

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУСКАБКОМПЛЕКТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5047125903

Код причины постановки на учет (КПП): 504701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая производственным электротехническим оборудованием, машинами, аппаратурой и материалами (ОКВЭД 46.69.5).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

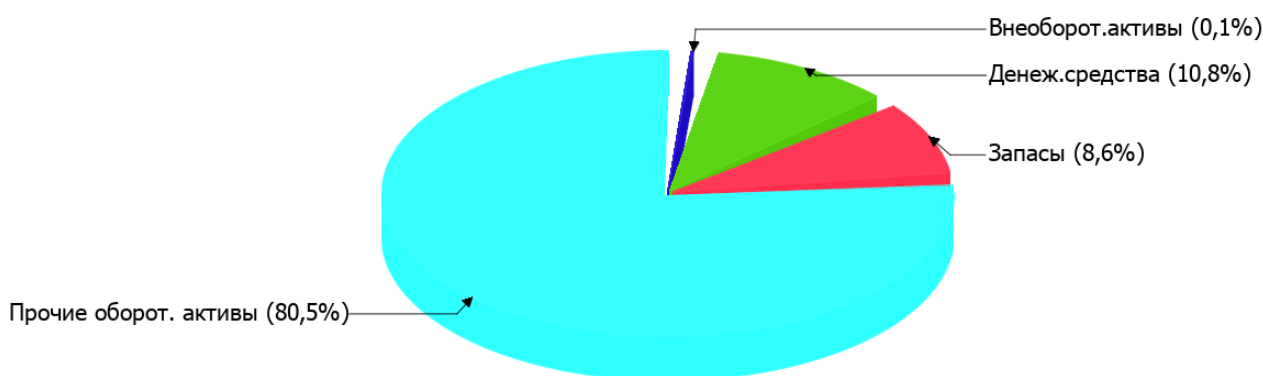
| Показатель                  | Значение показателя |            |                                                     |                                                    | Изменение за анализируемый период |                                 |
|-----------------------------|---------------------|------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
|                             | 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         | 683                 | 173        | 0,9                                                 | 0,1                                                | -510                              | -74,7                           |
| Оборотные                   | 71 352              | 126 782    | 99,1                                                | 99,9                                               | +55 430                           | +77,7                           |
| Пассив                      |                     |            |                                                     |                                                    |                                   |                                 |
| Собственный капитал         | 1 249               | 2 477      | 1,7                                                 | 2                                                  | +1 228                            | +98,3                           |
| Долгосрочные обязательства  | –                   | 3 788      | –                                                   | 3                                                  | +3 788                            | –                               |
| Краткосрочные обязательства | 70 786              | 120 690    | 98,3                                                | 95,1                                               | +49 904                           | +70,5                           |
| Валюта баланса              | 72 035              | 126 955    | 100                                                 | 100                                                | +54 920                           | +76,2                           |

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

Активы на 31 декабря 2022 г. характеризуются большой долей (99,9%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации в течение анализируемого периода значительно увеличились (на 76,2%). Отмечая значительный рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 98,3%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

## Структура активов организации на 31 декабря 2022 г.



Рост величины активов организации связан, главным образом, 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 – 44 169 тыс. руб. (79,6%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 11 266 тыс. руб. (20,3%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 49 904 тыс. руб. (90,9%)
- долгосрочные заемные средства – 3 788 тыс. руб. (6,9%)

