

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РАТЭК"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7810404572

Код причины постановки на учет (КПП): 781101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая автомобильными деталями, узлами и принадлежностями (ОКВЭД 45.31).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

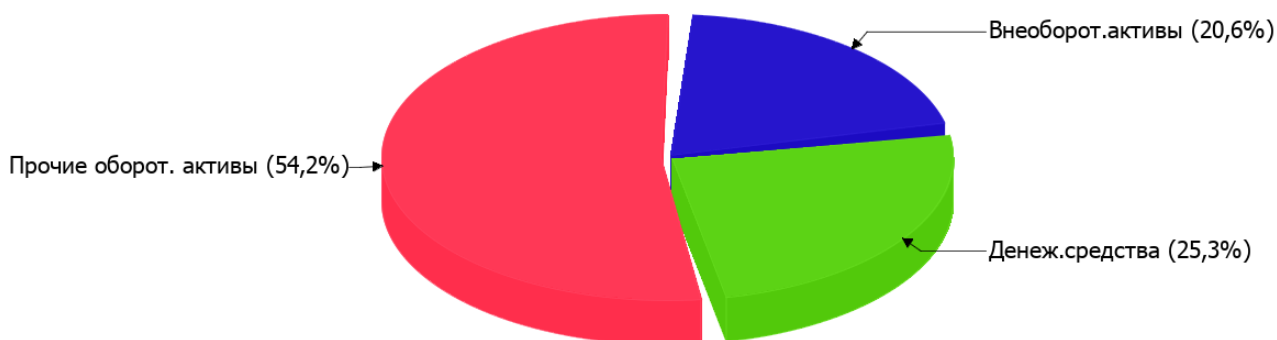
| Показатель | Значение показателя | | | | Изменение за анализируемый период | |
|-----------------------------|---------------------|------------|---|--|-----------------------------------|---------------------------------|
| | в тыс. руб. | | в % к валюте баланса | | тыс. руб. (гр.3- гр.2) | ± % ((гр.3- гр.2) : гр.2) |
| | 31.12.2021 | 31.12.2022 | на начало анализируемого периода (31.12.2021) | на конец анализируемого периода (31.12.2022) | | |
| Актив | | | | | | |
| Внеоборотные активы | 441 | 447 | 25,7 | 20,6 | +6 | +1,4 |
| Оборотные | 1 276 | 1 728 | 74,3 | 79,4 | +452 | +35,4 |
| Пассив | | | | | | |
| Собственный капитал | 778 | 1 529 | 45,3 | 70,3 | +751 | +96,5 |
| Долгосрочные обязательства | 200 | – | 11,6 | – | -200 | -100 |
| Краткосрочные обязательства | 739 | 646 | 43 | 29,7 | -93 | -12,6 |
| Валюта баланса | 1 717 | 2 175 | 100 | 100 | +458 | +26,7 |

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2022 характеризуются следующим соотношением: 20,6% внеоборотных активов и 79,4% текущих. Активы организации за весь рассматриваемый период увеличились на 458 тыс. руб. (на 26,7%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 96,5%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

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

Структура активов организации на 31 декабря 2022 г.



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):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 547 тыс. руб. (87,9%)
- нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы – 75 тыс. руб. (12,1%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "капитал и резервы" (+751 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за весь анализируемый период).

