

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Индивидуальный предприниматель:

Общество с ограниченной ответственностью "Виктория плюс"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0326511716

Код причины постановки на учет (КПП): 032601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная пищевыми продуктами, напитками и табачными изделиями в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.2).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

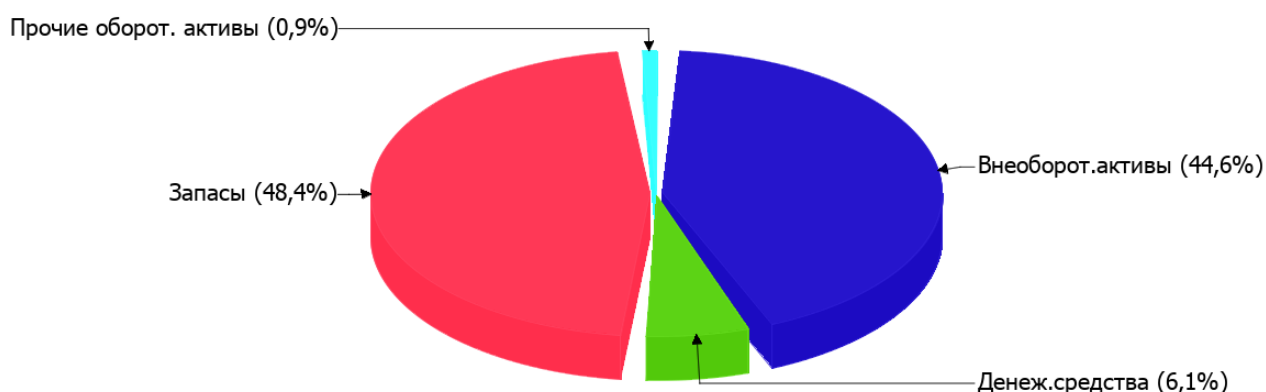
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
Внеоборотные активы	664	610	45,4	44,6	-54	-8,1
Оборотные	797	759	54,6	55,4	-38	-4,8
Пассив						
Собственный капитал	1 135	1 149	77,7	83,9	+14	+1,2
Долгосрочные обязательства	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства	326	220	22,3	16,1	-106	-32,5
Валюта баланса	1 461	1 369	100	100	-92	-6,3

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на последний день анализируемого периода (31.12.2023) характеризуется следующим соотношением: 44,6% внеоборотных активов и 55,4% текущих. Активы организации за весь период уменьшились на 92 тыс. руб. (на 6,3%). Несмотря на уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 1,2%, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

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

Структура активов организации на 31 декабря 2023 г.



Снижение величины активов организации связано, в первую очередь, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- запасы – 62 тыс. руб. (51,7%)
- материальные внеоборотные активы – 54 тыс. руб. (45%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- краткосрочные заемные средства – 74 тыс. руб. (69,8%)
- кредиторская задолженность – 32 тыс. руб. (30,2%)

