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

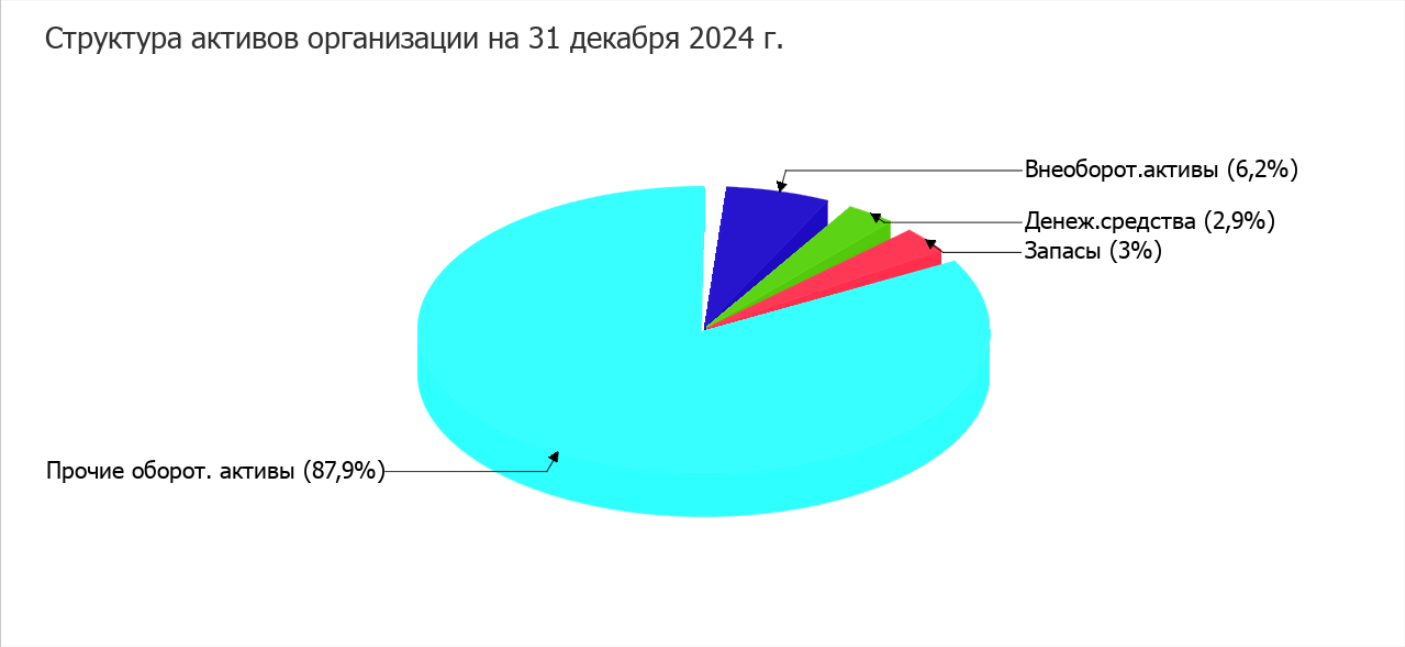
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
Внеоборотные активы	516	327	11,4	6,2	-189	-36,6
Оборотные	4 009	4 961	88,6	93,8	+952	+23,7
Пассив						
Собственный капитал	-2 375	-2 279	-52,5	-43,1	+96	↑
Долгосрочные обязательства	5 479	5 629	121,1	106,4	+150	+2,7
Краткосрочные обязательства	1 421	1 938	31,4	36,6	+517	+36,4
Валюта баланса	4 525	5 288	100	100	+763	+16,9

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2024 г. характеризуются большой долей (93,8%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 763 тыс. руб. (на 16,9%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 4%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

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



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 – 870 тыс. руб. (90,9%)
- запасы – 87 тыс. руб. (9,1%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочная кредиторская задолженность – 517 тыс. руб. (67,8%)
- долгосрочные заемные средства – 150 тыс. руб. (19,7%)
- капитал и резервы – 96 тыс. руб. (12,6%)

