

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЕЙТОРГ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2231004052

Код причины постановки на учет (КПП): 220101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая неспециализированная (ОКВЭД 46.9).

2. Анализ финансового положения ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЕЙТОРГ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

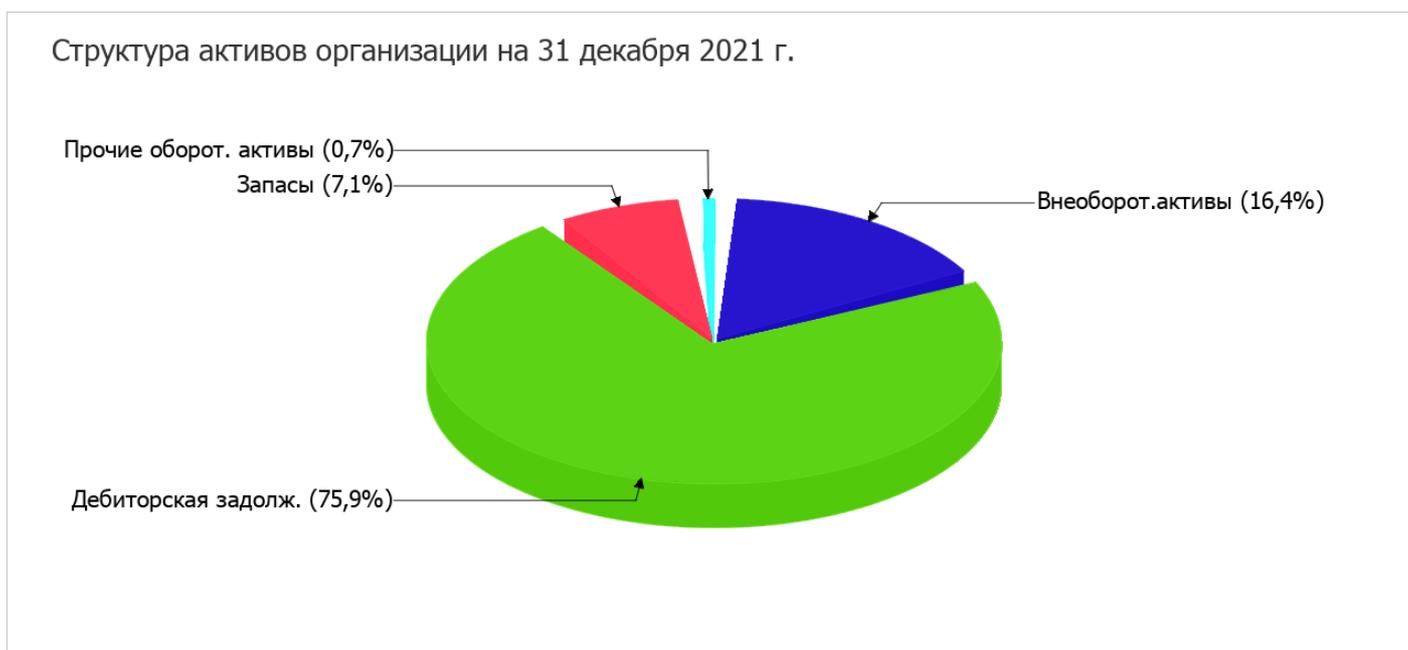
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	3 511	2 999	32,5	16,4	-512	-14,6
в том числе: основные средства	3 363	2 851	31,1	15,5	-512	-15,2
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	7 296	15 338	67,5	83,6	+8 042	+110,2
в том числе: запасы	1 027	1 299	9,5	7,1	+272	+26,5
дебиторская задолженность	6 194	13 917	57,3	75,9	+7 723	+124,7
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	75	122	0,7	0,7	+47	+62,7
Пассив						
1. Собственный капитал	-16 621	-16 504	-153,8	-90	+117	↑
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	27 428	34 841	253,8	190	+7 413	+27

