Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО РЕТРО-СИБ

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4207040487

Код причины постановки на учет (КПП): 420501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная фотоаппаратурой, оптическими приборами и средствами измерений, кроме очков, в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.78.1).

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	13 587	12 832	32,3	38,3	-755	-5,6
Оборотные	28 509	20 652	67,7	61,7	-7 857	-27,6
Пассив						
Собственный капитал	40 777	32 690	96,9	97,6	-8 087	-19,8
Долгосрочные обязательства	650	–	1,5	–	-650	-100
Краткосрочные обязательства	669	794	1,6	2,4	+125	+18,7
Валюта баланса	42 096	33 484	100	100	-8 612	-20,5

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода (31.12.2023) характеризуются таким соотношением: 38,3% внеоборотных активов и 61,7% текущих. Активы организации за весь период уменьшились на 8 612 тыс. руб. (на 20,5%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации (уменьшился на 8 087 тыс. руб.).

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



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 – 7 105 тыс. руб. (82,2%)
- запасы – 788 тыс. руб. (9,1%)
- материальные внеоборотные активы – 755 тыс. руб. (8,7%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 8 087 тыс. руб. (91,3%)
- долгосрочные заемные средства – 650 тыс. руб. (7,3%)

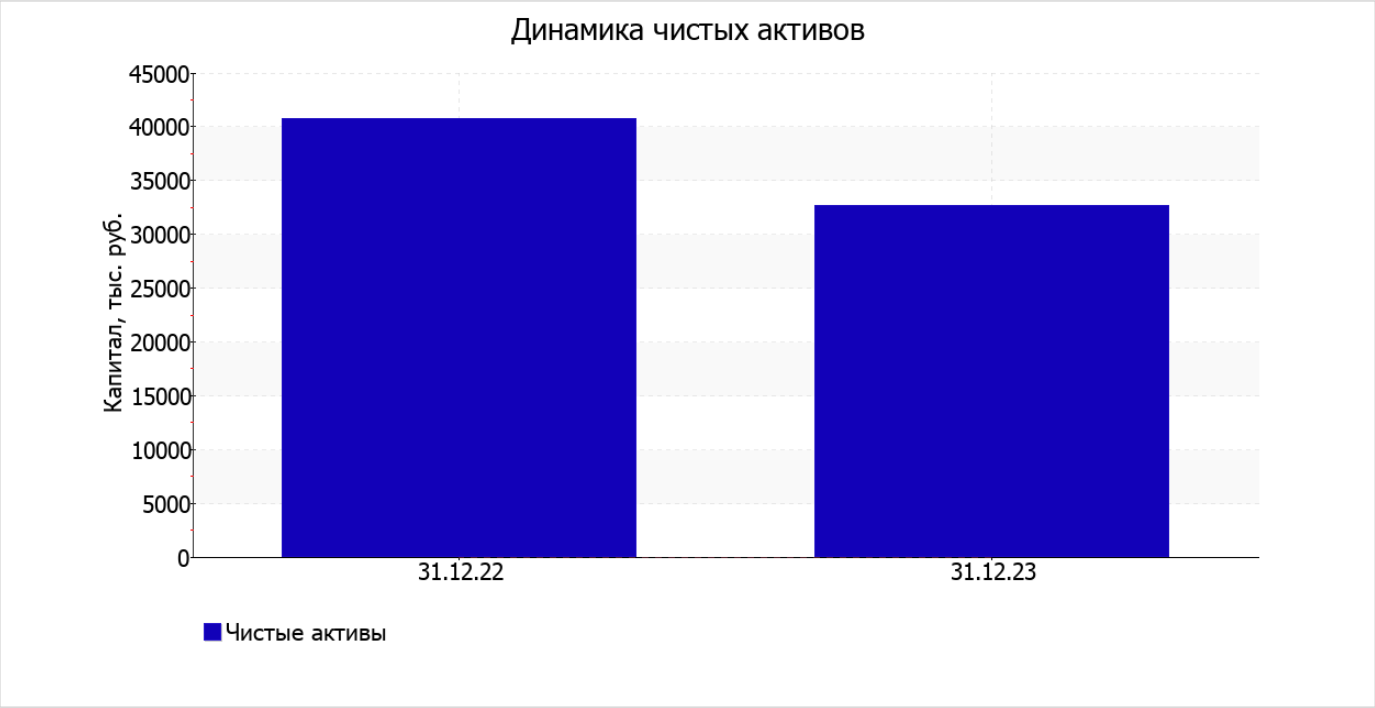
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (+36 тыс. руб. и +245 тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2023 г. собственный капитал организации равнялся 32 690,0 тыс. руб., при том что на начало анализируемого периода собственный капитал организации был больше – 40 777,0 тыс. руб. (т.е. снижение составило 8 087,0 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	40 777	32 690	96,9	97,6	-8 087	-19,8

