

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕГИОНСНАБ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3849063662

Код причины постановки на учет (КПП): 384901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая неспециализированная (ОКВЭД 46.90).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

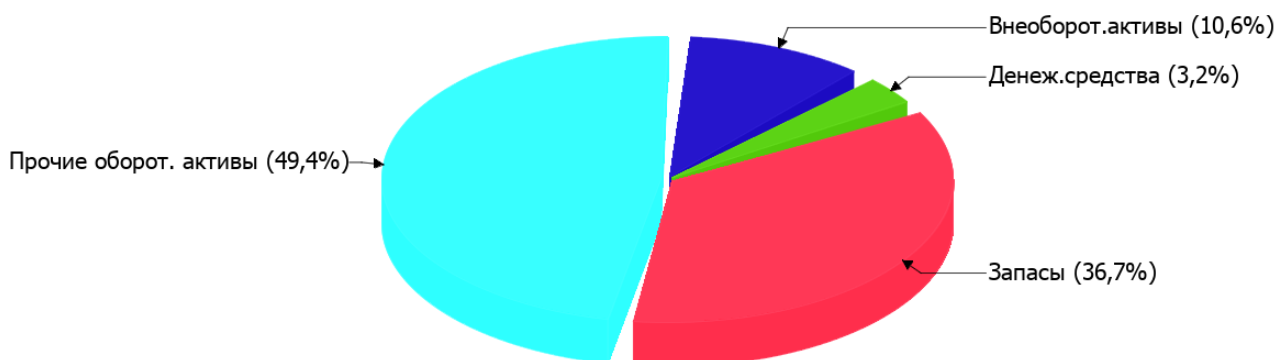
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
Внеоборотные активы	1 442	1 077	21,7	10,6	-365	-25,3
Оборотные	5 200	9 069	78,3	89,4	+3 869	+74,4
Пассив						
Собственный капитал	5 595	8 002	84,2	78,9	+2 407	+43
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	1 047	2 144	15,8	21,1	+1 097	+104,8
Валюта баланса	6 642	10 146	100	100	+3 504	+52,8

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2022 г. характеризуются соотношением: 10,6% внеоборотных активов и 89,4% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 3 504 тыс. руб. (на 52,8%). Отмечая значительный рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 43%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:

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):

- финансовые и другие оборотные активы – **4 076** тыс. руб. (**84,4%**)
- запасы – **752** тыс. руб. (**15,6%**)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – **2 407** тыс. руб. (**68,7%**)
- кредиторская задолженность – **1 097** тыс. руб. (**31,3%**)