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	25 831	31 980	239	174,4	+6 149	+23,8
Валюта баланса	10 807	18 337	100	100	+7 530	+69,7

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

Активы на 31.12.2021 характеризуются соотношением: 16,4% внеоборотных активов и 83,6% текущих. Активы организации за весь рассматриваемый период увеличились на 7 530 тыс. руб. (на 69,7%). Отмечая значительное увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 0,7%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



Рост активов организации связан, главным образом, с ростом показателя по строке "дебиторская задолженность" на 7 723 тыс. руб. (или 96% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочные заемные средства – 6 149 тыс. руб. (81,7%)
- кредиторская задолженность – 1 264 тыс. руб. (16,8%)

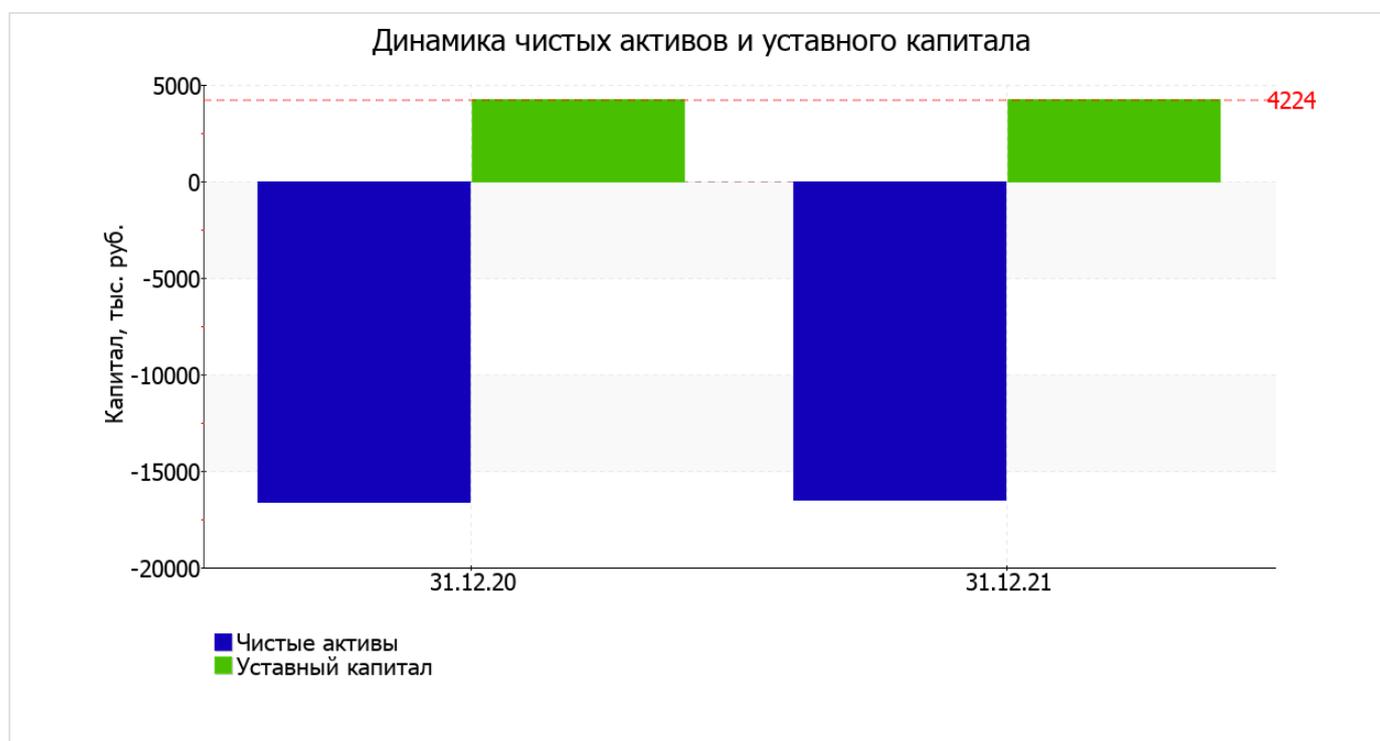
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе (-512 тыс. руб.).

