

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "ПАНАЕВСКАЯ ТОРГОВО-ЗАКУПОЧНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 8909001990

Код причины постановки на учет (КПП): 890901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность по розничной торговле большим товарным ассортиментом с преобладанием продовольственных товаров в неспециализированных магазинах (ОКВЭД 47.11.3).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

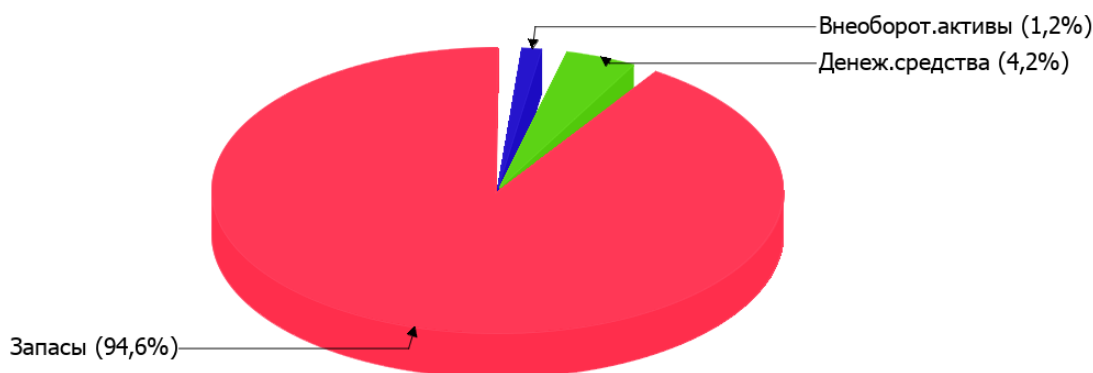
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	71	43	4,7	1,2	-28	-39,4
Оборотные	1 428	3 578	95,3	98,8	+2 150	+150,6
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	-195	-116	-13	-3,2	+79	↑
Долгосрочные обязательства	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства	1 694	3 737	113	103,2	+2 043	+120,6
Валюта баланса	1 499	3 621	100	100	+2 122	+141,6

\* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31 декабря 2022 г. характеризуется большой долей (98,8%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за год существенно увеличились (на 141,6%). Учитывая значительное увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 40,5%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:

## Структура активов организации на 31 декабря 2022 г.



Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "запасы" на 2 255 тыс. руб. (или 100% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "кредиторская задолженность" (+2 193 тыс. руб., или 96,5% вклада в прирост пассивов организации за последний год).

