Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЖАСМИН"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7722577030

Код причины постановки на учет (КПП): 772101001

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

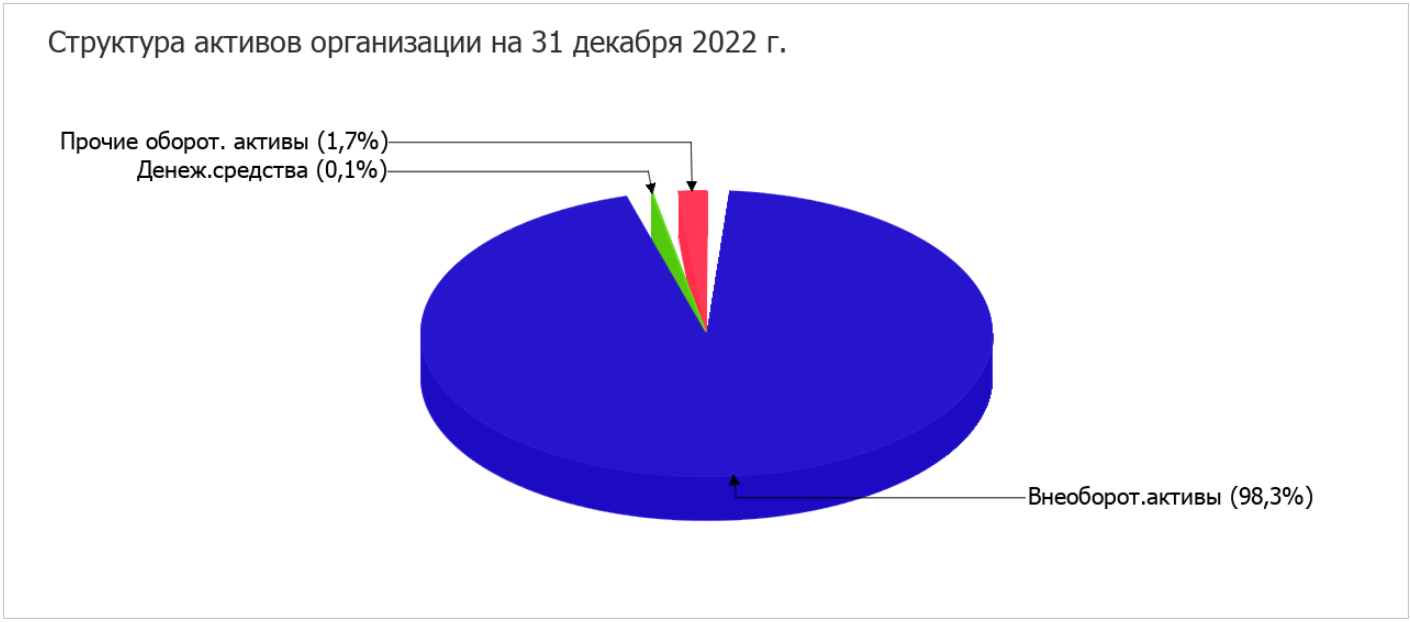
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
Внеоборотные активы	15 910	12 880	98,5	98,3	-3 030	-19
Оборотные	238	229	1,5	1,7	-9	-3,8
Пассив						
Собственный капитал	-18 734	-20 921	-116	-159,6	-2 187	↓
Долгосрочные обязательства	33 216	33 897	205,7	258,6	+681	+2,1
Краткосрочные обязательства	1 666	133	10,3	1	-1 533	-92
Валюта баланса	16 148	13 109	100	100	-3 039	-18,8

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются значительной долей (98,3%) внеоборотных средств и незначительным процентом текущих активов. Активы организации в течение анализируемого периода уменьшились на 3 039 тыс. руб. (на 18,8%). Учитывая уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на 11,7%. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

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



Снижение активов организации связано, в основном, со снижением показателя по строке "материальные внеоборотные активы" на 3 030 тыс. руб. (или 99,7% вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 2 187 тыс. руб. (58,8%)
- кредиторская задолженность – 1 533 тыс. руб. (41,2%)

