

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Ассоциация "Бренд"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7734365569

Код причины постановки на учет (КПП): 773401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность в области права (ОКВЭД 69.10).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

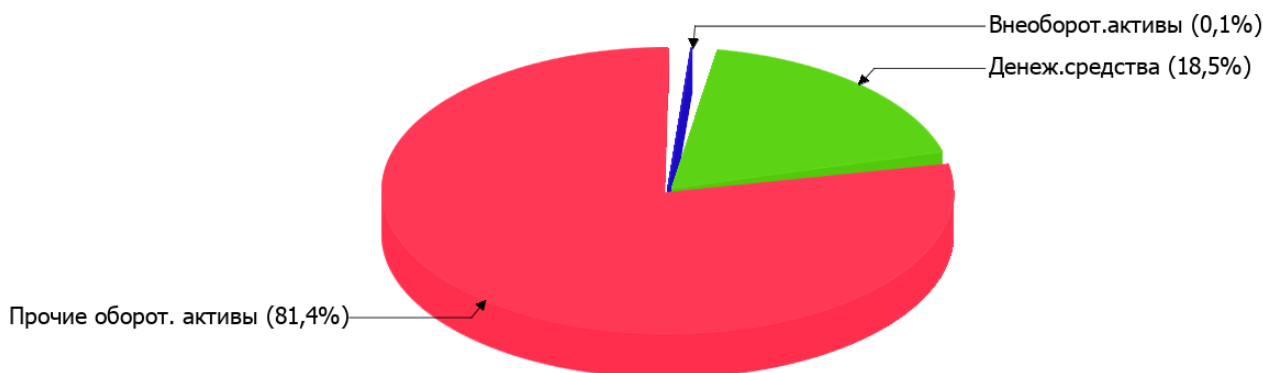
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
Внеоборотные активы	171	73	0,1	0,1	-98	-57,3
Оборотные	144 262	98 251	99,9	99,9	-46 011	-31,9
Пассив						
Собственный капитал	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные обязательства	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства	118 926	78 078	82,3	79,4	-40 848	-34,3
Валюта баланса	144 433	98 324	100	100	-46 109	-31,9

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации по состоянию на 31.12.2023 характеризуется значительной долей (99,9%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период уменьшились на 46 109 тыс. руб. (на 31,9%).

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2023 г.



