

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДОМАШНИЙ МАСТЕР"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7452127894

Код причины постановки на учет (КПП): 745201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная прочая в неспециализированных магазинах (ОКВЭД 47.19).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

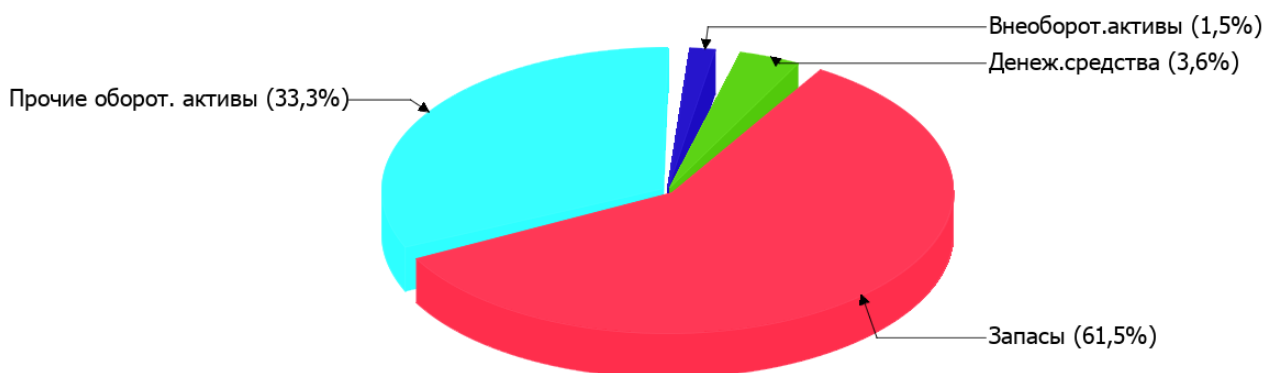
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2018	31.12.2019	на начало анализируемого периода (31.12.2018)	на конец анализируемого периода (31.12.2019)		
Актив						
Внеоборотные активы	1 151	807	2,8	1,5	-344	-29,9
Оборотные	40 176	52 896	97,2	98,5	+12 720	+31,7
Пассив						
Собственный капитал	37 998	47 237	91,9	88	+9 239	+24,3
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	3 329	6 466	8,1	12	+3 137	+94,2
Валюта баланса	41 327	53 703	100	100	+12 376	+29,9

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31.12.2019 характеризуется большой долей (98,5%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 12 376 тыс. руб. (на 29,9%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 24,3%. 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 2019 г.



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

- финансовые и другие оборотные активы – 6 709 тыс. руб. (52,7%)
- запасы – 5 543 тыс. руб. (43,6%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 9 239 тыс. руб. (70,8%)
- краткосрочные заемные средства – 3 808 тыс. руб. (29,2%)

