

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "МЭДЖИК ФРУТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2315219417

Код причины постановки на учет (КПП): 231501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая фруктами и овощами (ОКВЭД 46.31).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

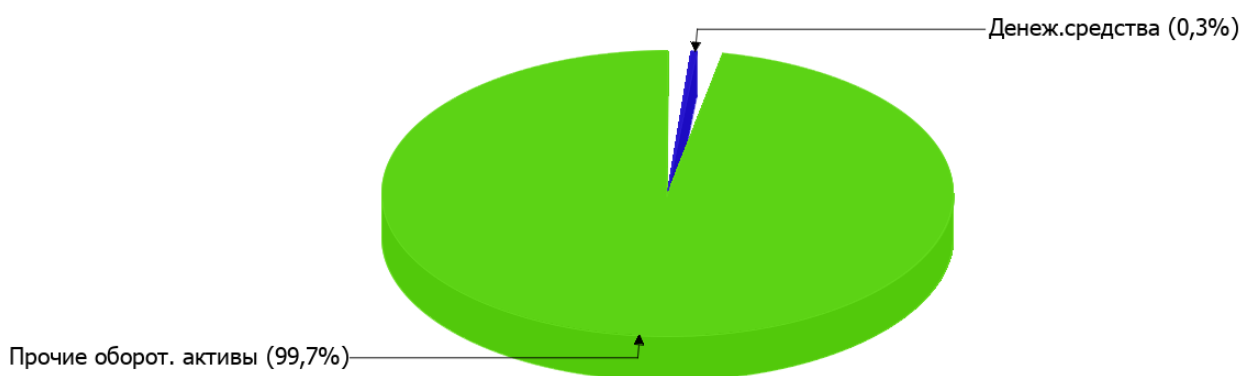
| Показатель                  | Значение показателя |            |   |  | Изменение за анализируемый период |                                 |
|-----------------------------|---------------------|------------|---|--|-----------------------------------|---------------------------------|
|                             | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                |  | тыс. руб.<br>(гр.3-<br>гр.2)      | ± % ((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|                             | 31.12.2021          | 31.12.2022 | на начало<br>анализируемого<br>периода (31.12.2021) | на конец<br>анализируемого<br>периода (31.12.2022) |                                   |                                 |
| <b>Актив</b>                |                     |            |   |  |                                   |                                 |
| Внеоборотные активы         | –                   | –          | –   | –  | –                                 | –                               |
| Оборотные                   | 3 534               | 3 143      | 100   | 100  | -391                              | -11,1                           |
| <b>Пассив</b>               |                     |            |   |  |                                   |                                 |
| Собственный капитал         | 3                   | 164        | 0,1   | 5,2  | +161                              | +54,7 раза                      |
| Долгосрочные обязательства  | –                   | –          | –   | –  | –                                 | –                               |
| Краткосрочные обязательства | 3 531               | 2 979      | 99,9  | 94,8   | -552                              | -15,6                           |
| Валюта баланса              | 3 534               | 3 143      | 100   | 100  | -391                              | -11,1                           |

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

Активы на 31.12.2022 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период уменьшились на **391** тыс. руб. (на **11,1%**). Хотя имело место уменьшение активов, собственный капитал увеличился в **54,7** раза, что, в целом, положительно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

## Структура активов организации на 31 декабря 2022 г.



Снижение величины активов организации связано, в первую очередь, 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 – **259** тыс. руб. (**66,2%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **117** тыс. руб. (**29,9%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "кредиторская задолженность" (**-552** тыс. руб., или **100%** вклада в снижение пассивов организации за весь рассматриваемый период).

