Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРИТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2508124962

Код причины постановки на учет (КПП): 250801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является рыболовство морское (ОКВЭД 03.11).

2. Анализ финансового положения

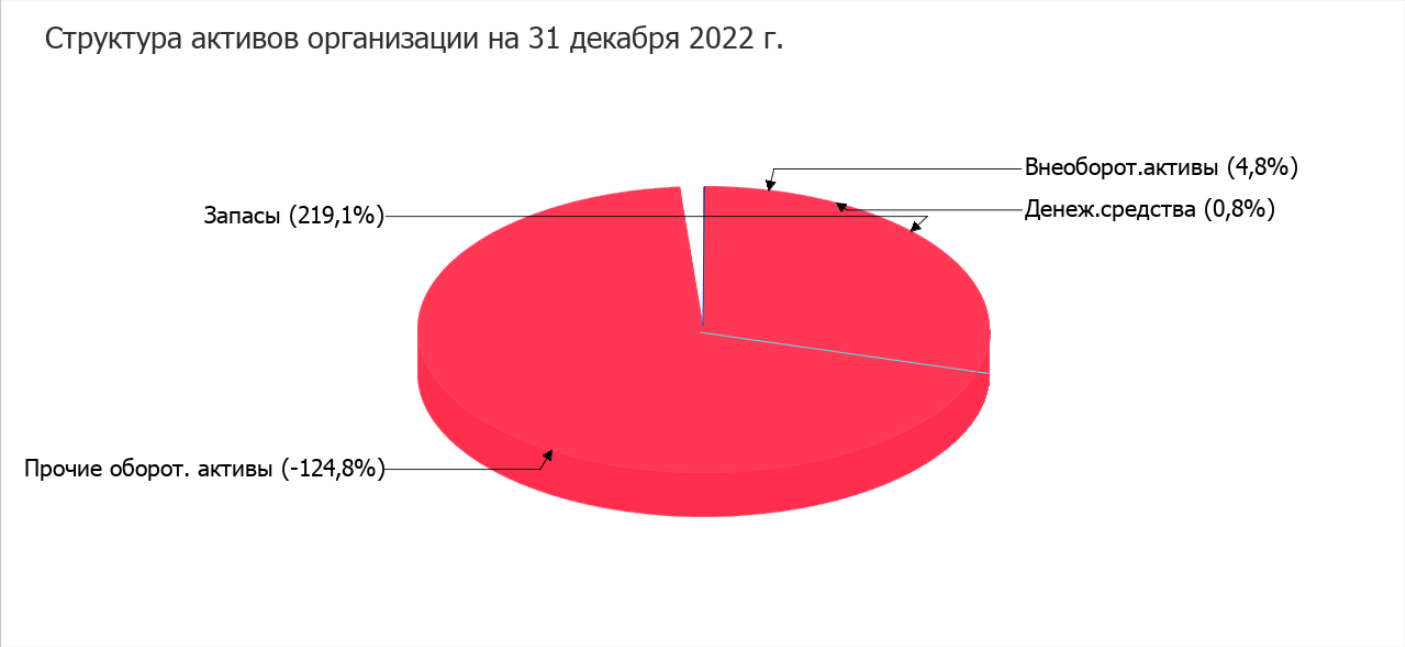
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
Внеоборотные активы	35	385	0,2	4,8	+350	+11 раз
Оборотные	19 265	7 558	99,8	95,2	-11 707	-60,8
Пассив						
Собственный капитал	5 162	3 016	26,7	38	-2 146	-41,6
Долгосрочные обязательства	142	539	0,7	6,8	+397	+3,8 раза
Краткосрочные обязательства	13 996	4 388	72,5	55,2	-9 608	-68,6
Валюта баланса	19 300	7 943	100	100	-11 357	-58,8

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31.12.2022 характеризуется значительной долей (95,2%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь анализируемый период уменьшились на 11 357 тыс. руб. (на 58,8%). Учитывая значительное снижение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на 41,6%. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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):

- финансовые и другие оборотные активы – 14 862 тыс. руб. (90,6%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 1 534 тыс. руб. (9,4%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 9 608 тыс. руб. (81,7%)
- капитал и резервы – 2 146 тыс. руб. (18,3%)