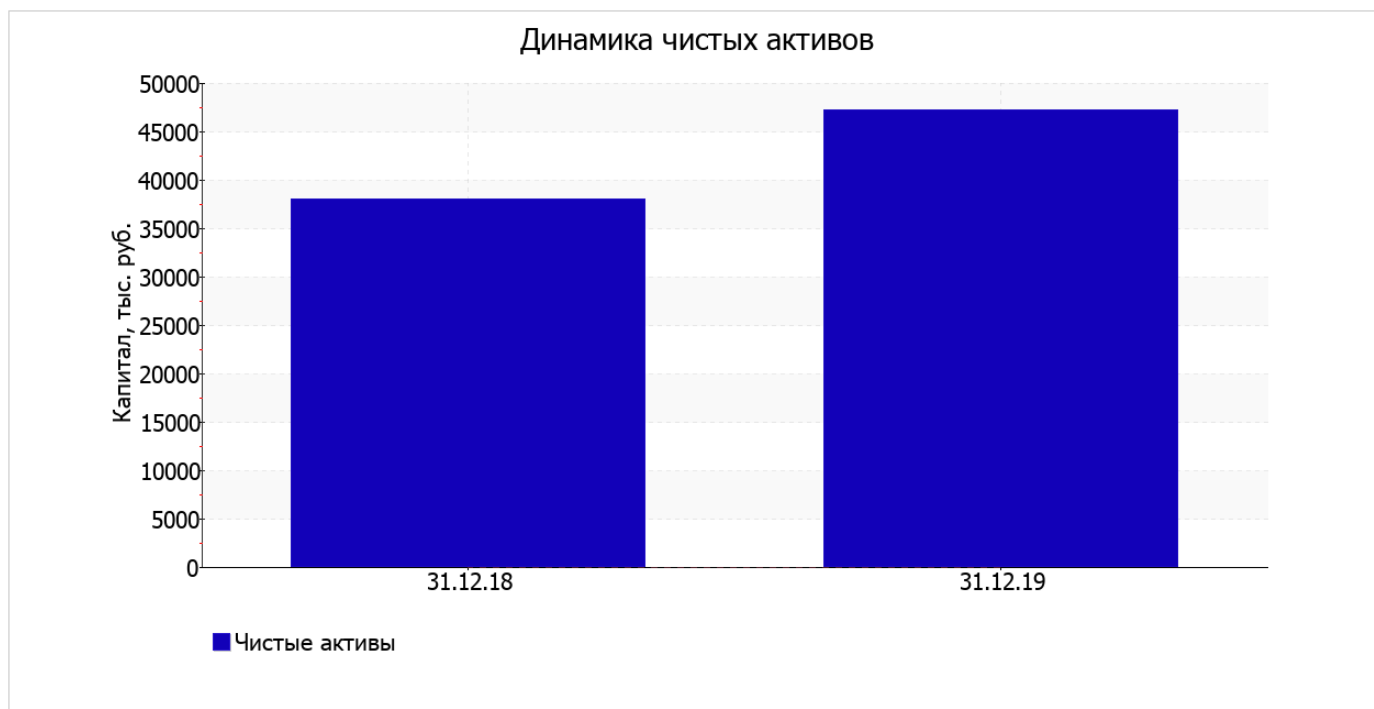
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (-344 тыс. руб. и -671 тыс. руб. соответственно).

на последний день анализируемого периода собственный капитал организации составил 47 237,0 тыс. руб. за год произошло значительное повышение собственного капитала (на 9 239,0 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)
	31.12.2018	31.12.2019	на начало анализируемого периода (31.12.2018)	на конец анализируемого периода (31.12.2019)		
1. Чистые активы	37 998	47 237	91,9	88	+9 239	+24,3

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов на 24,3% 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 организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

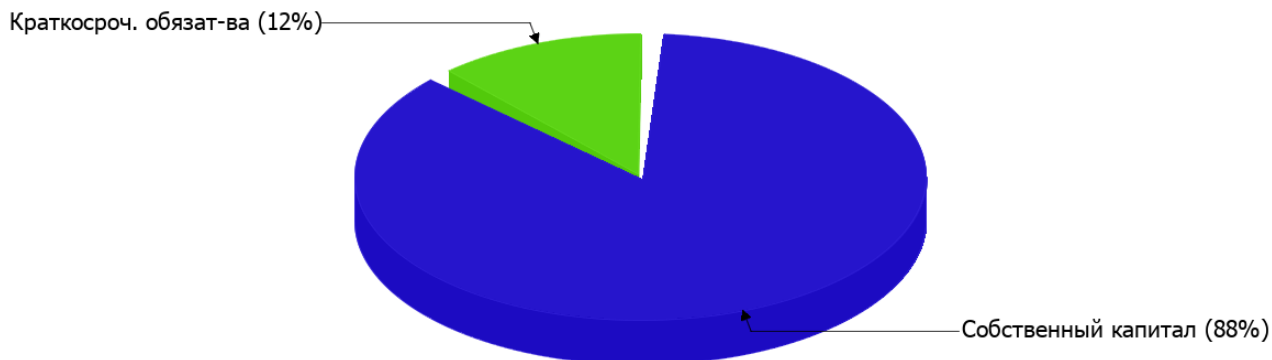
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2018	31.12.2019		
Коэффициент автономии	0,92	0,88	-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	0,92	0,88	-0,04	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,92	0,88	-0,04	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,34	1,41	+0,07	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 декабря 2019 г. составил **0,88**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**88%**) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. уменьшение коэффициента автономии за год составило **0,04**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2019 г.



на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **0,88**, но на 31 декабря 2018 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был больше – **0,92** (т.е. снижение составило **0,04**). на 31.12.2019 значение коэффициента можно характеризовать как очень хорошее.

за год коэффициент покрытия инвестиций уменьшился с **0,92** до **0,88** (**-0,04**). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2019 полностью соответствует нормативному значению.

