Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Велес-быт-сервис"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6624003807

Код причины постановки на учет (КПП): 668101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная мебелью, осветительными приборами и прочими бытовыми изделиями в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.59).

2. Анализ финансового положения

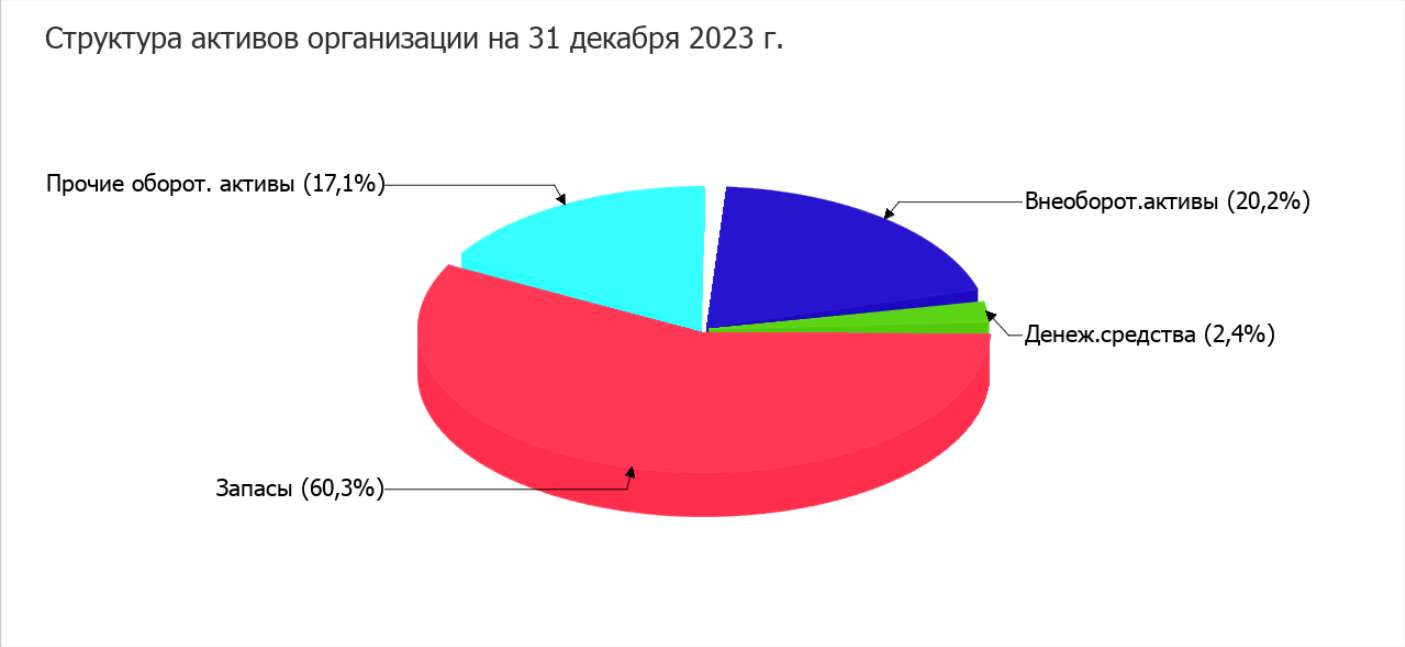
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	22 087	20 802	22	20,2	-1 285	-5,8
Оборотные	78 496	81 992	78	79,8	+3 496	+4,5
Пассив						
Собственный капитал	43 389	44 684	43,1	43,5	+1 295	+3
Долгосрочные обязательства	6 844	3 722	6,8	3,6	-3 122	-45,6
Краткосрочные обязательства	50 350	54 388	50,1	52,9	+4 038	+8
Валюта баланса	100 583	102 794	100	100	+2 211	+2,2

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31 декабря 2023 г. характеризуется следующим соотношением: 20,2% внеоборотных активов и 79,8% текущих. Активы организации за весь период несколько увеличились (на 2,2%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации, увеличившись на 1 295 тыс. руб.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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):

- запасы – 1 688 тыс. руб. (48,3%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 1 184 тыс. руб. (33,9%)
- финансовые и другие оборотные активы – 624 тыс. руб. (17,8%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 3 985 тыс. руб. (74,7%)
- капитал и резервы – 1 295 тыс. руб. (24,3%)

