

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 аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом (ОКВЭД 68.20.2).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

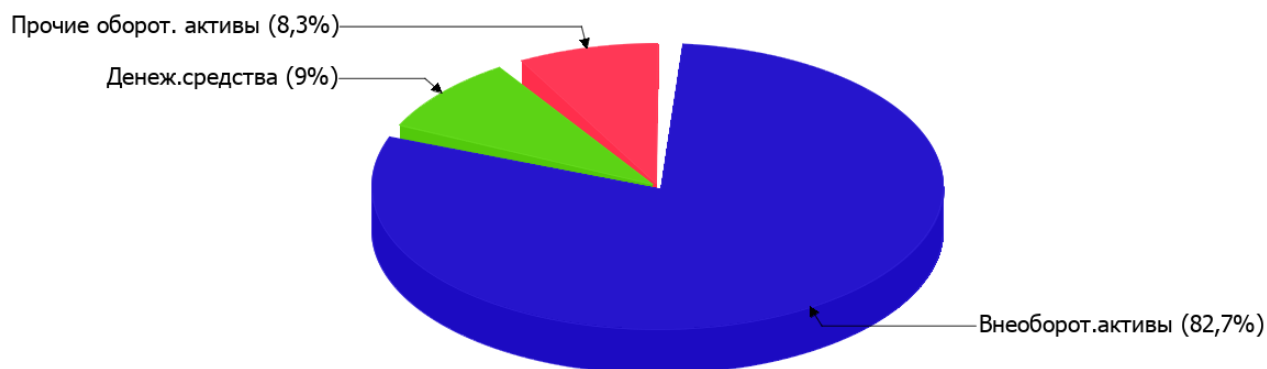
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
Внеоборотные активы	1 793	1 737	83,9	82,7	-56	-3,1
Оборотные	344	363	16,1	17,3	+19	+5,5
Пассив						
Собственный капитал	2 097	2 016	98,1	96	-81	-3,9
Долгосрочные обязательства	21	20	1	1	-1	-4,8
Краткосрочные обязательства	19	64	0,9	3	+45	+3,4 раза
Валюта баланса	2 137	2 100	100	100	-37	-1,7

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31 декабря 2023 г. характеризуется следующим соотношением: 82,7% внеоборотных активов и 17,3% текущих. Активы организации в течение анализируемого периода практически остались на том же уровне. Отмечая Несмотря на фактическую неизменность величины активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 3,9%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2023 г.



Снижение величины активов организации связано, в первую очередь, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- материальные внеоборотные активы – **69** тыс. руб. (**75%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **22** тыс. руб. (**23,9%**)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение произошло по строке "капитал и резервы" (**-81** тыс. руб., или **98,8%** вклада в снижение пассивов организации за весь рассматриваемый период).

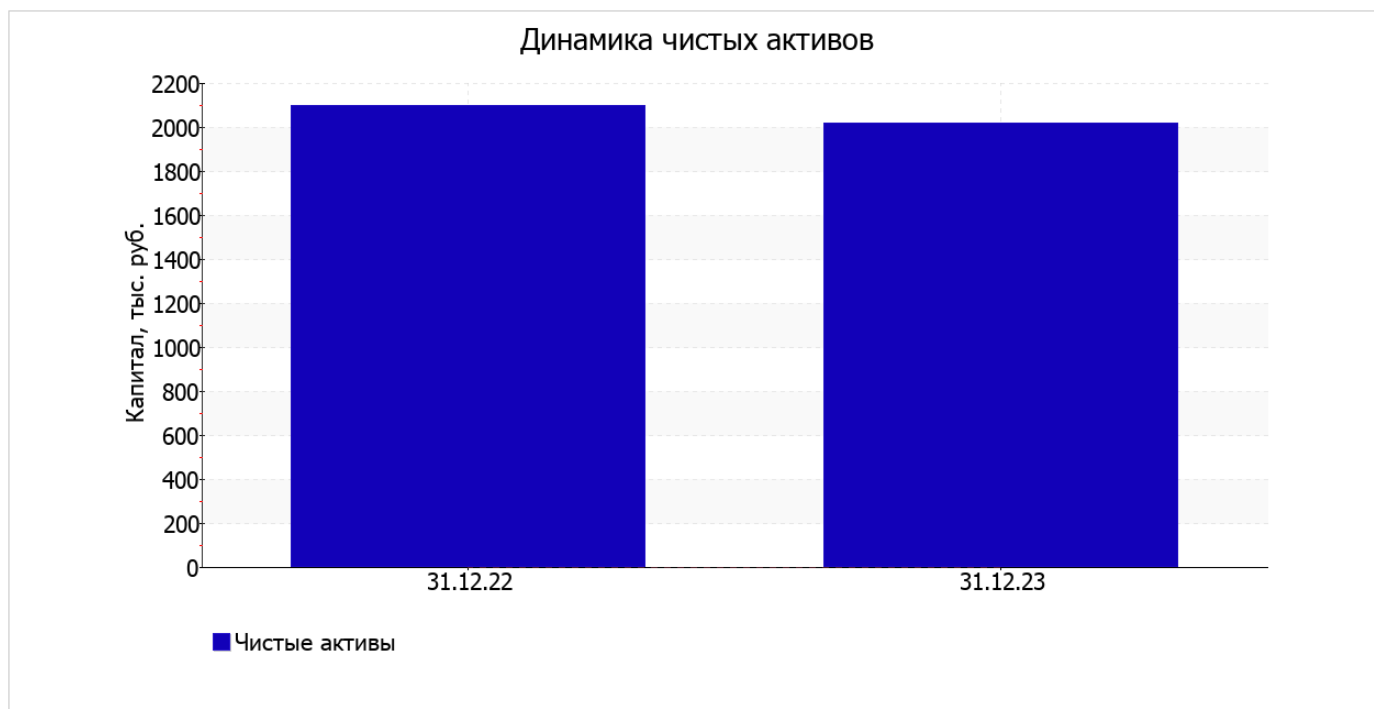
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (**+42** тыс. руб. и **+45** тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода составил **2 016,0** тыс. руб., что на **81** тыс. руб. меньше значения на начало анализируемого периода (31.12.2022).

