

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РК-ГРУПП"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6684042705

Код причины постановки на учет (КПП): 668401001

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

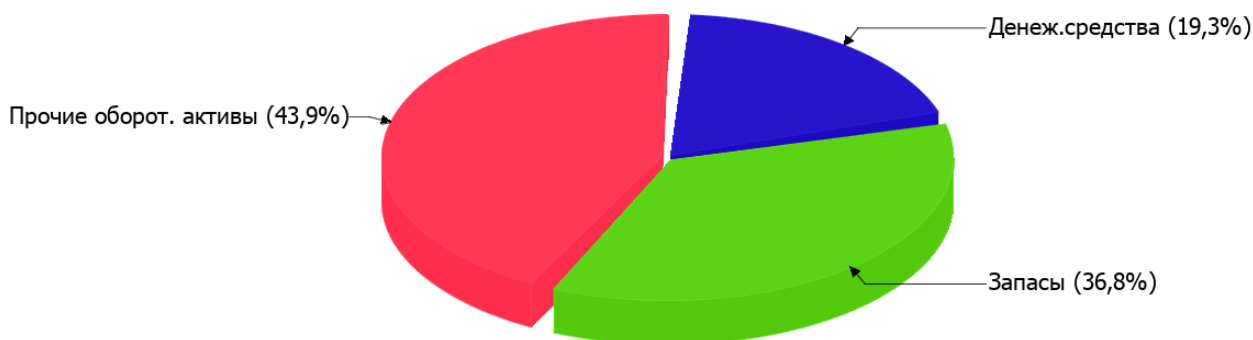
| Показатель | Значение показателя | | | | Изменение за анализируемый период | |
|-----------------------------|---------------------|------------|---|--|-----------------------------------|---------------------------------|
| | в тыс. руб. | | в % к валюте баланса | | тыс. руб. (гр.3- гр.2) | ± % ((гр.3- 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 | 4 408 | 8 208 | 100 | 100 | +3 800 | +86,2 |
| Пассив | | | | | | |
| Собственный капитал | 1 161 | 1 815 | 26,3 | 22,1 | +654 | +56,3 |
| Долгосрочные обязательства | 1 032 | 4 039 | 23,4 | 49,2 | +3 007 | +3,9 раза |
| Краткосрочные обязательства | 2 215 | 2 354 | 50,2 | 28,7 | +139 | +6,3 |
| Валюта баланса | 4 408 | 8 208 | 100 | 100 | +3 800 | +86,2 |

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2023 г. характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за последний год значительно увеличились (на 86,2%). Учитывая значительный рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 56,3%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным 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):

- запасы – **1 893** тыс. руб. (**49,8%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **1 328** тыс. руб. (**34,9%**)
- финансовые и другие оборотные активы – **579** тыс. руб. (**15,2%**)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

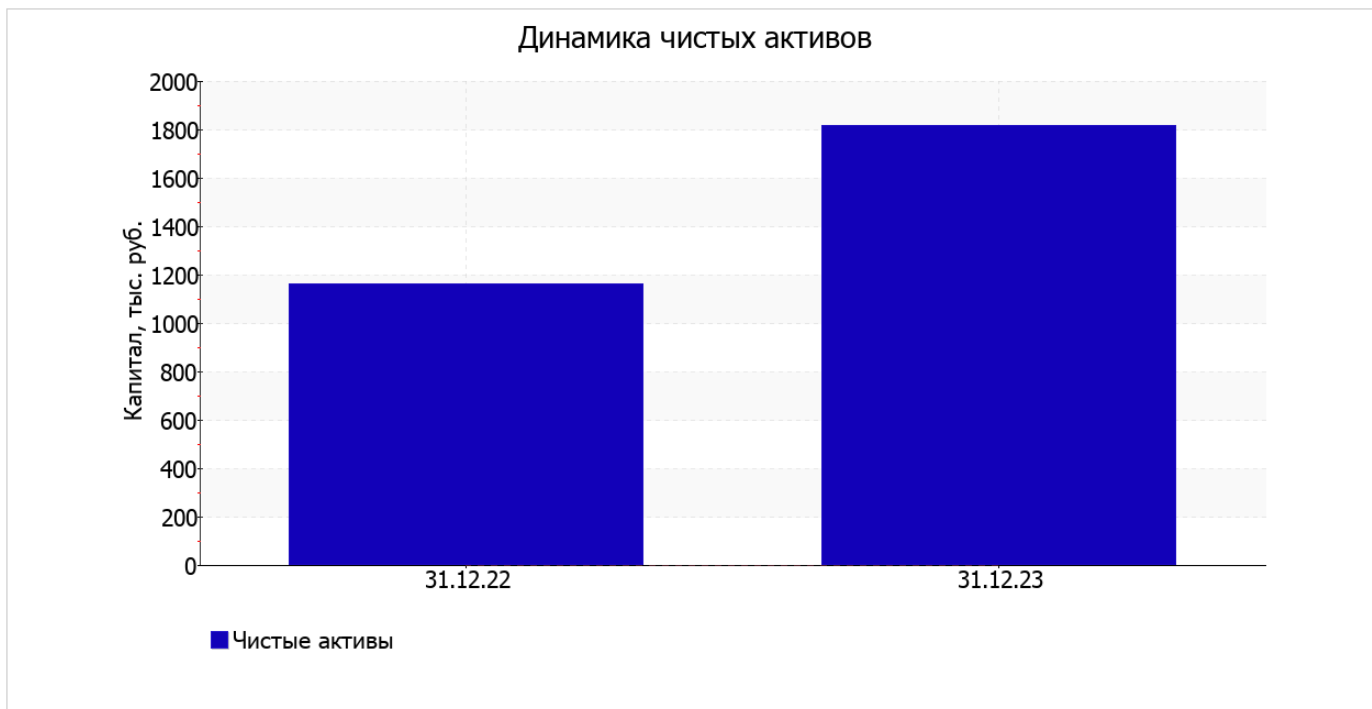
- долгосрочные заемные средства – **3 007** тыс. руб. (**79,1%**)
- капитал и резервы – **654** тыс. руб. (**17,2%**)

