Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВОЛГА СЕРВИС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7717675360

Код причины постановки на учет (КПП): 441401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является рыболовство пресноводное (ОКВЭД 03.12).

2. Анализ финансового положения

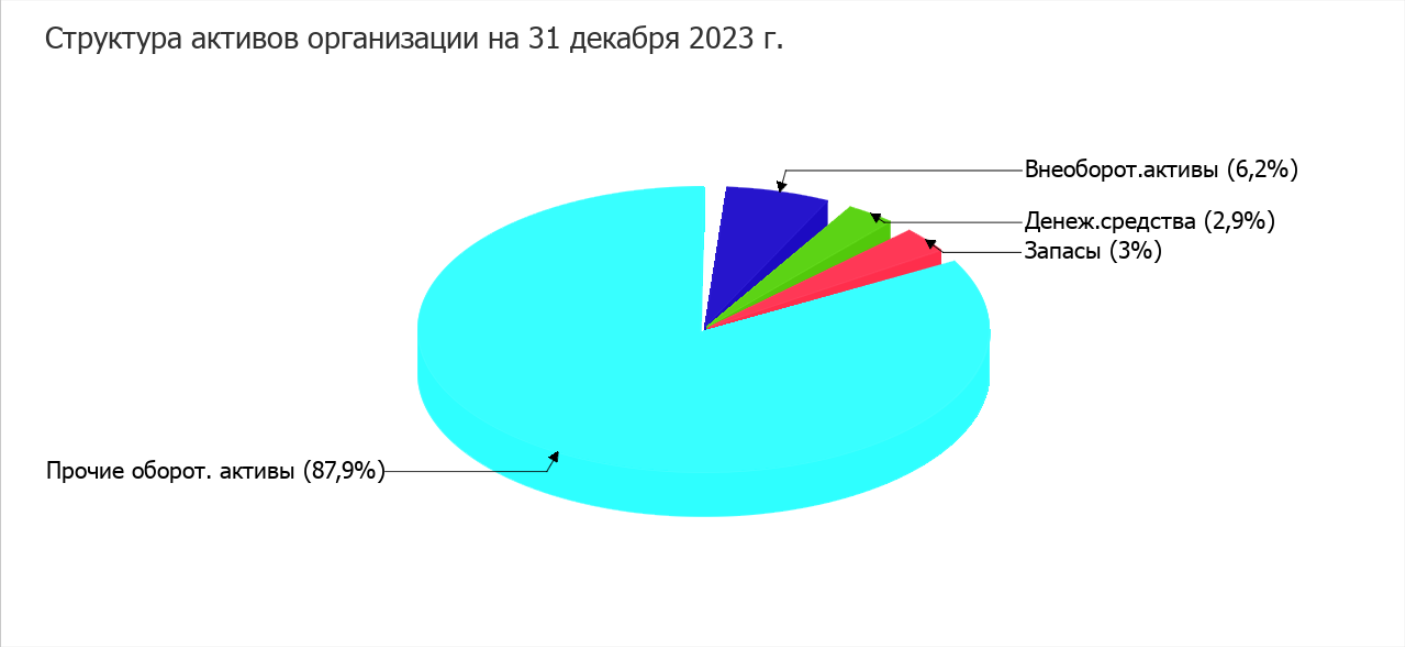
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	516	327	11,7	6,2	-189	-36,6
Оборотные	3 883	4 961	88,3	93,8	+1 078	+27,8
Пассив						
Собственный капитал	-2 452	-2 279	-55,7	-43,1	+173	↑
Долгосрочные обязательства	5 430	5 629	123,4	106,4	+199	+3,7
Краткосрочные обязательства	1 421	1 938	32,3	36,6	+517	+36,4
Валюта баланса	4 399	5 288	100	100	+889	+20,2

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются большой долей (93,8%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 889 тыс. руб. (на 20,2%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 7,1%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



Рост величины активов организации связан с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- финансовые и другие оборотные активы – 868 тыс. руб. (80,5%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 123 тыс. руб. (11,4%)
- запасы – 87 тыс. руб. (8,1%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 517 тыс. руб. (58,2%)
- долгосрочные заемные средства – 199 тыс. руб. (22,4%)
- капитал и резервы – 173 тыс. руб. (19,5%)

