Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Кэшфобрендс"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2312224553

Код причины постановки на учет (КПП): 231201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная, осуществляемая непосредственно при помощи информационно-коммуникационной сети интернет (ОКВЭД 47.91.2).

2. Анализ финансового положения Общество с ограниченной ответственностью "Кэшфобрендс"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

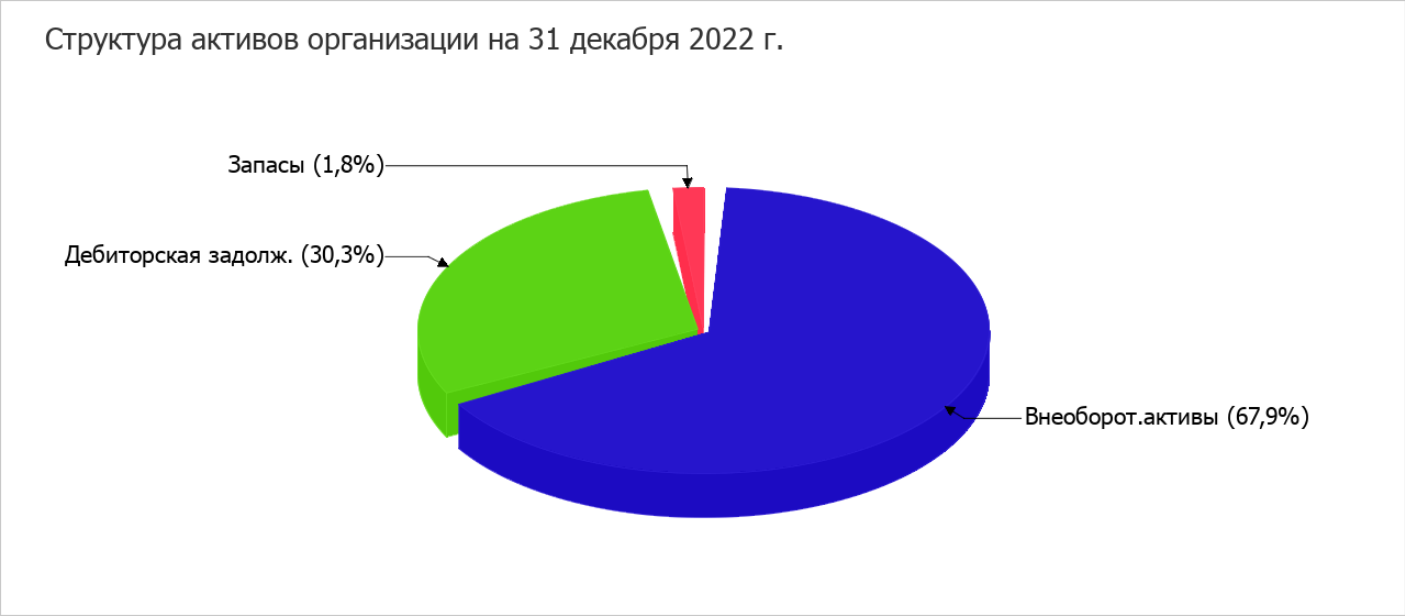
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	1 257	1 251	63,2	67,9	-6	-0,5
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	1 257	1 251	63,2	67,9	-6	-0,5
2. Оборотные, всего	732	591	36,8	32,1	-141	-19,3
в том числе: запасы	33	33	1,7	1,8	–	–
дебиторская задолженность	507	558	25,5	30,3	+51	+10,1
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	186	–	9,4	–	-186	-100
Пассив						
1. Собственный капитал	-2 228	-2 296	-112	-124,6	-68	↓
2. Долгосрочные обязательства, всего	813	614	40,9	33,3	-199	-24,5
в том числе: заемные средства	813	614	40,9	33,3	-199	-24,5

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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	3 404	3 524	171,1	191,3	+120	+3,5
в том числе: заемные средства	3 181	3 040	159,9	165	-141	-4,4
Валюта баланса	1 989	1 842	100	100	-147	-7,4

* 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 31.12.2022 в активах организации доля текущих активов составляет одну треть, а внеоборотных средств – две третьих. Активы организации за весь период уменьшились на 147 тыс. руб. (на 7,4%). Учитывая снижение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на 3,1%. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как положительный фактор.

