

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИМ ТКАНИ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7717735403

Код причины постановки на учет (КПП): 771701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая текстильными изделиями (ОКВЭД 46.41).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

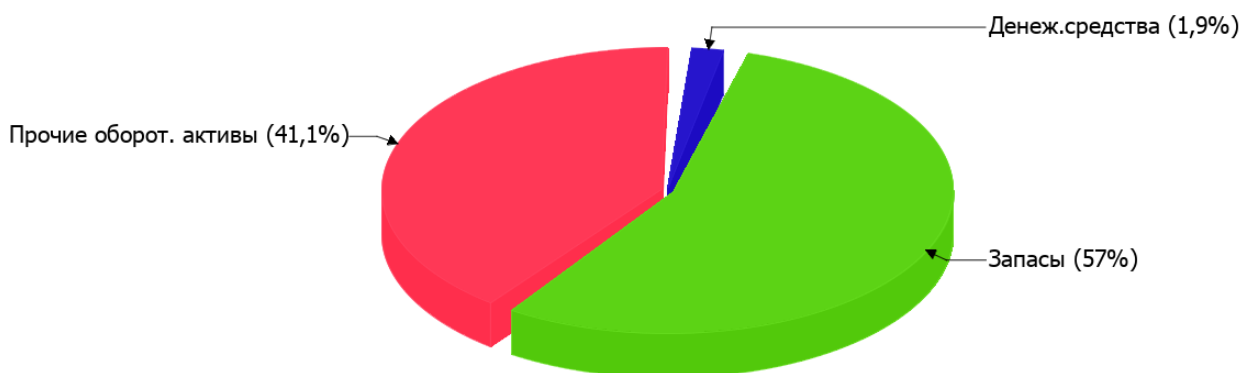
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	7 915	10 216	100	100	+2 301	+29,1
Пассив						
Собственный капитал	4 622	6 585	58,4	64,5	+1 963	+42,5
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	3 293	3 631	41,6	35,5	+338	+10,3
Валюта баланса	7 915	10 216	100	100	+2 301	+29,1

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Соотношение основных качественных групп активов организации на последний день анализируемого периода (31.12.2023) характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь анализируемый период увеличились на 2 301 тыс. руб. (на 29,1%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 42,5%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2023 г.



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):

- запасы – **2 044** тыс. руб. (**88,8%**)
- финансовые и другие оборотные активы – **159** тыс. руб. (**6,9%**)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

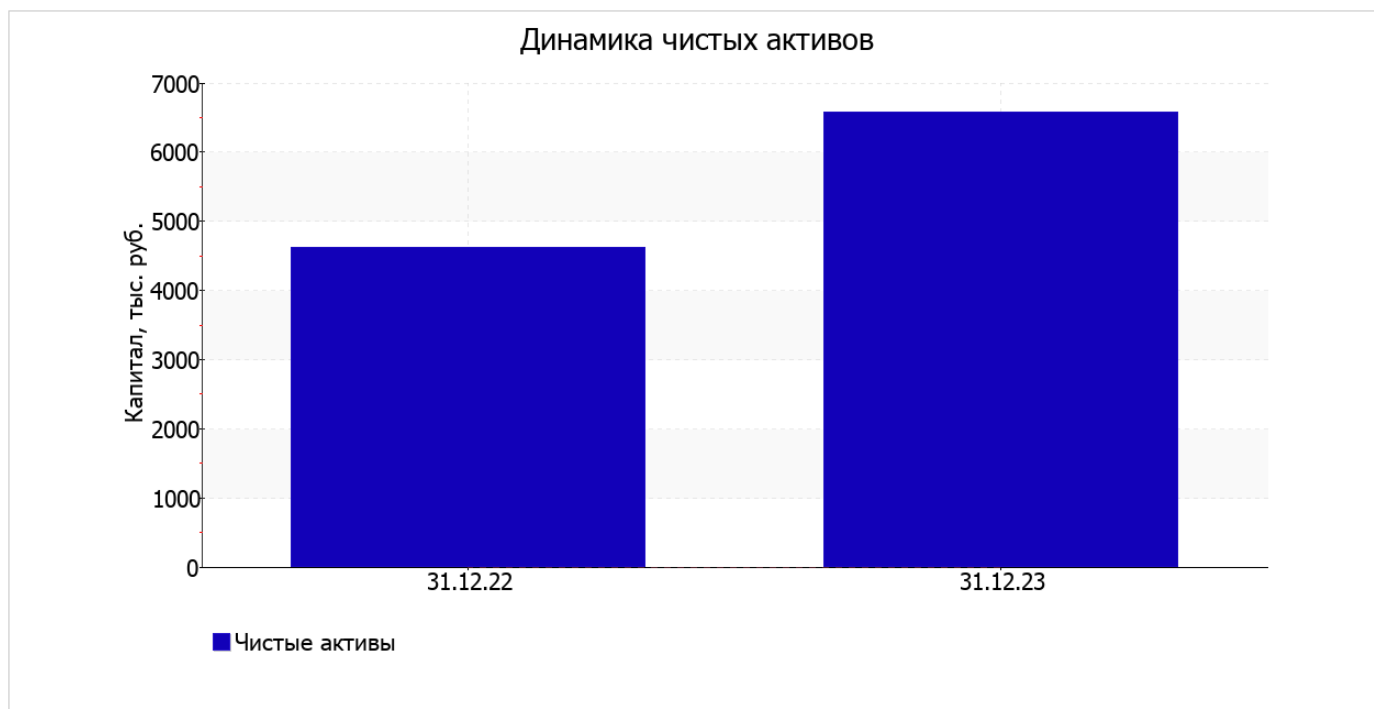
- капитал и резервы – **1 963** тыс. руб. (**85,3%**)
- кредиторская задолженность – **338** тыс. руб. (**14,7%**)