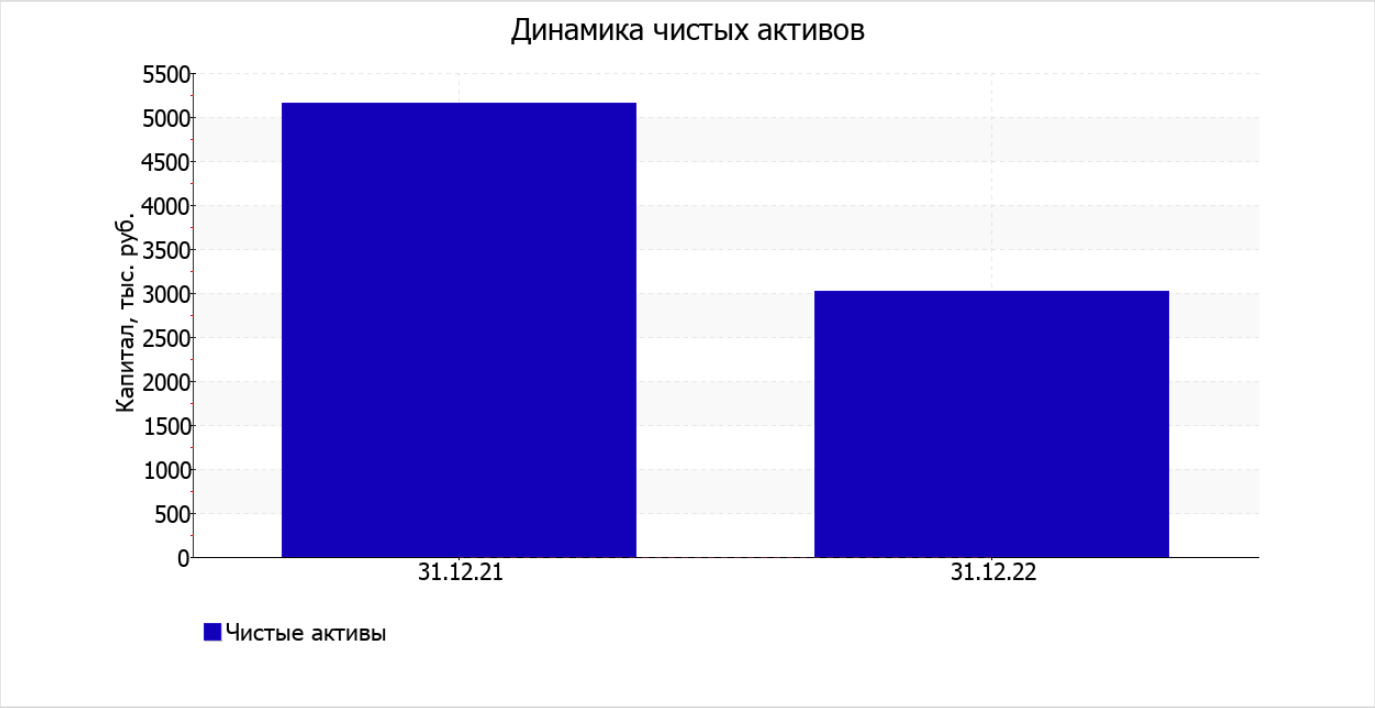
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (+4 689 тыс. руб. и +397 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации за последний год значительно снизился до 3 016,0 тыс. руб. (-2 146,0 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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
1. Чистые активы	5 162	3 016	26,7	38	-2 146	-41,6

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом следует отметить снижение чистых активов на 41,6% за весь анализируемый период. 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.



