Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

РОСТОВСКОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО РЫБОЛОВЕЦКИЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "РОСТРЫБКООП"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6164046710

Код причины постановки на учет (КПП): 616401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом (ОКВЭД 68.20.2).

2. Анализ финансового положения РОСТОВСКОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО РЫБОЛОВЕЦКИЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "РОСТРЫБКООП"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

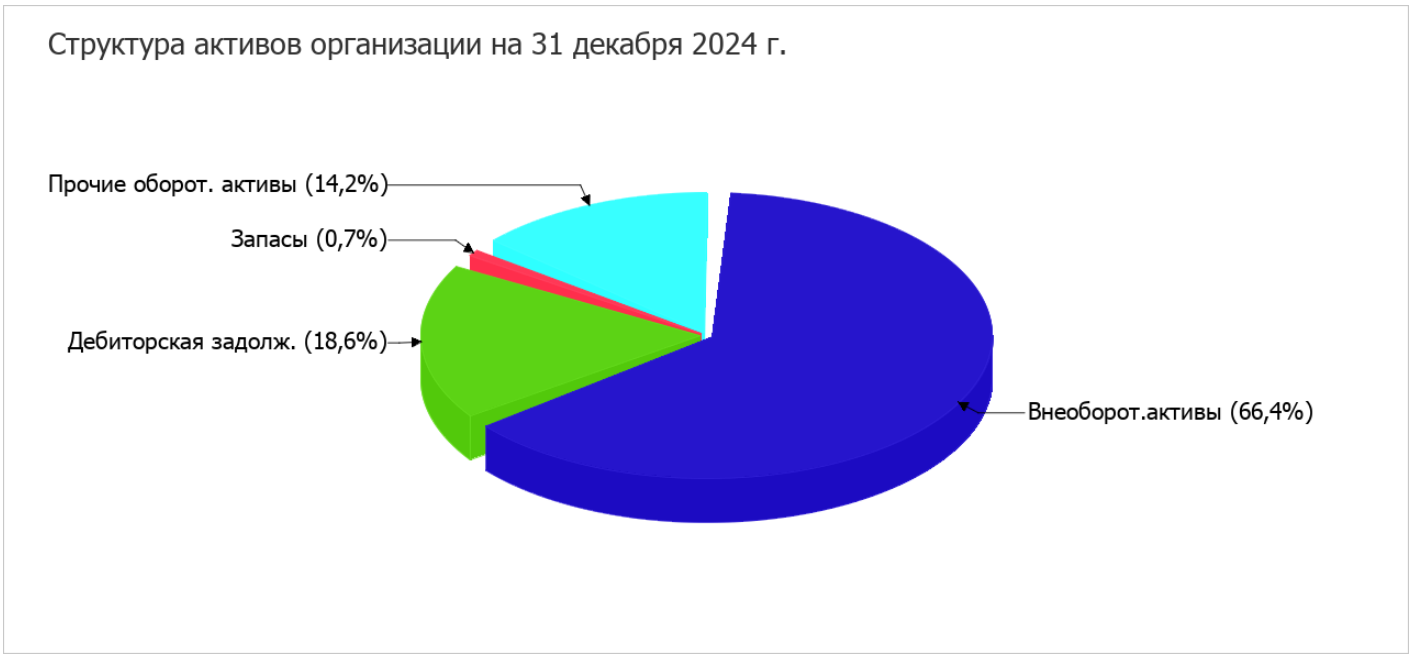
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	6 658	6 680	63	66,4	+22	+0,3
в том числе: основные средства	6 658	6 680	63	66,4	+22	+0,3
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	3 904	3 376	37	33,6	-528	-13,5
в том числе: запасы	66	75	0,6	0,7	+9	+13,6
дебиторская задолженность	1 865	1 869	17,7	18,6	+4	+0,2
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1 940	1 372	18,4	13,6	-568	-29,3
Пассив						
1. Собственный капитал	–	–	–	–	–	–
Справочно: Чистые активы	9 815	8 650	92,9	86	-1 165	-11,9
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–

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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	747	1 406	7,1	14	+659	+88,2
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	10 562	10 056	100	100	-506	-4,8

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

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31.12.2024 в активах организации доля текущих активов составляет одну треть, а внеоборотных средств – две третьих. Активы организации за весь анализируемый период несколько уменьшились (на 4,8%).

