

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Закрытое акционерное общество "АБОС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7703127620

Код причины постановки на учет (КПП): 770901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная бытовыми электротоварами в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.54).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

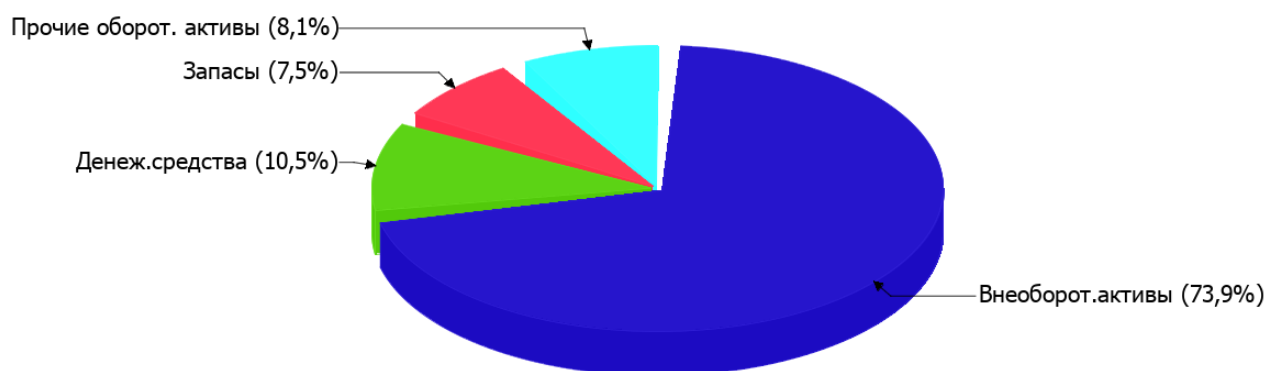
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
Внеоборотные активы	6 506	6 222	61,2	73,9	-284	-4,4
Оборотные	4 126	2 195	38,8	26,1	-1 931	-46,8
Пассив						
Собственный капитал	3 460	1 421	32,5	16,9	-2 039	-58,9
Долгосрочные обязательства	231	293	2,2	3,5	+62	+26,8
Краткосрочные обязательства	6 941	6 703	65,3	79,6	-238	-3,4
Валюта баланса	10 632	8 417	100	100	-2 215	-20,8

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что по состоянию на 31.12.2023 в активах организации доля текущих активов составляет 1/4, а внеоборотных средств, соответственно, 3/4. Активы организации за весь период уменьшились на 2 215 тыс. руб. (на 20,8%). Отмечая снижение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 58,9%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2023 г.



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 – **2 552** тыс. руб. (**90%**)
- материальные внеоборотные активы – **284** тыс. руб. (**10%**)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – **2 039** тыс. руб. (**89,5%**)
- кредиторская задолженность – **216** тыс. руб. (**9,5%**)

