

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Безнал Плюс"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6027107810

Код причины постановки на учет (КПП): 602701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная бывшими в употреблении товарами в магазинах (ОКВЭД 47.79).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

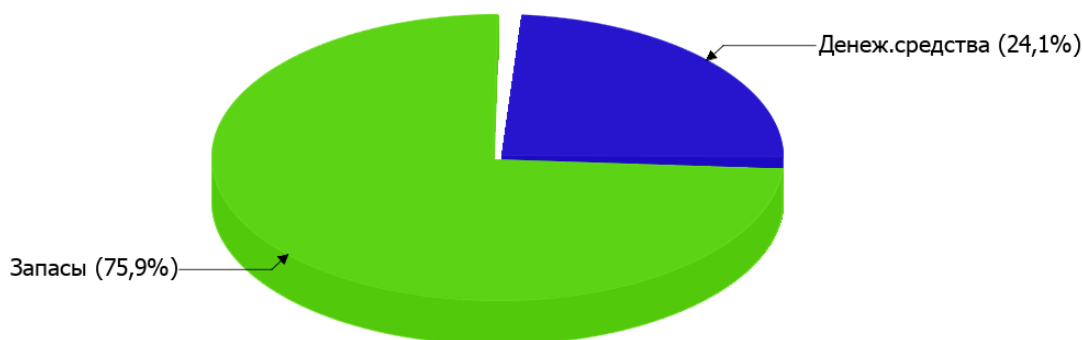
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	15	29	100	100	+14	+93,3
Пассив						
Собственный капитал	-586	-433	-3 906,7	-1 493,1	+153	↑
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	601	462	4 006,7	1 593,1	-139	-23,1
Валюта баланса	15	29	100	100	+14	+93,3

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31 декабря 2023 г. характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период значительно увеличились (на 93,3%). Учитывая значительное увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 26,1%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2023 г.



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

- запасы – 14 тыс. руб. (93,3%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 1 тыс. руб. (6,7%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "капитал и резервы" (+153 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за последний год).

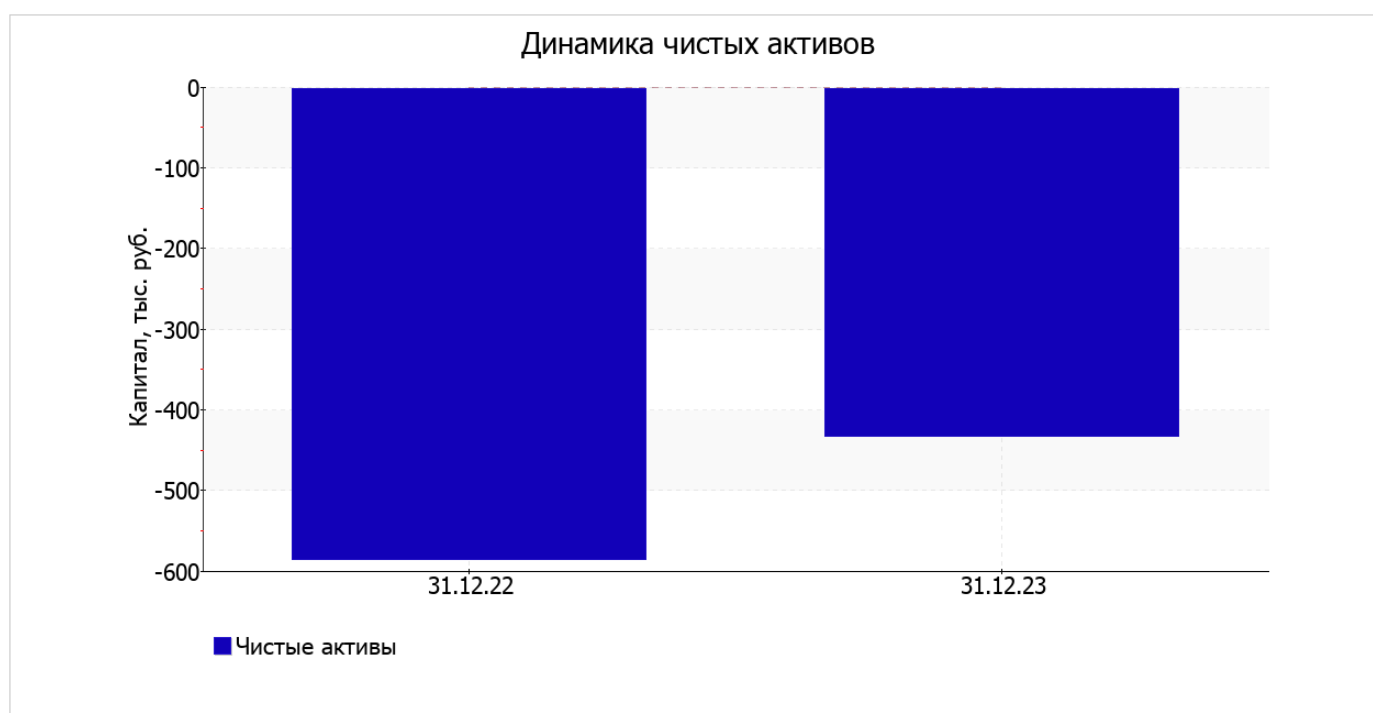
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (-1 тыс. руб. и -125 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31.12.2023 составил -433 тыс. руб. собственный капитал организации за последний год вырос на 153 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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
1. Чистые активы	-586	-433	-3 906,7	-1 493,1	+153	↑