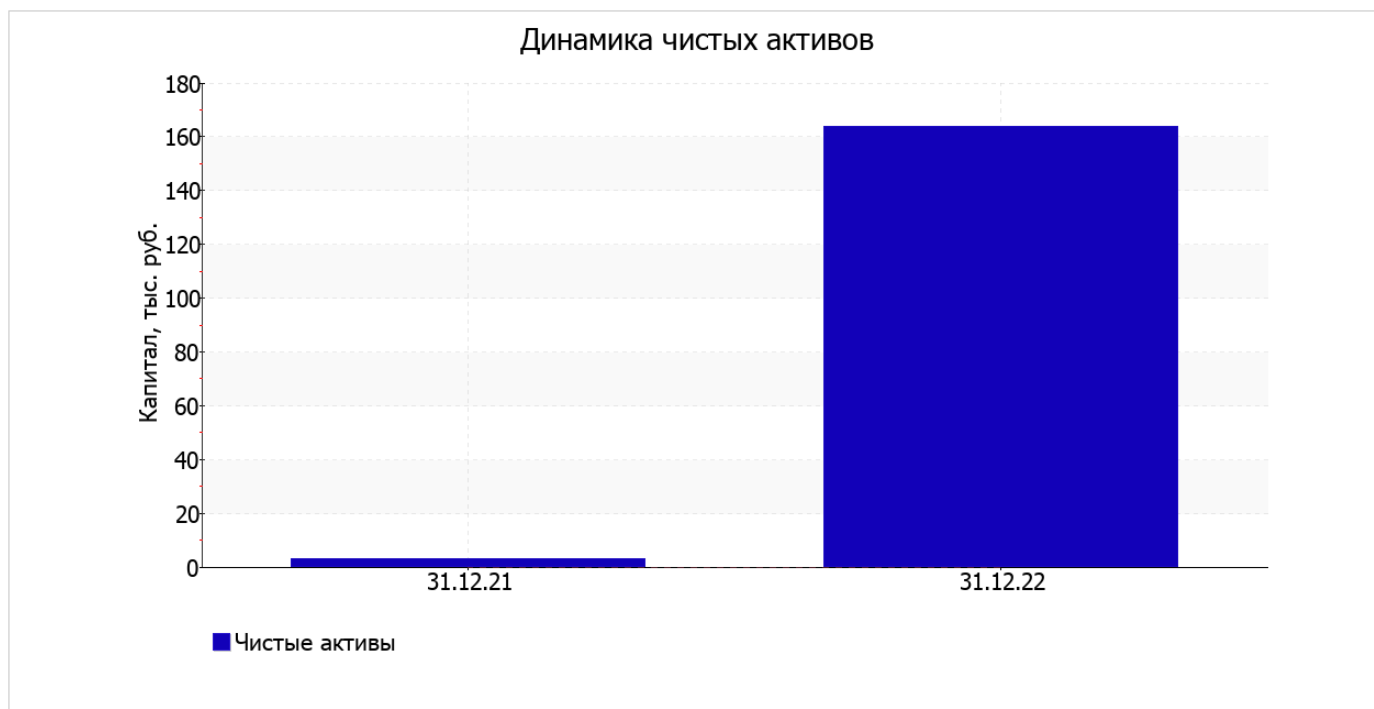
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "капитал и резервы" в пассиве (**+161** тыс. руб. ).

на 31 декабря 2022 г. значение собственного капитала составило **164** тыс. руб. за весь рассматриваемый период собственный капитал организации вырос в **55** раз.

## 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-<br>гр.2) : гр.2) |
|                  | 31.12.2021          | 31.12.2022 | на начало<br>анализируемого периода<br>(31.12.2021) | на конец<br>анализируемого периода<br>(31.12.2022) |                          |                              |
| 1. Чистые активы | 3                   | 164        | 0,1   | 5,2  | +161                     | +54,7 раза                   |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов в **54,7** раза за 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



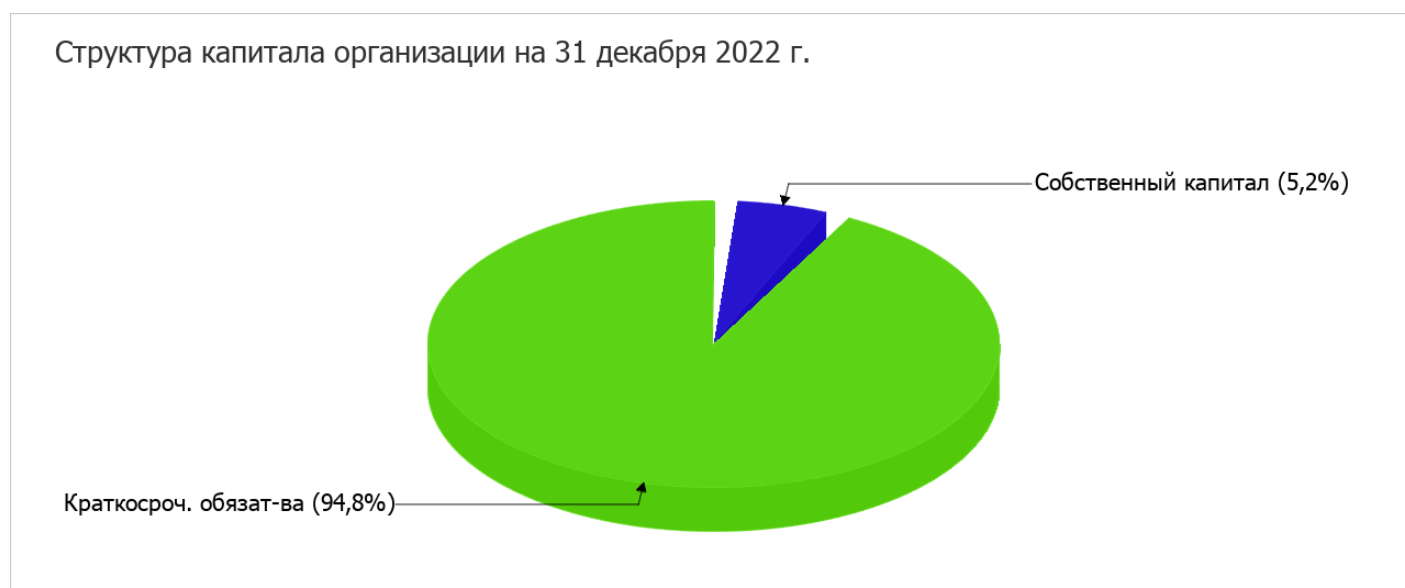
## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