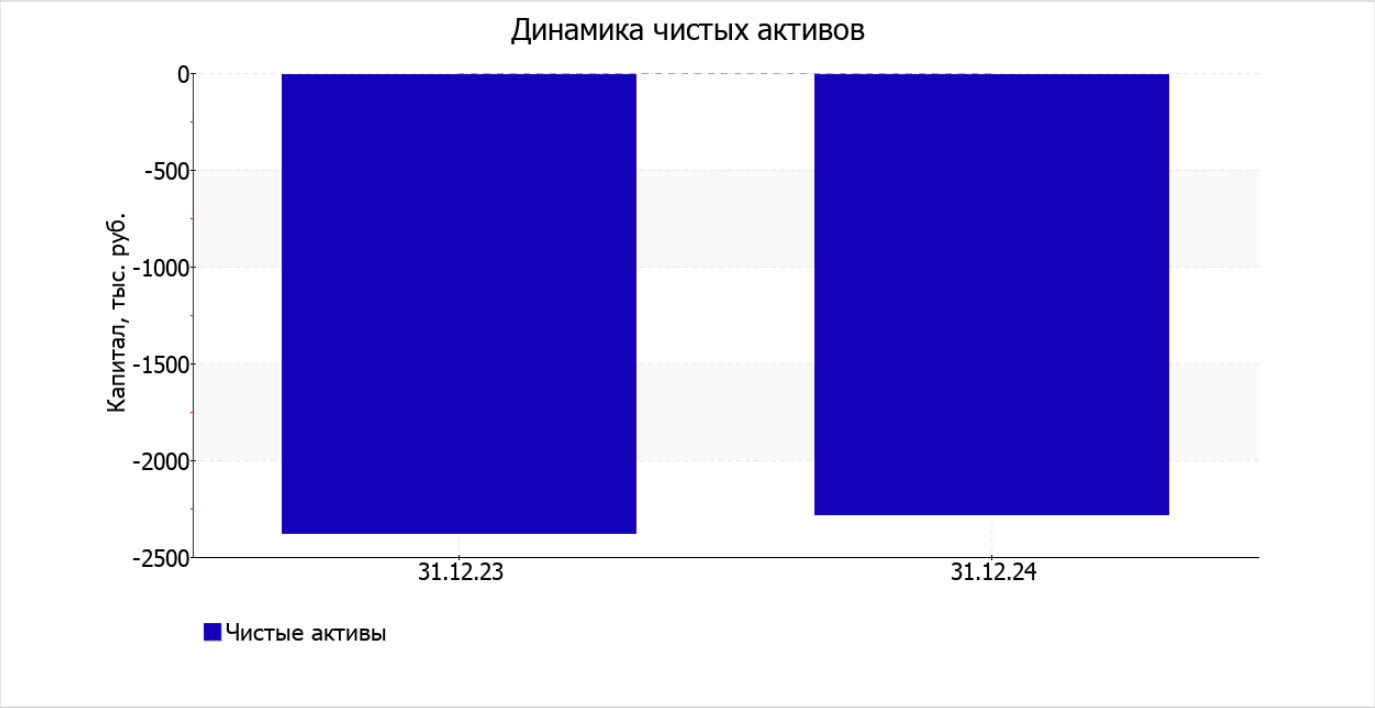
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе (-189 тыс. руб.).

собственный капитал организации на 31.12.2024 составил -2 279,0 тыс. руб. за последний год имело место некоторое повышение собственного капитала (на 96 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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
1. Чистые активы	-2 375	-2 279	-52,5	-43,1	+96	↑

[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, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов за 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