[На конец периода] чистые активы Общество с ограниченной ответственностью "Безнал Плюс" 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"). Однако, 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
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	-39,07	-14,93	+24,14	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-39,07	-14,93	+24,14	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент покрытия инвестиций	-39,07	-14,93	+24,14	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент обеспеченности запасов	-73,25	-19,68	+53,57	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	-	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2023 составил **-14,93**. Полученное значение говорит об отсутствии у организации собственного капитала. в течение анализируемого периода наблюдался стремительный рост коэффициента автономии – на **24,14**.

по состоянию на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **-14,93**. за весь рассматриваемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами увеличился на **24,14**. на 31.12.2023 значение коэффициента не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

за год произошло стремительное – с **-39,07** до **-14,93 (+24,14)** – повышение коэффициента покрытия инвестиций. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2023 значительно ниже нормы.

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода составило **-19,68**, что намного (на **53,57**) выше значения на начало анализируемого периода (31.12.2022). на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является крайне негативным.

Коэффициент краткосрочной задолженности Общество с ограниченной ответственностью "Безнал Плюс" показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,02	0,06	+0,04	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	0,02	+0,01	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**0,06** против нормативного значения 2). При этом следует отметить, что за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на **0,04**.

Ниже нормы, как и предыдущий коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,02** при норме 0,2). При этом с начала периода коэффициент практически не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