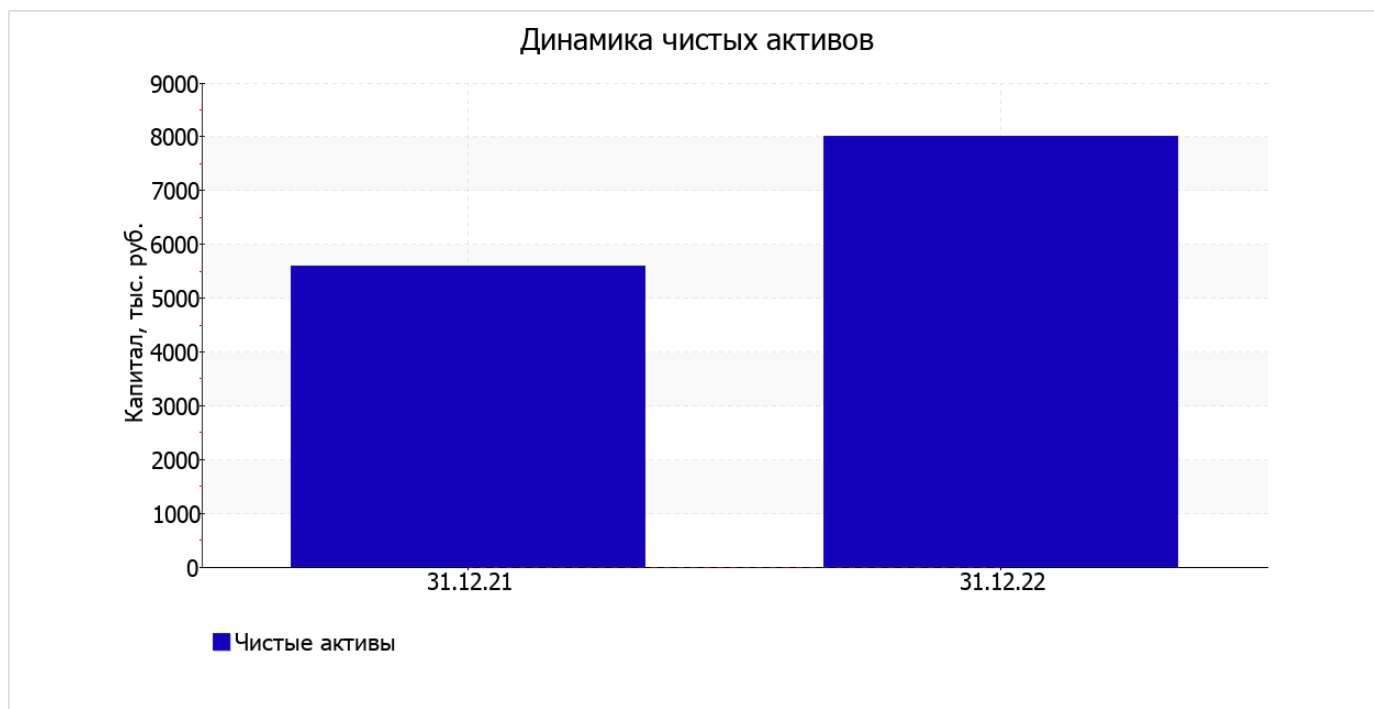
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (**-959** тыс. руб.).

С **5 595,0** тыс. руб. до **8 002,0** тыс. руб. (**+2 407,0** тыс. руб.) вырос собственный капитал организации за весь рассматриваемый период.

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	5 595	8 002	84,2	78,9	+2 407	+43

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на **43%** за последний год. 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

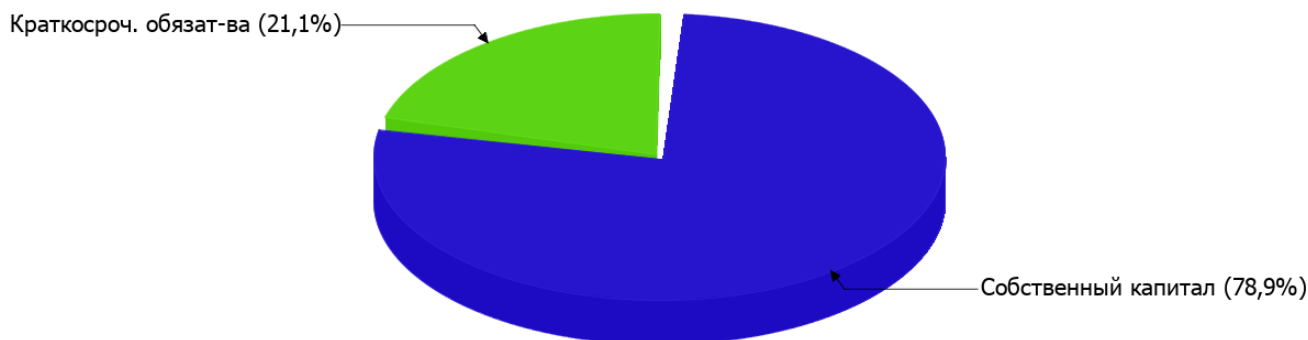
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,84	0,79	-0,05	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,4 (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,8	0,76	-0,04	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,84	0,79	-0,05	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,4	1,86	+0,46	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2022 г. составил **0,79**. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕГИОНСНАБ" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **79%** в общем капитале организации). за весь анализируемый период изменение коэффициента автономии составило **-0,05**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: 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 **0,76**, что немного (на **0,04**) меньше, чем на 31 декабря 2021 г. коэффициент по состоянию на 31.12.2022 демонстрирует очень хорошее значение.

коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период уменьшился на **0,05** и составил **0,79**. Значение коэффициента на 31.12.2022 вполне соответствует норме.

