Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "ЕВРОТОРГ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7801102134

Код причины постановки на учет (КПП): 773601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная косметическими и товарами личной гигиены в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.75).

2. Анализ финансового положения ООО "ЕВРОТОРГ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

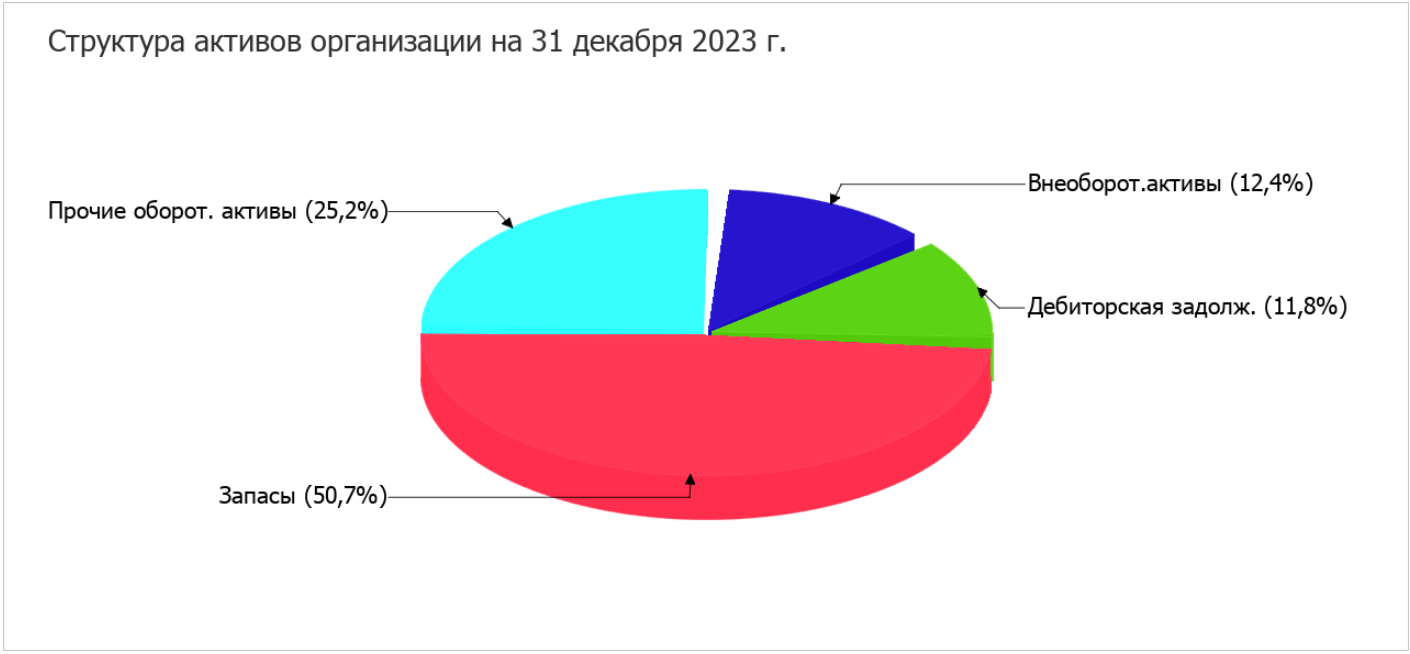
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	4 794	3 536	12,8	12,4	-1 258	-26,2
в том числе: основные средства	2 385	1 735	6,3	6,1	-650	-27,3
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	32 782	25 095	87,2	87,7	-7 687	-23,4
в том числе: запасы	14 937	14 514	39,8	50,7	-423	-2,8
дебиторская задолженность	2 136	3 366	5,7	11,8	+1 230	+57,6
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	14 638	7 200	39	25,1	-7 438	-50,8
Пассив						
1. Собственный капитал	-1 838	407	-4,9	1,4	+2 245	↑
2. Долгосрочные обязательства, всего	154	104	0,4	0,4	-50	-32,5
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	39 260	28 119	104,5	98,2	-11 141	-28,4

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)		
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	37 576	28 630	100	100	-8 946	-23,8

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

Активы на 31 декабря 2023 г. характеризуются таким соотношением: 12,4% внеоборотных активов и 87,6% текущих. Активы организации за весь период уменьшились на 8 946 тыс. руб. (на 23,8%). Несмотря на снижение активов, собственный капитал увеличился на 122,1%, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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

- денежные средства и денежные эквиваленты – 7 438 тыс. руб. (73,1%)
- налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям – 1 017 тыс. руб. (10%)
- основные средства – 650 тыс. руб. (6,4%)
- отложенные налоговые активы – 609 тыс. руб. (6%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение произошло по строке "кредиторская задолженность" (-11 134 тыс. руб., или 99,5% вклада в снижение пассивов организации за год).