значение собственного капитала на 31.12.2021 составило -16 504,0 тыс. руб. за весь анализируемый период отмечен незначительный рост собственного капитала.

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	-16 621	-16 504	-153,8	-90	+117	↑
2. Уставный капитал	4 224	4 224	39,1	23	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	-20 845	-20 728	-192,9	-113	+117	↑

[На конец периода] чистые активы ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЕЙТОРГ" 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 следует отметить увеличение чистых активов за весь анализируемый период. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



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	-1,54	-0,9	+0,64	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	-2,76	-1,27	+1,49	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	-1,54	-0,9	+0,64	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	-19,6	-15,01	+4,59	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 31 декабря 2021 г. составил **-0,9**. Полученное значение показывает, что организации не имеет собственного капитала и полностью зависит от кредиторов. за последний год коэффициент автономии вырос на **0,64**.

коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2021 г. равнялся **-1,27**. Это значительно (на **1,49**) превышает значение на первый день анализируемого периода. на последний день анализируемого периода (31.12.2021) значение коэффициента не соответствует нормативному, находясь в области критических значений.

в течение анализируемого периода наблюдался значительный рост коэффициента покрытия инвестиций с **-1,54** до **-0,9** (на **0,64**). Значение коэффициента на 31.12.2021 значительно ниже нормы.

на 31 декабря 2021 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **-15,01**. за весь рассматриваемый период имел место существенный рост коэффициента обеспеченности материальных запасов, на **4,59**. по состоянию на 31.12.2021 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

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
	31.12.2020	31.12.2021		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,27	0,44	+0,17	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,23	0,4	+0,17	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	<0,01	<0,01	–	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (0,44) не соответствует норме. При этом следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,17.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (0,4) также оказалось ниже допустимого. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение (<0,01) ниже допустимого предела (норма: 0,2). При этом с начала периода коэффициент абсолютной ликвидности остался неизменным.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЕЙТОРГ" за год приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила убыток от продаж в размере 1 761 тыс. руб., что составило 11,9% от выручки. В отличие от анализируемого, в предыдущем периоде была получена прибыль в размере 347 тыс. руб.