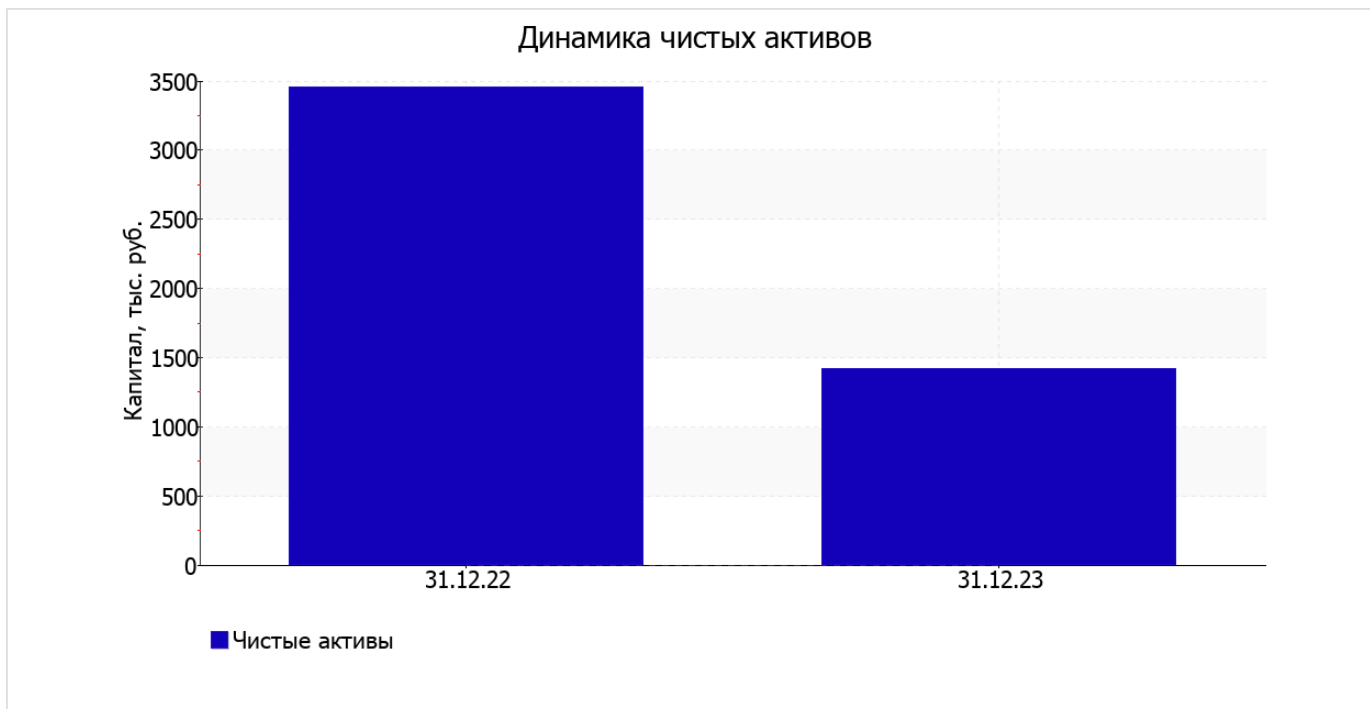
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (**+621** тыс. руб. и **+62** тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2023 г. собственный капитал организации равнялся **1 421,0** тыс. руб., при том что на 31.12.2022 собственный капитал организации был выше – **3 460,0** тыс. руб. (т.е. снижение составило **2 039,0** 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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
1. Чистые активы	3 460	1 421	32,5	16,9	-2 039	-58,9

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов на **58,9%** за весь анализируемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

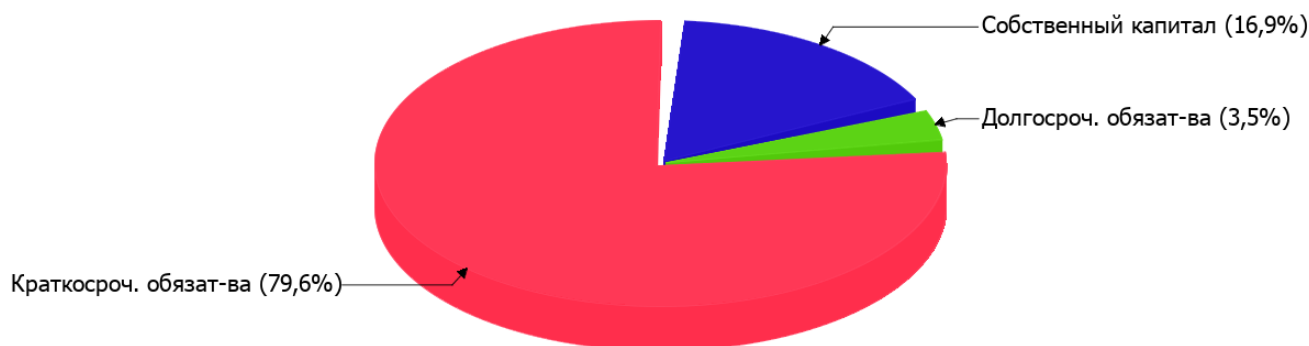
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,33	0,17	-0,16	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,74	-2,19	-1,45	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,35	0,2	-0,15	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент обеспеченности запасов	-4,83	-7,61	-2,78	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,97	0,96	-0,01	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2023) составил **0,17**. Полученное значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. коэффициент автономии в течение анализируемого периода значительно уменьшился (на **0,16**).

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период очень сильно снизился на **1,45** и составил **-2,19**. на 31.12.2023 значение коэффициента не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

С **0,35** до **0,2** уменьшился коэффициент покрытия инвестиций за последний год. Значение коэффициента на 31 декабря 2023 г. значительно ниже нормативного значения.

по состоянию на 31.12.2023 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **-7,61**, при этом на первый день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **-4,83** (т.е. произошло изменение **-2,78**). на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (95,8% и 4,2% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности выросла на 1%.

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	0,59	0,33	-0,26	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,04	0,13	+0,09	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 **0,33**. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,26**.

