

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АСТРАХАНСКИЙ РЫБНЫЙ ДОМ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3025034670

Код причины постановки на учет (КПП): 302501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах (ОКВЭД 47.11).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

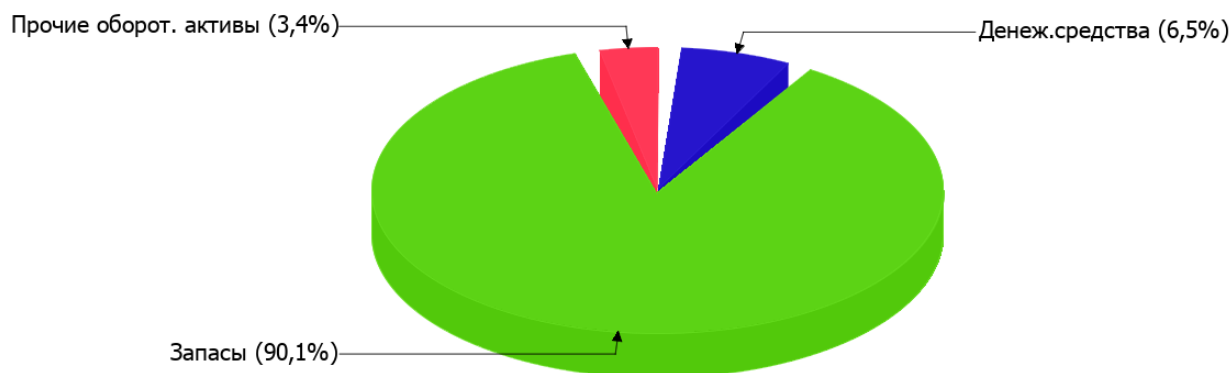
| Показатель | Значение показателя | | | | Изменение за анализируемый период | |
|-----------------------------|---------------------|------------|---|--|-----------------------------------|---------------------------------|
| | в тыс. руб. | | в % к валюте баланса | | тыс. руб. (гр.3- гр.2) | ± % ((гр.3- 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 | – | – | – | – | – | – |
| Оборотные | 745 | 707 | 100 | 100 | -38 | -5,1 |
| Пассив | | | | | | |
| Собственный капитал | 22 | 24 | 3 | 3,4 | +2 | +9,1 |
| Долгосрочные обязательства | – | – | – | – | – | – |
| Краткосрочные обязательства | 723 | 683 | 97 | 96,6 | -40 | -5,5 |
| Валюта баланса | 745 | 707 | 100 | 100 | -38 | -5,1 |

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период несколько уменьшились (на 5,1%). Хотя имело место снижение активов, собственный капитал увеличился на 9,1%, что, в целом, положительно 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 величины активов организации связано со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- запасы – **23** тыс. руб. (**60,5%**)
- финансовые и другие оборотные активы – **8** тыс. руб. (**21,1%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **7** тыс. руб. (**18,4%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- другие краткосрочные обязательства – **28** тыс. руб. (**70%**)
- кредиторская задолженность – **9** тыс. руб. (**22,5%**)
- краткосрочные заемные средства – **3** тыс. руб. (**7,5%**)