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	2 097	2 016	98,1	96	-81	-3,9

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом необходимо отметить снижение чистых активов на **3,9%** за весь рассматриваемый 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.



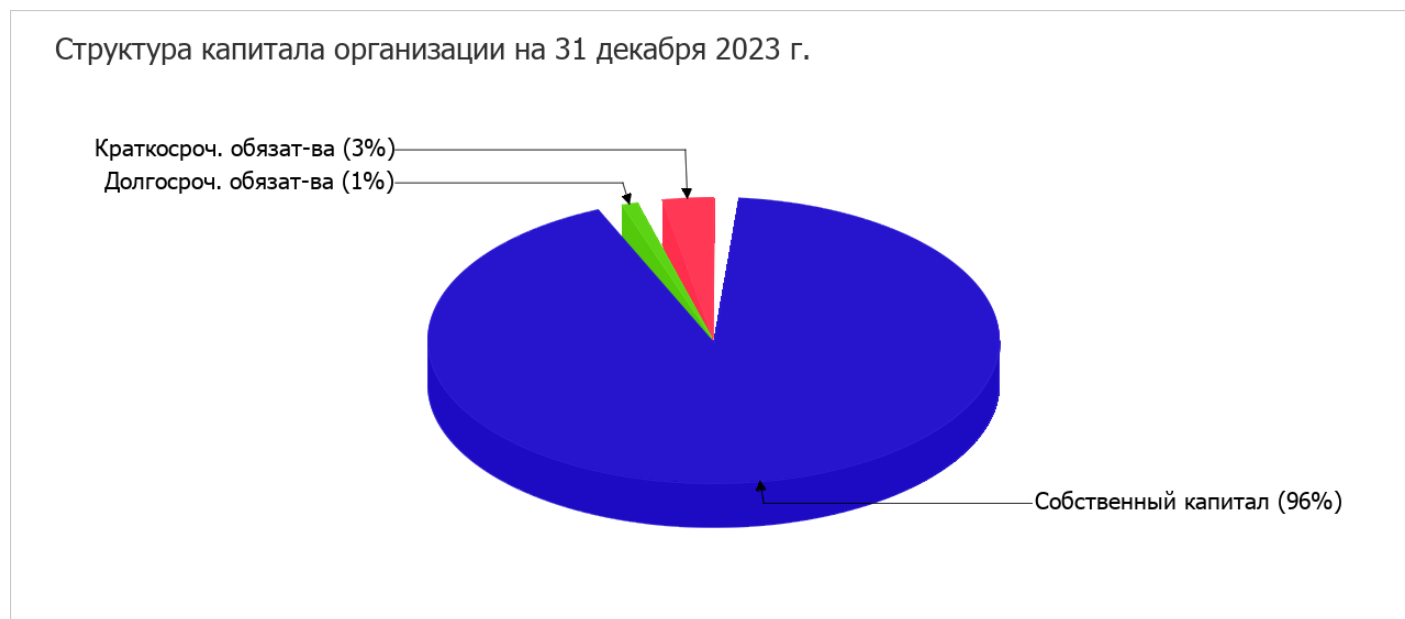
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,98	0,96	-0,02	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,88	0,77	-0,11	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,99	0,97	-0,02	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	304	–	-304	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,48	0,76	+0,28	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,96**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**96%**) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за весь анализируемый период наблюдалось некоторое падение коэффициента автономии.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



в течение анализируемого периода имело место ощутимое уменьшение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами до **0,77 (-0,11)**. на 31.12.2023 коэффициент демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

коэффициент покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период слабо снизился (до **0,97; -0,02**). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **97%**).

