

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РОСИНКА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1002005817

Код причины постановки на учет (КПП): 100201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная пищевыми продуктами, напитками и табачными изделиями в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.2).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РОСИНКА"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

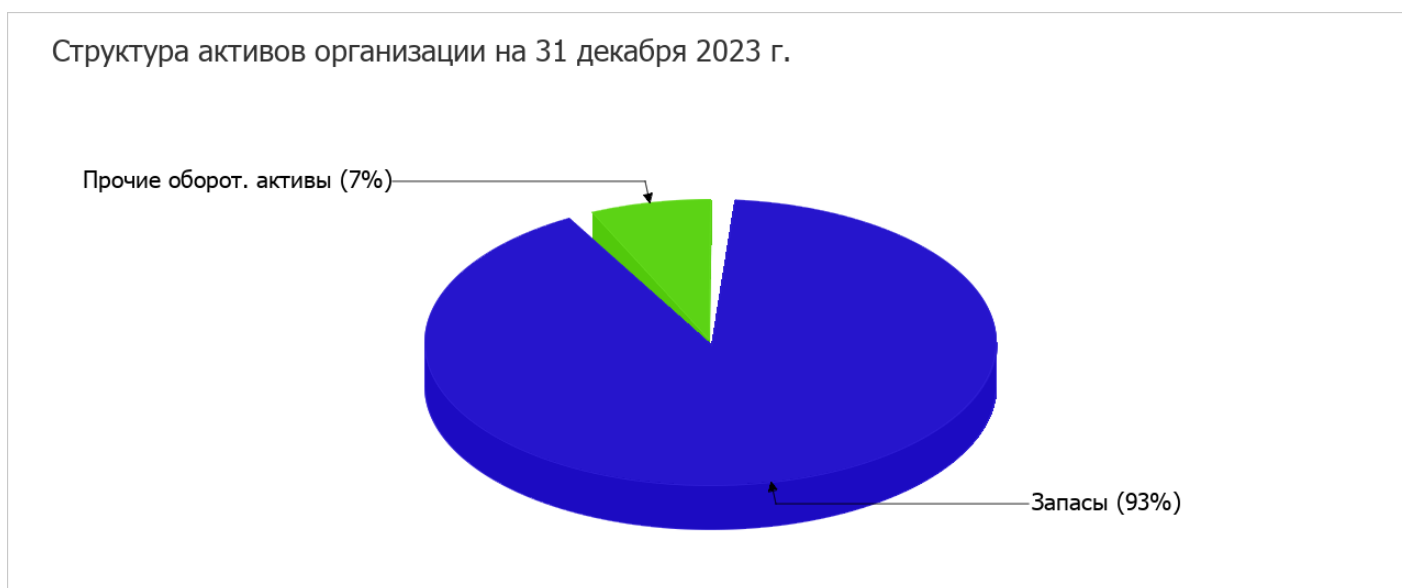
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	1 113	485	100	100	-628	-56,4
в том числе: запасы	1 093	451	98,2	93	-642	-58,7
дебиторская задолженность	10	–	0,9	–	-10	-100
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	10	34	0,9	7	+24	+3,4 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	833	433	74,8	89,3	-400	-48
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–

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)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	280	52	25,2	10,7	-228	-81,4
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	1 113	485	100	100	-628	-56,4

* Без доходов будущих периодов, возникших в связи с безвозмездным получением имущества и государственной помощи, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31.12.2023 характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период уменьшились на 628 тыс. руб. (на 56,4%). Учитывая значительное уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на 48%. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



Снижение активов организации связано, в первую очередь, со снижением показателя по строке "запасы" на 642 тыс. руб. (или 98,5% вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 400 тыс. руб. (63,7%)
- кредиторская задолженность – 228 тыс. руб. (36,3%)

