

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИФЕЙ ЛАБ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6671079313

Код причины постановки на учет (КПП): 667001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является разработка компьютерного программного обеспечения (ОКВЭД 62.01).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

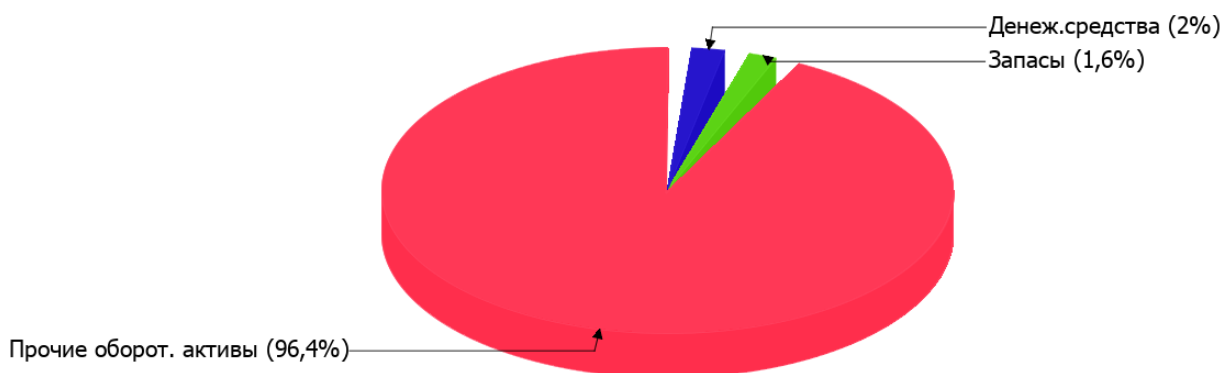
| Показатель                  | Значение показателя |            |                                                     |                                                    | Изменение за анализируемый период |                                 |
|-----------------------------|---------------------|------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
|                             | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                |                                                    | тыс. руб.<br>(гр.3-<br>гр.2)      | ± % ((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|                             | 31.12.2023          | 31.12.2024 | на начало<br>анализируемого<br>периода (31.12.2023) | на конец<br>анализируемого<br>периода (31.12.2024) |                                   |                                 |
| Актив                       |                     |            |                                                     |                                                    |                                   |                                 |
| Внеоборотные активы         | –                   | –          | –                                                   | –                                                  | –                                 | –                               |
| Оборотные                   | 1 625               | 914        | 100                                                 | 100                                                | -711                              | -43,8                           |
| Пассив                      |                     |            |                                                     |                                                    |                                   |                                 |
| Собственный капитал         | 901                 | 904        | 55,4                                                | 98,9                                               | +3                                | +0,3                            |
| Долгосрочные обязательства  | –                   | –          | –                                                   | –                                                  | –                                 | –                               |
| Краткосрочные обязательства | 724                 | 10         | 44,6                                                | 1,1                                                | -714                              | -98,6                           |
| Валюта баланса              | 1 625               | 914        | 100                                                 | 100                                                | -711                              | -43,8                           |

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

Соотношение основных качественных групп активов организации на последний день анализируемого периода характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период уменьшились на 711 тыс. руб. (на 43,8%). Хотя имело место снижение активов, собственный капитал увеличился на 0,3%, что, в целом, положительно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

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

## Структура активов организации на 31 декабря 2024 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 – **807** тыс. руб. (**71,7%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **318** тыс. руб. (**28,3%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- краткосрочные заемные средства – **600** тыс. руб. (**84%**)
- краткосрочная кредиторская задолженность – **114** тыс. руб. (**16%**)

