

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИФЕЙ ЛАБ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6671079313

Код причины постановки на учет (КПП): 667001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является разработка компьютерного программного обеспечения (ОКВЭД 62.01).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

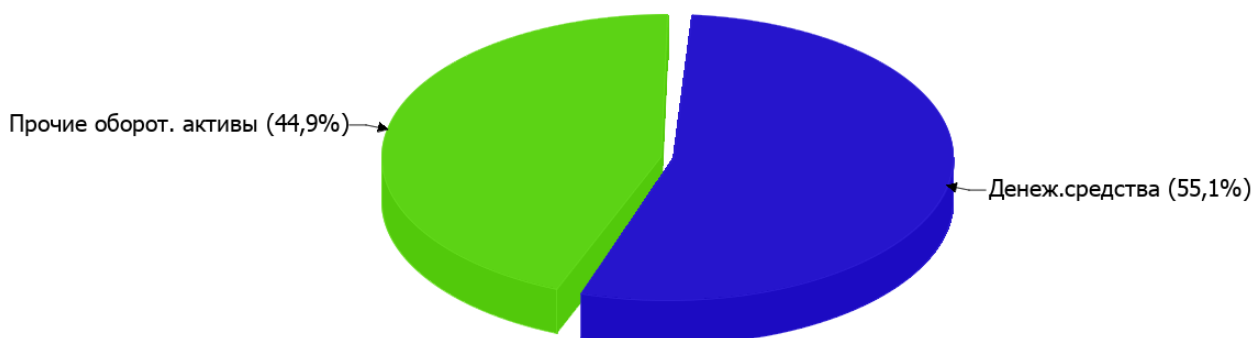
| Показатель                  | Значение показателя |            |                                                     |                                                    | Изменение за анализируемый период |                                 |
|-----------------------------|---------------------|------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
|                             | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                |                                                    | тыс. руб.<br>(гр.3-<br>гр.2)      | ± % ((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|                             | 31.12.2021          | 31.12.2022 | на начало<br>анализируемого<br>периода (31.12.2021) | на конец<br>анализируемого<br>периода (31.12.2022) |                                   |                                 |
| Актив                       |                     |            |                                                     |                                                    |                                   |                                 |
| Внеоборотные активы         | –                   | –          | –                                                   | –                                                  | –                                 | –                               |
| Оборотные                   | 22                  | 138        | 100                                                 | 100                                                | +116                              | +6,3 раза                       |
| Пассив                      |                     |            |                                                     |                                                    |                                   |                                 |
| Собственный капитал         | 13                  | 107        | 59,1                                                | 77,5                                               | +94                               | +8,2 раза                       |
| Долгосрочные обязательства  | 3                   | –          | 13,6                                                | –                                                  | -3                                | -100                            |
| Краткосрочные обязательства | 6                   | 31         | 27,3                                                | 22,5                                               | +25                               | +5,2 раза                       |
| Валюта баланса              | 22                  | 138        | 100                                                 | 100                                                | +116                              | +6,3 раза                       |

\* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2022 г. характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период существенно увеличились (в 6,3 раза). Учитывая значительный рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – в 8,2 раза. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как положительный фактор.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено 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 – 59 тыс. руб. (50,9%)
- финансовые и другие оборотные активы – 57 тыс. руб. (49,1%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 94 тыс. руб. (77%)
- кредиторская задолженность – 28 тыс. руб. (23%)

