# Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕСУРС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 8603230224

Код причины постановки на учет (КПП): 860301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием (ОКВЭД 46.73).

## 2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕСУРС"

### 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 | | | | | | |
| 1. Внеоборотные активы | 1 056 | 1 787 | 2,8 | 2,7 | +731 | +69,2 |
| в том числе: основные средства | 1 056 | 1 787 | 2,8 | 2,7 | +731 | +69,2 |
| нематериальные активы | – | – | – | – | – | – |
| 2. Оборотные, всего | 37 129 | 64 606 | 97,2 | 97,3 | +27 477 | +74 |
| в том числе: запасы | 12 200 | 16 713 | 31,9 | 25,2 | +4 513 | +37 |
| дебиторская задолженность | 23 505 | 47 345 | 61,6 | 71,3 | +23 840 | +101,4 |
| денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 1 385 | 426 | 3,6 | 0,6 | -959 | -69,2 |
| Пассив | | | | | | |
| 1. Собственный капитал | 8 376 | 16 259 | 21,9 | 24,5 | +7 883 | +94,1 |
| 2. Долгосрочные обязательства, всего | 109 | 152 | 0,3 | 0,2 | +43 | +39,4 |
| в том числе: заемные средства | – | – | – | – | – | – |

| 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) | | |
| 3. Краткосрочные обязательства*, всего | 29 700 | 49 982 | 77,8 | 75,3 | +20 282 | +68,3 |
| в том числе: заемные средства | 264 | 264 | 0,7 | 0,4 | – | – |
| Валюта баланса | 38 185 | 66 393 | 100 | 100 | +28 208 | +73,9 |

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

Структура активов организации на 31 декабря 2022 г. характеризуется большой долей (97,3%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период значительно увеличились (на 73,9%). Отмечая значительное увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 94,1%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как положительный фактор.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:




Рост величины активов организации связан, в первую очередь, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- дебиторская задолженность – 23 840 тыс. руб. (81,7%)
- запасы – 4 513 тыс. руб. (15,5%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 20 282 тыс. руб. (71,9%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 7 863 тыс. руб. (27,9%)

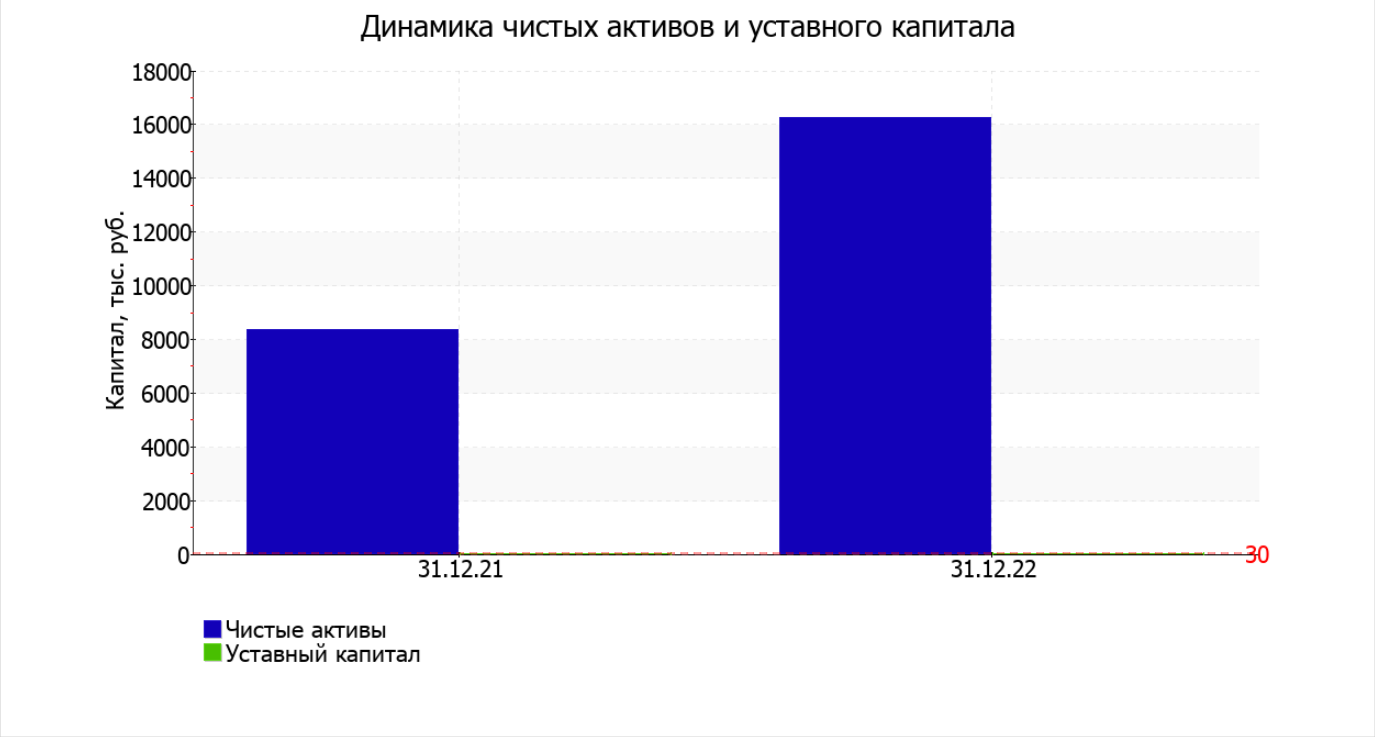
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (-959 тыс. руб. ).

на 31.12.2022 собственный капитал организации равнялся 16 259,0 тыс. руб., однако на начало анализируемого периода (31.12.2021) собственный капитал организации был намного меньше – 8 376,0 тыс. руб. (т.е. имел место рост на 7 883,0 тыс. руб.).

