

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "БИЗНЕСГРУЗ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2308214601

Код причины постановки на учет (КПП): 231101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность автомобильного грузового транспорта и услуги по перевозкам (ОКВЭД 49.4).

2. Анализ финансового положения ООО "БИЗНЕСГРУЗ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

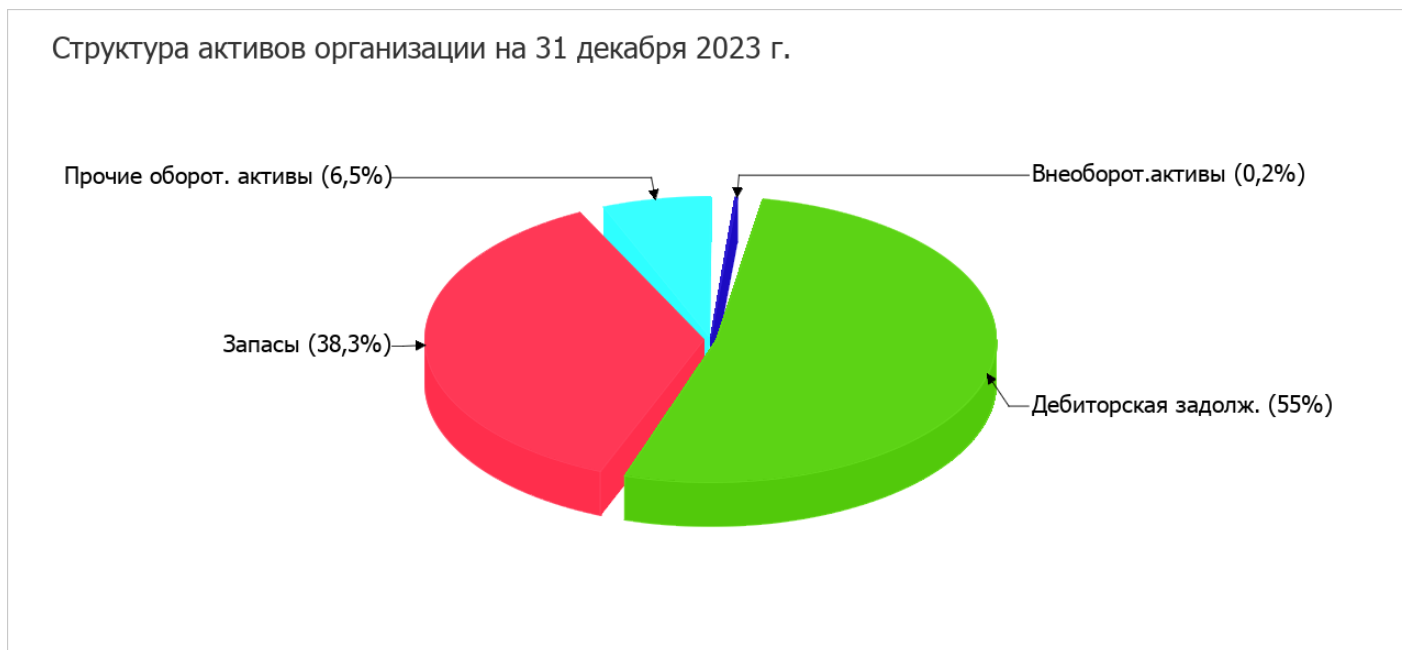
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	32	19	0,3	0,2	-13	-40,6
в том числе: основные средства	32	19	0,3	0,2	-13	-40,6
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	10 150	10 402	99,7	99,8	+252	+2,5
в том числе: запасы	4 806	3 991	47,2	38,3	-815	-17
дебиторская задолженность	4 736	5 731	46,5	55	+995	+21
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	537	609	5,3	5,8	+72	+13,4
Пассив						
1. Собственный капитал	5 675	5 765	55,7	55,3	+90	+1,6
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	4 507	4 656	44,3	44,7	+149	+3,3

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)		
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	10 182	10 421	100	100	+239	+2,3

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

Активы по состоянию на 31.12.2023 характеризуются значительной долей (99,8%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь анализируемый период несколько увеличились (на 2,3%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации, увеличившись на 90 тыс. руб.

