

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ШТУРВАЛ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7017114538

Код причины постановки на учет (КПП): 701701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая рыбой, ракообразными и моллюсками, консервами и пресервами из рыбы и морепродуктов (ОКВЭД 46.38.1).

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

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	47 834	55 515	16,7	18,9	+7 681	+16,1
в том числе: основные средства	37 537	37 567	13,1	12,8	+30	+0,1
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	238 359	238 041	83,3	81,1	-318	-0,1
в том числе: запасы	58 179	66 488	20,3	22,6	+8 309	+14,3
дебиторская задолженность	176 407	169 476	61,6	57,7	-6 931	-3,9
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	901	550	0,3	0,2	-351	-39
Пассив						
1. Собственный капитал	97 705	107 402	34,1	36,6	+9 697	+9,9
2. Долгосрочные обязательства, всего	19 179	10 534	6,7	3,6	-8 645	-45,1
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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	169 309	175 620	59,2	59,8	+6 311	+3,7
в том числе: заемные средства	23	2 674	<0,1	0,9	+2 651	+116,3 раза
Валюта баланса	286 193	293 556	100	100	+7 363	+2,6

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

Активы по состоянию на 31.12.2024 характеризуются таким соотношением: 18,9% внеоборотных активов и 81,1% текущих. Активы организации за весь период изменились незначительно (на 2,6%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 9,9%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как положительный фактор.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:



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

- запасы – 8 309 тыс. руб. (52%)
- прочие внеоборотные активы – 7 641 тыс. руб. (47,8%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 9 697 тыс. руб. (52,8%)
- кредиторская задолженность – 3 196 тыс. руб. (17,4%)
- краткосрочные заемные средства – 2 651 тыс. руб. (14,4%)
- отложенные налоговые обязательства – 2 356 тыс. руб. (12,8%)

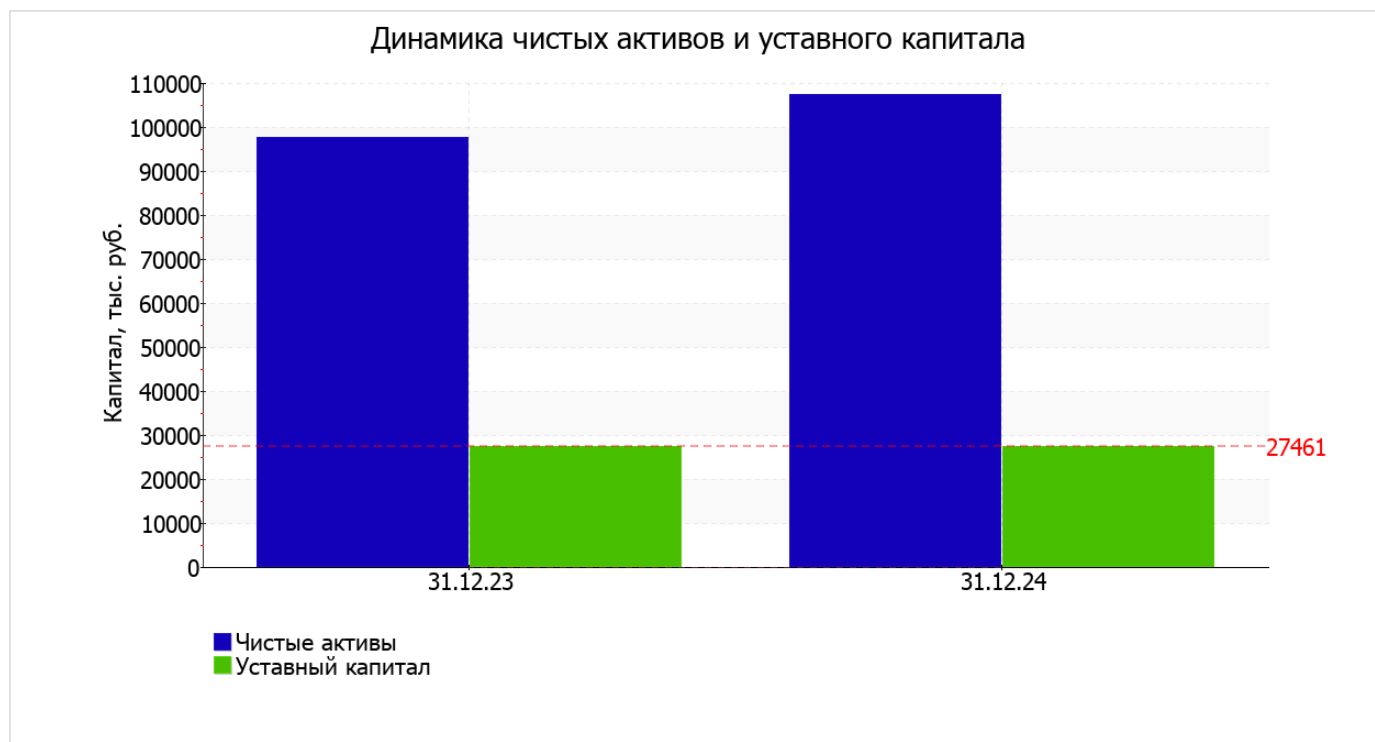
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе и "прочие долгосрочные обязательства" в пассиве (-6 931 тыс. руб. и -11 001 тыс. руб. соответственно).

