

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Индивидуальный предприниматель:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЧИНИМ ВСЁ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5024218774

Код причины постановки на учет (КПП): 502401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая компьютерами, периферийными устройствами к компьютерам и программным обеспечением (ОКВЭД 46.51).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

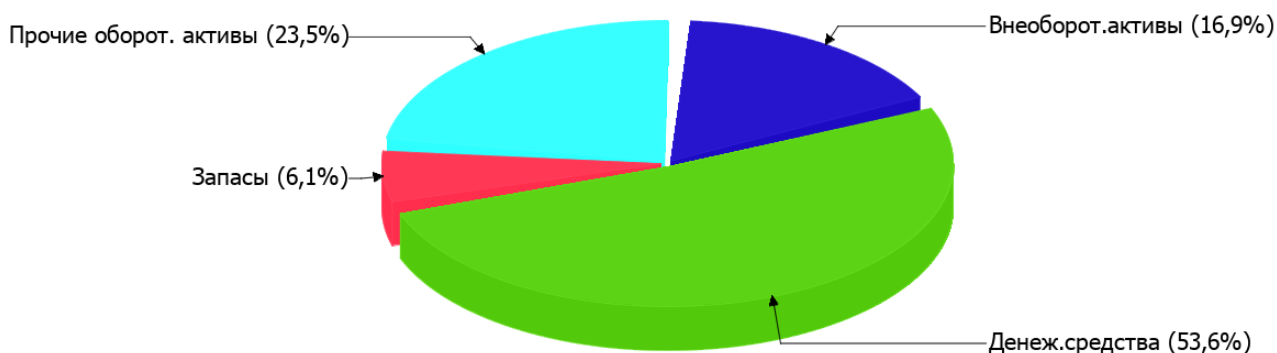
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
Внеоборотные активы	288	372	7,6	16,9	+84	+29,2
Оборотные	3 520	1 834	92,4	83,1	-1 686	-47,9
Пассив						
Собственный капитал	1 829	1 618	48	73,3	-211	-11,5
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	1 979	588	52	26,7	-1 391	-70,3
Валюта баланса	3 808	2 206	100	100	-1 602	-42,1

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2023 г. характеризуются таким соотношением: 16,9% внеоборотных активов и 83,1% текущих. Активы организации за год уменьшились на 1 602 тыс. руб. (на 42,1%). Отмечая снижение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на 11,5%. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

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

Структура активов организации на 31 декабря 2023 г.



Снижение активов организации связано со снижением показателя по строке "денежные средства и денежные эквиваленты" на **2 288** тыс. руб. (или **100%** вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- краткосрочные заемные средства – **1 406** тыс. руб. (**87%**)
- капитал и резервы – **211** тыс. руб. (**13%**)

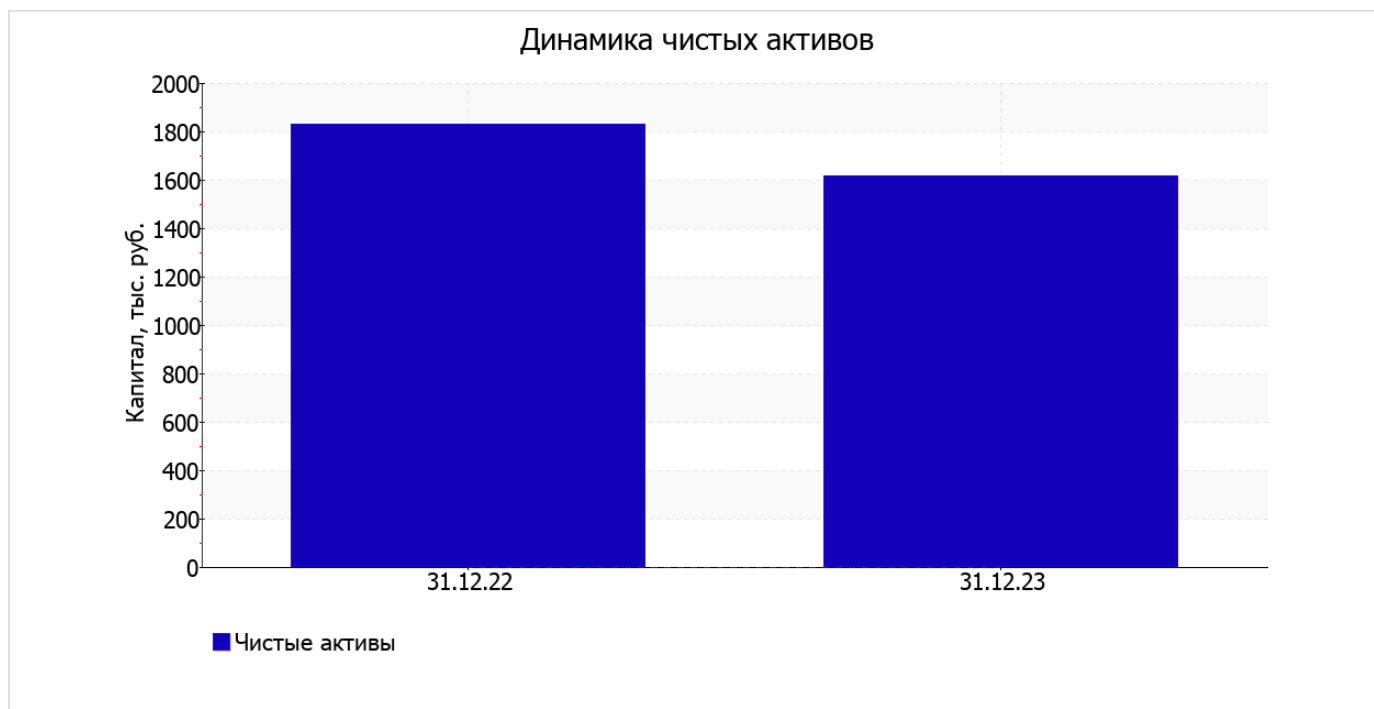
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (**+487** тыс. руб. и **+15** тыс. руб. соответственно).

