Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТАНДАРТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1513052140

Код причины постановки на учет (КПП): 151301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная моторным топливом в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.30).

2. Анализ финансового положения

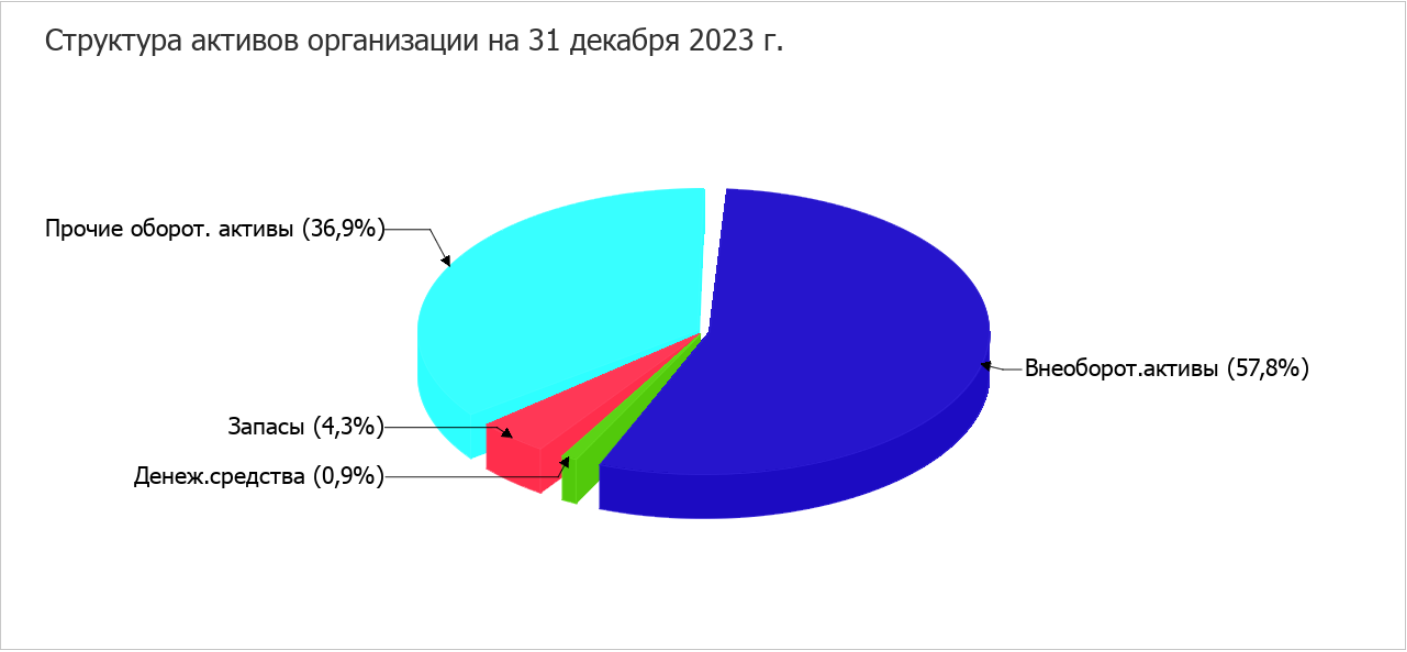
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	17 824	17 370	56,3	57,8	-454	-2,5
Оборотные	13 849	12 667	43,7	42,2	-1 182	-8,5
Пассив						
Собственный капитал	2 982	1 531	9,4	5,1	-1 451	-48,7
Долгосрочные обязательства	25 266	25 267	79,8	84,1	+1	+<0,1
Краткосрочные обязательства	3 425	3 239	10,8	10,8	-186	-5,4
Валюта баланса	31 673	30 037	100	100	-1 636	-5,2

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются следующим соотношением: 57,8% внеоборотных активов и 42,2% текущих. Активы организации за весь период изменились несущественно (на 5,2%). Отмечая снижение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 48,7%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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

- финансовые и другие оборотные активы – 1 384 тыс. руб. (75,3%)
- материальные внеоборотные активы – 454 тыс. руб. (24,7%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 1 451 тыс. руб. (88,6%)
- кредиторская задолженность – 186 тыс. руб. (11,4%)