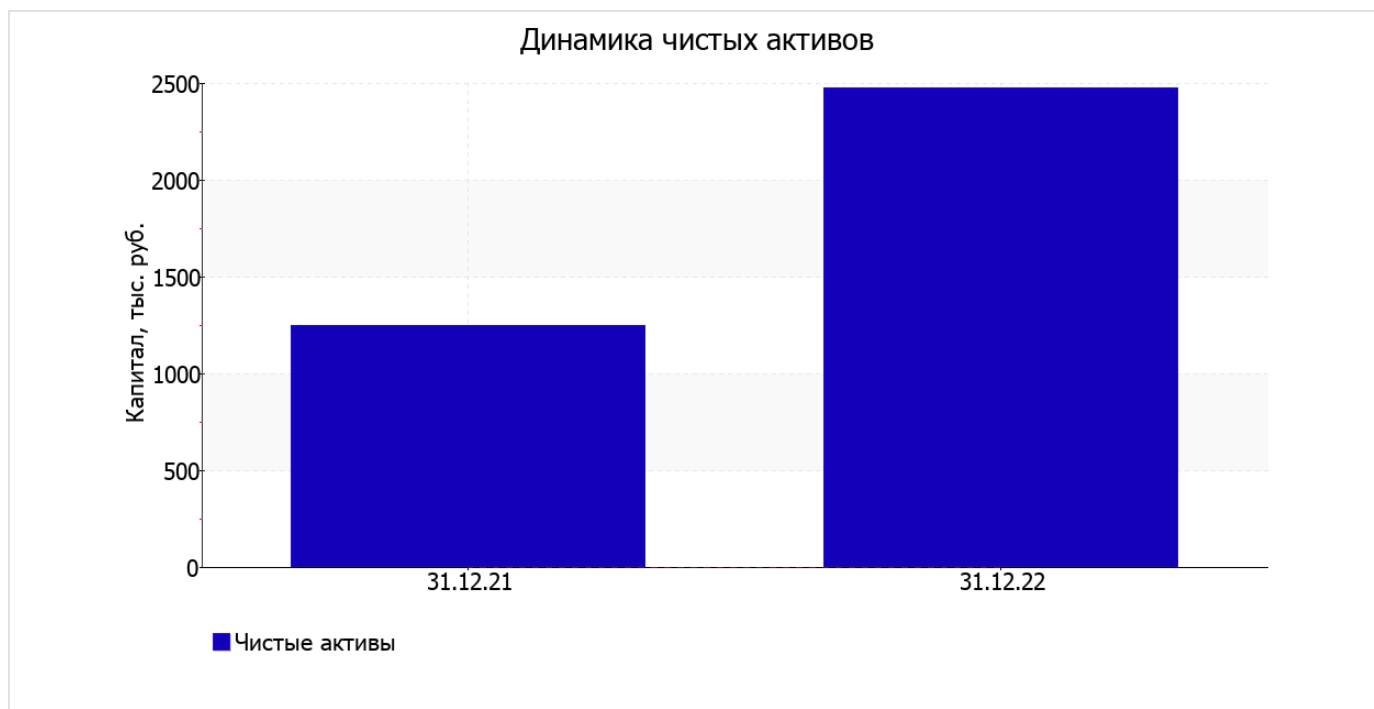
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе (-530 тыс. руб. ).

в течение анализируемого периода произошло очень сильное – с 1 249,0 тыс. руб. до 2 477,0 тыс. руб. (т. е. +1 228,0 тыс. руб.) – 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 | 1 249               | 2 477      | 1,7                                                 | 2                                                  | +1 228                   | +98,3                    |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на 98,3% 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