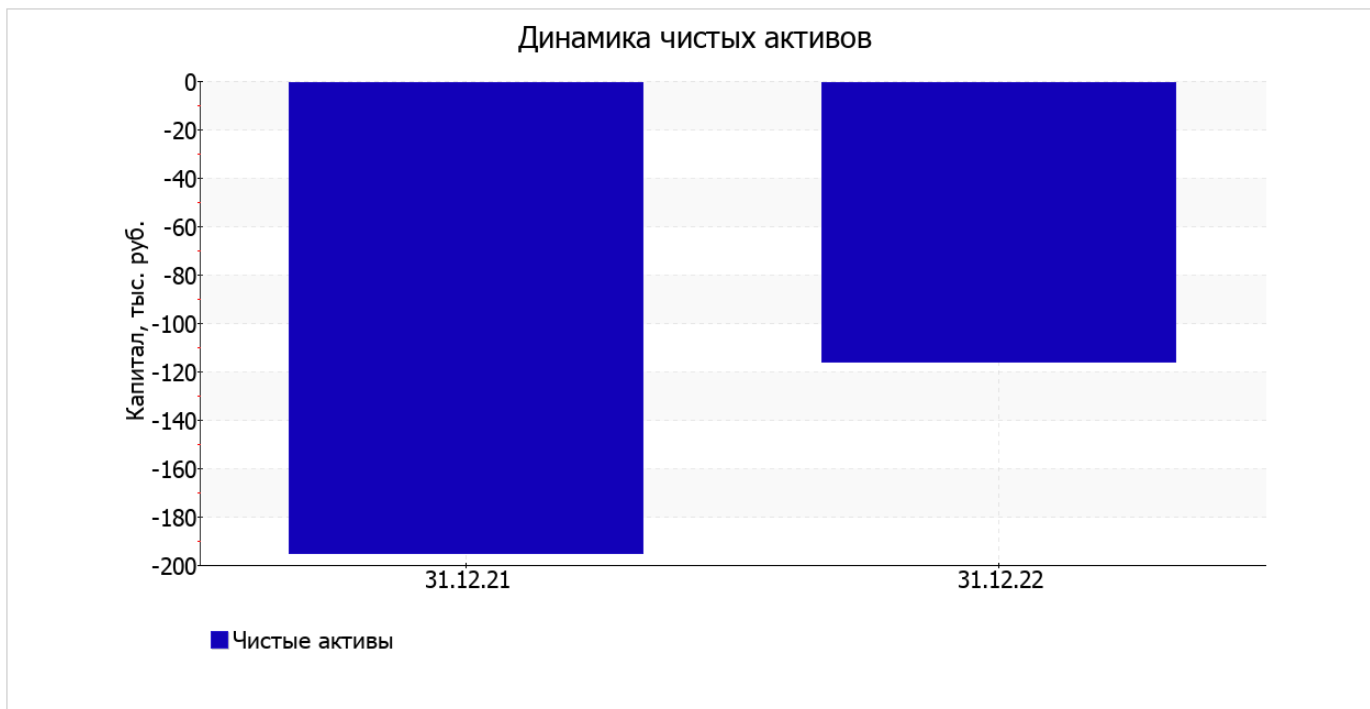
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (-95 тыс. руб. и -150 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31.12.2022 составил -116 тыс. руб. за весь анализируемый период произошел сильный рост собственного капитала, на 79 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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
1. Чистые активы	-195	-116	-13	-3,2	+79	↑

[На конец периода] чистые активы ООО "ПАНАЕВСКАЯ ТОРГОВО-ЗАКУПОЧНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ" 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, следует отметить увеличение чистых активов за весь рассматриваемый период. 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 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
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	-0,13	-0,03	+0,1	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,19	-0,04	+0,15	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	-0,13	-0,03	+0,1	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,23	-0,05	+0,18	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 31.12.2022 составил **-0,03**. Полученное значение говорит о полной зависимости организации от заемного капитала. за весь рассматриваемый период наблюдался очень сильный рост коэффициента автономии – на **0,1**.

по состоянию на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **-0,04**. в течение анализируемого периода произошел стремительный рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – на **0,15**. на последний день анализируемого периода (31.12.2022) значение коэффициента не соответствует нормативу.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций вырос с **-0,13** до **-0,03 (+0,1)**. Значение коэффициента на 31.12.2022 значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **-3%**).

за год коэффициент обеспеченности материальных запасов стремительно увеличился на **0,18** и составил **-0,05**. по состоянию на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет критическое значение.

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
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	<b>0,84</b>	<b>0,96</b>	<b>+0,12</b>	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	<b>0,1</b>	<b>0,04</b>	<b>-0,06</b>	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**0,96**) не соответствует норме. Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на **0,12**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и предыдущий коэффициент, имеет значение ниже нормы (**0,04**). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,06**.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