собственный капитал организации на 31 декабря 2023 г. составил **6 585,0** тыс. руб. за год собственный капитал организации существенно вырос (на **1 963,0** тыс. руб., или на **42,5%**).

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	4 622	6 585	58,4	64,5	+1 963	+42,5

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на **42,5%** 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 организации.



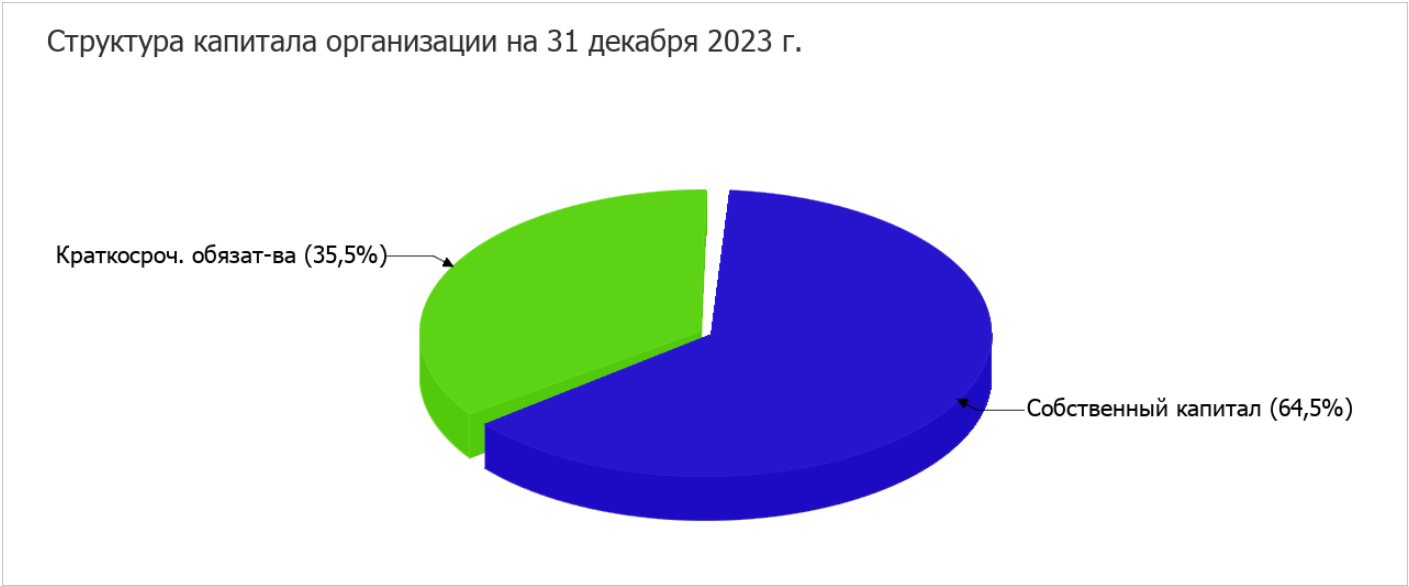
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,58	0,64	+0,06	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	0,58	0,64	+0,06	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,58	0,64	+0,06	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,22	1,13	-0,09	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 последний день анализируемого периода составил 0,64. Полученное значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (64% в общем капитале организации). коэффициент автономии в течение анализируемого периода заметно вырос (+0,06).

