

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУБИКОН ПЛЮС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6501204790

Код причины постановки на учет (КПП): 650101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является мойка автотранспортных средств, полирование и предоставление аналогичных услуг (ОКВЭД 45.20.3).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

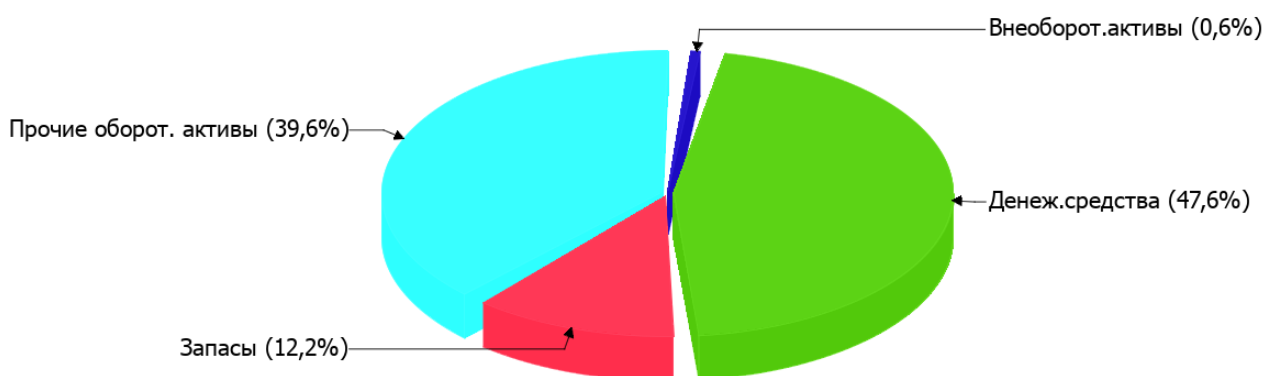
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
Внеоборотные активы	338	338	1	0,6	–	–
Оборотные	33 575	60 107	99	99,4	+26 532	+79
Пассив						
Собственный капитал	10 662	22 849	31,4	37,8	+12 187	+114,3
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	23 251	37 596	68,6	62,2	+14 345	+61,7
Валюта баланса	33 913	60 445	100	100	+26 532	+78,2

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы по состоянию на 31.12.2023 характеризуются большой долей (99,4%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период существенно увеличились (на 78,2%). Учитывая значительное увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 114,3%. 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 2023 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 – 23 207 тыс. руб. (73,1%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 8 546 тыс. руб. (26,9%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочные заемные средства – 14 373 тыс. руб. (54,1%)
- капитал и резервы – 12 187 тыс. руб. (45,9%)

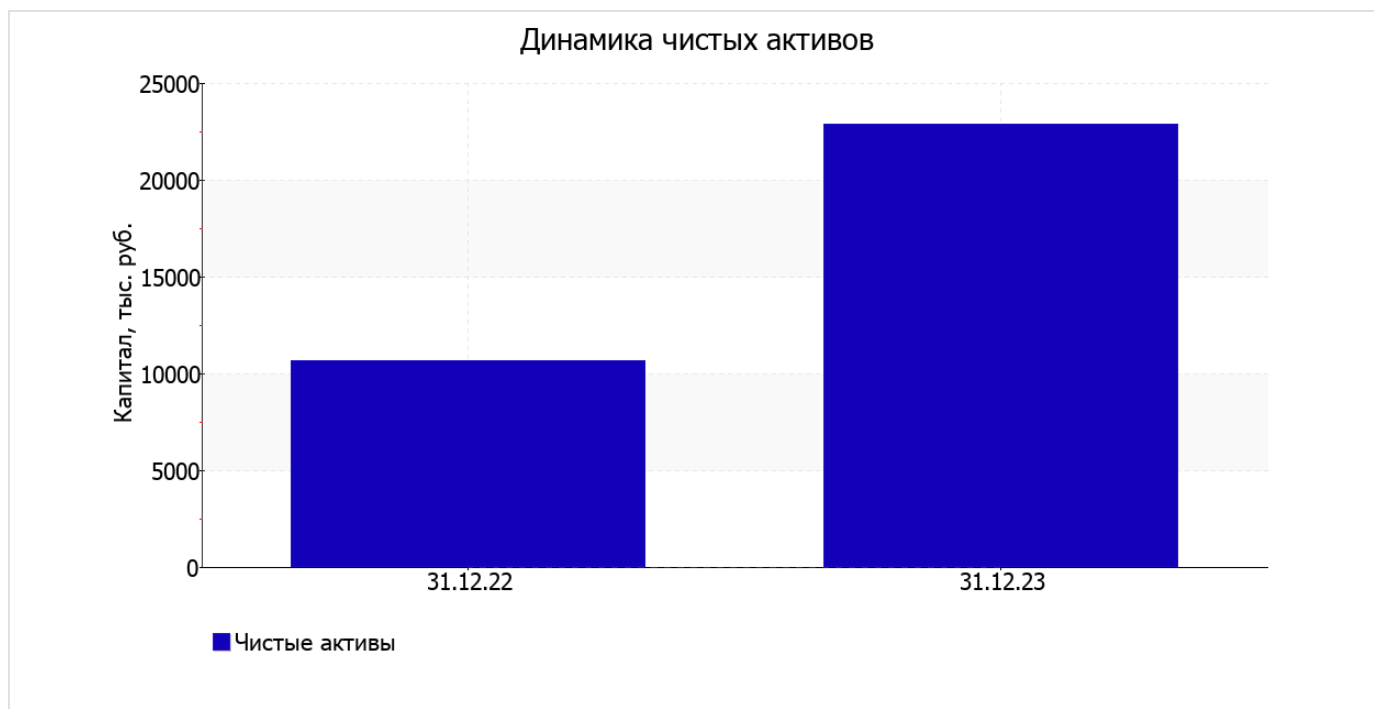
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (-5 221 тыс. руб. и -28 тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2023 г. значение собственного капитала составило 22 849,0 тыс. руб. собственный капитал организации очень сильно вырос за год (на 114,3%).