на 31.12.2023 значение собственного капитала составило **1 815,0** тыс. руб. собственный капитал организации за год сильно вырос (на **654** тыс. руб.).

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 | 1 161 | 1 815 | 26,3 | 22,1 | +654 | +56,3 |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на **56,3%** за последний год. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

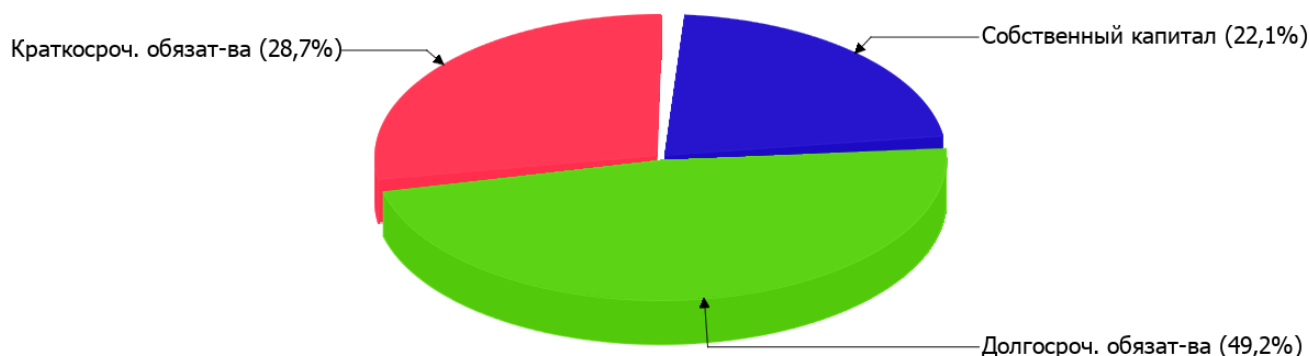
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение |
|---|---------------------|------------|----------------------------------|---|
| | 31.12.2022 | 31.12.2023 | | |
| Коэффициент автономии | 0,26 | 0,22 | -0,04 | 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 | 0,26 | 0,22 | -0,04 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,5 | 0,71 | +0,21 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | 1,03 | 0,6 | -0,43 | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более. |
| Коэффициент краткосрочной задолженности | 0,68 | 0,37 | -0,31 | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности. |

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2023 г. составил **0,22**. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**22%**) в общем капитале организации. за весь анализируемый период отмечено заметное уменьшение коэффициента автономии, составившее **0,04**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



в течение анализируемого периода имело место ощутимое падение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами до **0,22** (на **0,04**). на последний день анализируемого периода значение коэффициента можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

за последний год коэффициент покрытия инвестиций увеличился на **0,21**, с **0,5** до **0,71**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2023 соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **71%**).

на 31 декабря 2023 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **0,6**. коэффициент обеспеченности материальных запасов снизился за год на **0,43**. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2023 демонстрирует очень хорошее значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31.12.2023 доля краткосрочной задолженности в общих долгах организации составляет **36,8%**. При этом за весь рассматриваемый период доля краткосрочной задолженности уменьшилась на **31,4%**.