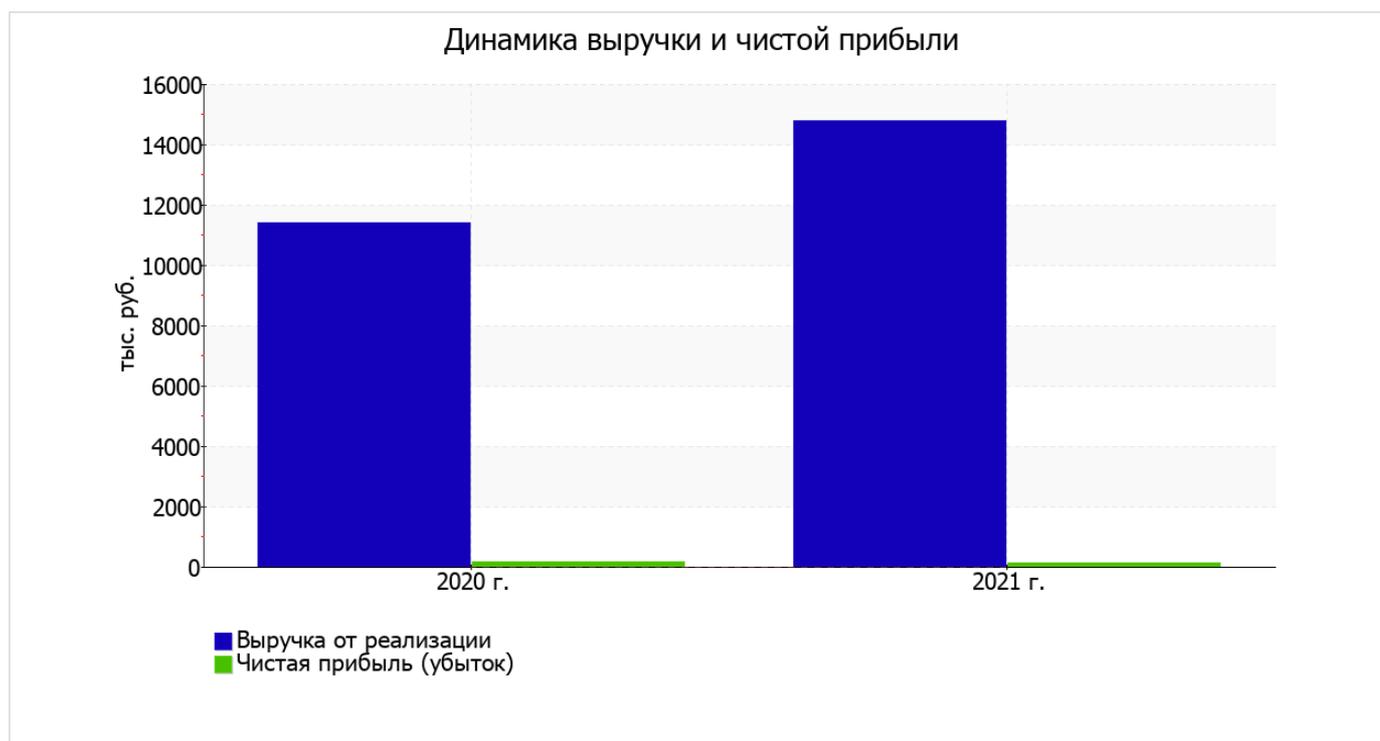
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 3 388 и 5 496 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+49,8%) опережает изменение выручки (+29,8%)

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 последний год составила 1 973 тыс. руб., что на 2 048 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	11 386	14 774	+3 388	+29,8	13 080
2. Расходы по обычным видам деятельности	11 039	16 535	+5 496	+49,8	13 787
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	347	-1 761	-2 108	↓	-707
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-64	1 988	+2 052	↑	962
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	283	227	-56	-19,8	255
6. Проценты к уплате	11	15	+4	+36,4	13
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-92	-95	-3	↓	-94
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	180	117	-63	-35	149
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	180	117	-63	-35	149
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	117	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.

