

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "А.Ф.Т-357"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1513085731

Код причины постановки на учет (КПП): 151301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная прочая вне магазинов, палаток, рынков (ОКВЭД 47.99).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

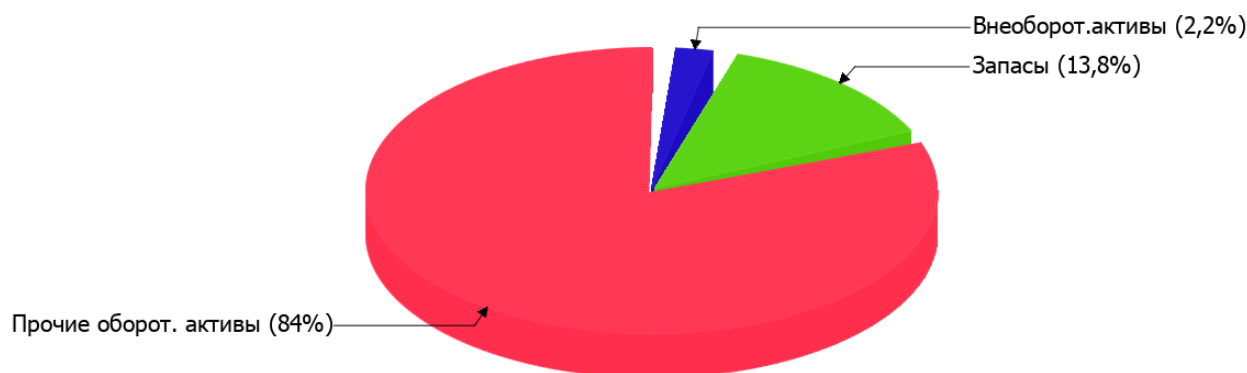
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	10	10	1,6	2,2	-	-
Оборотные	618	446	98,4	97,8	-172	-27,8
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	10	10	1,6	2,2	-	-
Долгосрочные обязательства	555	161	88,4	35,3	-394	-71
Краткосрочные обязательства	63	285	10	62,5	+222	+4,5 раза
Валюта баланса	628	456	100	100	-172	-27,4

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

Соотношение основных качественных групп активов организации на 31.12.2023 характеризуется значительной долей (97,8%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь рассматриваемый период уменьшились на 172 тыс. руб. (на 27,4%). Хотя имело место уменьшение активов, собственный капитал остался неизменным, что негативно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

## Структура активов организации на 31 декабря 2023 г.



Снижение активов организации связано, в основном, со снижением показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на **171** тыс. руб. (или **99,4%** вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "долгосрочные заемные средства" (**-394** тыс. руб., или **100%** вклада в снижение пассивов организации за год).

Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочные заемные средства" в пассиве (**+222** тыс. руб. ).

на 31.12.2023 собственный капитал организации равнялся **10** тыс. руб. за последний год собственный капитал организации не изменился.

## 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	10	10	1,6	2,2	-	-

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации.