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 | 1,99 | 3,49 | +1,5 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,8. |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,12 | 0,67 | +0,55 | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2. |

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**3,49**) соответствует норме. При этом за год коэффициент текущей ликвидности вырос на **1,5**.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение, соответствующее допустимому (**0,67**). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,55**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

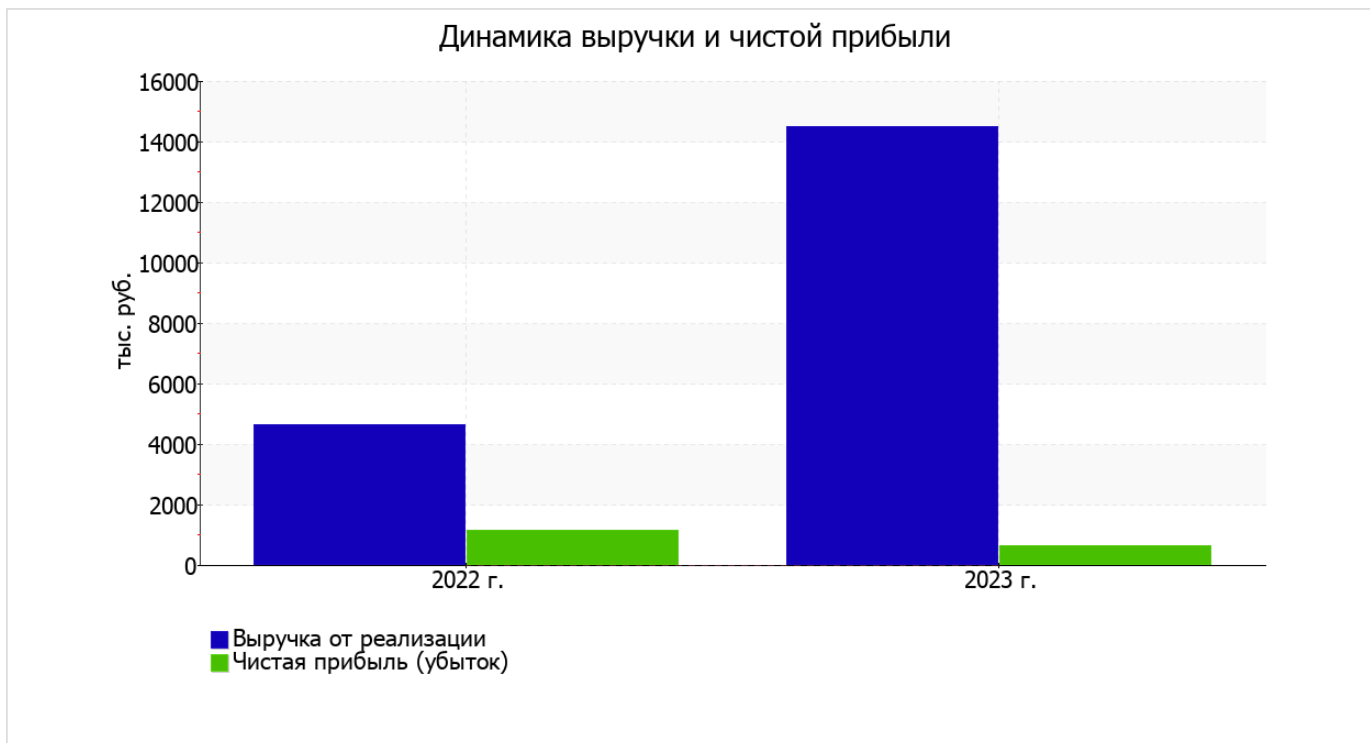
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РК-ГРУПП" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 1 797 тыс. руб., что составило 12,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 346 тыс. руб., или на 23,8%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 9 836 и 9 490 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+297,9%) опережает изменение выручки (+212,1%)

| 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 | 4 637 | 14 473 | +9 836 | +3,1 раза | 9 555 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 3 186 | 12 676 | +9 490 | +4 раза | 7 931 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 1 451 | 1 797 | +346 | +23,8 | 1 624 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | -13 | -180 | -167 | ↓ | -97 |
| 5. ЕБИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 1 438 | 1 617 | +179 | +12,4 | 1 528 |
| 6. Проценты к уплате | – | 800 | +800 | – | 400 |
| 7. Налоги на прибыль (доходы) | 288 | 163 | -125 | -43,4 | 226 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7) | 1 150 | 654 | -496 | -43,1 | 902 |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