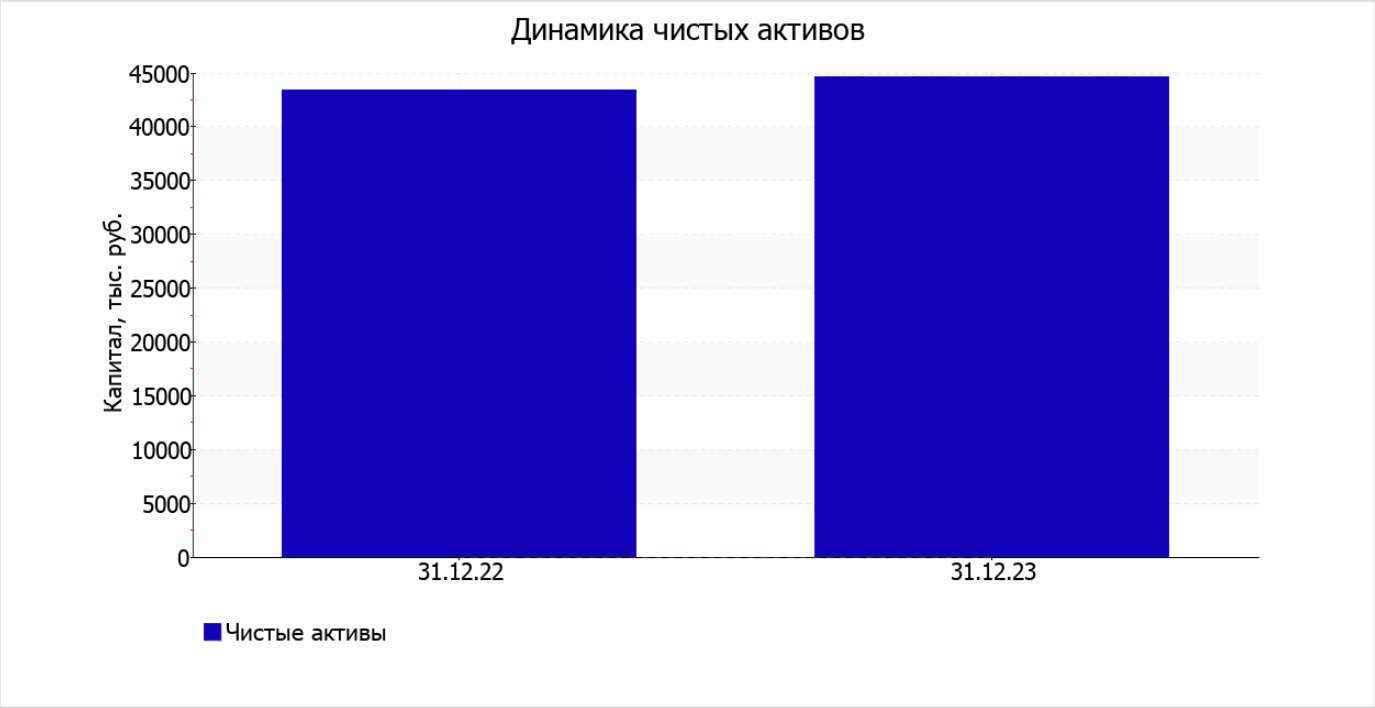
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (-1 285 тыс. руб. и -3 122 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации за весь рассматриваемый период несильно вырос (до 44 684,0 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	43 389	44 684	43,1	43,5	+1 295	+3

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 3% за последний год. 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.



