

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУМКЛИМАТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5003085298

Код причины постановки на учет (КПП): 500301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая водопроводным и отопительным оборудованием и санитарно-технической арматурой (ОКВЭД 46.74.2).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

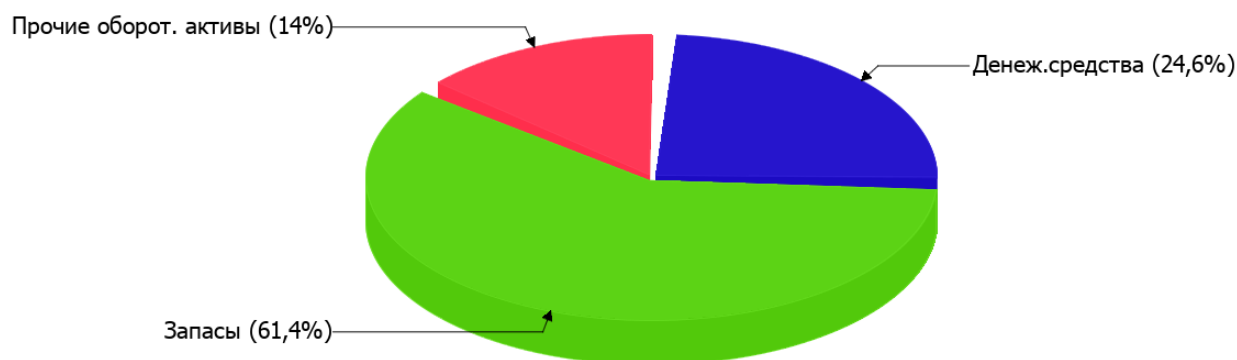
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	8 129	8 119	100	100	-10	-0,1
Пассив						
Собственный капитал	3 573	1 924	44	23,7	-1 649	-46,2
Долгосрочные обязательства	1 282	3 196	15,8	39,4	+1 914	+149,3
Краткосрочные обязательства	3 274	2 999	40,3	36,9	-275	-8,4
Валюта баланса	8 129	8 119	100	100	-10	-0,1

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода (31.12.2023) характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период практически остались на том же уровне. Учитывая При фактической неизменности величины активов необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на **46,2%**. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

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):

- запасы – **345** тыс. руб. (**79,3%**)
- финансовые и другие оборотные активы – **90** тыс. руб. (**20,7%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – **1 649** тыс. руб. (**85,7%**)
- кредиторская задолженность – **275** тыс. руб. (**14,3%**)

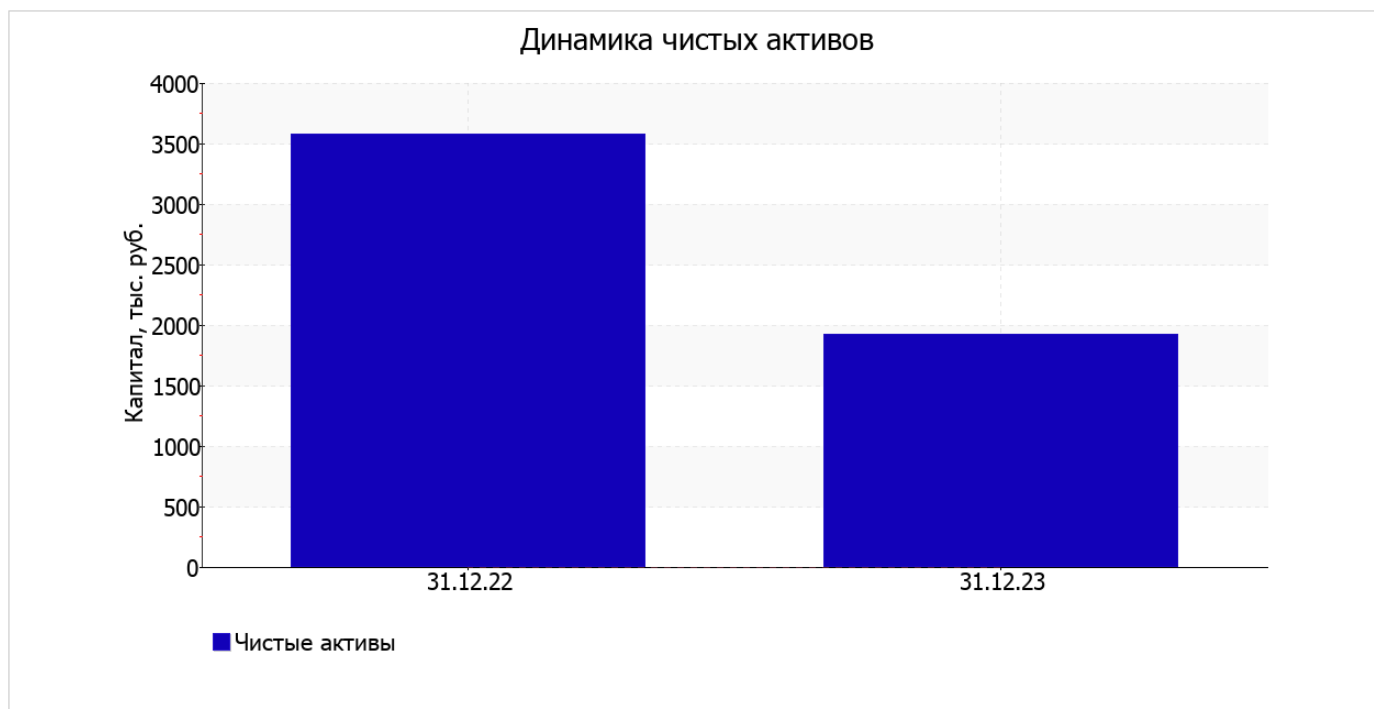
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (**+425** тыс. руб. и **+1 914** тыс. руб. соответственно).