на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **1,41**. за весь рассматриваемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов несильно вырос (на **0,07**). коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2019 демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

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
	31.12.2018	31.12.2019		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	12,07	8,18	-3,89	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,45	0,3	-0,15	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **8,18**. Несмотря на это следует отметить, что за год коэффициент снизился на **-3,89**.

Соответствующим норме, как и предыдущий коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,3** при норме 0,2). При этом в течение анализируемого периода имело место ухудшение значения показателя – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,15**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

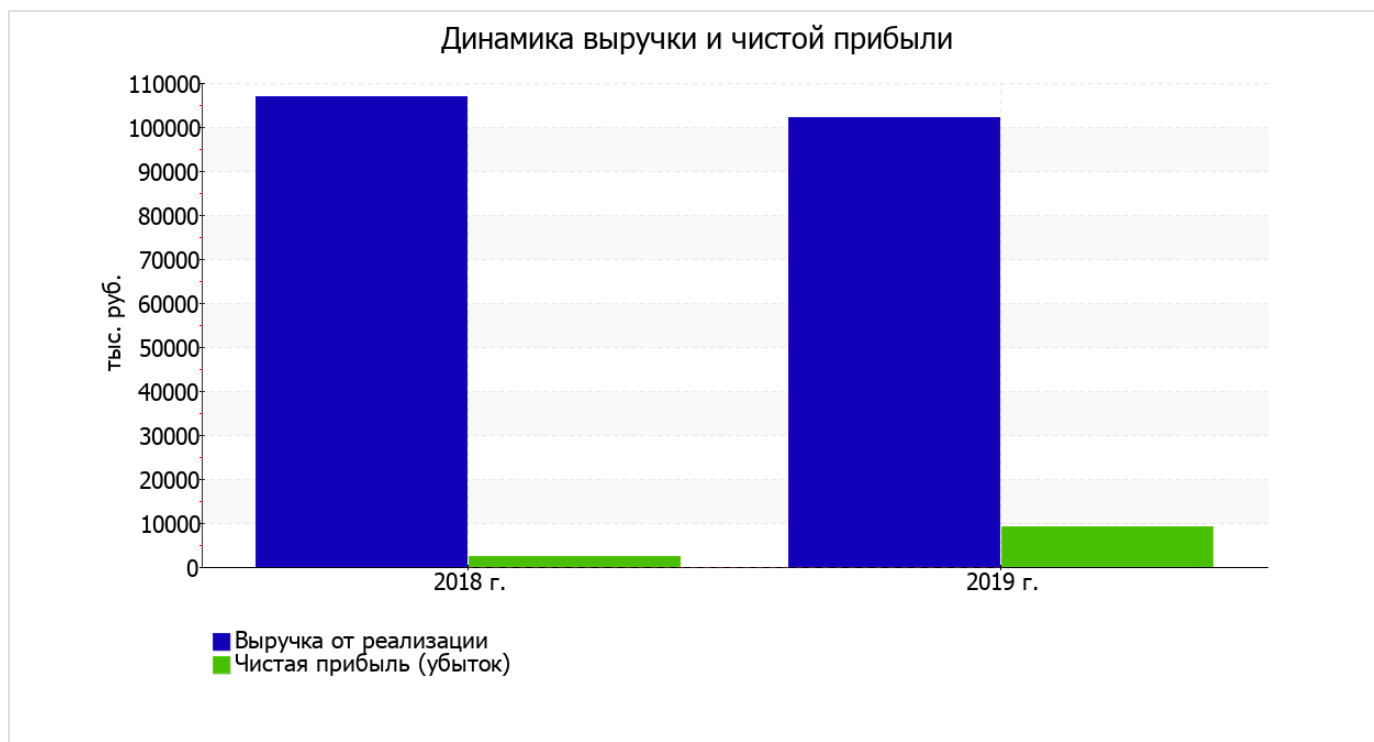
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДОМАШНИЙ МАСТЕР" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 12 366 тыс. руб., что составило 12,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 6 266 тыс. руб., или на 102,7%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 4 792 и 11 058 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-11%) опережает изменение выручки (-4,5%)