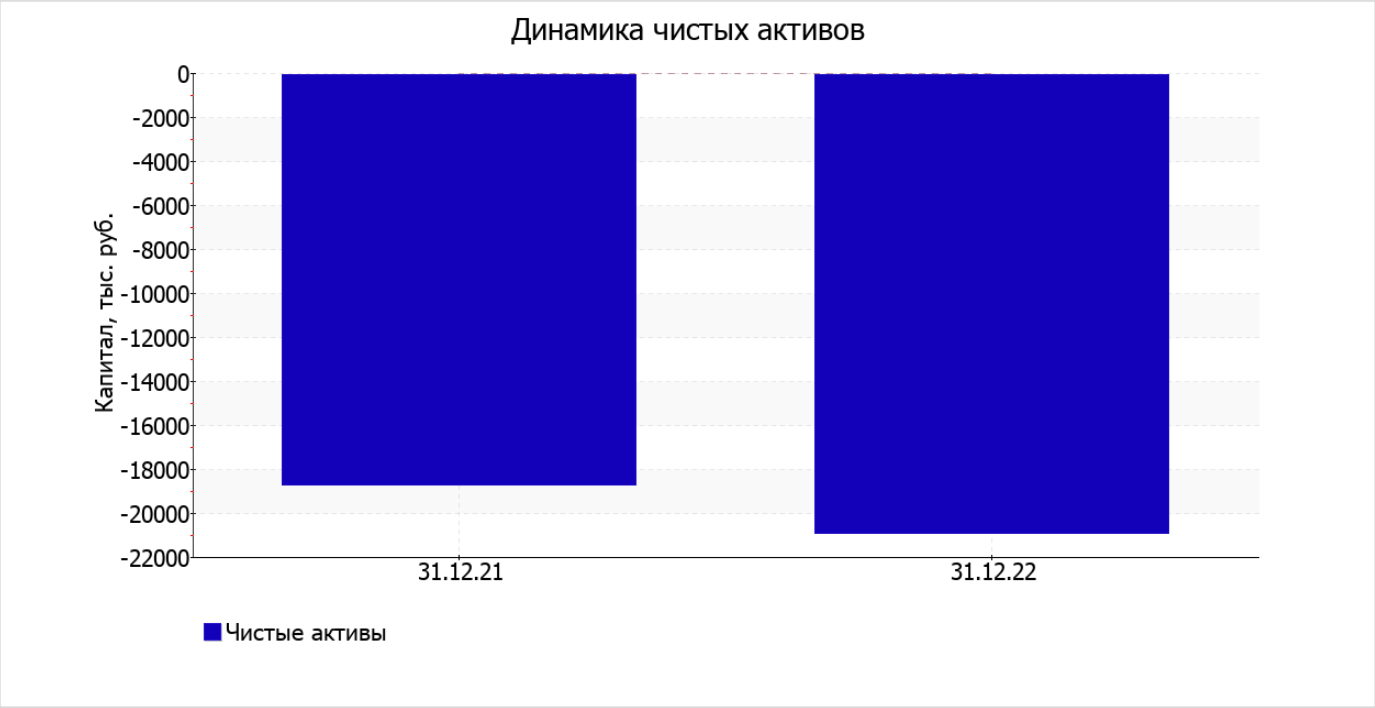
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "долгосрочные заемные средства" в пассиве (+681 тыс. руб.).

на 31 декабря 2022 г. собственный капитал организации равнялся -20 921,0 тыс. руб.; это на 2 187,0 тыс. руб. меньше значения собственного капитала на 31.12.2021.

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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
1. Чистые активы	-18 734	-20 921	-116	-159,6	-2 187	↓

[На конец периода] чистые активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЖАСМИН" 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, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов за весь анализируемый период. То есть наблюдается одновременно и критическое положение на конец периода и ухудшение показателя в течение периода. Сохранение имевшей место тенденции может привести к крайне негативным последствиям. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