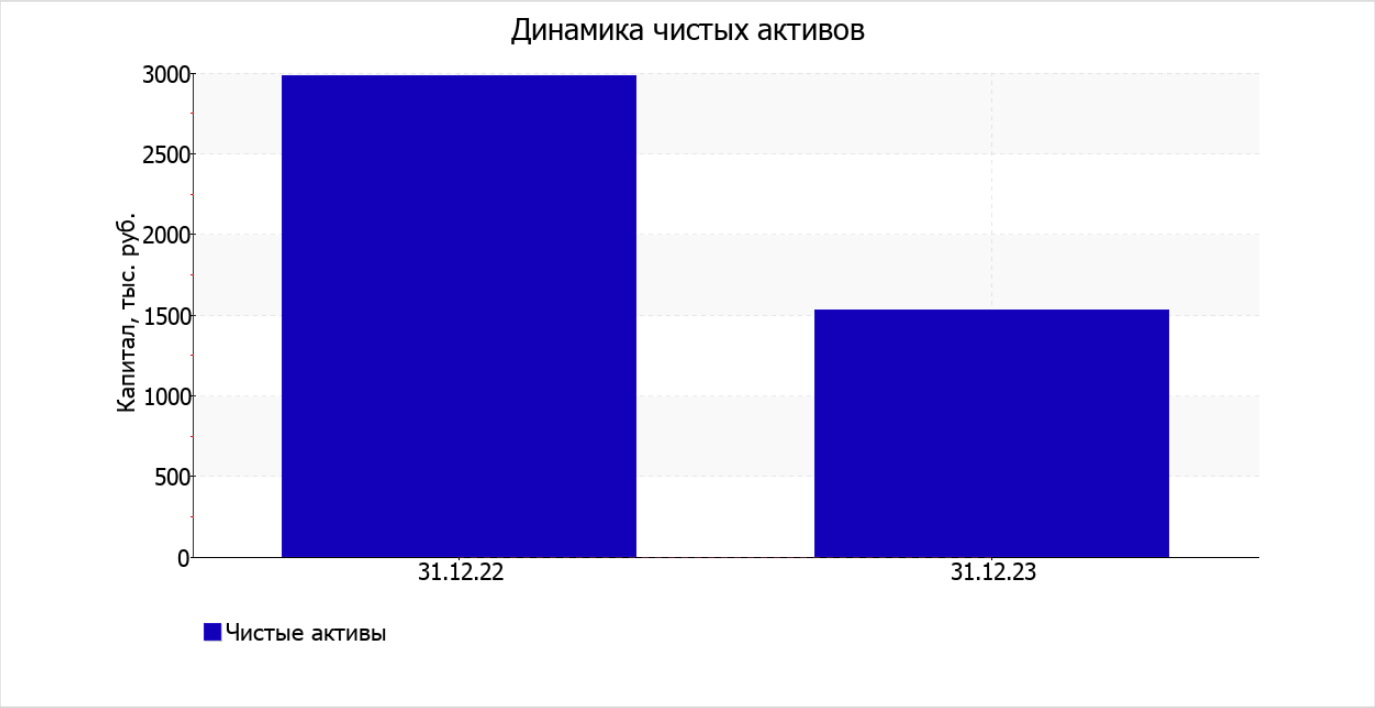
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (+202 тыс. руб. и +1 тыс. руб. соответственно).

на 31.12.2023 собственный капитал организации равнялся 1 531,0 тыс. руб. за последний год отмечено существенное уменьшение собственного капитала – на 1 451,0 тыс. руб., или на 48,7%.