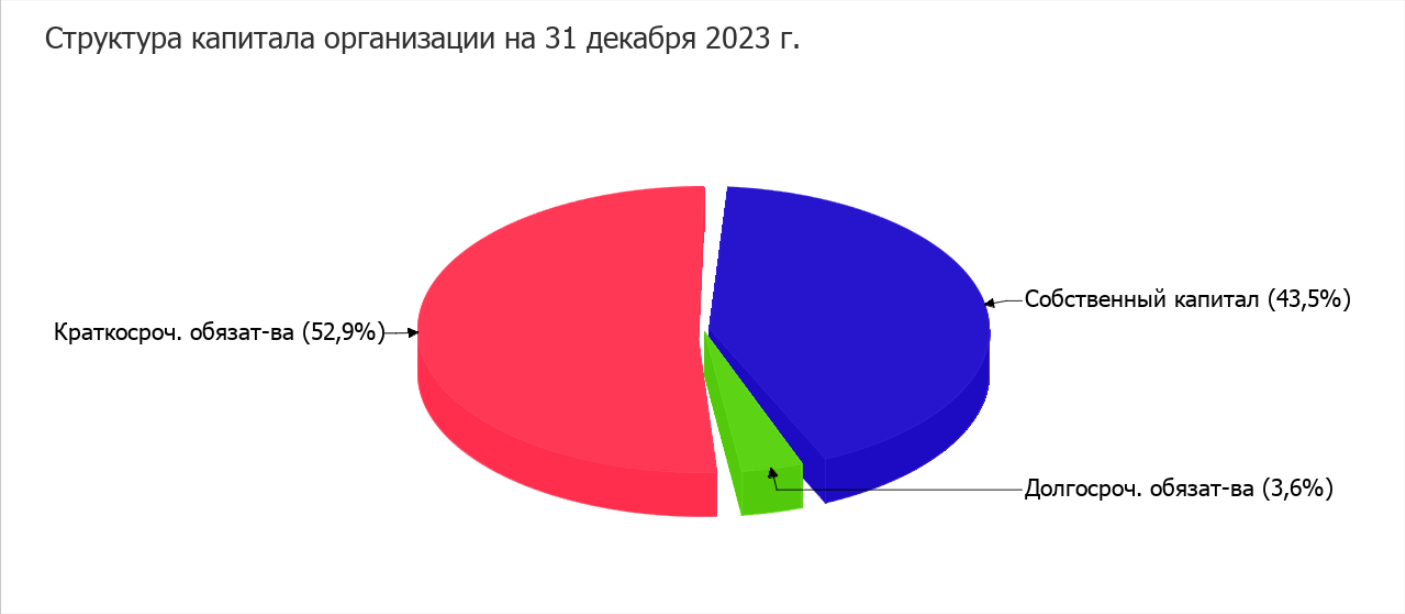
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,43	0,43	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,27	0,29	+0,02	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,5	0,47	-0,03	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,35	0,39	+0,04	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,88	0,94	+0,06	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2023 г. составил 0,43. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (43%) в общем капитале организации. коэффициент автономии за весь анализируемый период незначительно вырос.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:



за весь рассматриваемый период отмечен явный рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами до 0,29 (на 0,02). на последний день анализируемого периода (31.12.2023) значение коэффициента можно характеризовать как исключительно хорошее.

за год коэффициент покрытия инвестиций уменьшился с 0,5 до 0,47 (т. е. на 0,03). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2023 значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 47%).

в течение анализируемого периода наблюдался явный рост коэффициента обеспеченности материальных запасов до 0,39 (+0,04). на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно считать неудовлетворительным.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (93,6% и 6,4% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 5,6%.

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	1,56	1,51	-0,05	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,02	0,04	+0,02	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (1,51 против нормативного значения 2). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,05.

Второй коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение (0,04) ниже допустимого предела (норма: 0,2). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за год коэффициент вырос на 0,02.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

