Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СИТОЖ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7840084175

Код причины постановки на учет (КПП): 781601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах (ОКВЭД 47.11).

2. Анализ финансового положения

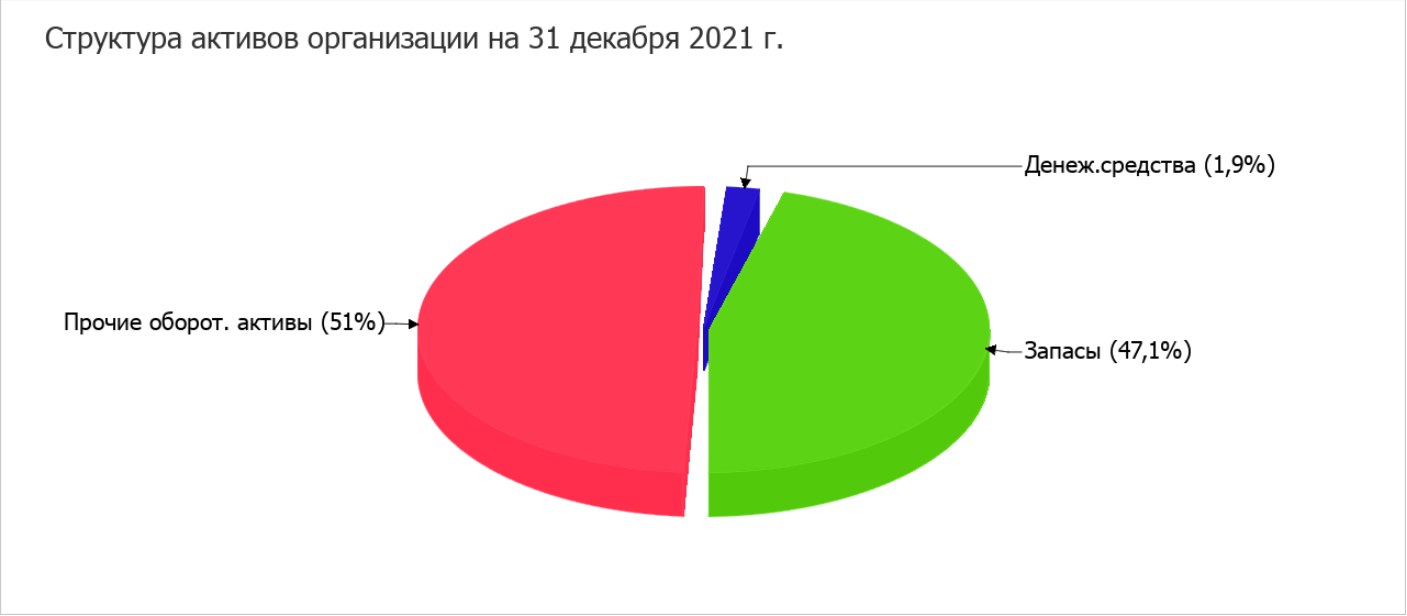
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
Актив						
Внеоборотные активы	71	5	0,8	<0,1	-66	-93
Оборотные	8 639	30 489	99,2	100	+21 850	+3,5 раза
Пассив						
Собственный капитал	-949	-2 699	-10,9	-8,9	-1 750	↓
Долгосрочные обязательства	50	-759	0,6	-2,5	-809	↓
Краткосрочные обязательства	9 610	33 952	110,3	111,3	+24 342	+3,5 раза
Валюта баланса	8 711	30 494	100	100	+21 783	+3,5 раза

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2021 характеризуются большой долей (100%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь анализируемый период значительно увеличились (в 3,5 раза). Несмотря на значительное увеличение активов, собственный капитал уменьшился на 184,4%, что говорит об ухудшении имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



Рост величины активов организации связан, в первую очередь, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- запасы – 14 355 тыс. руб. (65,7%)
- финансовые и другие оборотные активы – 6 910 тыс. руб. (31,6%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 22 620 тыс. руб. (92,9%)
- краткосрочные заемные средства – 1 722 тыс. руб. (7,1%)