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:



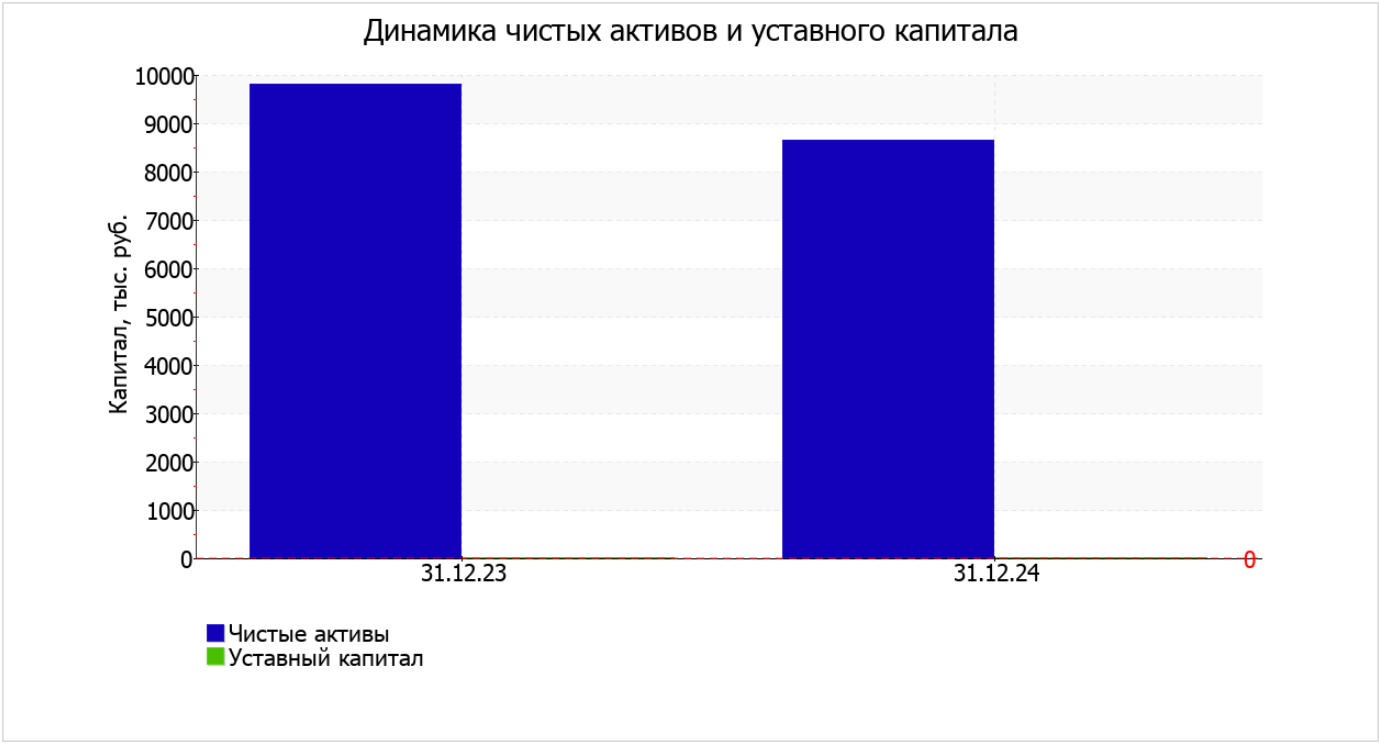
Снижение активов организации связано со снижением показателя по строке "денежные средства и денежные эквиваленты" на 568 тыс. руб. (или 100% вклада в снижение активов).

Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "прочие оборотные активы" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (+27 тыс. руб. и +659 тыс. руб. соответственно).

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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
1. Чистые активы	9 815	8 650	92,9	86	-1 165	-11,9
2. Уставный капитал	–	–	–	–	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	9 815	8 650	92,9	86	-1 165	-11,9

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов на 11,9% 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 и уставного капитал 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
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0	0	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,8).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-1,71	-1,98	-0,27	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0	0	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более. (коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале)
Коэффициент обеспеченности запасов	-100,88	-89,07	+11,81	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода составило -1,98. за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами явно снизился (-0,27). на последний день анализируемого периода (31.12.2024) значение коэффициента является крайне неудовлетворительным.

коэффициент покрытия инвестиций за год не изменился, составив 0. Значение коэффициента на 31.12.2024 значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 0%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода равнялся -89,07. за последний год коэффициент обеспеченности материальных запасов явно вырос (+11,81). на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет критическое значение.

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
	31.12.2023	31.12.2024		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	5,23	2,4	-2,83	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1,8.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	5,09	2,31	-2,78	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	2,6	0,98	-1,62	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (2,4 при нормативном значении 1,8). Несмотря на это следует отметить, что за год коэффициент снизился на -2,83.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже соответствует норме – 2,31 при норме 1. Это свидетельствует о достаточности 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 0,98. В тоже время за весь анализируемый период коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -1,62.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности РОСТОВСКОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО РЫБОЛОВЕЦКИЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "РОСТРЫБКООП" за год приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 894 тыс. руб., что составило 6,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 734 тыс. руб., или на 45,1%.

