

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТД РОСТОВ-ПАК"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6166116265

Код причины постановки на учет (КПП): 616601001

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

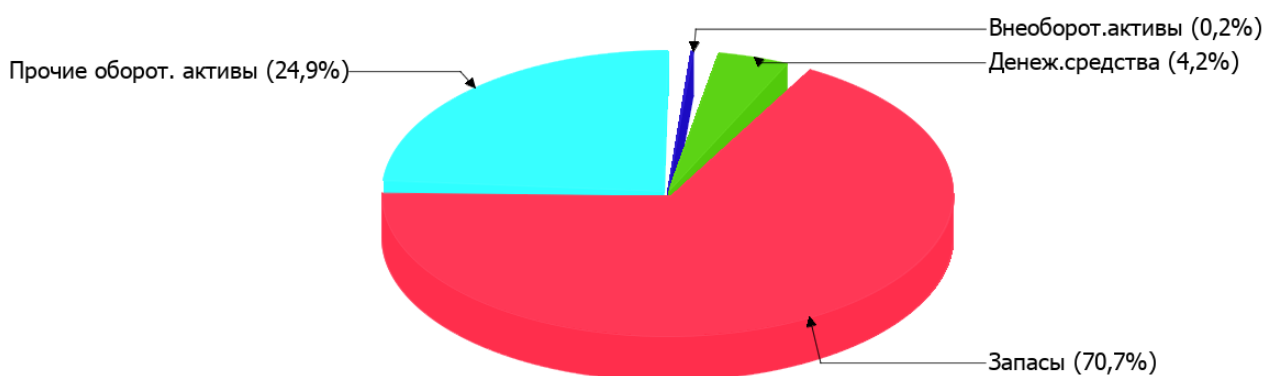
| Показатель                  | Значение показателя |            |   |  | Изменение за анализируемый период |                                 |
|-----------------------------|---------------------|------------|---|--|-----------------------------------|---------------------------------|
|                             | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                |  | тыс. руб.<br>(гр.3-<br>гр.2)      | ± % ((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|                             | 31.12.2022          | 31.12.2023 | на начало<br>анализируемого<br>периода (31.12.2022) | на конец<br>анализируемого<br>периода (31.12.2023) |                                   |                                 |
| <b>Актив</b>                |                     |            |   |  |                                   |                                 |
| Внеоборотные активы         | 117                 | 9          | 2   | 0,2  | -108                              | -92,3                           |
| Оборотные                   | 5 739               | 5 524      | 98  | 99,8   | -215                              | -3,7                            |
| <b>Пассив</b>               |                     |            |   |  |                                   |                                 |
| Собственный капитал         | 1 441               | 2 006      | 24,6  | 36,3   | +565                              | +39,2                           |
| Долгосрочные обязательства  | 664                 | 663        | 11,3  | 12   | -1                                | -0,2                            |
| Краткосрочные обязательства | 3 751               | 2 864      | 64,1  | 51,8   | -887                              | -23,6                           |
| Валюта баланса              | 5 856               | 5 533      | 100   | 100  | -323                              | -5,5                            |

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

Активы на 31 декабря 2023 г. характеризуются большой долей (99,8%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период несколько уменьшились (на 5,5%). Несмотря на снижение активов, собственный капитал увеличился на 39,2%, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:

## Структура активов организации на 31 декабря 2023 г.



Снижение величины активов организации связано со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- финансовые и другие оборотные активы – 728 тыс. руб. (87,1%)
- материальные внеоборотные активы – 108 тыс. руб. (12,9%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение произошло по строке "кредиторская задолженность" (-887 тыс. руб., или 99,9% вклада в снижение пассивов организации за весь анализируемый период).