С **3 573,0** тыс. руб. до **1 924,0** тыс. руб. (на **1 649,0** тыс. руб.) снизился 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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
1. Чистые активы	3 573	1 924	44	23,7	-1 649	-46,2

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако следует отметить снижение чистых активов на **46,2%** за год. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

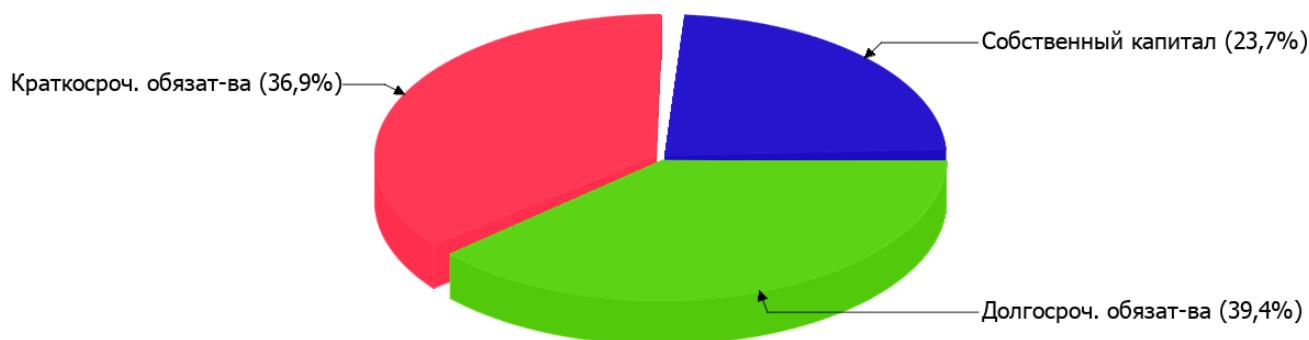
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,44	0,24	-0,2	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	0,44	0,24	-0,2	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,6	0,63	+0,03	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,67	0,39	-0,28	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,72	0,48	-0,24	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2023 составил **0,24**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**24%**) в общем капитале организации. коэффициент автономии в течение анализируемого периода значительно снизился (на **0,2**).

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



по состоянию на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,24**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами уменьшился за весь рассматриваемый период на **0,2**. на последний день анализируемого периода коэффициент демонстрирует очень хорошее значение.

за весь рассматриваемый период произошел заметный рост коэффициента покрытия инвестиций до **0,63** (на **0,03**). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2023 ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **63%**).

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2023 г. составило **0,39**. коэффициент обеспеченности материальных запасов в течение анализируемого периода значительно снизился (на **0,28**). на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно охарактеризовать как не соответствующее норме.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУМКЛИМАТ" показывает на практически равное соотношение краткосрочной и долгосрочной задолженности (48,4% и 51,6% соответственно). При этом за год доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 23,5%.

