

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФРУТ ВОРД"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7816342851

Код причины постановки на учет (КПП): 781601001

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

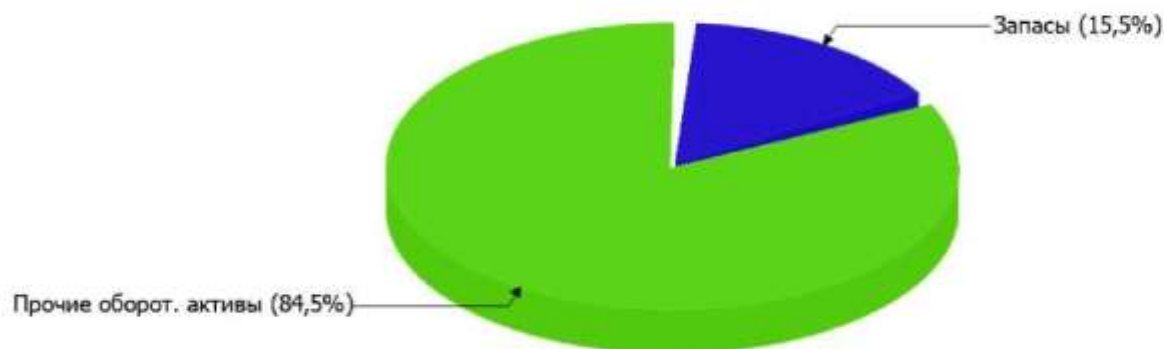
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы						
Оборотные	21 723	18 707	100	100	-3 016	-13,9
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	4 925	6 897	22,7	36,9	+1 972	+40
Долгосрочные обязательства						
Краткосрочные обязательства	16 798	11 810	77,3	63,1	-4 988	-29,7
Валюта баланса	21 723	18 707	100	100	-3 016	-13,9

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

Активы на последний день анализируемого периода (31.12.2023) характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период уменьшились на **3 016** тыс. руб. (на **13,9%**). Хотя имело место уменьшение активов, собственный капитал увеличился на **40%**, что, в целом, положительно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:

## Структура активов организации на 31 декабря 2023 г.



Снижение активов организации связано, главным образом, со снижением показателя по строке "запасы" на 8 725 тыс. руб. (или 98,9% вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "кредиторская задолженность" (-4 988 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за последний год).

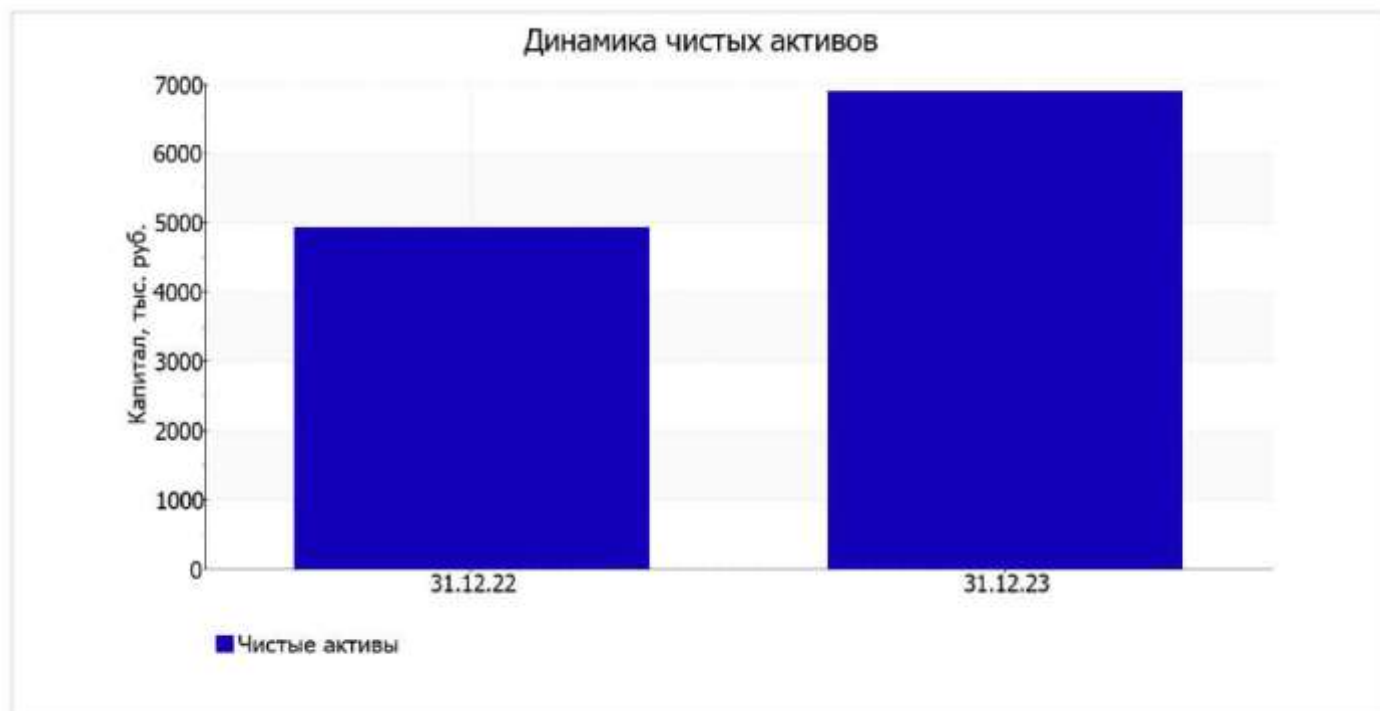
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (+5 806 тыс. руб. и +1 972 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31.12.2023 составил 6 897,0 тыс. руб. собственный капитал организации за год повысился на 1 972,0 тыс. руб., или на 40%.