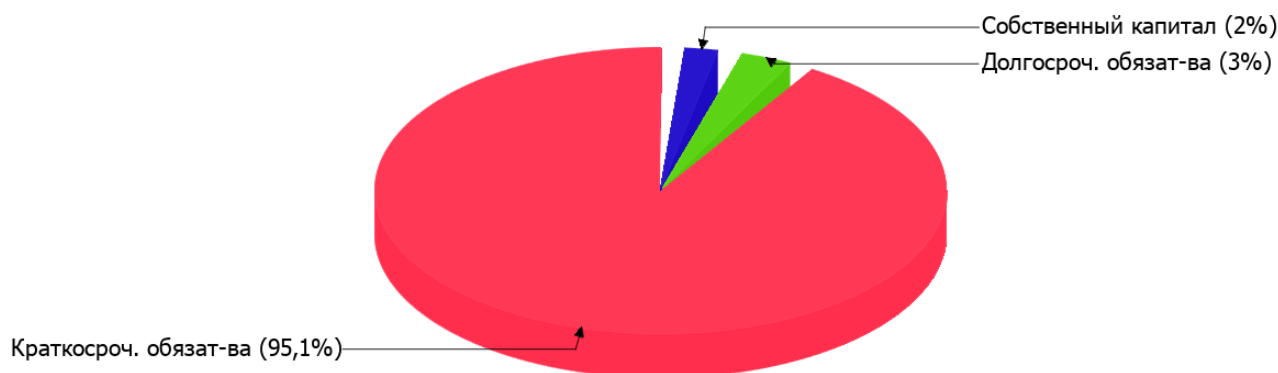
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель                                                    | Значение показателя |            | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение                                                                                            |
|---------------------------------------------------------------|---------------------|------------|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                               | 31.12.2021          | 31.12.2022 |                                  |                                                                                                                                           |
| Коэффициент автономии                                         | 0,02                | 0,02       | –                                | 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 | 0,01                | 0,02       | +0,01                            | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.                                           |
| Коэффициент покрытия инвестиций                               | 0,02                | 0,05       | +0,03                            | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более. |
| Коэффициент обеспеченности запасов                            | 0,05                | 0,21       | +0,16                            | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.                                           |
| Коэффициент краткосрочной задолженности                       | 1                   | 0,97       | -0,03                            | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.                                                                        |

Коэффициент автономии организации на 31.12.2022 составил **0,02**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**2%** от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. в течение анализируемого периода произошло незначительное повышение коэффициента автономии.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:

## Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,02**. за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами повысился на **0,01**. по состоянию на 31.12.2022 значение коэффициента соответствует норме.

в течение анализируемого периода наблюдался весьма значительный рост коэффициента покрытия инвестиций – на **0,03** (до **0,05**). Значение коэффициента на 31 декабря 2022 г. значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **5%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода составил **0,21**. коэффициент обеспеченности материальных запасов очень сильно вырос в течение анализируемого периода (на **0,16**). на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов соответствует норме.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (97% и 3% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности выросла на 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 | <b>1,01</b>         | <b>1,05</b> | <b>+0,04</b>                       | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,8. |
| Коэффициент абсолютной ликвидности      | <b>0,03</b>         | <b>0,11</b> | <b>+0,08</b>                       | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.  |

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**1,05**) не соответствует норме. При этом следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,04**.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,11**. При этом следует отметить, что в течение анализируемого периода коэффициент вырос на **0,08**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