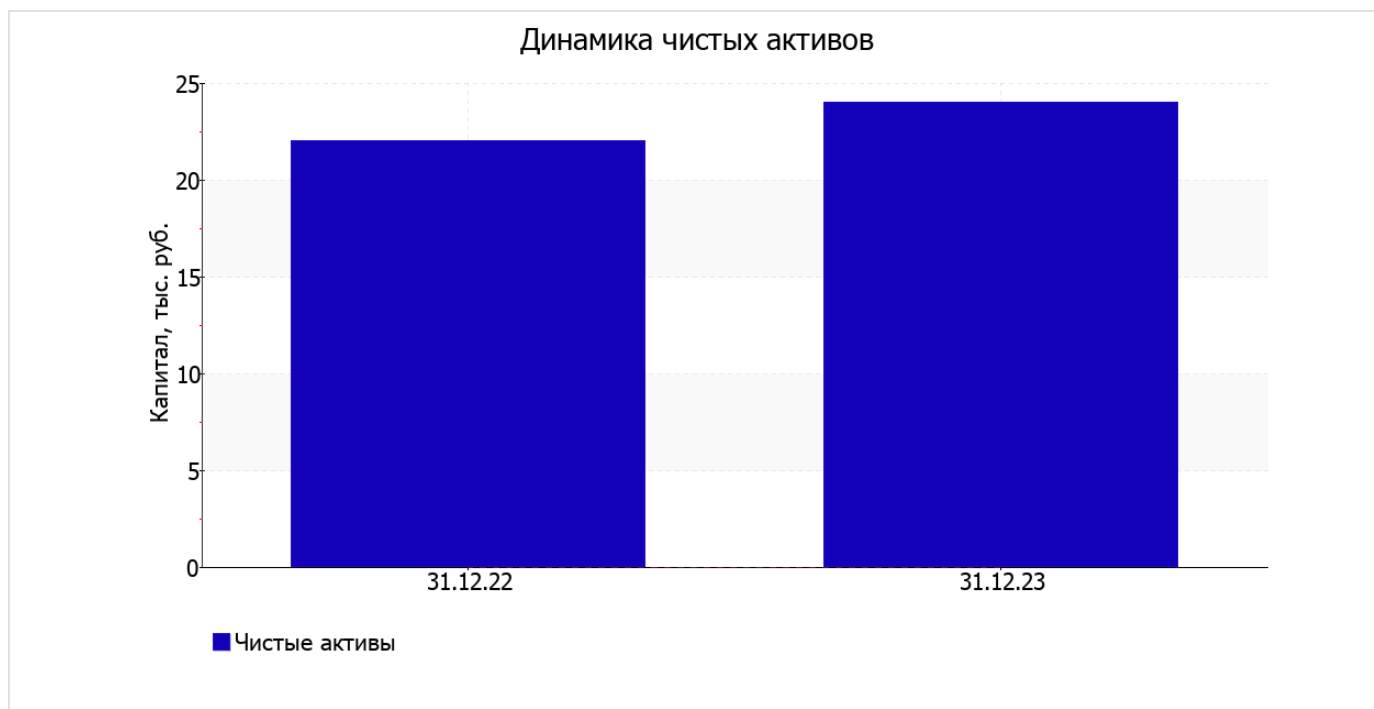
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "капитал и резервы" в пассиве (**+2** тыс. руб.).

значение собственного капитала на последний день анализируемого периода составило **24** тыс. руб. собственный капитал организации за год явно вырос (на **2** тыс. руб., или на **9,1%**).

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 | 22 | 24 | 3 | 3,4 | +2 | +9,1 |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на **9,1%** за год. 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

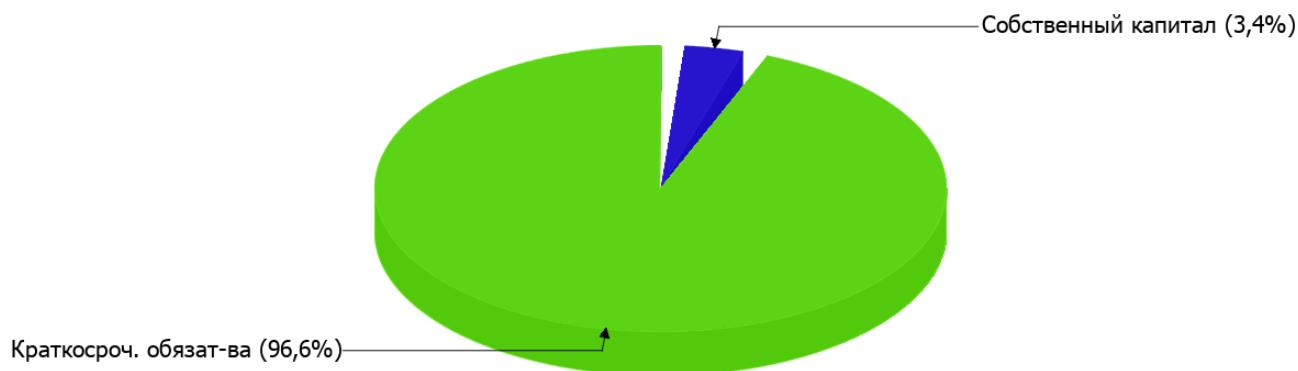
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение |
|---|---------------------|------------|----------------------------------|--|
| | 31.12.2022 | 31.12.2023 | | |
| Коэффициент автономии | 0,03 | 0,03 | – | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7). |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,03 | 0,03 | – | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,03 | 0,03 | – | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | 0,03 | 0,04 | +0,01 | 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 31.12.2023 составил **0,03**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**3%**) в общем капитале организации. за весь рассматриваемый период коэффициент автономии практически не изменился, увеличившись всего лишь менее чем на **0,01**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2023 равнялся **0,03**. за весь анализируемый период имело место незначительное повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами. на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента соответствует норме.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций увеличился всего менее чем на **0,01**, до **0,03**. Значение коэффициента на 31.12.2023 значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **3%**).