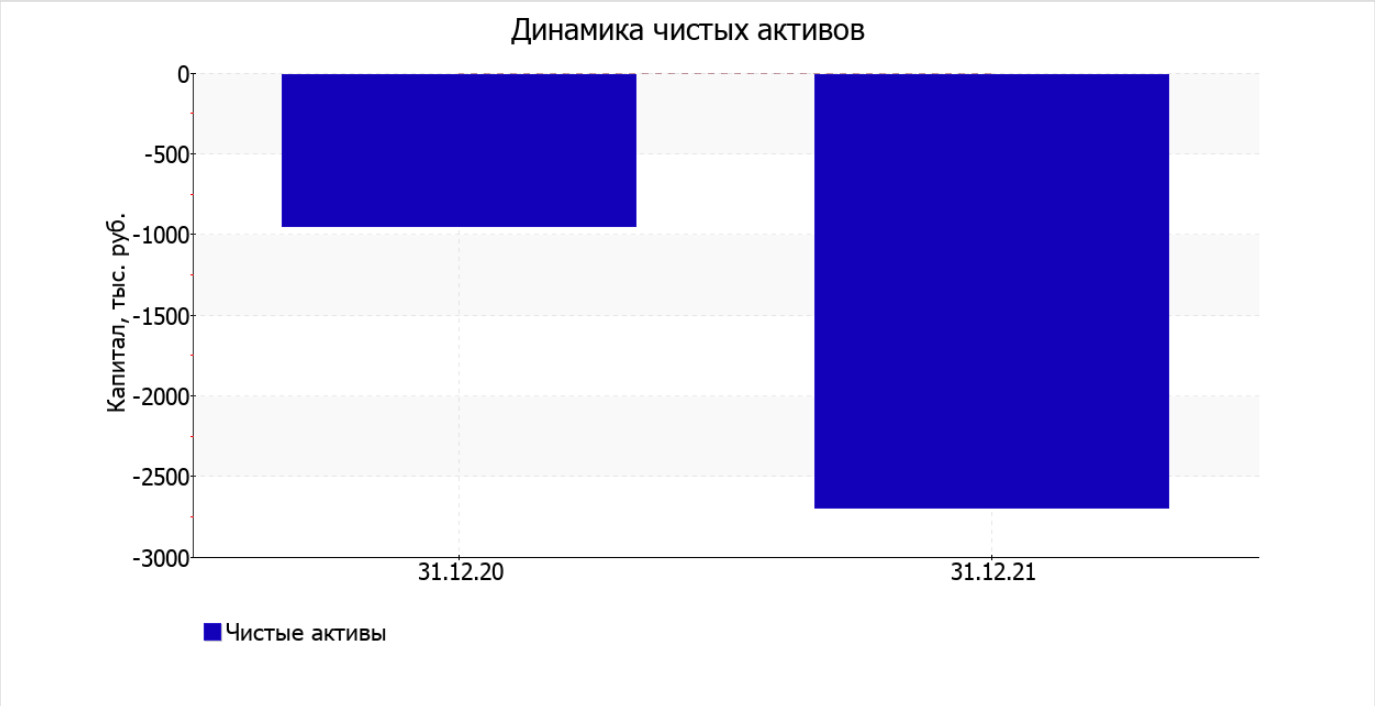
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (-66 тыс. руб. и -1 750 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода (31.12.2021) равнялся -2 699,0 тыс. руб. собственный капитал организации за год очень сильно снизился (-1 750,0 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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
1. Чистые активы	-949	-2 699	-10,9	-8,9	-1 750	↓

[На конец периода] чистые активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СИТОЖ" составляют отрицательную величину. Отрицательная величина чистых активов негативно характеризует финансовое положение и не удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. В случае, если стоимость чистых активов общества останется меньше его уставного капитала по окончании финансового года, следующего за вторым финансовым годом или каждым последующим финансовым годом, по окончании которых стоимость чистых активов общества оказалась меньше его уставного капитала, общество не позднее чем через шесть месяцев после окончания соответствующего финансового года обязано уменьшить уставный капитала до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, либо принять решение о ликвидации (п. 4 ст. 30 Федерального закона от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью"). Более того следует отметить снижение чистых активов за год. То есть наблюдается одновременно и критическое положение на конец периода и ухудшение показателя в течение периода. Сохранение имевшей место тенденции способно привести организацию к банкротству. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