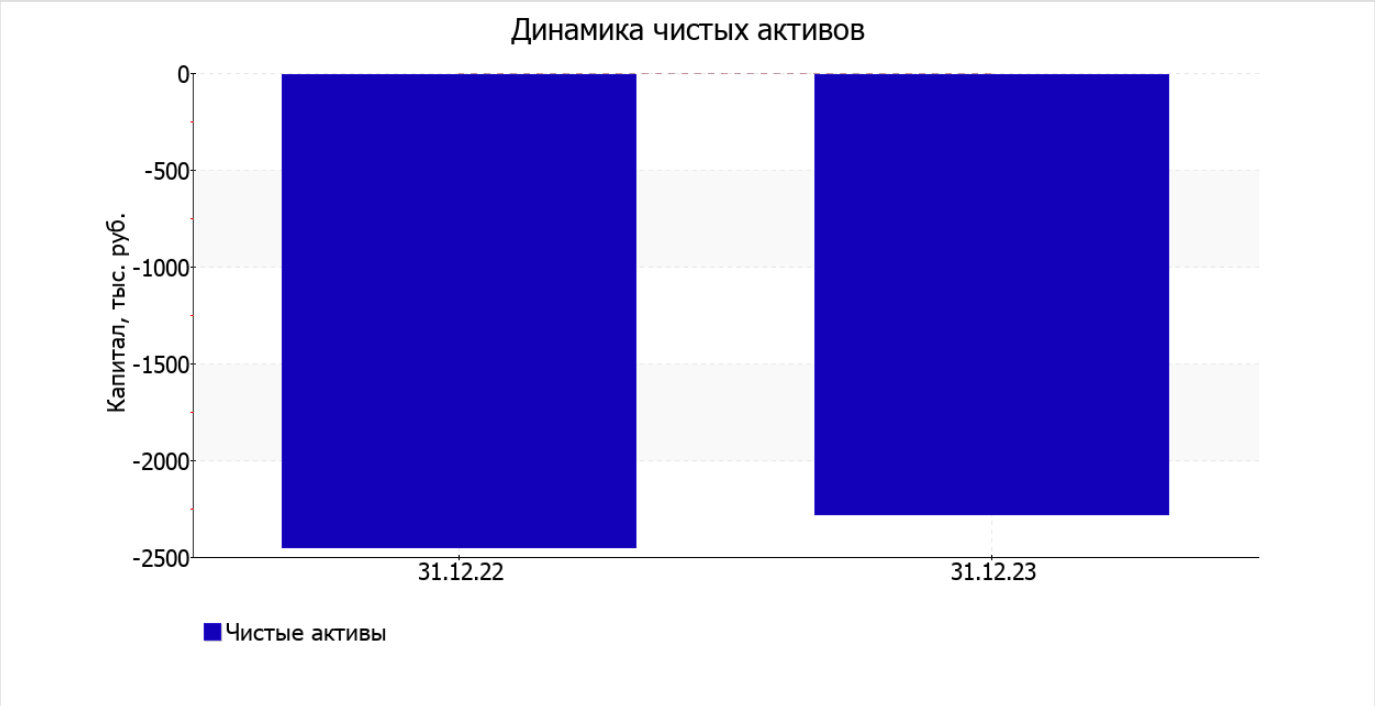
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе (-189 тыс. руб.).

значение собственного капитала на последний день анализируемого периода составило -2 279,0 тыс. руб. за весь анализируемый период имело место заметное повышение собственного капитала на 173 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	-2 452	-2 279	-55,7	-43,1	+173	↑

[На конец периода] чистые активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВОЛГА СЕРВИС" составляют отрицательную величину. Отрицательная величина чистых активов негативно характеризует финансовое положение и не удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. В случае, если стоимость чистых активов общества останется меньше его уставного капитала по окончании финансового года, следующего за вторым финансовым годом или каждым последующим финансовым годом, по окончании которых стоимость чистых активов общества оказалась меньше его уставного капитала, общество не позднее чем через шесть месяцев после окончания соответствующего финансового года обязано уменьшить уставный капитала до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, либо принять решение о ликвидации (п. 4 ст. 30 Федерального закона от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью"). При этом следует отметить увеличение чистых активов за последний год. На конец отчетного периода не соблюдается базовое законодательное требование к величине чистых активов. Тем не менее, сохранение имевшей место тенденции способно в будущем вывести чистые активы предприятия на удовлетворительный уровень. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