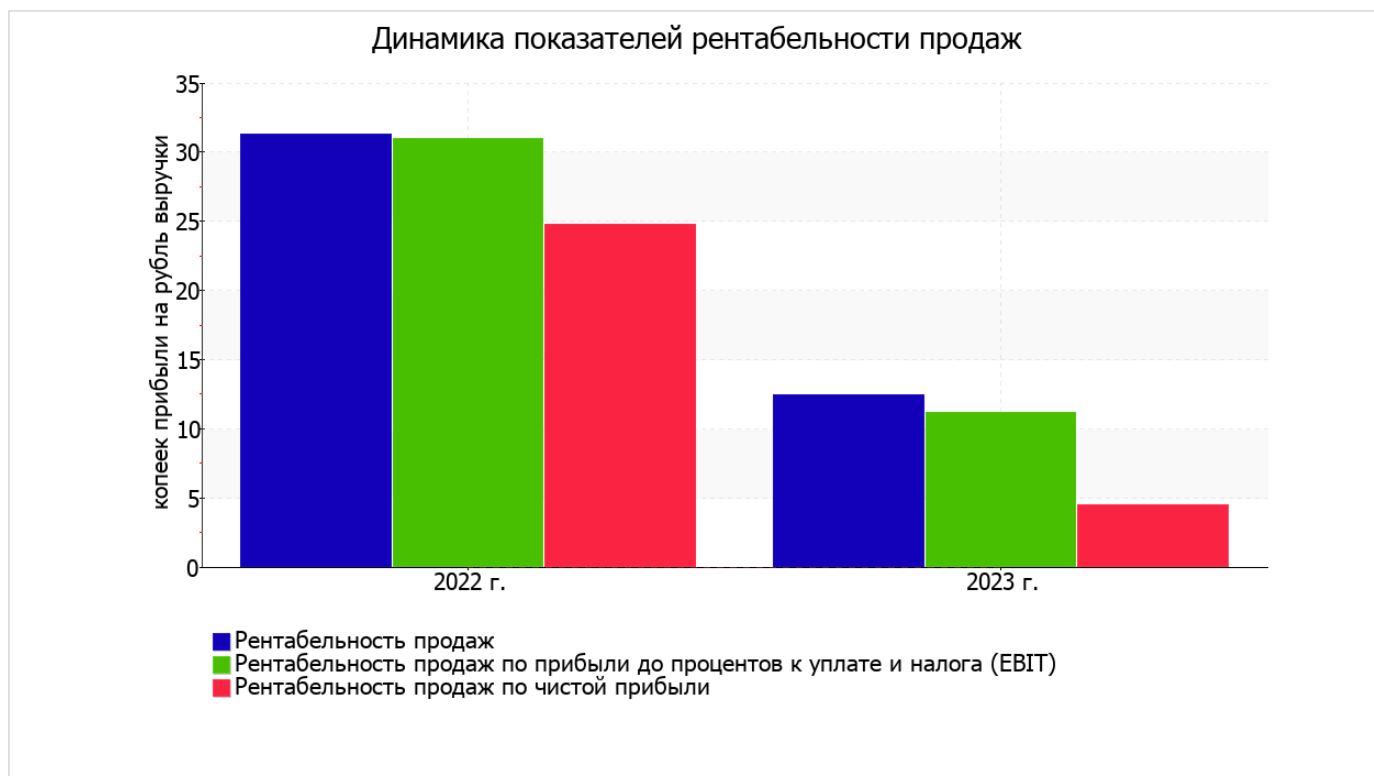
3.2. Анализ рентабельности

| 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%. | 31,3 | 12,4 | -18,9 | -60,3 |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 31 | 11,2 | -19,8 | -64 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более. | 24,8 | 4,5 | -20,3 | -81,8 |

[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 12,4% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (-18,9%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил 11,2%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 11,2 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) | 44 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более. |
| Рентабельность активов (ROA) | 10,4 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | 40,2 | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес **0,44** руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов, равное **10,4%**, является очень хорошим.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей 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: не более 109 дн.) | 159 | 2,3 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 23 дн.) | – | – |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке) | 58 | 6,3 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.) | 159 | 2,3 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | 38 | 9,7 |

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 159 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РК-ГРУПП" за весь анализируемый период

Приведенные ниже 6 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют 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 значению – **0,22**;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- чиста прибыль составляет значительный процент от совокупной стоимости активов организации (**10,4%** за 2023 год);
- за период 01.01–31.12.2023 получена прибыль от продаж (**1 797** тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+346 тыс. руб.).

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие отрицательные значения:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (**22%**);
- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (**-18,9** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной **31,3%**);
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВТ) на рубль выручки организации (**-19,8** коп. от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2022)).

Следующие 3 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют хорошие значения:

- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **71%** в общей сумме капитала организации);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила **654** тыс. руб.

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.