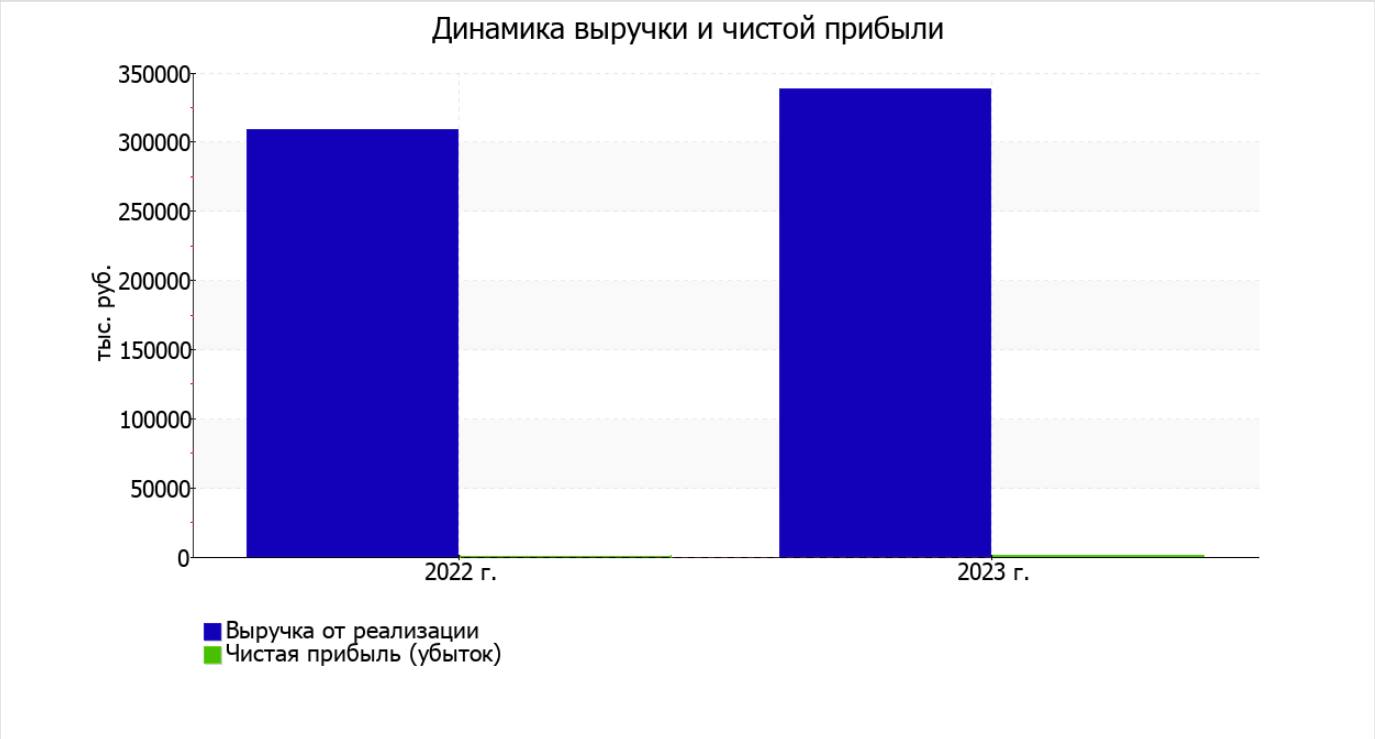
Основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Велес-быт-сервис" за год приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила прибыль от продаж в размере 4 423 тыс. руб., что равняется 1,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 32 тыс. руб., или на 0,7%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 29 234 и 29 266 тыс. руб. соответственно).

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	309 301	338 535	+29 234	+9,5	323 918
2. Расходы по обычным видам деятельности	304 846	334 112	+29 266	+9,6	319 479
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	4 455	4 423	-32	-0,7	4 439
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-3 137	-2 773	+364	↑	-2 955
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 318	1 650	+332	+25,2	1 484
6. Проценты к уплате	330	–	-330	-100	165
7. Налоги на прибыль (доходы)	331	364	+33	+10	348
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	657	1 286	+629	+95,7	972

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Общество с ограниченной ответственностью "Велес-быт-сервис" в течение всего анализируемого периода.