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



Снижение активов организации связано, в основном, со снижением показателя по строке "денежные средства и денежные эквиваленты" на 186 тыс. руб. (или 93,9% вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – 199 тыс. руб. (48,8%)
- краткосрочные заемные средства – 141 тыс. руб. (34,6%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 68 тыс. руб. (16,7%)

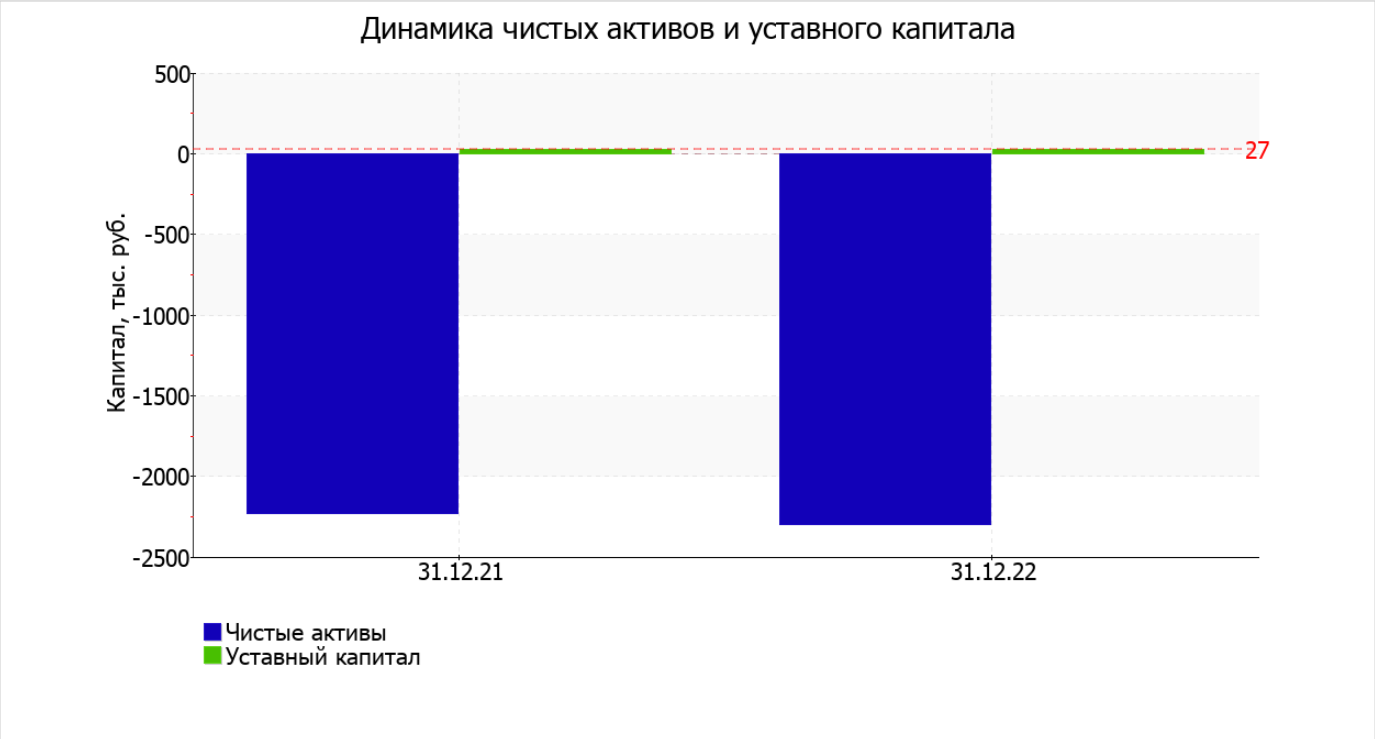
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (+51 тыс. руб. и +261 тыс. руб. соответственно).