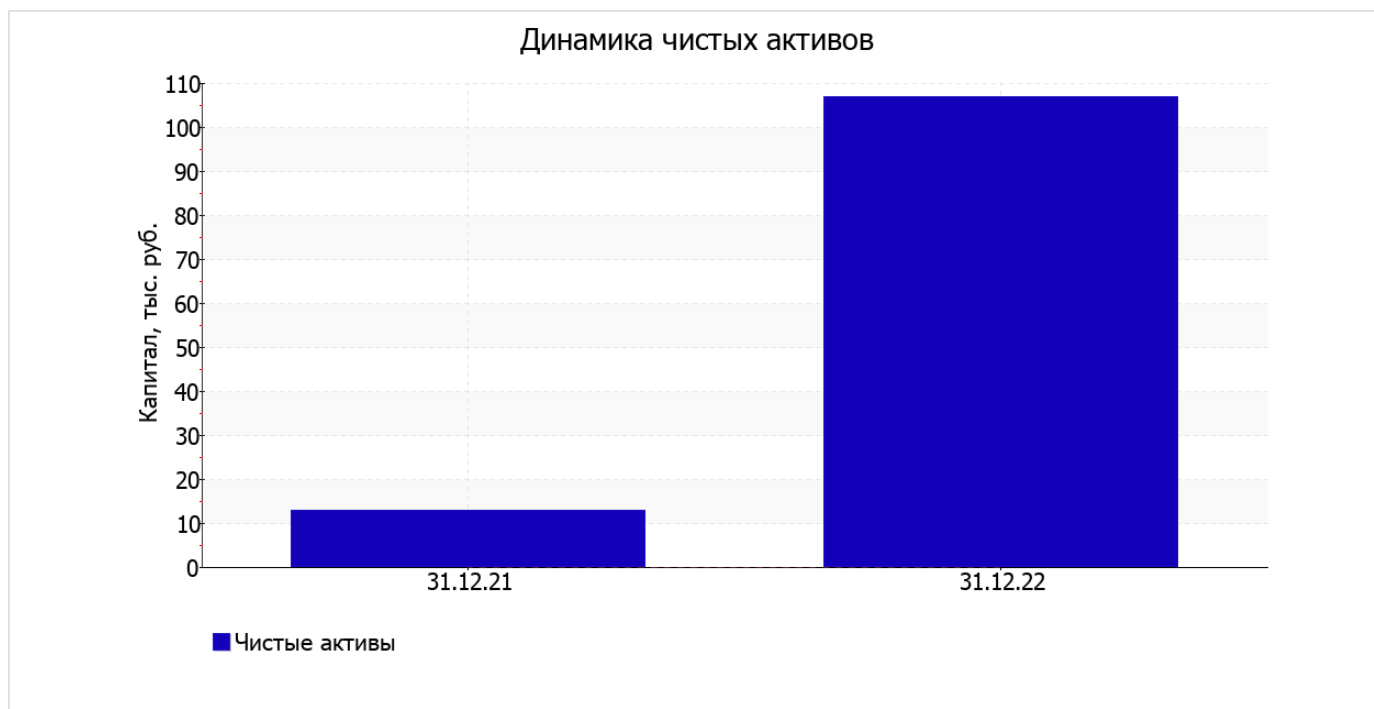
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочные заемные средства" в пассиве (-3 тыс. руб. ).

на 31.12.2022 собственный капитал организации составил 107 тыс. руб. за год отмечено весьма значительное, в 8,2 раза, повышение собственного капитала.

## 2.2. Оценка стоимости чистых активов организации

| Показатель       | Значение показателя |            |                                                     |                                                    | Изменение                |                          |
|------------------|---------------------|------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                  | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                |                                                    | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2) | ± % ((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                  | 31.12.2021          | 31.12.2022 | на начало<br>анализируемого периода<br>(31.12.2021) | на конец<br>анализируемого периода<br>(31.12.2022) |                          |                          |
| 1. Чистые активы | 13                  | 107        | 59,1                                                | 77,5                                               | +94                      | +8,2 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 8,2 раза за весь анализируемый 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. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