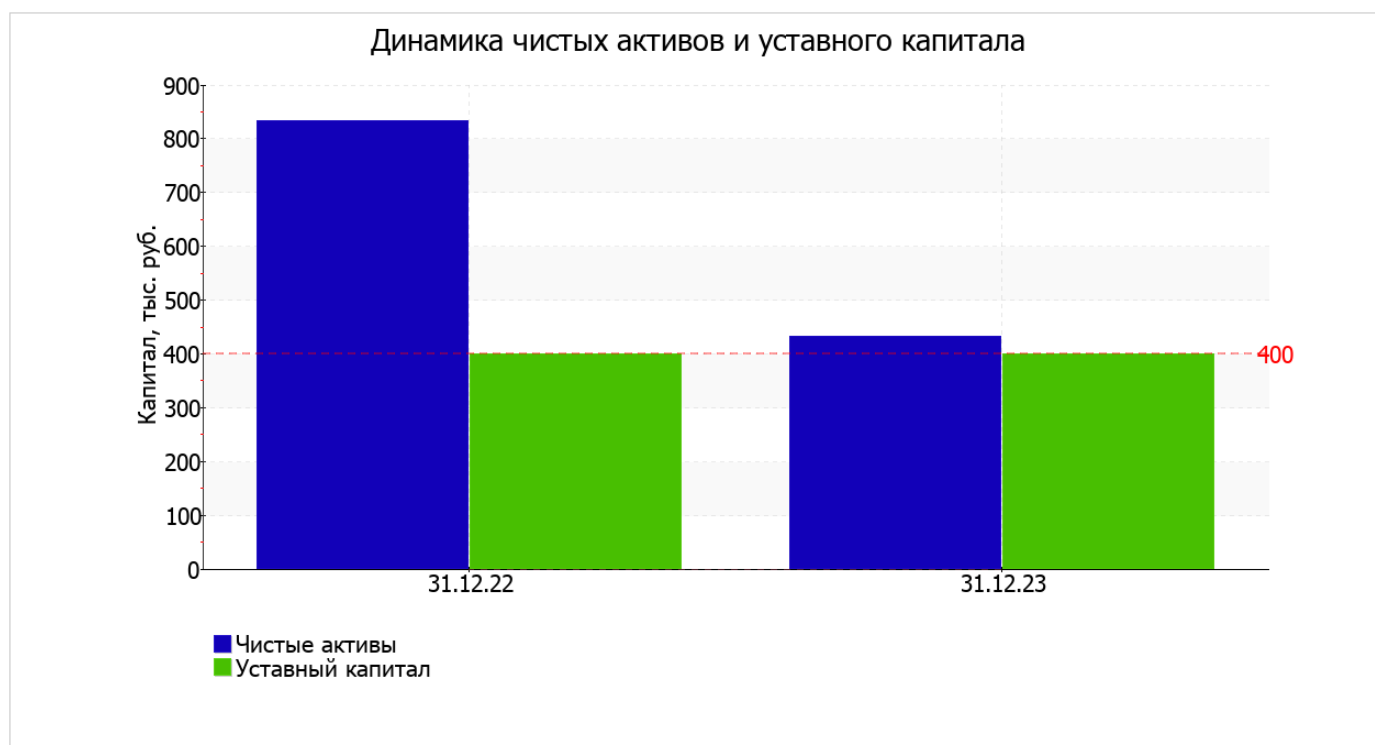
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (+24 тыс. руб.).

на 31.12.2023 значение собственного капитала составило 433 тыс. руб., но на первый день анализируемого периода собственный капитал организации был существенно выше – 833 тыс. руб. (т.е. снижение на 400 тыс. руб.).