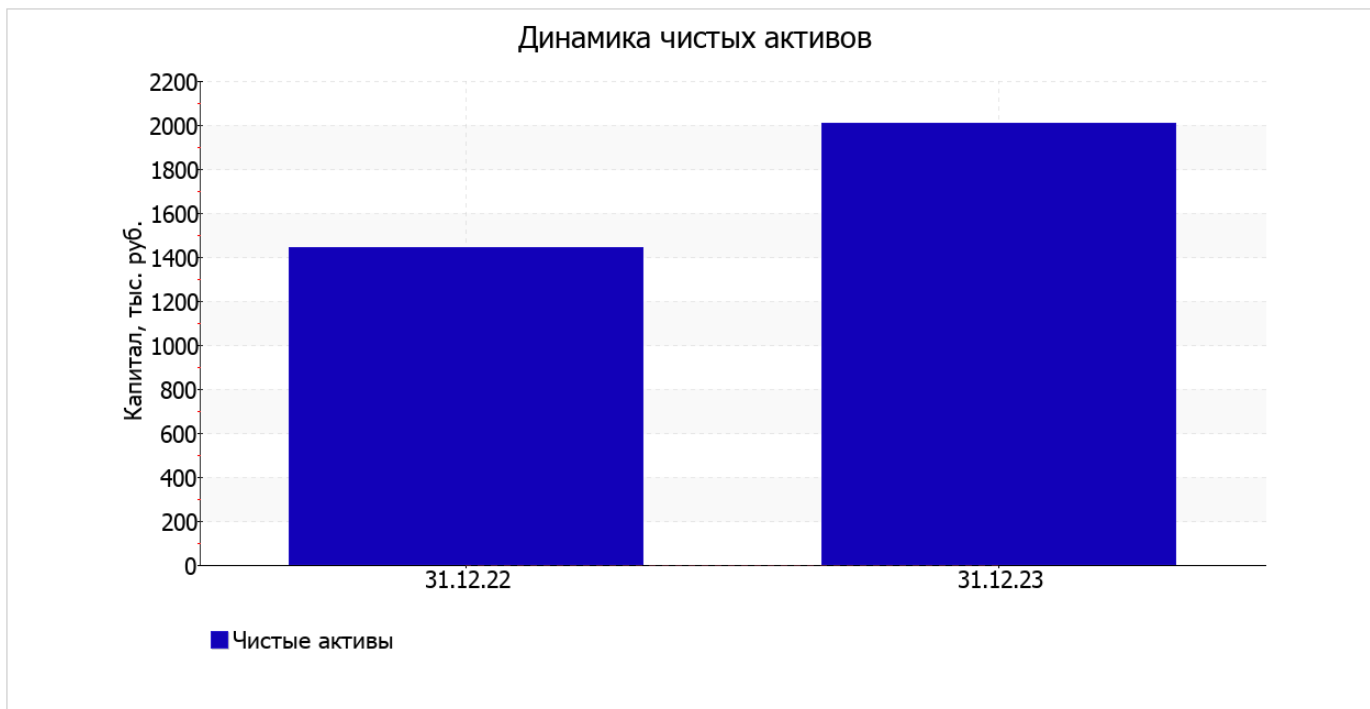
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (+509 тыс. руб. и +565 тыс. руб. соответственно).

за весь рассматриваемый период собственный капитал организации существенно вырос (на 565 тыс. руб., или на 39,2%), составив 2 006,0 тыс. руб.

## 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) |
|                  | 31.12.2022          | 31.12.2023 | на начало<br>анализируемого периода<br>(31.12.2022) | на конец<br>анализируемого периода<br>(31.12.2023) |                          |                          |
| 1. Чистые активы | 1 441               | 2 006      | 24,6  | 36,3   | +565                     | +39,2                    |

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 39,2% 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

