

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "У ШВЕЙКА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5504113066

Код причины постановки на учет (КПП): 550401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность ресторанов и кафе с полным ресторанным обслуживанием, кафетериев, ресторанов быстрого питания и самообслуживания (ОКВЭД 56.10.1).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

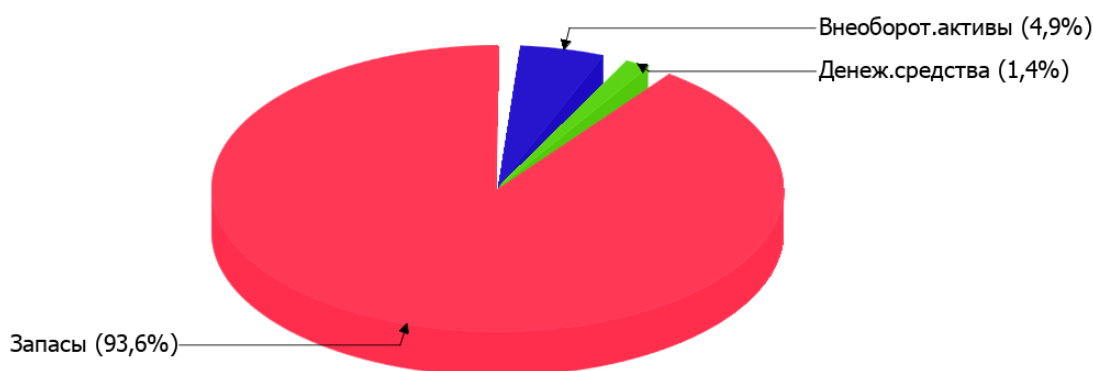
| Показатель | Значение показателя | | | | Изменение за анализируемый период | |
|-----------------------------|---------------------|------------|---|--|-----------------------------------|---------------------------------|
| | в тыс. руб. | | в % к валюте баланса | | тыс. руб. (гр.3- гр.2) | ± % ((гр.3- 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 | 360 | 210 | 7,1 | 4,9 | -150 | -41,7 |
| Оборотные | 4 722 | 4 040 | 92,9 | 95,1 | -682 | -14,4 |
| Пассив | | | | | | |
| Собственный капитал | 27 | 28 | 0,5 | 0,7 | +1 | +3,7 |
| Долгосрочные обязательства | – | – | – | – | – | – |
| Краткосрочные обязательства | 5 055 | 4 222 | 99,5 | 99,3 | -833 | -16,5 |
| Валюта баланса | 5 082 | 4 250 | 100 | 100 | -832 | -16,4 |

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2023 г. характеризуются большой долей (95,1%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь анализируемый период уменьшились на 832 тыс. руб. (на 16,4%). Хотя имело место уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 3,7%, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

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

Структура активов организации на 31 декабря 2023 г.



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

- запасы – **430** тыс. руб. (**51,7%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **252** тыс. руб. (**30,3%**)
- материальные внеоборотные активы – **150** тыс. руб. (**18%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "краткосрочные заемные средства" (**-2 257** тыс. руб., или **100%** вклада в снижение пассивов организации за год).