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода составил **0,64**. в течение анализируемого периода прирост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,06**. на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

за год имел место заметный рост коэффициента покрытия инвестиций до **0,64 (+0,06)**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода ниже нормативного значения.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2023 составил **1,13**. за год имело место заметное уменьшение коэффициента обеспеченности материальных запасов на **0,09**. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2023 демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации 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	2,4	2,81	+0,41	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,03	0,05	+0,02	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **2,81**. При этом в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,41**.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение ниже нормы (**0,05**). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,02**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

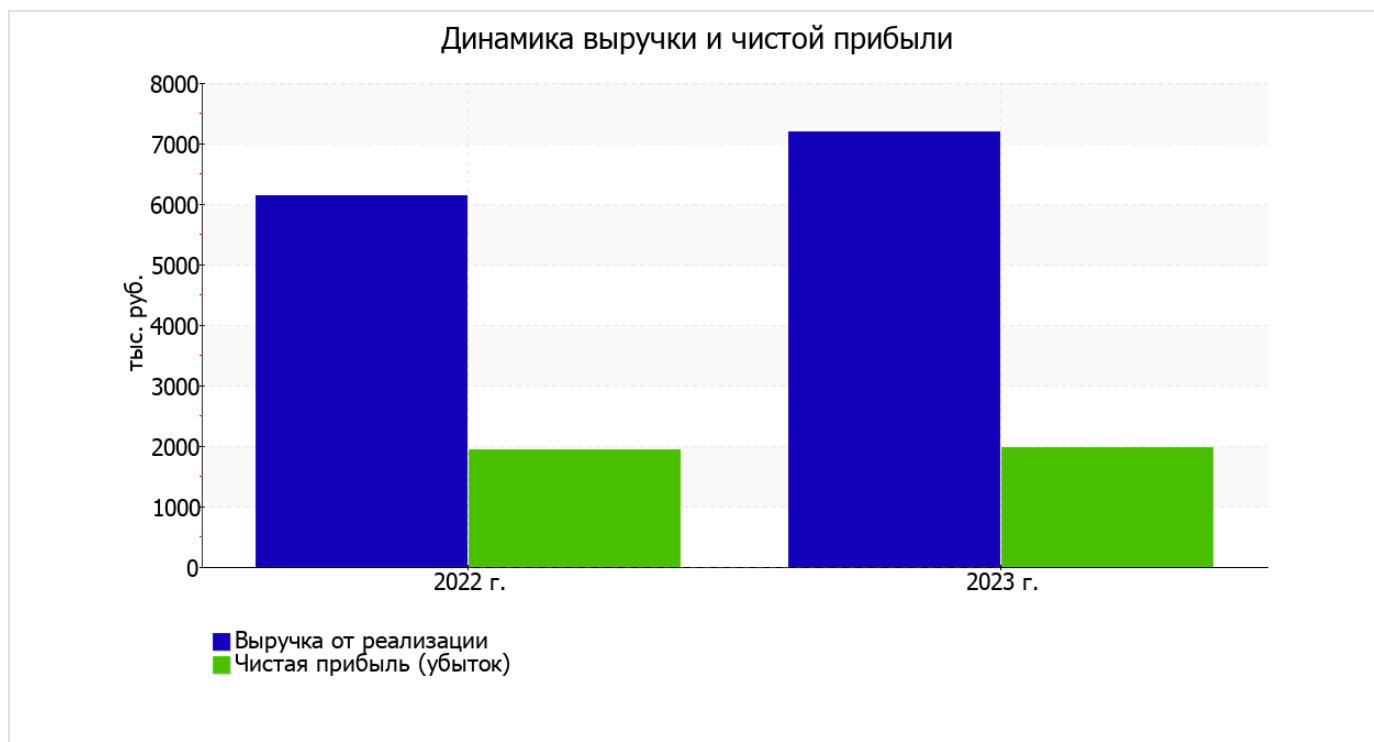
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИМ ТКАНИ" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила прибыль от продаж в размере 2 423 тыс. руб., что составляет 33,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 115 тыс. руб., или на 5%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 1 050 и 935 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+24,5%) опережает изменение выручки (+17,1%)

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	6 132	7 182	+1 050	+17,1	6 657
2. Расходы по обычным видам деятельности	3 824	4 759	+935	+24,5	4 292
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	2 308	2 423	+115	+5	2 366
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-31	-35	-4	↓	-33
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2 277	2 388	+111	+4,9	2 333
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	348	407	+59	+17	378
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 929	1 981	+52	+2,7	1 955