## 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	4 925	6 897	22,7	36,9	+1 972	+40

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на 40% в течение анализируемого периода. 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
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,23	0,37	+0,14	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более (оптимальное 0,50,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,23	0,37	+0,14	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,23	0,37	+0,14	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,42	2,38	+1,96	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 на последний день анализируемого периода составил **0,37**. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**37%** от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. в течение анализируемого периода имел место стремительный рост коэффициента автономии - на **0,14**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Следует отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

## Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,37**, при том что на начало анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был намного ниже - **0,23** (увеличение составило **0,14**). коэффициент на последний день анализируемого периода демонстрирует очень хорошее значение.

коэффициент покрытия инвестиций за год стремительно вырос - с **0,23** до **0,37** (т. е. на **0,14**). Значение коэффициента на 31 декабря 2023 г. значительно ниже нормативного значения.

на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **2,38**. коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь анализируемый период стремительно вырос (на **1,96**). коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2023 демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФРУТ ВОРД" показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

## 2.4. Ликвидность

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**1,58** против нормативного значения **1,8**). Несмотря на это следует отметить положительную динамику - за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на **0,29**.

При норме **0,2** значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **<0,01**. При этом с начала периода коэффициент абсолютной ликвидности практически не изменился.

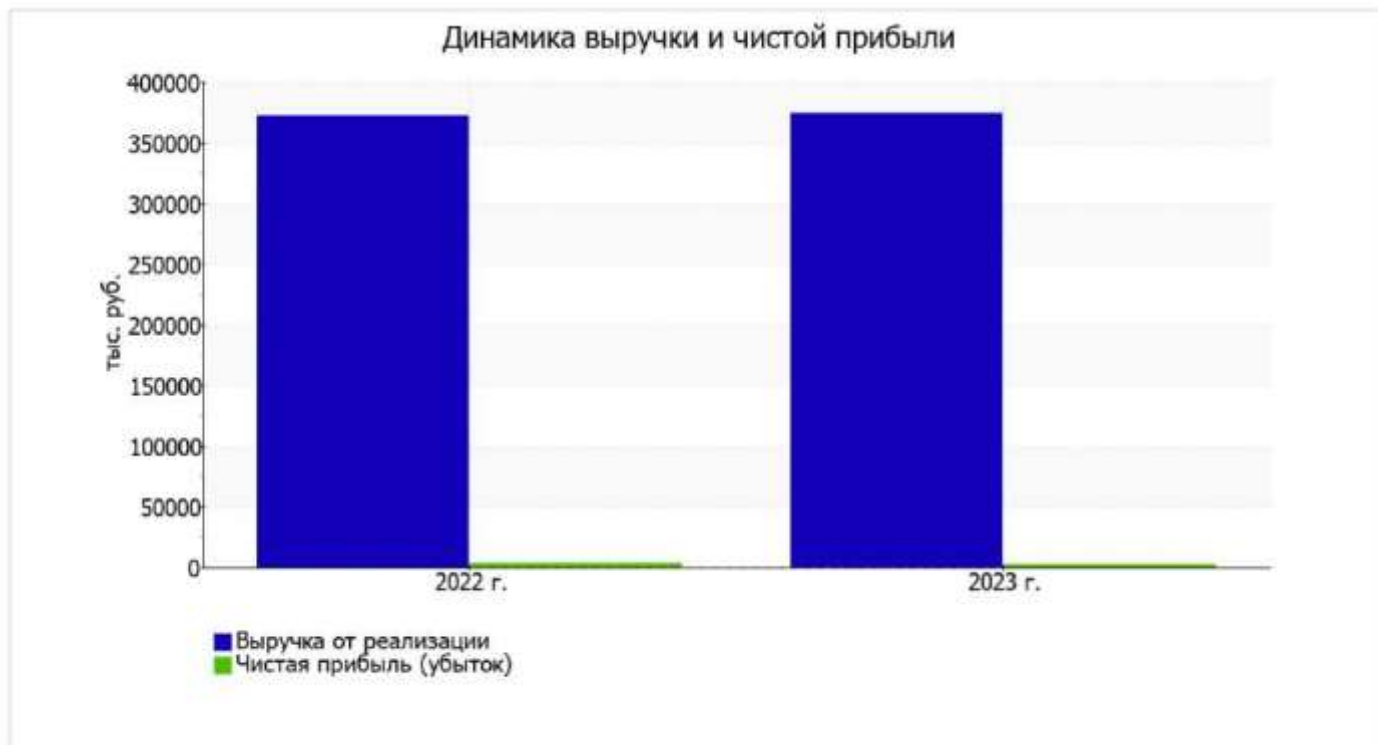
## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФРУТ ВОРД" за последний год и аналогичный период прошлого года по данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере **18 694** тыс. руб., что составляет **5%** от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **826** тыс. руб., или на **4,2%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **1 843** и **2 669** тыс. руб. соответственно).