С **1,4** до **1,86 (+0,46)** вырос коэффициент обеспеченности материальных запасов за год. коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода (31.12.2022) демонстрирует исключительно хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕГИОНСНАБ" показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	4,97	4,23	-0,74	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,23	0,15	-1,08	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**4,23**) соответствует норме. При этом за весь анализируемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на **-0,74**.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,15**. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент снизился на **-1,08**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

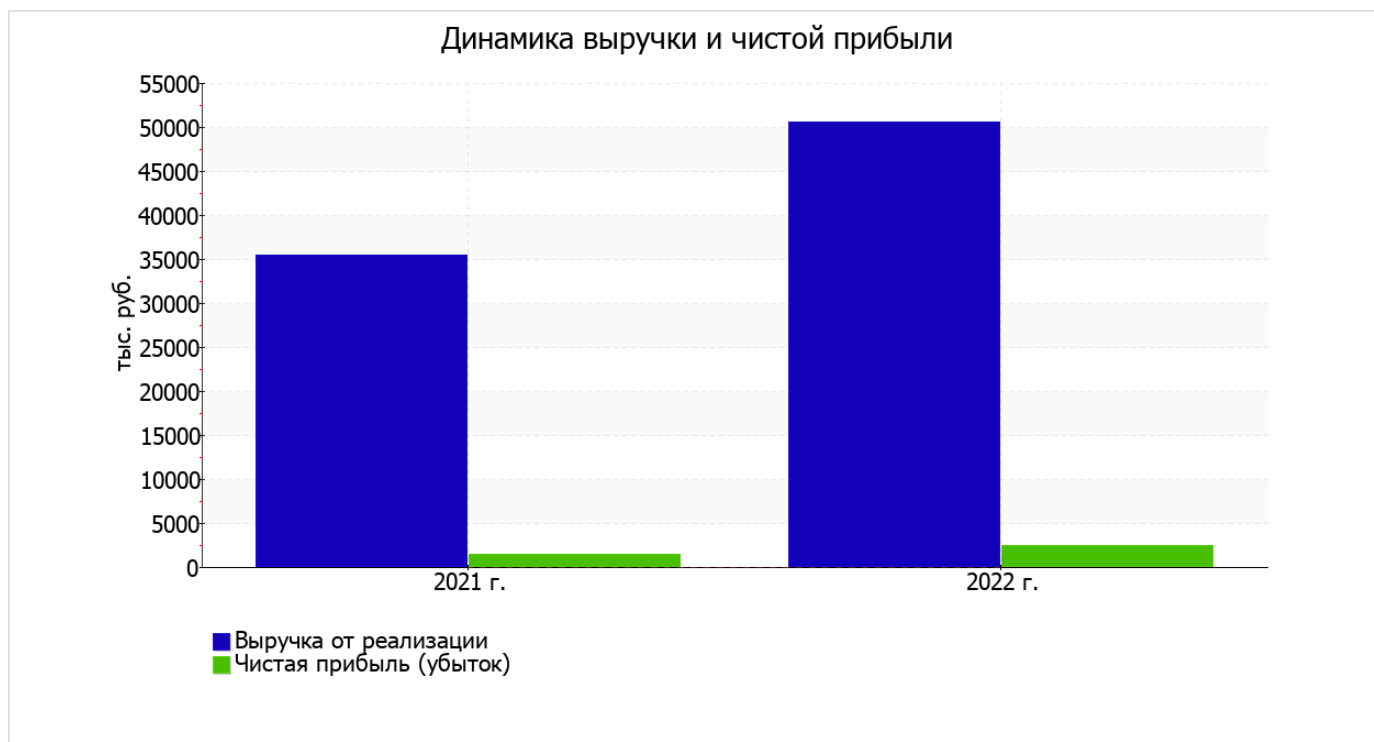
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕГИОНСНАБ" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 2 982 тыс. руб., что составило 5,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 1 117 тыс. руб., или на 59,9%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 15 192 и 14 075 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+42,9%) опережает изменение расходов (+41,9%)

