

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Торговый дом "Продуктовые ряды"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5007108355

Код причины постановки на учет (КПП): 504401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая фруктами и овощами (ОКВЭД 46.31).

2. Анализ финансового положения Общество с ограниченной ответственностью "Торговый дом "Продуктовые ряды"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

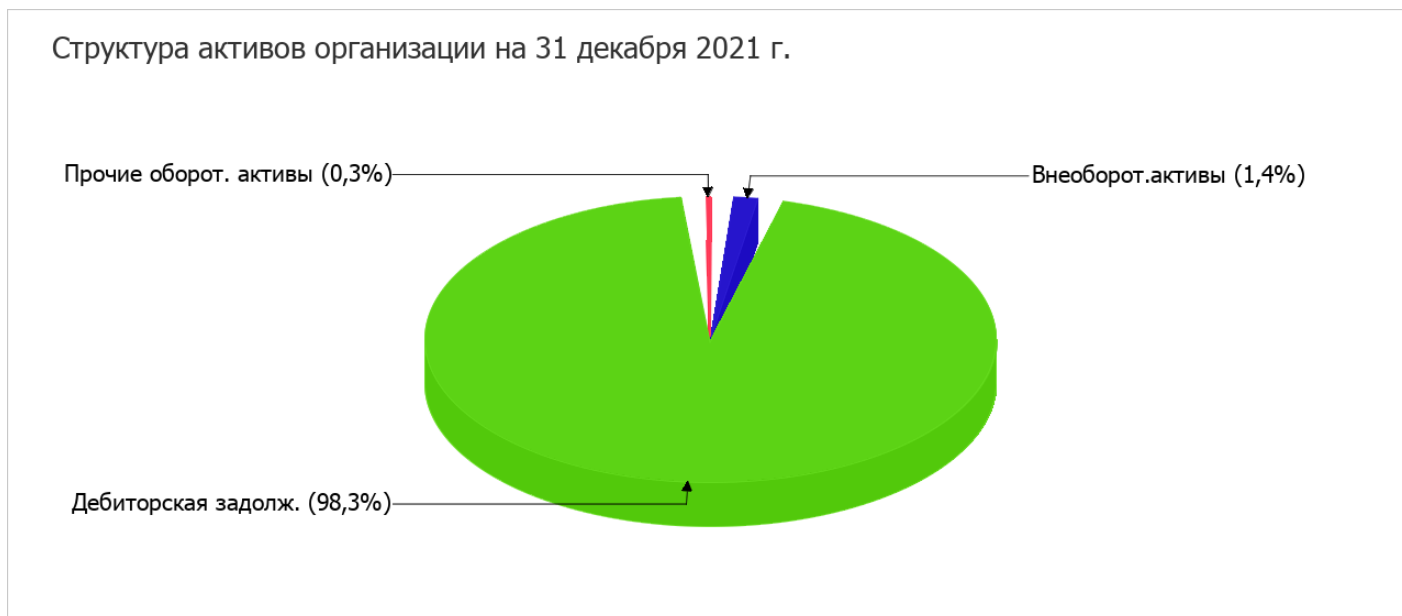
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	1 692	207	7,9	1,4	-1 485	-87,8
в том числе: основные средства	205	148	1	1	-57	-27,8
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	19 814	14 291	92,1	98,6	-5 523	-27,9
в том числе: запасы	638	–	3	–	-638	-100
дебиторская задолженность	18 792	14 253	87,4	98,3	-4 539	-24,2
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	372	19	1,7	0,1	-353	-94,9
Пассив						
1. Собственный капитал	-14 486	-14 125	-67,4	-97,4	+361	↑
2. Долгосрочные обязательства, всего	30 000	18 600	139,5	128,3	-11 400	-38
в том числе: заемные средства	30 000	18 600	139,5	128,3	-11 400	-38
3. Краткосрочные обязательства*, всего	5 992	10 023	27,9	69,1	+4 031	+67,3

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)		
в том числе: заемные средства	-	-4	-	-<0,1	-4	-
Валюта баланса	21 506	14 498	100	100	-7 008	-32,6

* Без доходов будущих периодов, возникших в связи с безвозмездным получением имущества и государственной помощи, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2021 г. характеризуются большой долей (98,6%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за год уменьшились на 7 008 тыс. руб. (на 32,6%). Хотя имело место уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 2,5%, что, в целом, свидетельствует о положительной динамике имущественного положения организации.