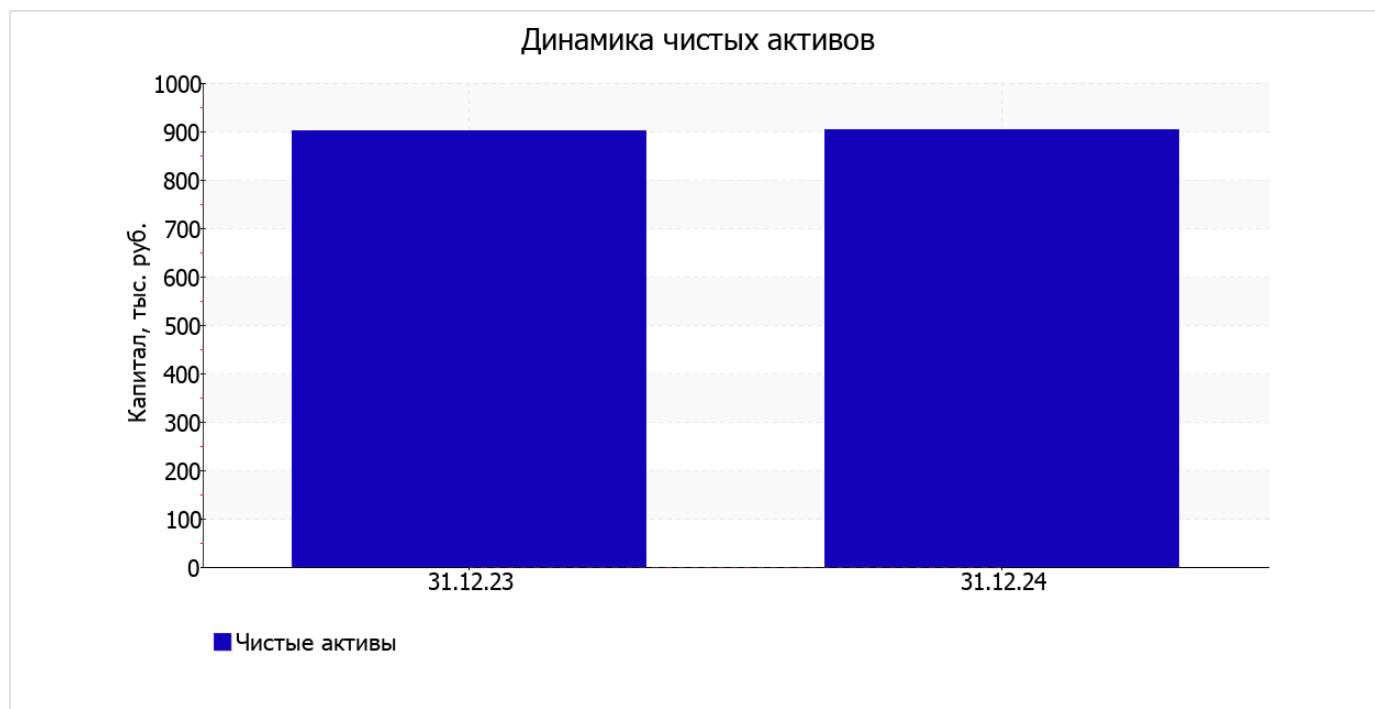
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (**+414** тыс. руб. и **+3** тыс. руб. соответственно).

по состоянию на 31.12.2024 собственный капитал организации равнялся **904** тыс. руб. за весь анализируемый период отмечено незначительное повышение собственного капитала.

## 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) |
|                  | 31.12.2023          | 31.12.2024 | на начало<br>анализируемого периода<br>(31.12.2023) | на конец<br>анализируемого периода<br>(31.12.2024) |                          |                          |
| 1. Чистые активы | 901                 | 904        | 55,4                                                | 98,9                                               | +3                       | +0,3                     |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