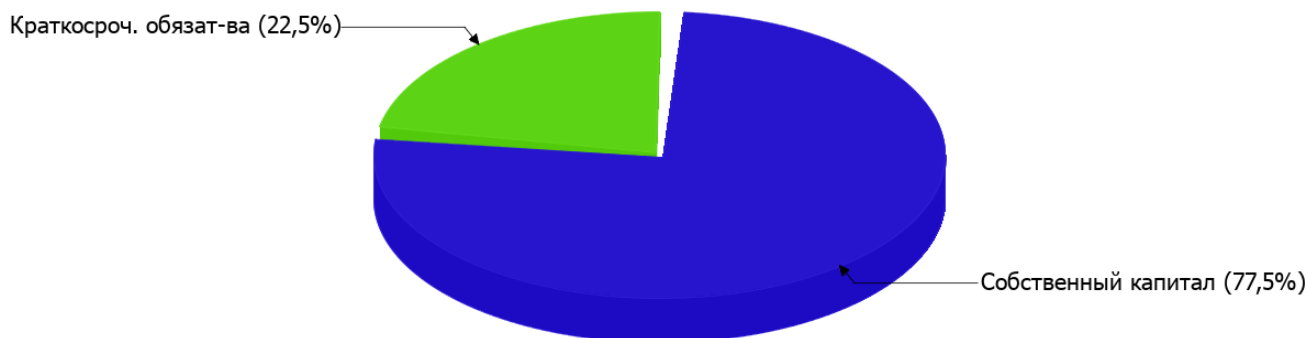
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель                                                    | Значение показателя |            | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение                                                                                           |
|---------------------------------------------------------------|---------------------|------------|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                               | 31.12.2021          | 31.12.2022 |                                  |                                                                                                                                          |
| Коэффициент автономии                                         | 0,59                | 0,78       | +0,19                            | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).                        |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,59                | 0,78       | +0,19                            | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.                                           |
| Коэффициент покрытия инвестиций                               | 0,73                | 0,78       | +0,05                            | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более. |
| Коэффициент обеспеченности запасов                            | —                   | —          | —                                | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.                                          |
| Коэффициент краткосрочной задолженности                       | 0,67                | 1          | +0,33                            | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.                                                                       |

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2022) составил **0,78**. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доле собственного капитала (**78%**) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. коэффициент автономии за весь анализируемый период вырос на **0,19**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



на последний день анализируемого периода (31.12.2022) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **0,78**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь рассматриваемый период вырос на **0,19**. на 31.12.2022 значение коэффициента является вполне соответствующее нормальному.

за год произошло явное повышение коэффициента покрытия инвестиций на **0,05** – до **0,78**. Значение коэффициента на 31 декабря 2022 г. соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **78%**).

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной. При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на **33,3%**.

## 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 | 3,67                | 4,45       | +0,78                              | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.                       |
| Коэффициент абсолютной ликвидности      | 2,83                | 2,45       | -0,38                              | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2. |

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**4,45** при нормативном значении 2). [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,78**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и предыдущий коэффициент, имеет значение, соответствующее норме (**2,45**). В тоже время за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,38**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