### 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   | <0,01               | 0,05       | +0,05                            | 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 | <0,01               | 0,05       | +0,05                            | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.   |
| Коэффициент покрытия инвестиций                               | <0,01               | 0,05       | +0,05                            | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65. |
| Коэффициент обеспеченности запасов                            | 0,2                 | –          | -0,2                             | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.  |
| Коэффициент краткосрочной задолженности                       | 1                   | 1          | –                                | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.   |

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2022) составил **0,05**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. коэффициент автономии за год возрос на **0,05**.

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



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в течение анализируемого периода стремительно увеличился на **0,05** и составил **0,05**. по состоянию на 31.12.2022 коэффициент имеет значение, не соответствующее нормативному.

за весь рассматриваемый период отмечено весьма значительное – с **менее 0,01** до **0,05** (т. е. на **0,05**) – повышение коэффициента покрытия инвестиций. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2022) значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **5%**).

Коэффициент краткосрочной задолженности Общество с ограниченной ответственностью "МЭДЖИК ФРУТ" показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

## 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                   | 1,06       | +0,06                              | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более. |
| Коэффициент абсолютной ликвидности      | 0,04                | <0,01      | -0,04                              | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более. |

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**1,06** против нормативного значения 1,8). При этом следует отметить, что за последний год коэффициент вырос на **0,06**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и первый коэффициент, имеет значение ниже нормы (**<0,01**). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за год негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,04**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