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	2,48	2,71	+0,23	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,48	0,67	+0,19	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**2,71** при нормативном значении 1,8). При этом в течение анализируемого периода коэффициент вырос на **0,23**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и предыдущий коэффициент, имеет значение, соответствующее норме (**0,67**). При этом за год коэффициент вырос на **0,19**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

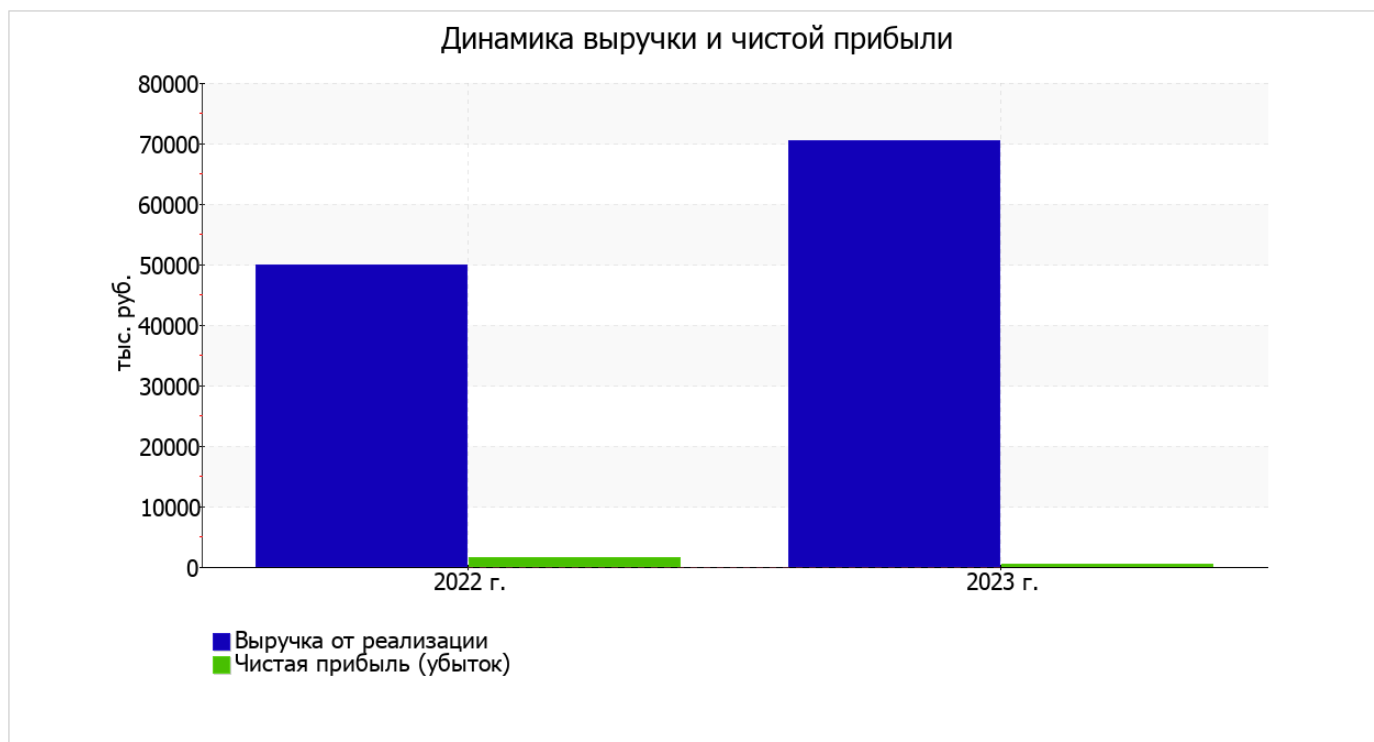
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУМКЛИМАТ" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 419 тыс. руб., что составляет 0,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 1 291 тыс. руб., или на 75,5%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 20 458 и 21 749 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+45,1%) опережает изменение выручки (+41%)

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	49 907	70 365	+20 458	+41	60 136
2. Расходы по обычным видам деятельности	48 197	69 946	+21 749	+45,1	59 072
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 710	419	-1 291	-75,5	1 065
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-11	256	+267	↑	123
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 699	675	-1 024	-60,3	1 187
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	138	135	-3	-2,2	137
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 561	540	-1 021	-65,4	1 051