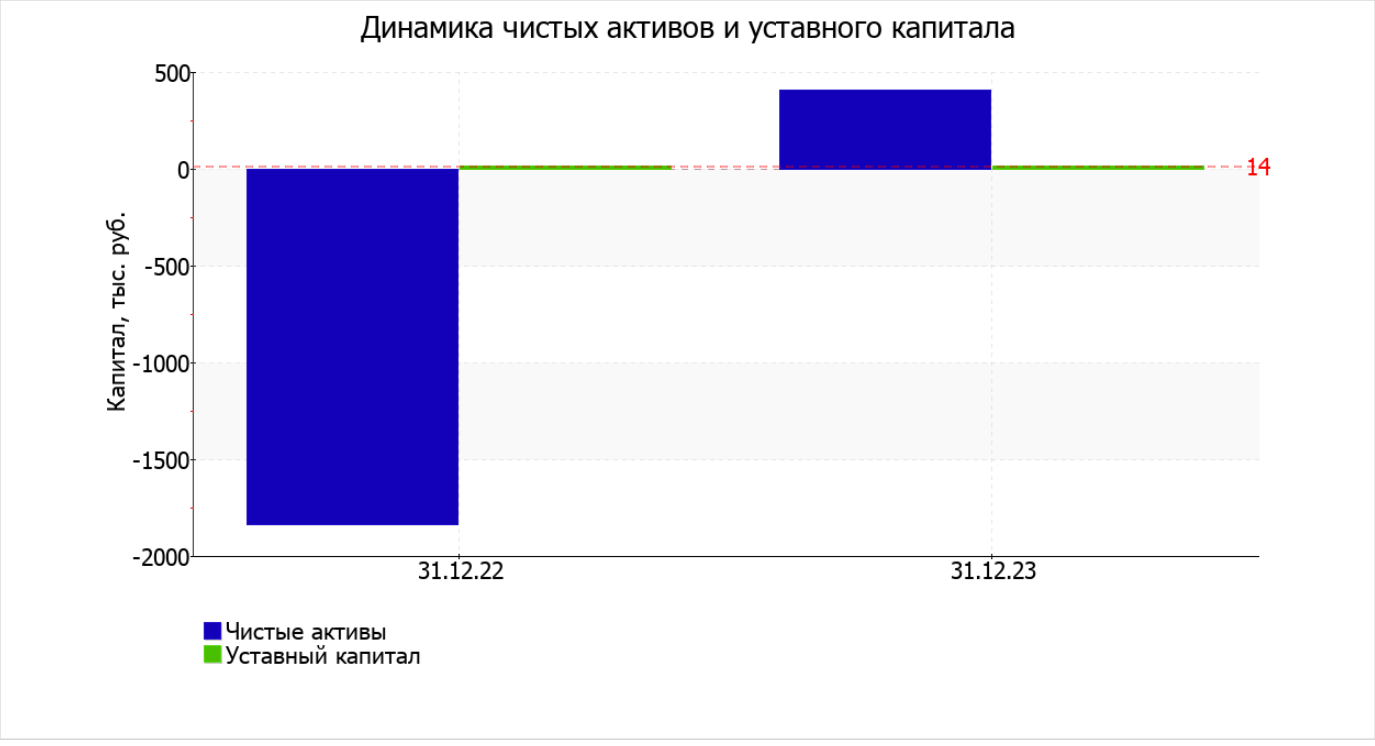
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (+1 230 тыс. руб. и +2 245 тыс. руб. соответственно).

за год отмечено увеличение собственного капитала до 407 тыс. руб. (на 2 245,0 тыс. руб.).

