

Российская Федерация
Республика Карелия

Открытое акционерное общество «Все для Вас»

185001, г. Петрозаводск, пр. Первомайский, д.52, тел. 89114014444, e-mail: info@vdv10.ru.
ОГПО 65697934, ОГРН 1101001005654, ИНН/КПП 1001234518/100101001.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2021 год.

1. Сведения об организации

1.1 Общество создано на основании Договора о создании от 18 мая 2010 года, утвержденного Общим собранием учредителей протокол N 1 от 18 мая 2010 года.

Полное фирменное наименование Общества на русском языке: Открытое акционерное общество "Все для Вас".

Сокращенное фирменное наименование Общества на русском языке: ОАО "Все для Вас".

Местонахождение Общества: 185000, РК, г. Петрозаводск, пр. Первомайский, д. 52.

Почтовый адрес Общества: 185000, РК, г. Петрозаводск, пр. Первомайский, д. 52.

1.2 Основными видами деятельности Общества, в соответствии с Уставом, являются:

- оптовая торговля бытовой мебелью (в том числе для школ и др. образовательных учреждений);
- оптовая торговля офисной мебелью;
- оптовая торговля пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями; оптовая торговля спортивными товарами, включая велосипеды;
- розничная торговля мебелью (в том числе для школ и др. образовательных учреждений);
- розничная торговля офисной мебелью;
- розничная торговля спортивными товарами, рыболовными принадлежностями, туристским снаряжением лодками и велосипедами;
- специализированная розничная торговля непродовольственными товарами, не включенными в другие группировки;
- оптовая торговля техническими средствами обучения, лабораторным и демонстрационным учебным оборудованием, наглядными средствами обучения и программно-педагогическими средствами;
- оптовая торговля учебно-методической и художественной литературой;
- консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления;
- образовательная деятельность;
- сдача внаем собственного недвижимого имущества;
- оптовая торговля;
- розничная торговля;
- оказание посреднических и брокерских услуг предприятиям, организациям, учреждениям, кооперативам и гражданам, маркетинг и реклама;
- автотранспортные услуги, грузо-пассажирские перевозки, в том числе междугородные и международные;
- внешнеэкономическая деятельность;
- производственно-техническое, техноторговое обслуживание и ремонт бытовой радиоэлектронной аппаратуры, бытовых машин, приборов и металлоизделий;
- оказание инжиниринговых, консалтинговых услуг предприятиям, организациям, учреждениям и гражданам, внедрение и распространение научно - технической продукции, новых технологий, методик, рекомендаций и прочих эффективных достижений в науке, технике и других отраслях, внедрение и эксплуатация вычислительной техники и других технических средств;
- выполнение вычислительных, печатных, копировально-множительных работ;
- организация концертов, театрально-зрелищных и развлекательных мероприятий;
- производственная деятельность - изготовление товаров народного потребления, товаров промышленного назначения, стройматериалов, переработка вторсырья;
- оказание услуг предприятиям, организациям и населению по ремонту и обслуживанию копировальной и вычислительной техники;
- промышленное и гражданское строительство;
- земляные работы, монтажные работы, отделочные работы, штукатурные работы, малярные работы, плиточные работы, стекольные работы, столярные работы, плотницкие работы, дорожное строительство, пусконаладочные работы, капитальный ремонт зданий и сооружений непроизводственного назначения, ремонт зданий и сооружений, электромонтажные работы;
- купля-продажа горючесмазочных материалов;

- организация туризма, в том числе международного;
- организация ярмарок, аукционов, форумов, конференций, семинаров, лекций и выставок в соответствии с целями общества;
- производство и реализация изделий народных промыслов;
- издательская деятельность;
- розничная торговля по заказам;
- розничная почтовая (посылочная) торговля;
- розничная торговля в неспециализированных магазинах;
- розничная торговля фармацевтическими товарами, косметическими и парфюмерными товарами;
- розничная торговля вне магазинов;
- прочая деятельность, связанная с использованием вычислительной техники и информационных технологий;
- розничная торговля, осуществляемая через телемагазины и компьютерные сети (электронная торговля, включая Интернет);
- другие виды деятельности, не запрещенные действующим законодательством.

1.3 По состоянию на 31 декабря 2021 года уставный капитал Общества составляет 600 000 (Шестьсот тысяч) рублей и разделен в следующем порядке:

- на 3 (Три) штуки обыкновенных именных акций бездокументарной формы номинальной стоимостью 150 000 (Сто пятьдесят тысяч) рублей каждая,
- на 150 000 (Сто пятьдесят тысяч) штук привилегированных кумулятивных акций бездокументарной формы номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

Все акции размещены и полностью оплачены.