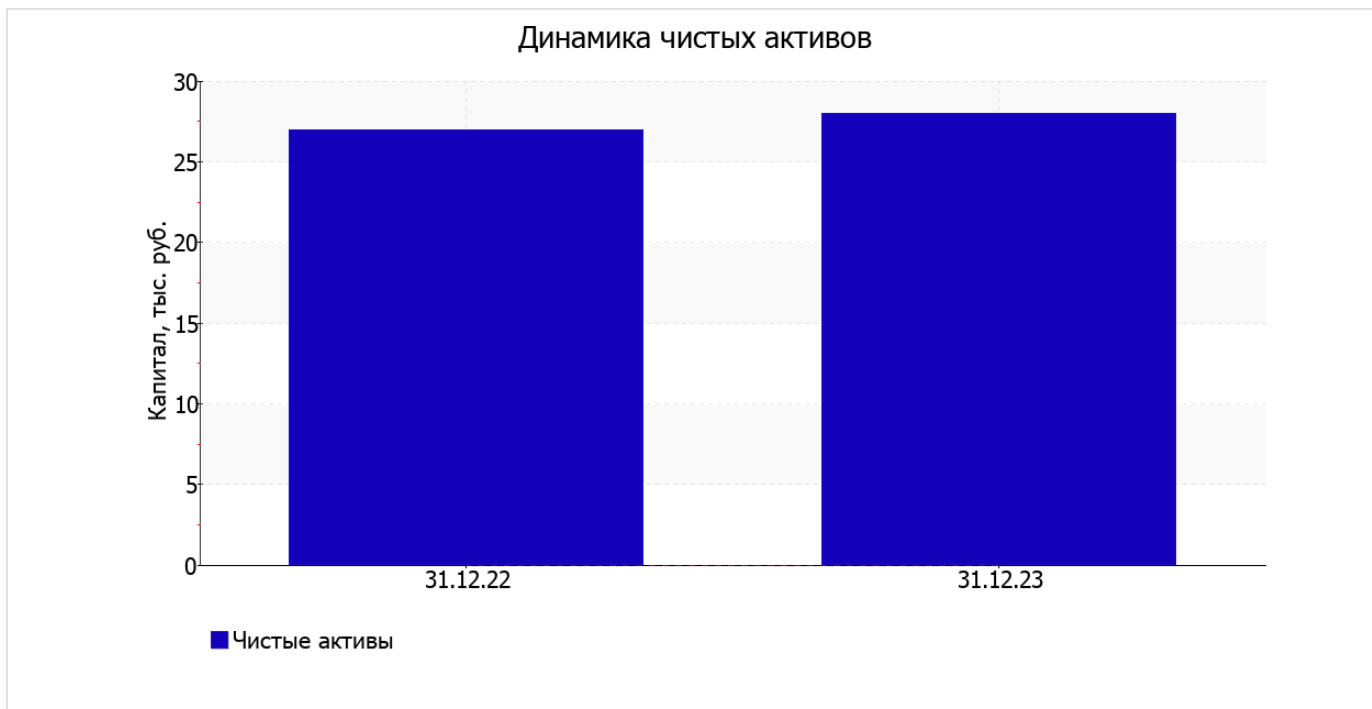
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "кредиторская задолженность" в пассиве (**+1 424** тыс. руб.).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода равнялся **28** тыс. руб., что несколько больше (на **1** тыс. руб.) значения на начало 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 | 27 | 28 | 0,5 | 0,7 | +1 | +3,7 |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на **3,7%** за весь анализируемый период. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

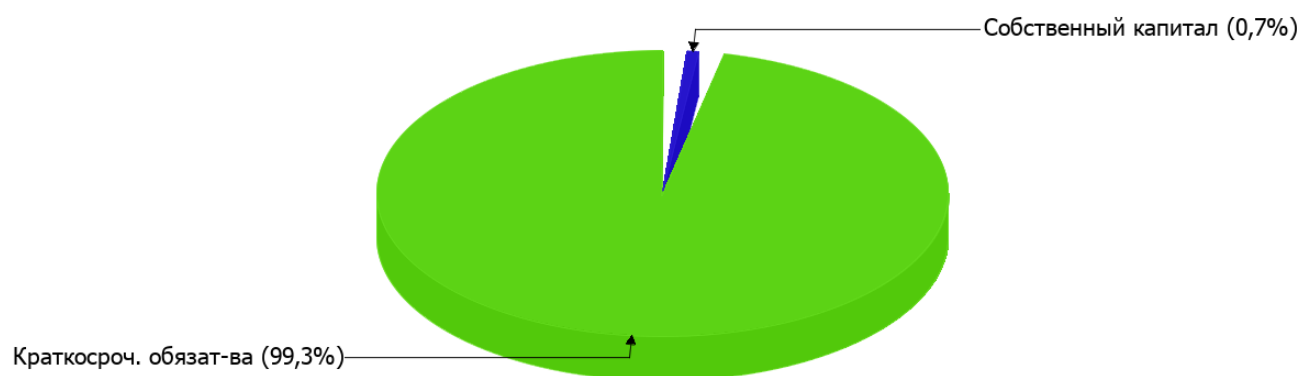
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение |
|---|---------------------|------------|----------------------------------|---|
| | 31.12.2022 | 31.12.2023 | | |
| Коэффициент автономии | 0,01 | 0,01 | – | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7). |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | -0,07 | -0,05 | +0,02 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,01 | 0,01 | – | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,75. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | -0,08 | -0,05 | +0,03 | 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 последний день анализируемого периода (31.12.2023) составил **0,01**. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (1%) в общем капитале организации. за год коэффициент автономии незначительно вырос.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **-0,05**. за весь рассматриваемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами вырос на **0,02**. на последний день анализируемого периода значение коэффициента не соответствует нормативу.