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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
1. Чистые активы	-1 838	407	-4,9	1,4	+2 245	↑
2. Уставный капитал	14	14	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	-1 852	393	-4,9	1,4	+2 245	↑

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода намного (в 29,1 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов за год. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



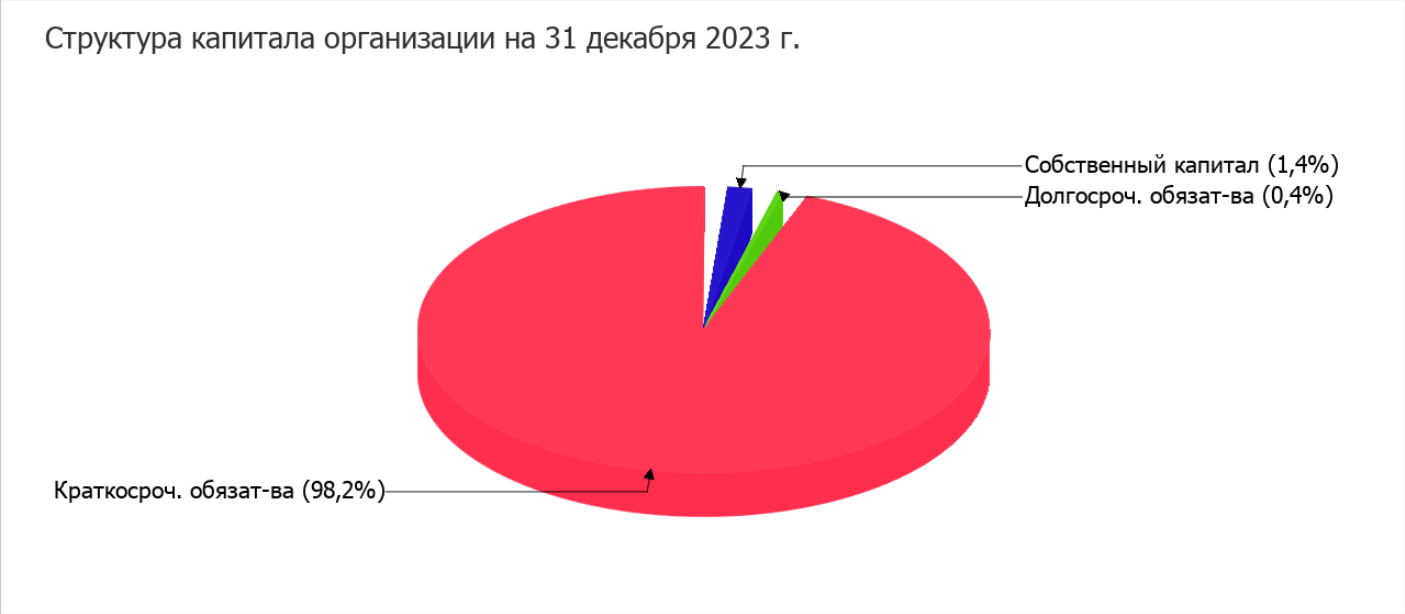
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	-0,05	0,01	+0,06	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,2	-0,12	+0,08	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	-0,04	0,02	+0,06	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент маневренности собственного капитала	–	-7,69	-7,69	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2. (коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале)
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,44	-0,22	+0,22	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 0,01. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. прирост коэффициента автономии за весь рассматриваемый период составил 0,06.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2023 г. равнялся -0,12. прирост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами в течение анализируемого периода составил 0,08. на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента соответствует норме.

за последний год имело место повышение коэффициента покрытия инвестиций до 0,02 (+0,06). Значение коэффициента на 31 декабря 2023 г. значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 2%).

на 31 декабря 2023 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся -0,22, что на 0,22 больше, чем по состоянию на 31.12.2022. на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно охарактеризовать как явно не соответствующее норме.

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

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,83	0,89	+0,06	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,43	0,38	-0,05	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,37	0,26	-0,11	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 0,89. Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за последний год коэффициент вырос на 0,06.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,8. В данном случае его значение составило 0,38. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,26. Несмотря на это следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент снизился на -0,11.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ООО "ЕВРОТОРГ" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила прибыль от продаж в размере 3 567 тыс. руб., что составляет 11,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 704 тыс. руб., или на 16,5%.