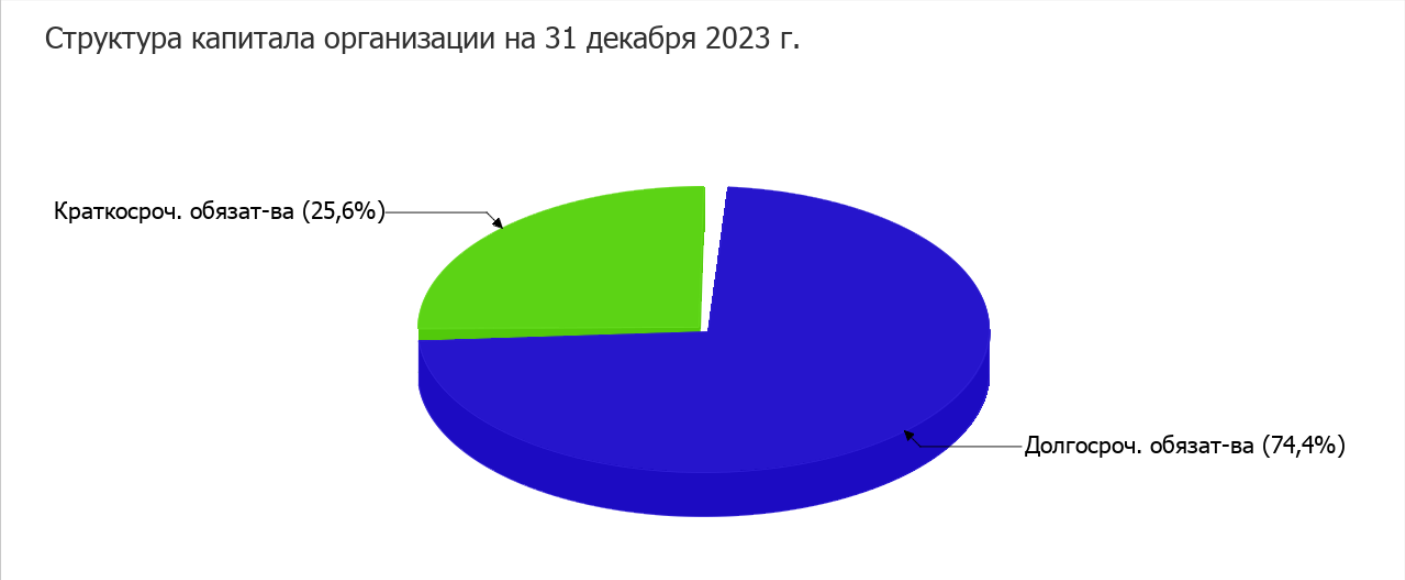
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	-0,56	-0,43	+0,13	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,76	-0,53	+0,23	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент покрытия инвестиций	0,68	0,63	-0,05	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-40,66	-16,29	+24,37	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,21	0,26	+0,05	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2023 г. составил -0,43. Полученное значение свидетельствует об отсутствии собственного капитала и полной зависимости организации от заемного капитала . за последний год произошел сильный рост коэффициента автономии, на 0,13.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Следует отметить, что собственный капитал на диаграмме не отражен, поскольку полностью отсутствует.



на 31 декабря 2023 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил -0,53. за год имел место сильный рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, на 0,23. на последний день анализируемого периода (31.12.2023) значение коэффициента не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

С 0,68 до 0,63 (на 0,05) уменьшился коэффициент покрытия инвестиций за год. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2023 ниже нормативного значения.

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода составило -16,29. в течение анализируемого периода наблюдался сильный рост коэффициента обеспеченности материальных запасов, на 24,37. на последний день анализируемого периода (31.12.2023) значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не удовлетворяет нормативному, находясь в области критических значений.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31.12.2023 доля краткосрочной задолженности составляет 1/4, а долгосрочной задолженности, соответственно, 3/4. При этом в течение анализируемого периода доля краткосрочной задолженности выросла на 4,9%.

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	2,73	2,56	-0,17	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,02	0,08	+0,06	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 2,56. В тоже время в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,17.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,08. При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – в течение анализируемого периода коэффициент вырос на 0,06.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