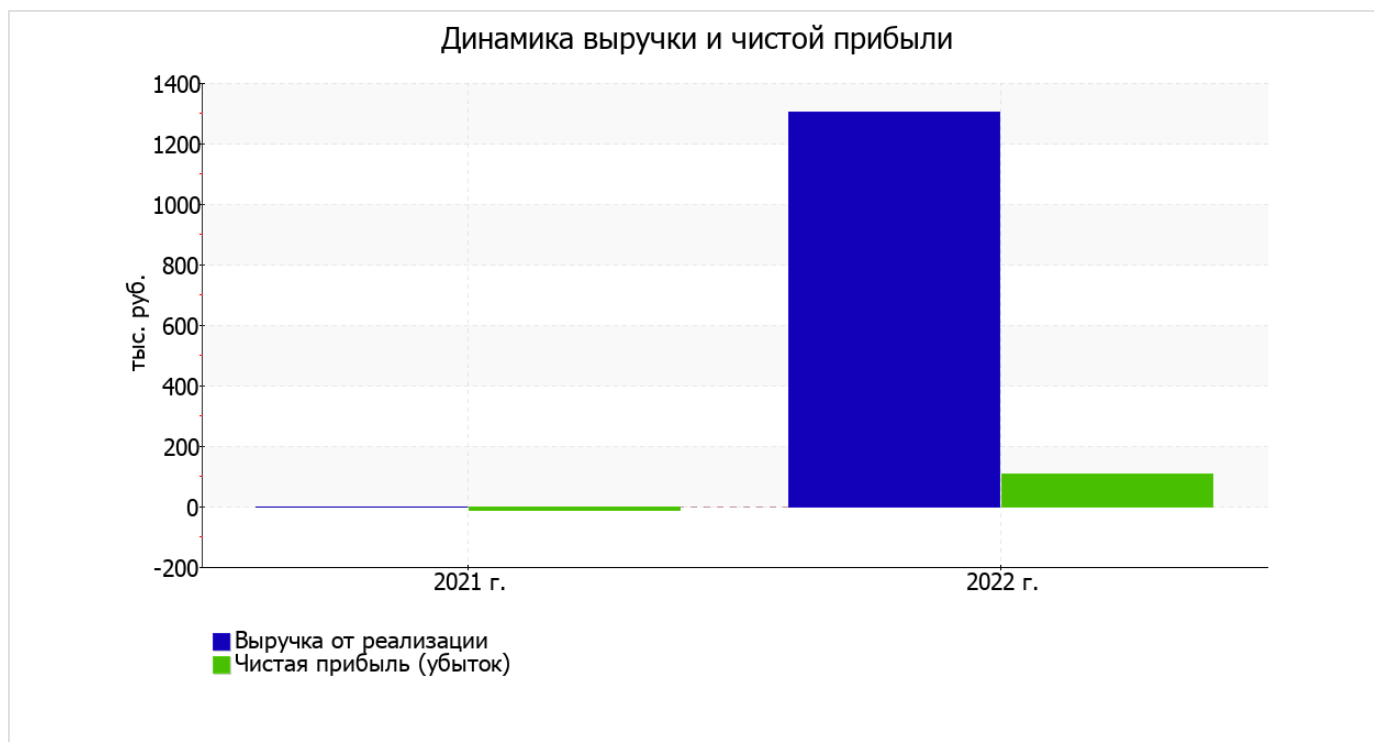
#### 3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИФЕЙ ЛАБ" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 122 тыс. руб., что составляет 9,4% от выручки. Данный результат кардинально отличается от аналогичного периода прошлого года, когда имел место убыток в размере 5 тыс. руб.

| 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                                            | –                              | 1 304   | +1 304                  | –               | 652                                 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности              | 5                              | 1 182   | +1 177                  | +236,4<br>раза  | 594                                 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)                   | -5                             | 122     | +127                    | ↑               | 59                                  |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате  | -6                             | -13     | -7                      | ↓               | -10                                 |
| 5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | -11                            | 109     | +120                    | ↑               | 49                                  |
| 6. Проценты к уплате                                  | –                              | –       | –                       | –               | –                                   |
| 7. Налоги на прибыль (доходы)                         | –                              | –       | –                       | –               | –                                   |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)                    | -11                            | 109     | +120                    | ↑               | 49                                  |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