коэффициент покрытия инвестиций за год вырос всего менее чем на **0,01**, до **0,01**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2023 значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **1%**).

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода (31.12.2023) составило **-0,05**. за год имело место значительное повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов (на **0,03**). по состоянию на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет критическое значение.

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 | 0,93 | 0,96 | +0,03 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более. |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,06 | 0,01 | -0,05 | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более. |

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**0,96**) не соответствует норме. При этом следует отметить, что за год коэффициент вырос на **0,03**.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,01**. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за год негативное изменение – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,05**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

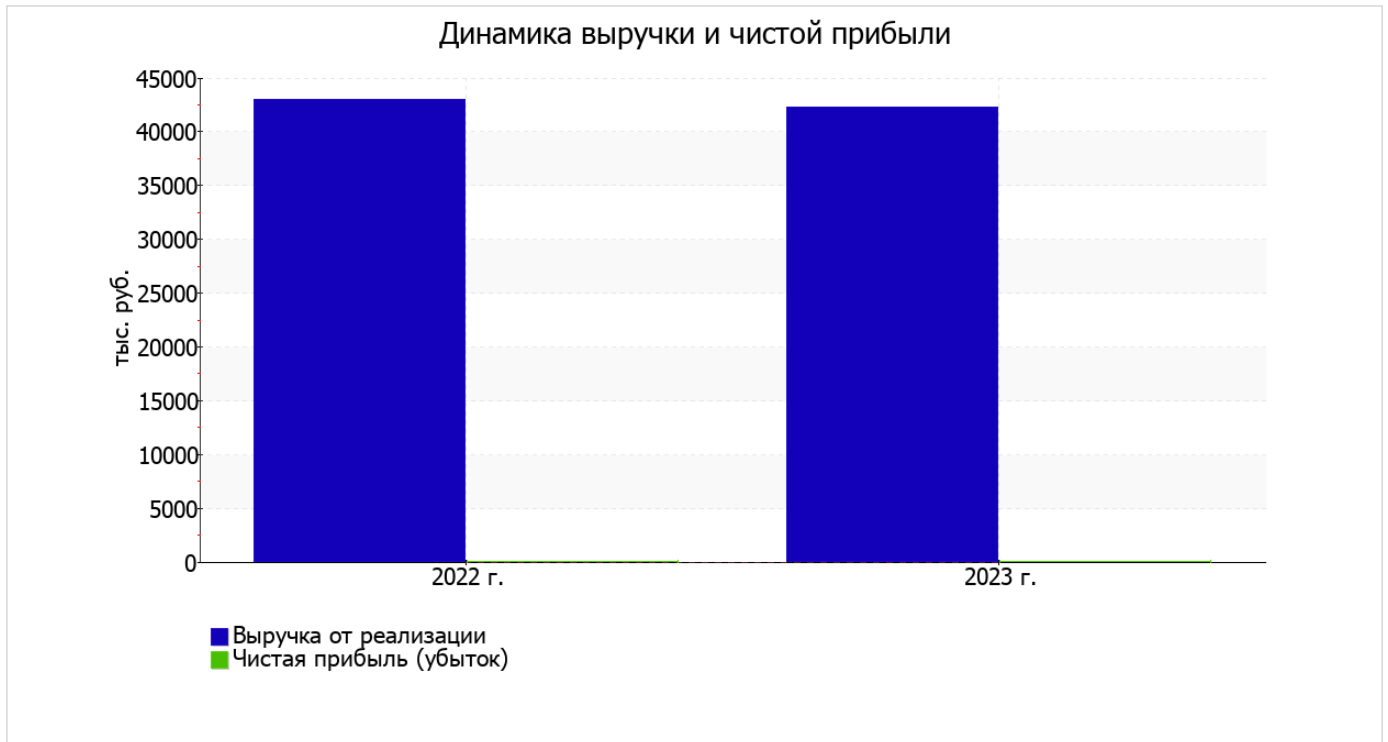
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "У ШВЕЙКА" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила прибыль от продаж в размере 1 030 тыс. руб., что равняется 2,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 1 344 тыс. руб., или на 56,6%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось снижение выручки от продаж на 674 тыс. руб. при одновременном увеличении на 670 тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

