

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

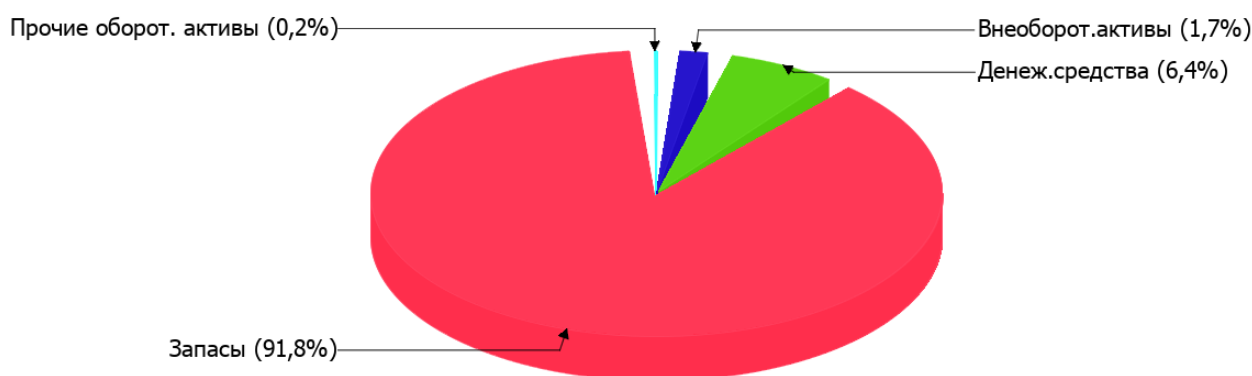
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
Внеоборотные активы	43	43	1,2	1,7	-	-
Оборотные	3 578	2 536	98,8	98,3	-1 042	-29,1
Пассив						
Собственный капитал	-116	-540	-3,2	-20,9	-424	↓
Долгосрочные обязательства	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства	3 737	3 119	103,2	120,9	-618	-16,5
Валюта баланса	3 621	2 579	100	100	-1 042	-28,8

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы по состоянию на 31.12.2023 характеризуются большой долей (98,3%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период уменьшились на 1 042 тыс. руб. (на 28,8%). Учитывая снижение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – в 2,7 раза. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

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

Структура активов организации на 31 декабря 2023 г.



Снижение активов организации связано со снижением показателя по строке "запасы" на **1 058** тыс. руб. (или **100%** вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – **1 740** тыс. руб. (**80,4%**)
- капитал и резервы – **424** тыс. руб. (**19,6%**)