по состоянию на 31.12.2022 значение собственного капитала составило -2 296,0 тыс. руб. за весь анализируемый период собственный капитал организации слабо уменьшился (на 68 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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
1. Чистые активы	-2 228	-2 296	-112	-124,6	-68	↓
2. Уставный капитал	27	27	1,4	1,5	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	-2 255	-2 323	-113,4	-126,1	-68	↓

[На конец периода] чистые активы Общество с ограниченной ответственностью "Кэшфобрендс" 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"). К тому же, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов за весь рассматриваемый период. То есть наблюдается одновременно и критическое положение на конец периода и ухудшение показателя в течение периода. Сохранение имевшей место тенденции способно привести организацию к банкротству. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



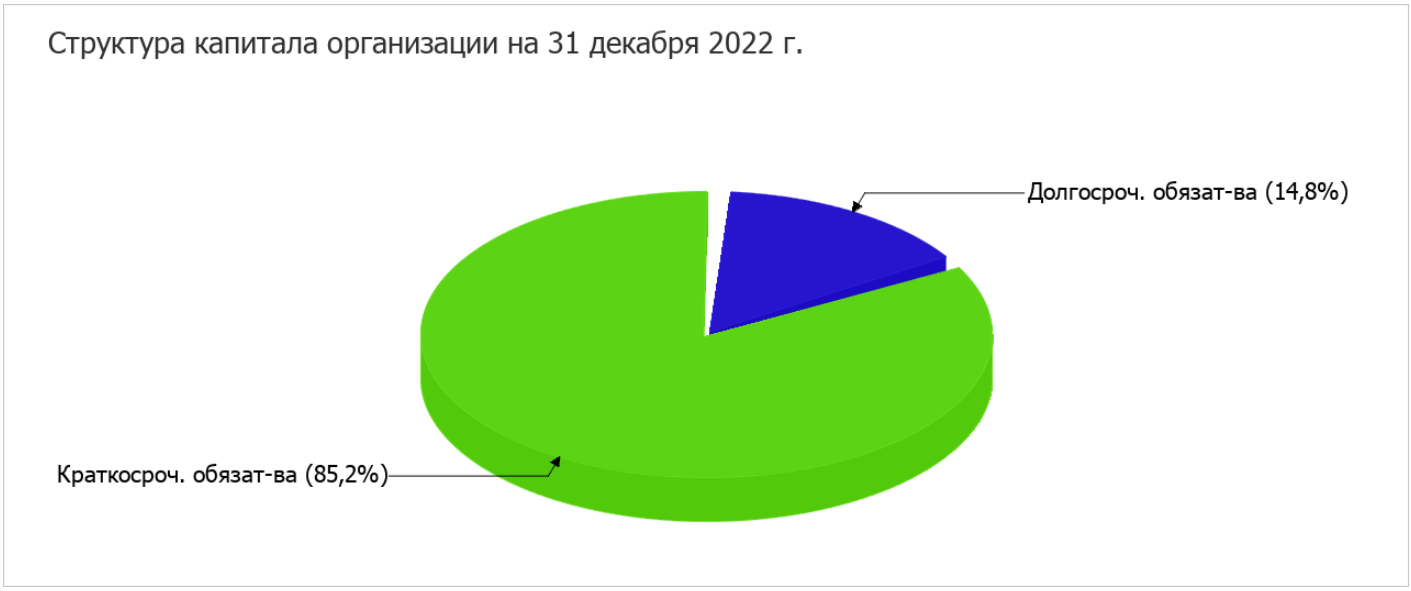
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	-1,12	-1,25	-0,13	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-4,76	-6	-1,24	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	-0,71	-0,91	-0,2	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более. (коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале)
Коэффициент обеспеченности запасов	-105,61	-107,48	-1,87	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,81	0,85	+0,04	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил -1,25. Полученное значение свидетельствует об отсутствии собственного капитала и полной зависимости организации от заемного капитала . в течение анализируемого периода произошло ощутимое падение коэффициента автономии, составившее 0,13.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Следует отметить, что собственный капитал на диаграмме не отражен, поскольку полностью отсутствует.