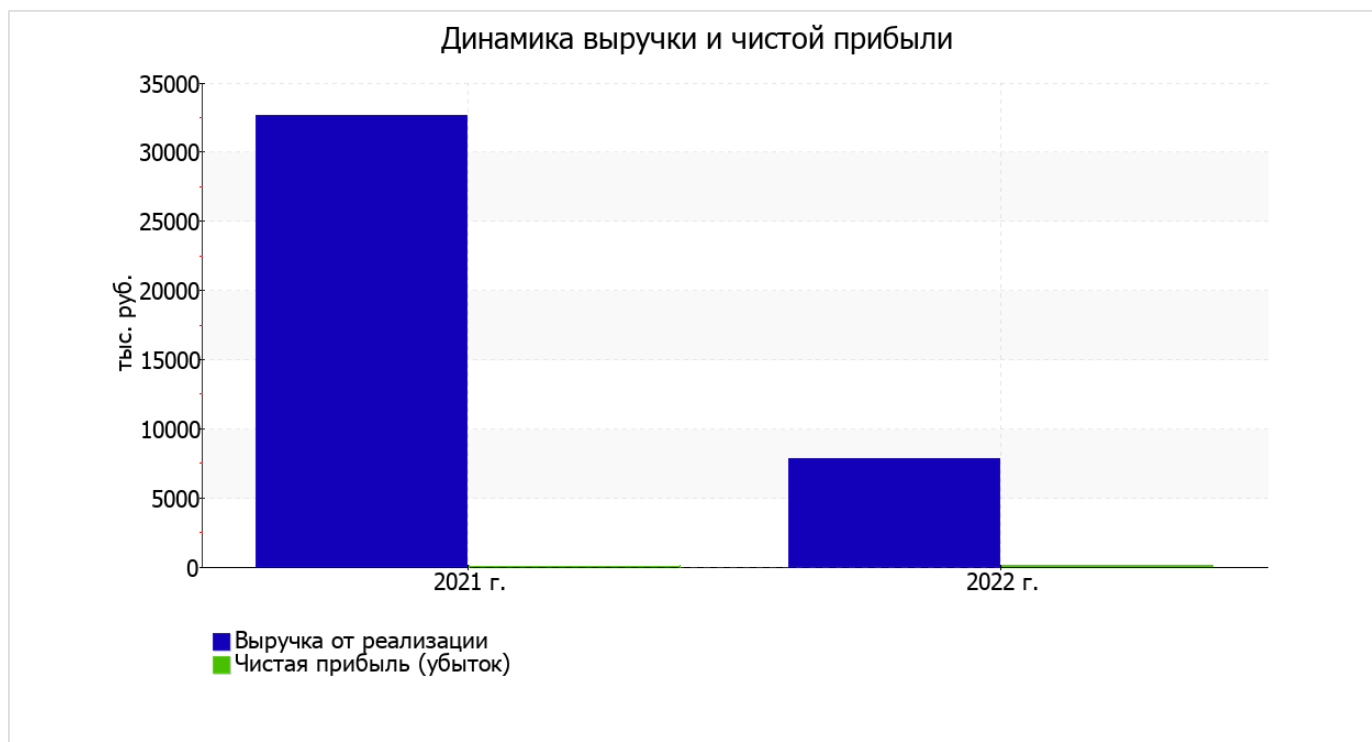
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "МЭДЖИК ФРУТ" за год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 288 тыс. руб., что составило 3,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 663 тыс. руб., или на 69,7%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 24 827 и 24 164 тыс. руб. соответственно).

| 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  | 32 669                         | 7 842   | -24 827                 | -76             | 20 256                              |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности              | 31 718                         | 7 554   | -24 164                 | -76,2           | 19 636                              |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)                   | 951                            | 288     | -663                    | -69,7           | 620                                 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате  | -650                           | -49     | +601                    | ↑               | -350                                |
| 5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 301                            | 239     | -62                     | -20,6           | 270                                 |
| 6. Проценты к уплате                                  | -                              | -       | -                       | -               | -                                   |
| 7. Налоги на прибыль (доходы)                         | 298                            | 91      | -207                    | -69,5           | 195                                 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)                    | 3                              | 148     | +145                    | +49,3<br>раза   | 76                                  |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