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 19,8% за весь рассматриваемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



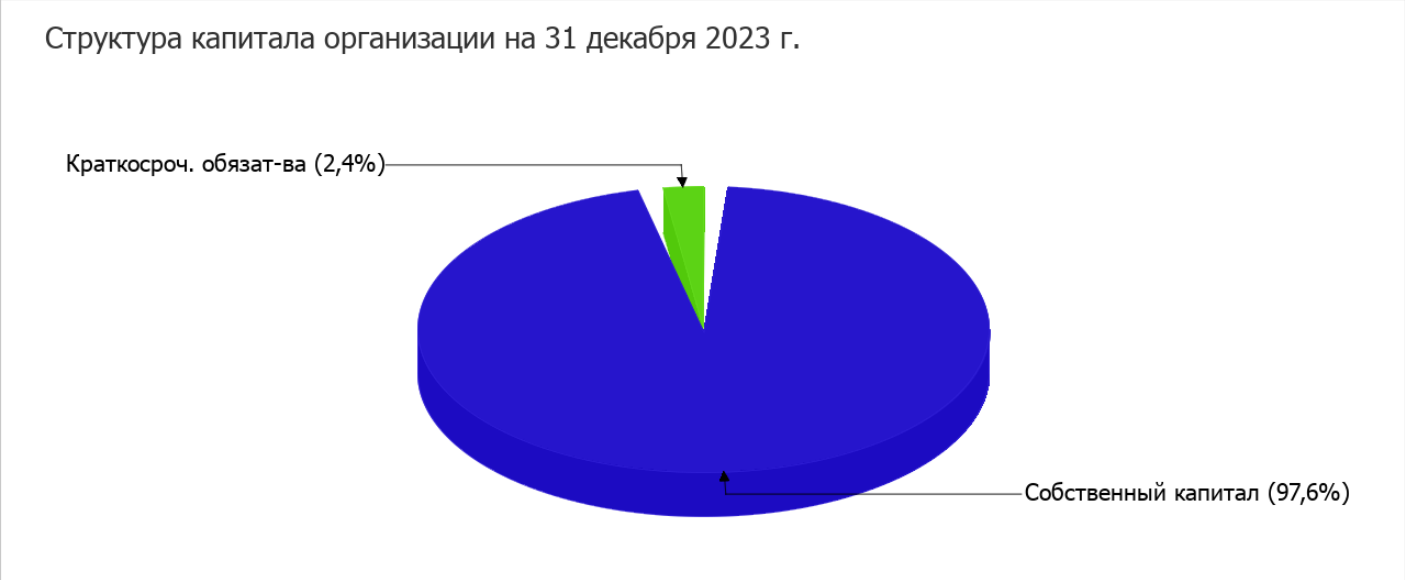
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,97	0,98	+0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,95	0,96	+0,01	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,98	0,98	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	4,55	3,83	-0,72	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,51	1	+0,49	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2023) составил 0,98. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ООО РЕТРО-СИБ к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет 98% в общем капитале организации). в течение анализируемого периода коэффициент автономии увеличился всего лишь на 0,01.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Следует отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период несущественно вырос, составив 0,96. коэффициент на 31 декабря 2023 г. демонстрирует очень хорошее значение.

коэффициент покрытия инвестиций за год практически не изменился, снизившись до 0,98. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 98%).

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода (31.12.2023) составило 3,83. изменение коэффициента обеспеченности материальных запасов за последний год составило -0,72. коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода демонстрирует исключительно хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной. При этом в течение анализируемого периода доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 49,3%.

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	42,61	26,01	-16,6	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,33	0,33	–	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 26,01. В тоже время за год коэффициент текущей ликвидности снизился на -16,6.