за весь рассматриваемый период собственный капитал организации ощутимо вырос до 107 402,0 тыс. руб. (+9 697,0 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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
1. Чистые активы	97 705	107 402	34,1	36,6	+9 697	+9,9
2. Уставный капитал	27 461	27 461	9,6	9,4	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	70 244	79 941	24,5	27,2	+9 697	+13,8

Чистые активы организации на 31 декабря 2024 г. намного (в 3,9 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на 9,9% 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



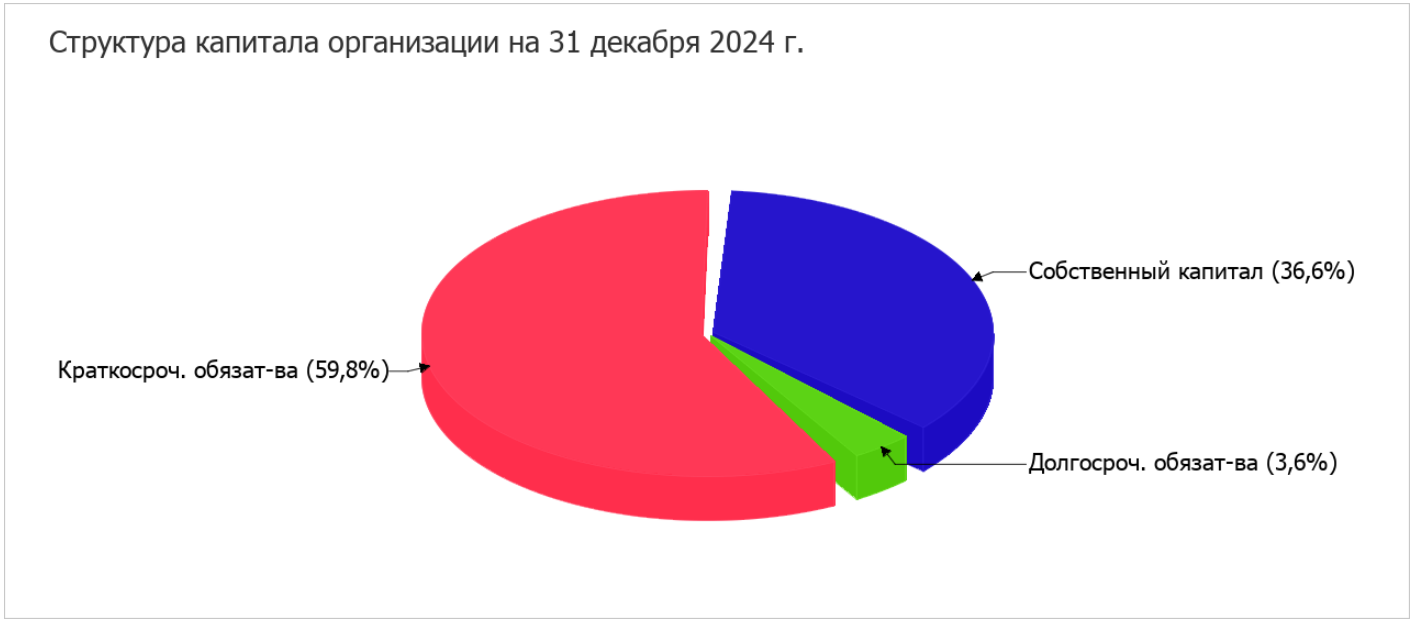
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,34	0,37	+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	0,21	0,22	+0,01	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,41	0,4	-0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,51	0,48	-0,03	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,86	0,78	-0,08	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,9	0,94	+0,04	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2024 составил **0,37**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**37%** от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. за год коэффициент автономии ощутимо вырос (на **0,03**).

