

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВЕРИВЕЛЛ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5045035845

Код причины постановки на учет (КПП): 504501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность предприятий общественного питания по прочим видам организации питания (ОКВЭД 56.29).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

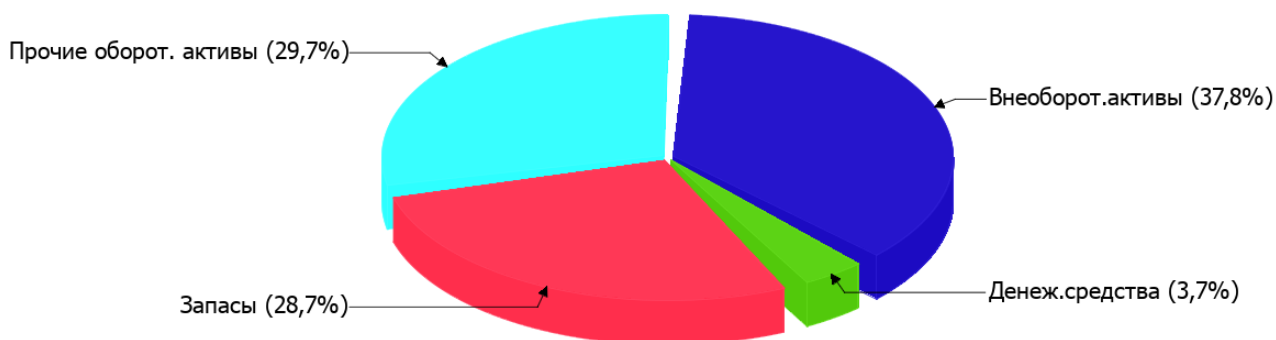
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	816	–	37,8	+816	–
Оборотные	2 043	1 342	100	62,2	-701	-34,3
Пассив						
Собственный капитал	1 783	252	87,3	11,7	-1 531	-85,9
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	260	1 906	12,7	88,3	+1 646	+7,3 раза
Валюта баланса	2 043	2 158	100	100	+115	+5,6

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы по состоянию на 31.12.2023 характеризуются следующим соотношением: 37,8% внеоборотных активов и 62,2% текущих. Активы организации за весь период несколько увеличились (на 5,6%). Хотя имел место рост активов, собственный капитал уменьшился на 85,9%, что негативно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2023 г.



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):

- материальные внеоборотные активы – 816 тыс. руб. (71,1%)
- запасы – 202 тыс. руб. (17,6%)
- финансовые и другие оборотные активы – 130 тыс. руб. (11,3%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочные заемные средства – 1 014 тыс. руб. (61,6%)
- кредиторская задолженность – 632 тыс. руб. (38,4%)

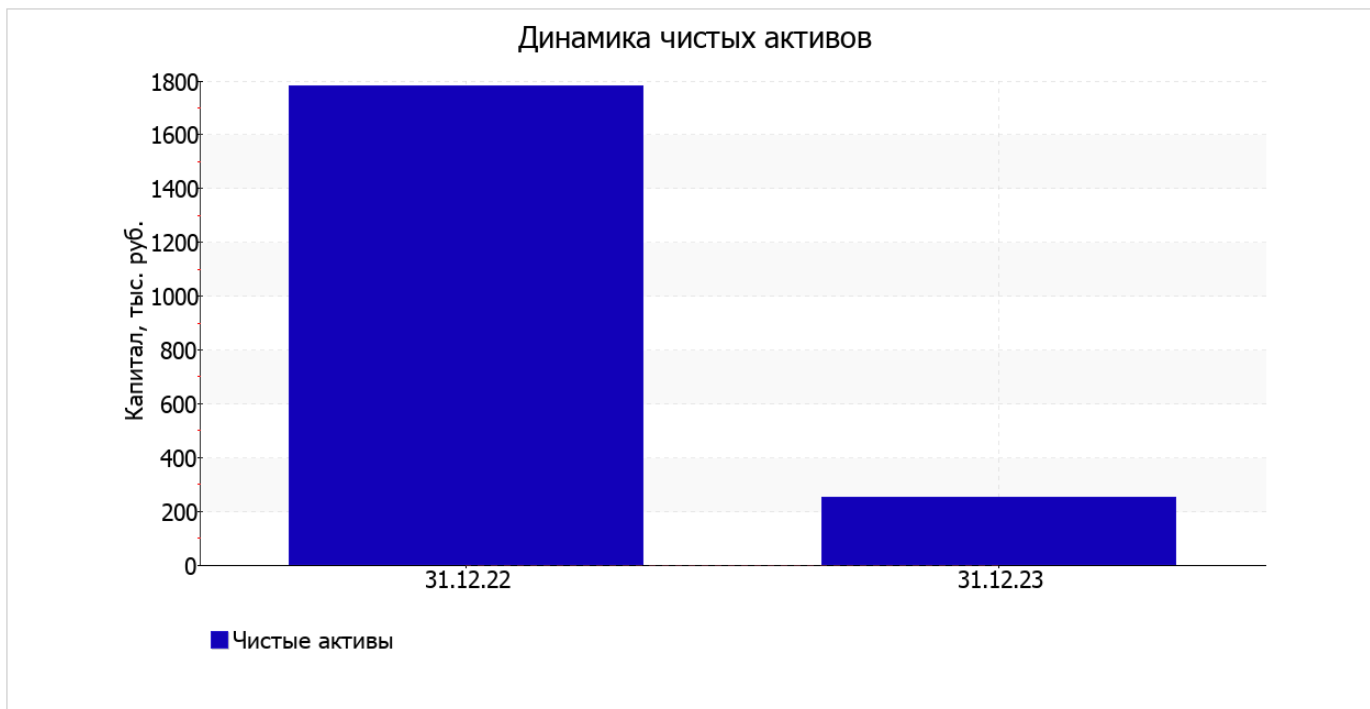
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (-1 033 тыс. руб. и -1 531 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода (31.12.2023) составил 252 тыс. руб., хотя на 31.12.2022 собственный капитал организации был больше – 1 783,0 тыс. руб. (т.е. уменьшение составило 1 531,0 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	1 783	252	87,3	11,7	-1 531	-85,9