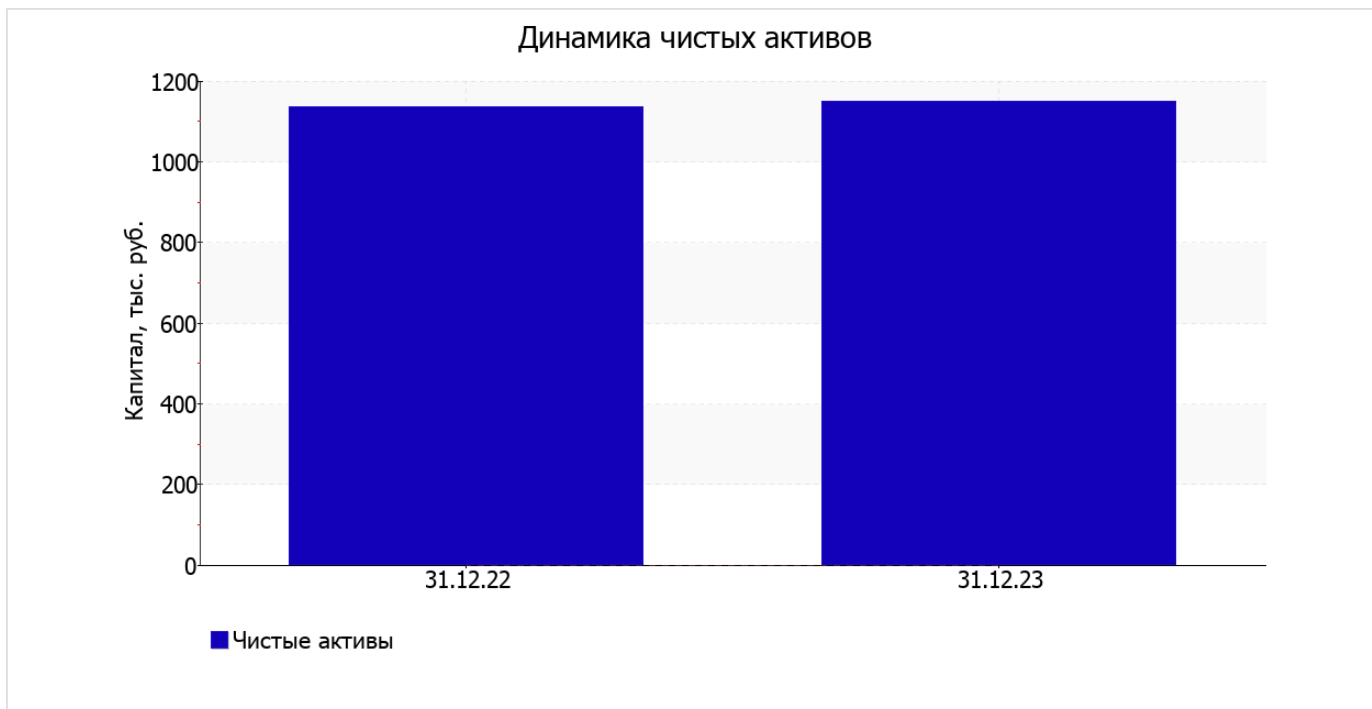
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (+28 тыс. руб. и +14 тыс. руб. соответственно).

на 31.12.2023 значение собственного капитала составило 1 149,0 тыс. руб., что всего лишь на 14 тыс. руб., или на 1,2% больше, чем на первый день анализируемого периода.

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	1 135	1 149	77,7	83,9	+14	+1,2

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 1,2% за весь анализируемый период. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

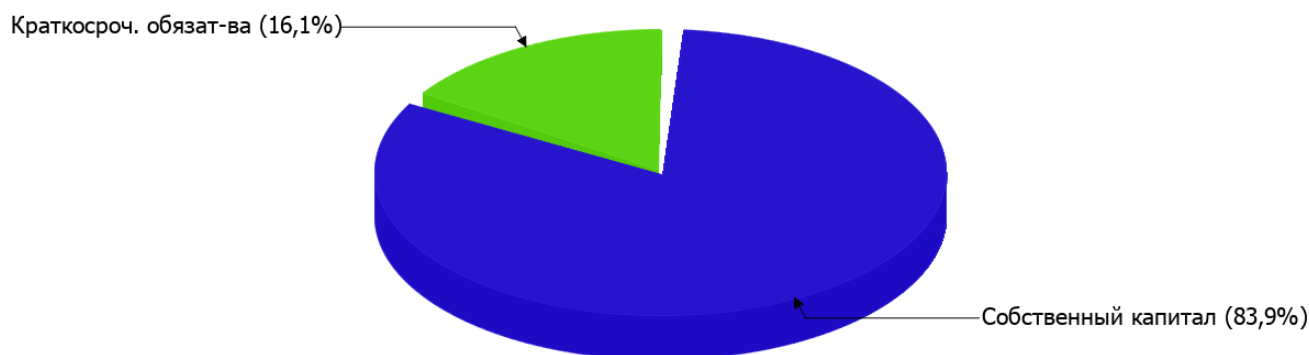
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,78	0,84	+0,06	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,59	0,71	+0,12	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,78	0,84	+0,06	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,65	0,81	+0,16	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 31.12.2023 составил **0,84**. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении Общества с ограниченной ответственностью "Виктория плюс" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **84%** в общем капитале организации). за весь анализируемый период произошло явное повышение коэффициента автономии, составившее **0,06**.

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



С **0,59** до **0,71 (+0,12)** вырос коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в течение анализируемого периода. на 31 декабря 2023 г. коэффициент демонстрирует исключительно хорошее значение.

за весь рассматриваемый период наблюдался заметный рост коэффициента покрытия инвестиций до **0,84** (на **0,06**). Значение коэффициента на 31.12.2023 вполне соответствует норме.

коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2023 равнялся **0,81**. коэффициент обеспеченности материальных запасов существенно вырос за год (на **0,16**). по состоянию на 31.12.2023 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как исключительно хорошее.