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:



на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **0,22**. наблюдался слабый рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (**+0,01**). по состоянию на 31.12.2024 коэффициент демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

за год наблюдалось незначительное, на **0,01**, снижение коэффициента покрытия инвестиций – до **0,4**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2024 значительно ниже нормы.

коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь анализируемый период уменьшился с **0,86** до **0,78** (**-0,08**). на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов характеризуется как вполне соответствующее нормальному.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (94,3% и 5,7% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 4,5%.

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	1,41	1,36	-0,05	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,05	0,97	-0,08	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	<0,01	-0,01	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (1,36 против нормативного значения 1,8). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент снизился на -0,05.

Коэффициент быстрой ликвидности имеет значение, укладывающееся в норму (0,97). 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 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило <0,01. С начала периода коэффициент абсолютной ликвидности практически не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ШТУРВАЛ" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 3 046 тыс. руб., что равняется 0,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 1 664 тыс. руб., или на 120,4%.

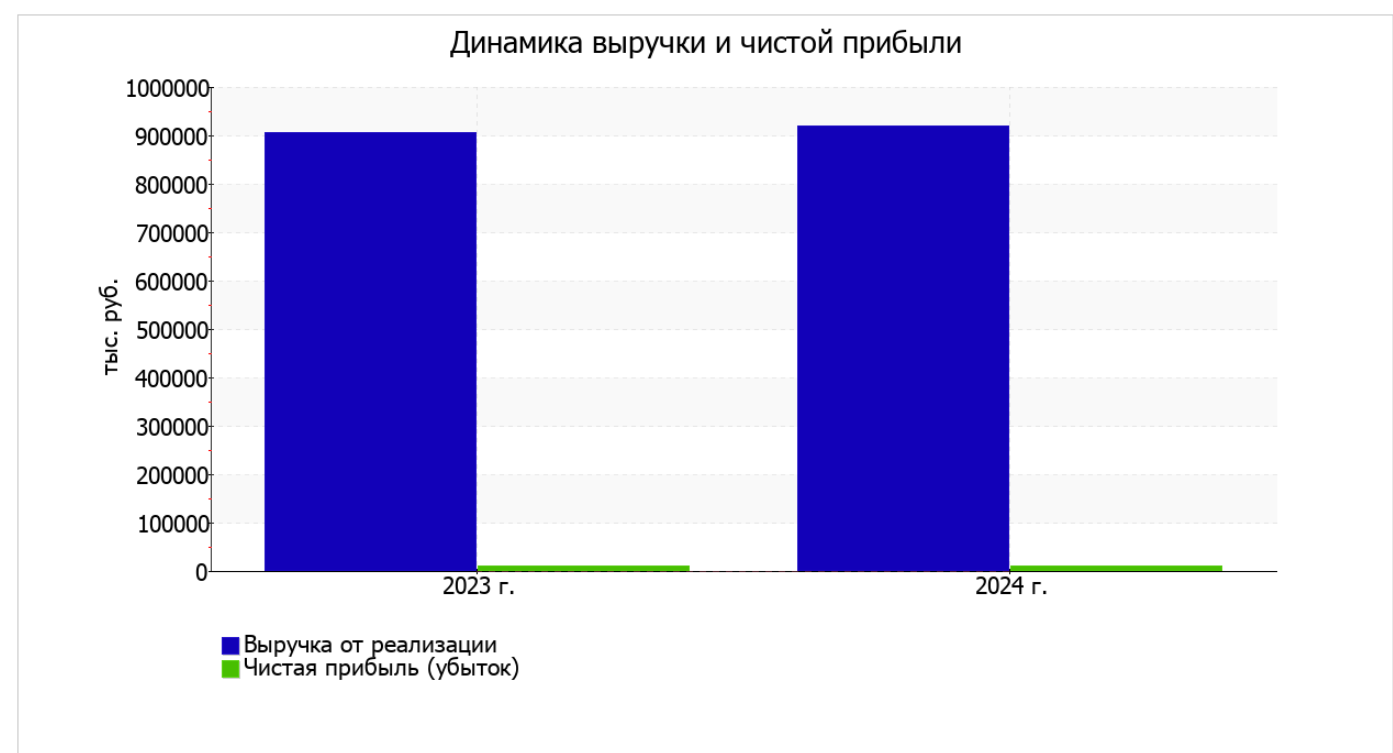
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 12 860 и 11 196 тыс. руб. соответственно).