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	35 420	50 612	+15 192	+42,9	43 016
2. Расходы по обычным видам деятельности	33 555	47 630	+14 075	+41,9	40 593
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 865	2 982	+1 117	+59,9	2 424
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-58	38	+96	↑	-10
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 807	3 020	+1 213	+67,1	2 414
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	359	613	+254	+70,8	486
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 448	2 407	+959	+66,2	1 928

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



3.2. Анализ рентабельности

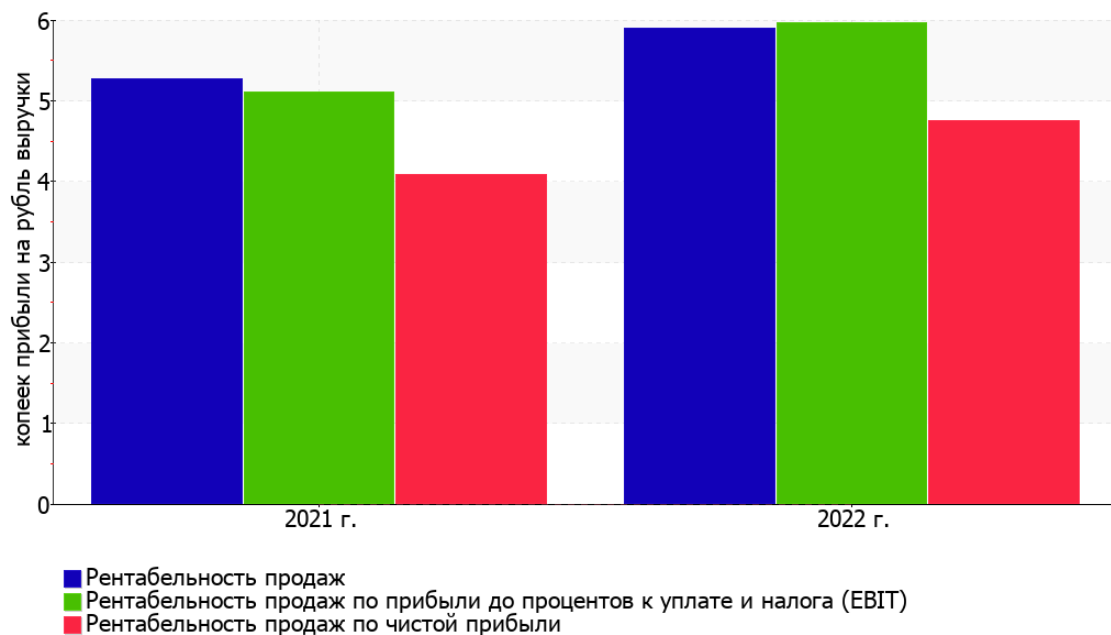
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2021 г.	2022 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 4%.	5,3	5,9	+0,6	+11,9
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	5,1	6	+0,9	+17
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	4,1	4,8	+0,7	+16,3

[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 5,9%. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (+0,6%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 6%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕГИОНСНАБ" содержалось 6 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	35,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 14%.
Рентабельность активов (ROA)	28,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	44,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,354 руб. чистой прибыли.

рентабельность активов за последний год демонстрирует очень хорошее значение, равное 28,7%.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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: 109 и менее дн.)	51	7,1
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)	12	31,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.)	61	6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	49	7,4

* 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 61 календарный день.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31 декабря 2022 г.) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕГИОНСНАБ" за последний год.

Следующие 10 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за последний год наблюдалось увеличение чистых активов;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,76, характеризуется как вполне соответствующее нормальному;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- отличная рентабельность активов (28,7% за 2022 год);
- рост рентабельности продаж (+0,6 процентных пункта от рентабельности 5,3% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 79% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за период 01.01–31.12.2022 получена прибыль от продаж (2 982 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+1 117 тыс. руб.);
- чистая прибыль за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 составила 2 407 тыс. руб. (+959 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (+0,9 коп. к 5,1 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Следующие 2 показателя финансового положения организации имеют отрицательные значения:

- коэффициент абсолютной ликвидности ниже нормального значения;
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – доля собственного капитала неоправданно высока (79%).

Приведенные выше показатели свидетельствуют об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕГИОНСНАБ" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.