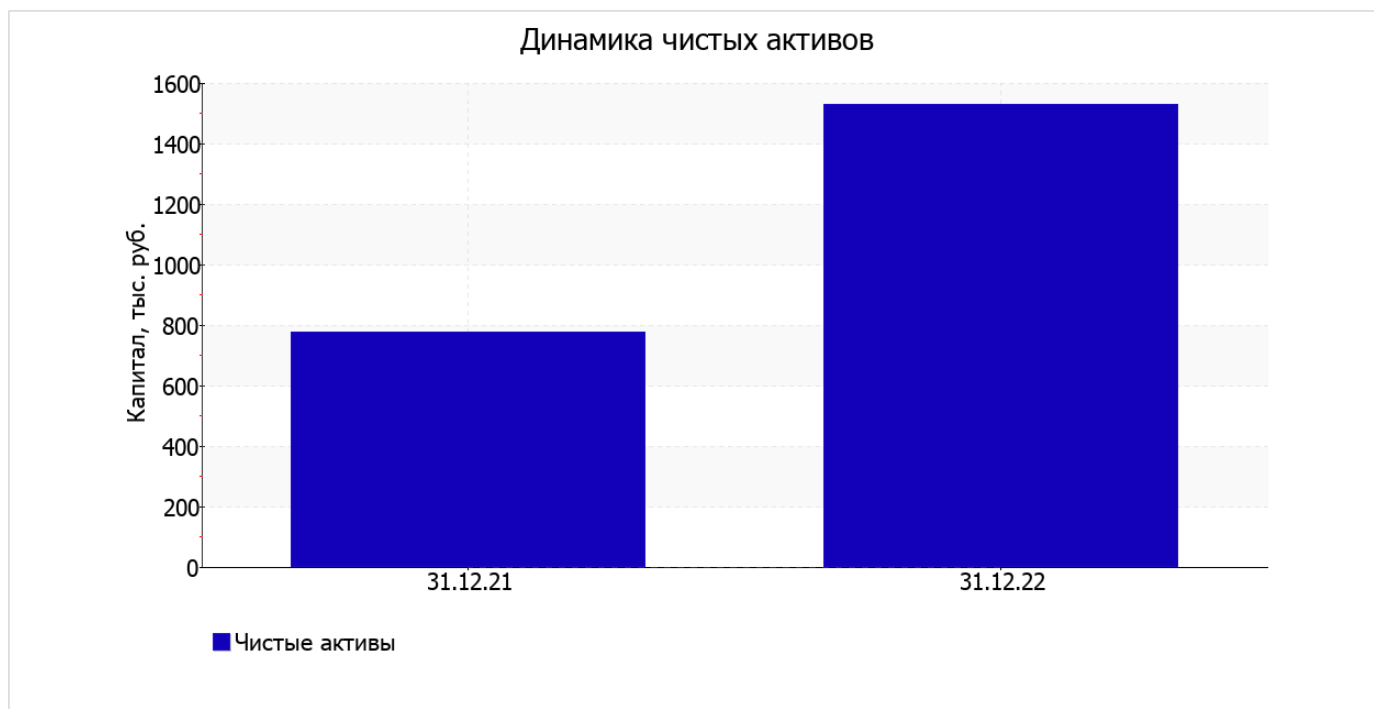
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе и "другие долгосрочные обязательства" в пассиве (-69 тыс. руб. и -200 тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2022 г. собственный капитал организации составил 1 529,0 тыс. руб., что на 751 тыс. руб., или на 97% больше, чем на начало анализируемого периода (31.12.2021).

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) |
| | 31.12.2021 | 31.12.2022 | на начало анализируемого периода (31.12.2021) | на конец анализируемого периода (31.12.2022) | | |
| 1. Чистые активы | 778 | 1 529 | 45,3 | 70,3 | +751 | +96,5 |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того необходимо отметить увеличение чистых активов на 96,5% 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