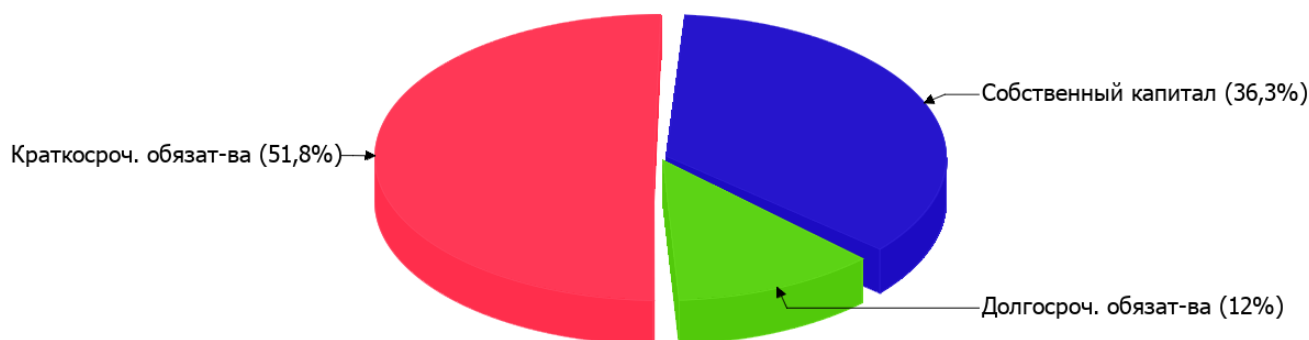
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель  | Значение показателя |            | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение  |
|---|---------------------|------------|----------------------------------|---|
|   | 31.12.2022          | 31.12.2023 |                                  |   |
| Коэффициент автономии   | 0,25                | 0,36       | +0,11                            | 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 | 0,23                | 0,36       | +0,13                            | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.  |
| Коэффициент покрытия инвестиций                               | 0,36                | 0,48       | +0,12                            | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более. |
| Коэффициент обеспеченности запасов                            | 0,39                | 0,51       | +0,12                            | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.  |
| Коэффициент краткосрочной задолженности                       | 0,85                | 0,81       | -0,04                            | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.  |

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2023 г. составил **0,36**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**36%**) в общем капитале организации. в течение анализируемого периода отмечено значительное повышение коэффициента автономии (на **0,11**).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:

## Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



С **0,23** до **0,36** увеличился коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь рассматриваемый период. по состоянию на 31.12.2023 значение коэффициента является, без сомнения, хорошим.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций существенно вырос (на **0,12**), составив **0,48**. Значение коэффициента на 31 декабря 2023 г. значительно ниже допустимой величины.

на 31 декабря 2023 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **0,51**; это существенно (на **0,12**) превышает значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2022 г. на 31.12.2023 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно охарактеризовать как достаточно хорошее.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (81,2% и 18,8% соответственно). При этом за год доля долгосрочной задолженности выросла на 3,8%.

## 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 | <b>1,53</b>         | <b>1,93</b> | <b>+0,4</b>                        | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более. |
| Коэффициент абсолютной ликвидности      | <b>0,06</b>         | <b>0,08</b> | <b>+0,02</b>                       | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более. |

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**1,93** при нормативном значении 1,8). При этом в течение анализируемого периода коэффициент вырос на **0,4**.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение ниже нормы (**0,08**). При этом следует отметить, что за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на **0,02**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