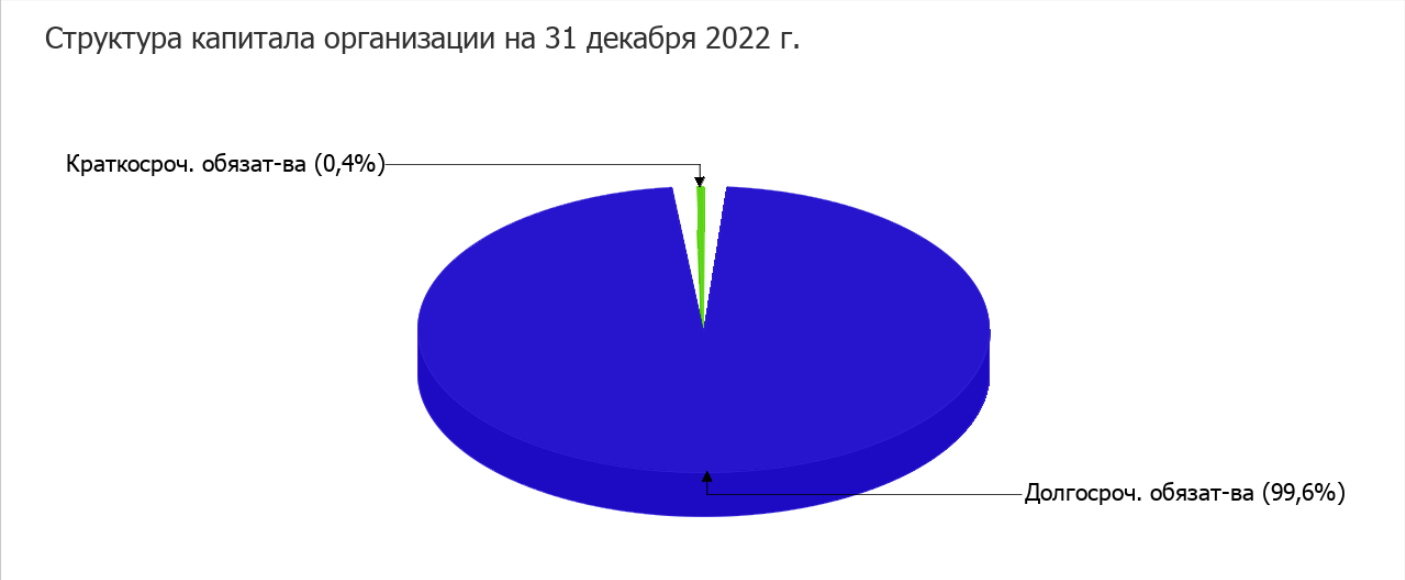
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	-1,16	-1,6	-0,44	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-145,56	-147,6	-2,04	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,9	0,99	+0,09	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,05	<0,01	-0,05	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2022 составил -1,6. Полученное значение свидетельствует об отсутствии собственного капитала и полной зависимости организации от заемного капитала . снижение коэффициента автономии за весь рассматриваемый период составило 0,44.

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



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2022 равнялся -147,6. Это незначительно меньше, чем на начало анализируемого периода (31.12.2021). на последний день анализируемого периода коэффициент имеет критическое значение.

за весь анализируемый период произошел ощутимый рост коэффициента покрытия инвестиций до 0,99 (на 0,09). Значение коэффициента на 31.12.2022 полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 99%).

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (99,6% и 0,4% соответственно). При этом за год доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 4,4%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,14	1,72	+1,58	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	0,07	+0,06	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (1,72) не соответствует норме. При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за год коэффициент текущей ликвидности вырос на 1,58.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и первый коэффициент, имеет значение ниже нормы (0,07). При этом следует отметить, что за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,06.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