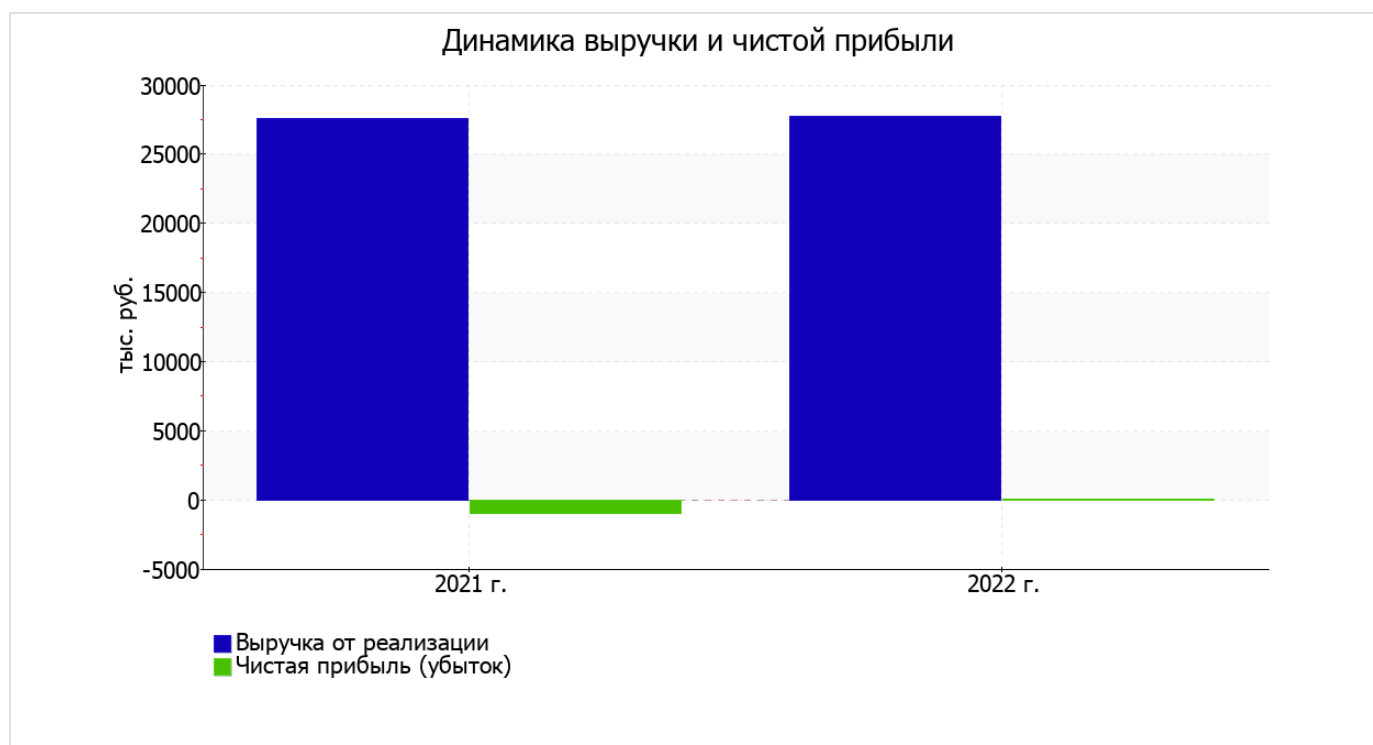
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ООО "ПАНАЕВСКАЯ ТОРГОВО-ЗАКУПОЧНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за последний год организация получила убыток от продаж в размере **7 197** тыс. руб., что составило 26% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на **682** тыс. руб., или на **10,5%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **130** и **812** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**+2,4%**) опережает изменение выручки (**+0,5%**)

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	27 585	27 715	+130	+0,5	27 650
2. Расходы по обычным видам деятельности	34 100	34 912	+812	+2,4	34 506
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-6 515	-7 197	-682	↓	-6 856
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	5 507	7 190	+1 683	+30,6	6 349
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-1 008	-7	+1 001	↑	-508
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	-49	-85	-36	↓	-67
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-959	78	+1 037	↑	-441

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ООО "ПАНАЕВСКАЯ ТОРГОВО-ЗАКУПОЧНАЯ ОРГАН ИЗАЦИЯ" в течение всего анализируемого периода.