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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
1. Чистые активы	10 662	22 849	31,4	37,8	+12 187	+114,3

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 114,3% за весь рассматриваемый 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

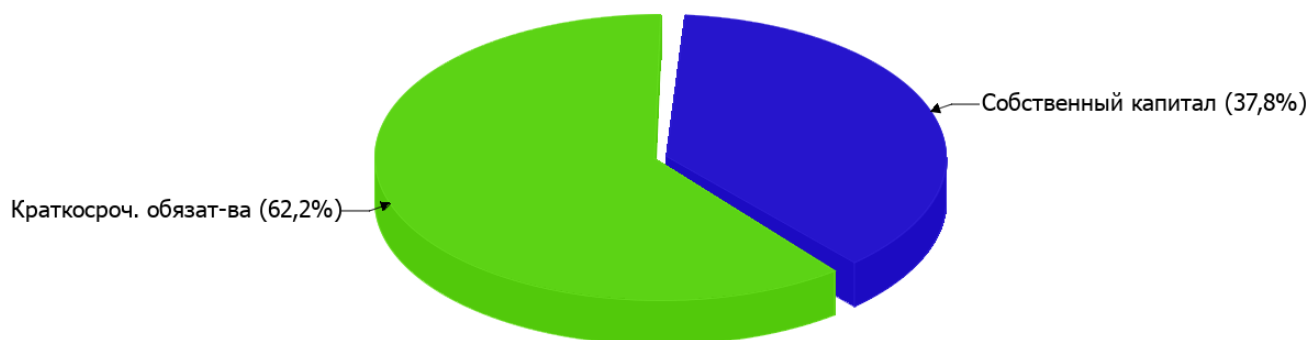
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,31	0,38	+0,07	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	0,31	0,37	+0,06	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,31	0,38	+0,07	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,82	3,06	+2,24	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 31.12.2023 составил **0,38**. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**38%**) в общем капитале организации. за весь анализируемый период коэффициент автономии вырос на **0,07**.

Наглядно 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 2023 г.



за год имел место сильный рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами с **0,31** до **0,37** (т.е. **+0,06**). на 31.12.2023 значение коэффициента можно характеризовать как исключительно хорошее.

за весь рассматриваемый период отмечено сильное повышение коэффициента покрытия инвестиций до **0,38** (**+0,07**). Значение коэффициента на 31.12.2023 значительно ниже допустимой величины.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода составил **3,06**. за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов очень сильно вырос (на **2,24**). на 31 декабря 2023 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует очень хорошее значение.