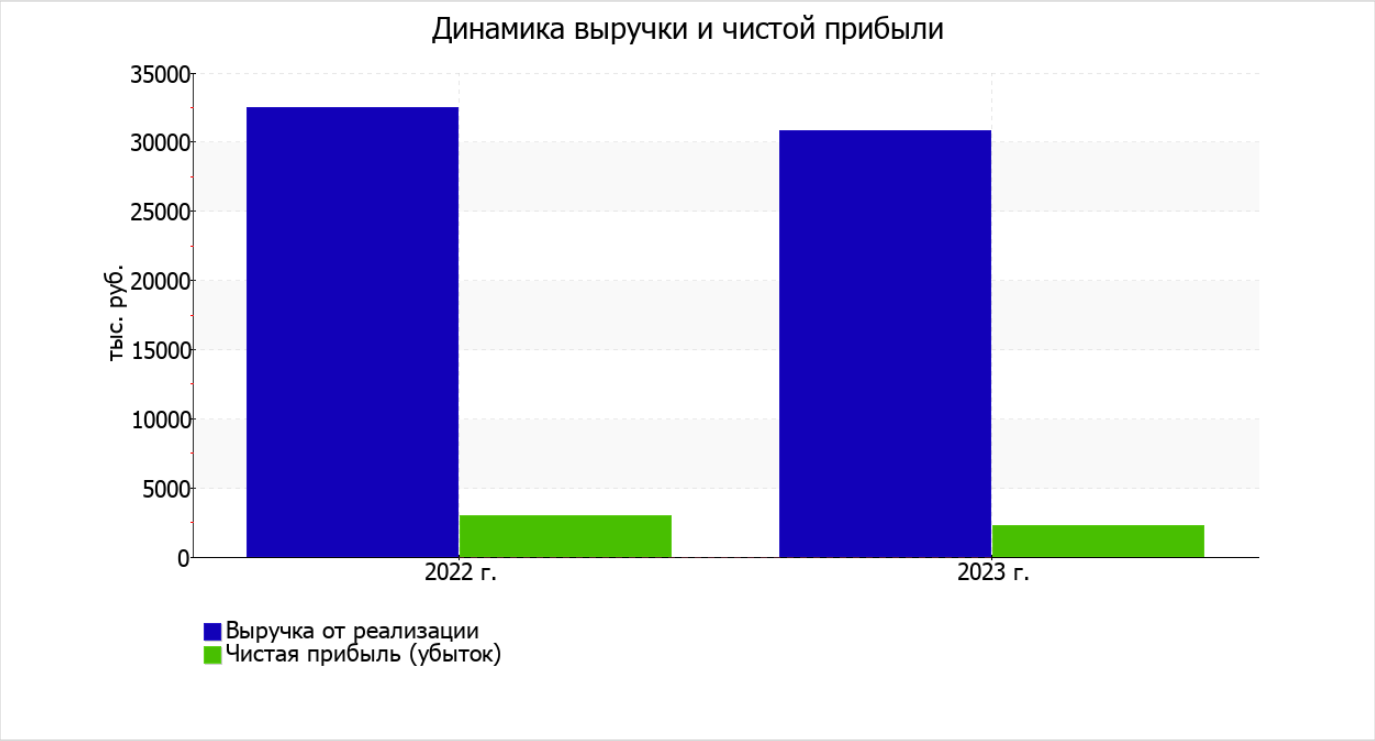
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 1 713 и 1 009 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-5,3%) опережает изменение расходов (-3,6%)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует 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.

убыток от прочих операций за год составил 763 тыс. руб.,что на 204 тыс. руб. (36,5%) больше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

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	32 527	30 814	-1 713	-5,3	31 671
2. Расходы по обычным видам деятельности	28 256	27 247	-1 009	-3,6	27 752
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	4 271	3 567	-704	-16,5	3 919
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-559	-763	-204	↓	-661
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	3 712	2 804	-908	-24,5	3 258
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-743	-559	+184	↑	-651
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	2 969	2 245	-724	-24,4	2 607
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	2 969	2 245	-724	-24,4	2 607
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	2 245	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