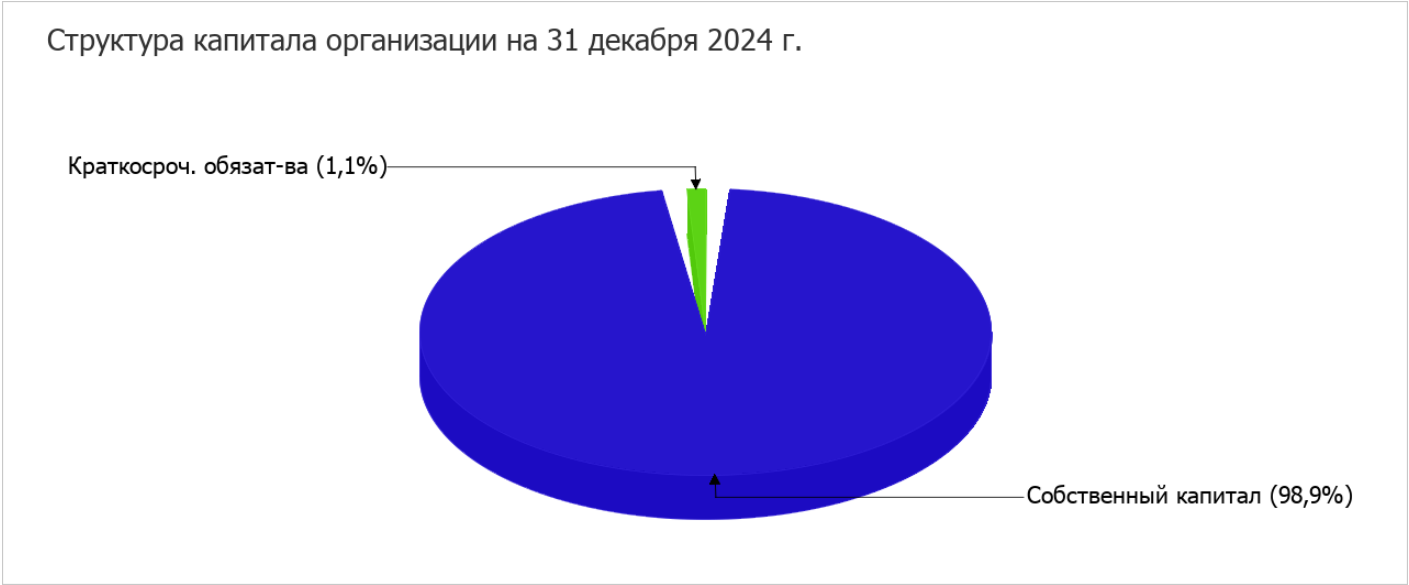
## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель                                                    | Значение показателя |            | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение                                                                                      |
|---------------------------------------------------------------|---------------------|------------|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                               | 31.12.2023          | 31.12.2024 |                                  |                                                                                                                                     |
| Коэффициент автономии                                         | 0,55                | 0,99       | +0,44                            | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,75). |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,55                | 0,99       | +0,44                            | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.                                     |
| Коэффициент покрытия инвестиций                               | 0,55                | 0,99       | +0,44                            | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,75.             |
| Коэффициент обеспеченности запасов                            | 1,1                 | 60,27      | +59,17                           | 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 по состоянию на 31.12.2024 составил **0,99**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**99%**) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. коэффициент автономии в течение анализируемого периода повысился на **0,44**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами резко вырос на 0,44 и составил 0,99. на 31.12.2024 коэффициент демонстрирует очень хорошее значение.

коэффициент покрытия инвестиций за год увеличился на 0,44 и составил 0,99. Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 99%).

по состоянию на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило 60,27. за последний год произошло весьма значительное, на 59,17, повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов. на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как исключительно хорошее.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

2.4. Ликвидность

| Показатель<br>ликвидности                     | Значение показателя |            | Изменение<br>показателя<br>(гр.3 - гр.2) | Расчет, рекомендованное значение                                                                                                         |
|-----------------------------------------------|---------------------|------------|------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                               | 31.12.2023          | 31.12.2024 |                                          |                                                                                                                                          |
| Коэффициент<br>текущей (общей)<br>ликвидности | 2,24                | 91,4       | +89,16                                   | Отношение текущих активов к краткосрочным<br>обязательствам. нормальное значение для данной<br>отрасли: 1,9 и более.                     |
| Коэффициент<br>абсолютной<br>ликвидности      | 0,46                | 1,8        | +1,34                                    | Отношение денежных средств и их эквивалентов к<br>краткосрочным обязательствам. нормальное<br>значение для данной отрасли: не менее 0,3. |

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (91,4) соответствует норме. [За весь период] коэффициент вырос на 89,16.

Соответствующим норме, как и первый коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (1,8 при норме 0,3). [За весь период] коэффициент вырос на 1,34.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