на 31.12.2023 собственный капитал организации составил **1 618,0** тыс. руб., при этом по состоянию на 31.12.2022 собственный капитал организации был больше – **1 829,0** тыс. руб. (снижение составило **211** 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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
1. Чистые активы	1 829	1 618	48	73,3	-211	-11,5

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 **11,5%** 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.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

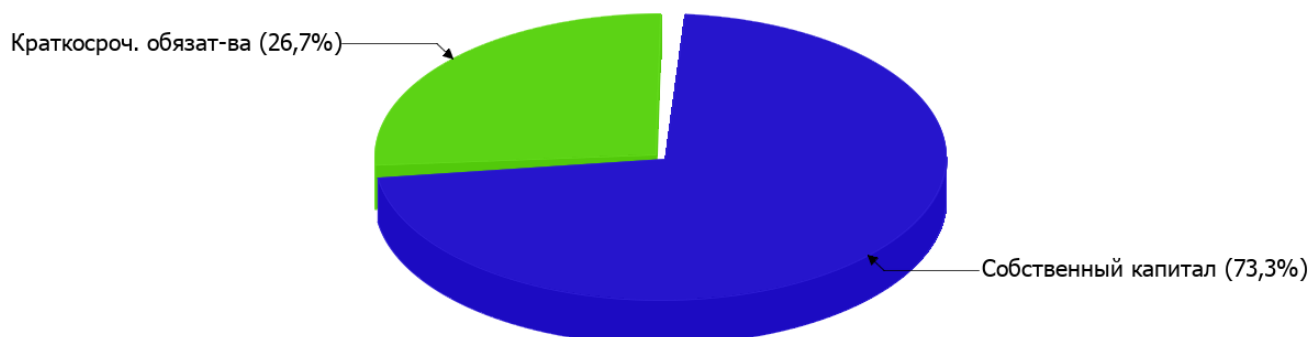
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,48	0,73	+0,25	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,4 (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,44	0,68	+0,24	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,48	0,73	+0,25	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	81,11	9,3	-71,81	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.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2023 составил **0,73**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЧИНИМ ВСЁ" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **73%** в общем капитале организации). коэффициент автономии за весь анализируемый период вырос на **0,25**.

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



на 31.12.2023 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **0,68**. за весь рассматриваемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами существенно вырос (на **0,24**). на 31.12.2023 значение коэффициента характеризуется как, без сомнения, хорошее.

С **0,48** до **0,73** увеличился коэффициент покрытия инвестиций за год. Значение коэффициента на 31.12.2023 соответствует нормативному значению.

на последний день анализируемого периода (31.12.2023) коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **9,3**. наблюдалось стремительное падение коэффициента обеспеченности материальных запасов в течение анализируемого периода – на **71,81**. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2023 демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

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		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,78	3,12	+1,34	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,75	2,01	+0,26	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**3,12**) соответствует норме. При этом за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на **1,34**.