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить снижение чистых активов на 85,9% за весь анализируемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

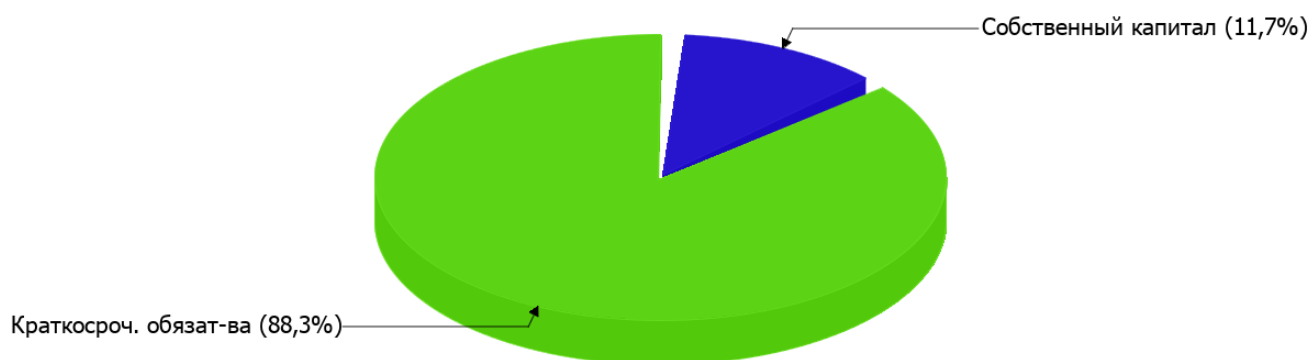
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,87	0,12	-0,75	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,87	-0,42	-1,29	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,87	0,12	-0,75	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	4,27	-0,91	-5,18	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	-	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,12**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. отмечено очень сильное уменьшение коэффициента автономии за год – на **0,75**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



на 31 декабря 2023 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **-0,42**, что на **1,29** меньше, чем на начало анализируемого периода. на 31.12.2023 коэффициент имеет крайне неудовлетворительное значение.

в течение анализируемого периода наблюдалось очень сильное снижение коэффициента покрытия инвестиций – на **0,75** (до **0,12**). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2023 значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **12%**).

на последний день анализируемого периода (31.12.2023) коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **-0,91**. в течение анализируемого периода изменение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **-5,18**. на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не соответствует нормативному, находясь в области критических значений.

