

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИГСОН"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6318058324

Код причины постановки на учет (КПП): 631801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая мебелью, коврами и осветительным оборудованием (ОКВЭД 46.47).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИГСОН"

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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	1 615	1 028	4,4	2,9	-587	-36,3
в том числе: основные средства	1 615	1 028	4,4	2,9	-587	-36,3
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	34 957	34 236	95,6	97,1	-721	-2,1
в том числе: запасы	10 308	14 632	28,2	41,5	+4 324	+41,9
дебиторская задолженность	2 661	16 382	7,3	46,5	+13 721	+6,2 раза
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	21 988	3 222	60,1	9,1	-18 766	-85,3
Пассив						
1. Собственный капитал	14 591	25 091	39,9	71,2	+10 500	+72
2. Долгосрочные обязательства, всего	19 001	-8	52	-<0,1	-19 009	↓
в том числе: заемные средства	18 333	–	50,1	–	-18 333	-100

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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	2 980	10 181	8,1	28,9	+7 201	+3,4 раза
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	36 572	35 264	100	100	-1 308	-3,6

* Без доходов будущих периодов, возникших в связи с безвозмездным получением имущества и государственной помощи, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г. характеризуется большой долей (97,1%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период изменились незначительно (на 3,6%). Несмотря на снижение активов, собственный капитал увеличился на 72%, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

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



Снижение активов организации связано, в первую очередь, со снижением показателя по строке "денежные средства и денежные эквиваленты" на 21 566 тыс. руб. (или 97,4% вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение произошло по строке "долгосрочные заемные средства" (-18 333 тыс. руб., или 96,4% вклада в снижение пассивов организации за весь анализируемый период).

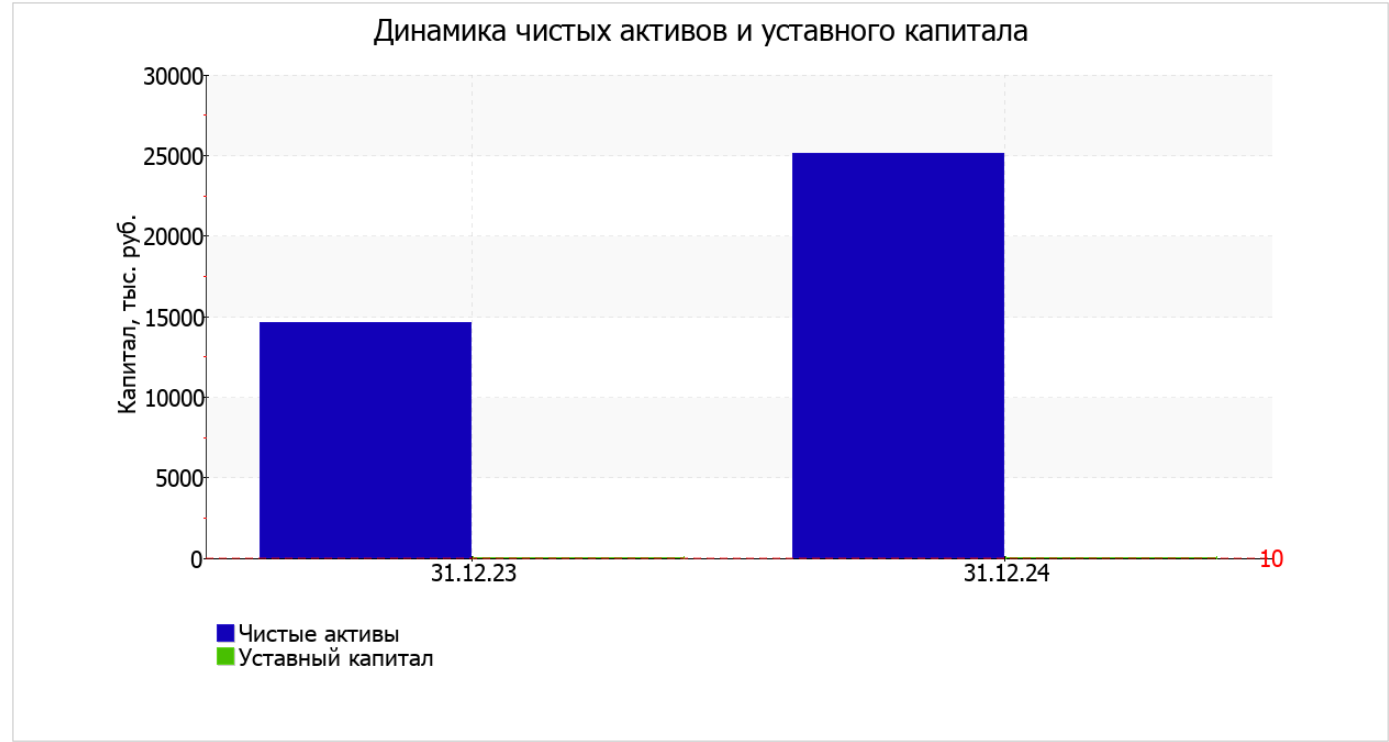
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (+13 721 тыс. руб. и +10 500 тыс. руб. соответственно).