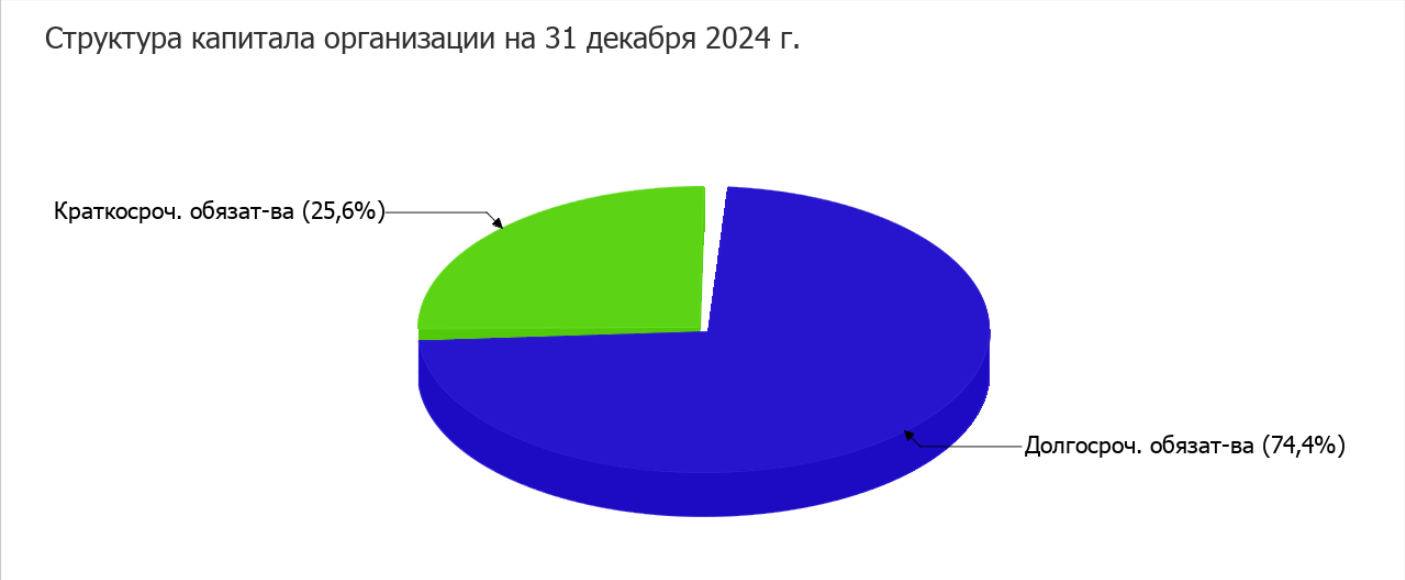
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	-0,52	-0,43	+0,09	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,8).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,72	-0,53	+0,19	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
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент покрытия инвестиций	0,69	0,63	-0,06	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-39,6	-16,29	+23,31	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 последний день анализируемого периода (31.12.2024) составил -0,43. Полученное значение говорит об отсутствии у организации собственного капитала. за весь анализируемый период наблюдался ощутимый рост коэффициента автономии на 0,09.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Следует отметить, что собственный капитал не нашел отражение на диаграмме ввиду его полного отсутствия.



за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами вырос на 0,19 и составил -0,53. на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

за весь анализируемый период отмечено явное уменьшение коэффициента покрытия инвестиций до 0,63 (на 0,06). Значение коэффициента на 31.12.2024 ниже допустимой величины.

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2024 составило -16,29. коэффициент обеспеченности материальных запасов в течение анализируемого периода сильно вырос (на 23,31). по состоянию на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно считать критическим.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31.12.2024 доля краткосрочной задолженности составляет 1/4, а долгосрочной задолженности, соответственно, 3/4. При этом за год доля краткосрочной задолженности выросла на 5%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	2,82	2,56	-0,26	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 2.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,11	0,08	-0,03	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (2,56 при нормативном значении 2). При этом за год имело место ухудшение значения показателя – коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,26.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,08. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за последний год коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -0,03.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