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

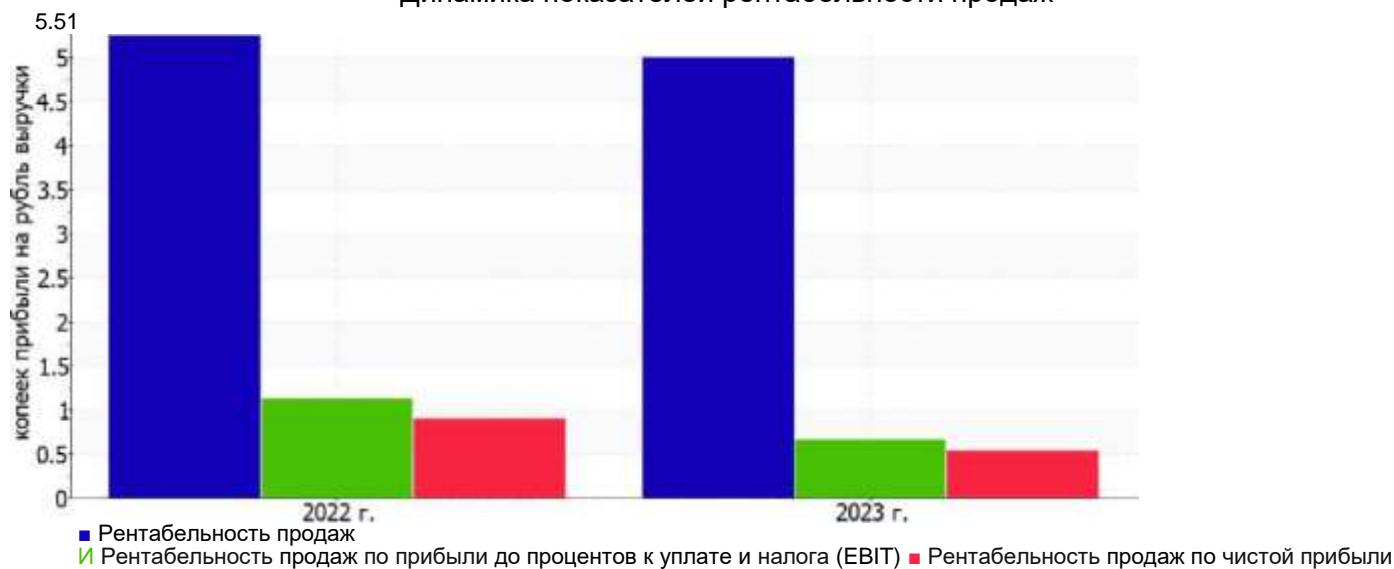


## 3.2. Анализ рентабельности

Рентабельность продаж за последний год составила 5%. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-0,2%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил 0,7%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 0,7 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



В таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, % 2023 г.	Расчет показателя
Рентабельность собственного капитала (ROE)	33,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	9,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	41,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,333 руб. чистой прибыли.

за период 01.01-31.12.2023 значение рентабельности активов (9,7%) можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

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

Далее в 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 2023 г.	Коэфф. 2023 г.
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 109 и менее дн.)	20	18,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.)		
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	14	26,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 117 дн.)	20	18,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	6	63,3

\* 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 20 календарных дней.

## 4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31 декабря 2023 г.) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФРУТ ВОРД" за последний год.

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить следующие:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь рассматриваемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальное значение - 0,37;
- значительная, по сравнению с общей стоимостью активов организации прибыль (9,7% за 2023 год);

- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

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

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,37);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы;
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-0,4 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Приведенные ниже 2 показателя результатов деятельности организации имеют хорошие значения:

- за 2023 год получена прибыль от продаж (18 694 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-826 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2023 год составила 1 970 тыс. руб.

Показатели финансового положения организации, имеющие критические значения:

- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормального значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 37% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более)).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий - незначительное падение рентабельности продаж (-0,2 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной 5,2%).

Как следует из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФРУТ ВОРД" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.