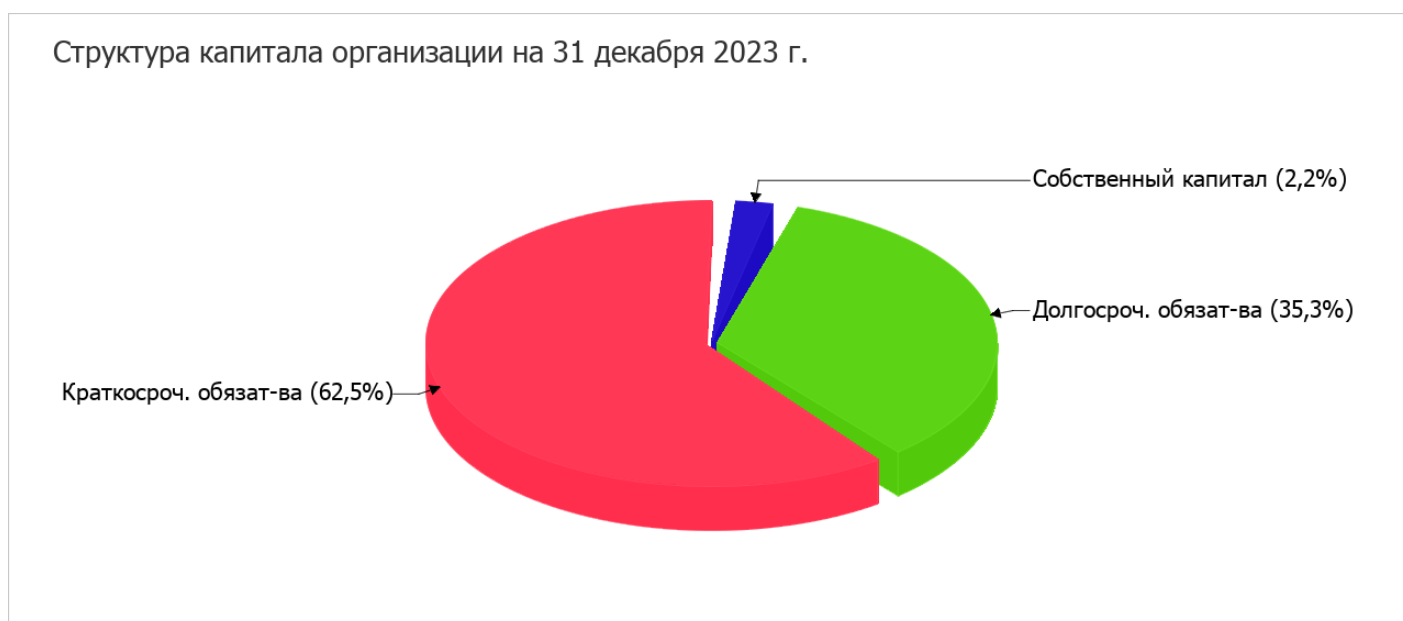
## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

### 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	0,02	0,02	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0	0	–	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,9	0,38	-0,52	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0	0	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,1	0,64	+0,54	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2023) составил **0,02**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (2% от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. коэффициент автономии за год существенно вырос (на **0,01**).

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода (31.12.2023) имел нулевое значение. за последний год значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами не изменилось. на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента не соответствует нормативу.

за весь анализируемый период отмечено существенное падение коэффициента покрытия инвестиций с **0,9** до **0,38** (т.е. на **0,52**). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2023) значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **38%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2023 равнялся нулю. за год коэффициент обеспеченности материальных запасов не изменился. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2023 г. имеет значение, не соответствующее нормативному.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на последний день анализируемого периода доля долгосрочной задолженности в общих долгах ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "А.Ф.Т-357" составляет 36,1%. При этом в течение анализируемого периода доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 53,7%.

## 2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	9,81	1,56	-8,25	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,02	0	-0,02	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **1,56**. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода коэффициент снизился на **-8,25**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и первый коэффициент, имеет значение ниже нормы (**0**). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь анализируемый период коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,02**.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