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

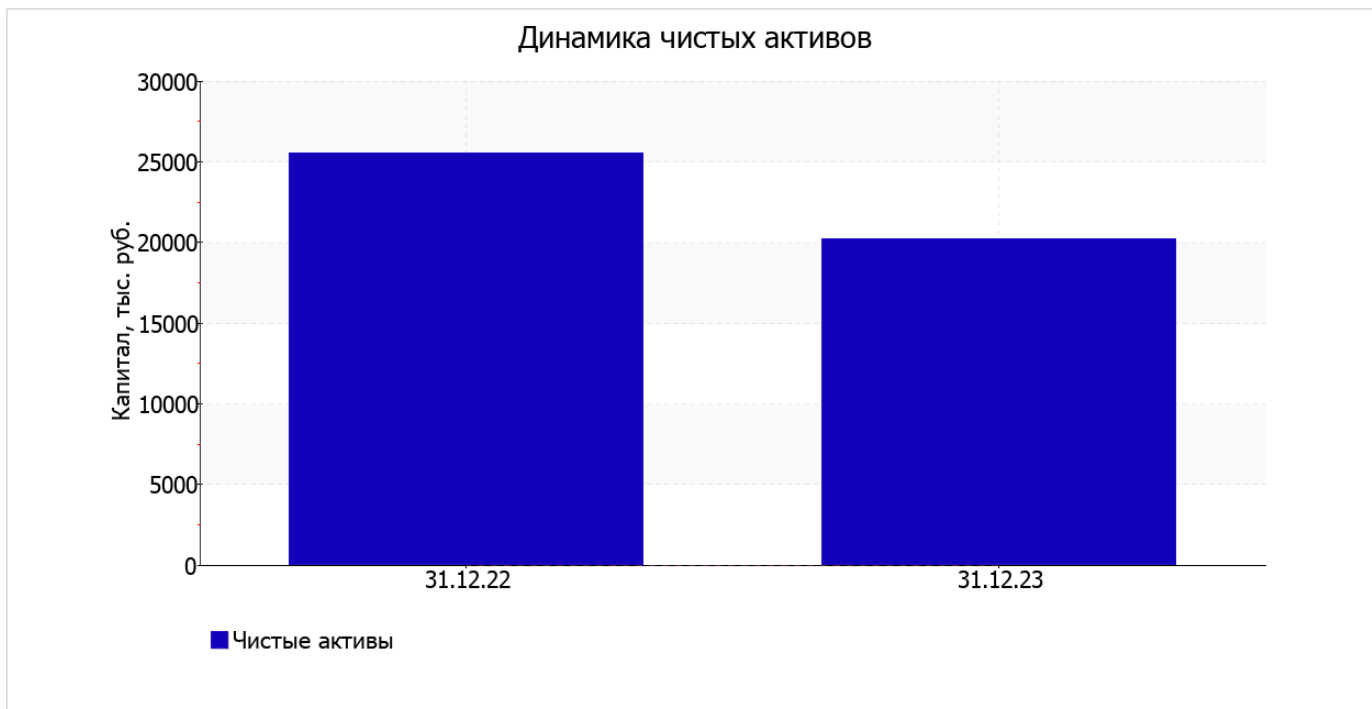
- денежные средства и денежные эквиваленты – **33 796** тыс. руб. (**73,3%**)
- финансовые и другие оборотные активы – **12 215** тыс. руб. (**26,5%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "кредиторская задолженность" (**-40 848** тыс. руб., или **100%** вклада в снижение пассивов организации за весь рассматриваемый период).

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	25 507	20 246	17,7	20,6	-5 261	-20,6

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 **20,6%** 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	0	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	<0,01	<0,01	–	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0	0	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	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 обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2023 имел значение, близкое к нулевому. за весь анализируемый период имел место незначительный рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (менее чем на 0,01). на 31.12.2023 значение коэффициента является неудовлетворительным.

изменения коэффициента покрытия инвестиций за год не произошло, значение осталось на уровне 0. Значение коэффициента на 31.12.2023 значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 0%).

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	1,21	1,26	+0,05	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,44	0,23	-0,21	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 (1,26 против нормативного значения 2). При этом следует отметить, что за последний год коэффициент вырос на 0,05.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (0,23). В тоже время за последний год коэффициент снизился на -0,21.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности Ассоциация "Бренд" за последний год и аналогичный период прошлого года.