значение собственного капитала на последний день анализируемого периода составило 25 091,0 тыс. руб. собственный капитал организации очень сильно вырос за весь анализируемый период (+10 500,0 тыс. руб.).

2.2. Чистые активы организации

Показатель	Значение показателя				Изменение	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
1. Чистые активы	14 591	25 091	39,9	71,2	+10 500	+72
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	14 581	25 081	39,9	71,1	+10 500	+72

Чистые активы организации на 31 декабря 2024 г. намного (в 2 509,1 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов на 72% 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

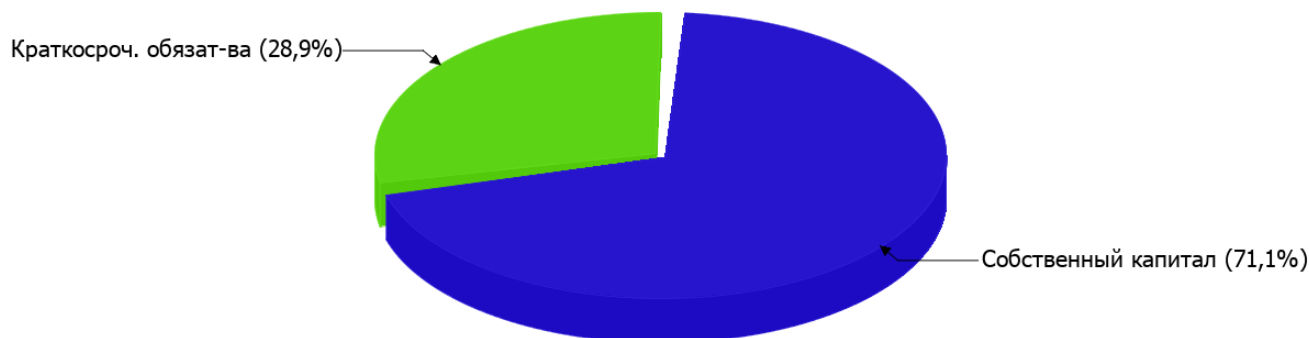
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,4	0,71	+0,31	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,37	0,7	+0,33	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,92	0,71	-0,21	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,89	0,96	+0,07	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,26	1,64	+0,38	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,14	1	+0,86	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2024 составил 0,71. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИГСОН" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет 71% в общем капитале организации). за весь рассматриваемый период произошло весьма значительное, на 0,31, повышение коэффициента автономии.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку имеют незначительную долю (менее 0,1%).

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **0,7**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за год стремительно вырос (**+0,33**). коэффициент на последний день анализируемого периода демонстрирует очень хорошее значение.

в течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций значительно уменьшился до **0,71** (на **0,21**). Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. соответствует нормативному значению.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2024 равнялся **1,64**. за весь рассматриваемый период отмечено сильное повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов (на **0,38**). по состоянию на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	11,73	3,36	-8,37	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	8,27	1,93	-6,34	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	7,38	0,32	-7,06	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**3,36** при нормативном значении 1,8). Несмотря на это следует отметить, что за последний год коэффициент текущей ликвидности снизился на **-8,37**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,9. В данном случае его значение составило **1,93**. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**0,32**). В тоже время за весь анализируемый период коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-7,06**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

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

По данным "Отчета о финансовых результатах" за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 13 060 тыс. руб., что составляет 7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 4 276 тыс. руб., или на 48,7%.