Соответствующим норме, как и предыдущий коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**2,01** при норме 0,2). При этом за год коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,26**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

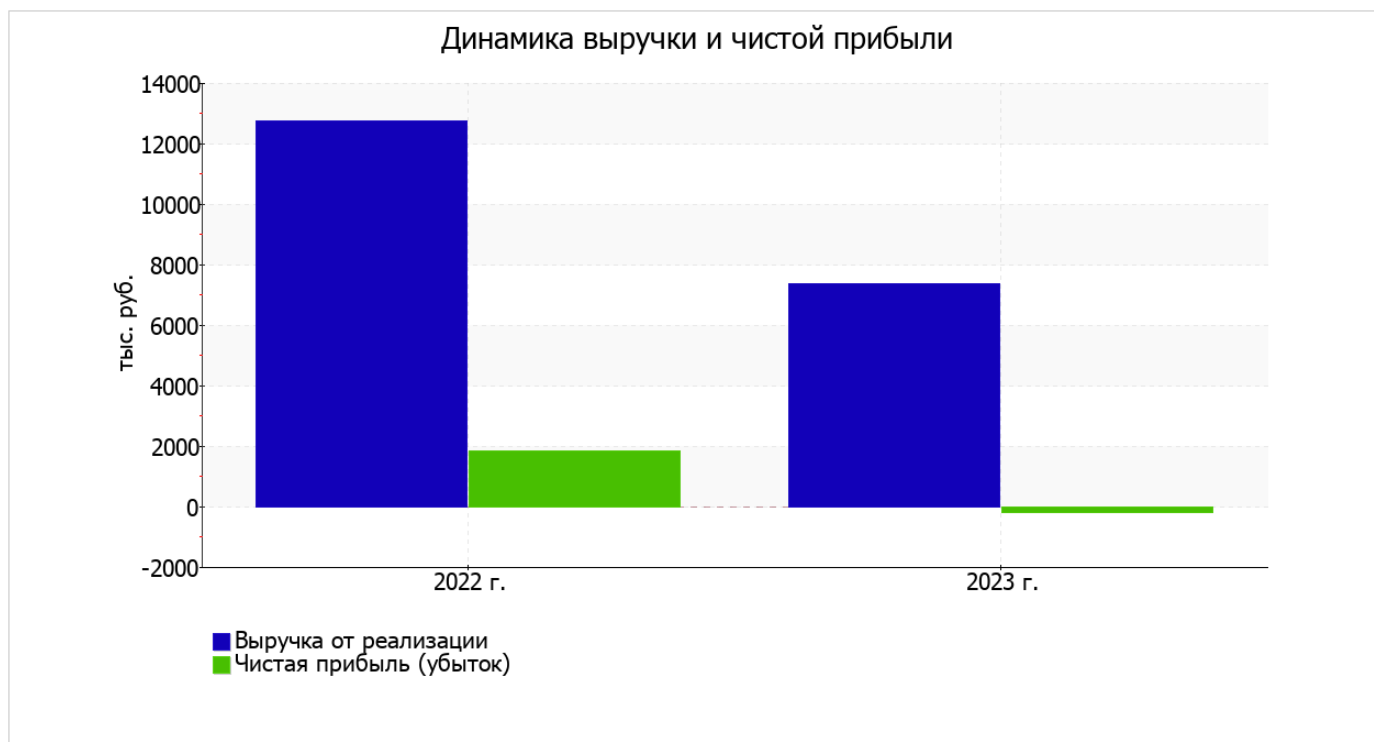
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЧИНИМ ВСЁ" за последний год приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила убыток от продаж в размере **36** тыс. руб., что составляет 0,5% от выручки. Данный результат кардинально отличается от аналогичного периода прошлого года, когда имела место прибыль в сумме **1 988** тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **5 371** и **3 347** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-42,2%**) опережает изменение расходов (**-31,1%**)

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	12 738	7 367	-5 371	-42,2	10 053
2. Расходы по обычным видам деятельности	10 750	7 403	-3 347	-31,1	9 077
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 988	-36	-2 024	↓	976
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-29	-102	-73	↓	-66
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 959	-138	-2 097	↓	911
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	119	74	-45	-37,8	97
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 840	-212	-2 052	↓	814