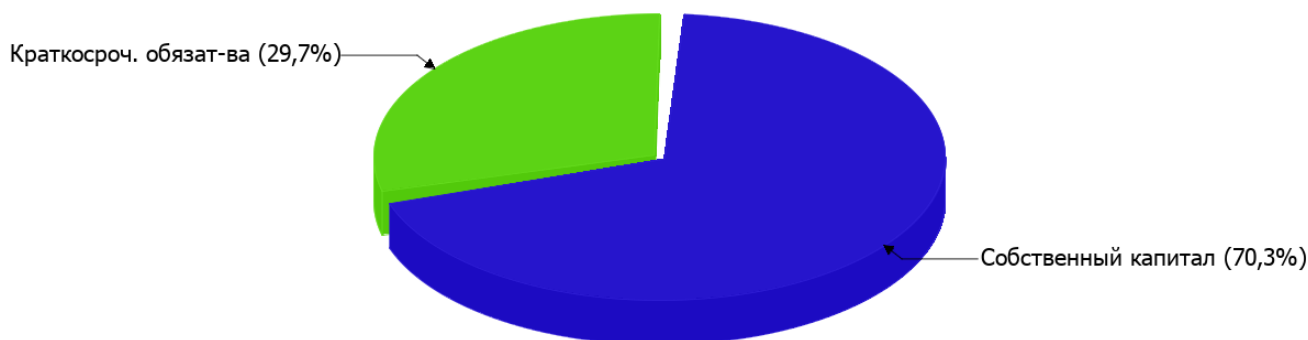
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение |
|---|---------------------|------------|----------------------------------|---|
| | 31.12.2021 | 31.12.2022 | | |
| Коэффициент автономии | 0,45 | 0,7 | +0,25 | 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 | 0,26 | 0,63 | +0,37 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,57 | 0,7 | +0,13 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | 12,04 | – | -12,04 | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5. |
| Коэффициент краткосрочной задолженности | 0,79 | 1 | +0,21 | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности. |

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2022 составил **0,7**. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РАТЭК" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **70%** в общем капитале организации). коэффициент автономии за последний год существенно вырос (на **0,25**).

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Следует отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода составило **0,63**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период вырос на **0,37**. коэффициент на 31.12.2022 демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

за последний год коэффициент покрытия инвестиций увеличился с **0,57** до 0,7 (т.е. на **0,13**). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода укладывается в норматив.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной. При этом за год доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 21,3%.