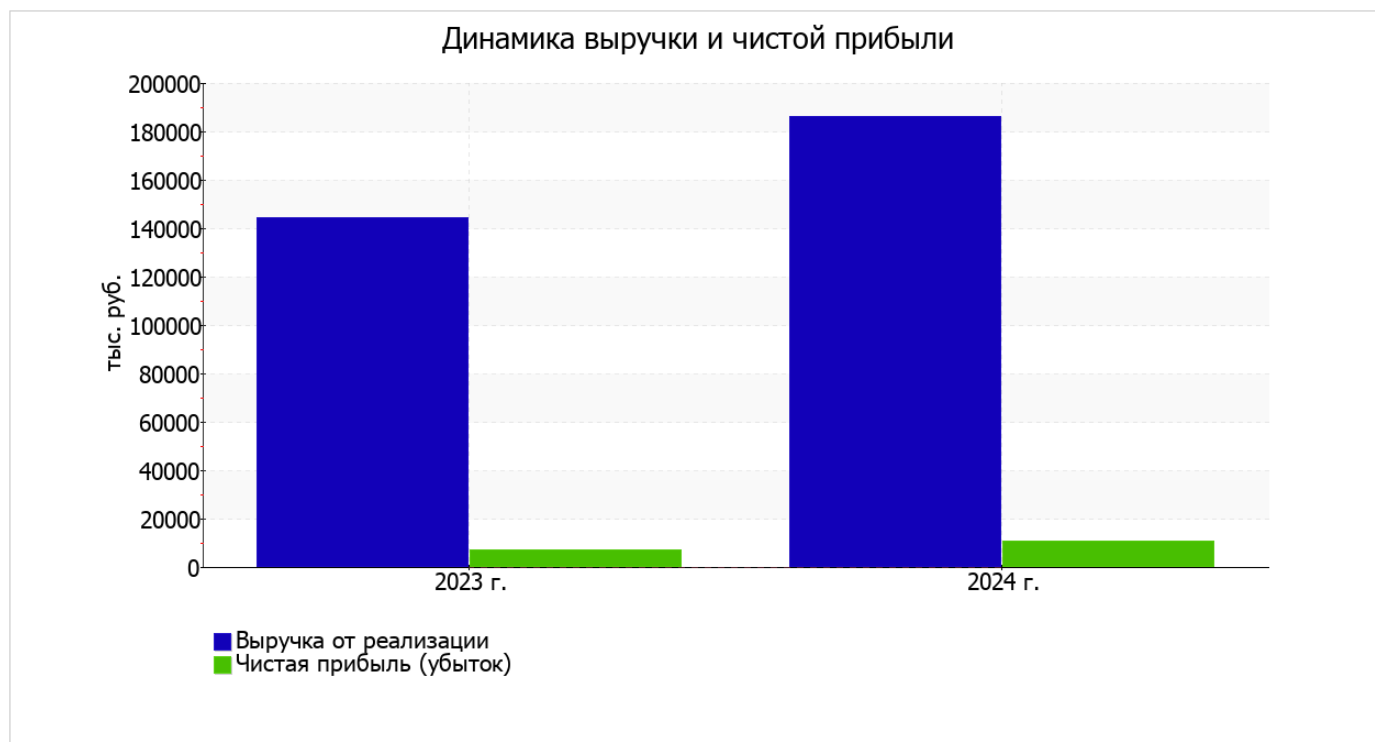
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 41 879 и 37 603 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+29%) опережает изменение расходов (+27,8%)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Это и обусловило отсутствие показателя "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2.

убыток от прочих операций за весь анализируемый период составил 535 тыс. руб., что на 385 тыс. руб. (в 3,6 раза) больше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

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	144 258	186 137	+41 879	+29	165 198
2. Расходы по обычным видам деятельности	135 474	173 077	+37 603	+27,8	154 276
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	8 784	13 060	+4 276	+48,7	10 922
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-150	-535	-385	↓	-343
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	8 634	12 525	+3 891	+45,1	10 580
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-1 455	-2 025	-570	↓	-1 740
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	7 179	10 500	+3 321	+46,3	8 840
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	7 179	10 500	+3 321	+46,3	8 840
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	10 500	x	x	x