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



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

- дебиторская задолженность – 4 539 тыс. руб. (64,7%)
- отложенные налоговые активы – 1 428 тыс. руб. (20,4%)
- запасы – 638 тыс. руб. (9,1%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 353 тыс. руб. (5%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение произошло по строке "долгосрочные заемные средства" (-11 400 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации в течение анализируемого периода).

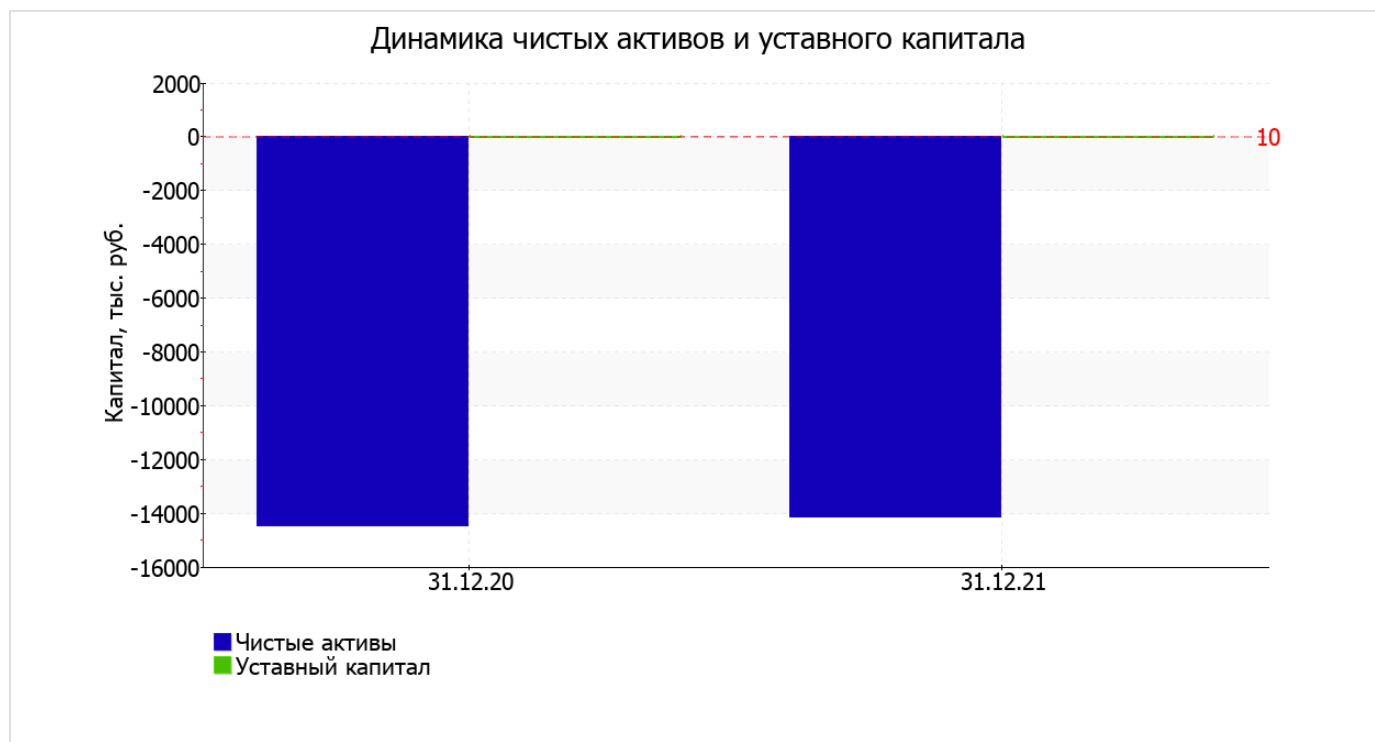
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "прочие оборотные активы" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (+7 тыс. руб. и +3 887 тыс. руб. соответственно).

на 31.12.2021 значение собственного капитала составило **-14 125,0** тыс. руб., что несильно (на **361** тыс. руб.) отличается в большую сторону от собственного капитала по состоянию на 31.12.2020.