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):

- дебиторская задолженность – 995 тыс. руб. (93,3%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 72 тыс. руб. (6,7%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 149 тыс. руб. (62,3%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 90 тыс. руб. (37,7%)

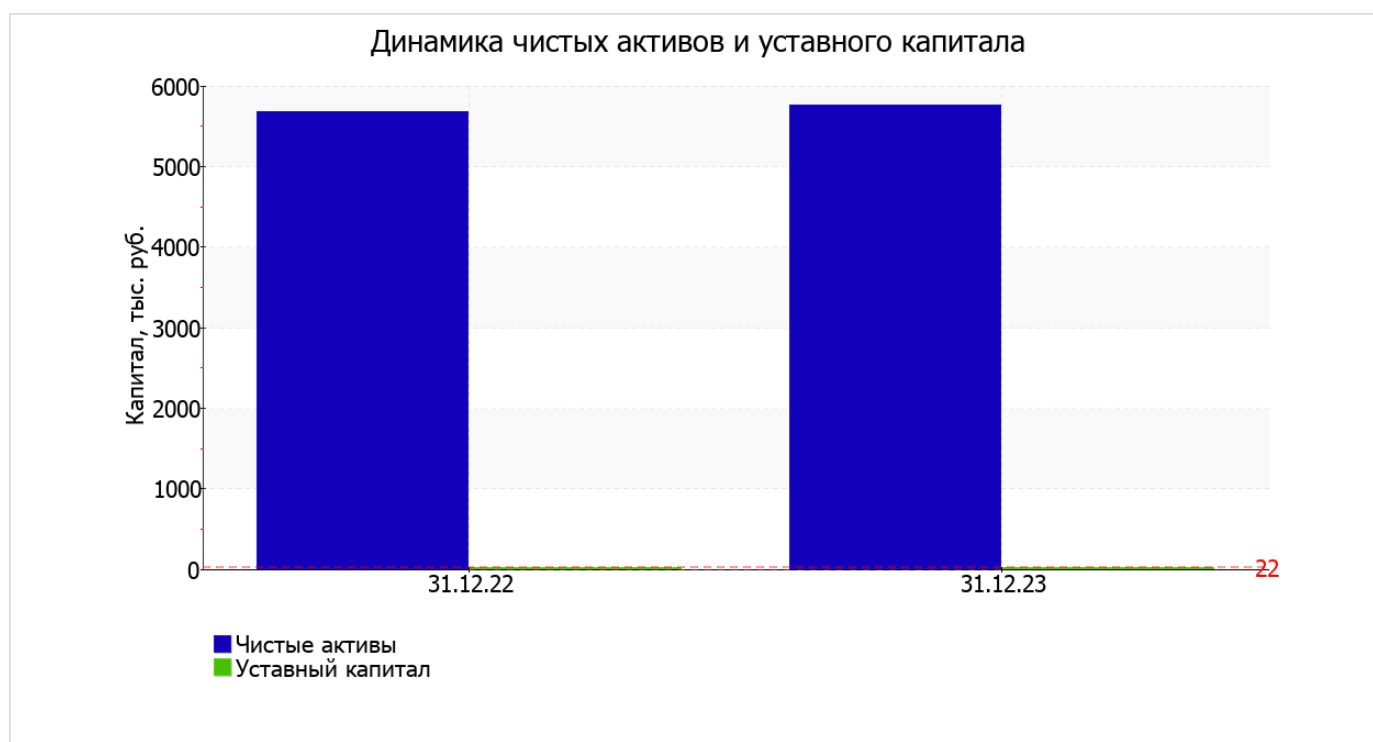
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе (-815 тыс. руб.).

на последний день анализируемого периода собственный капитал организации равнялся 5 765,0 тыс. руб. за весь анализируемый период собственный капитал организации увеличился всего лишь на 90 тыс. руб., или на 1,6%.