Изменений размера уставного капитала и количества акций в течение 2021 года не происходило.

1.4 По состоянию на 31 декабря 2021 года единственным акционером Общества, владеющим 100% пакетом акций, является Беляев Алексей Борисович.

1.5 По состоянию на 31 декабря 2021 года резервный капитал Общества составляет 60 000 (Шестьдесят тысяч) рублей.

1.6 Решением Единственного акционера № 1-2021 от 30 июня 2021 года аудитором ОАО «Все для Вас» утверждена организация ООО "Карелаудит" ИНН 1001348956.

2. Основные элементы учетной политики, применяемой в 2021 году

2.1 Учетная политика Общества разработана, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, с учетом отдельных требований налогового и гражданского законодательства Российской Федерации.

2.2 Бухгалтерский и налоговый учет ведется директором организации до введения в штатное расписание Общества должности бухгалтер – специалист, либо до заключения договора об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета с физическим или юридическим лицом. При введении нескольких должностей бухгалтеров в штатное расписание вводится должность главного бухгалтера.

2.3 Порядок проведения инвентаризации:

- основных средств – один раз в 3 года по состоянию на 1 ноября;
- нематериальных активов – один раз в 3 года по состоянию на 1 ноября;
- финансовых вложений – один раз в 3 года по состоянию на 1 января;
- расходов будущих периодов – один раз в 3 года по состоянию на 1 января;
- денежных средств, денежных документов и бланков документов строгой отчетности – ежегодно по состоянию на 1 января;
- расчетов с банками, бюджетом и внебюджетными фондами – ежегодно по состоянию на 1 января;
- дебиторской и кредиторской задолженности – ежегодно по состоянию на 1 января.

Ведение бухгалтерского учета:

2.4 Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом.

2.5 Стоимость нематериальных активов погашается путем начисления амортизации в течение установленного срока их полезного использования линейным способом.

2.6 Способ отражения последствий изменения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 5/2019 - перспективно (только в отношении фактов хозяйственной жизни, имевших место после начала применения настоящего Стандарта, без изменения сформированных ранее данных бухгалтерского учета).

2.7 Учет материалов на балансе Общества осуществляется с использованием счета 10 «Материалы».

2.8 Оценка материалов при отпуске в производство и ином выбытии производится по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (метод ФИФО).

2.9 Оценка товаров при продаже (отпуске) и ином выбытии производится по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (метод ФИФО).

2.10 Транспортно-заготовительные расходы, связанные с приобретением товаров учитываются в составе издержек обращения (на счете 44 «Расходы на продажу»), за исключением транспортных расходов, включенных в цену товаров по условиям договора, которые учитываются непосредственно на счете 41 «Товары».

2.11 Расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на затраты по конкретному виду деятельности, распределяются пропорционально доле соответствующего дохода в суммарном объеме всех доходов.

2.12 Общехозяйственные расходы (26 счет) списываются с отнесением на счет учета продаж (90).

2.13 Учет списания коммерческих расходов и издержек обращения – признание расходов в себестоимости продукции (товаров, работ, услуг) полностью в отчетном периоде (месяце) их признания в учете с отнесением на счет учета продаж (90), кроме транспортно-заготовительных расходов, связанных с приобретением товаров, которые списываются пропорционально покупной стоимости товаров, исходя из отношения суммы остатка ТЗР на начало отчетного периода (месяца) и ТЗР за отчетный период (месяц) к сумме остатка товаров на начало отчетного периода (месяца) и поступивших товаров в течение отчетного периода (месяца) по покупной стоимости.

2.14 К расходам будущих периодов относятся расходы, по которым предусмотрен действующими нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету способ равномерного списания затрат п.16 ПБУ 2/2008, п.39 ПБУ 14/2007, пп.9, 14, 20 ПБУ 13/2000 и др.), а также расходы доход от которых будет получен в последующие отчетные периоды (пп. 9, 19 ПБУ 10/99).

2.15 Списание таких расходов производится равномерно в течение периода, к которому данные расходы относятся. Если в первичных учетных документах, обосновывающих осуществление таких расходов, период, к которому они относятся, не определен, то порядок списания устанавливается директором Общества.