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	2,44	3,45	+1,01	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,17	0,38	+0,21	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**3,45** при нормативном значении 2). [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на **1,01**.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,38**. При этом в течение анализируемого периода коэффициент вырос на **0,21**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

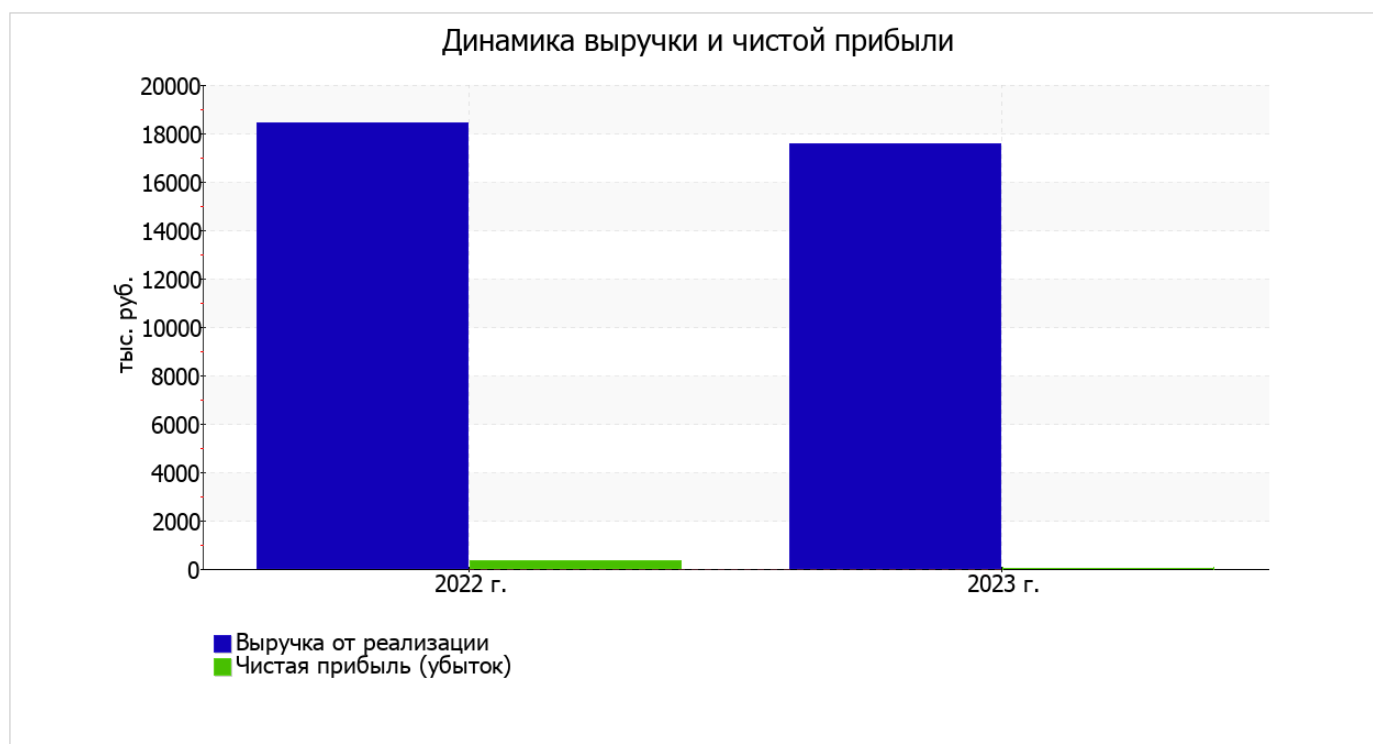
Основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Виктория плюс" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 405 тыс. руб., что равняется 2,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 290 тыс. руб., или на 41,7%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 836 и 546 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-4,5%) опережает изменение расходов (-3,1%)

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	18 419	17 583	-836	-4,5	18 001
2. Расходы по обычным видам деятельности	17 724	17 178	-546	-3,1	17 451
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	695	405	-290	-41,7	550
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-175	-215	-40	↓	-195
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	520	190	-330	-63,5	355
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	184	176	-8	-4,3	180
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	336	14	-322	-95,8	175

