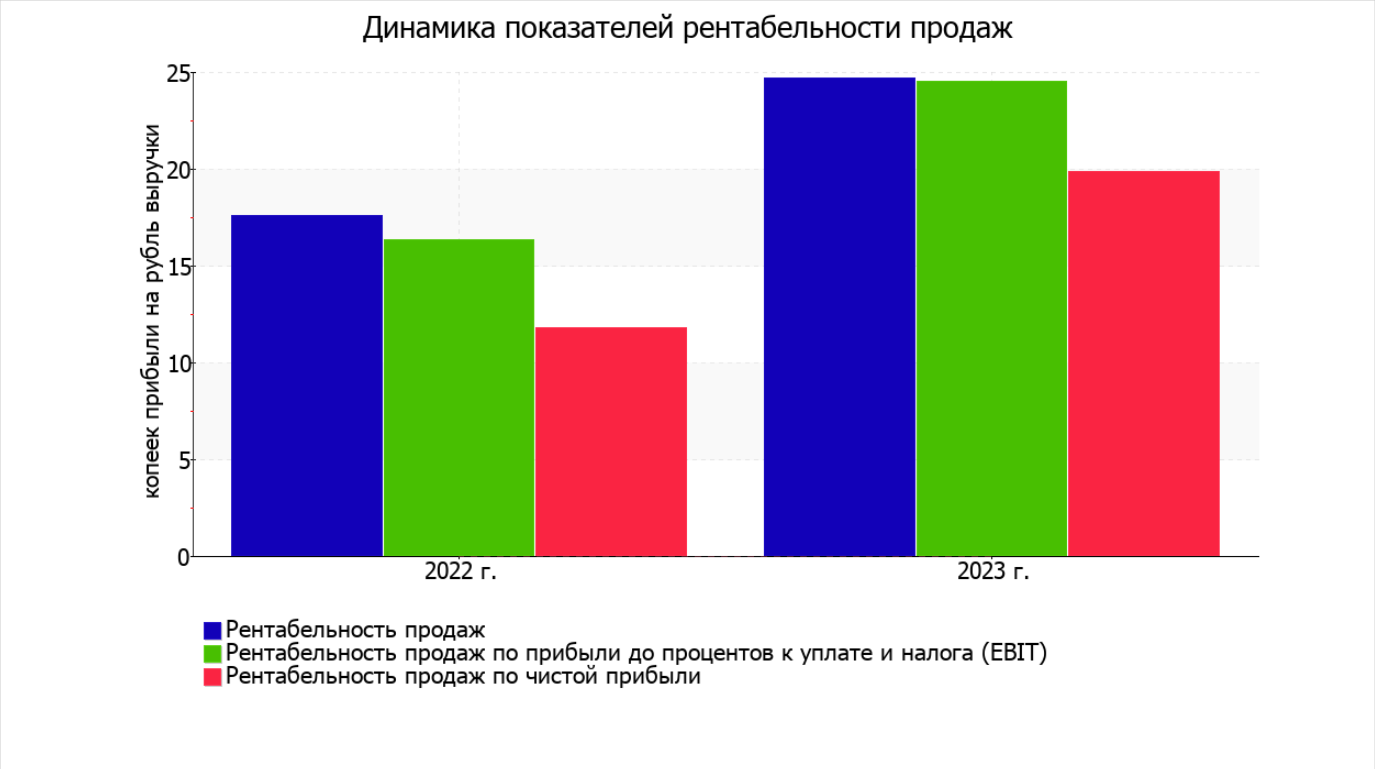
3.2. Анализ рентабельности

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.	17,6	24,7	+7,1	+40,5
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	16,3	24,5	+8,2	+50
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 2%.	11,8	19,8	+8	+68,3

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ДМ СТРОЙ.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 24,7% от полученной выручки. При этом имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+7,1%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (EBIT) к выручке организации, за последний год составила 24,5%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 24,5 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)	430,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 10%.
Рентабельность активов (ROA)	382,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	531,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 4,309 руб. чистой прибыли.

за 2023 год значение рентабельности активов, равное 382,1%, является вполне соответствующее нормальному.

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: 156 и менее дн.)	19	19,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 19 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	2	169,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 181 и менее дн.)	19	19,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	17	21,7

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 19 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода) и результаты деятельности ДМ СТРОЙ за весь анализируемый период.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,88, является очень хорошим;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- чиста прибыль составляет значительный процент от совокупной стоимости активов организации (382,1% за период с 01.01.2023 по 31.12.2023);
- рост рентабельности продаж (+7,1 процентных пункта от рентабельности 17,6% за такой же период прошлого года);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 88% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (8 956 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+4 446 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2023 год составила 7 198 тыс. руб. (+4 172 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+8,2 коп. к 16,3 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – доля собственного капитала неоправданно высока (88%).

Показателем, негативно характеризующим финансовое положение организации, является следующий – отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Анализ свидетельствует об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях ДМ СТРОЙ относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.