2.2. Чистые активы 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	833	433	74,8	89,3	-400	-48
2. Уставный капитал	400	400	35,9	82,5	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	433	33	38,9	6,8	-400	-92,4

Чистые активы организации на 31 декабря 2023 г. превышают уставный капитал на **8,3%**. Данное соотношение 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 **48%** в течение анализируемого периода. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

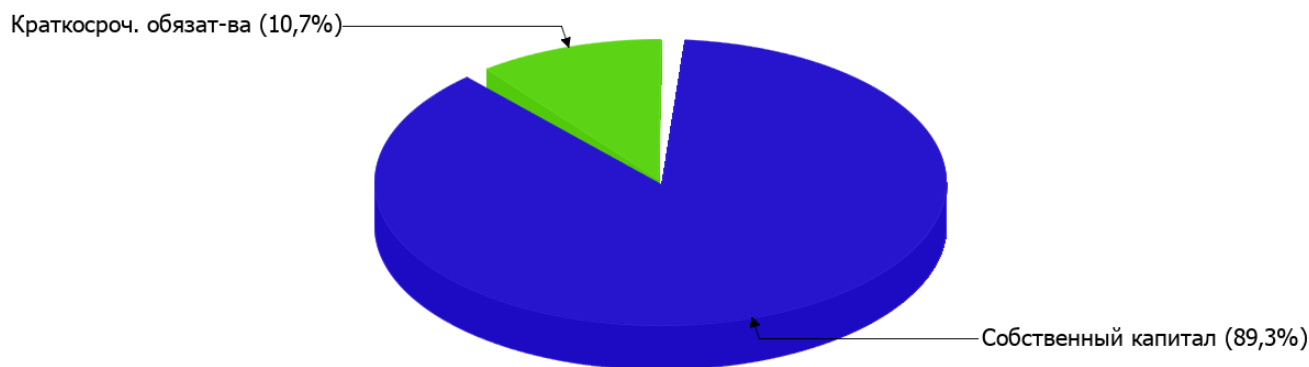
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,75	0,89	+0,14	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,75	0,89	+0,14	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,75	0,89	+0,14	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	1	-	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,76	0,96	+0,2	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 последний день анализируемого периода составил **0,89**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**89%**) в общем капитале; общество слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за весь рассматриваемый период коэффициент автономии явно вырос (**+0,14**).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2023 г. равнялся **0,89**. за весь анализируемый период произошло ощутимое повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, составившее **0,14**. на последний день анализируемого периода значение коэффициента можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

за последний год имело место заметно повышение коэффициента покрытия инвестиций, составившее **0,14** – до **0,89**. Значение коэффициента на 31.12.2023 вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **89%**).

на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **0,96**. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов повысился на **0,2**. на последний день анализируемого периода (31.12.2023) значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как исключительно хорошее.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации 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		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	3,98	9,33	+5,35	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,07	0,65	+0,58	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,04	0,65	+0,61	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**9,33** при нормативном значении 2). [За весь период] коэффициент вырос на **5,35**.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (**0,65**) оказалось ниже допустимого. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,65**. [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,61**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РОСИНКА" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила убыток от продаж в размере **447** тыс. руб., что составляет 22,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на **307** тыс. руб., или в **3,2** раза.