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	2 982	1 531	9,4	5,1	-1 451	-48,7

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом следует отметить снижение чистых активов на 48,7% за весь анализируемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



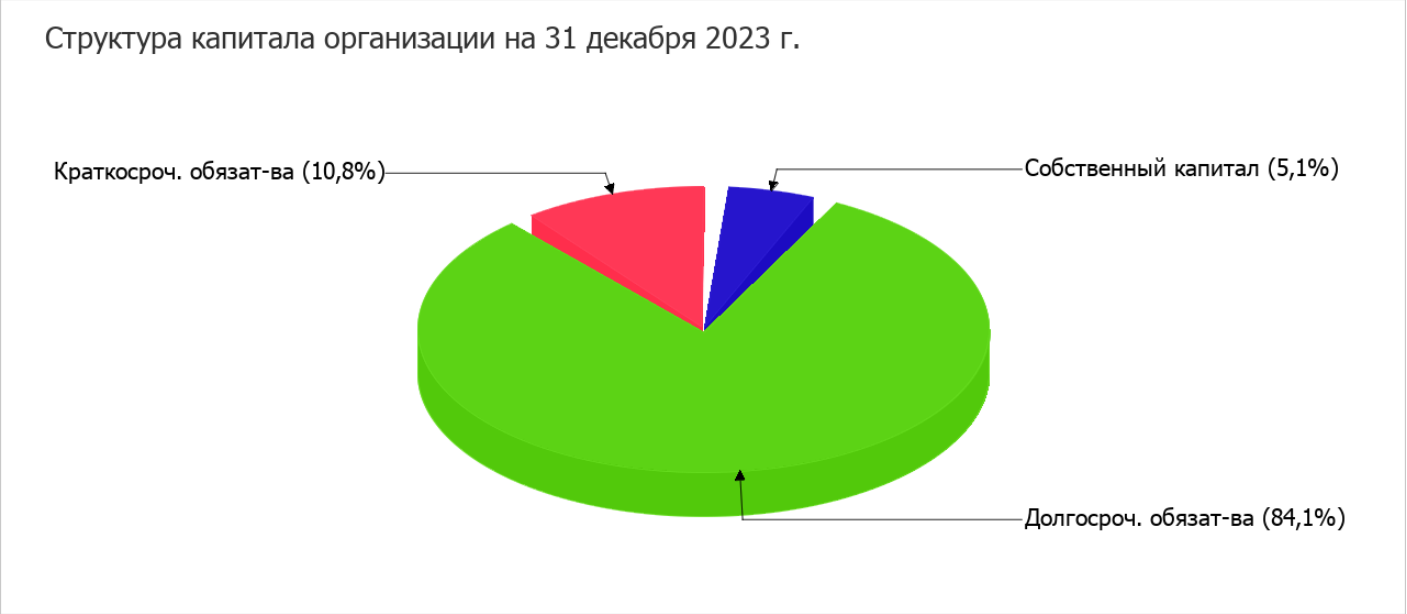
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,09	0,05	-0,04	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-1,07	-1,25	-0,18	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,89	0,89	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент обеспеченности запасов	-11,39	-12,16	-0,77	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,12	0,11	-0,01	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2023) составил 0,05. Полученное значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. за весь рассматриваемый период произошло сильное падение коэффициента автономии – на 0,04.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся -1,25. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами заметно снизился (-0,18). на последний день анализируемого периода (31.12.2023) значение коэффициента характеризуется как критическое.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций практически не изменился, составив 0,89. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода вполне соответствует норме.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2023 г. составил -12,16. за год коэффициент обеспеченности материальных запасов заметно снизился (-0,77). коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода (31.12.2023) имеет крайне неудовлетворительное значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (88,6% и 11,4% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 0,6%.

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	4,04	3,91	-0,13	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,02	0,09	+0,07	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 3,91. В тоже время за последний год коэффициент снизился на -0,13.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение ниже нормы (0,09). При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за год коэффициент вырос на 0,07.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