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	5 675	5 765	55,7	55,3	+90	+1,6
2. Уставный капитал	22	22	0,2	0,2	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	5 653	5 743	55,5	55,1	+90	+1,6

Чистые активы организации на 31 декабря 2023 г. намного (в 262 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того необходимо отметить увеличение чистых активов на 1,6% за весь анализируемый период. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

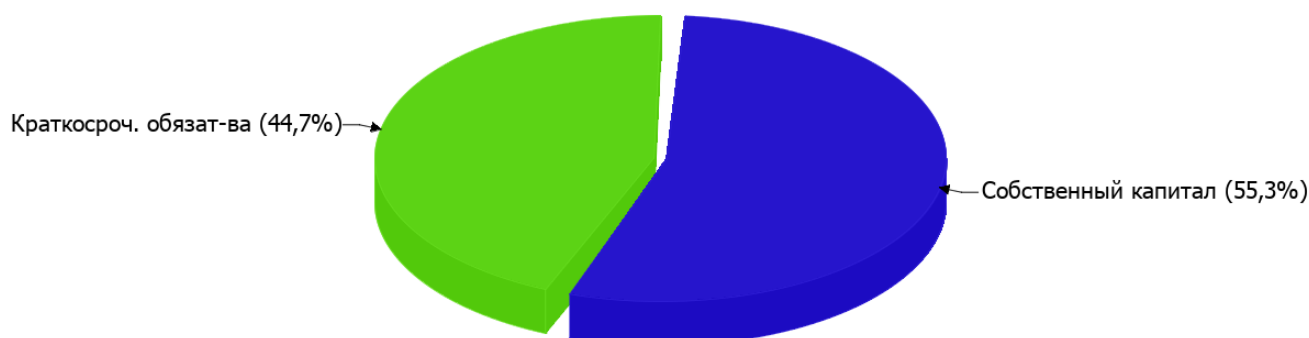
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,56	0,55	-0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,56	0,55	-0,01	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,56	0,55	-0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,99	1	+0,01	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,17	1,44	+0,27	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	-	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,55**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение укладывается в принятую для этого показателя норму (нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,5, оптимальное 0,6-0,7) и свидетельствует о хорошем балансе собственного и заемного капитала. за последний год коэффициент автономии снизился всего на **0,01**.

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



на 31.12.2023 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **0,55**. Это незначительно меньше, чем на первый день анализируемого периода (31 декабря 2022 г.). на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента можно характеризовать как очень хорошее.

в течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций незначительно уменьшился до **0,55**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода ниже нормы.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2023 г. равнялся **1,44**. коэффициент обеспеченности материальных запасов в течение анализируемого периода вырос на **0,27**. на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является вполне соответствующее нормальному.

Коэффициент краткосрочной задолженности ООО "БИЗНЕСГРУЗ" 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	2,25	2,23	-0,02	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,17	1,36	+0,19	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,12	0,13	+0,01	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**2,23** при нормативном значении 1,7). Несмотря на это следует отметить, что за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,02**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также соответствует норме – **1,36** при норме 1. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Ниже нормы, как и два другие коэффициента, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,13** при норме 0,2). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за последний год коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,01**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ООО "БИЗНЕСГРУЗ" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере **1 265** тыс. руб., что составило 4,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **1 460** тыс. руб., или на **53,6%**.