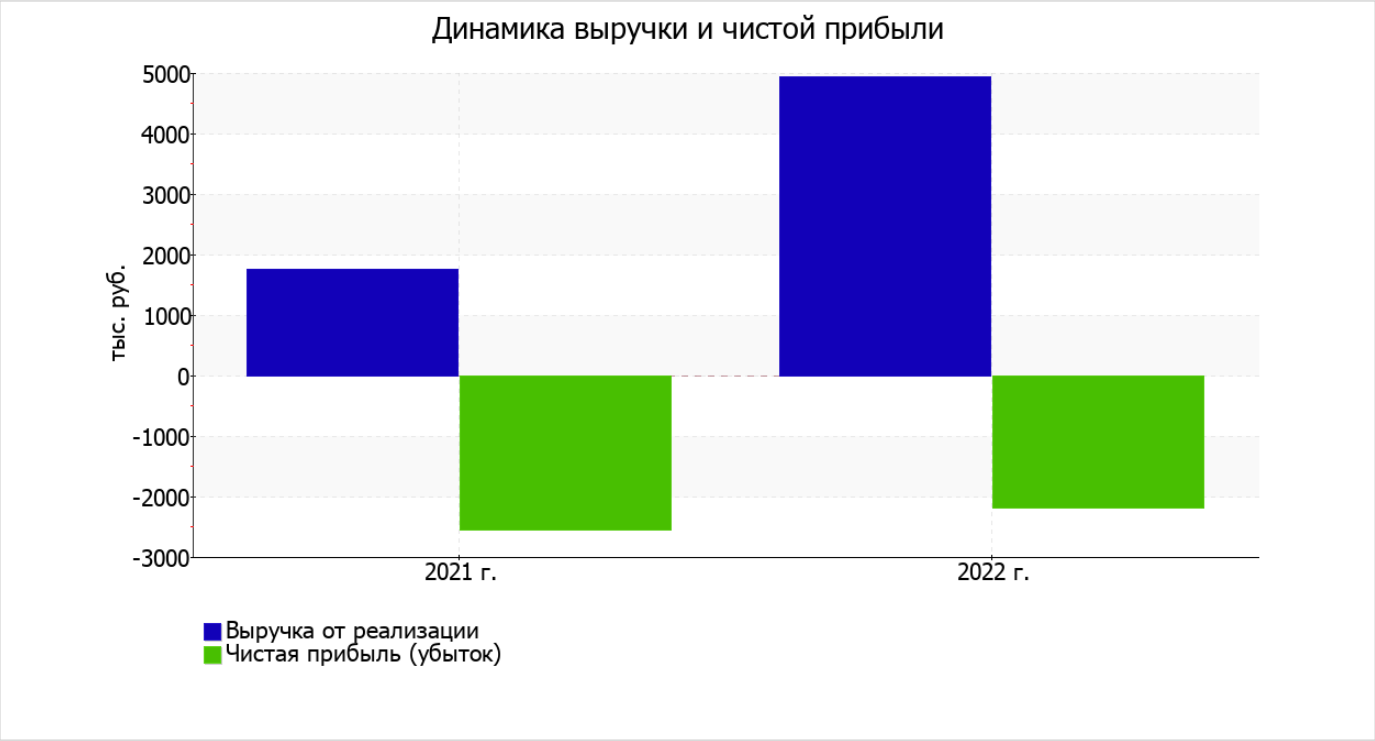
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЖАСМИН" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила убыток от продаж в размере 1 938 тыс. руб., что составило 39,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на 296 тыс. руб., или на 18%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 3 192 и 3 488 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+182,3%) опережает изменение расходов (+102,8%)

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2021 г.	2022 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	1 751	4 943	+3 192	+182,3	3 347
2. Расходы по обычным видам деятельности	3 393	6 881	+3 488	+102,8	5 137
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-1 642	-1 938	-296	↓	-1 790
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-732	-176	+556	↑	-454
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-2 374	-2 114	+260	↑	-2 244
6. Проценты к уплате	167	7	-160	-95,8	87
7. Налоги на прибыль (доходы)	22	66	+44	+3 раза	44
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-2 563	-2 187	+376	↑	-2 375

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЖАСМИН" в течение всего анализируемого периода.