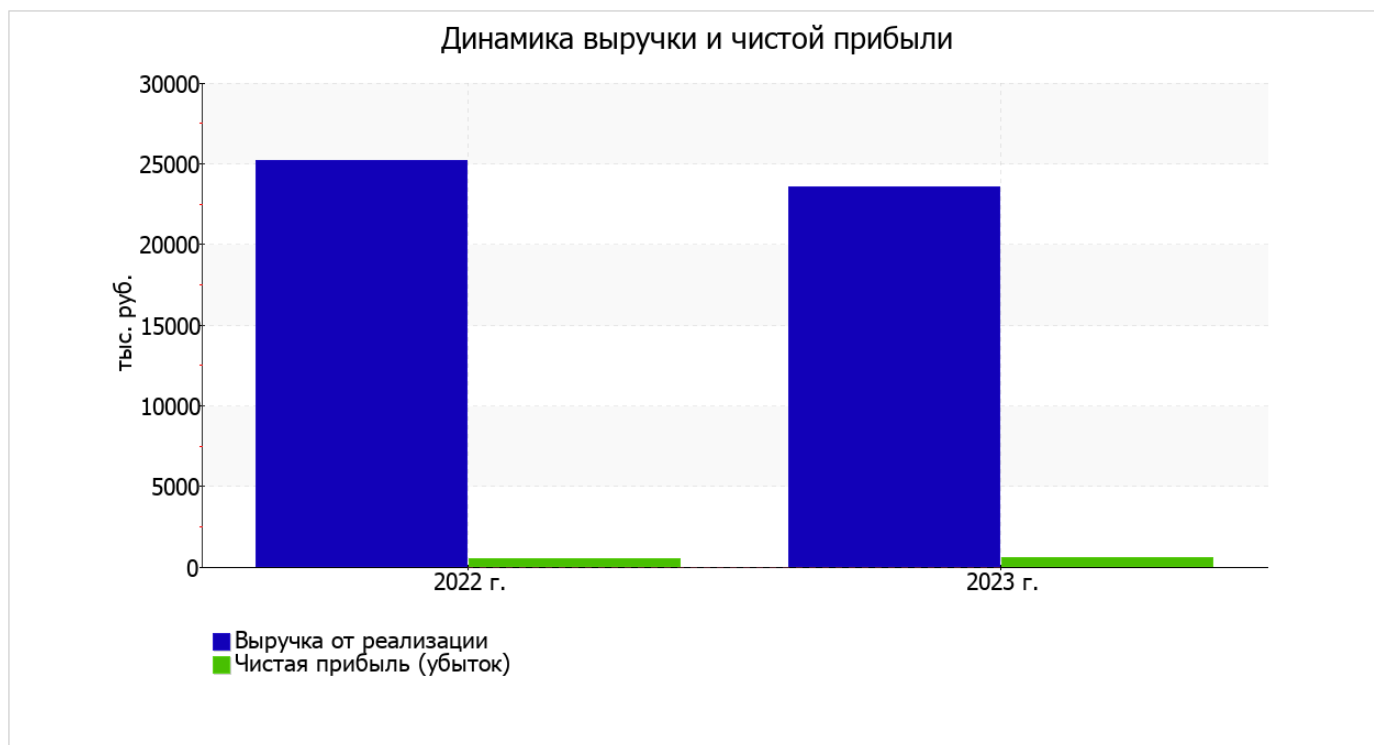
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТД РОСТОВ-ПАК" за год приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 644 тыс. руб., что равняется 2,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 1 954 тыс. руб., или на 75,2%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось снижение выручки от продаж на 1 685 тыс. руб. при одновременном увеличении на 269 тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

| 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  | 25 217                         | 23 532  | -1 685                  | -6,7            | 24 375                              |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности              | 22 619                         | 22 888  | +269                    | +1,2            | 22 754                              |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)                   | 2 598                          | 644     | -1 954                  | -75,2           | 1 621                               |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате  | -1 974                         | 60      | +2 034                  | ↑               | -957                                |
| 5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 624                            | 704     | +80                     | +12,8           | 664                                 |
| 6. Проценты к уплате                                  | -                              | -       | -                       | -               | -                                   |
| 7. Налоги на прибыль (доходы)                         | 124                            | 141     | +17                     | +13,7           | 133                                 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)                    | 500                            | 563     | +63                     | +12,6           | 532                                 |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