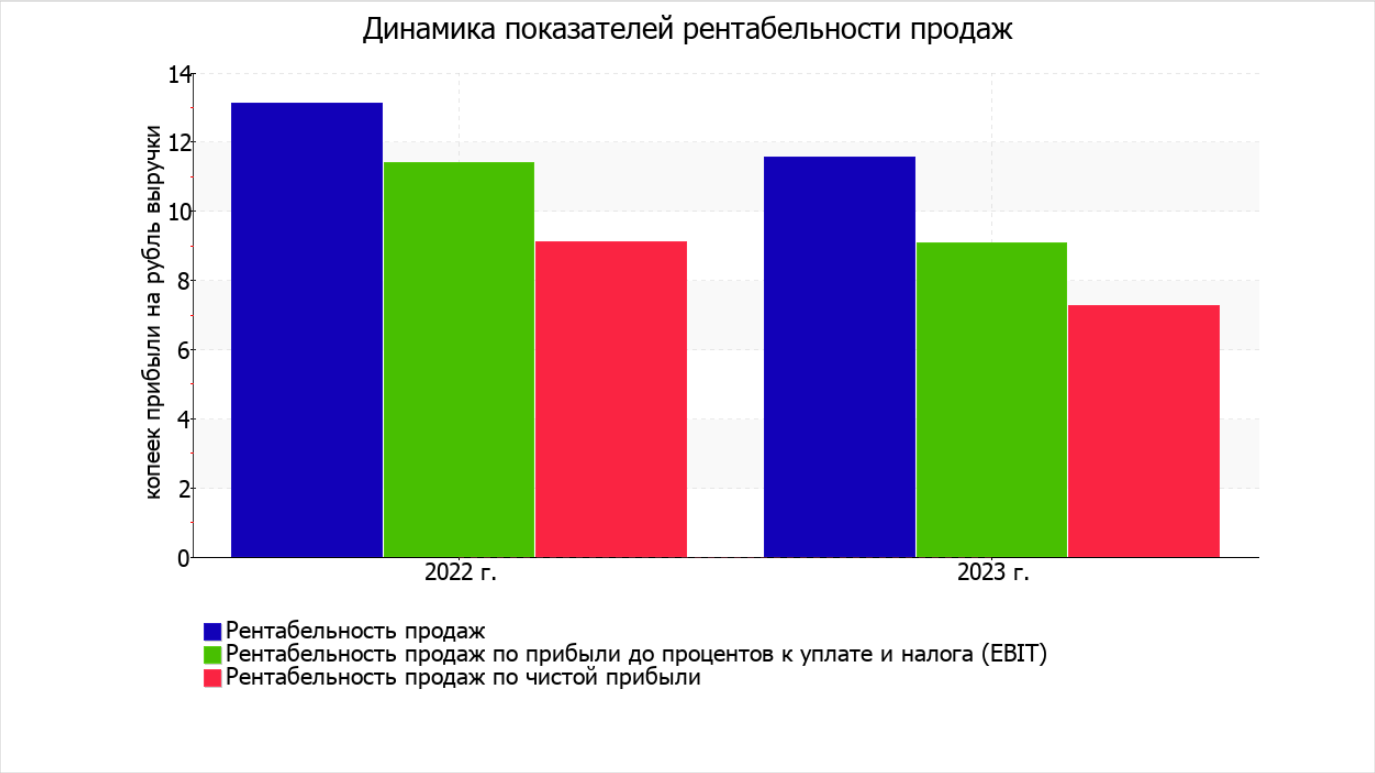
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	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%.	13,1	11,6	-1,5	-11,8
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	11,4	9,1	-2,3	-20,3
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	9,1	7,3	-1,8	-20,2

Все три показателя рентабельности за 2023 год, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 11,6% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (-1,5%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (EBIT) к выручке организации, за последний год составила 9,1%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 9,1 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
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	6,8	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 (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

Поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: 407 тыс. руб. на 31.12.2023 и -1 838 тыс. руб. на 31 декабря 2022), значение показателя рентабельности собственного капитала за последний год отсутствует.

за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 значение рентабельности активов (6,8%) соответствует норме.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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.)	343	1,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	197	1,9
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 11 и менее дн.)	33	11,2
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	399	0,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.)	392	0,9
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 общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 392 календарных дня. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 197 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ООО "ЕВРОТОРГ" за год.

Среди отрицательных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить такие:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,01);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (-0,12) не соответствует нормативному значению;
- недостаточная рентабельность активов (6,8% за 2023 год);
- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-1,5 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 13,1%);
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-2,3 коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2022)).

Показатели финансового положения ООО "ЕВРОТОРГ", имеющие критические значения:

- значительно ниже нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности существенно ниже нормального значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 2% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Следующие 3 показателя финансового положения организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь анализируемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- увеличение собственного капитала организации при том что, активы ООО "ЕВРОТОРГ" уменьшились на 8 946 тыс. руб. (на 23,8%).

Среди показателей, положительно характеризующих результаты деятельности организации, можно выделить следующие:

- за 2023 год получена прибыль от продаж (3 567 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-704 тыс. руб.);
- чистая прибыль за период 01.01–31.12.2023 составила 2 245 тыс. руб.

Анализ показывает, что финансовое состояние ООО "ЕВРОТОРГ" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации незначительная, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.