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на счет реализации.

прибыль от прочих операций за весь анализируемый период составила 9 076 тыс. руб., что на 2 772 тыс. руб. (23,4%) меньше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 298% от абсолютной величины прибыли от продаж за анализируемый период.

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	906 710	919 570	+12 860	+1,4	913 140
2. Расходы по обычным видам деятельности	905 328	916 524	+11 196	+1,2	910 926
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 382	3 046	+1 664	+120,4	2 214
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	12 614	10 676	-1 938	-15,4	11 645
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	13 996	13 722	-274	-2	13 859
6. Проценты к уплате	766	1 600	+834	+108,9	1 183
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-2 655	-2 424	+231	↑	-2 540
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	10 575	9 698	-877	-8,3	10 137
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	10 575	9 698	-877	-8,3	10 137
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	9 697	x	x	x

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



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: 4% и более.	0,2	0,3	+0,1	+117,3
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	1,5	1,5	–	-3,3
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	1,2	1,1	-0,1	-9,6

Все три показателя рентабельности за 2024 год, 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 2024 год составила 0,3%. Более того, имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (+0,1%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2024 составил 1,5%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ШТУРВАЛ" содержалось 1,5 коп. прибыли 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)	9,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	3,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	11,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВІТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ШТУРВАЛ" обеспечил 0,094 руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов, равное 3,3%, можно считать неудовлетворительным.

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. 2024 г.
	2024 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 131 и менее дн.)	95	3,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 32 дн.)	25	14,7
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 55 и менее дн.)	69	5,3
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	63	5,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 142 дн.)	115	3,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	41	8,9

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 115 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 25 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 "ШТУРВАЛ".

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует исключительно хорошее значение – 0,22;
- рост рентабельности продаж (+0,1 процентных пункта от рентабельности 0,2% за такой же период прошлого года);
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за последний год получена прибыль от продаж (3 046 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+1 664 тыс. руб.).

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

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 37%);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- недостаточная рентабельность активов (3,3% за последний год).

Анализ выявил следующие показатели, критически характеризующие финансовое положение организации:

- существенно ниже нормативного значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **40%** (нормальное значение для данной отрасли: не менее 65%);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

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

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует нормальному значению;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2024 год составила **9 698** тыс. руб.

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

Согласно проведенному анализу финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ШТУРВАЛ" 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.