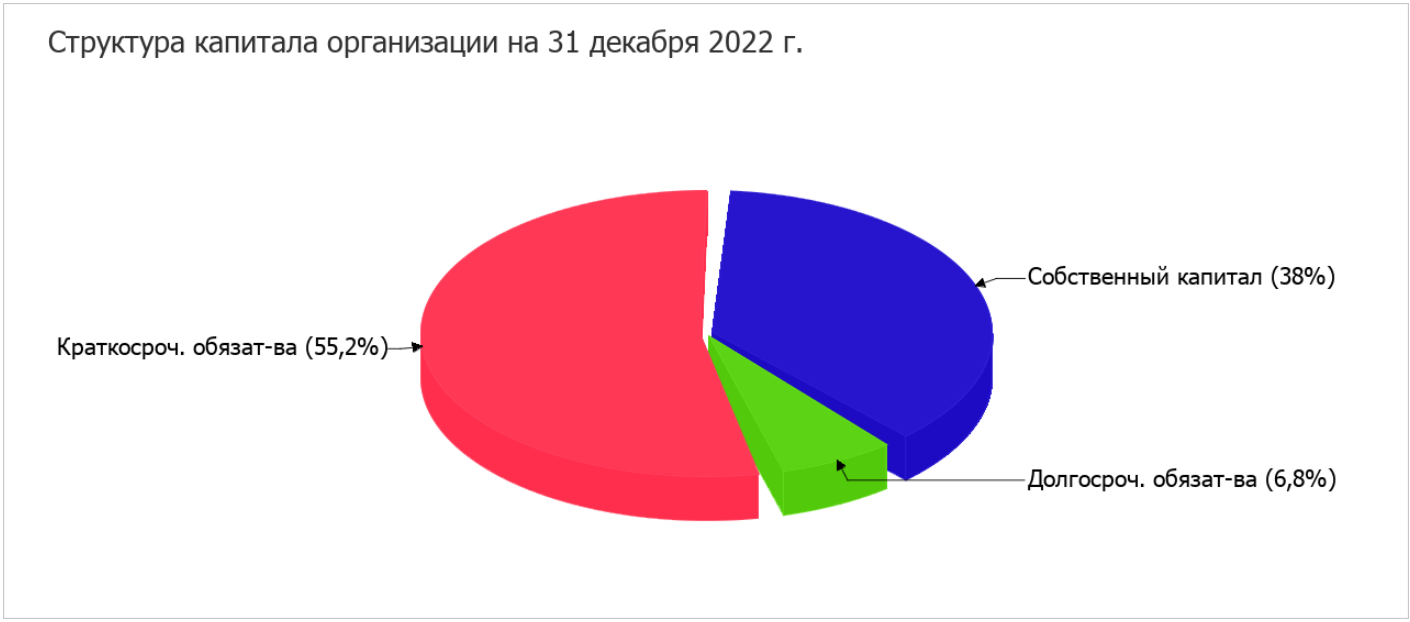
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,27	0,38	+0,11	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,27	0,35	+0,08	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,27	0,45	+0,18	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,4	0,15	-0,25	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,99	0,89	-0,1	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2022 составил 0,38. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (38%) в общем капитале организации. за весь рассматриваемый период коэффициент автономии вырос на 0,11.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило 0,35. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период вырос на 0,08. на 31.12.2022 коэффициент демонстрирует очень хорошее значение.

коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период резко вырос – с 0,27 до 0,45 (на 0,18). Значение коэффициента на 31.12.2022 значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 45%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2022 г. составил 0,15. отмечено стремительное снижение коэффициента обеспеченности материальных запасов в течение анализируемого периода – на 0,25. на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов соответствует норме.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (89,1% и 10,9% соответственно). При этом в течение анализируемого периода доля долгосрочной задолженности выросла на 9,9%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,38	1,72	+0,34	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,11	0,01	-0,1	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 1,72. Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за год коэффициент вырос на 0,34.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,01. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь рассматриваемый период коэффициент снизился на -0,1.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