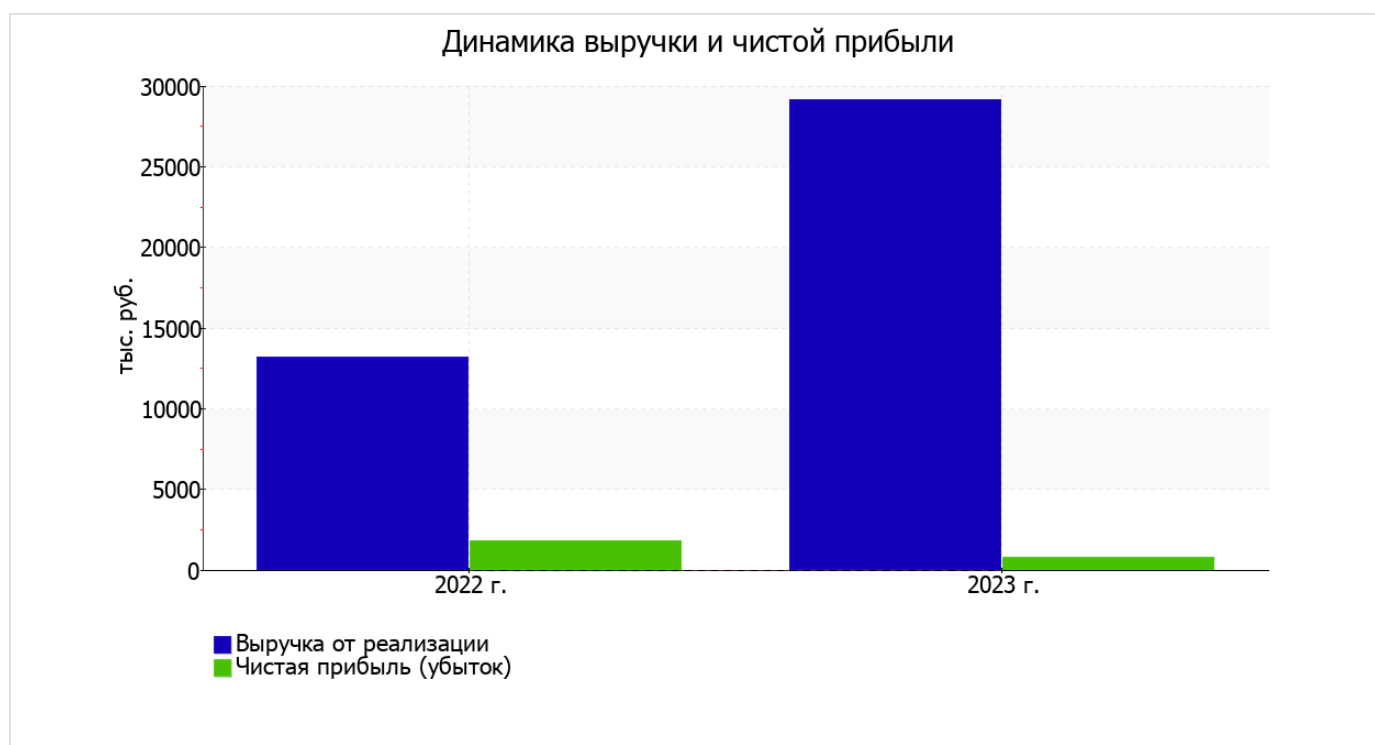
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **15 923** и **17 383** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**+166%**) опережает изменение выручки (**+120,6%**)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на счет реализации.

убыток от прочих операций за последний год составил 35 тыс. руб., что на 823 тыс. руб. (95,9%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

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	13 198	29 121	+15 923	+120,6	21 160
2. Расходы по обычным видам деятельности	10 473	27 856	+17 383	+166	19 165
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	2 725	1 265	-1 460	-53,6	1 995
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-858	-35	+823	↑	-447
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 867	1 230	-637	-34,1	1 549
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-31	-413	-382	↓	-222
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	1 836	817	-1 019	-55,5	1 327
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	1 836	817	-1 019	-55,5	1 327
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	90	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ООО "БИЗНЕСГРУЗ" в течение всего анализируемого периода.