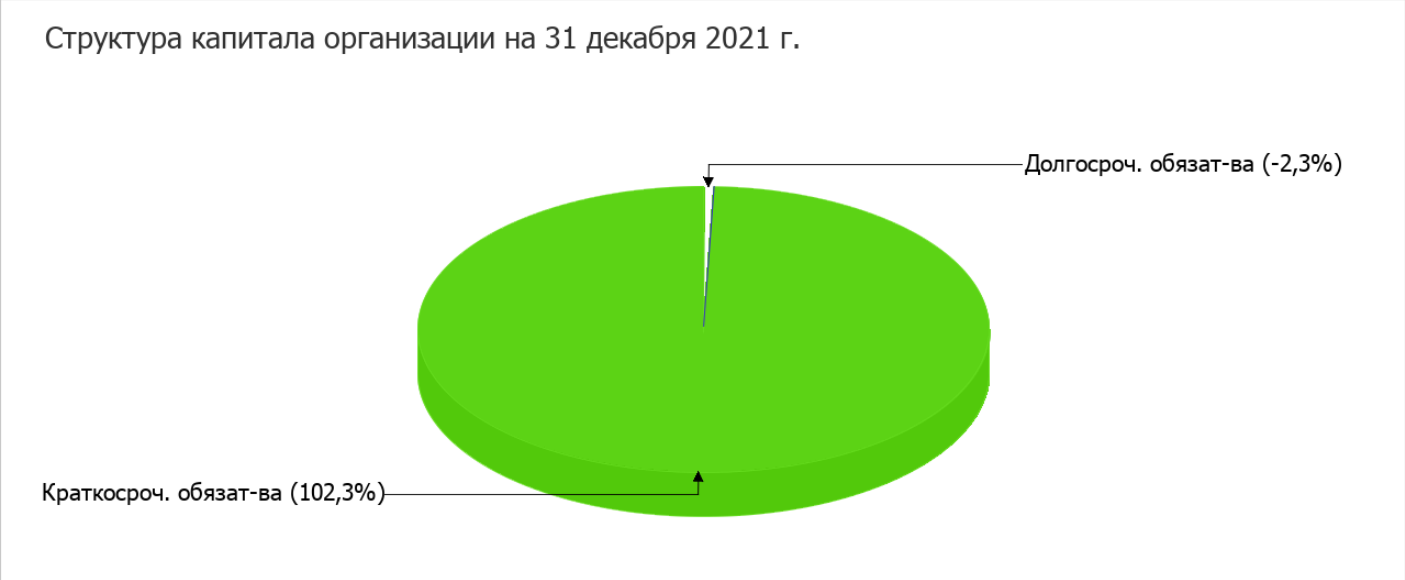
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент автономии	-0,11	-0,09	+0,02	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,12	-0,09	+0,03	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	-0,1	-0,11	-0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент обеспеченности запасов	-1 020,00	-0,19	+1 019,81	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,99	1,02	+0,03	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2021) составил -0,09. Полученное значение показывает, что организации не имеет собственного капитала и полностью зависит от кредиторов. за весь анализируемый период наблюдался ощутимый рост коэффициента автономии, составивший 0,02.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Следует отметить, что собственный капитал на диаграмме не отражен, поскольку полностью отсутствует.



на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся -0,09, что на 0,03 больше значения коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2020. на 31 декабря 2021 г. коэффициент имеет значение, не укладывающееся в норматив.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций снизился на 0,01 и составил -0,11. Значение коэффициента на 31 декабря 2021 г. значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет -11%).

по состоянию на 31.12.2021 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило -0,19. в течение анализируемого периода наблюдалось стремительное, на 1 019,81, повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов. на последний день анализируемого периода (31.12.2021) значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является явно не соответсвующим норме.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,9	0,9	–	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0	0,02	+0,02	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (0,9) не соответствует норме. При этом за анализируемый период коэффициент текущей ликвидности не изменился.