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	7,86	0,7	-7,16	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
Коэффициент абсолютной ликвидности	4,28	0,04	-4,24	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**0,7** против нормативного значения 2). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь анализируемый период коэффициент снизился на **-7,16**.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,04**. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь анализируемый период коэффициент снизился на **-4,24**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

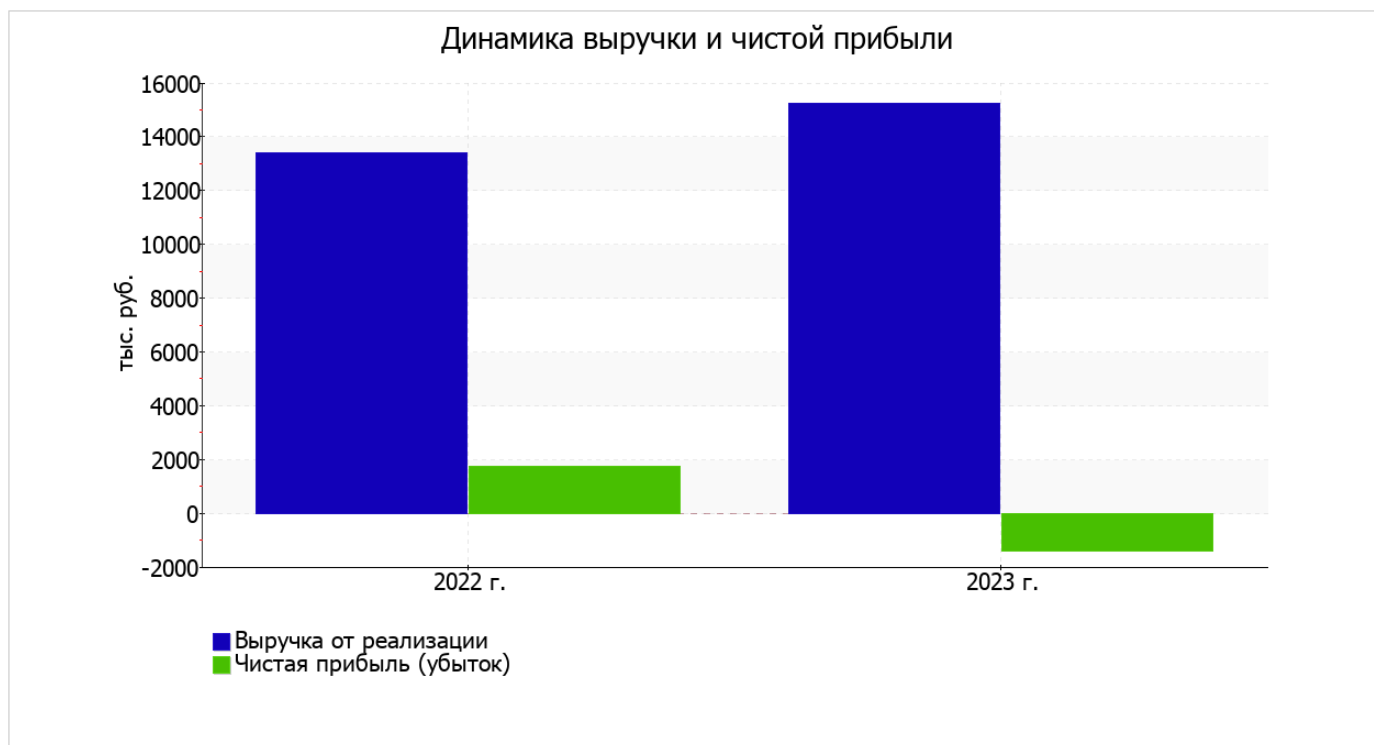
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВЕРИВЕЛЛ" за год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила убыток от продаж в размере **1 079** тыс. руб., что равняется 7,1% от выручки. В отличие от анализируемого, в предыдущем периоде была получена прибыль в сумме **2 172** тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **1 858** и **5 109** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+45,5%) опережает изменение выручки (+13,9%)

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	13 395	15 253	+1 858	+13,9	14 324
2. Расходы по обычным видам деятельности	11 223	16 332	+5 109	+45,5	13 778
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	2 172	-1 079	-3 251	↓	547
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-142	-193	-51	↓	-168
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2 030	-1 272	-3 302	↓	379
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	277	152	-125	-45,1	215
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 753	-1 424	-3 177	↓	165