2.2. Чистые активы 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	-14 486	-14 125	-67,4	-97,4	+361	↑
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	0,1	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	-14 496	-14 135	-67,4	-97,5	+361	↑

[На конец периода] чистые активы Общество с ограниченной ответственностью "Торговый дом "Продуктовые ряды" 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 капитал 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"). При этом, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов за последний год. На конец отчетного периода не соблюдается базовое законодательное требование к величине чистых активов. Тем не менее, сохранение имевшей место тенденции способно в будущем вывести чистые активы предприятия на удовлетворительный уровень. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

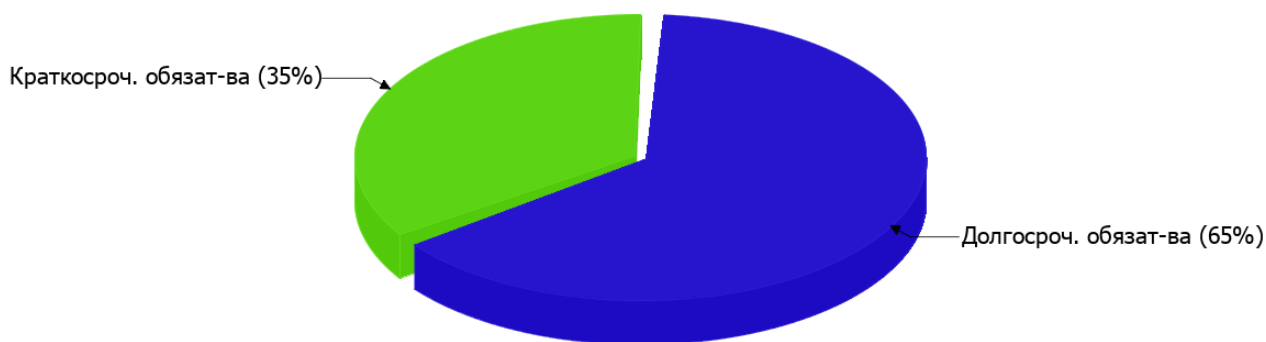
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент автономии	-0,67	-0,97	-0,3	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,82	-1	-0,18	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,72	0,31	-0,41	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-	-	-	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более. (коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале)
Коэффициент обеспеченности запасов	-25,36	-	+25,36	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,17	0,35	+0,18	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2021 составил **-0,97**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о полной зависимости организации от заемного капитала. за год изменение коэффициента автономии составило **-0,3**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: При этом необходимо отметить, что собственный капитал не нашел отражение на диаграмме ввиду его полного отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2021 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2021 равнялся **-1**. за весь рассматриваемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами снизился на **0,18**. по состоянию на 31.12.2021 значение коэффициента не удовлетворяет нормативному, находясь в области критических значений.

за весь рассматриваемый период отмечено сильное уменьшение коэффициента покрытия инвестиций с **0,72** до **0,31** (т.е. **-0,41**). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2021) значительно ниже нормы.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31 декабря 2021 г. доля краткосрочной задолженности составляет одну треть, а долгосрочной задолженности, соответственно, две третьих. При этом за весь анализируемый период доля краткосрочной задолженности выросла на 18,4%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	3,31	1,43	-1,88	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,8.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	3,2	1,42	-1,78	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,06	<0,01	-0,06	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **1,43**. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода коэффициент снизился на **-1,88**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило **1,42**. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **<0,01**. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода коэффициент снизился на **-0,06**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Торговый дом "Продуктовые ряды" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила убыток от продаж в размере **587** тыс. руб., что составило 0,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на **4 299** тыс. руб., или на **88%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **28 366** и **24 067** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**+42,6%**) опережает изменение расходов (**+33,7%**)