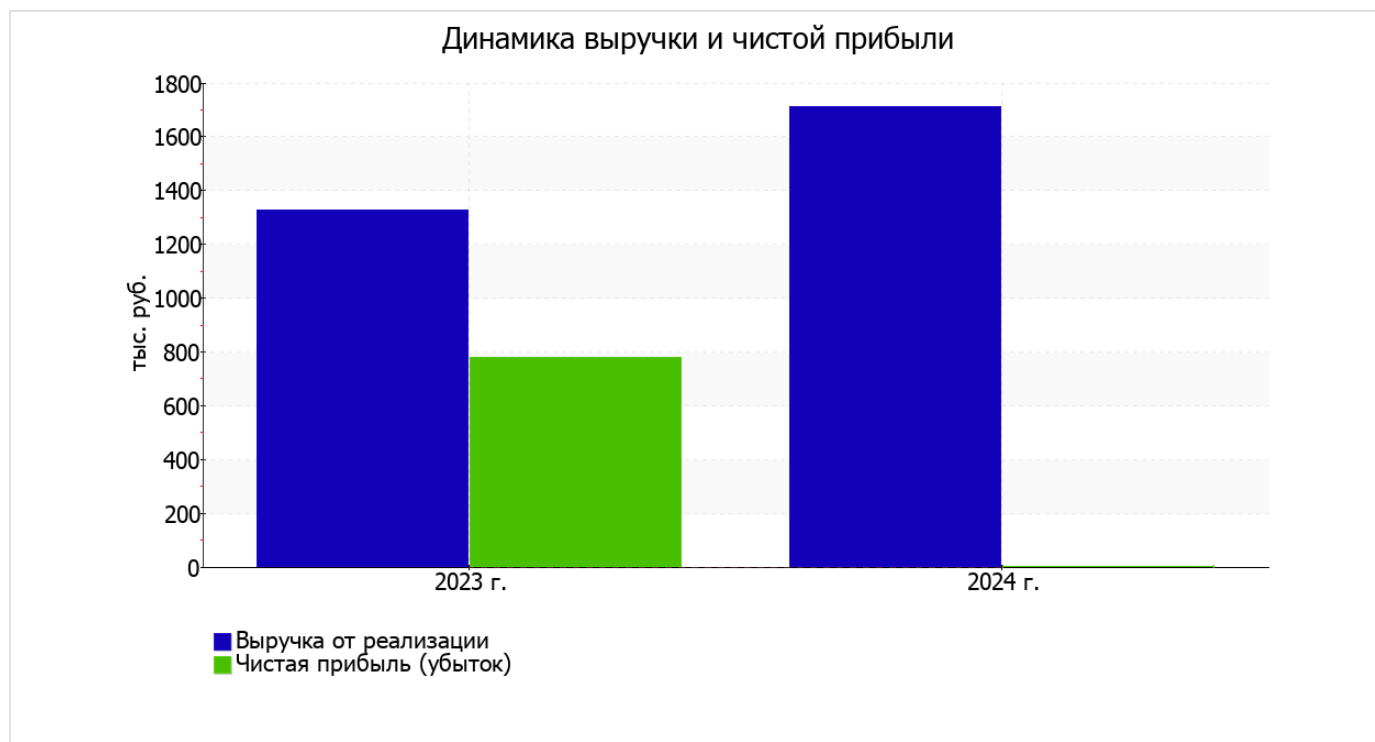
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИФЕЙ ЛАБ" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 21 тыс. руб., что составило 1,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 836 тыс. руб., или на 97,5%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 384 и 1 220 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+259%) опережает изменение выручки (+28,9%)

| Показатель                                            | Значение показателя, тыс. руб. |         | Изменение показателя    |                 | Средне- годовая величина, тыс. руб. |
|-------------------------------------------------------|--------------------------------|---------|-------------------------|-----------------|-------------------------------------|
|                                                       | 2023 г.                        | 2024 г. | тыс. руб. (гр.3 - гр.2) | ± % ((3-2) : 2) |                                     |
| 1. Выручка                                            | 1 328                          | 1 712   | +384                    | +28,9           | 1 520                               |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности              | 471                            | 1 691   | +1 220                  | +3,6 раза       | 1 081                               |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)                   | 857                            | 21      | -836                    | -97,5           | 439                                 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате  | –                              | -1      | -1                      | –               | -1                                  |
| 5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 857                            | 20      | -837                    | -97,7           | 439                                 |
| 6. Проценты к уплате                                  | –                              | –       | –                       | –               | –                                   |
| 7. Налоги на прибыль (доходы)                         | 79                             | 17      | -62                     | -78,5           | 48                                  |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)                    | 778                            | 3       | -775                    | -99,6           | 391                                 |