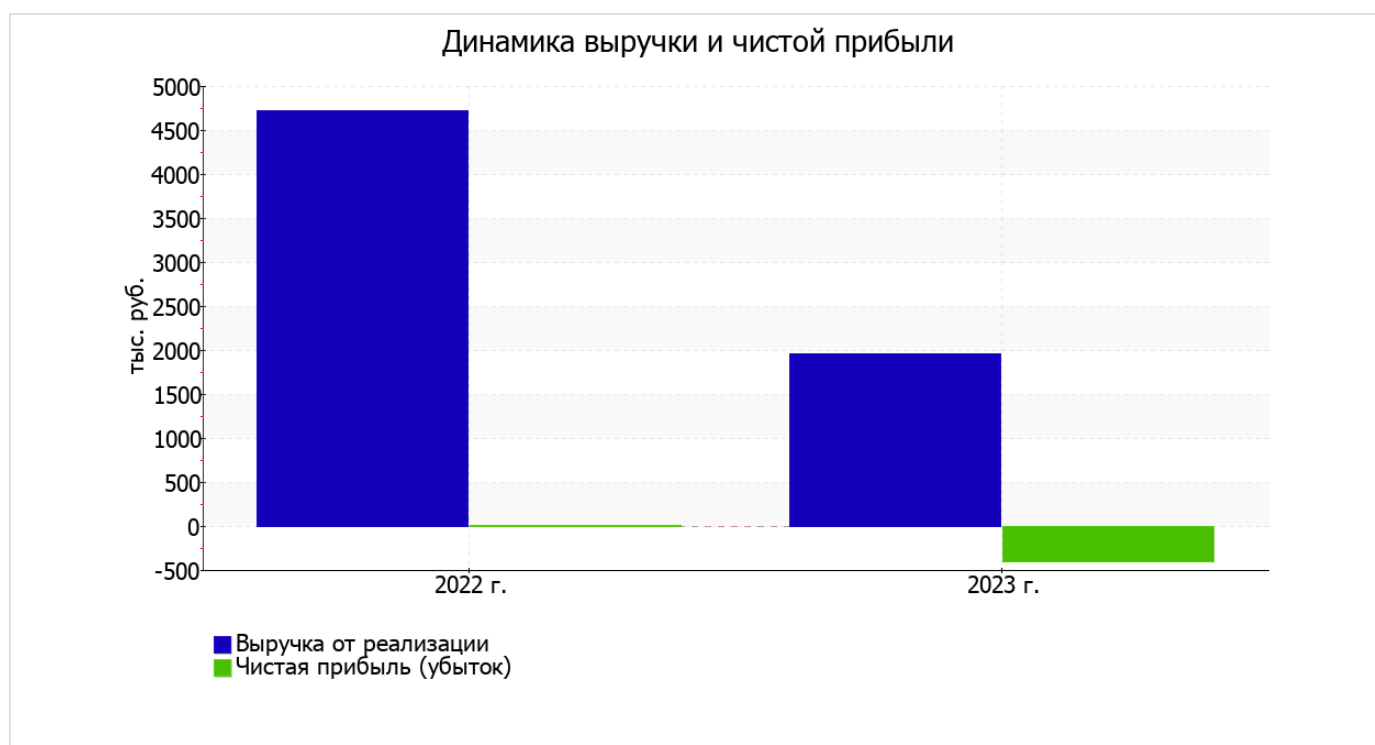
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **2 756** и **2 449** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-58,4%**) опережает изменение расходов (**-50,4%**)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

убыток от прочих операций за весь анализируемый период составил 12 тыс. руб. При этом величина убытка от прочих операций составляет 2,7% от абсолютной величины убытка от продаж за анализируемый период.

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	4 718	1 962	-2 756	-58,4	3 340
2. Расходы по обычным видам деятельности	4 858	2 409	-2 449	-50,4	3 634
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-140	-447	-307	↓	-294
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-	-12	-12	-	-6
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-140	-459	-319	↓	-300
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	142	59	-83	-58,5	101
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	2	-400	-402	↓	-199
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	2	-400	-402	↓	-199
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-400	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