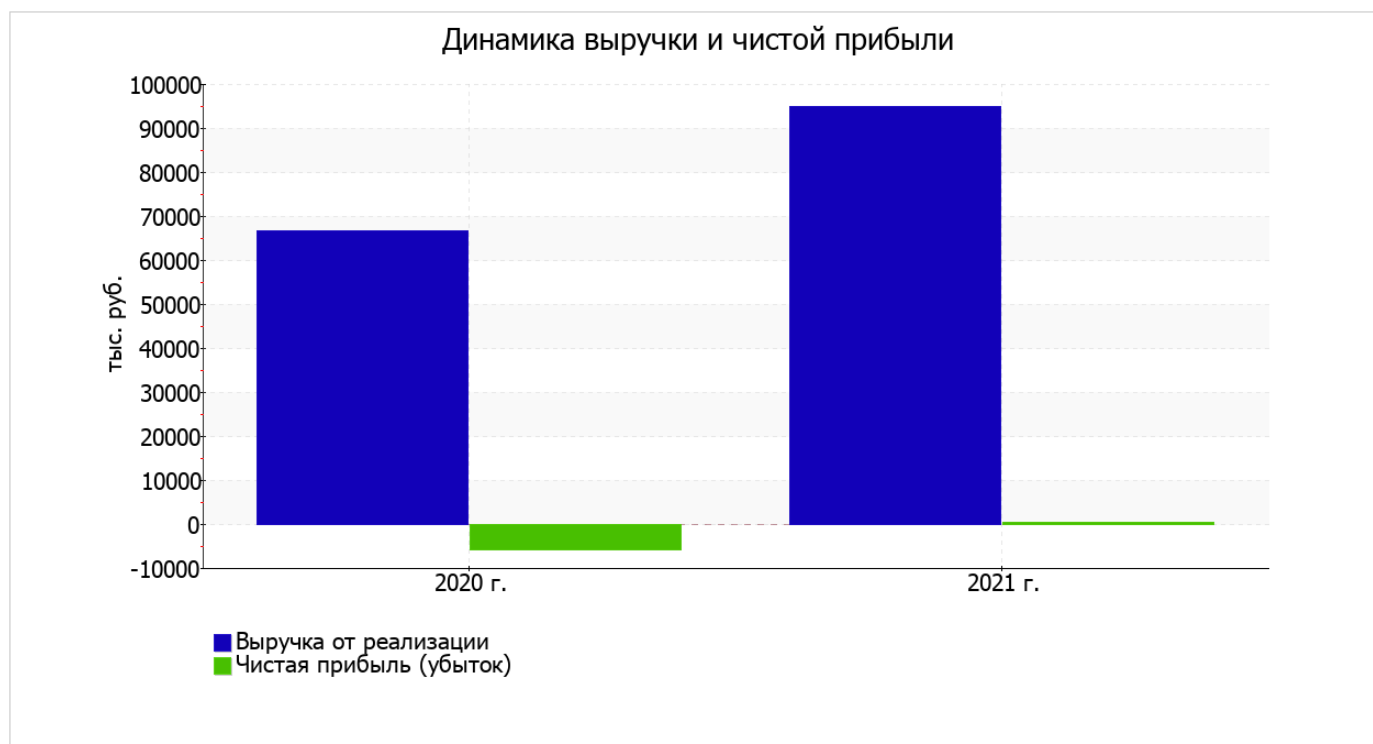
Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

прибыль от прочих операций за год составила **218** тыс. руб., что на **2 817** тыс. руб. больше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года.

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	66 522	94 888	+28 366	+42,6	80 705
2. Расходы по обычным видам деятельности	71 408	95 475	+24 067	+33,7	83 442
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-4 886	-587	+4 299	↑	-2 737
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	1 001	3 237	+2 236	+3,2 раза	2 119
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-3 885	2 650	+6 535	↑	-618
6. Проценты к уплате	3 600	3 019	-581	-16,1	3 310
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	1 487	729	-758	-51	1 108
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-5 998	360	+6 358	↑	-2 819
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-5 998	360	+6 358	↑	-2 819

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)	
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	361	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.