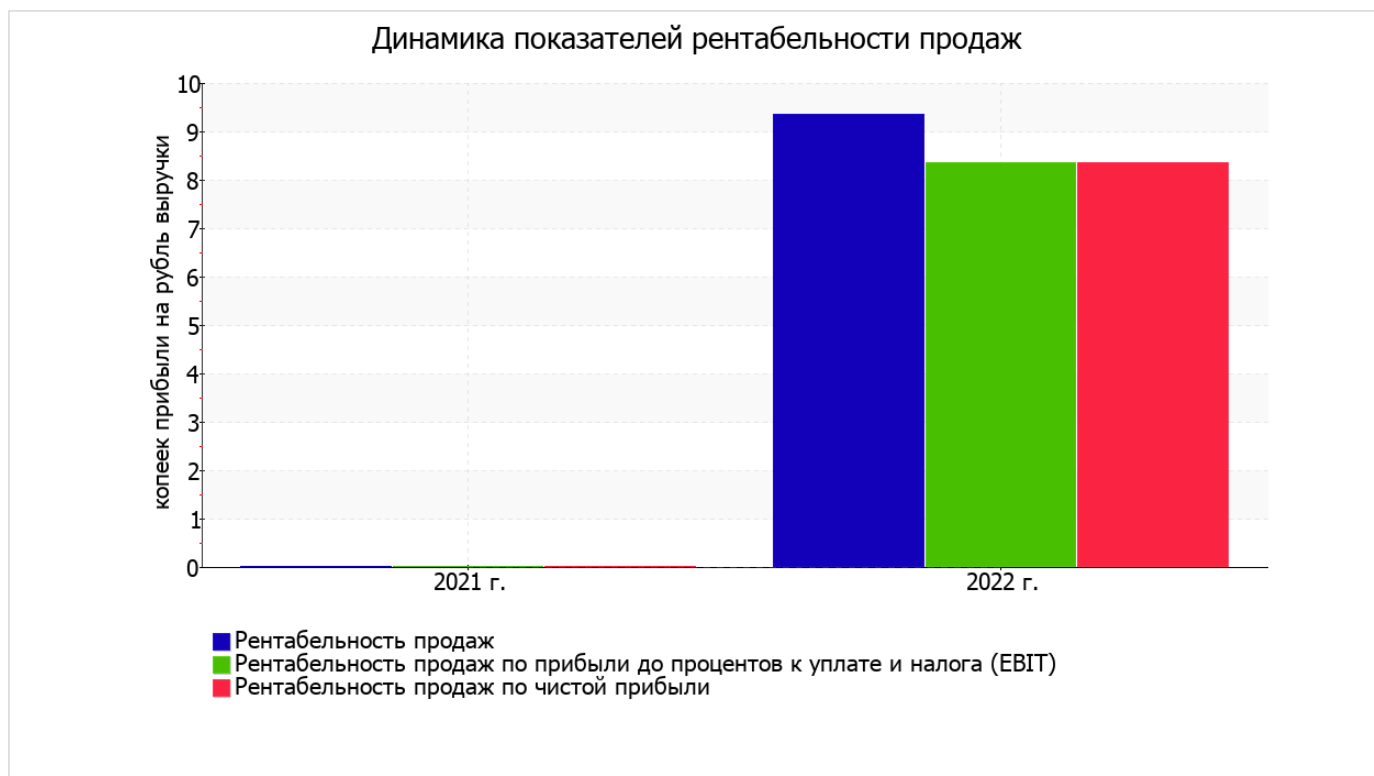
### 3.2. Анализ рентабельности

| Показатели рентабельности                                                                                                                         | Значения показателя<br>(в %, или в копейках с рубля) |         | Изменение показателя   |                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------|------------------------|--------------------|
|                                                                                                                                                   | 2021 г.                                              | 2022 г. | коп.,<br>(гр.3 - гр.2) | ± %<br>((3-2) : 2) |
| 1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 8% и более.                 | –                                                    | 9,4     | +9,4                   | –                  |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).                               | –                                                    | 8,4     | +8,4                   | –                  |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%. | –                                                    | 8,4     | +8,4                   | –                  |

[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.

Рентабельность продаж за 2022 год составила 9,4%.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2022 год составил 8,4%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 8,4 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) | 181,7                  | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 18%. |
| Рентабельность активов (ROA)               | 136,3                  | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.                                  |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE)  | 177,2                  | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВІТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.            |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 1,817 руб. чистой прибыли. за последний год значение рентабельности активов, равное 136,3%, является очень хорошим.

### 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<br>в днях | Коэфф.<br>2022 г. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
|                                                                                                                                                                       | 2022 г.            |                   |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 108 дн.)   | 22                 | 16,3              |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 4 дн.) | –                  | –                 |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)                                            | 5                  | 76,7              |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 122 и менее дн.)                        | 22                 | 16,3              |
| 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 22 календарных дня.

## 4. Выводы по результатам анализа

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

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на 31 декабря 2022 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению – **0,78**;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- отличная рентабельность активов (**136,3%** за 2022 год);
- 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 (**122** тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+127 тыс. руб.);
- чистая прибыль за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 составила **109** тыс. руб. (+120 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Анализ выявил следующие показатели, положительно характеризующие финансовое положение организации:

- коэффициент автономии неоправданно высок (**0,78**);
- коэффициент покрытия инвестиций соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **78%** в общей сумме капитала организации).

Анализ свидетельствует об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИФЕЙ ЛАБ" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.