## 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) |
| | 31.12.2021 | 31.12.2022 | на начало анализируемого периода (31.12.2021) | на конец анализируемого периода (31.12.2022) | | |
| 1. Чистые активы | 8 376 | 16 259 | 21,9 | 24,5 | +7 883 | +94,1 |
| 2. Уставный капитал | 10 | 30 | <0,1 | <0,1 | +20 | +3 раза |
| 3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2) | 8 366 | 16 229 | 21,9 | 24,4 | +7 863 | +94 |

Чистые активы организации на 31.12.2022 намного (в 542 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на 94,1% 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



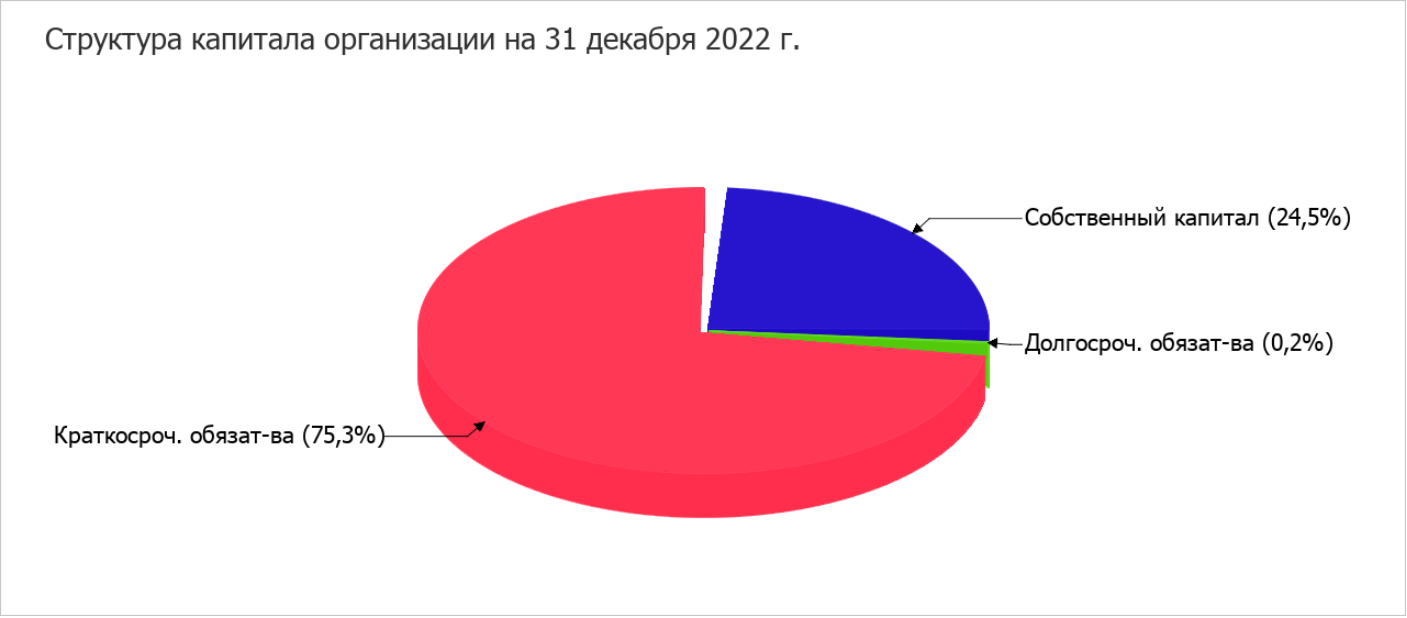
## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

### 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 | 0,22 | 0,24 | +0,02 | 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 | 0,2 | 0,22 | +0,02 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,22 | 0,25 | +0,03 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65. |
| Коэффициент маневренности собственного капитала | 0,87 | 0,89 | +0,02 | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | 0,6 | 0,87 | +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 31 декабря 2022 г. составил 0,24. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (24% от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. за весь рассматриваемый период наблюдался заметный рост коэффициента автономии, составивший 0,02.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся 0,22. за весь рассматриваемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами ощутимо вырос (+0,02). на 31 декабря 2022 г. коэффициент демонстрирует очень хорошее значение.

в течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций заметно вырос до 0,25 (+0,03). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 25%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2022 г. составил 0,87. за год отмечено существенное повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов (на 0,27). коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2022 г. демонстрирует исключительно хорошее значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (99,7% и 0,3% соответственно). При этом за год доля долгосрочной задолженности фактически не изменилась.

## 2.4. Ликвидность

| Показатель ликвидности | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3 - гр.2) | Расчет, рекомендованное значение |
|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2021 | 31.12.2022 | | |
| 1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности | 1,25 | 1,29 | +0,04 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более. |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | 0,84 | 0,96 | +0,12 | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более. |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,05 | 0,01 | -0,04 | Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более. |

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (1,29) не соответствует норме. Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на 0,04.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (0,96) также оказалось ниже допустимого. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и два другие, имеет значение ниже нормы (0,01). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за год негативное изменение – коэффициент снизился на -0,04.

# 3. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕСУРС".

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

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (24%);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значение;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности ниже нормального значение;
- недостаточная рентабельность активов (0% за 2022 год).

Анализ выявил следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение, равное 0,22;
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Среди показателей финансового положения и результатов деятельности организации, имеющих нормальные или близкие к нормальным значения, можно выделить следующие:

- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- финансовый результат от продаж за последний год равен нулю;
- чистая прибыль равна нулю..

Приведенные ниже 3 показателя финансового положения организации имеют критические значения:

- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормального значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 25% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 65%);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

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