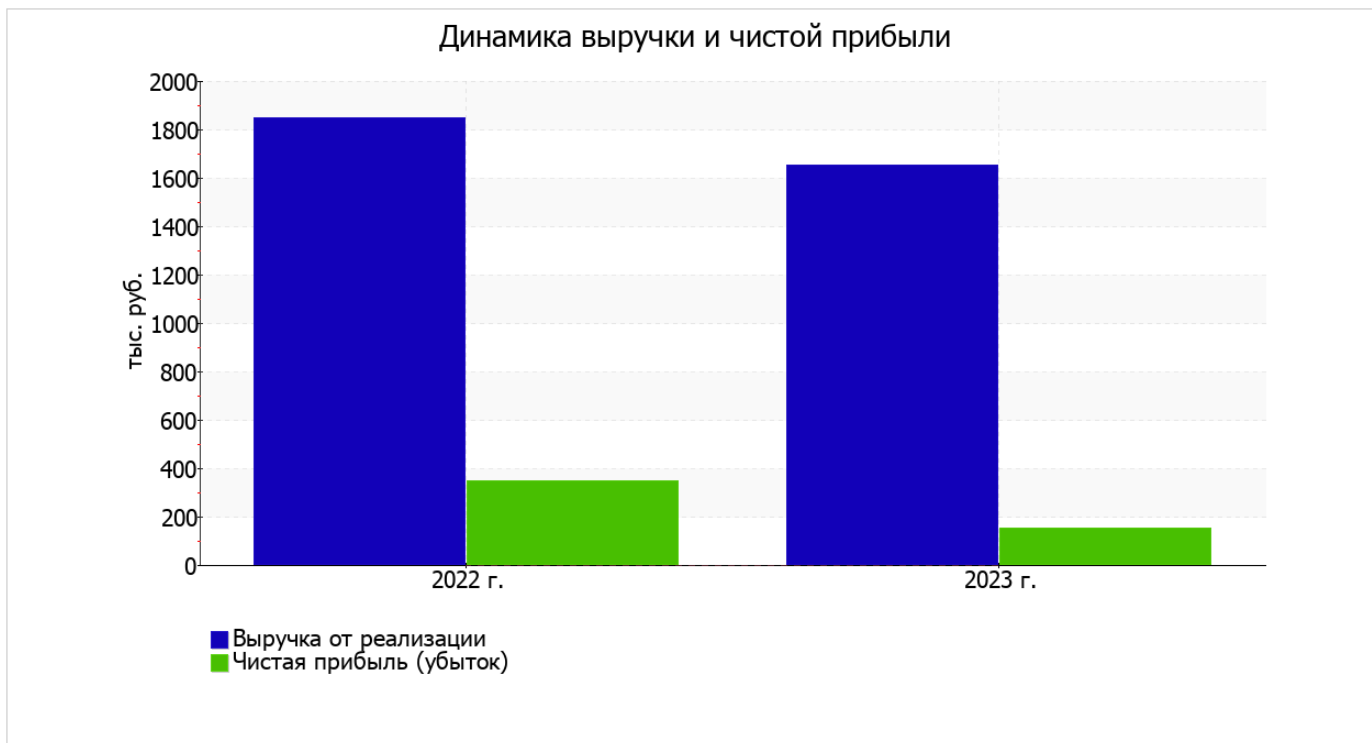
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Безнал Плюс" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 232 тыс. руб., что равняется 14% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 191 тыс. руб., или на 45,2%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 193 и 2 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-10,5%) опережает изменение расходов (-0,1%)

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2022 г.	2023 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	1 846	1 653	-193	-10,5	1 750
2. Расходы по обычным видам деятельности	1 423	1 421	-2	-0,1	1 422
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	423	232	-191	-45,2	328
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-21	-30	-9	↓	-26
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	402	202	-200	-49,8	302
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	55	50	-5	-9,1	53
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	347	152	-195	-56,2	250

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Общества с ограниченной ответственностью "Безнал Плюс" в течение всего анализируемого периода.