Соответствующим норме, как и предыдущий коэффиент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,33 при норме 0,2). При этом с начала период коэффициент остался неизменным.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

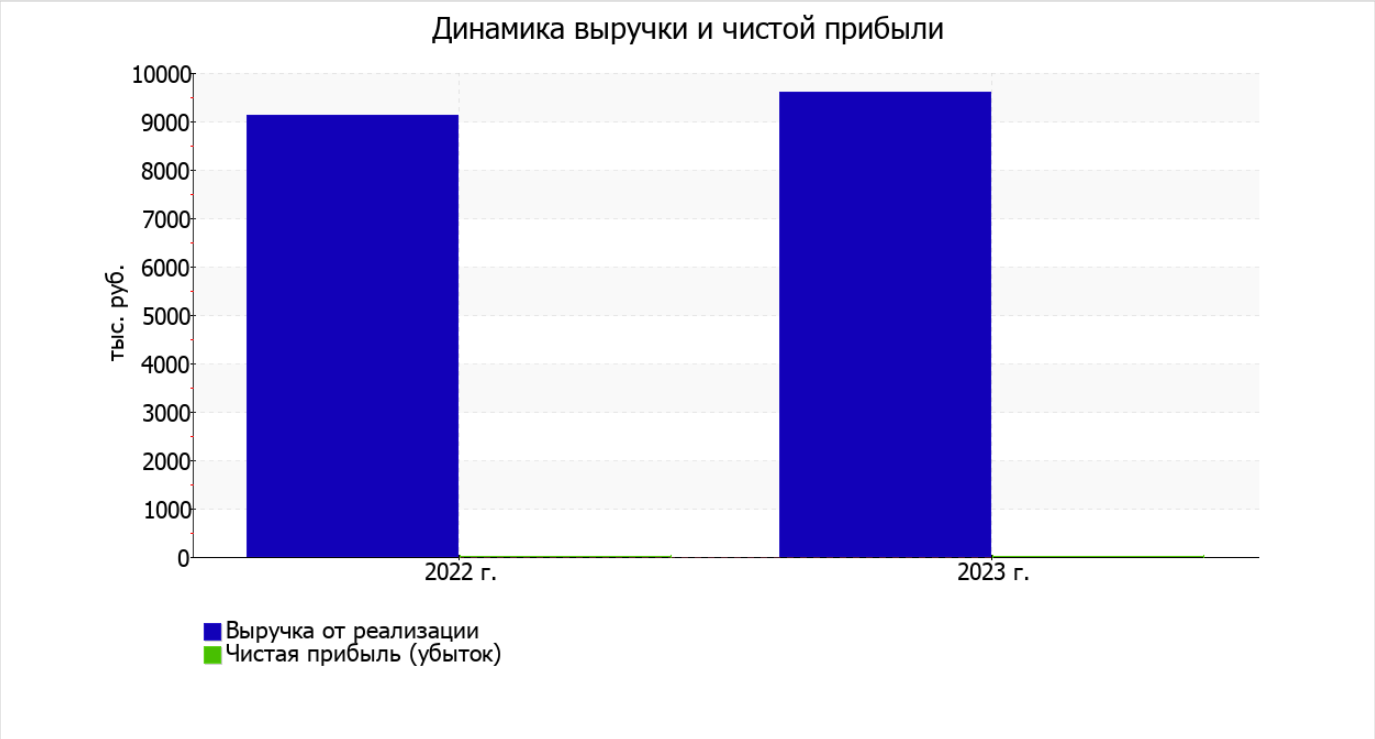
Основные финансовые результаты деятельности ООО РЕТРО-СИБ в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 471 тыс. руб., что составило 4,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 18 тыс. руб., или на 4%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 482 и 464 тыс. руб. соответственно).

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	9 124	9 606	+482	+5,3	9 365
2. Расходы по обычным видам деятельности	8 671	9 135	+464	+5,4	8 903
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	453	471	+18	+4	462
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-161	-178	-17	↓	-170
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	292	293	+1	+0,3	293
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	291	292	+1	+0,3	292
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1	1	–	–	1