### 3.2. Анализ рентабельности

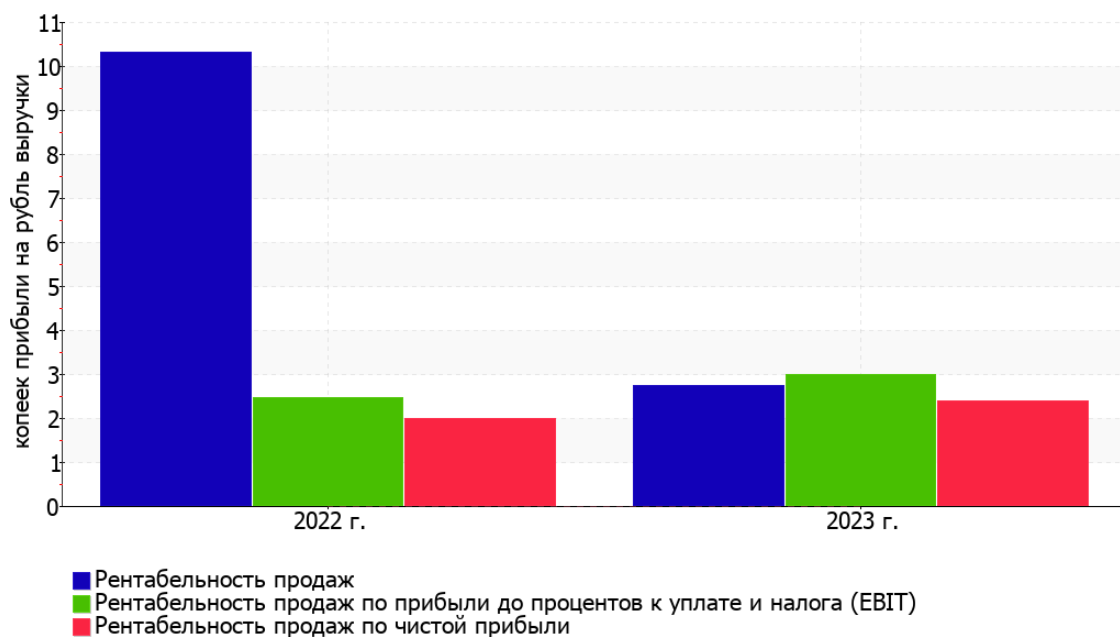
| Показатели рентабельности  | Значения показателя<br>(в %, или в копейках с<br>рубля) |         | Изменение<br>показателя   |                       |
|--|---|---------|---------------------------|-----------------------|
|  | 2022 г.   | 2023 г. | коп.,<br>(гр.3 -<br>гр.2) | ± %<br>((3-2)<br>: 2) |
| 1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.                | 10,3  | 2,7     | -7,6                      | -73,4                 |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).                              | 2,5   | 3       | +0,5                      | +20,9                 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более. | 2   | 2,4     | +0,4                      | +20,7                 |

[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.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 2,7% от полученной выручки. Однако имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (-7,6%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за 2023 год составила 3%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 3 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  |
|--|------------------------|--|
|  | 2023 г.                |  |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 32,7                   | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 14%. |
| Рентабельность активов (ROA)               | 9,9                    | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.               |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE)  | 29,5                   | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.            |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,327 руб.

за 2023 год рентабельность активов демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению – 9,9%.

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

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

| Показатель оборачиваемости  | Значение<br>в днях | Коэфф.<br>2023 г. |
|---|--------------------|-------------------|
|   | 2023 г.            |                   |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 109 дн.)   | 87                 | 4,2               |
| 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)  | 51                 | 7,1               |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.)                        | 88                 | 4,1               |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)  | 27                 | 13,7              |

\* 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 88 календарных дней.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТД РОСТОВ-ПАК" за последний год

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

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь анализируемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- по состоянию на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное **0,36**;
- отличная рентабельность активов (**9,9%** за период 01.01–31.12.2023);
- увеличение собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТД РОСТОВ-ПАК" при том что, активы организации изменились незначительно (на **5,5%**);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 составила **563** тыс. руб. (+63 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (**+0,5** коп. к **2,5** коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

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

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только **36%**);
- коэффициент абсолютной ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (**-7,6** процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2022) равной **10,3%**).

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 **48%** (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – коэффициент текущей (общей) ликвидности соответствует нормативному значению.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за последний год получена прибыль от продаж (644 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 954 тыс. руб.).

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТД РОСТОВ-ПАК", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.