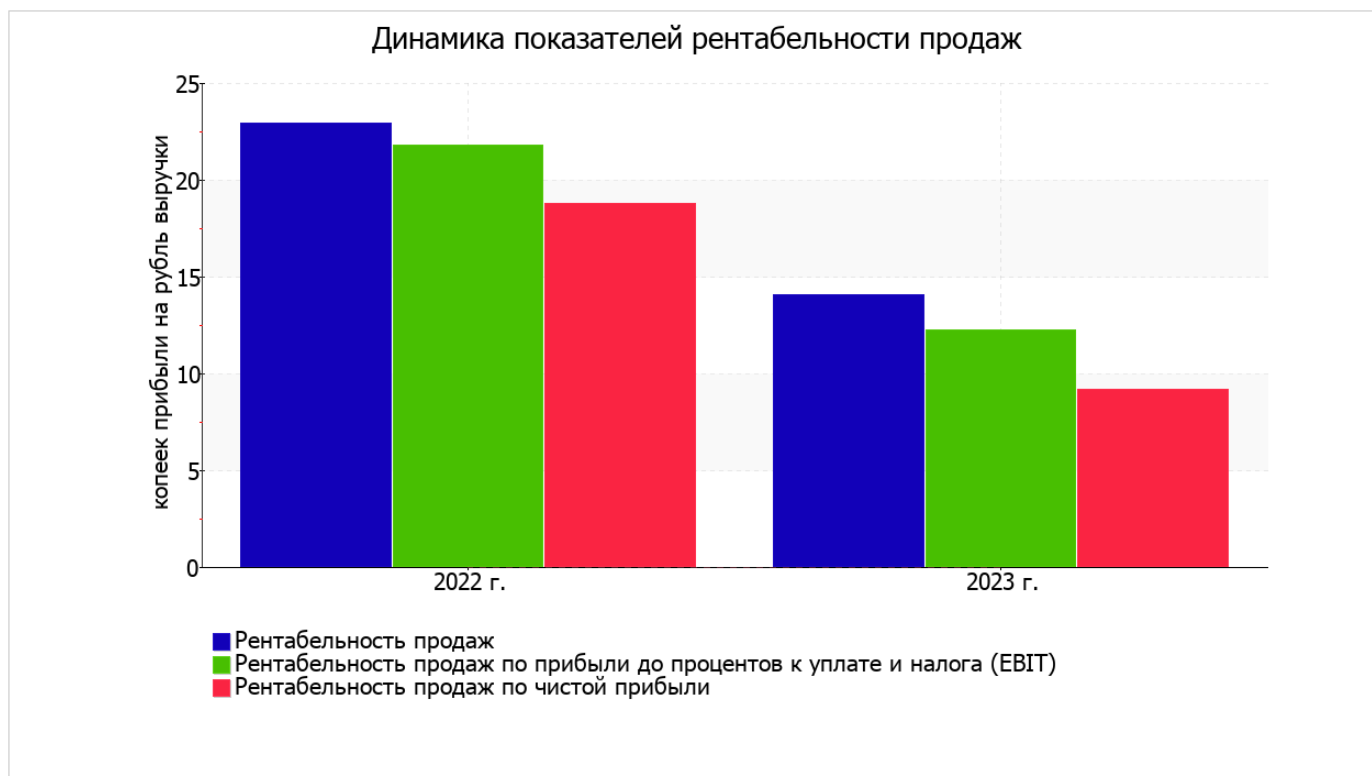
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2022 г.	2023 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 4%.	22,9	14	-8,9	-38,7
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	21,8	12,2	-9,6	-43,9
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	18,8	9,2	-9,6	-51,1

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2023 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Безнал Плюс".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 14 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Тем не менее, имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-8,9 коп.).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 составила 12,2%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 12,2 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	690,9	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 (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

Поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: **-433** тыс. руб. на последний день анализируемого периода (31.12.2023) и **-586** тыс. руб. на 31.12.2022), значение показателя рентабельности собственного капитала за последний год отсутствует.

за 2023 год рентабельность активов демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению – **690,9%**.

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. 2023 г.
	2023 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 86 и менее дн.)	5	75,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 45 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	13	28
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 104 дн.)	5	75,1
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 5 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31 декабря 2023 г.) и результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Безнал Плюс" за весь рассматриваемый период.

Приведенные ниже 6 показателей финансового положения Общество с ограниченной ответственностью "Безнал Плюс" имеют критические значения:

- коэффициент автономии имеет критическое значение – **-14,93** (собственный капитал отсутствует);
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет критическое значение (**-14,93**);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормального значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **-1 493%** (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

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

- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период чистые активы увеличились;
- значительное падение рентабельности продаж (**-8,9** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной **22,9%**);
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВТ) на рубль выручки организации (**-9,6** коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Единственным показателем, имеющим исключительно хорошее значение является следующий – отличная рентабельность активов (**690,9%** за последний год).

Положительно характеризующим результаты деятельности организации показателем является следующий – чистая прибыль за последний год составила **152** тыс. руб.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за последний год получена прибыль от продаж (232 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-191 тыс. руб.).

Согласно приведенному анализу, финансовое состояние Общества с ограниченной ответственностью "Безнал Плюс" не в полной мере соответствует общепринятым нормам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. Но у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.