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



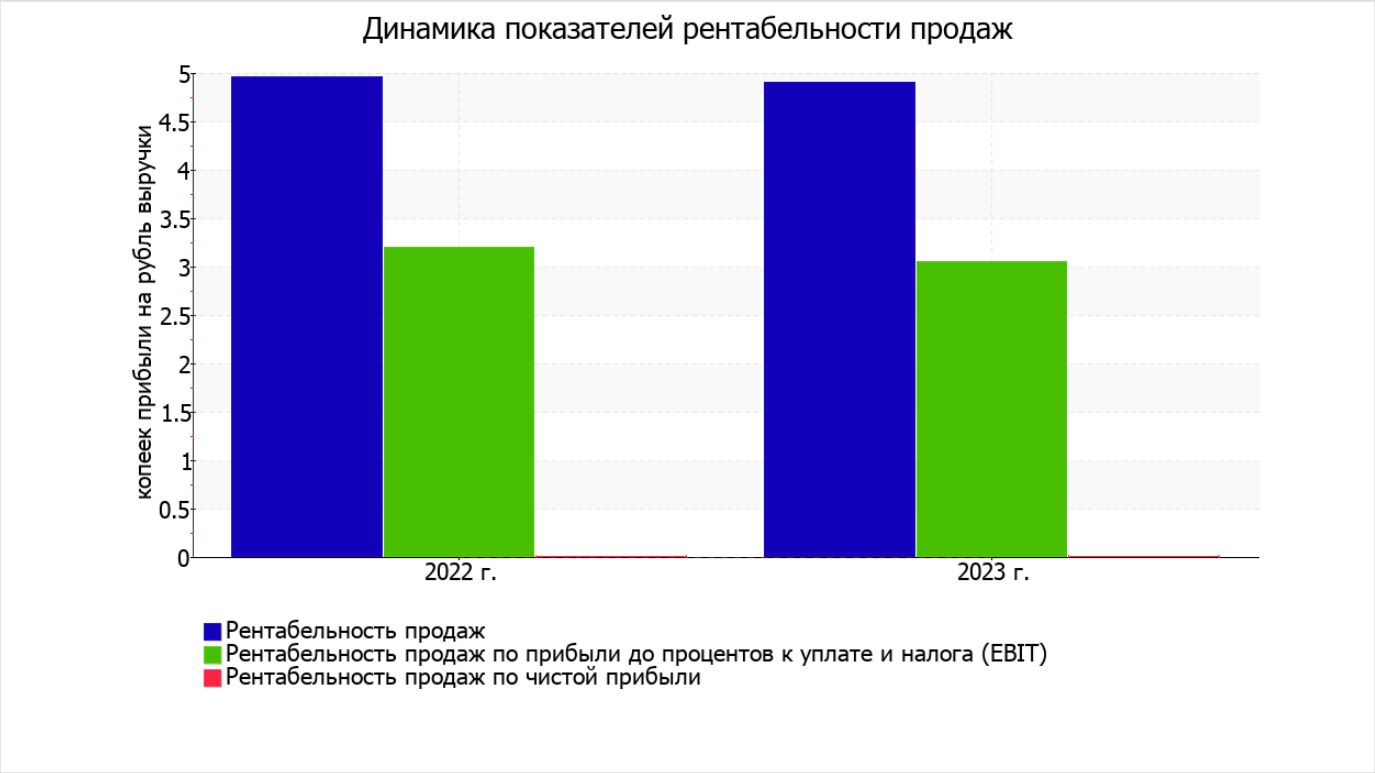
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 4%.	5	4,9	-0,1	-1,2
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	3,2	3,1	-0,1	-4,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	<0,1	<0,1	–	-5

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2023 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ООО РЕТРО-СИБ.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 4,9% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-0,1%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 составил 3,1%. То есть в каждом рубле выручки ООО РЕТРО-СИБ содержалось 3,1 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	<0,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	<0,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	0,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере <0,001 руб.

за последний год значение рентабельности активов (менее 0,1%) соответствует норме.

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.)	934	0,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 45 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	23	15,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 104 дн.)	1 436	0,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	1 396	0,3

* 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 1436 календарных дней (т.е. 4 года).

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО РЕТРО-СИБ за весь анализируемый период

Среди показателей, имеющих исключительно хорошие значения, можно выделить такие:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение – 0,96;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 98% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Среди положительных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить следующие:

- доля собственного капитала неоправданно высока (98%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- за 2023 год получена прибыль от продаж (471 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+18 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2023 год составила 1 тыс. руб. (0 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Анализ выявил следующие показатели результатов деятельности организации, имеющие нормальные или близкие к нормальным значения:

- незначительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-0,1 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2022) равной 5%);
- незначительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-0,1 коп. от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

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

- низкая рентабельность активов (<0,1% за 2023 год);
- изменение собственного капитала практически соответствует общему изменению активов ООО РЕТРО-СИБ.

Приведенный анализ свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями имеют хорошие возможности для расширения своей деятельности за счет привлечения кредитных ресурсов.