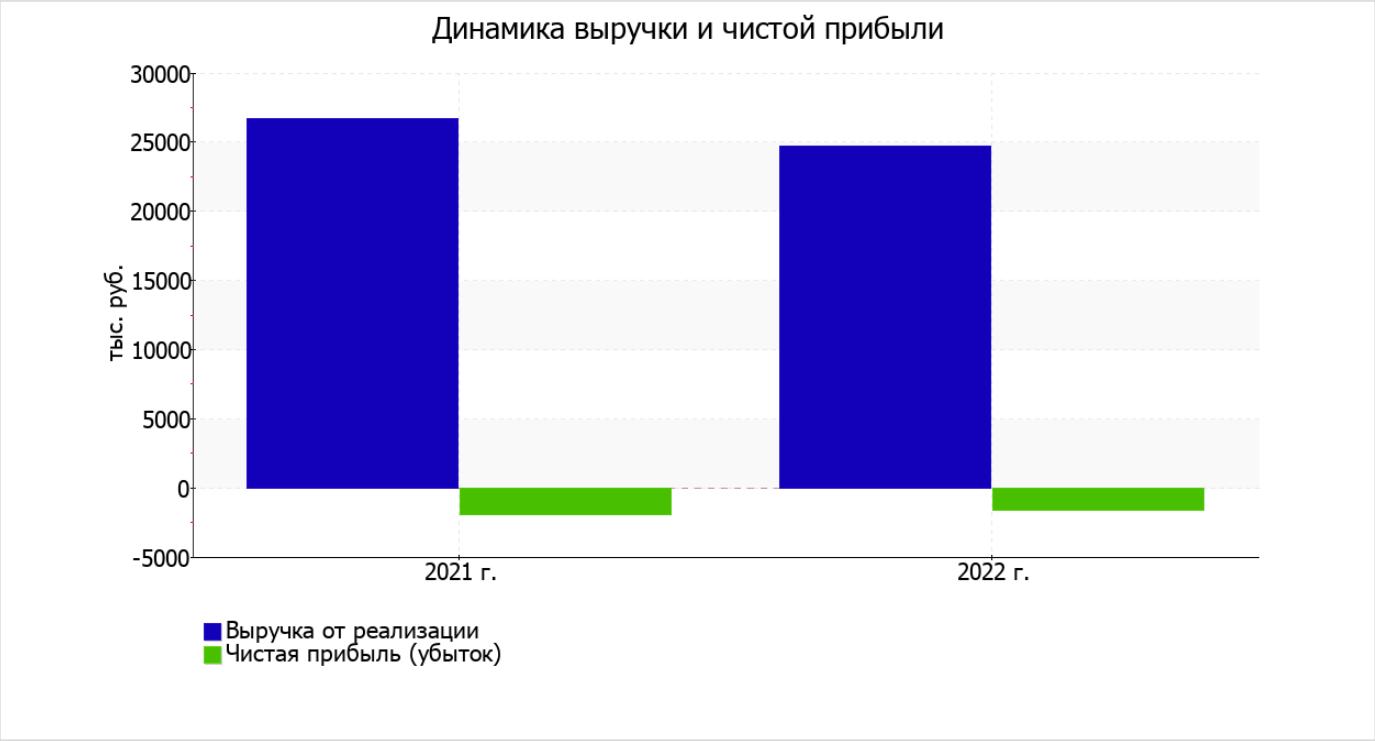
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРИТ" за последний год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 11 078 тыс. руб., что составило 44,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 6 358 тыс. руб., или на 134,7%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 2 059 и 8 417 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-38,2%) опережает изменение выручки (-7,7%)

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2021 г.	2022 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	26 730	24 671	-2 059	-7,7	25 701
2. Расходы по обычным видам деятельности	22 010	13 593	-8 417	-38,2	17 802
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	4 720	11 078	+6 358	+134,7	7 899
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-4 711	-12 013	-7 302	↓	-8 362
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	9	-935	-944	↓	-463
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	1 953	652	-1 301	-66,6	1 303
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-1 944	-1 587	+357	↑	-1 766