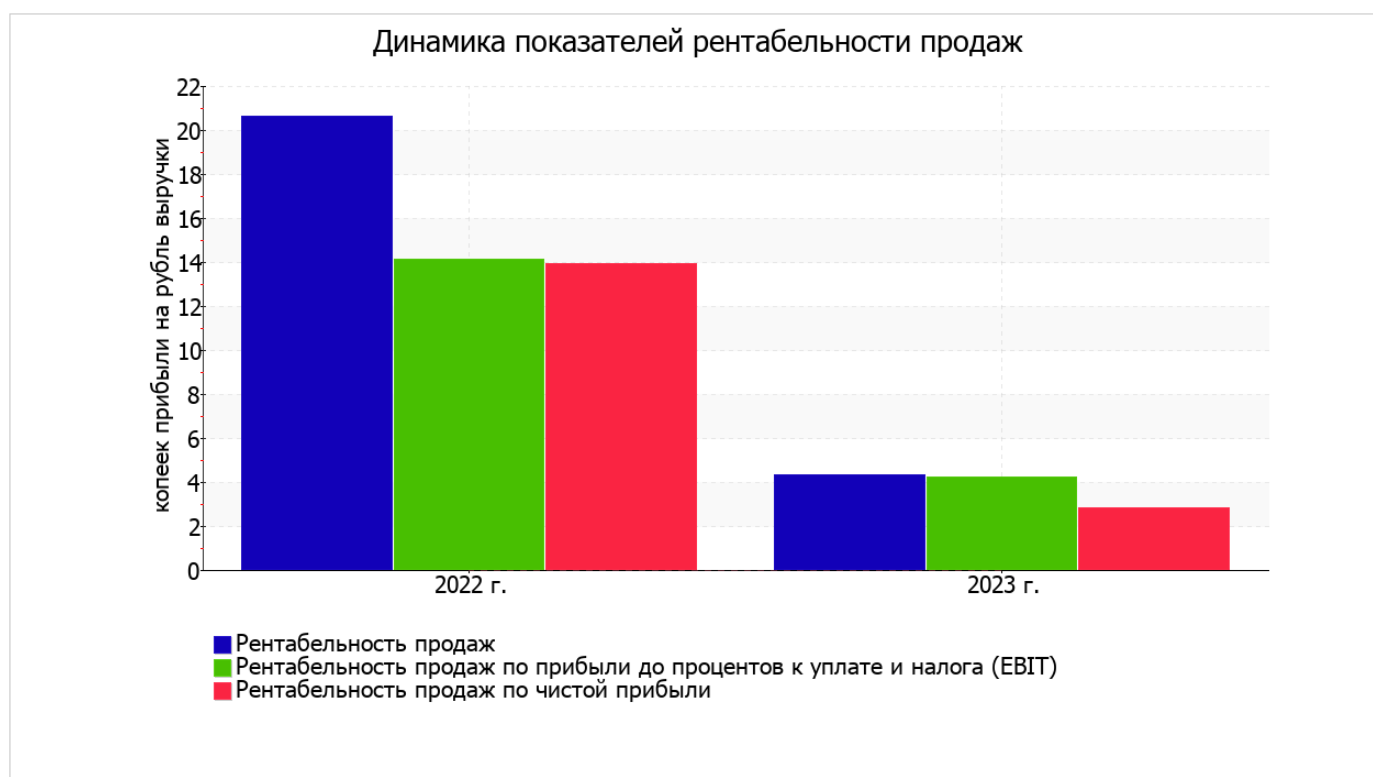
3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	20,6	4,3	-16,3	-79
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	14,1	4,2	-9,9	-70,1
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 2%.	13,9	2,8	-11,1	-79,8

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ООО "БИЗНЕСГРУЗ".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 4,3 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2022) (-16,3 коп.).

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



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	14,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 15%.
Рентабельность активов (ROA)	7,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	21,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,143 руб. чистой прибыли.

за период 01.01–31.12.2023 рентабельность активов вполне укладывается в норму (7,9%).

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в 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 среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 86 и менее дн.)	129	2,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	58	6,3
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 51 дн.)	66	5,6
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	57	6,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 156 и менее дн.)	129	2,8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	72	5,1

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 129 календарных дней. При этом требуется 58 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ООО "БИЗНЕСГРУЗ" за год.

Показатели финансового положения организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за год наблюдалось увеличение чистых активов;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **0,55**, можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Следующие 4 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют хорошие значения:

- коэффициент автономии имеет хорошее значение (**0,55**);
- хорошая рентабельность активов (**7,9%** за период с 01.01.2023 по 31.12.2023);
- изменение собственного капитала практически соответствует общему изменению активов ООО "БИЗНЕСГРУЗ";
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила **817** тыс. руб.

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

- ниже нормального значение коэффициент абсолютной ликвидности;
- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (**-16,3** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчёту, равной **20,6%**);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только **55%** от общего капитала организации);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (**-9,9** коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

С позитивной стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- за 2023 год получена прибыль от продаж (**1 265** тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**-1 460** тыс. руб.).

Полученные значения показателей свидетельствуют о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.