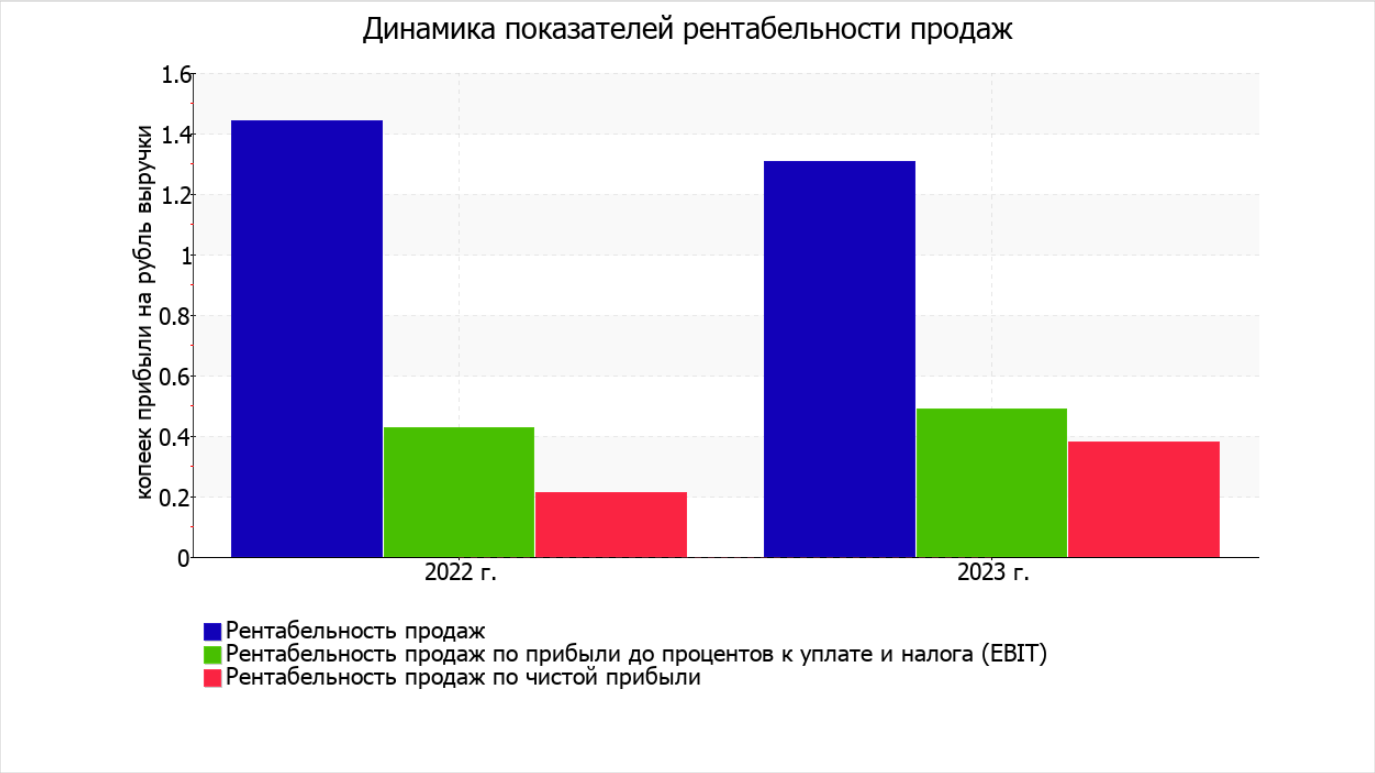
3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	1,4	1,3	-0,1	-9,3
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	0,4	0,5	+0,1	+14,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	0,2	0,4	+0,2	+78,8

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2023 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Велес-быт-сервис".

Рентабельность продаж за 2023 год составила 1,3%. Однако имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-0,1%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2023 год составил 0,5%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 0,5 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	2,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	1,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 9%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	3,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 0,029 руб.

за последний год значение рентабельности активов (1,3%) соответствует норме.

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 86 дн.)	87	4,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	55	6,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.)	110	3,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	47	7,7

* 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 110 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2023) и результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Велес-быт-сервис" в течение анализируемого периода.

Следующие 4 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение, равное 0,29;
- чистая прибыль за последний год составила 1 286 тыс. руб. (+629 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+0,1 коп. к 0,4 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года).

Приведенные ниже 3 показателя финансового положения и результатов деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Велес-быт-сервис" имеют неудовлетворительные значения:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 43%);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значение;
- низкая рентабельность активов (1,3% за период 01.01–31.12.2023).

В ходе анализа были получены следующие показатели, критически храктеризующие финансовое положение организации:

- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормы;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 47% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

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

- изменение собственного капитала практически соответствует общему изменению активов Общество с ограниченной ответственностью "Велес-быт-сервис";
- за 2023 год получена прибыль от продаж (4 423 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-32 тыс. руб.).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – незначительное падение рентабельности продаж (-0,1 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной 1,4%).

Анализ показывает, что финансовое состояние Общество с ограниченной ответственностью "Велес-быт-сервис" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации не наблюдается, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.