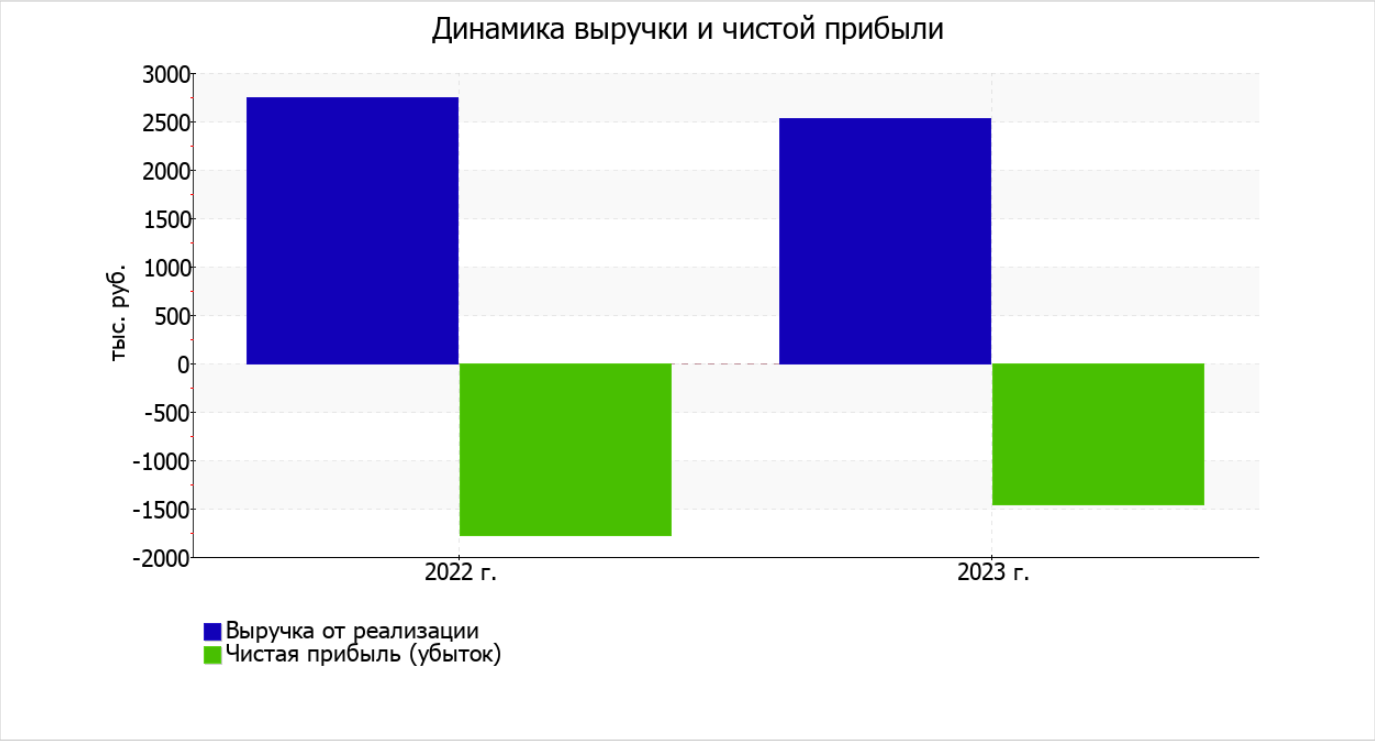
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТАНДАРТ" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила убыток от продаж в размере 1 202 тыс. руб., что равняется 47,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на 396 тыс. руб., или на 24,8%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 213 и 609 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-14%) опережает изменение выручки (-7,8%)

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	2 746	2 533	-213	-7,8	2 640
2. Расходы по обычным видам деятельности	4 344	3 735	-609	-14	4 040
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-1 598	-1 202	+396	↑	-1 400
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-145	-165	-20	↓	-155
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-1 743	-1 367	+376	↑	-1 555
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	37	97	+60	+162,2	67
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-1 780	-1 464	+316	↑	-1 622