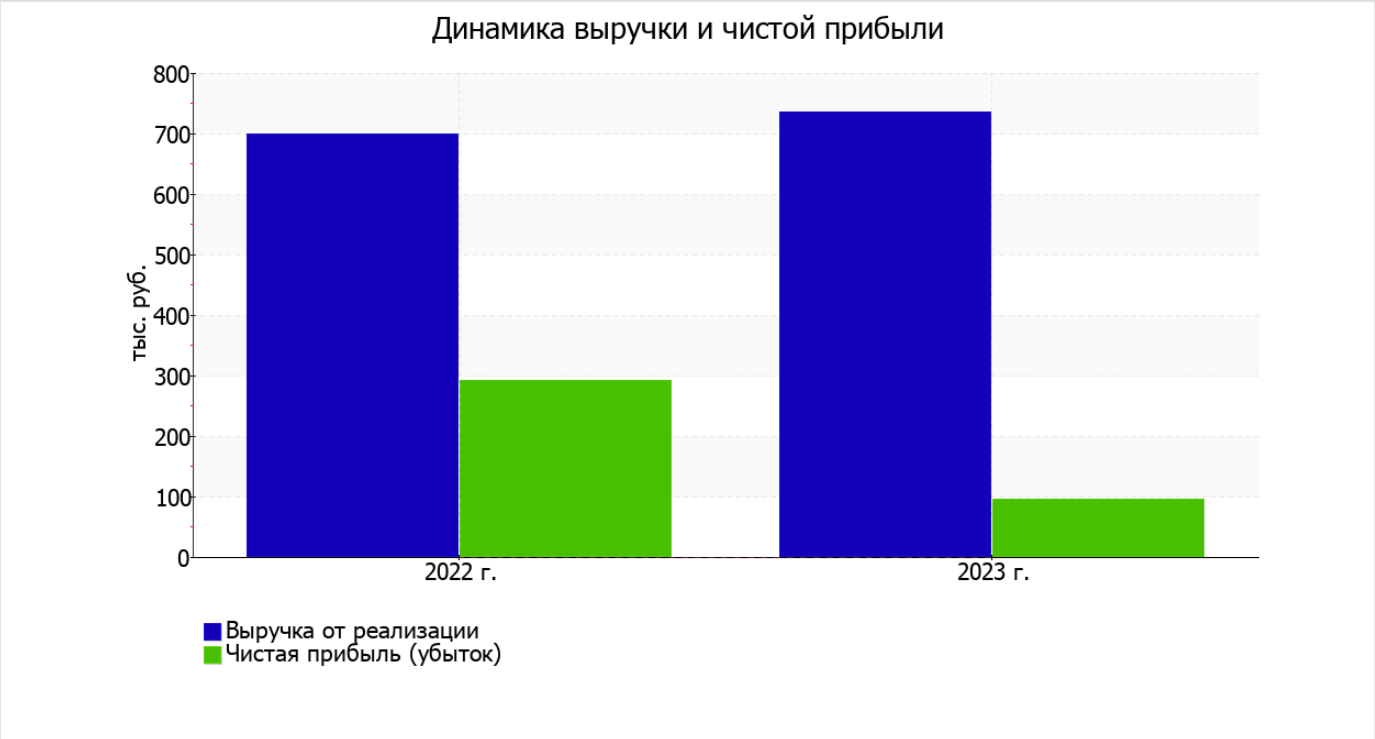
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВОЛГА СЕРВИС" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 173 тыс. руб., что составляет 23,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 174 тыс. руб., или на 50,1%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 37 и 211 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+59,9%) опережает изменение выручки (+5,3%)

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	699	736	+37	+5,3	718
2. Расходы по обычным видам деятельности	352	563	+211	+59,9	458
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	347	173	-174	-50,1	260
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-32	-29	+3	↑	-31
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	315	144	-171	-54,3	230
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	23	48	+25	+108,7	36
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	292	96	-196	-67,1	194