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



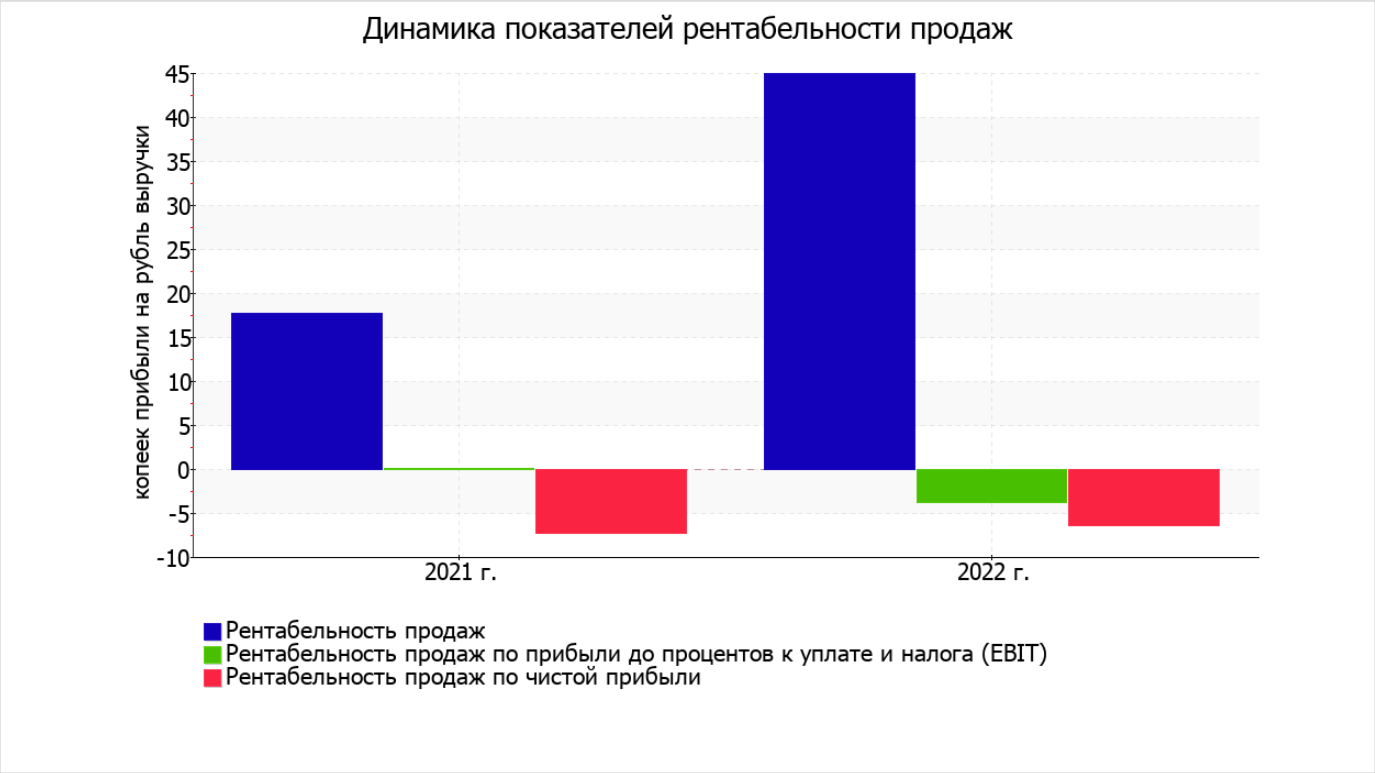
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2021 г.	2022 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: 12% и более.	17,7	44,9	+27,2	+154,3
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	<0,1	-3,8	-3,8	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	-7,3	-6,4	+0,9	↑

[За последний период] организация получила прибыль от продаж и убыток в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения первого и отрицательные значения двух других показателей рентабельности, приведенных в таблице.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 44,9% от полученной выручки. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+27,2%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил -3,8%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРИТ" содержалось -3,8 коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-38,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-11,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 10%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-21,1	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 "КРИТ" принес убыток в размере 0,388 руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное -11,7%, характеризуется как критическое.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в 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. 2022 г.
	2022 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 221 и менее дн.)	198	1,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 65 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	136	2,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 362 дн.)	202	1,8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	60	6

* 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 202 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРИТ" за последний год

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

- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормы;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 45% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 80%);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-3,8 коп. от аналогичного показателя за аналогичный период прошлого года).

В ходе анализа были получены следующие показатели, исключительно хорошо характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- по состоянию на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,35, можно характеризовать как исключительно хорошее;
- рост рентабельности продаж (+27,2 процентных пункта от рентабельности 17,7% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 получена прибыль от продаж (11 078 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+6 358 тыс. руб.).

В ходе анализа были получены следующие отрицательные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 38%);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы;
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -1 587 тыс. руб. (+357 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

В ходе анализа были получены следующие показатели, положительно характеризующие финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРИТ":

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРИТ" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации не наблюдается, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.