2.4. Ликвидность

| Показатель ликвидности | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3 - гр.2) | Расчет, рекомендованное значение |
|---|---------------------|-------------|------------------------------------|--|
| | 31.12.2021 | 31.12.2022 | | |
| Коэффициент текущей (общей) ликвидности | 1,73 | 2,67 | +0,94 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более. |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | <0,01 | 0,85 | +0,85 | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более. |

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**2,67**) соответствует норме. [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,94**.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение, соответствующее допустимому (**0,85**). [За весь период] коэффициент вырос на **0,85**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

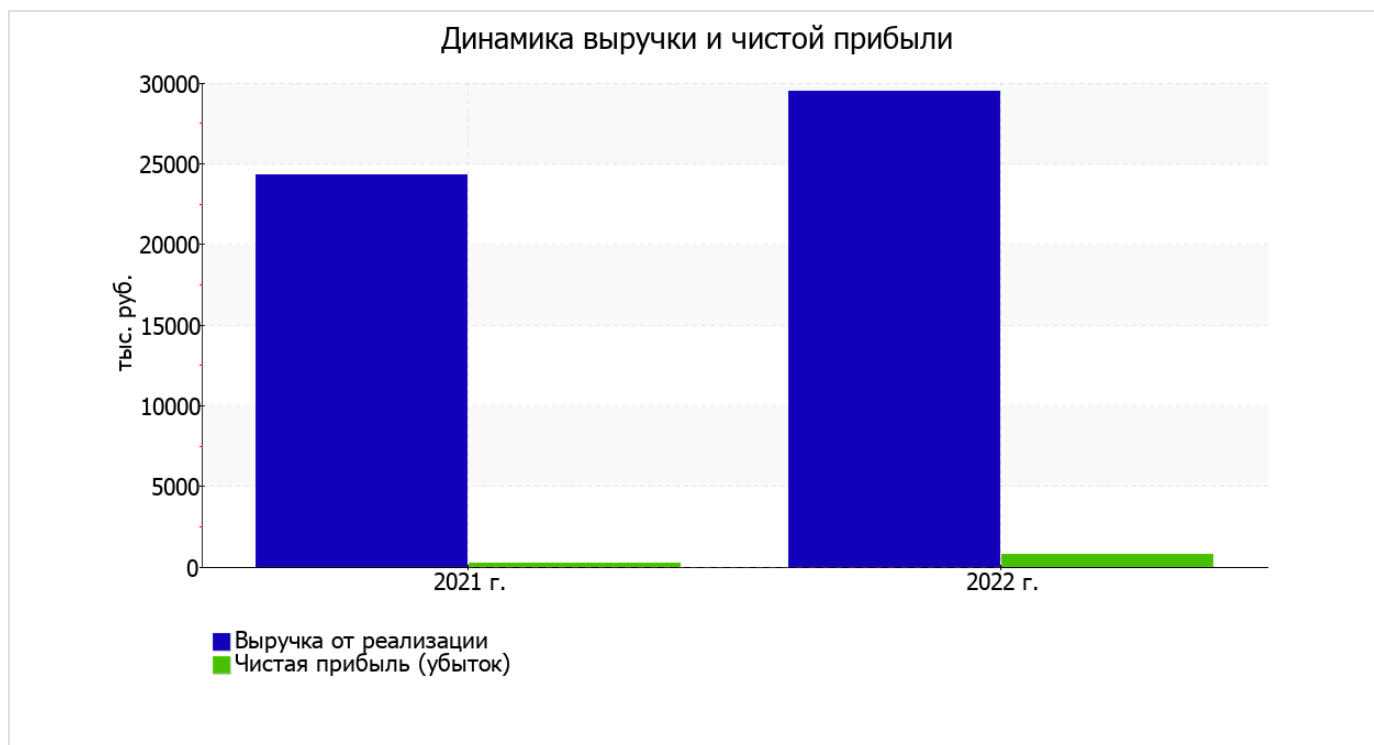
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РАТЭК" за год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 751 тыс. руб., что равняется 2,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 480 тыс. руб., или на 177,1%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 5 219 и 4 739 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+21,5%) опережает изменение расходов (+19,7%)