Ниже нормы, как и предыдущий коэффиент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,02 при норме 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

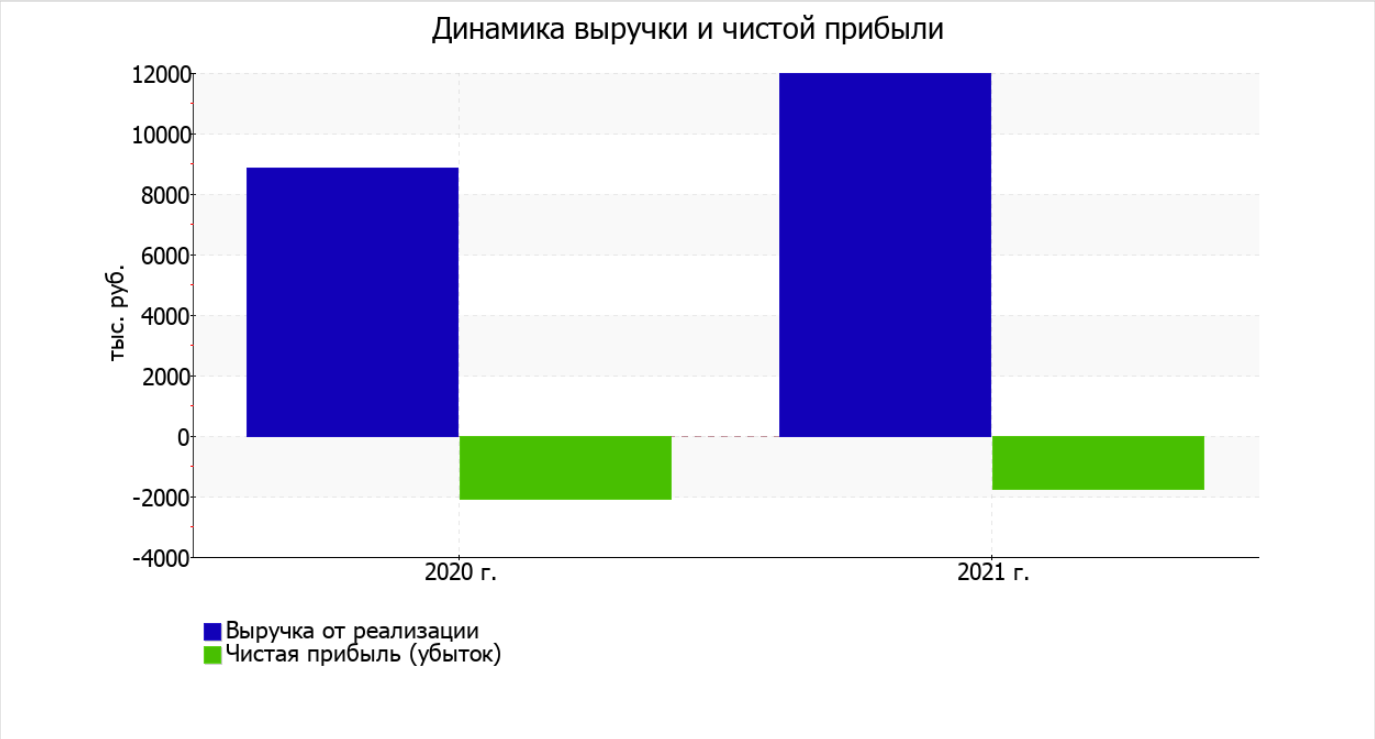
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СИТОЖ" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила убыток от продаж в размере 1 653 тыс. руб., что равняется 13,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на 422 тыс. руб., или на 34,3%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 3 124 и 3 546 тыс. руб. соответственно).

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2020 г.	2021 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	8 872	11 996	+3 124	+35,2	10 434
2. Расходы по обычным видам деятельности	10 103	13 649	+3 546	+35,1	11 876
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-1 231	-1 653	-422	↓	-1 442
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-861	-94	+767	↑	-478
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-2 092	-1 747	+345	↑	-1 920
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	–	–	–	–	–
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-2 092	-1 747	+345	↑	-1 920