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



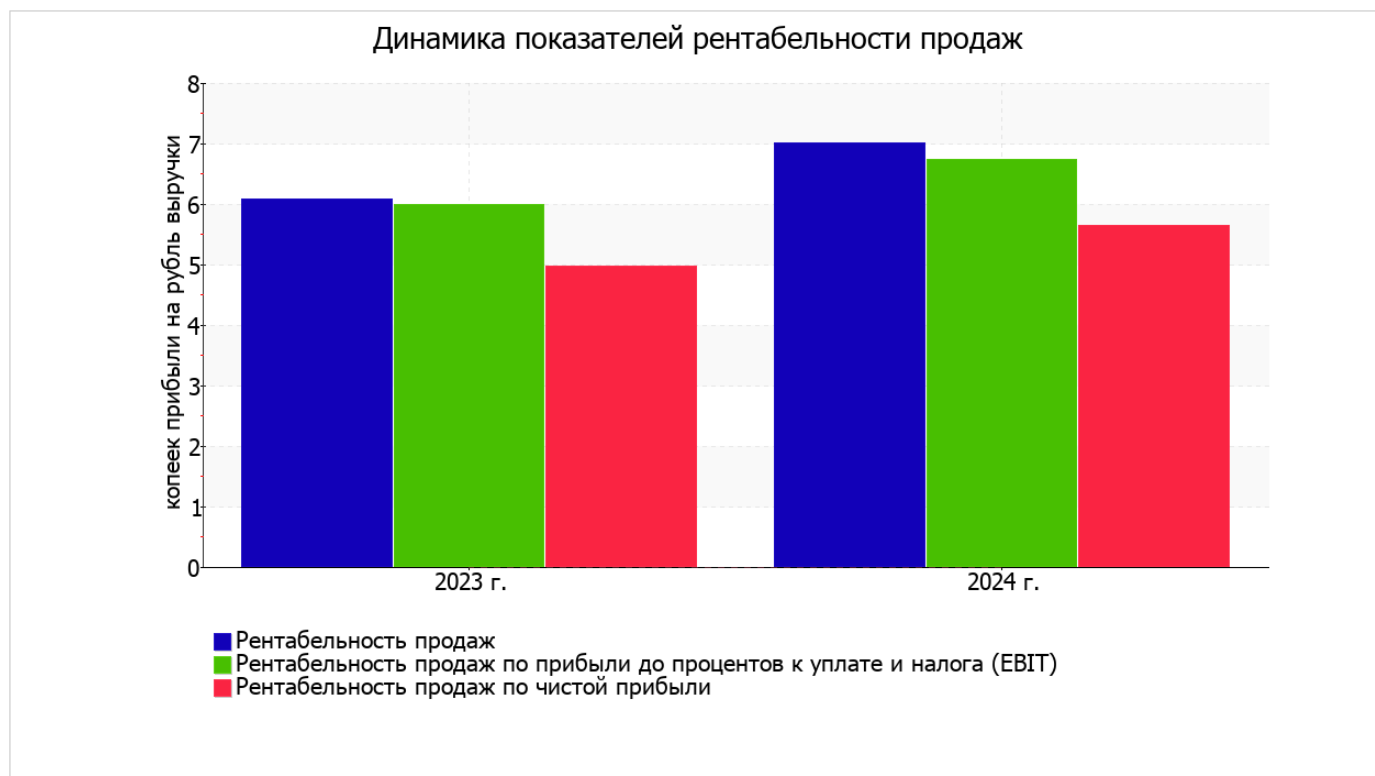
3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	6,1	7	+0,9	+15,2
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	6	6,7	+0,7	+12,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	5	5,6	+0,6	+13,4

[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 последний год составила 7%. При этом имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (+0,9%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2024 год составил 6,7%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 6,7 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
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	52,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	29,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	42,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере **0,528** руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное **29,2%**, можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в 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. 2024 г.
	2024 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 131 и менее дн.)	68	5,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 32 и менее дн.)	26	13,8
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 55 и менее дн.)	19	19,5
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	13	28,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)	71	5,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	39	9,4

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 71 календарный день. При этом требуется 26 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИГСОН".

Приведенные ниже 12 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению – **0,7**;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- отличная рентабельность активов (**29,2%** за последний год);
- рост рентабельности продаж (**+0,9** процентных пункта от рентабельности **6,1%** за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2023));
- увеличение собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИГСОН" при том что, активы организации несколько уменьшились (на **3,6%**);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2024 год получена прибыль от продаж (**13 060** тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+4 276 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2024 год составила **10 500** тыс. руб. (+3 321 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (**+0,7** коп. к **6** коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года).

Среди показателей, положительно характеризующих финансовое положение организации, можно выделить следующие:

- доля собственного капитала неоправданно высока (71%);
- коэффициент покрытия инвестиций соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 71% в общей сумме капитала организации).

Среди всех полученных в ходе анализа показателей имеется один, имеющий значение на границе нормативного – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Приведенные выше показатели свидетельствуют 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 "РИГСОН" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.