2.16 Учет финансовых вложений осуществляется в соответствии с Положением «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утвержденным приказом Минфина РФ от 10.12.2002г. № 126н.

2.17 Сумма денежных средств, внесенная на депозит, признается финансовым вложением и учитывается по первоначальной стоимости, которая в данном случае равна сумме денежных средств, внесенной во вклад (пп. 2, 3, 8, 9, 21 ПБУ19/02).

2.18 Денежные средства, внесенные на депозитный счет, в бухгалтерском учете учитываются на счете 55 «Специальные счета в банках», субсчет 55.03 «Депозитные счета» (пп. 4, 7.1 ПБУ 1/2008).

2.19 Перечисление денежных средств на депозит сроком до 1 года и их возврат отражается в Отчете о движении денежных средств в разделе денежных потоков от текущих операций (п.9 ПБУ 23/2011)

Учетная политика для целей налогообложения:

2.20 С момента государственной регистрации Общество применяет упрощенную систему налогообложения, регламентируемую Главой 26.2 НК РФ.

2.21 Объектом налогообложения признаются доходы, уменьшенные на величину расходов.

2.22 Налоговая ставка в 2018 году установлена в размере 12.5 %.

2.23 Ведение Книги учета доходов и расходов осуществляется в электронном виде.

2.24 Оценка материальных расходов при списании сырья и материалов, используемых при производстве (изготовлении) товаров (выполнении работ, оказании услуг), производится по себестоимости первых по времени (метод ФИФО).

2.25 При реализации покупных товаров стоимость приобретения данных товаров списывается на расходы по себестоимости первых по времени приобретения (метод ФИФО).

2.26 Расходы на приобретение (сооружение, изготовление) основных средств, достройку, дооборудование, реконструкцию, модернизацию и техническое перевооружение основных средств, а также расходы на приобретение (создание самим налогоплательщиком) нематериальных активов отражаются в последнее число отчетного (налогового) периода в размере уплаченных сумм.

3. Финансово-хозяйственная деятельность предприятия

3.1 Выручка от продажи продукции товаров (работ, услуг) в 2021 году составила 0 тыс. рублей.

3.2 Управленческие расходы составили 55 тыс. рублей.

3.3 Коммерческие расходы 19 тыс. рублей.

3.4 Для осуществления оптовой и розничной торговли, в том числе осуществляемой через компьютерные сети (электронная торговля, включая Интернет) Обществом был создан Интернет – магазин «Все для Вас» по адресу www.vdv10.v.shared.ru на базе программного продукта «1С-Битрикс: Управление сайтом», редакция «Бизнес».

3.5 По состоянию на 31.12.2021 года стоимость НМА Интернет – магазин «Все для Вас» по адресу www.vdv10.v.shared.ru полностью погашена, и в связи с наступлением морального износа, приводящего к невозможности дальнейшего использования данного актива без апгрейд принято решение о его списании.

3.6 В составе расходов будущих периодов отражены расходы по регистрации доменного имени vdv10.ru. На конец отчетного года общая сумма данных расходов составила 0 тыс. рублей.

3.7 В составе дебиторской и кредиторской задолженности на конец отчетного года, отсутствует задолженность, по которой срок исковой давности истек, а также просроченная задолженность.

3.8 Отчисления в резервы по сомнительным долгам не производились.

3.9 В 2021 году у ОАО «Все для Вас» не было существенных событий после отчетной даты, которые оказали бы или могли бы оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности ОАО «Все для Вас».

4. Анализ финансового положения Открытое акционерное общество "Все для Вас"

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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
1	2	3	4	5	6	7
Актив						
1. Внеоборотные активы	19	–	3,1	–	-19	-100
в том числе:						
основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	19	–	3,1	–	-19	-100
2. Оборотные, всего	587	514	96,9	100	-73	-12,4
в том числе:						
запасы	–	–	–	–	–	–
дебиторская задолженность	3	3	0,5	0,6	–	–
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	584	511	96,4	99,4	-73	-12,5
Пассив						
1. Собственный капитал	585	495	96,5	96,3	-90	-15,4
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе:						
заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	21	19	3,5	3,7	-2	-9,5
в том числе:						
заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	606	514	100	100	-92	-15,2

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

Соотношение основных качественных групп активов организации по состоянию на 31.12.2021 характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации в течение анализируемого периода уменьшились на 92 тыс. руб. (на 15,2%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации (уменьшился на 90 тыс. руб.).