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



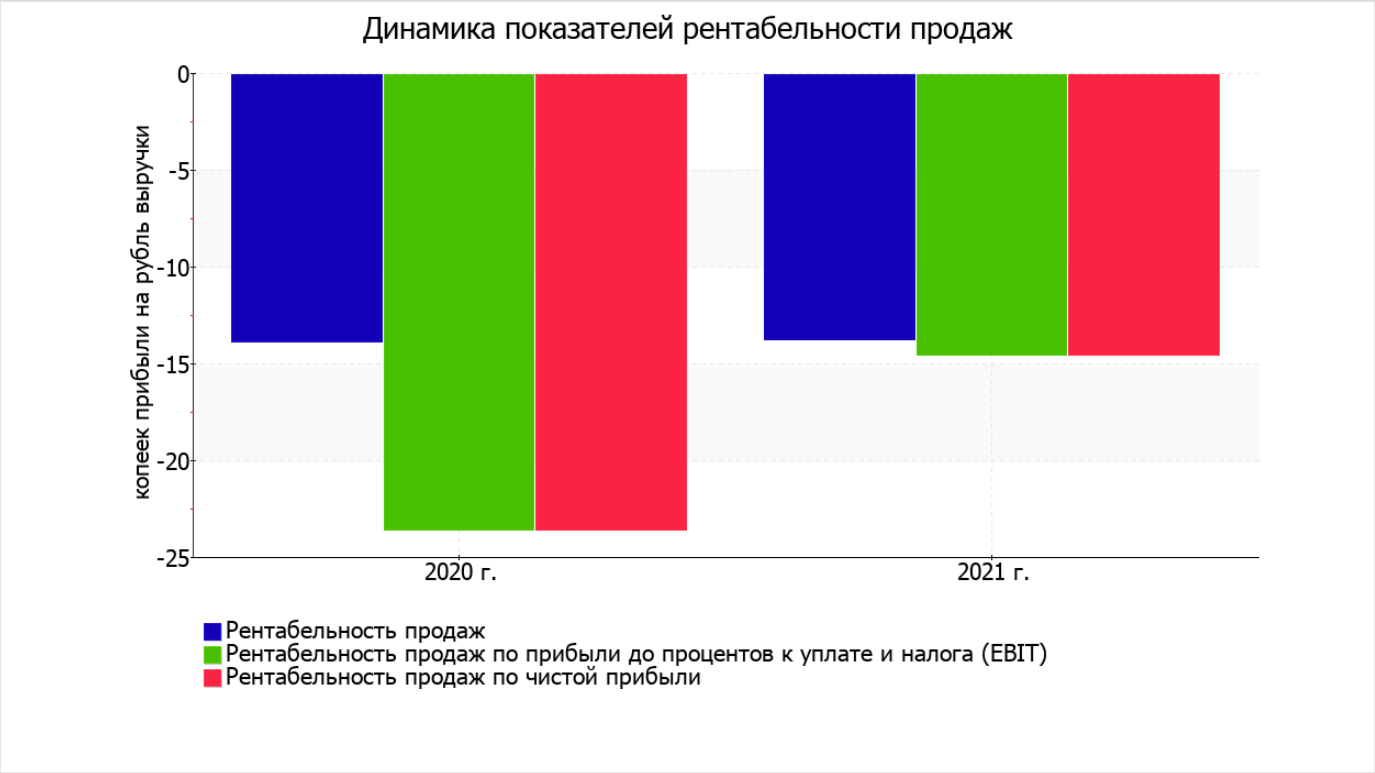
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2020 г.	2021 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.	-13,9	-13,8	+0,1	↑
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-23,6	-14,6	+9	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	-23,6	-14,6	+9	↑

[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.

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет -13,8% от полученной выручки. Однако имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (+0,1%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2021 год составил -14,6%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось -14,6 коп. убытка 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
	2021 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-8,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	–	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

Поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: -2 699 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2021 и -949 тыс. руб. на последний день предыдущего года), значение показателя рентабельности собственного капитала за 2021 год отсутствует.

за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 рентабельность активов имеет критическое значение, равное -8,9%.

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. 2021 г.
	2021 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 86 дн.)	595	0,6
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)	637	0,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.)	596	0,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	–	–

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

Данные об оборачиваемости активов за год свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 596 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СИТОЖ" в течение анализируемого периода

В ходе анализа были получены следующие критические показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- критическое значение коэффициента автономии (-0,09), из-за фактического отсутствия собственного капитала);
- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых активов;
- существенно ниже нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормы;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет -11% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 70%);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за 2021 год получен убыток от продаж (-1 653 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-422 тыс. руб.).

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

- по состоянию на 31.12.2021 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (-0,09) соответствует норме;
- незначительное снижение убыточности продаж (+0,1 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной -13,9%);
- отрицательная динамика изменения собственного капитала организации организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СИТОЖ" значительно увеличились (в 3,5 раза);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -1 747 тыс. руб. (+345 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – снижение убытка до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+9 коп. с рубля расходов от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Как следует из приведенных выше значений показателей, у организации наблюдается крайне сложная финансовая ситуация, что подразумевает принятие незамедлительных мер по ее оздоровлению.