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



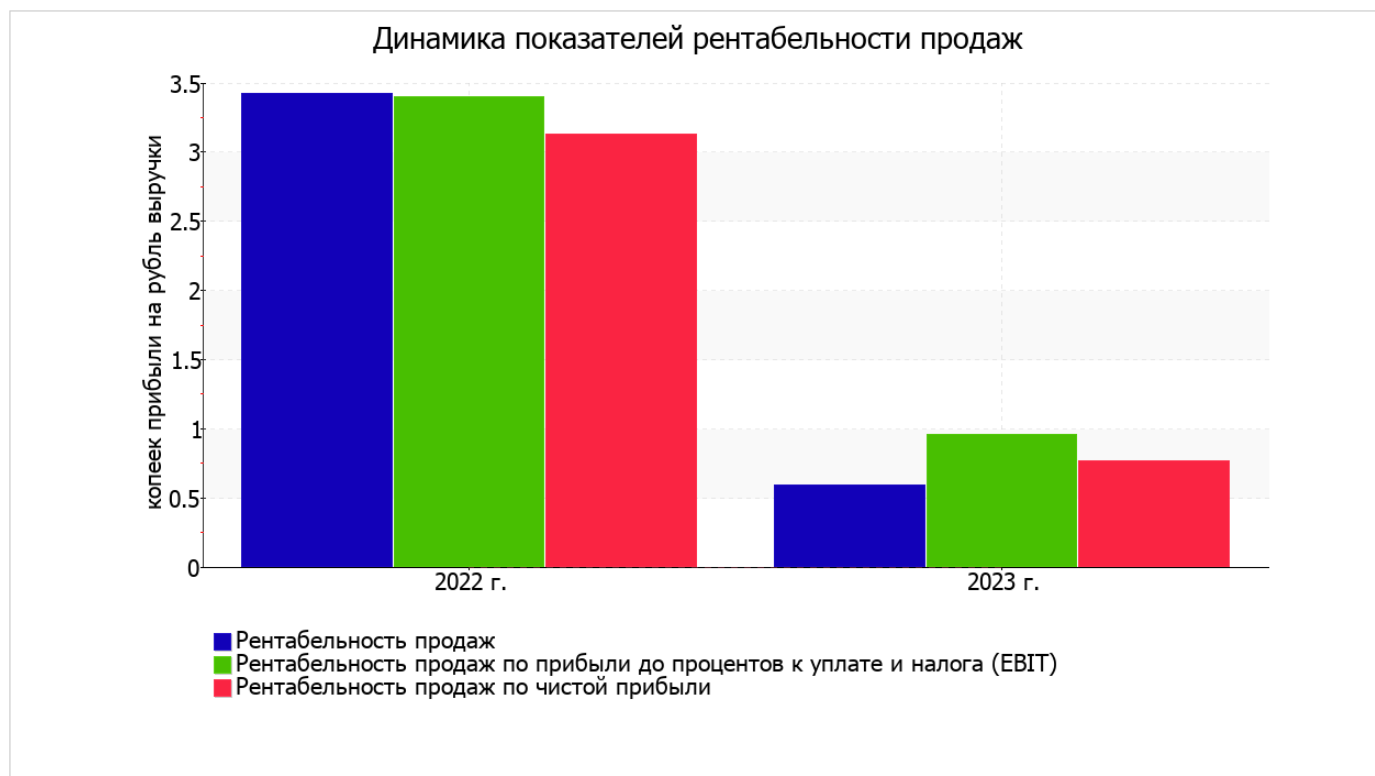
3.2. Анализ рентабельности

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%.	3,4	0,6	-2,8	-82,6
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	3,4	1	-2,4	-71,8
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	3,1	0,8	-2,3	-75,5

[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 период 01.01–31.12.2023 составила 0,6%. Однако имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (-2,8%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 1%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 1 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	19,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	6,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	13,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУМКЛИМАТ" принес 0,196 руб. чистой прибыли.

за 2023 год рентабельность активов имеет нормальное значение, равное 6,6%.

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 в днях	Коэфф. 2023 г.
	2023 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 109 дн.)	42	8,7
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)	8	43,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.)	42	8,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	14	25,6

* 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 42 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31 декабря 2023 г.) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУМКЛИМАТ" за год.

Следующие 4 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют положительные значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- хорошая рентабельность активов (6,6% за последний год);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств;
- чистая прибыль за 2023 год составила 540 тыс. руб.

Анализ выявил следующие неудовлетворительные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (24%);
- значительное падение прибыльности продаж (-2,8 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2022) равной 3,4%);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 63% от общего капитала организации);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУМКЛИМАТ" (-2,4 коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

С очень хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2023 демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное 0,24;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за последний год получена прибыль от продаж (419 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 291 тыс. руб.).

В ходе анализа был получен следующий показатель, имеющий критическое значение – отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Полученные значения показателей свидетельствуют о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.