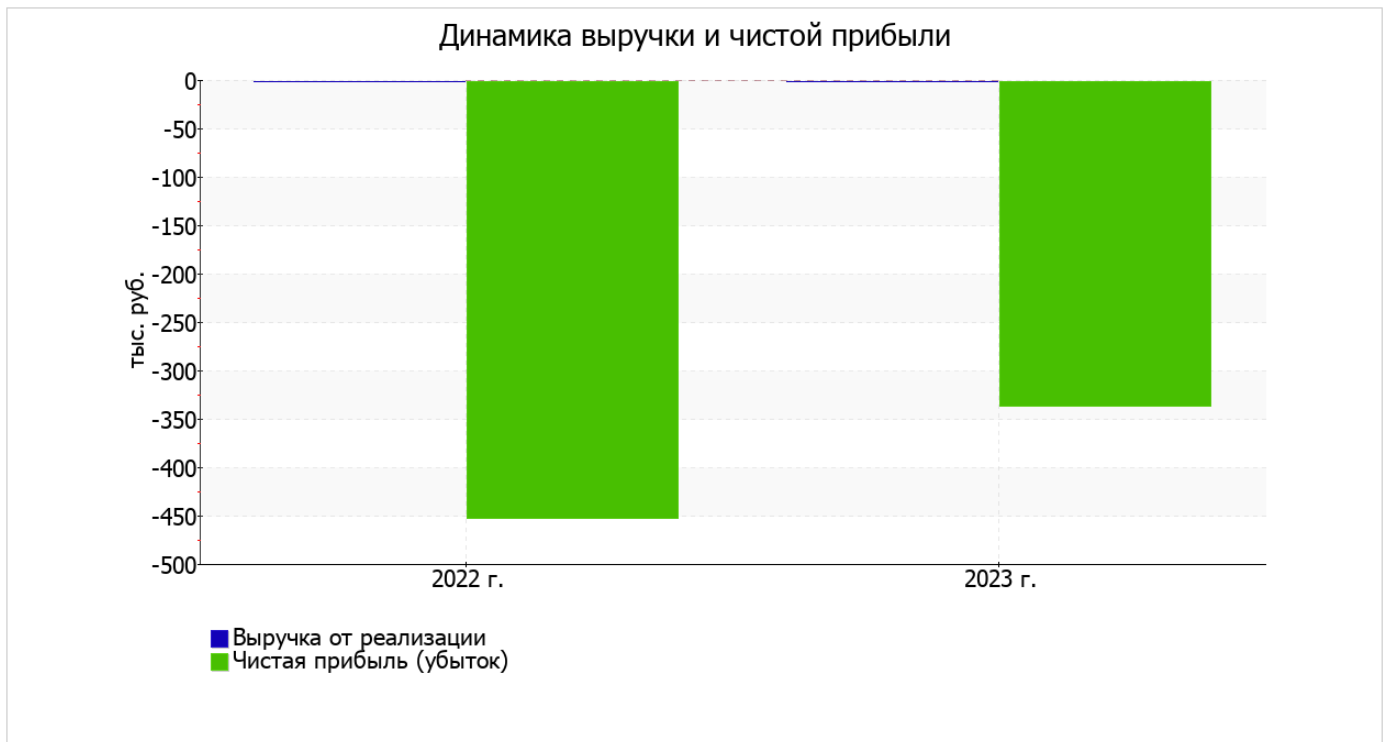
### 3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "А.Ф.Т-357" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила убыток от продаж в размере **286** тыс. руб. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на **145** тыс. руб., или на **33,6%**.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2022 г.	2023 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	–	–	–	–	–
2. Расходы по обычным видам деятельности	431	286	-145	-33,6	359
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-431	-286	+145	↑	-359
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	–	–	–	–	–
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-431	-286	+145	↑	-359
6. Проценты к уплате	22	51	+29	+131,8	37
7. Налоги на прибыль (доходы)	–	–	–	–	–
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-453	-337	+116	↑	-395

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "А.Ф.Т-357" в течение всего анализируемого периода.



### 3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2022 г.	2023 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 4%.	-	-	-	-
2. Рентабельность продаж по ЕБИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-	-	-	-
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	-	-	-	-

Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-3 370,0	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-62,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-77,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил убыток в размере **33,7** руб. за период 01.01–31.12.2023 значение рентабельности активов, равное **-62,2%**, является крайне негативным.

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

В следующей 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	Коэфф. 2023 г.
	2023 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 86 и менее дн.)	-	-
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	-	-

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коэфф. 2023 г.
	2023 г.	
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	–	–
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 104 дн.)	–	–
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	–	–

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

## 4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода (31.12.2023)) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "А.Ф.Т-357" за весь анализируемый период.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие неудовлетворительные значения:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только **2%**);
- на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет значение, не укладывающееся в норматив (**0**);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значения;
- отрицательная динамика изменения собственного капитала организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "А.Ф.Т-357" при том что, активы организации уменьшились на **172** тыс. руб. (на **27,4%**);
- за 2023 год получен убыток от продаж (**-286** тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+145 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2023 составил **-337** тыс. руб. (+116 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

С критической стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- существенно ниже нормального значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **38%** (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более).

Только один показатель имеет исключительно хорошее значение – чистые активы превышают уставный капитал.

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Анализ показывает, что основные финансовые показатели организации не соответствуют общепринятым нормативным значениям, что должно найти отражение в планировании деятельности на ближайшую перспективу.