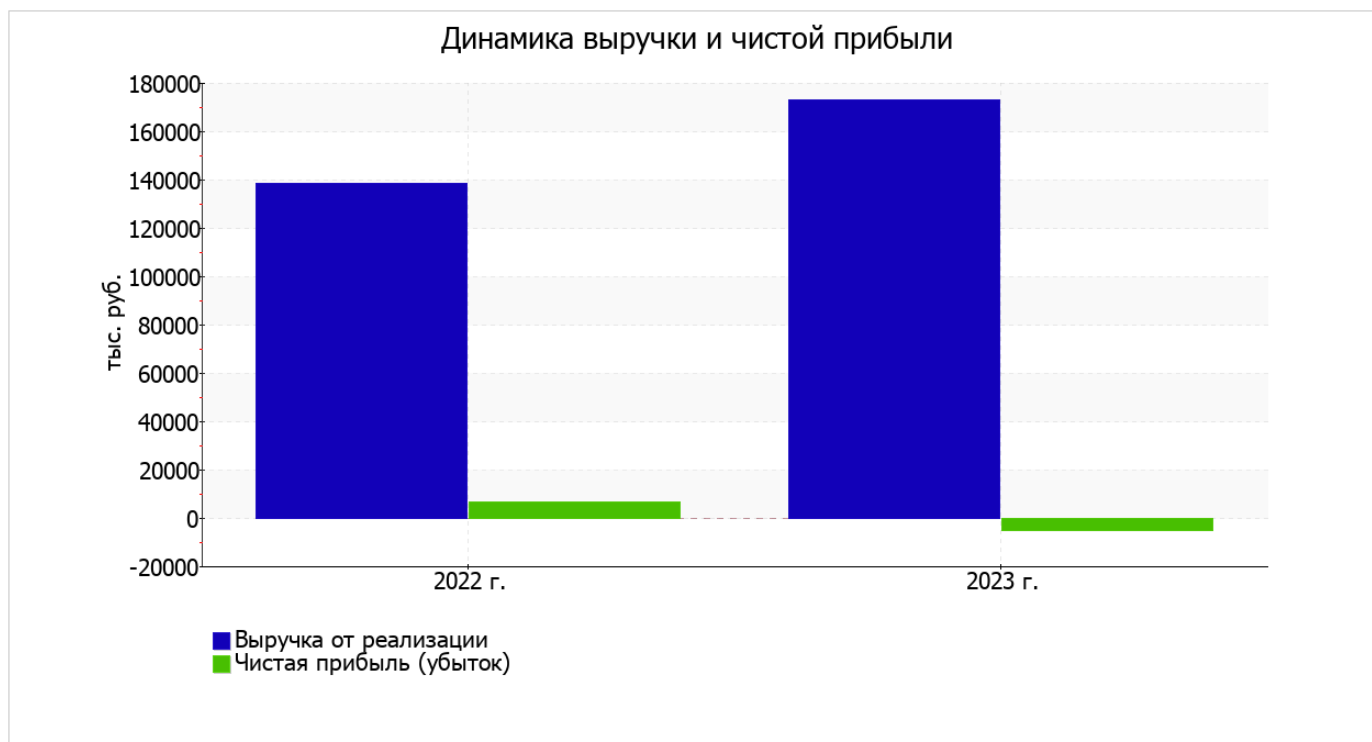
По данным "Отчета о финансовых результатах" за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 995 тыс. руб., что составляет 0,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 6 601 тыс. руб., или на 86,9%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 34 428 и 41 029 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+31,4%) опережает изменение выручки (+24,9%)

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	138 400	172 828	+34 428	+24,9	155 614
2. Расходы по обычным видам деятельности	130 804	171 833	+41 029	+31,4	151 319
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	7 596	995	-6 601	-86,9	4 296
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	983	-1 432	-2 415	↓	-225
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	8 579	-437	-9 016	↓	4 071

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)	
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	2 055	4 824	+2 769	+134,7	3 440
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	6 524	-5 261	-11 785	↓	632