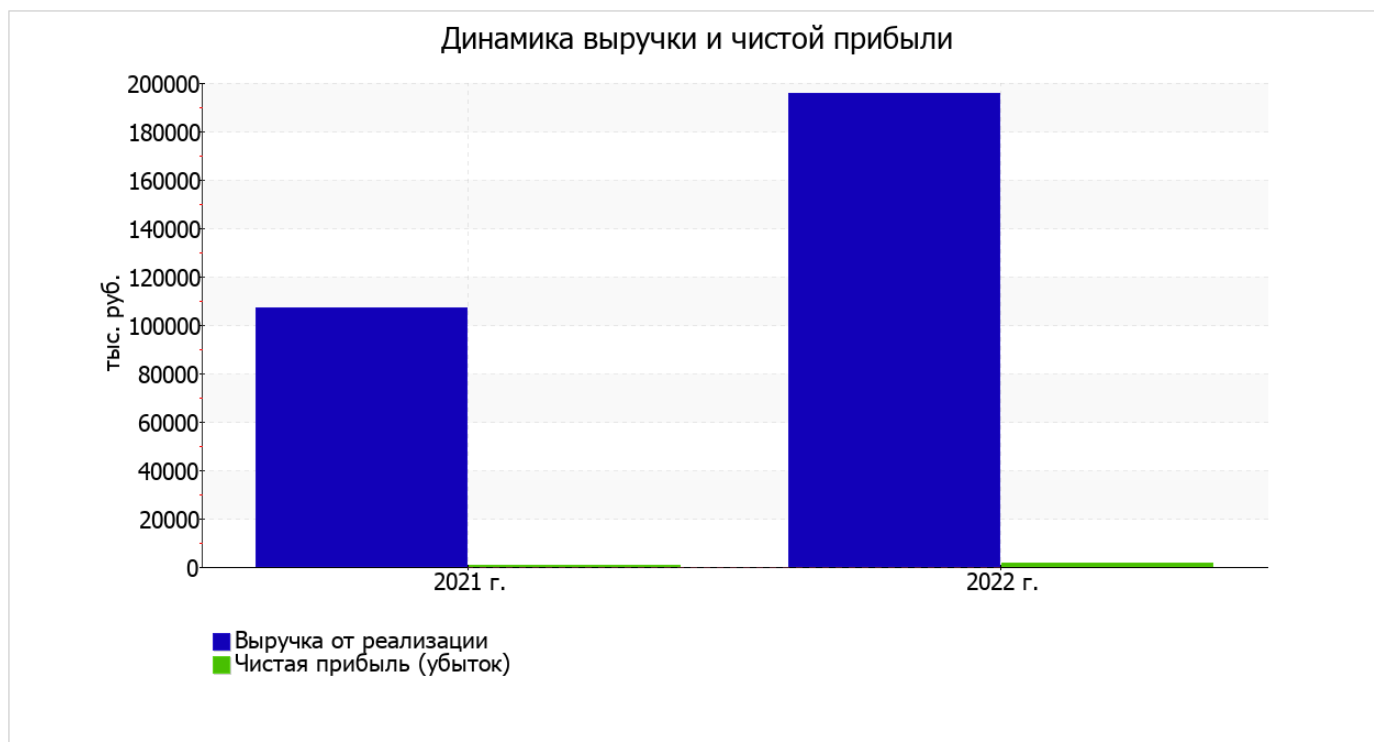
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУСКАБКОМПЛЕКТ" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила прибыль от продаж в размере **3 163** тыс. руб., что равняется 1,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **2 638** тыс. руб., или в **6** раз.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **88 514** и **85 876** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**+82,7%**) опережает изменение расходов (**+80,7%**)

| 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                                            | 106 967                        | 195 481 | +88 514                 | +82,7           | 151 224                             |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности              | 106 442                        | 192 318 | +85 876                 | +80,7           | 149 380                             |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)                   | 525                            | 3 163   | +2 638                  | +6 раз          | 1 844                               |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате  | 218                            | -403    | -621                    | ↓               | -93                                 |
| 5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 743                            | 2 760   | +2 017                  | +3,7 раза       | 1 752                               |
| 6. Проценты к уплате                                  | —                              | 581     | +581                    | —               | 291                                 |
| 7. Налоги на прибыль (доходы)                         | 149                            | 436     | +287                    | +192,6          | 293                                 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)                    | 594                            | 1 743   | +1 149                  | +193,4          | 1 169                               |