за весь рассматриваемый период наблюдался незначительный рост коэффициента обеспеченности материальных запасов – до **0,04**. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2023 г. имеет неудовлетворительное значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АСТРАХАНСКИЙ РЫБНЫЙ ДОМ" показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

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 | 1,03 | 1,04 | +0,01 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более. |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,07 | 0,07 | – | 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 **1,04**. При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,01**.

Ниже нормы, как и предыдущий коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,07** при норме 0,2). При этом с начала период коэффициент не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

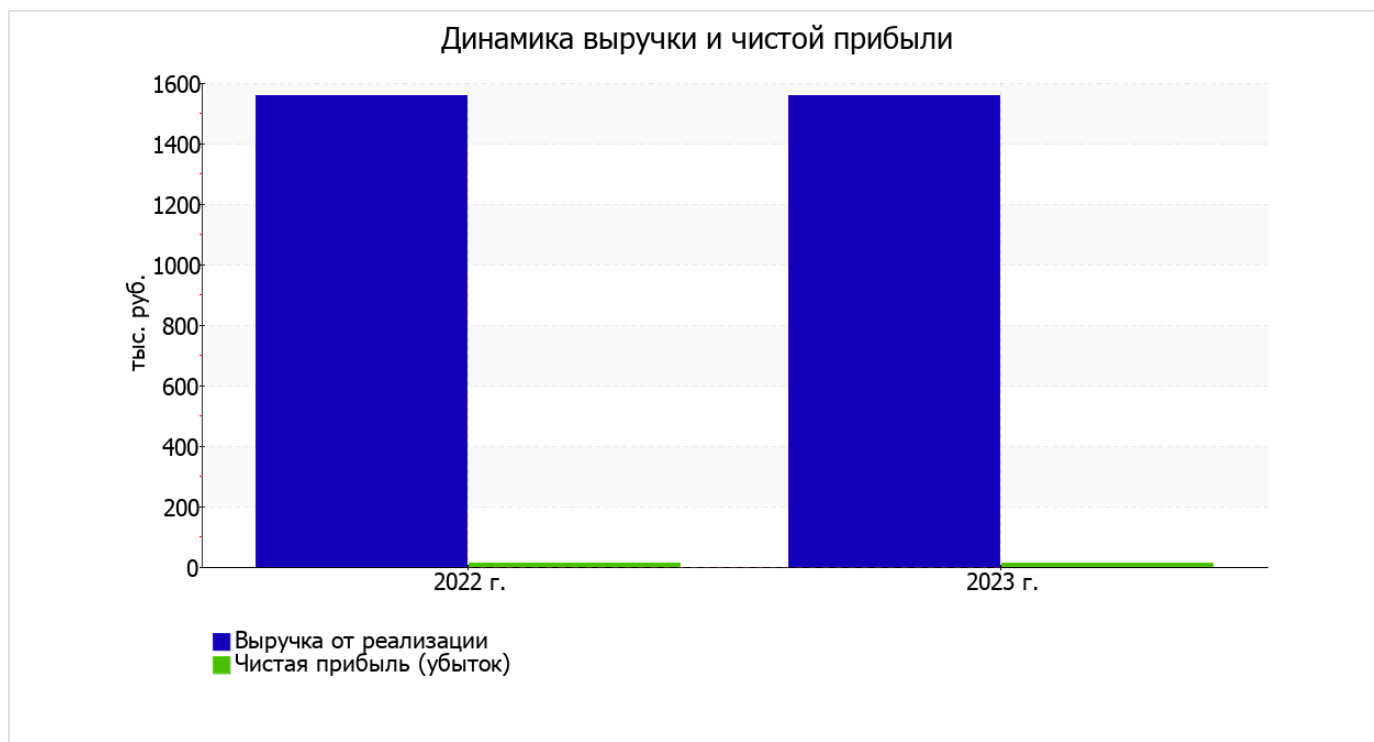
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АСТРАХАНСКИЙ РЫБНЫЙ ДОМ" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 30 тыс. руб., что составило 1,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 3 тыс. руб., или на 11,1%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось увеличение выручки от продаж на 1 тыс. руб. при одновременном уменьшении на 2 тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

| 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 | 1 558 | 1 559 | +1 | +0,1 | 1 559 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 1 531 | 1 529 | -2 | -0,1 | 1 530 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 27 | 30 | +3 | +11,1 | 29 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | – | – | – | – | – |
| 5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 27 | 30 | +3 | +11,1 | 29 |
| 6. Проценты к уплате | – | – | – | – | – |
| 7. Налоги на прибыль (доходы) | 16 | 16 | – | – | 16 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7) | 11 | 14 | +3 | +27,3 | 13 |