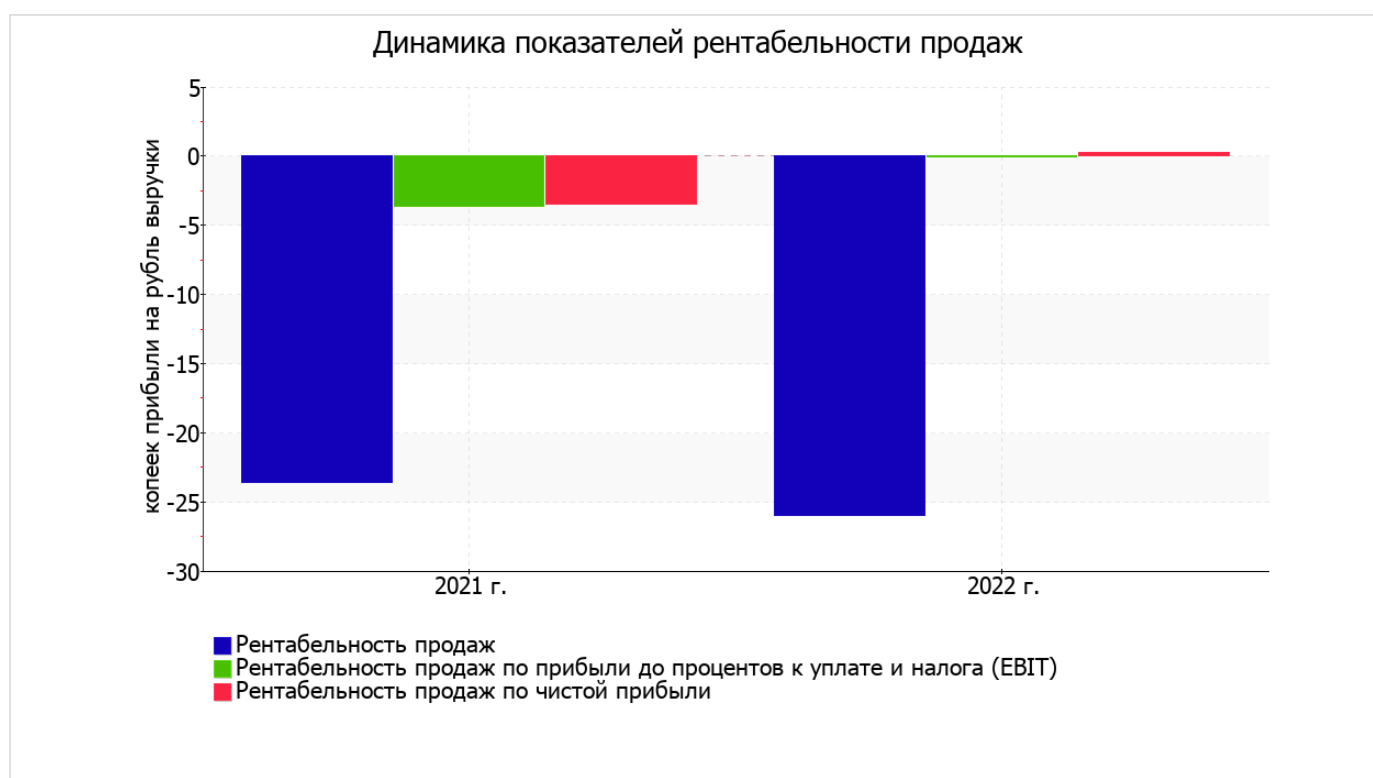


### 3.2. Анализ рентабельности

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.	-23,6	-26	-2,4	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-3,7	-<0,1	+3,7	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	-3,5	0,3	+3,8	↑

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере **-26** копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (**-2,4** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **-<0,1%**. То есть в каждом рубле выручки ООО "ПАНАЕВСКАЯ ТОРГОВО-ЗАКУПОЧНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ" содержалось **-<0,1** коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

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)	3	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 (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

Поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: -116 тыс. руб. на 31.12.2022 и -195 тыс. руб. на последний день предыдущего года), значение показателя рентабельности собственного капитала за последний год отсутствует.

за 2022 год значение рентабельности активов, равное 3%, характеризуется как неудовлетворительное.

### 3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных 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.)	33	11,1
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)	35	10,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.)	34	10,8
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 год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 34 календарных дня.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО "ПАНАЕВСКАЯ ТОРГОВО-ЗАКУПОЧНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ" за последний год

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

- коэффициент автономии имеет критическое значение – **-0,03** (собственный капитал отсутствует);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормы;
- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормы;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **-3%** (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за период 01.01–31.12.2022 получен убыток от продаж (**-7 197** тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-682 тыс. руб.).

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

- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период чистые активы увеличились;
- по состоянию на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (**-0,04**) соответствует норме;
- недостаточная рентабельность активов (**3%** за 2022 год);
- отрицательная динамика рентабельности продаж (**-2,4** процентных пункта от рентабельности **-23,6%** за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Только один показатель имеет исключительно хорошее значение – прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила **78** тыс. руб. (+1 037 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 (ЕВИТ) на рубль выручки организации (**+3,7** коп. с рубля расходов от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

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