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



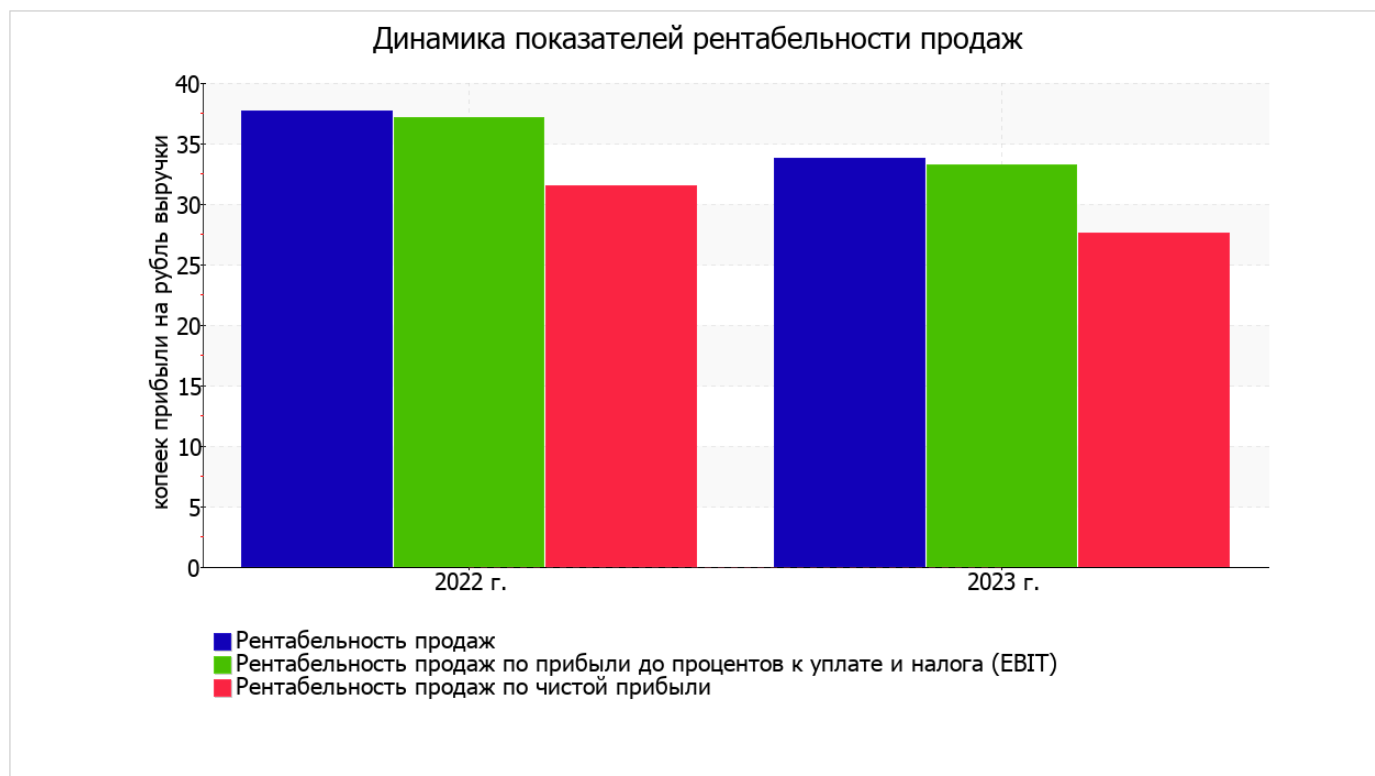
3.2. Анализ рентабельности

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 для данной отрасли: не менее 4%.	37,6	33,7	-3,9	-10,4
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	37,1	33,2	-3,9	-10,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	31,5	27,6	-3,9	-12,3

Все три показателя рентабельности за последний год, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

Рентабельность продаж за 2023 год составила **33,7%**. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (**-3,9%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 составил **33,2%**. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИМ ТКАНИ" содержалось **33,2** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основных показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	35,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	21,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	42,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВІТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИМ ТКАНИ" принес чистую прибыль в размере 0,354 руб.

рентабельность активов за последний год демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное 21,9%.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей 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. 2023 г.
	2023 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 109 и менее дн.)	461	0,8
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)	176	2,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.)	461	0,8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	285	1,3

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 461 календарный день.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИМ ТКАНИ" за весь рассматриваемый период

Приведенные ниже 7 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- оптимальная доля собственного капитала (64%);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,64, можно характеризовать как исключительно хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов (21,9% за последний год);
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИМ ТКАНИ", имеющие неудовлетворительные значения:

- ниже нормального значение коэффициент абсолютной ликвидности;
- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-3,9 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 37,6%);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 64% от общего капитала организации);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИМ ТКАНИ" (-3,9 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

Среди положительных показателей результатов деятельности организации можно выделить такие:

- за 2023 год получена прибыль от продаж (2 423 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+115 тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила 1 981 тыс. руб. (+52 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Анализ свидетельствует об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИМ ТКАНИ" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.