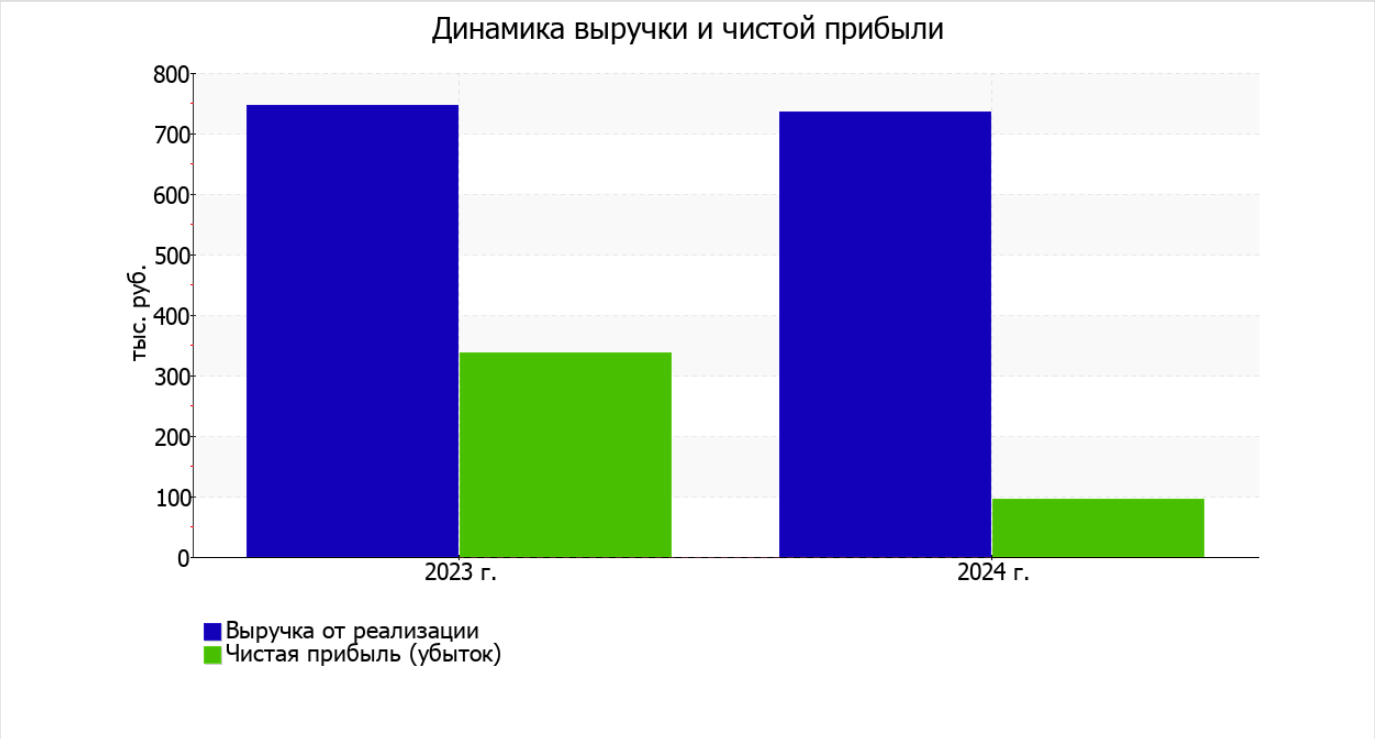
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВОЛГА СЕРВИС" за год приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 173 тыс. руб., что составило 23,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 222 тыс. руб., или на 56,2%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось уменьшение выручки от продаж на 11 тыс. руб. при одновременном увеличении на 211 тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

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	747	736	-11	-1,5	742
2. Расходы по обычным видам деятельности	352	563	+211	+59,9	458
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	395	173	-222	-56,2	284
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-32	-29	+3	↑	-31
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	363	144	-219	-60,3	254
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	26	48	+22	+84,6	37
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	337	96	-241	-71,5	217