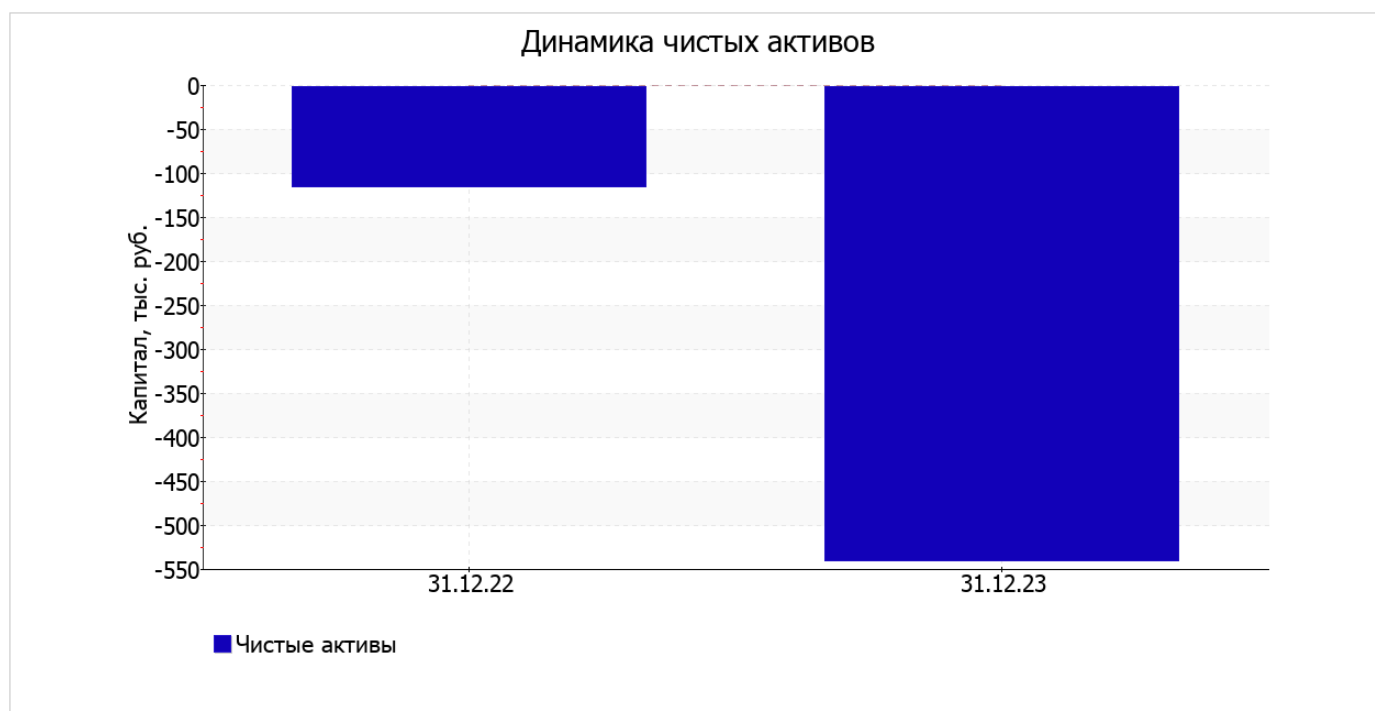
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (**+12** тыс. руб. и **+1 122** тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2023 г. собственный капитал организации равнялся **-540** тыс. руб., но на 31.12.2022 собственный капитал организации равнялся **-116** тыс. руб. (т.е. уменьшение на **424** 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	-116	-540	-3,2	-20,9	-424	↓

[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"). Более того необходимо отметить снижение чистых активов за последний год. 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
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	-0,03	-0,21	-0,18	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,04	-0,23	-0,19	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	-0,03	-0,21	-0,18	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,05	-0,25	-0,2	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 последний день анализируемого периода (31.12.2023) составил **-0,21**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что организации не имеет собственного капитала и полностью зависит от кредиторов. коэффициент автономии очень сильно уменьшился в течение анализируемого периода на **0,18**.

коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода равнялся **-0,23**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами резко уменьшился за весь рассматриваемый период (**-0,19**). на 31.12.2023 коэффициент имеет крайне неудовлетворительное значение.

коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода стремительно снизился на **0,18** и составил **-0,21**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2023 значительно ниже нормы.

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2023 г. составило **-0,25**, при том что на начало анализируемого периода (31.12.2022) коэффициент обеспеченности материальных запасов был намного выше – **-0,05** (снижение на **0,2**). коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2023 имеет крайне неудовлетворительное значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности ООО "ПАНАЕВСКАЯ ТОРГОВО-ЗАКУПОЧНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ" 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	0,96	0,81	-0,15	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,04	0,05	+0,01	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**0,81** против нормативного значения 2). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь анализируемый период коэффициент снизился на **-0,15**.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение (**0,05**) ниже допустимого предела (норма: 0,2). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,01**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