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



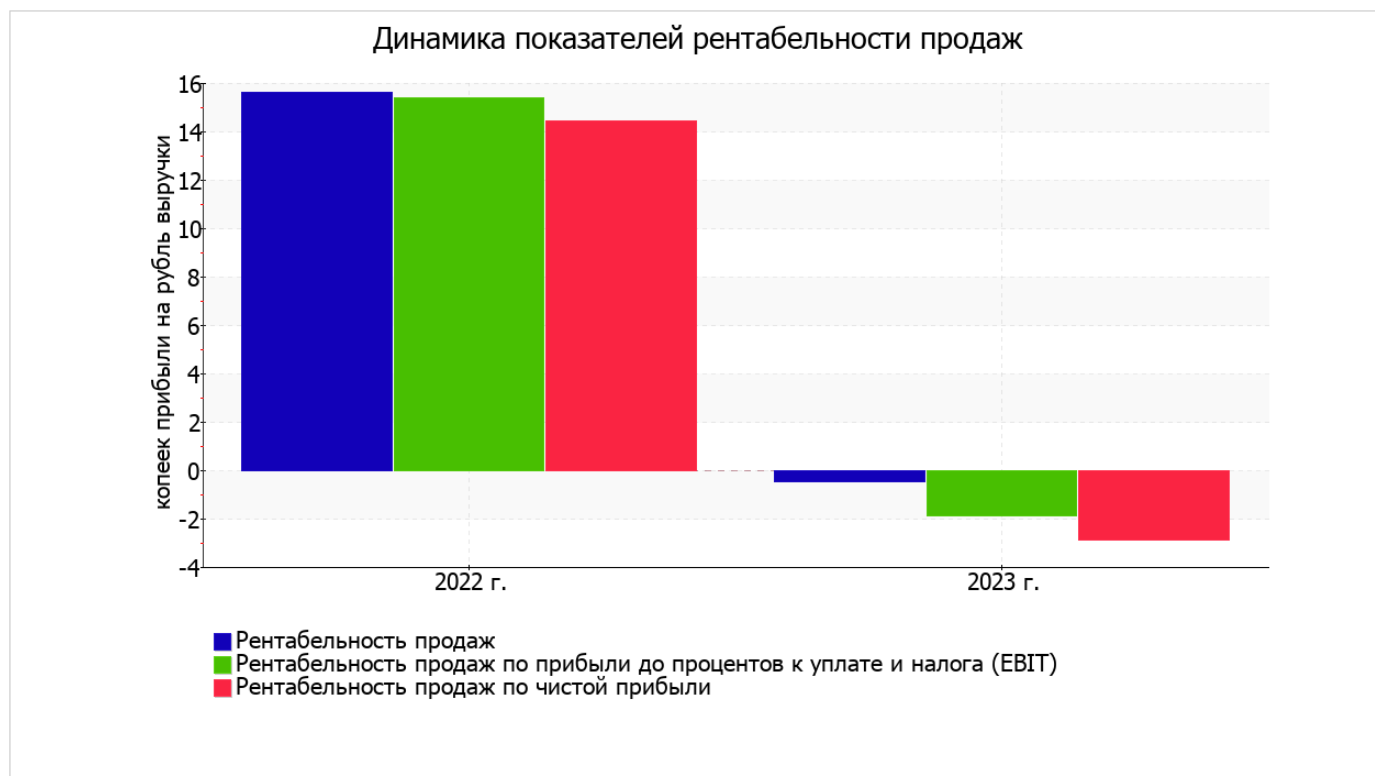
3.2. Анализ рентабельности

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 для данной отрасли: 4% и более.	15,6	-0,5	-16,1	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	15,4	-1,9	-17,3	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	14,4	-2,9	-17,3	↓

Все три показателя рентабельности за последний год, приведенные в таблице, имеют отрицательные значения, поскольку организацией получен как убыток от продаж, так и в целом убыток от финансово-хозяйственной деятельности.

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет **-0,5%** от полученной выручки. Более того, имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (**-16,1%**).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за 2023 год составила **-1,9%**. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЧИНІМ ВСЁ" содержалось **-1,9** коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основных показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-12,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 14%.
Рентабельность активов (ROA)	-7,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЧИНИМ ВСЁ" обеспечил убыток в размере **0,123** руб.

за 2023 год значение рентабельности активов (**-7,1%**) не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

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. 2023 г.
	2023 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 109 дн.)	133	2,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	5	67,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 117 дн.)	149	2,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	85	4,3

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

Данные об оборачиваемости активов в течение анализируемого периода свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 149 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЧИНИМ ВСЁ" за весь анализируемый период

Анализ выявил следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,68) можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Показатели финансового положения организации, имеющие положительные значения:

- доля собственного капитала неоправданно высока (73%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 73% в общей сумме капитала организации).

Анализ выявил следующие критические показатели результатов деятельности организации:

- падение рентабельности продаж (-16,1 процентных пункта от рентабельности 15,6% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- за 2023 год получен убыток от продаж (-36 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-2 024 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2023 составил -212 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (-17,3 коп. от аналогичного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Как следует из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЧИНИМ ВСЁ" имеются все возможности для эффективной деятельности.