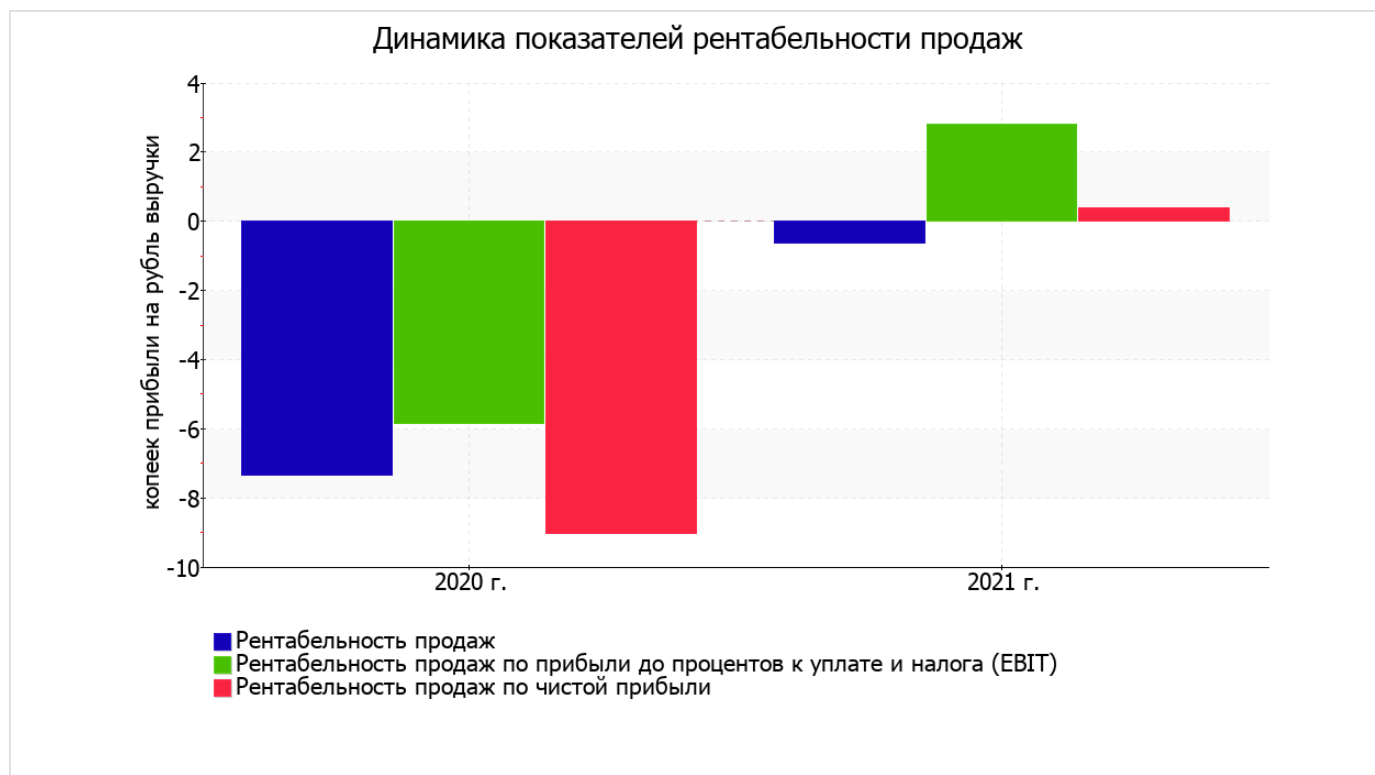


3.2. Анализ рентабельности

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 для данной отрасли: 4% и более.	-7,3	-0,6	+6,7	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-5,8	2,8	+8,6	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	-9	0,4	+9,4	↑

Рентабельность продаж за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 составила **-0,6%**. Однако имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (**+6,7%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2021 год составил **2,8%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **2,8 коп.** прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена 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 для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	26,5	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: **-14 125** тыс. руб. на последний день анализируемого периода (31.12.2021) и **-14 486** тыс. руб. на 31 декабря 2020), значение показателя рентабельности собственного капитала за последний год отсутствует.

за 2021 год значение рентабельности активов, равное **2%**, является неудовлетворительным.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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. 2021 г.
	2021 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 109 и менее дн.)	66	5,6
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.)	1	299,3
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	64	5,7
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	31	12
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.)	69	5,3
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.

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 69 календарных дней. При этом требуется 1 день, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Общество с ограниченной ответственностью "Торговый дом "Продуктовые ряды".

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

- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период чистые активы увеличились;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы;
- недостаточная рентабельность активов (2% за 2021 год);
- за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 получен убыток от продаж (-587 тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+4 299 тыс. руб.).

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

- полная зависимость организации от заемного капитала (отрицательная величина собственного капитала);
- на 31.12.2021 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -1, не соответствует нормативному и находится в области критических значений;
- существенно ниже нормативного значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 31% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более)).

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

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 360 тыс. руб. (+6 358 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (+8,6 коп. к - 5,8 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Анализ выявил следующие показатели, положительно характеризующие финансовое положение организации:

- положительная динамика изменения собственного капитала организации при том что, активы Общество с ограниченной ответственностью "Торговый дом "Продуктовые ряды" уменьшились на 7 008 тыс. руб. (на 32,6%);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют нормальные или близкие к нормальным значения:

- снижение убыточности продаж (+6,7 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной -7,3%);
- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Представленный анализ показывает, что финансовое состояние Общество с ограниченной ответственностью "Торговый дом "Продуктовые ряды" не в полной мере соответствует общепринятым нормам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. Однако у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.