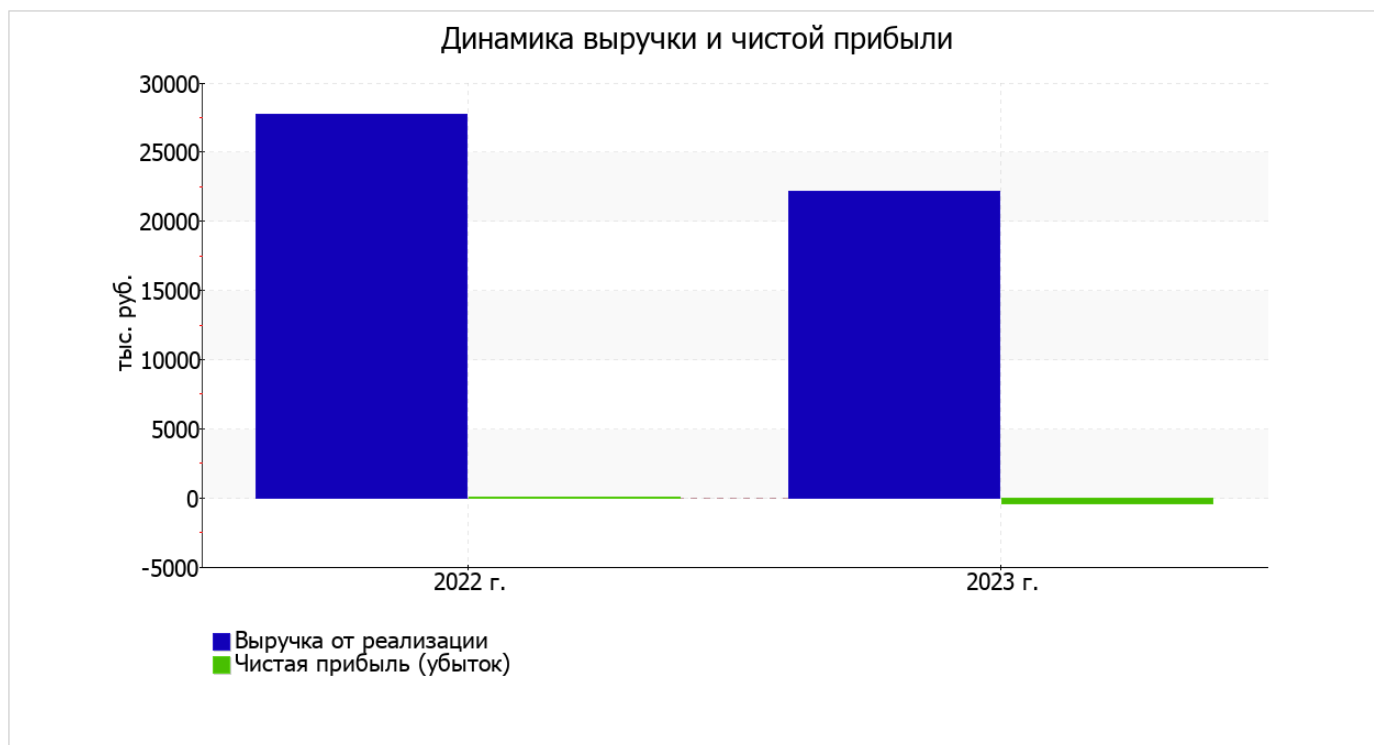
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ООО "ПАНАЕВСКАЯ ТОРГОВО-ЗАКУПОЧНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ" за последний год и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация получила убыток от продаж в размере **6 840** тыс. руб., что составило 30,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на **357** тыс. руб., или на **5%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **5 586** и **5 943** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-20,2%**) опережает изменение расходов (**-17%**)

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	27 715	22 129	-5 586	-20,2	24 922
2. Расходы по обычным видам деятельности	34 912	28 969	-5 943	-17	31 941
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-7 197	-6 840	+357	↑	-7 019
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	7 190	6 265	-925	-12,9	6 728
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-7	-575	-568	↓	-291
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	-85	-152	-67	↓	-119
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	78	-423	-501	↓	-173