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



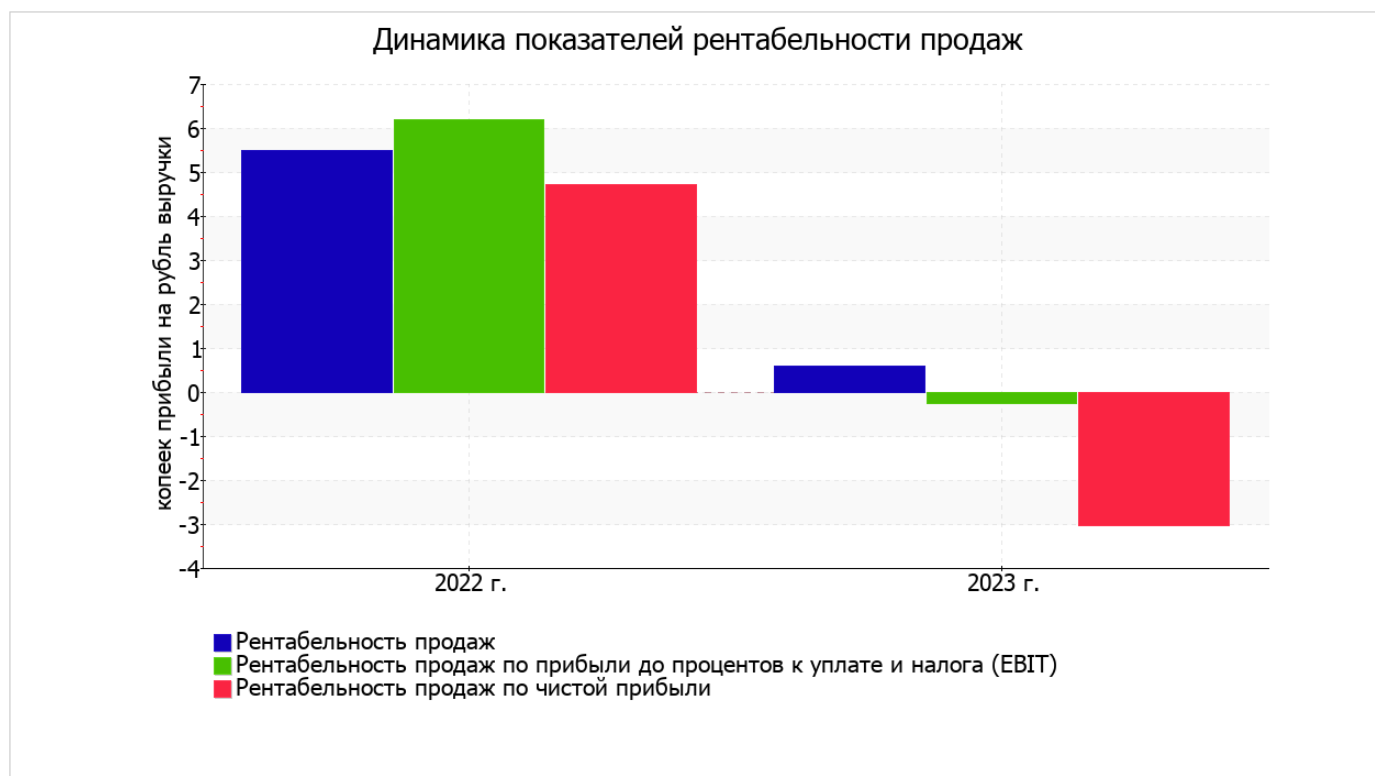
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 12%.	5,5	0,6	-4,9	-89,5
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	6,2	-0,3	-6,5	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	4,7	-3	-7,7	↓

[За последний период] организация получила прибыль от продаж и убыток в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения первого и отрицательные значения двух других показателей рентабельности, приведенных в таблице.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 0,6% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (-4,9%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составила -0,3%. Это значит, что в каждом рубле выручки Ассоциация "Бренд" содержалось -0,3 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)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-4,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	–	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

Поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: 0 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2023 и 0 тыс. руб. по итогам предшествующего года), значение показателя рентабельности собственного капитала за последний год отсутствует.

рентабельность активов за 2023 год имеет критическое значение (-4,3%).

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность 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 среднечасовой выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 110 и менее дн.)	256	1,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднечасовой себестоимости проданных товаров; нормальное значение: 4 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднечасовой выручке)	208	1,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднечасовой выручке; нормальное значение для данной отрасли: 123 и менее дн.)	256	1,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднечасовой выручке)	0	–

* 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 256 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Ассоциация "Бренд" за весь анализируемый период

Приведенные ниже 4 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют критические значения:

- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 0% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 70%);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2023 год составил -5 261 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-6,5 коп. от данного показателя за аналогичный период прошлого года).

С негативной стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- на 31.12.2023 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (менее -0,01) соответствует норме;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-4,9 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной 5,5%).

Анализ выявил следующие положительные показатели финансового положения организации:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- коэффициент абсолютной ликвидности соответствует нормативному значению.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за последний год получена прибыль от продаж (995 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-6 601 тыс. руб.).

Согласно приведенному анализу, финансовое состояние Ассоциация "Бренд" не в полной мере соответствует принятым нормативам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. Но у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.