за последний год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами снизился с -4,76 до -6 (т. е. на 1,24). по состоянию на 31.12.2022 значение коэффициента не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период значительно уменьшился до -0,91 (-0,2). Значение коэффициента на 31 декабря 2022 г. значительно ниже допустимой величины.

на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило -107,48. Это лишь на 1,87 ниже, чем на 31 декабря 2021 г. на последний день анализируемого периода (31.12.2022) значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является явно не соответствующим принятому нормативу.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (85,2% и 14,8% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 4,4%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,22	0,17	-0,05	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,2	0,16	-0,04	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,05	0	-0,05	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (0,17) не соответствует норме. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь анализируемый период коэффициент снизился на -0,05.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,8. В данном случае его значение составило 0,16. Это означает, что у Общество с ограниченной ответственностью "Кэшфобрендс" недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Ниже нормы, как и два другие коэффициента, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0 при норме 0,2). При этом нужно обратить внимание на имевшее место в течение анализируемого периода негативное изменение – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -0,05.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Кэшфобрендс" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за последний год организация получила убыток от продаж в размере 3 тыс. руб., что равняется 0,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на 1 640 тыс. руб., или на 99,8%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 6 559 и 8 199 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-85,1%) опережает изменение выручки (-82,1%)

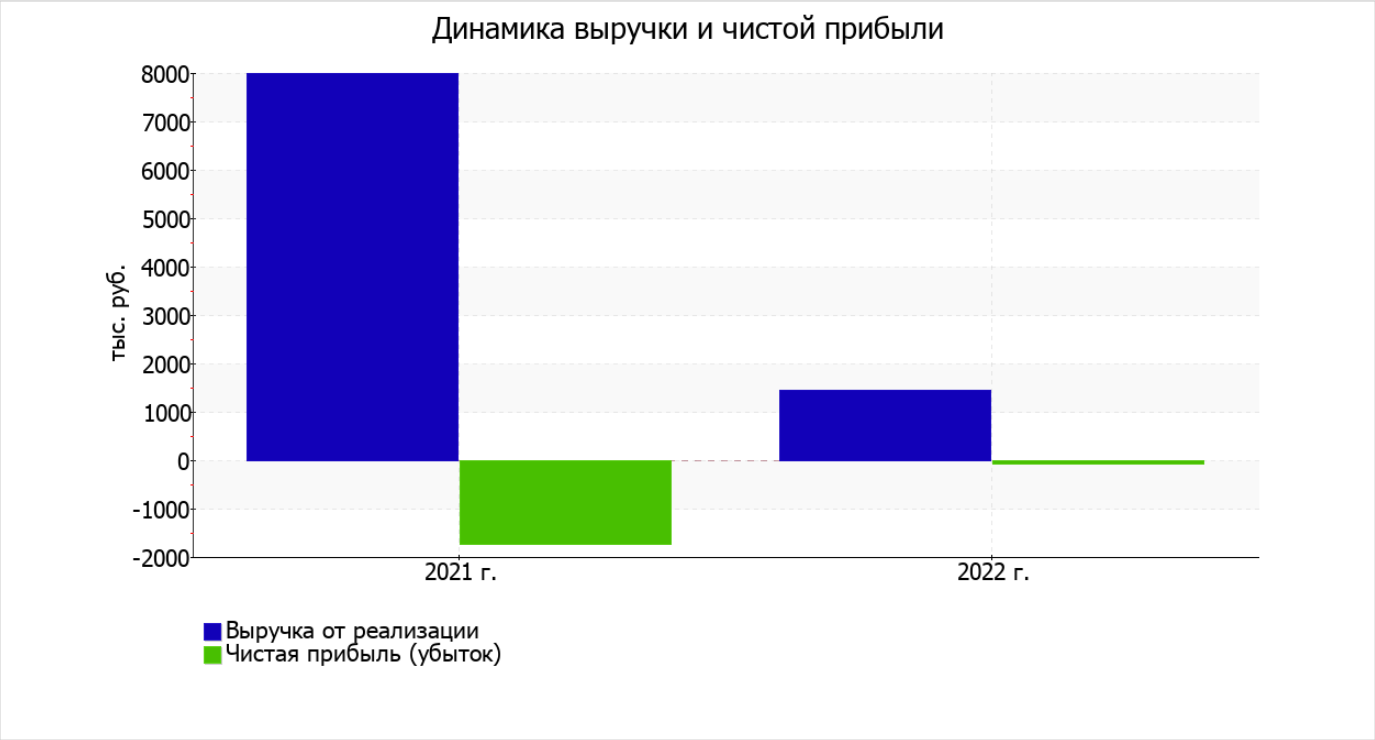
Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на счет реализации.

убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил 11 тыс. руб.,что на 6 тыс. руб. (35,3%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года. При этом величина убытка от прочих операций составляет 366,7% от абсолютной величины убытка от продаж за анализируемый период.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2021 г.	2022 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	7 993	1 434	-6 559	-82,1	4 714
2. Расходы по обычным видам деятельности	9 636	1 437	-8 199	-85,1	5 537
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-1 643	-3	+1 640	↑	-823
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-17	-11	+6	↑	-14
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-1 660	-14	+1 646	↑	-837
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-85	-57	+28	↑	-71
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-1 745	-71	+1 674	↑	-908
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-1 745	-71	+1 674	↑	-908

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2021 г.	2022 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-68	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



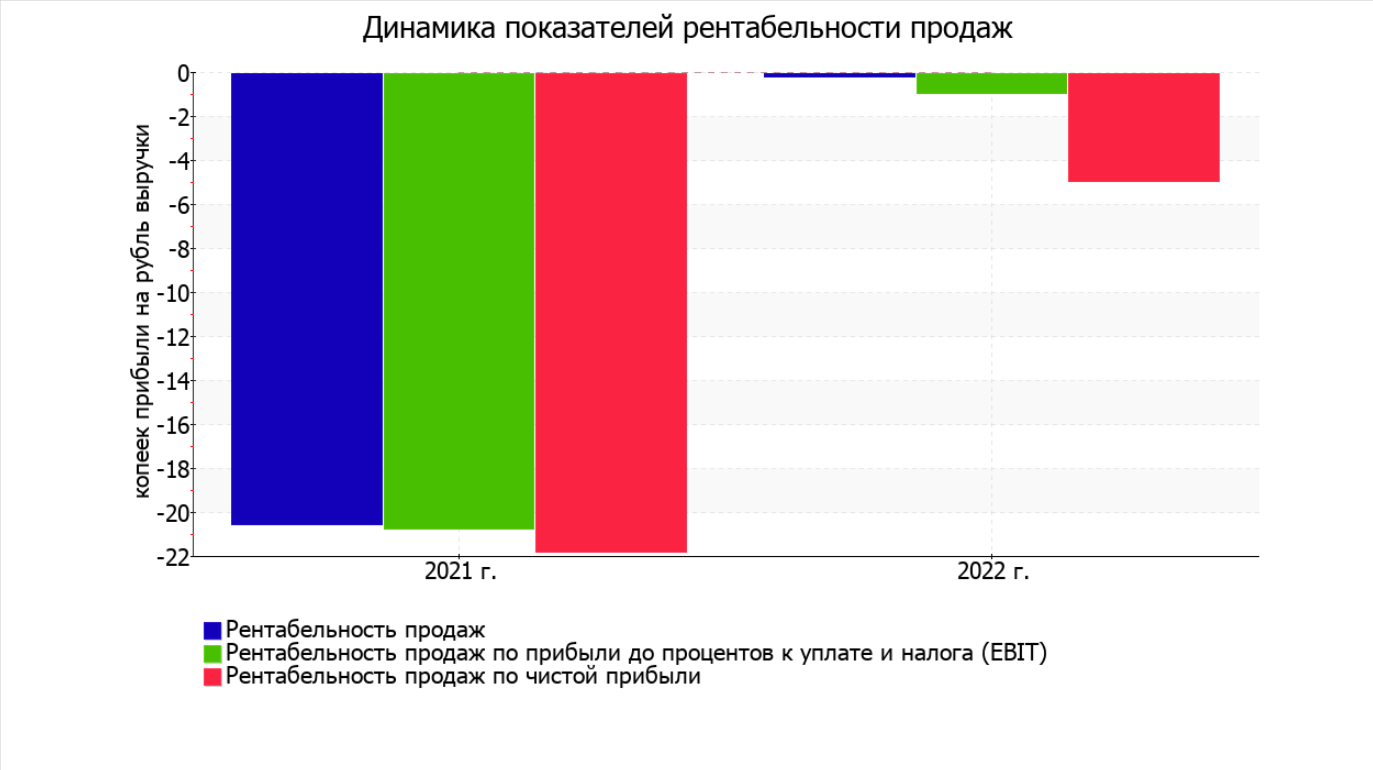
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2021 г.	2022 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.	-20,6	-0,2	+20,4	↑
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-20,8	-1	+19,8	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	-21,8	-5	+16,8	↑

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2022 год имеют отрицательные значения как следствие убыточной деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Кэшфобрендс" за данный период.

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет -0,2% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+20,4%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил -1%. Это значит, что в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "Кэшфобрендс" содержалось -1 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
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-3,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	–	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: -2 296 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2022 и -2 228 тыс. руб. на 31 декабря 2021), значение показателя рентабельности собственного капитала за 2022 год отсутствует.

за 2022 год значение рентабельности активов, равное -3,7%, можно охарактеризовать как критическое.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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. 2022 г.