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31.12.2023 доля долгосрочной задолженности составляет одну четвертую, а краткосрочной задолженности, соответственно, три четвертых. При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 28,7%.

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	18,11	5,67	-12,44	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	11,11	2,95	-8,16	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**5,67**) соответствует норме. В тоже время за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности снизился на **-12,44**.

Соответствующим норме, как и первый коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**2,95** при норме 0,2). В тоже время за последний год коэффициент снизился на **-8,16**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

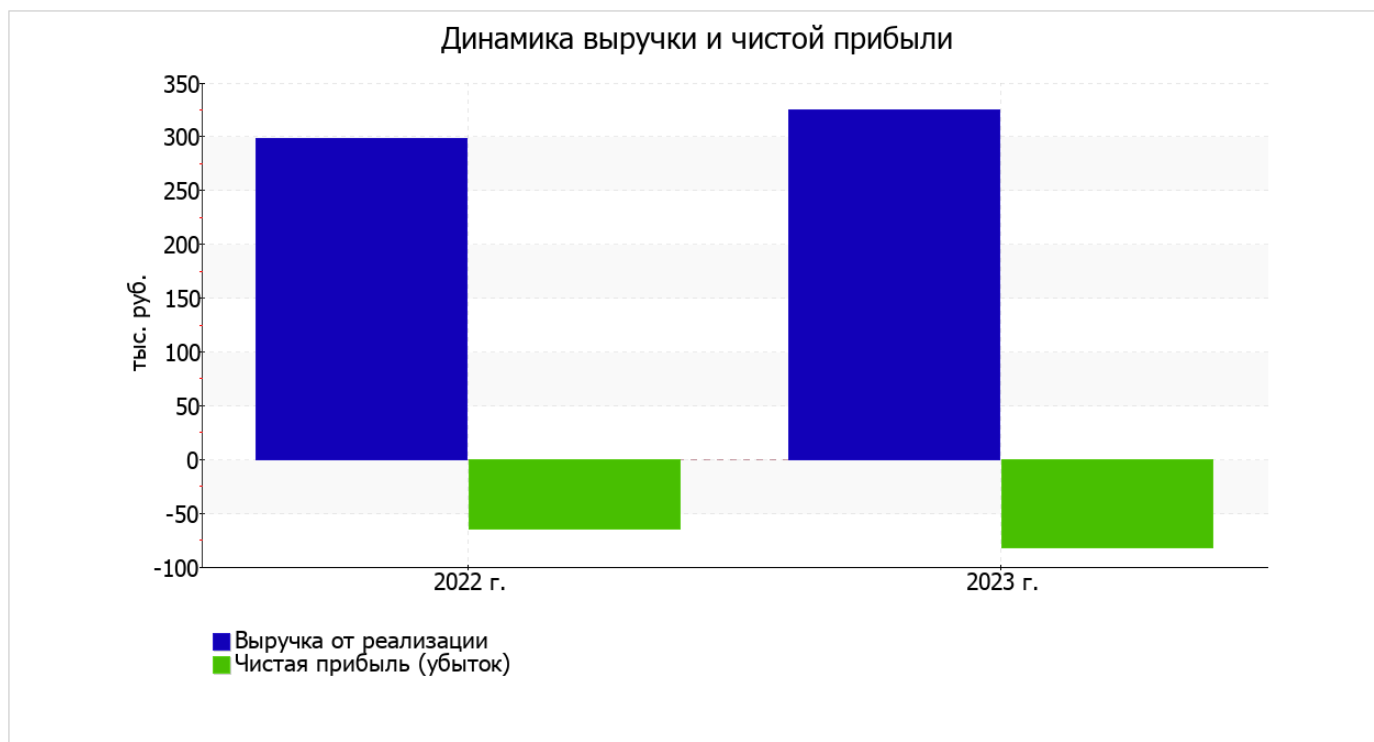
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КУБАНЬ ИНВЕСТ ИНЖИНИРИНГ" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила убыток от продаж в размере 94 тыс. руб., что составляет 28,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на 1 тыс. руб., или на 1,1%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 27 и 26 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+9,1%) опережает изменение расходов (+6,6%)

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	298	325	+27	+9,1	312
2. Расходы по обычным видам деятельности	393	419	+26	+6,6	406
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-95	-94	+1	↑	-95
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	14	-8	-22	↓	3
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-81	-102	-21	↓	-92
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	-16	-20	-4	↓	-18
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-65	-82	-17	↓	-74