Ниже нормы, как и предыдущий коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,13** при норме 0,2). При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за весь анализируемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,09**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

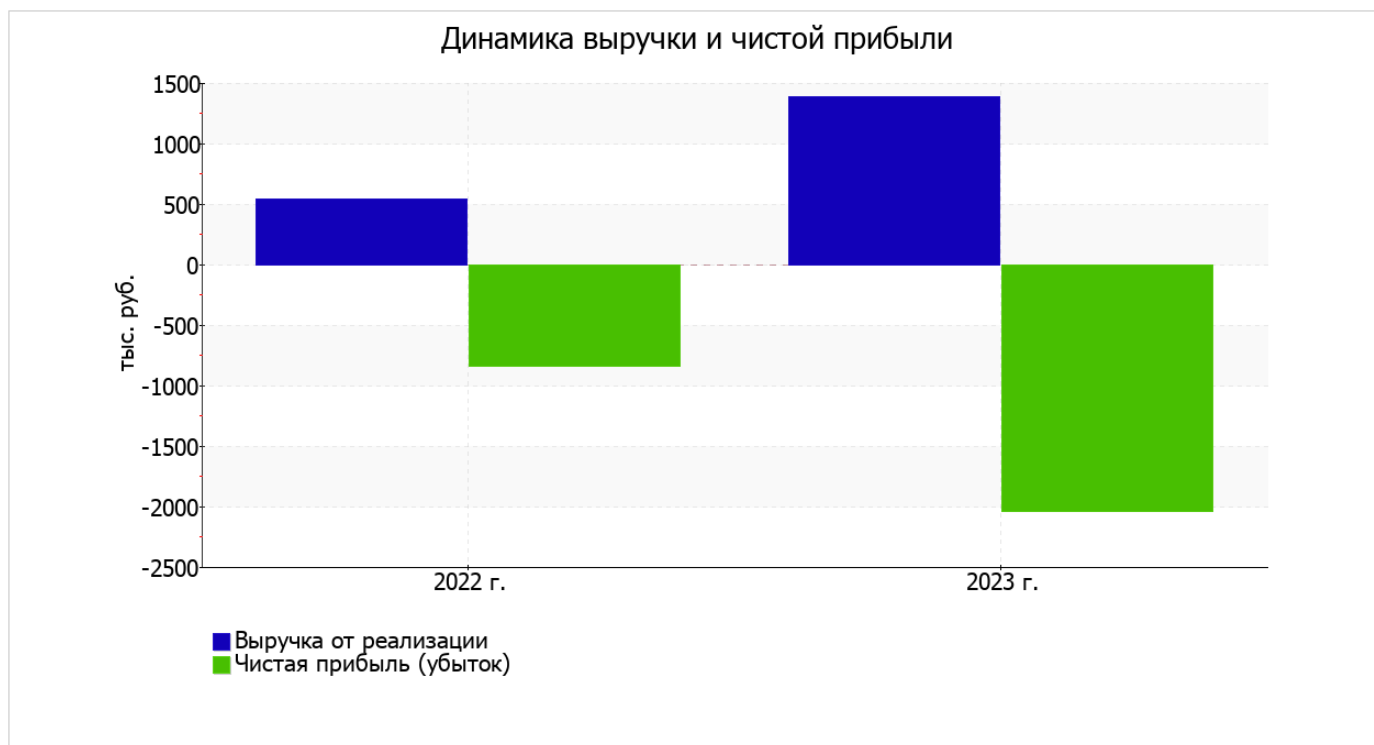
Основные финансовые результаты деятельности Закрытое акционерное общество "АБОС" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила убыток от продаж в размере **2 293** тыс. руб., что составляет 165,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на **1 479** тыс. руб., или на **181,7%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **840** и **2 319** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**+170,9%**) опережает изменение выручки (**+154,7%**)

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	543	1 383	+840	+154,7	963
2. Расходы по обычным видам деятельности	1 357	3 676	+2 319	+170,9	2 517
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-814	-2 293	-1 479	↓	-1 554
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-5	304	+309	↑	150
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-819	-1 989	-1 170	↓	-1 404
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	18	49	+31	+172,2	34
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-837	-2 038	-1 201	↓	-1 438