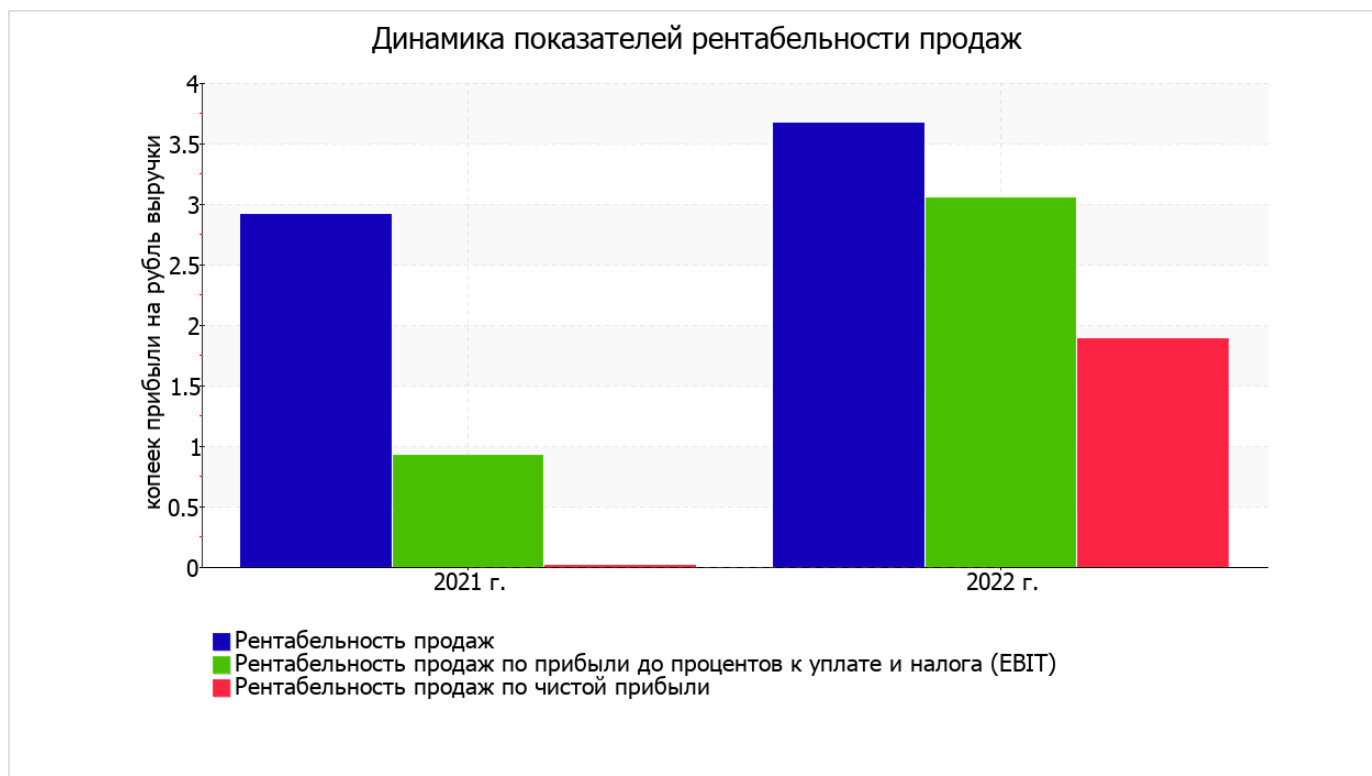
### 3.2. Анализ рентабельности

| Показатели рентабельности   | Значения показателя<br>(в %, или в копейках с<br>рубля) |         | Изменение<br>показателя   |                       |
|---|---|---------|---------------------------|-----------------------|
|   | 2021 г.   | 2022 г. | коп.,<br>(гр.3 -<br>гр.2) | ± %<br>((3-2)<br>: 2) |
| 1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 4%.                | 2,9   | 3,7     | +0,8                      | +26,2                 |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).                               | 0,9   | 3       | +2,1                      | +3,3<br>раза          |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%. | <0,1  | 1,9     | +1,9                      | +205,5<br>раза        |

Представленные в таблице показатели рентабельности за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности Общества с ограниченной ответственностью "МЭДЖИК ФРУТ".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 3,7% от полученной выручки. При этом имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+0,8%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2022 год составил 3%. То есть в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "МЭДЖИК ФРУТ" содержалось 3 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   |
|--|------------------------|---|
|  | 2022 г.                |   |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 177,2                  | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более. |
| Рентабельность активов (ROA)               | 4,4                    | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.               |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE)  | 286,2                  | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.           |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала Общество с ограниченной ответственностью "МЭДЖИК ФРУТ" принес чистую прибыль в размере 1,772 руб.

за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 значение рентабельности активов (4,4%) соответствует норме.

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

В следующей 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>2022 г. |
|---|--------------------|-------------------|
|   | 2022 г.            |                   |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 109 дн.)   | 155                | 2,3               |
| 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)  | 114                | 3,2               |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 117 дн.)                       | 155                | 2,3               |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)  | 4                  | 93,9              |

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 155 календарных дней.

#### 4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию по состоянию на 31.12.2022) и результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "МЭДЖИК ФРУТ" за весь анализируемый период.

В ходе анализа были получены следующие показатели, исключительно хорошо характеризующие финансовое положение и результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "МЭДЖИК ФРУТ":

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь рассматриваемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- рост рентабельности продаж (+0,8 процентных пункта от рентабельности 2,9% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- положительная динамика изменения собственного капитала организации при том что, активы Общество с ограниченной ответственностью "МЭДЖИК ФРУТ" уменьшились на 391 тыс. руб. (на 11,1%);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 148 тыс. руб. (+145 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (+2,1 коп. к 0,9 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

Анализ выявил следующие показатели, неудовлетворительно характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,05);
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет значение, не укладывающееся в норматив (0,05);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы;
- недостаточная рентабельность активов (4,4% за период 01.01–31.12.2022).

Среди показателей финансового положения организации, имеющих критические значения, можно выделить следующие:

- значительно ниже нормы коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 5% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за период 01.01–31.12.2022 получена прибыль от продаж (288 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-663 тыс. руб.).

Анализ показывает, что финансовое состояние Общества с ограниченной ответственностью "МЭДЖИК ФРУТ" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации не наблюдается, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.