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

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,44	1,6	+0,16	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,8.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,87	0,77	-0,1	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **1,6**. При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за последний год коэффициент вырос на **0,16**.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,77** при норме 0,2). При этом за весь анализируемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,1**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

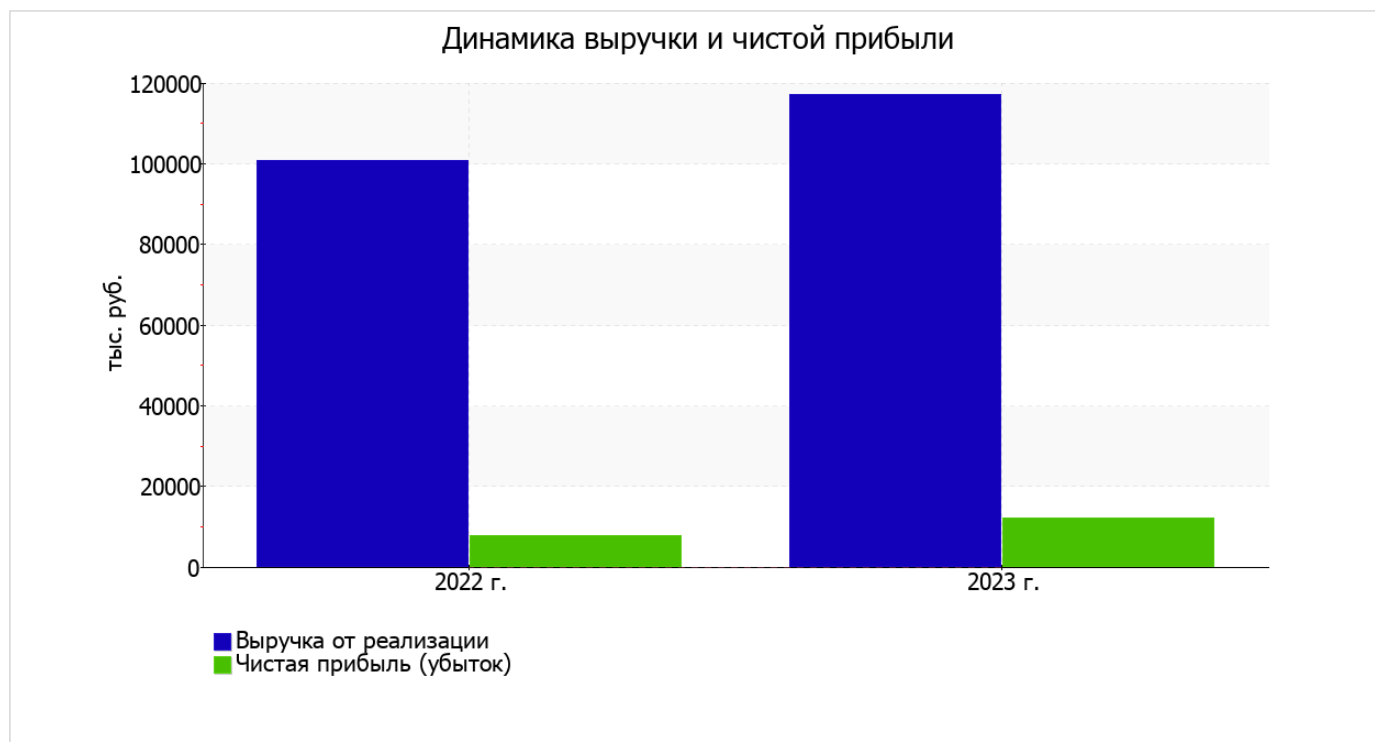
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУБИКОН ПЛЮС" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 15 801 тыс. руб., что равняется 13,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 5 577 тыс. руб., или на 54,5%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 16 426 и 10 849 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+16,3%) опережает изменение расходов (+12%)

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2022 г.	2023 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	100 810	117 236	+16 426	+16,3	109 023
2. Расходы по обычным видам деятельности	90 586	101 435	+10 849	+12	96 011
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	10 224	15 801	+5 577	+54,5	13 013
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-1 021	-1 466	-445	↓	-1 244
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	9 203	14 335	+5 132	+55,8	11 769
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	1 407	2 075	+668	+47,5	1 741
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	7 796	12 260	+4 464	+57,3	10 028