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



### 3.2. Анализ рентабельности

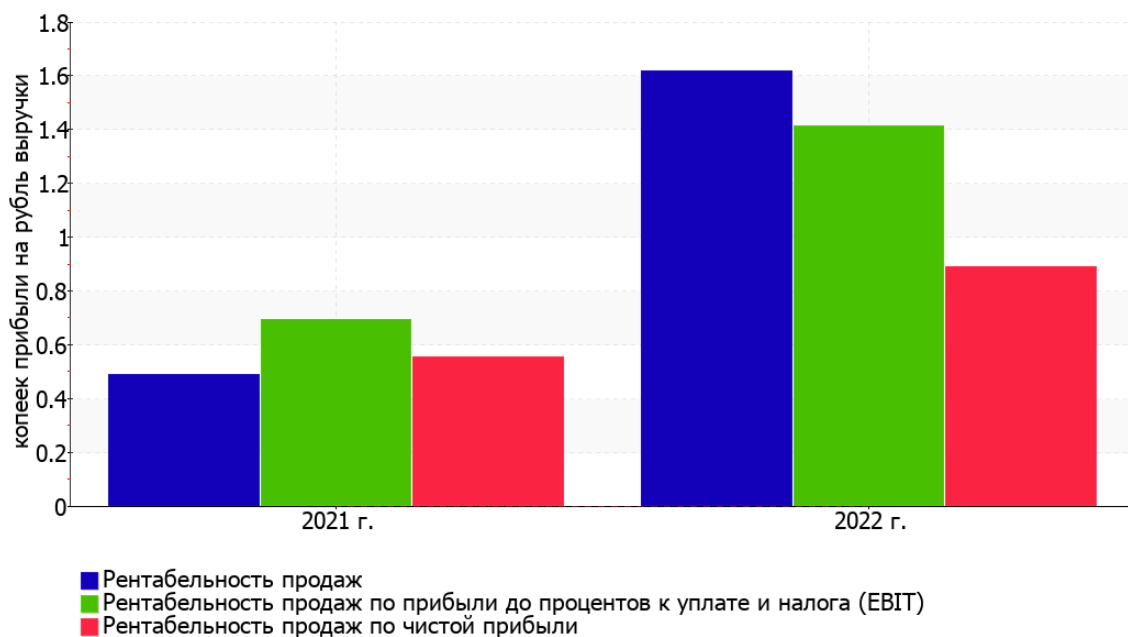
| Показатели рентабельности                                                                                                                        | Значения показателя<br>(в %, или в копейках с<br>рубля) |         | Изменение<br>показателя   |                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------|---------------------------|-----------------------|
|                                                                                                                                                  | 2021 г.                                                 | 2022 г. | коп.,<br>(гр.3 -<br>гр.2) | ± %<br>((3-2)<br>: 2) |
| 1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 4%.               | 0,5                                                     | 1,6     | +1,1                      | +3,3<br>раза          |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).                              | 0,7                                                     | 1,4     | +0,7                      | +103,3                |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более. | 0,6                                                     | 0,9     | +0,3                      | +60,6                 |

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2022 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУСКАБКОМПЛЕКТ".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **1,6** копеек с каждого рубля выручки от реализации. При этом имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2021) (**+1,1** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2022 составил **1,4**%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **1,4** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



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

| Показатель рентабельности                  | Значение показателя, % | Расчет показателя                                                                                                       |
|--------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                            | 2022 г.                |                                                                                                                         |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 93,6                   | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более. |
| Рентабельность активов (ROA)               | 1,8                    | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.               |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE)  | 73,5                   | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВІТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.           |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 0,936 руб.

за период 01.01–31.12.2022 значение рентабельности активов (1,8%) является неудовлетворительным.

### 3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности денежных 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: 109 и менее дн.)    | 185                | 2                 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.) | –                  | –                 |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)                                            | 179                | 2                 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 117 дн.)                       | 186                | 2                 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)                                                      | 3                  | 104,9             |

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 186 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 ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУСКАБКОМПЛЕКТ" за весь анализируемый период.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь анализируемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- рост рентабельности продаж (+1,1 процентных пункта от рентабельности 0,5% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за последний год получена прибыль от продаж (3 163 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+2 638 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2022 год составила 1 743 тыс. руб. (+1 149 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+0,7 коп. к 0,7 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Следующие 5 показателей финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУСКАБКОМПЛЕКТ" имеют неудовлетворительные значения:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 2%);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,02) соответствует норме;
- не укладывается в нормативное значение коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности ниже нормального значения;
- недостаточная рентабельность активов (1,8% за последний год).

Показатели финансового положения организации, имеющие критические значения:

- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 5% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более));
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУСКАБКОМПЛЕКТ" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации не наблюдается, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.