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):

- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – 73 тыс. руб. (79,3%)
- нематериальные активы – 19 тыс. руб. (20,7%)

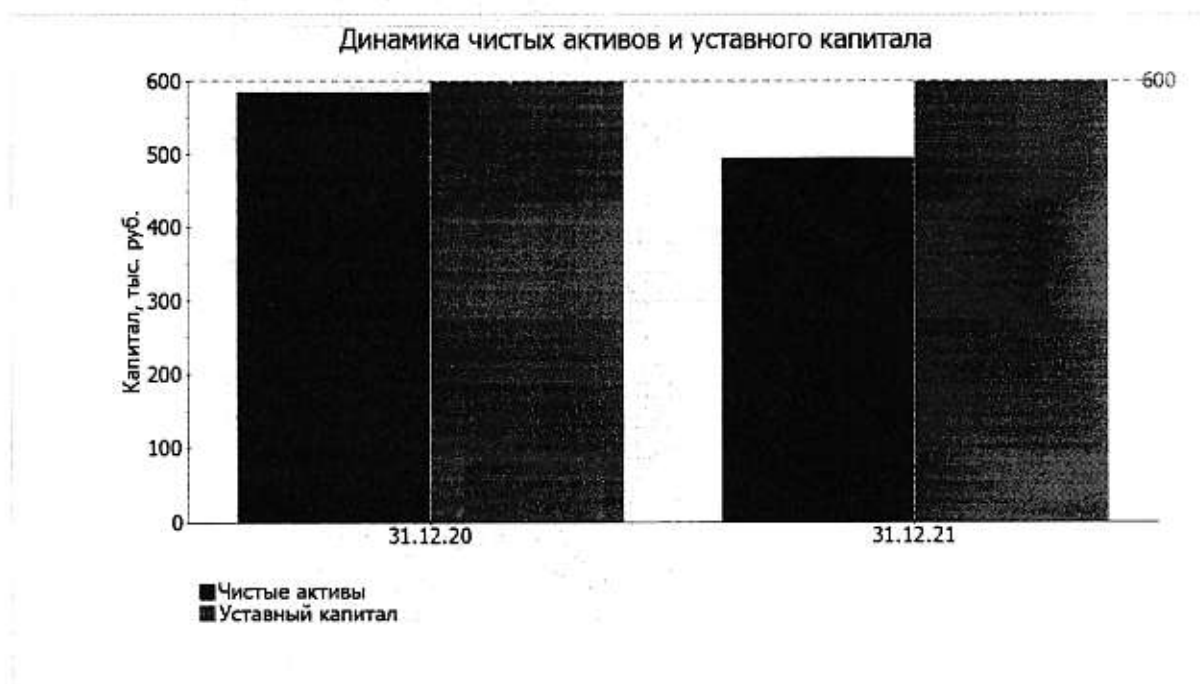
Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение произошло по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (-90 тыс. руб., или 97,8% вклада в снижение пассивов организации за рассматриваемый период (31.12.20–31.12.21)).

На последний день анализируемого периода собственный капитал организации составил 495 тыс. руб. За весь рассматриваемый период наблюдалось явное падение собственного капитала на 90 тыс. руб., или на 15,4%.

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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
1	2	3	4	5	6	7
1. Чистые активы	585	495	96,5	96,3	-90	-15,4
2. Уставный капитал	600	600	99	116,7	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	-15	-105	-2,5	-20,4	-90	↓

Чистые активы организации на 31.12.2021 меньше уставного капитала на 17,5%. Данное соотношение негативно характеризует финансовое положение и не удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Если стоимость чистых активов общества останется меньше его уставного капитала по окончании отчетного года, следующего за вторым отчетным годом или каждым последующим отчетным годом, по окончании которых стоимость чистых активов общества оказалась меньше его уставного капитала, общество не позднее чем через шесть месяцев после окончания соответствующего отчетного года обязано принять решение об уменьшении уставного капитала до величины, не превышающей стоимости его чистых активов, или о ликвидации (п. 6 ст. 35 Федеральный закон от 26.12.1995 г. N 208-ФЗ "Об акционерных обществах"). Более того следует отметить снижение чистых активов на 15,4% за рассматриваемый период (31.12.20–31.12.21). Наблюдается одновременно и критическое положение на конец периода и ухудшение показателя в течение периода. Сохранение имевшей место тенденции способно привести организацию к банкротству. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