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



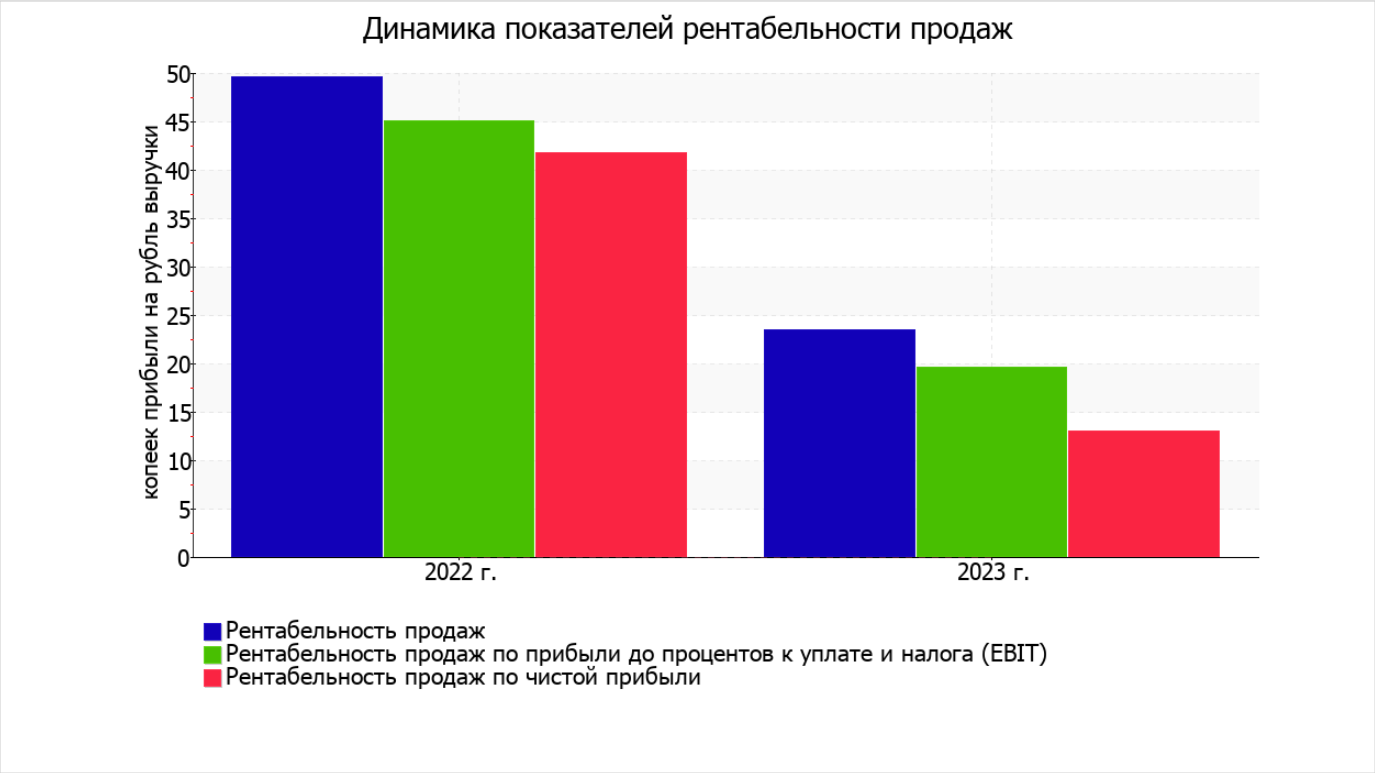
3.2. Анализ рентабельности

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 для данной отрасли: 12% и более.	49,6	23,5	-26,1	-52,7
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	45,1	19,6	-25,5	-56,6
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	41,8	13	-28,8	-68,8

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2023 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВОЛГА СЕРВИС".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 23,5% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-26,1%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 19,6%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 19,6 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	4,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

В данном случае показатель рентабельности собственного капитала за период 01.01–31.12.2023 рассчитан не был, поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: -2 279 тыс. руб. на последний день анализируемого периода и -2 452 тыс. руб. на последний день предыдущего года).

за период 01.01–31.12.2023 значение рентабельности активов (2%) не удовлетворяет нормативному значению.

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	Коэфф. 2023 г.
	2023 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 221 и менее дн.)	2 193	0,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 65 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	833	0,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 362 и менее дн.)	2 402	0,2
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.

Данные об оборачиваемости активов за последний год свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 2402 календарных дня (т.е. 7 лет).

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2023) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВОЛГА СЕРВИС" за весь анализируемый период.

Приведенные ниже 7 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют неудовлетворительные значения:

- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период чистые активы увеличились;
- не укладывается в нормативное значение коэффициент абсолютной ликвидности;
- низкая рентабельность активов (2% за 2023 год);
- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-26,1 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 49,6%);
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 63% от общего капитала организации);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВОЛГА СЕРВИС" (-25,5 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

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

- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств;
- чистая прибыль за 2023 год составила 96 тыс. руб.

Анализ выявил следующие критические показатели финансового положения организации:

- критическое значение коэффициента автономии (-0,43), из-за фактического отсутствия собственного капитала);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами является крайне неудовлетворительным (-0,53).

Показателем, имеющим исключительно хорошее значение, является следующий – коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 получена прибыль от продаж (173 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-174 тыс. руб.).

Анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВОЛГА СЕРВИС" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации не наблюдается, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.