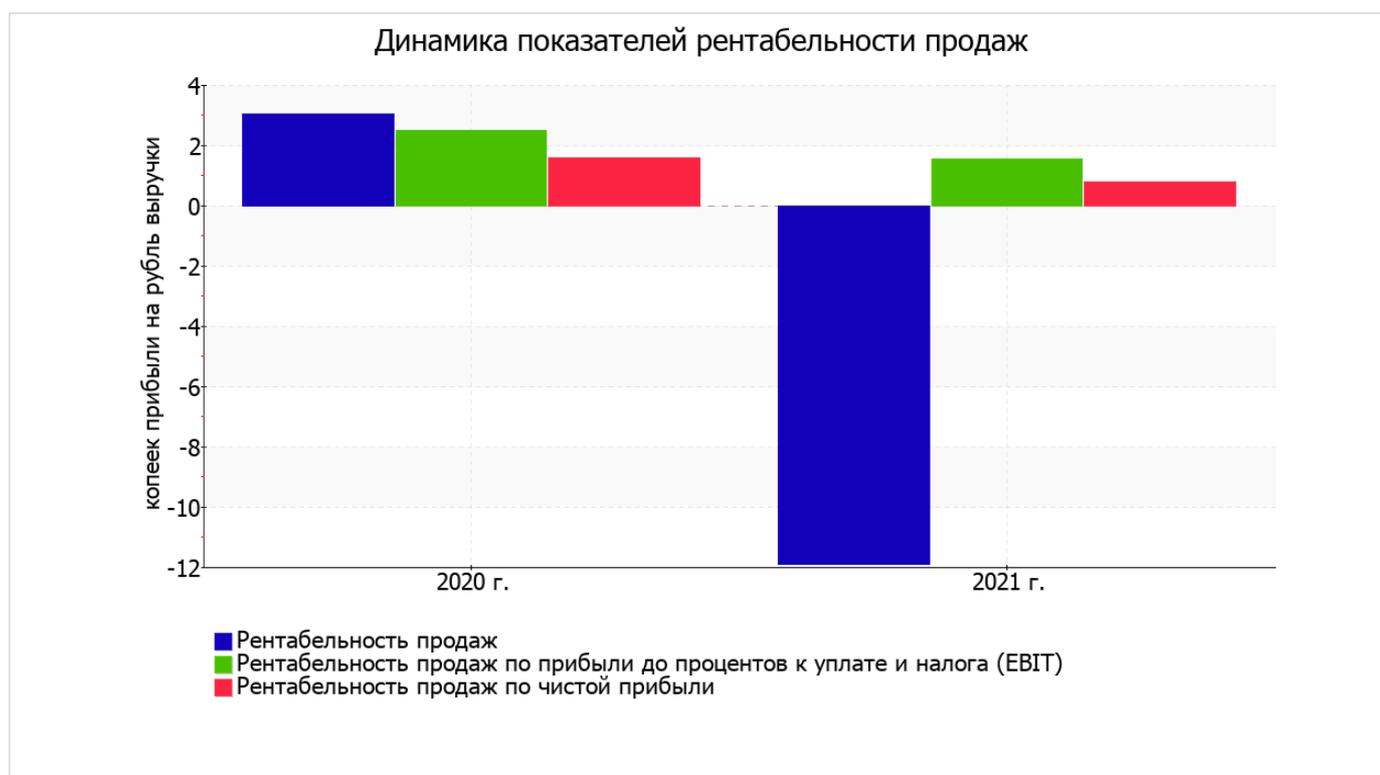


3.2. Анализ рентабельности

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.	3	-11,9	-14,9	↓
2. Рентабельность продаж по ЕБИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2,5	1,5	-1	-38,2
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	1,6	0,8	-0,8	-49,9

Рентабельность продаж за 2021 год составила **-11,9%**. Более того, имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (**-14,9%**).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕБИТ) к выручке организации, за 2021 год составила **1,5%**. Это значит, что в каждом рубле выручки ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЕЙТОРГ" содержалось **1,5 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)	0,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	–	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

В данном случае показатель рентабельности собственного капитала за последний год рассчитан не был, поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: -16 504 тыс. руб. на последний день анализируемого периода и -16 621 тыс. руб. на 31.12.2020).

за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 значение рентабельности активов (0,8%) не удовлетворяет нормативному значению.

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 среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 109 дн.)	280	1,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.)	26	14,2
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	248	1,5
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	55	6,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.)	360	1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	–	–

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 360 календарных дней. При этом требуется 26 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЕЙТОРГ" за весь анализируемый период.

Следующие 8 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют критические значения:

- коэффициент автономии имеет критическое значение – **-0,9** (собственный капитал отсутствует);
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет крайне неудовлетворительное значение (**-1,27**);
- значительно ниже нормативного значения коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности существенно ниже нормального значения;
- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормы;
- падение рентабельности продаж (**-14,9** процентных пункта от рентабельности **3%** за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **-90%** (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более);
- за 2021 год получен убыток от продаж (**-1 761** тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**-2 108** тыс. руб.).

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

- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место увеличение чистых активов;
- низкая рентабельность активов (**0,8%** за 2021 год);
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (**-1** коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Положительно характеризующим результаты деятельности организации показателем является следующий – прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила **117** тыс. руб.

Анализ показывает, что основные финансовые показатели организации не соответствуют общепринятым нормативным значением, что должно найти отражение в планировании деятельности на ближайшую перспективу.