Анализ финансовой устойчивости организации

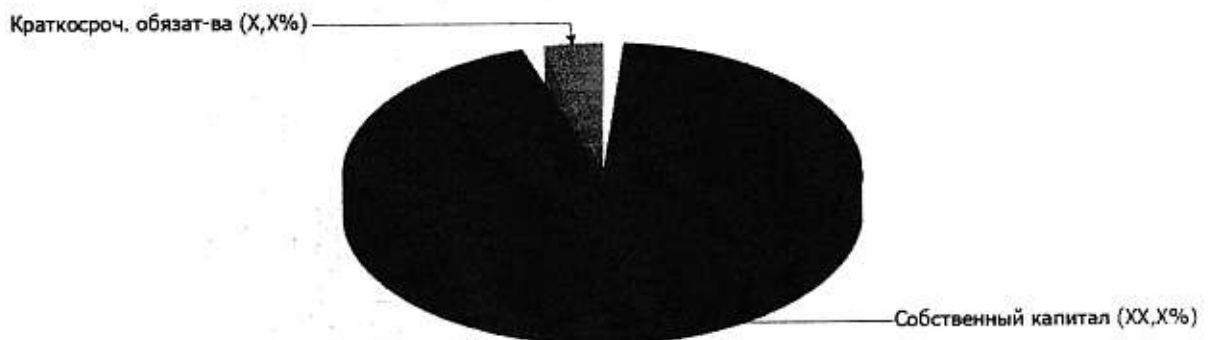
Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
1	2	3	4	5
Коэффициент автономии	0,97	0,96	-0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. Нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,96	0,96	-	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. Нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,97	0,96	-0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. Нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,97	1	+0,03	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. Нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	-	-	-	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. Нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	-	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2021 составил 0,96. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении ОАО "Все для Вас" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет 96% в общем капитале организации). В течение анализируемого периода произошло несущественное уменьшение коэффициента автономии (на 0,01).

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2021 г.



На 31.12.2021 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся 0,96. За рассматриваемый период (с 31.12.2020 по 31.12.2021) имело место несущественное снижение

коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами. Коэффициент на последний день анализируемого периода (31.12.2021) демонстрирует исключительно хорошее значение.

В течение анализируемого периода (31.12.20–31.12.21) коэффициент покрытия инвестиций несколько уменьшился до 0,96. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2021 полностью соответствует нормативному значению.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств

Показатель собственных оборотных средств (СОС)	Значение показателя		Излишек (недостаток)*	
	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)	на 31.12.2020	на 31.12.2021
1	2	3	4	5
СОС ₁ (рассчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов)	566	495	+566	+495
СОС ₂ (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу, Net Working Capital)	566	495	+566	+495
СОС ₃ (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам)	566	495	+566	+495

*Излишек (недостаток) СОС рассчитывается как разница между собственными оборотными средствами и величиной запасов и затрат.

По всем трем вариантам расчета на 31 декабря 2021 г. наблюдается покрытие собственными оборотными средствами имеющихся у организации запасов, поэтому финансовое положение по данному признаку можно характеризовать как абсолютно устойчивое. Следует обратить внимание, что несмотря на хорошую финансовую устойчивость все три показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов за анализируемый период ухудшили свои значения.

Анализ ликвидности

Расчет коэффициентов ликвидности

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
1	2	3	4	5
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	27,95	27,05	-0,9	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. Нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	27,95	27,05	-0,9	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. Нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	27,81	26,89	-0,92	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. Нормальное значение: 0,2 и более.

На 31 декабря 2021 г. коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (27,05 при нормативном значении 1,8). В тоже время за последний год коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,9.

Коэффициент быстрой ликвидности тоже имеет значение, укладываемое в норму (27,05). Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (26,89). Несмотря на это следует отметить, что за весь рассматриваемый период коэффициент снизился на -0,92.