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



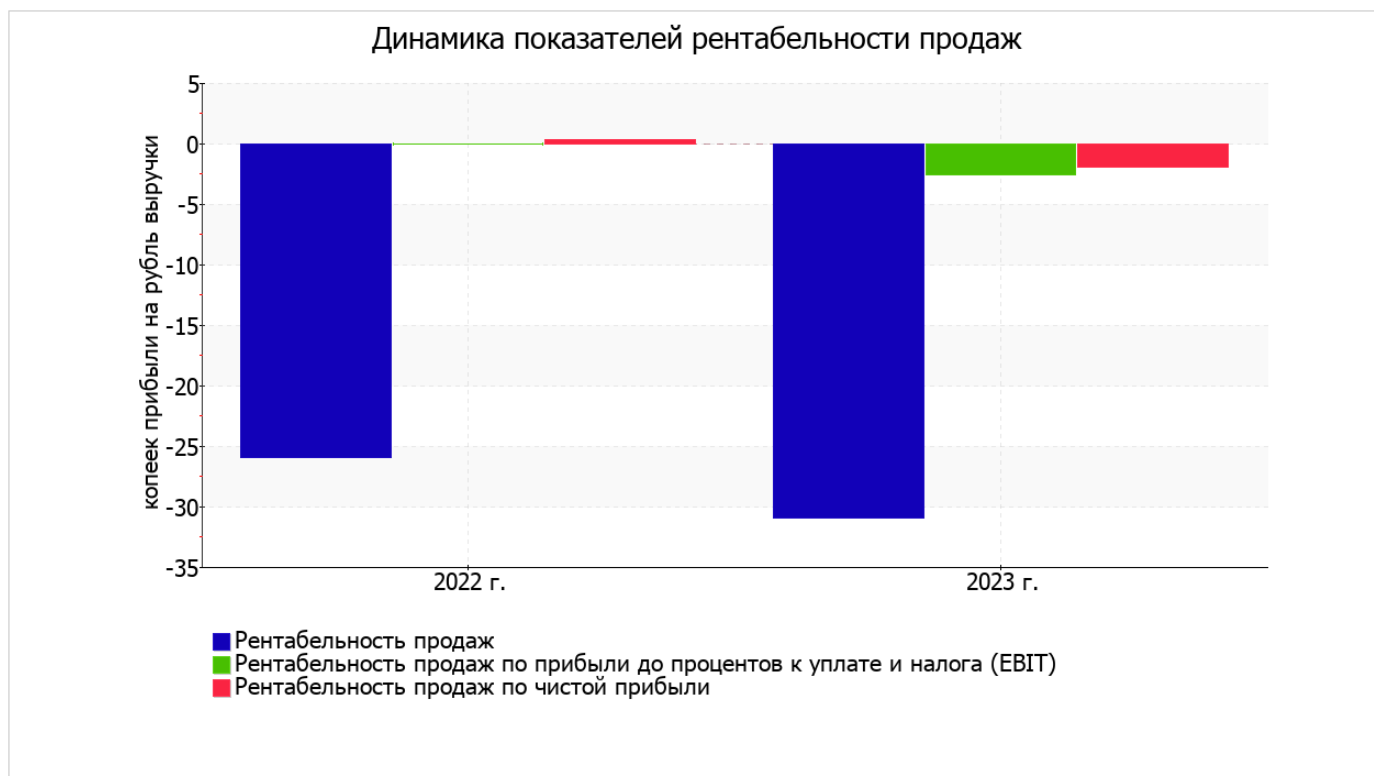
3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	-26	-30,9	-4,9	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-<0,1	-2,6	-2,6	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	0,3	-1,9	-2,2	↓

Все три показателя рентабельности за последний год, приведенные в таблице, имеют отрицательные значения, поскольку организацией получен как убыток от продаж, так и в целом убыток от финансово-хозяйственной деятельности.

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет **-30,9%** от полученной выручки. Более того, имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2022) (**-4,9%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2023 год составил **-2,6%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **-2,6** 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
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-13,6	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.

В данном случае показатель рентабельности собственного капитала за 2023 год рассчитан не был, поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: **-540** тыс. руб. на последний день анализируемого периода и **-116** тыс. руб. по итогам предшествующего года).

за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 значение рентабельности активов (**-13,6%**) не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в 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.)	50	7,2
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)	47	7,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.)	51	7,1
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 51 календарный день.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО "ПАНАЕВСКАЯ ТОРГОВО-ЗАКУПОЧНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ" в течение анализируемого периода

Следующие 11 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют критические значения:

- полная зависимость организации от заемного капитала (отрицательная величина собственного капитала);
- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых активов;
- на 31.12.2023 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **-0,23**, не соответствует нормативному, находясь в области критических значений;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- падение рентабельности продаж (**-4,9** процентных пункта от рентабельности **-26%** за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2022));
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **-21%** (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более));
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за 2023 год получен убыток от продаж (**-6 840** тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+357 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 составил **-423** тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (**-2,6** коп. от данного показателя за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2022)).

Негативно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – коэффициент абсолютной ликвидности не укладывается в нормативное значение.

Из приведенных выше значений показателей следует, что у организации наблюдается крайне сложная финансовая ситуация, что подразумевает принятие незамедлительных мер по ее оздоровлению.