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



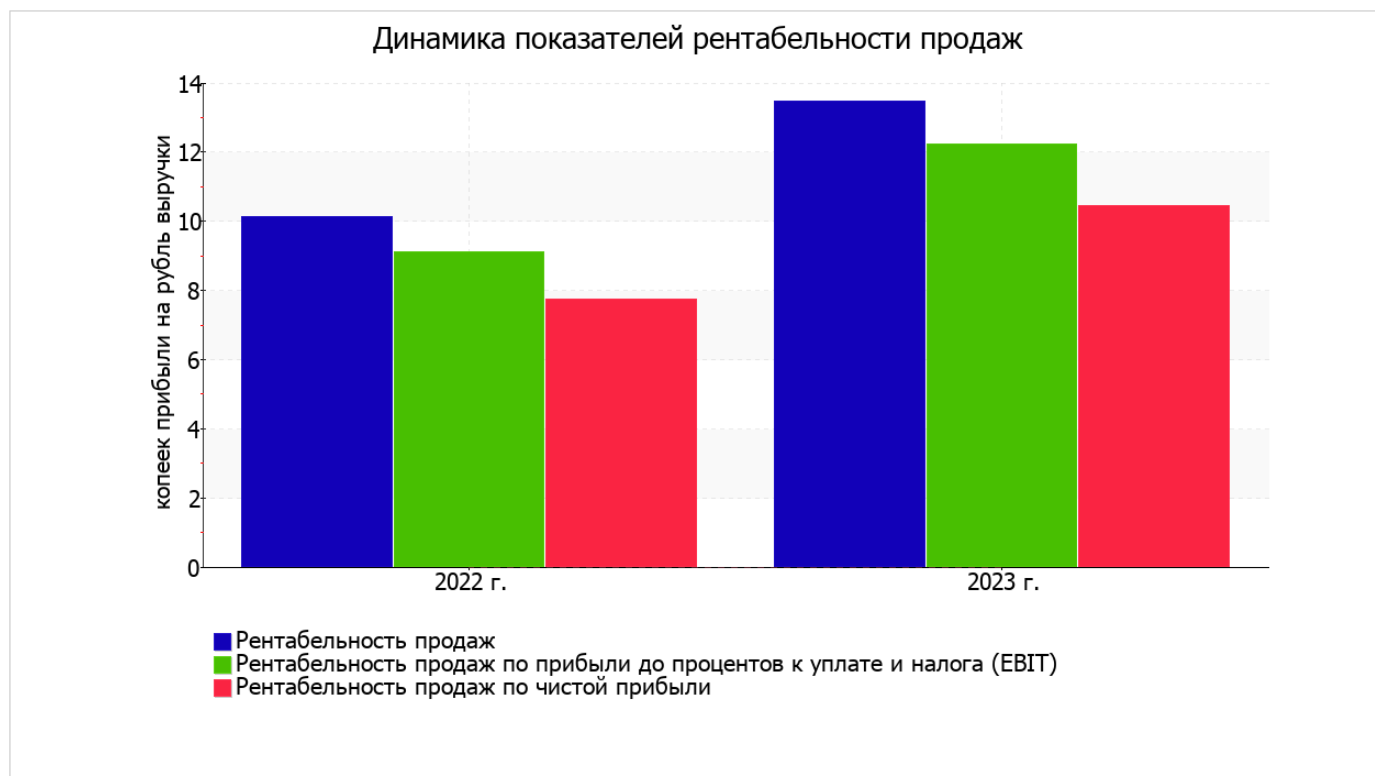
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2022 г.	2023 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%.	10,1	13,5	+3,4	+32,9
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	9,1	12,2	+3,1	+33,9
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 2% и более.	7,7	10,5	+2,8	+35,2

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2023 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУБИКОН ПЛЮС".

Рентабельность продаж за 2023 год составила **13,5%**. При этом имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (**+3,4%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **12,2%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **12,2** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	73,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	26	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	85,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУБИКОН ПЛЮС" обеспечил 0,732 руб. чистой прибыли.

рентабельность активов за 2023 год демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное 26%.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в 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. 2023 г.
	2023 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 120 и менее дн.)	146	2,5
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)	3	139,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 140 и менее дн.)	147	2,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	52	7

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

Данные об оборачиваемости активов за год свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 147 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 "РУБИКОН ПЛЮС" за год.

С исключительно хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует исключительно хорошее значение, равное 0,37;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов (26% за 2023 год);
- рост рентабельности продаж (+3,4 процентных пункта от рентабельности 10,1% за такой же период прошлого года);
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2023 год получена прибыль от продаж (15 801 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+5 577 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2023 год составила 12 260 тыс. руб. (+4 464 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУБИКОН ПЛЮС" (+3,1 коп. к 9,1 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

Анализ выявил следующие показатели, неудовлетворительно характеризующие финансовое положение организации:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 38%);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значения.

В ходе анализа был получен лишь один показатель, имеющий критическое значение – коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 38% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более).

Анализ основных показателей свидетельствует о положительном финансовом состоянии ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУБИКОН ПЛЮС", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.