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



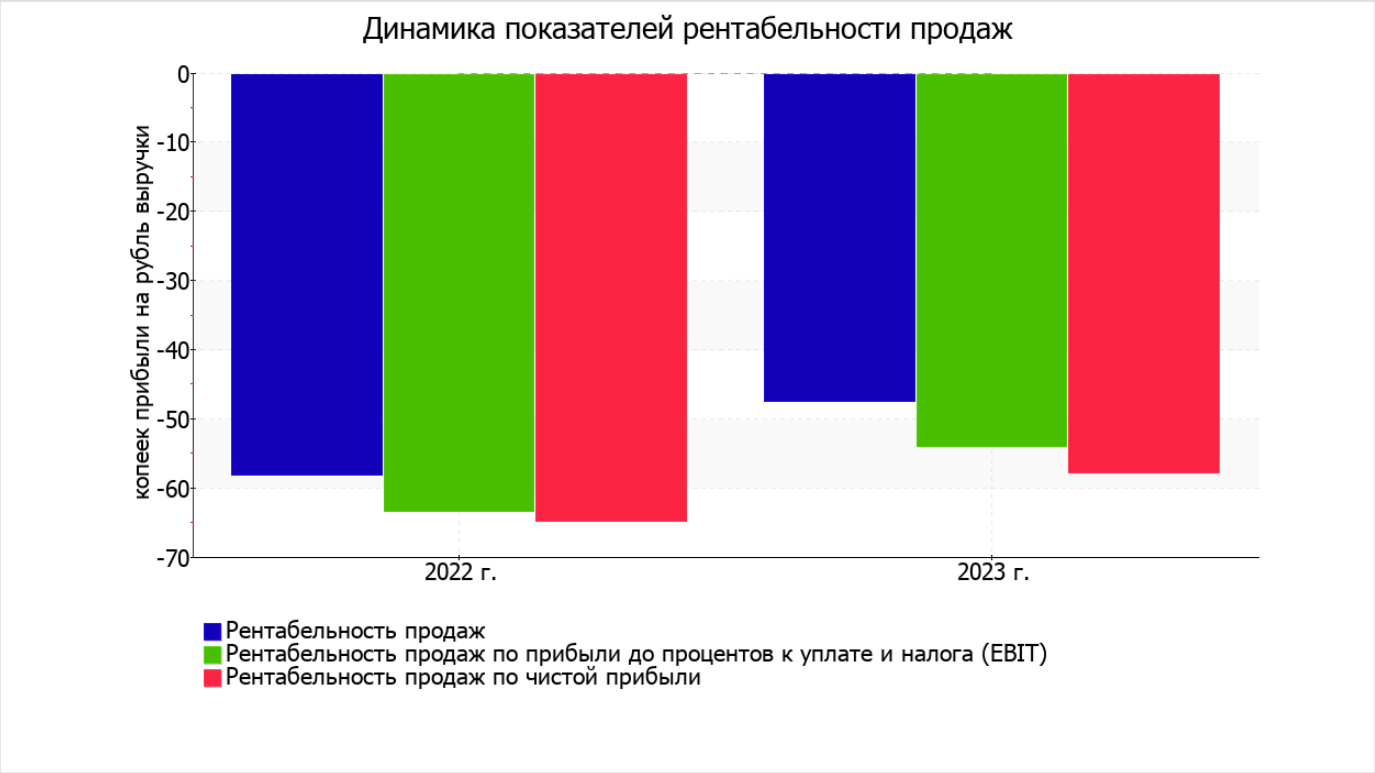
3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	-58,2	-47,5	+10,7	↑
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-63,5	-54	+9,5	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	-64,8	-57,8	+7	↑

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2023 год имеют отрицательные значения как следствие убыточной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТАНДАРТ" за данный период.

Рентабельность продаж за 2023 год составила -47,5%. Однако имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (+10,7%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил -54%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось -54 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
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-64,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-4,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 9%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,649 руб. убытка.

рентабельность активов за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 имеет критическое значение, равное -4,7%.

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: не более 86 дн.)	1 910	0,2
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)	480	0,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 104 дн.)	4 446	0,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	325	1,1

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

Данные об оборачиваемости активов за весь рассматриваемый период свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 4446 календарных дней (т.е. 12 лет).

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТАНДАРТ" за весь анализируемый период

Среди показателей, неудовлетворительно характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить следующие:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (5%);
- коэффициент абсолютной ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 получен убыток от продаж (-1 202 тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+396 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -1 464 тыс. руб. (+316 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение организации, можно выделить следующие:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 89% от общего капитала организации).

С хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

С позитивной стороны результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- снижение убыточности продаж (+10,7 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2022) равной -58,2%);
- снижение убытка до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+9,5 коп. с рубля расходов от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения организации имеют критические значения:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (-1,25) не соответствует нормативному и находится в области критических значений;
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТАНДАРТ" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации не наблюдается, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.