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2018 г.	2019 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	106 849	102 057	-4 792	-4,5	104 453
2. Расходы по обычным видам деятельности	100 749	89 691	-11 058	-11	95 220
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	6 100	12 366	+6 266	+102,7	9 233
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-2 447	-2 328	+119	↑	-2 388
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	3 653	10 038	+6 385	+174,8	6 846
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	1 224	799	-425	-34,7	1 012
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	2 429	9 239	+6 810	+3,8 раза	5 834

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



3.2. Анализ рентабельности

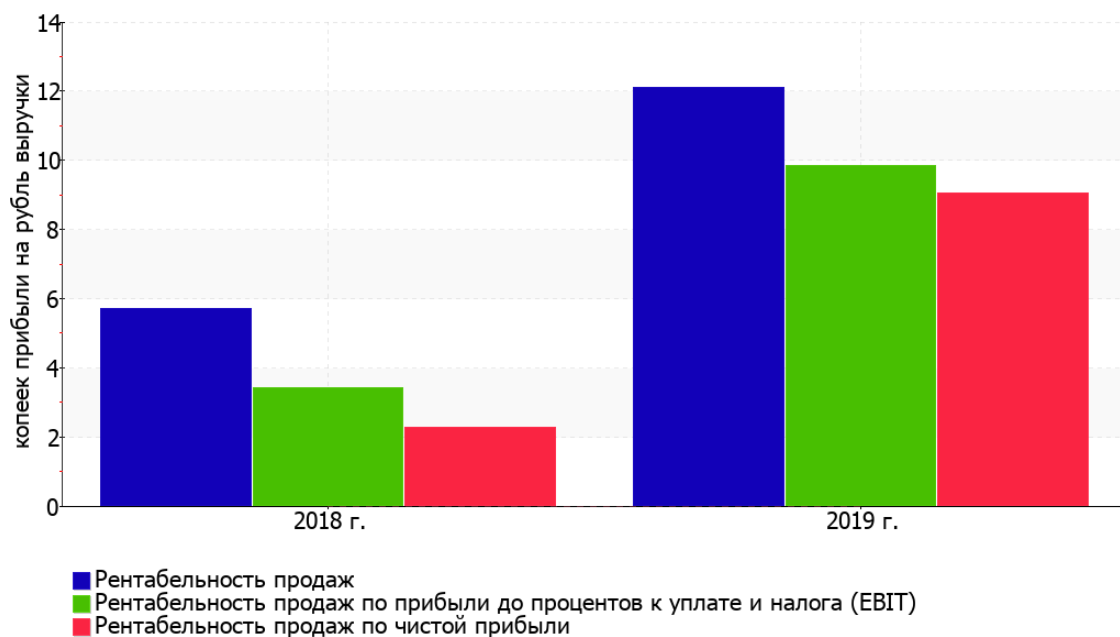
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2018 г.	2019 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 4%.	5,7	12,1	+6,4	+112,2
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	3,4	9,8	+6,4	+187,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	2,3	9,1	+6,8	+4 раза

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2019 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДОМАШНИЙ МАСТЕР".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **12,1** копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (**+6,4** коп.).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за 2019 год составила **9,8%**. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДОМАШНИЙ МАСТЕР" содержалось **9,8** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2019 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	21,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	19,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	23,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДОМАШНИЙ МАСТЕР" принес 0,217 руб. чистой прибыли.

рентабельность активов за 2019 год демонстрирует очень хорошее значение, равное 19,4%.

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. 2019 г.
	2019 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 86 и менее дн.)	166	2,2
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)	11	34,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 104 дн.)	170	2,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	152	2,4

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

Данные об оборачиваемости активов за последний год свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 170 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДОМАШНИЙ МАСТЕР" за год

Показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДОМАШНИЙ МАСТЕР", имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,88) можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- значительная, по сравнению с общей стоимостью активов организации прибыль (19,4% за последний год);
- рост рентабельности продаж (+6,4 процентных пункта от рентабельности 5,7% за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2018));
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 88% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2019 год получена прибыль от продаж (12 366 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+6 266 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2019 год составила 9 239 тыс. руб. (+6 810 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (+6,4 коп. к 3,4 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – доля собственного капитала неоправданно высока (88%).

Показателем, негативно характеризующим финансовое положение организации, является следующий – отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Анализ свидетельствует об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. Финансовое состояние организации позволяет отнести ее к категории надежных заемщиков и дает возможность рассчитывать на получение кредитов.