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



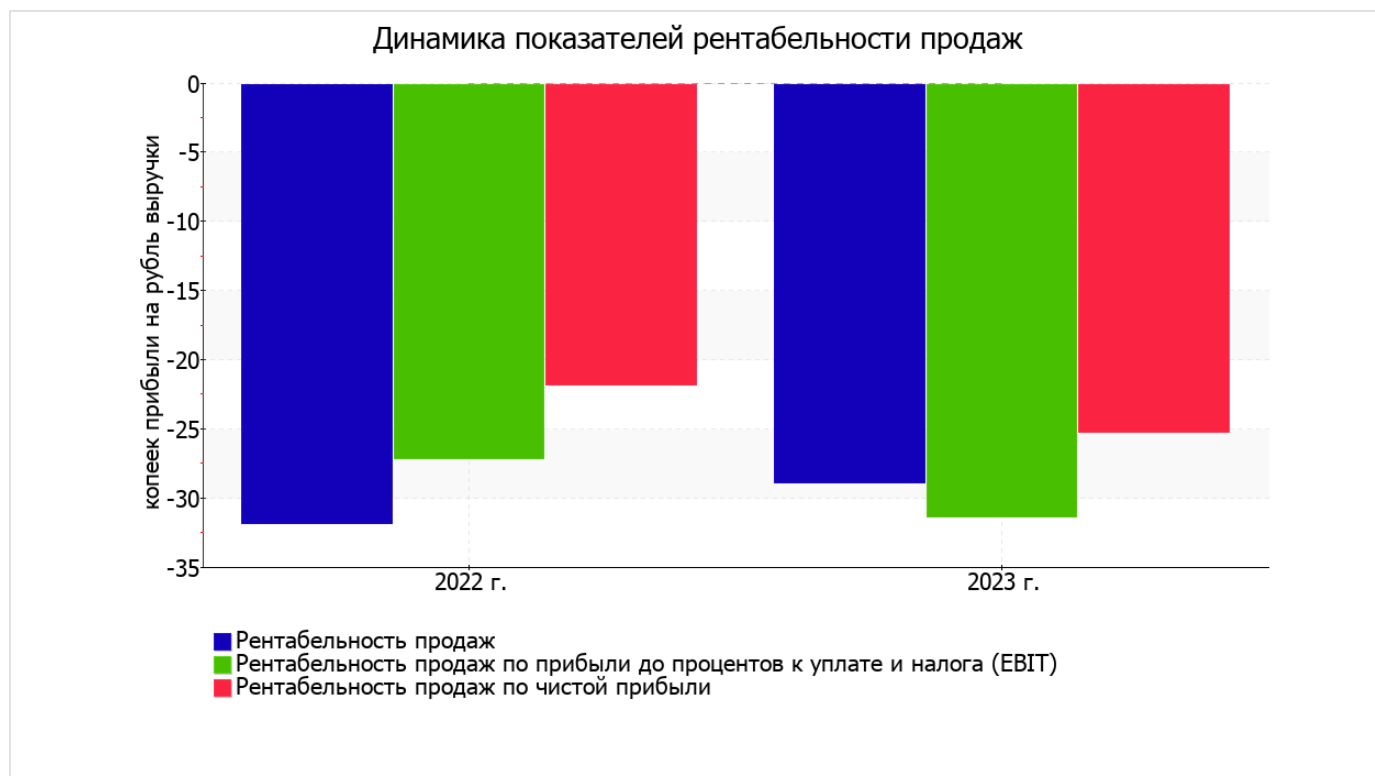
3.2. Анализ рентабельности

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: 13% и более.	-31,9	-28,9	+3	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-27,2	-31,4	-4,2	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.	-21,8	-25,2	-3,4	↓

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2023 год имеют отрицательные значения как следствие убыточной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КУБАНЬ ИНВЕСТ ИНЖИНИРИНГ" за данный период.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере -28,9 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+3 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил -31,4%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось -31,4 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
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 14%.
Рентабельность активов (ROA)	-3,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-4,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес **0,04** руб. убытка.

за 2023 год значение рентабельности активов, равное **-3,9%**, 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 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: 153 и менее дн.)	397	0,9
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)	47	7,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 449 дн.)	2 379	0,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	2 310	0,2

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 2379 календарных дней (т.е. 7 лет).

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КУБАНЬ ИНВЕСТ ИНЖИНИРИНГ" в течение анализируемого периода

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

- на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,77, можно характеризовать как очень хорошее;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 97% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Среди критических показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить такие:

- опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за последний год получен убыток от продаж (-94 тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+1 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2023 год составил -82 тыс. руб.;
- ухудшение финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (-4,2 коп. от аналогичного показателя за такой же период прошлого года).

С хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- коэффициент автономии неоправданно высок (0,96);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – снижение убыточности продаж (+3 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной -31,9%).

Как следует из приведенного анализа, основная масса финансовых показателей укладывается в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КУБАНЬ ИНВЕСТ ИНЖИНИРИНГ" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.