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



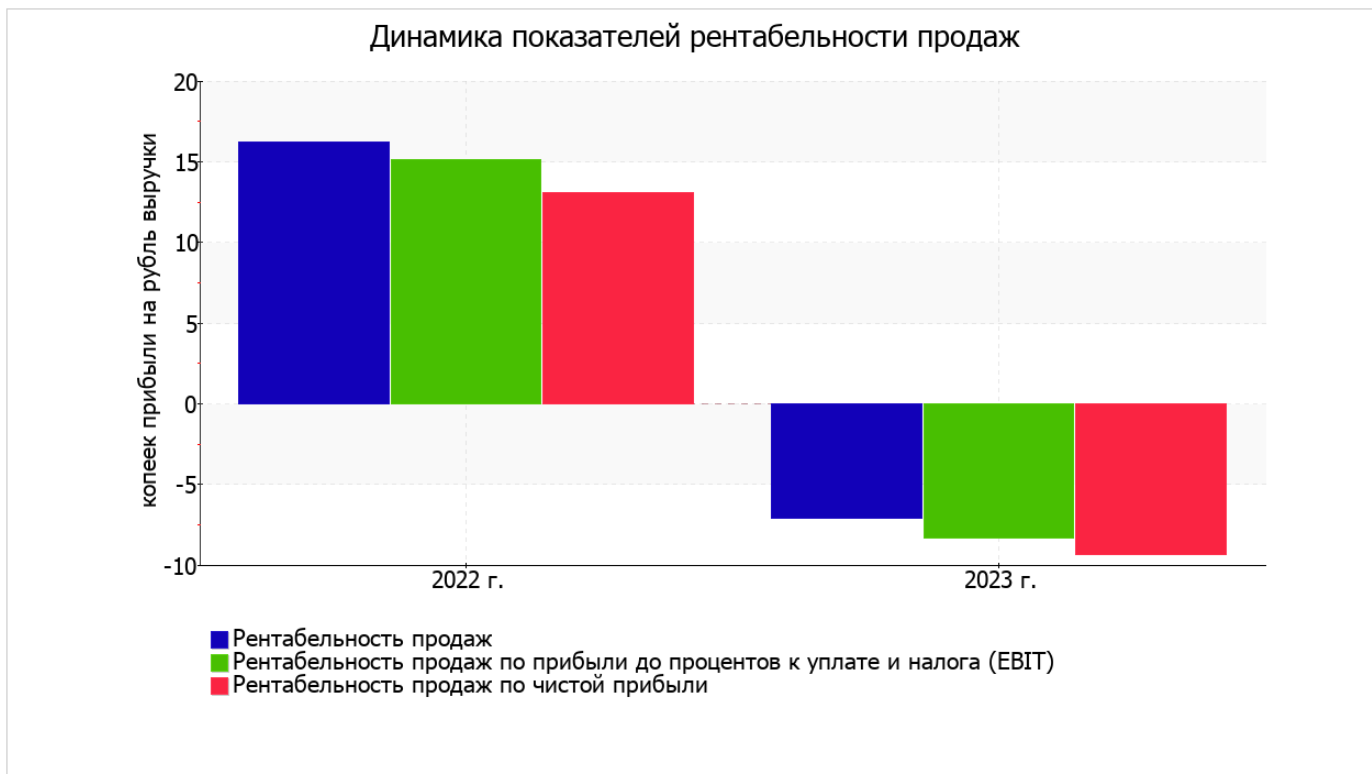
3.2. Анализ рентабельности

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: 5% и более.	16,2	-7,1	-23,3	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	15,2	-8,3	-23,5	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	13,1	-9,3	-22,4	↓

[За последний период] организация получила убыток как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило отрицательные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности за данный период.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере **-7,1** копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (**-23,3** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **-8,3%**. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВЕРИВЕЛЛ" содержалось **-8,3** 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)	-140	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	-67,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-125	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес **1,4** руб. убытка.

за последний год значение рентабельности активов, равное **-67,8%**, 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 авансированных на осуществление предпринимательской деятельности денежных 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: 64 и менее дн.)	41	9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 20 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	14	26,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 85 дн.)	50	7,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	24	15

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 50 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода (31.12.2023)) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВЕРИВЕЛЛ" за весь анализируемый период.

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

- на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **-0,42**, характеризуется как явно не соответствующее норме;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности существенно ниже нормального значения;
- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормы;
- падение рентабельности продаж (**-23,3** процентных пункта от рентабельности **16,2%** за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2022));
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **12%** (нормальное значение: 75% и более));
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за 2023 год получен убыток от продаж (**-1 079** тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-3 251 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2023 год составил **-1 424** тыс. руб.;
- ухудшение финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (**-23,5** коп. от данного показателя за такой же период прошлого года).

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения организации имеют неудовлетворительные значения:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (**0,12**);
- уменьшение собственного капитала организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВЕРИВЕЛЛ" при том что, активы организации изменились незначительно (на **5,6%**).

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

Представленный анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВЕРИВЕЛЛ" не в полной мере соответствует принятым нормам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. Но у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.