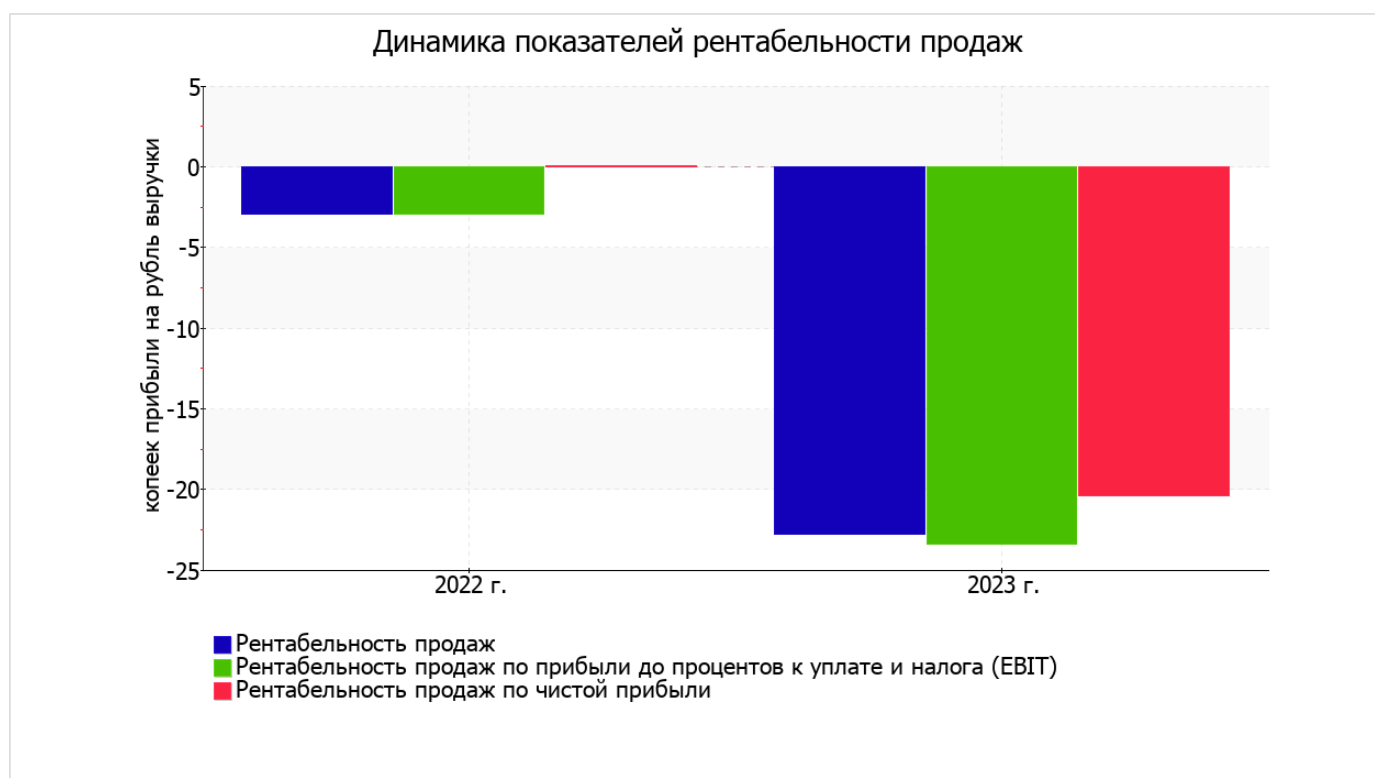
3.2. Анализ рентабельности

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.	-3	-22,8	-19,8	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-3	-23,4	-20,4	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	<0,1	-20,4	-20,4	↓

[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 **-22,8%** от полученной выручки. К тому же имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (**-19,8%**).

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 **-23,4%**. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РОСИНКА" содержалось **-23,4** коп. убытка 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)	-63,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	-50,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-72,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес **0,632** руб. убытка.

за 2023 год значение рентабельности активов, равное **-50,1%**, является критическим.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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 среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 86 и менее дн.)	149	2,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	117	3,1
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 11 и менее дн.)	1	392,4
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	31	11,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.)	149	2,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	118	3,1

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 149 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 117 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РОСИНКА".

Приведенные ниже 5 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют критические значения:

- падение рентабельности продаж (-19,8 процентных пункта от рентабельности -3% за аналогичный период прошлого года);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за 2023 год получен убыток от продаж (-447 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-307 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -400 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-20,4 коп. от аналогичного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

С исключительно хорошей стороны финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РОСИНКА" характеризуют следующие показатели:

- на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует исключительно хорошее значение, равное 0,89;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 89% от общего капитала организации).

Анализ выявил следующие показатели, положительно характеризующие финансовое положение организации:

- доля собственного капитала неоправданно высока (89%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Показателем, негативно характеризующим финансовое положение организации, является следующий – коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности ниже принятой нормы.

В соответствии с полученными показателями финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РОСИНКА" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладываются в норматив или близки к нему. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.