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



### 3.2. Анализ рентабельности

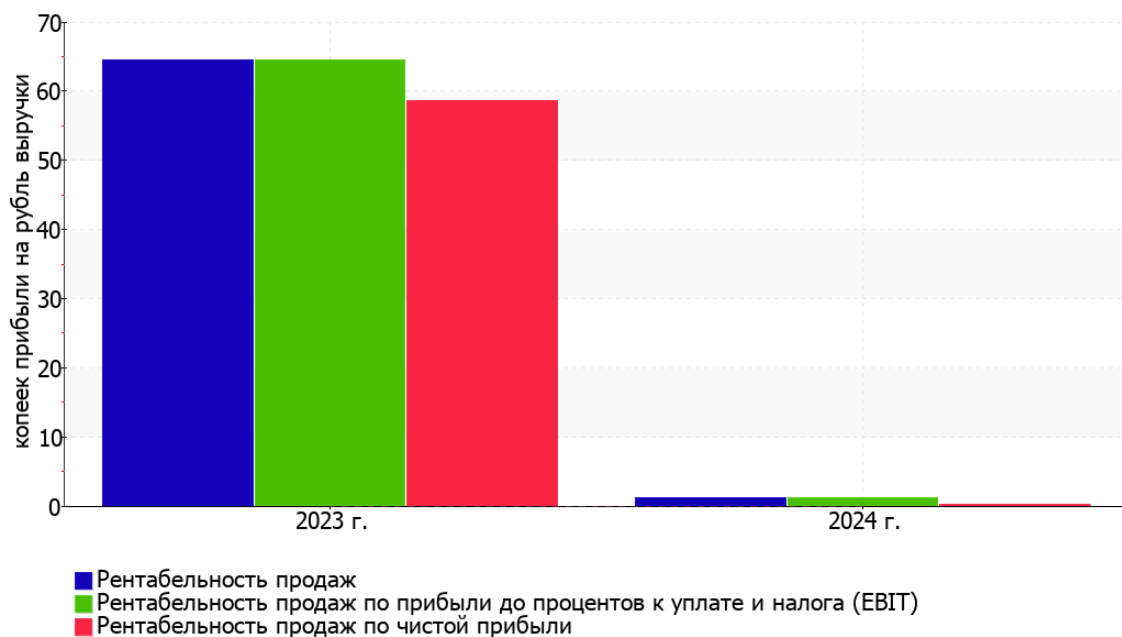
| Показатели рентабельности                                                                                                           | Значения показателя (в %, или в копейках с рубля) |         | Изменение показателя |                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------|----------------------|-----------------|
|                                                                                                                                     | 2023 г.                                           | 2024 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 11%. | 64,5                                              | 1,2     | -63,3                | -98,1           |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).                 | 64,5                                              | 1,2     | -63,3                | -98,2           |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.       | 58,6                                              | 0,2     | -58,4                | -99,7           |

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2024 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИФЕЙ ЛАБ".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 1,2% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-63,3%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 1,2%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИФЕЙ ЛАБ" содержалось 1,2 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



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

| Показатель рентабельности                  | Значение показателя, % | Расчет показателя                                                                                             |
|--------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                            | 2024 г.                |                                                                                                               |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 0,3                    | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.          |
| Рентабельность активов (ROA)               | 0,2                    | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.                       |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE)  | 2,2                    | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 0,003 руб.

за период 01.01–31.12.2024 значение рентабельности активов, равное 0,2%, можно охарактеризовать как не соответствующее принятому нормативу.

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

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности денежных средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

| Показатель оборачиваемости                                                                                                                                           | Значение<br>в днях | Коэфф.<br>2024 г. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
|                                                                                                                                                                      | 2024 г.            |                   |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 127 и менее дн.)   | 271                | 1,3               |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.) | –                  | –                 |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)                                           | 14                 | 25,5              |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 148 дн.)                      | 271                | 1,3               |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)                                                     | 193                | 1,9               |

\* 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 271 календарный день.

## 4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2024) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИФЕЙ ЛАБ" в течение анализируемого периода.

Приведенные ниже 6 показателей финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИФЕЙ ЛАБ" имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на последний день анализируемого периода (31.12.2024) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует исключительно хорошее значение – 0,99;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 99% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

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

- коэффициент автономии неоправданно высок (0,99);
- увеличение собственного капитала организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИФЕЙ ЛАБ" уменьшились на 711 тыс. руб. (на 43,8%);
- чистая прибыль за последний год составила 3 тыс. руб.

С негативной стороны результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- низкая рентабельность активов (0,2% за последний год);
- значительное падение прибыльности продаж (-63,3 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023) равной 64,5%);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИФЕЙ ЛАБ" (-63,3 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчёту).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за последний год получена прибыль от продаж (21 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-836 тыс. руб.).

Приведенный анализ свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями имеют хорошие возможности для расширения своей деятельности за счет привлечения кредитных ресурсов.