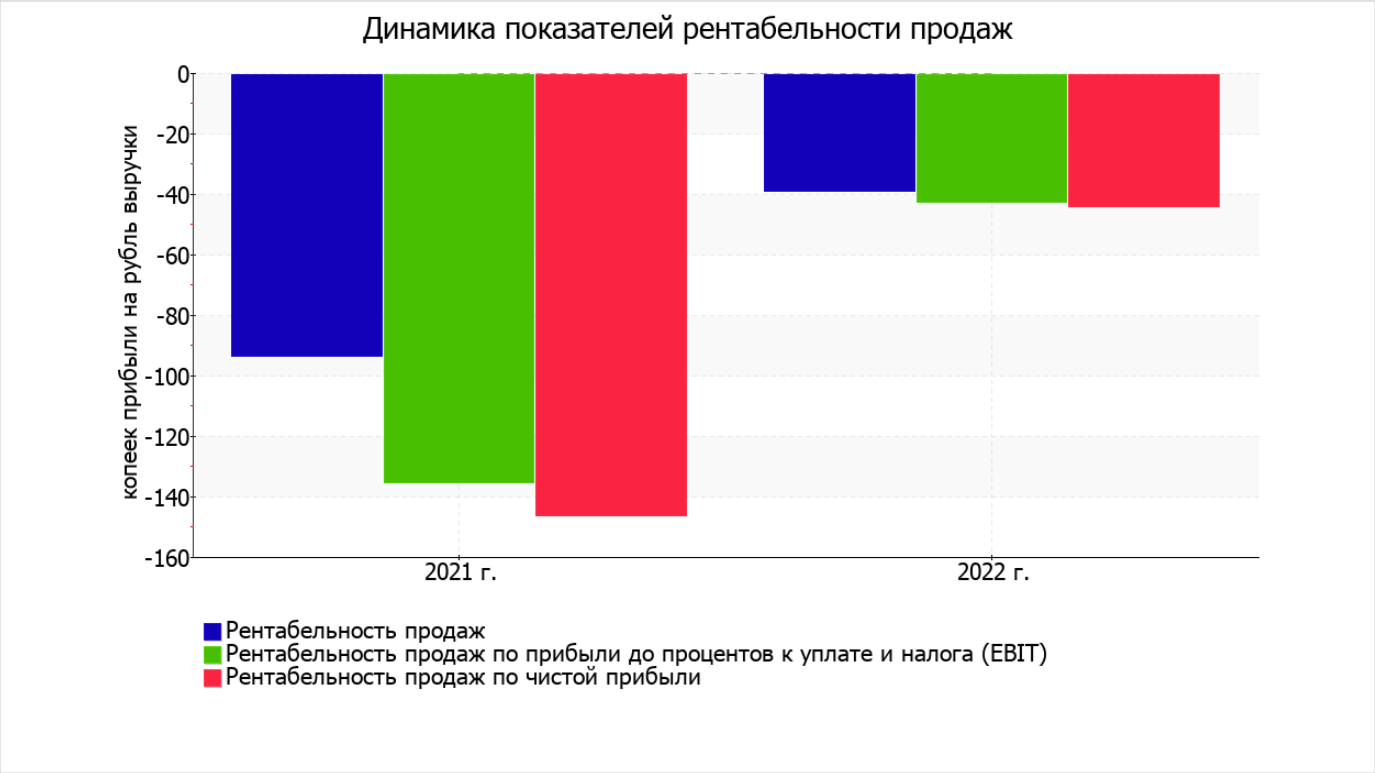
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2021 г.	2022 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.	-93,8	-39,2	+54,6	↑
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-135,6	-42,8	+92,8	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	-146,4	-44,2	+102,2	↑

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют отрицательные значения как следствие убыточной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЖАСМИН" за данный период.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере -39,2 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Тем не менее, имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+54,6 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2022 год составил -42,8%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЖАСМИН" содержалось -42,8 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
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-15	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-15,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

В данном случае показатель рентабельности собственного капитала за 2022 год рассчитан не был, поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: -20 921 тыс. руб. на последний день анализируемого периода (31.12.2022) и -18 734 тыс. руб. на последний день предыдущего года).

за 2022 год рентабельность активов имеет крайне неудовлетворительное значение, равное -15%.

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. 2022 г.
	2022 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 86 и менее дн.)	17	21,2
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)	66	5,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.)	1 080	0,3
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 организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 1080 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31 декабря 2022 г.) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЖАСМИН" за весь анализируемый период.

Среди критических показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить следующие:

- критическое значение коэффициента автономии (-1,6), из-за фактического отсутствия собственного капитала);
- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых активов;
- по состоянию на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами является критическим (-147,6);
- за 2022 год получен убыток от продаж (-1 938 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-296 тыс. руб.).

Следующие 3 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют неудовлетворительные значения:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы;
- коэффициент абсолютной ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2022 год составил -2 187 тыс. руб. (+376 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Среди положительных показателей финансового положения организации можно выделить такие:

- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Среди показателей результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЖАСМИН", имеющих нормальные или близкие к нормальным значения, можно выделить такие:

- снижение убыточности продаж (+54,6 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной -93,8%);
- снижение убытка до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЖАСМИН" (+92,8 коп. с рубля расходов от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Единственным показателем, имеющим исключительно хорошее значение является следующий – коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 99% от общего капитала организации).

Представленный анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЖАСМИН" не в полной мере соответствует принятым нормативам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. Однако у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.