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



3.2. Анализ рентабельности

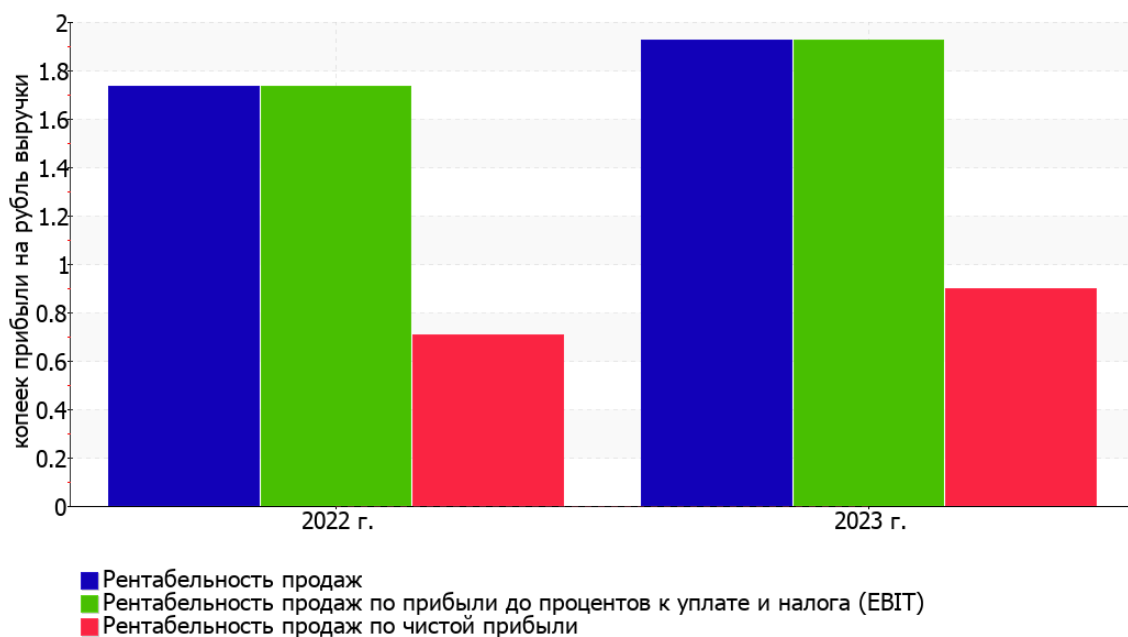
| Показатели рентабельности | Значения показателя (в %, или в копейках с рубля) | | Изменение показателя | |
|--|--|---------|------------------------|--------------------|
| | 2022 г. | 2023 г. | коп., (гр.3 - гр.2) | ± % ((3-2) : 2) |
| 1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение: 4% и более. | 1,7 | 1,9 | +0,2 | +11 |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 1,7 | 1,9 | +0,2 | +11 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более. | 0,7 | 0,9 | +0,2 | +27,2 |

Все три показателя рентабельности за период с 01.01.2023 по 31.12.2023, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

Рентабельность продаж за последний год составила 1,9%. Более того, имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (+0,2%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 составил 1,9%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АСТРАХАНСКИЙ РЫБНЫЙ ДОМ" содержалось 1,9 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



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

| Показатель рентабельности | Значение показателя, % | Расчет показателя |
|--|------------------------|---|
| | 2023 г. | |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 60,9 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 18%. |
| Рентабельность активов (ROA) | 1,9 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 9%. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | 130,4 | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,609 руб.

за последний год значение рентабельности активов (1,9%) не соответствует нормативу.

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: 86 и менее дн.) | 170 | 2,1 |
| 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) | 5 | 76 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.) | 170 | 2,1 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | 5 | 67,8 |

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 170 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АСТРАХАНСКИЙ РЫБНЫЙ ДОМ" за год

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- рост рентабельности продаж (+0,2 процентных пункта от рентабельности 1,7% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- увеличение собственного капитала организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АСТРАХАНСКИЙ РЫБНЫЙ ДОМ" несколько уменьшились (на 5,1%);
- чистая прибыль за 2023 год составила 14 тыс. руб. (+3 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (+0,2 коп. к 1,7 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Анализ выявил следующие неудовлетворительные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,03);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,03, не соответствует нормативному значению;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значения;
- коэффициент абсолютной ликвидности ниже принятой нормы;
- низкая рентабельность активов (1,9% за последний год).

Среди показателей финансового положения организации, имеющих критические значения, можно выделить следующие:

- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 3% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более));
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Положительно характеризующим результаты деятельности организации показателем является следующий – за 2023 год получена прибыль от продаж (30 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+3 тыс. руб.).

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