	2022 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 86 дн.)	168	2,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	8	43,5
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 11 и менее дн.)	136	2,7
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	90	4,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 104 дн.)	488	0,7
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 за весь рассматриваемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 488 календарных дней. При этом требуется 8 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Кэшфобрендс" за год.

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

- коэффициент автономии имеет критическое значение – -1,25 (собственный капитал отсутствует);
- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет крайне неудовлетворительное значение, равное -6;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности существенно ниже нормативного значения;
- существенно ниже нормы коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормального значения;
- активы организации не покрывают соответствующие им по сроку погашения обязательства;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет -91% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более).

Показатели финансового положения и результатов деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Кэшфобрендс", имеющие неудовлетворительные значения:

- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за последний год получен убыток от продаж (-3 тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+1 640 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2022 год составил -71 тыс. руб. (+1 674 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Анализ выявил следующие показатели результатов деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Кэшфобрендс", имеющие нормальные или близкие к нормальным значения:

- снижение убыточности продаж (+20,4 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной -20,6%);
- снижение убытка до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+19,8 коп. с рубля расходов от данного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

Положительно финансовое положение Общество с ограниченной ответственностью "Кэшфобрендс" характеризует следующий показатель – положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Как следует из приведенных выше значений показателей, у организации наблюдается крайне сложная финансовая ситуация, что подразумевает принятие незамедлительных мер по ее оздоровлению.