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



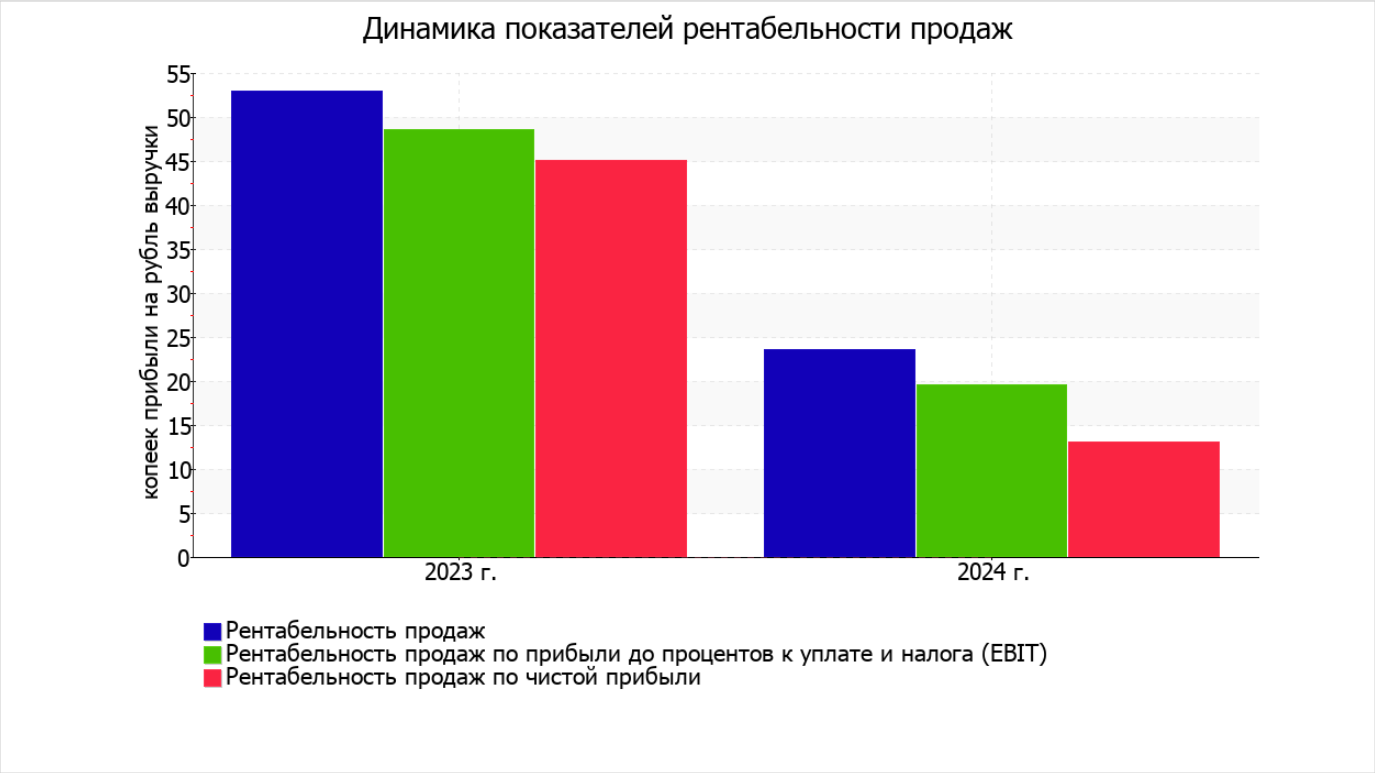
3.2. Анализ рентабельности

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.	52,9	23,5	-29,4	-55,5
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	48,6	19,6	-29	-59,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 6%.	45,1	13	-32,1	-71,1

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

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 23,5 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-29,4 коп.).

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.



Далее в таблице представлены три основные показателя, характеризующие 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: 19% и более.
Рентабельность активов (ROA)	2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 8% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	4,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

Поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: -2 279 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2024 и -2 375 тыс. руб. на 31 декабря 2023), значение показателя рентабельности собственного капитала за 2024 год отсутствует.

за последний год значение рентабельности активов, равное 2%, можно охарактеризовать как не соответствующее принятому нормативу.

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. 2024 г.
	2024 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 324 дн.)	2 230	0,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 77 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	835	0,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 518 и менее дн.)	2 440	0,1
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.

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 2440 календарных дней (т.е. 7 лет).

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВОЛГА СЕРВИС" в течение анализируемого периода

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

- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период чистые активы увеличились;
- коэффициент абсолютной ликвидности ниже нормального значение;
- низкая рентабельность активов (2% за последний год);
- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-29,4 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной 52,9%);
- отрицательное изменение 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" (-29 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

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

- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 96 тыс. руб.

Среди критических показателей финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВОЛГА СЕРВИС" можно выделить следующие:

- коэффициент автономии имеет критическое значение – -0,43 (собственный капитал отсутствует);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -0,53, не соответствует нормативному, находясь в области критических значений.

Только один показатель имеет исключительно хорошее значение – коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за период 01.01–31.12.2024 получена прибыль от продаж (173 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-222 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.