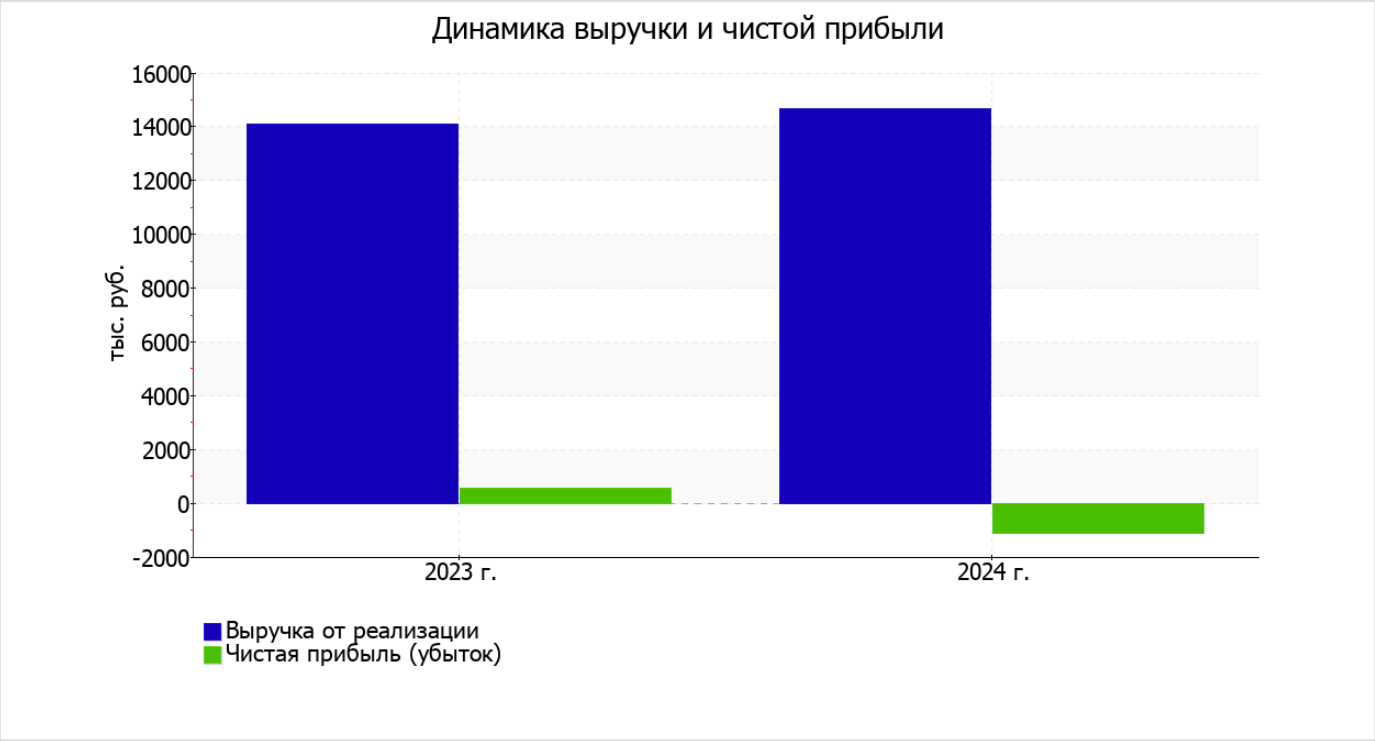
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 611 и 1 345 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+10,8%) опережает изменение выручки (+4,3%)

убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил 1 458 тыс. руб.,что на 903 тыс. руб. (162,7%) больше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2023 г.	2024 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	14 079	14 690	+611	+4,3	14 385
2. Расходы по обычным видам деятельности	12 451	13 796	+1 345	+10,8	13 124
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 628	894	-734	-45,1	1 261
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-555	-1 458	-903	↓	-1 007

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2023 г.	2024 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 073	-564	-1 637	↓	255
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-532	-540	-8	↓	-536
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	541	-1 104	-1 645	↓	-282
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	541	-1 104	-1 645	↓	-282
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	–	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