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



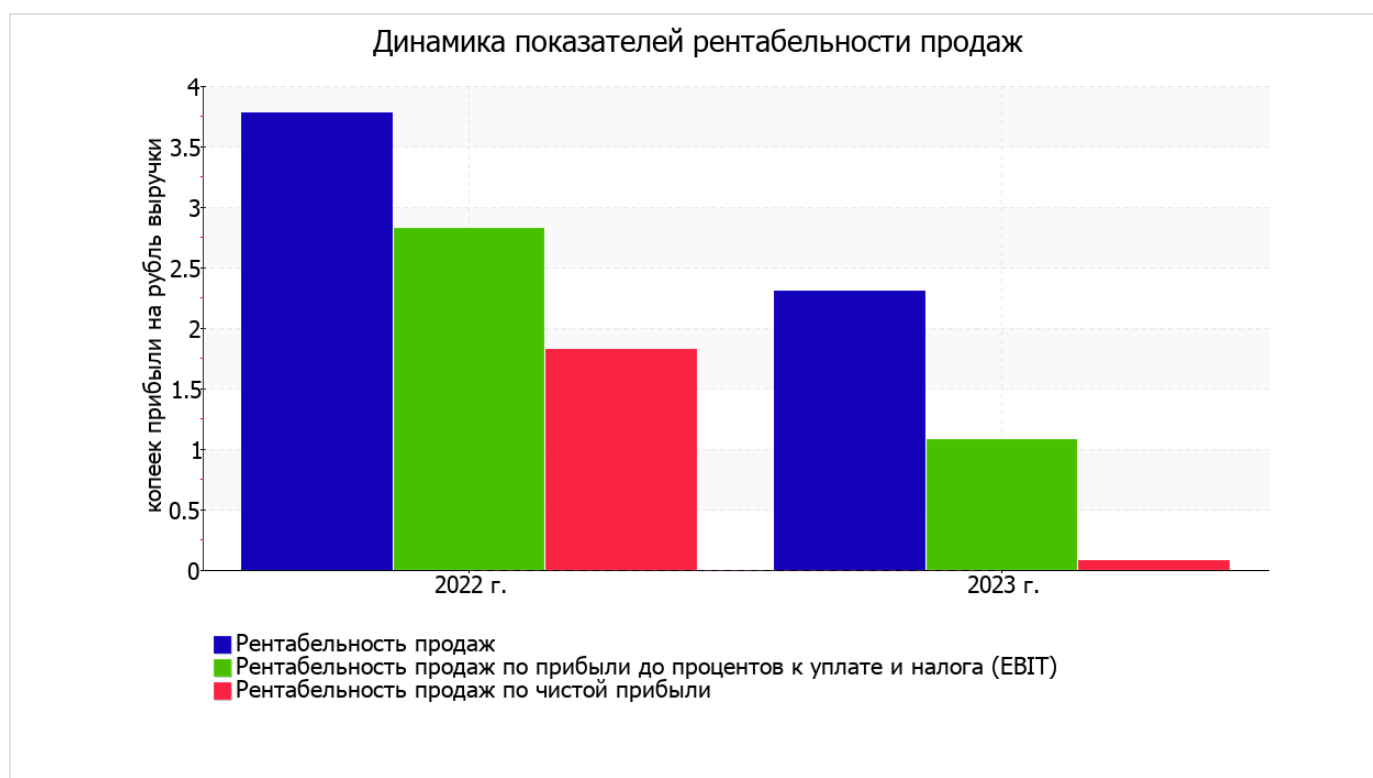
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 4%.	3,8	2,3	-1,5	-39
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2,8	1,1	-1,7	-61,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	1,8	0,1	-1,7	-95,6

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

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 2,3 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (-1,5 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 1,1%. То есть в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "Виктория плюс" содержалось 1,1 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	1,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	16,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 0,012 руб.

рентабельность активов за последний год имеет значение, не укладывающееся в норматив (1%).

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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 среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 86 и менее дн.)	16	22,6
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	5	74,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.)	29	12,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	24	15,4

* 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 29 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода) и результаты деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Виктория плюс" в течение анализируемого периода.

С очень хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2023 г. (0,71) можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 84% от общего капитала организации).

Среди показателей, положительно характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить такие:

- доля собственного капитала неоправданно высока (84%);
- увеличение собственного капитала Общество с ограниченной ответственностью "Виктория плюс" при том что, активы организации уменьшились на 92 тыс. руб. (на 6,3%);
- чистая прибыль за последний год составила 14 тыс. руб.

С негативной стороны результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Виктория плюс" характеризуют такие показатели:

- низкая рентабельность активов (1% за последний год);
- значительное падение рентабельности продаж (-1,5 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной 3,8%);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки Общество с ограниченной ответственностью "Виктория плюс" (-1,7 коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2022)).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за 2023 год получена прибыль от продаж (405 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-290 тыс. руб.).

В ходе анализа был получен только один показатель, имеющий критическое значение – критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии Общество с ограниченной ответственностью "Виктория плюс", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.