| 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 | 43 004 | 42 330 | -674 | -1,6 | 42 667 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 40 630 | 41 300 | +670 | +1,6 | 40 965 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 2 374 | 1 030 | -1 344 | -56,6 | 1 702 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | -2 318 | -1 018 | +1 300 | ↑ | -1 668 |
| 5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 56 | 12 | -44 | -78,6 | 34 |
| 6. Проценты к уплате | - | - | - | - | - |
| 7. Налоги на прибыль (доходы) | - | - | - | - | - |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7) | 56 | 12 | -44 | -78,6 | 34 |

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "У ШВЕЙКА" 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. | 5,5 | 2,4 | -3,1 | -55,9 |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 0,1 | <0,1 | -0,1 | -78,2 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более. | 0,1 | <0,1 | -0,1 | -78,2 |

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2023 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "У ШВЕЙКА".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 2,4 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, (-3,1 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2023 год составил <0,1%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "У ШВЕЙКА" содержалось <0,1 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) | 43,6 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 18%. |
| Рентабельность активов (ROA) | 0,3 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | 43,6 | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,436 руб.

за последний год значение рентабельности активов (0,3%) соответствует норме.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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. 2023 г. |
|---|--------------------|-------------------|
| | 2023 г. | |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 64 и менее дн.) | 38 | 9,7 |
| 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) | 18 | 20,5 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 85 и менее дн.) | 40 | 9,1 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | <1 | 1 539,3 |

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 40 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода (31.12.2023)) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "У ШВЕЙКА" за последний год.

Приведенные ниже 5 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют неудовлетворительные значения:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только **1%**);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (**-0,05**) не удовлетворяет нормативному значению;
- низкая рентабельность активов (**0,3%** за 2023 год);
- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (**-3,1** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2022) равной **5,5%**);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (**-0,1** коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

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

- коэффициент текущей (общей) ликвидности существенно ниже нормативного значения;
- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормального значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **1%** (нормальное значение: 75% и более));
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие положительные значения:

- увеличение собственного капитала организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "У ШВЕЙКА" уменьшились на **832** тыс. руб. (на **16,4%**);
- чистая прибыль за 2023 год составила **12** тыс. руб.

Единственным показателем, имеющим исключительно хорошее значение является следующий – чистые активы превышают уставный капитал, при этом за последний год наблюдалось увеличение чистых активов.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за 2023 год получена прибыль от продаж (1 030 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 344 тыс. руб.).

Проведенный анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "У ШВЕЙКА" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации не наблюдается, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.