| Показатель | Значение показателя, тыс. руб. | | Изменение показателя | | Средне- годовая величина, тыс. руб. |
|---|--------------------------------|---------|-------------------------|-----------------|-------------------------------------|
| | 2021 г. | 2022 г. | тыс. руб. (гр.3 - гр.2) | ± % ((3-2) : 2) | |
| 1. Выручка | 24 293 | 29 512 | +5 219 | +21,5 | 26 903 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 24 022 | 28 761 | +4 739 | +19,7 | 26 392 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 271 | 751 | +480 | +177,1 | 511 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | - | - | - | - | - |
| 5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 271 | 751 | +480 | +177,1 | 511 |
| 6. Проценты к уплате | - | - | - | - | - |
| 7. Налоги на прибыль (доходы) | - | - | - | - | - |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7) | 271 | 751 | +480 | +177,1 | 511 |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



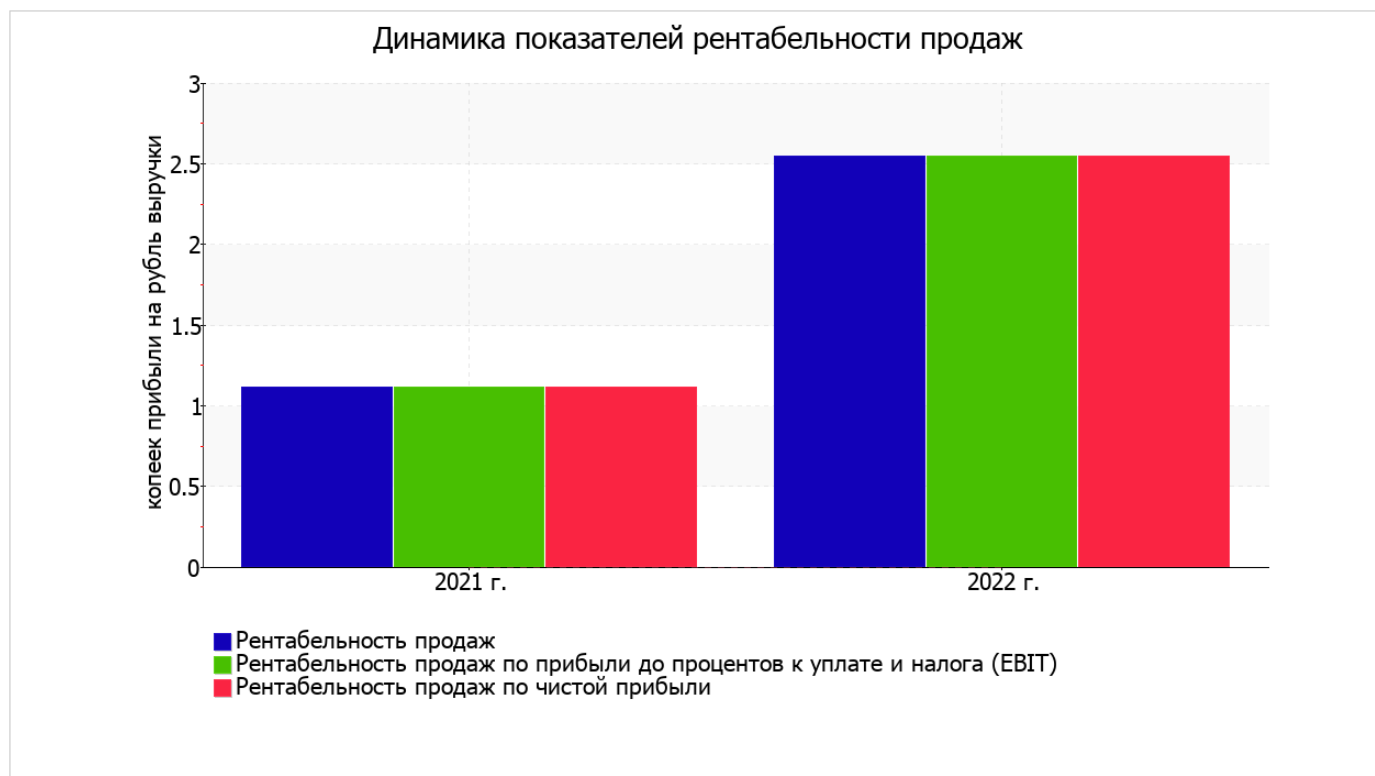
3.2. Анализ рентабельности

| Показатели рентабельности | Значения показателя (в %, или в копейках с рубля) | | Изменение показателя | |
|---|---|---------|----------------------|-----------------|
| | 2021 г. | 2022 г. | коп., (гр.3 - гр.2) | ± % ((3-2) : 2) |
| 1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 4%. | 1,1 | 2,5 | +1,4 | +128,1 |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 1,1 | 2,5 | +1,4 | +128,1 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 2% и более. | 1,1 | 2,5 | +1,4 | +128,1 |

[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 2,5% от полученной выручки. К тому же имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (+1,4%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил 2,5%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РАТЭК" содержалось 2,5 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



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

| Показатель рентабельности | Значение показателя, % | Расчет показателя |
|--|------------------------|---|
| | 2022 г. | |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 65,1 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более. |
| Рентабельность активов (ROA) | 38,6 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | 59,9 | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес **0,651** руб. чистой прибыли.

за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 рентабельность активов демонстрирует очень хорошее значение, равное **38,6%**.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей 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. 2022 г. |
|--|--------------------|-------------------|
| | 2022 г. | |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 120 и менее дн.) | 19 | 19,6 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 29 дн.) | – | – |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке) | 9 | 42,6 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 140 дн.) | 24 | 15,2 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | 14 | 25,6 |

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 24 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РАТЭК" за последний год

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на последний день анализируемого периода (31.12.2022) значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,63) можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- значительная, по сравнению с общей стоимостью активов организации прибыль (38,6% за 2022 год);
- рост рентабельности продаж (+1,4 процентных пункта от рентабельности 1,1% за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2021));
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (751 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+480 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2022 год составила 751 тыс. руб. (+480 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (+1,4 коп. к 1,1 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – доля собственного капитала неоправданно высока (70%).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – коэффициент покрытия инвестиций практически соответствует норме – доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более).

Анализ свидетельствует об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. Финансовое состояние организации позволяет отнести ее к категории надежных заемщиков и дает возможность рассчитывать на получение кредитов.