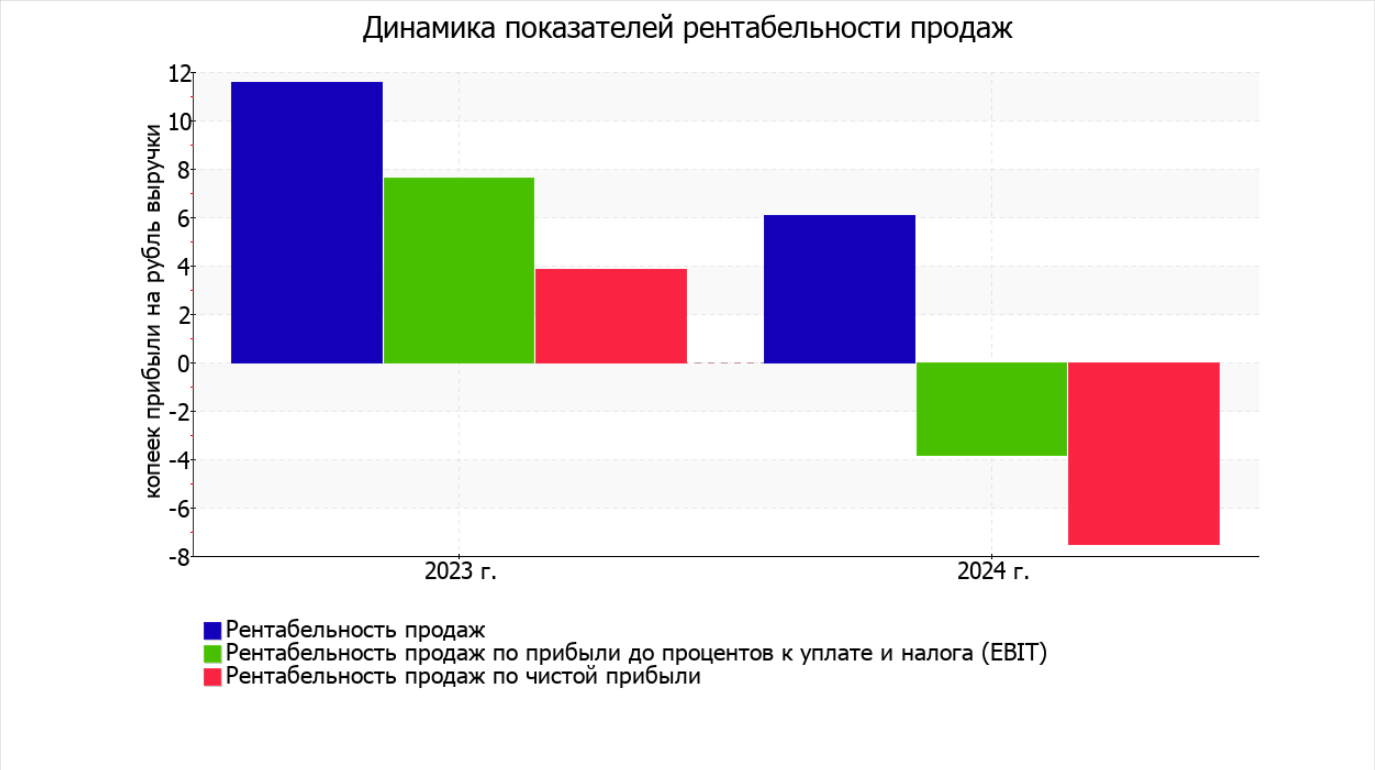
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 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.	11,6	6,1	-5,5	-47,4
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	7,6	-3,8	-11,4	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	3,8	-7,5	-11,3	↓

[За последний период] организация получила прибыль от продаж и убыток в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения первого и отрицательные значения двух других показателей рентабельности, приведенных в таблице.

Рентабельность продаж за 2024 год составила 6,1%. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-5,5%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (EBIT) к выручке организации, за 2024 год составила -3,8%. Это значит, что в каждом рубле выручки РОСТОВСКОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО РЫБОЛОВЕЦКИЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "РОСТРЫБКООП" содержалось -3,8 коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 16%.
Рентабельность активов (ROA)	-10,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	–	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

В данном случае показатель рентабельности собственного капитала за последний год рассчитан не был, поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: 0 тыс. руб. на 31 декабря 2024 г. и 0 тыс. руб. по итогам предыдущего года).

за период 01.01–31.12.2024 значение рентабельности активов можно считать критическим (-10,7%).

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коэфф. 2024 г.
	2024 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 192 и менее дн.)	91	4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	2	195,2
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 107 и менее дн.)	47	7,8
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	27	13,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 515 и менее дн.)	257	1,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	0	–

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 257 календарных дней. При этом требуется 2 дня, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности РОСТОВСКОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО РЫБОЛОВЕЦКИЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "РОСТРЫБКООП" за весь рассматриваемый период.

Среди критических показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить такие:

- на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами является крайне неудовлетворительным (-1,98);
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 0% (нормальное значение для данной отрасли: 80% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2024 год составил -1 104 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-11,4 коп. от данного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Показатели финансового положения организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению.

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

- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- за 2024 год получена прибыль от продаж (894 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-734 тыс. руб.).

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

Показателем, негативно характеризующим результаты деятельности организации, является следующий – значительное падение рентабельности продаж (-5,5 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 11,6%).

В соответствии с полученными показателями финансовое положение РОСТОВСКОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО РЫБОЛОВЕЦКИЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "РОСТРЫБКООП" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в нормативные значения, либо близки к нормативу. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.