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



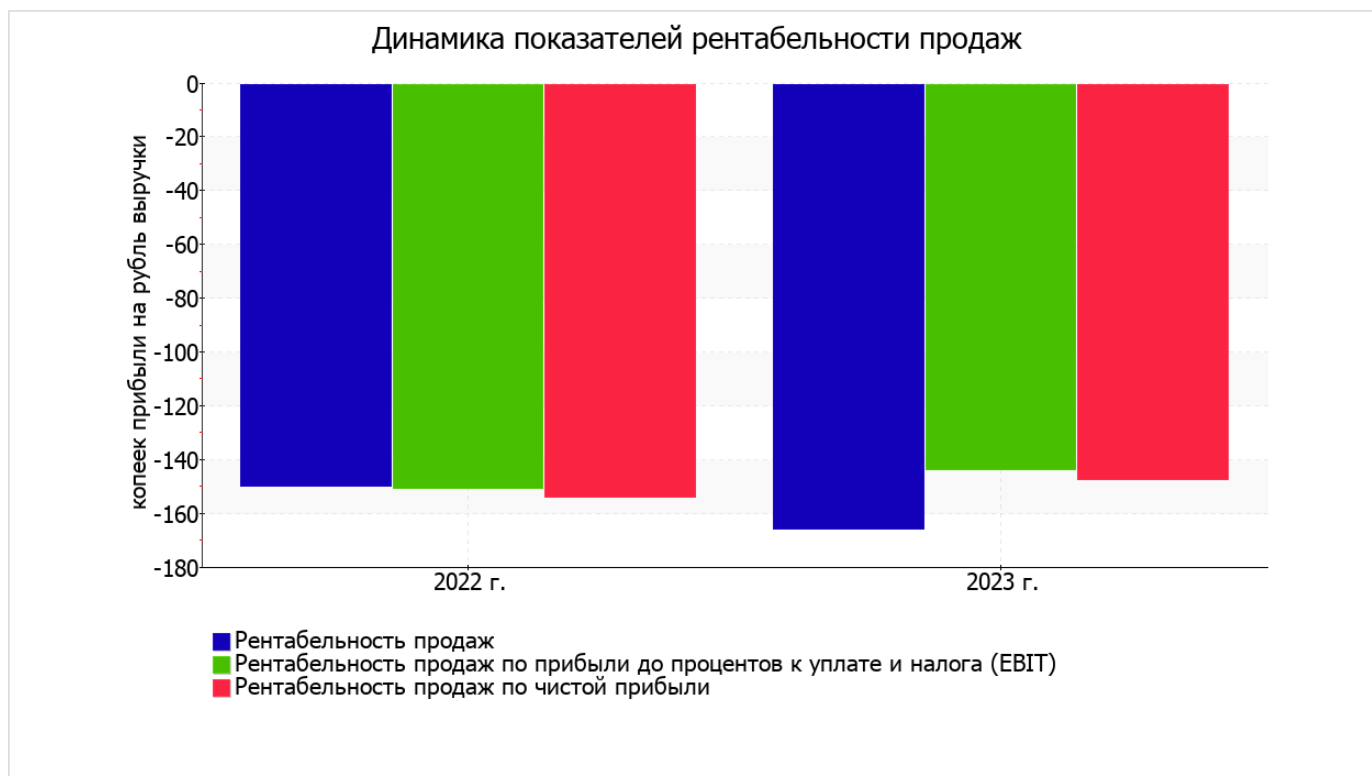
3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	-149,9	-165,8	-15,9	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-150,8	-143,8	+7	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	-154,1	-147,4	+6,7	↑

[За последний период] организация получила убыток как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило отрицательные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности за данный период.

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет **-165,8%** от полученной выручки. К тому же имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, **(-15,9%)**.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2023 составил **-143,8%**. Это значит, что в каждом рубле выручки Закрытое акционерное общество "АБОС" содержалось **-143,8** коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основных показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-83,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	-21,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 9%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-73,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес убыток в размере **0,835** руб.

за период 01.01–31.12.2023 значение рентабельности активов, равное **-21,4%**, не соответствует нормативному, находясь в области критических значений.

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: не более 86 дн.)	834	0,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	1 798	0,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 104 дн.)	2 514	0,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	644	0,6

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

Данные об оборачиваемости активов в течение анализируемого периода свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 2514 календарных дней (т.е. 7 лет).

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию по состоянию на 31.12.2023) и результатов деятельности Закрытое акционерное общество "АБОС" за весь анализируемый период.

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

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами является критическим (-2,19);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности существенно ниже нормального значения;
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 20% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за 2023 год получен убыток от продаж (-2 293 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 479 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -2 038 тыс. руб.

С негативной стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,17);
- ниже принятой нормы коэффициент абсолютной ликвидности;
- падение рентабельности продаж (-15,9 процентных пункта от рентабельности -149,9% за аналогичный период прошлого года);
- незначительное снижение убытка до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (+7 коп. с рубля расходов от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины.

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