Анализ соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения

Активы по степени ликвидности	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Прирост за анализ. период, %	Норм. соотношение	Пассивы по сроку погашения	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Прирост за анализ. период, %	Излишек/недостаток платеж. средств тыс. руб., (гр.2 - гр.6)
1	2	3	4	5	6	7	8
A1. Высоколиквидные активы (ден. ср-ва + краткосрочные фин. вложения)	511	-12,5	≥	П1. Наиболее срочные обязательства (привлеченные средства) (текущ. кред. задолж.)	0	-100	+511
A2. Быстрореализуемые активы (краткосрочная деб. задолженность)	3	-	≥	П2. Среднесрочные обязательства (краткосроч. обязательства кроме текущ. кредит. задолж.)	19	-	-16
A3. Медленно реализуемые активы (прочие оборот. активы)	0	-	≥	П3. Долгосрочные обязательства	0	-	-
A4. Труднореализуемые активы (внеоборотные активы)	0	-100	≤	П4. Постоянные пассивы (собственный капитал)	495	-15,4	-495

Из четырех соотношений, характеризующих наличие ликвидных активов у организации, выполняются все, кроме одного. У организации по состоянию на 31.12.2021 отсутствует текущая кредиторская задолженность (привлеченные средства). В соответствии с принципами оптимальной структуры активов по степени ликвидности, краткосрочной дебиторской задолженности должно быть достаточно для покрытия среднесрочных обязательств (П2). В данном случае краткосрочная дебиторская задолженность покрывает среднесрочные обязательства ОАО "Все для Вас" лишь на 16%. Однако следует учесть, что это стало следствием неоправданного завышения величины высоколиквидных активов – их величины достаточно не только для покрытия наиболее срочных обязательств, но и хватает в совокупности с быстрореализуемыми активами для покрытия среднесрочных обязательств.

Анализ эффективности деятельности организации

Обзор результатов деятельности организации

Основные финансовые результаты деятельности ОАО "Все для Вас" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

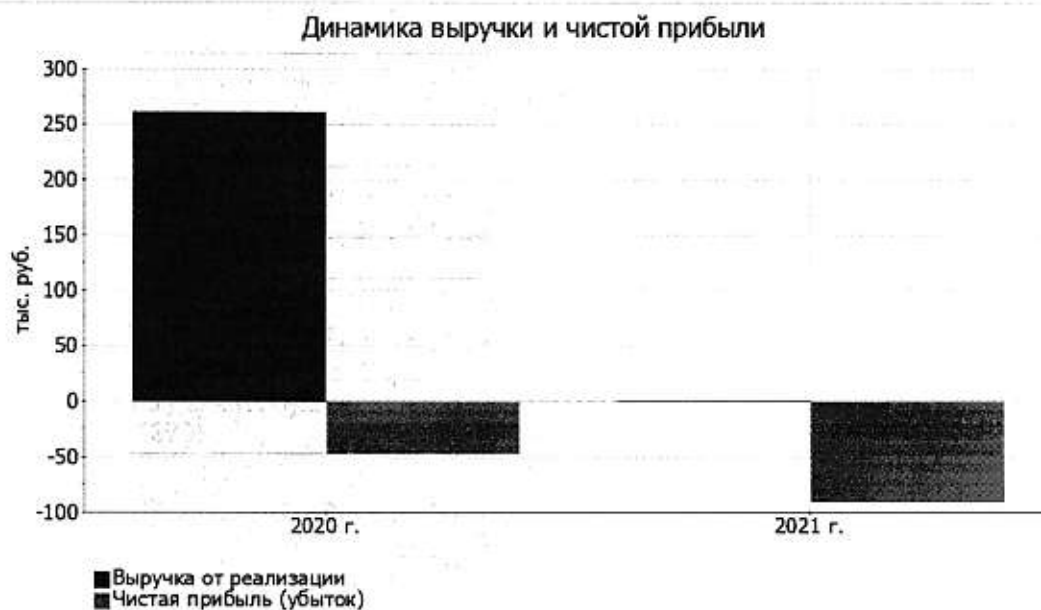
Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за последний год организация получила убыток от продаж в размере 74 тыс. руб. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на 49 тыс. руб., или на 196%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 260 и 211 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-100%) опережает изменение расходов (-74%)

Убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил 16 тыс. руб., что на 3 тыс. руб. (15,8%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года. При этом величина убытка от прочих операций составляет 21,6% от абсолютной величины убытка от продаж за анализируемый период.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне-годовая величина, тыс. руб.
	2020 г.	2021 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1	2	3	4	5	6
1. Выручка	260	–	-260	-100	130
2. Расходы по обычным видам деятельности	285	74	-211	-74	180
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-25	-74	-49	↓	-50
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-19	-16	+3	↑	-18
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-44	-90	-46	↓	-67
5а. EBITDA (прибыль до процентов, налогов и амортизации)	-23	-71	-48	↓	-47
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-3	–	+3	↑	-2
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-47	-90	-43	↓	-69
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-47	-90	-43	↓	-69
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-90	x	x	x

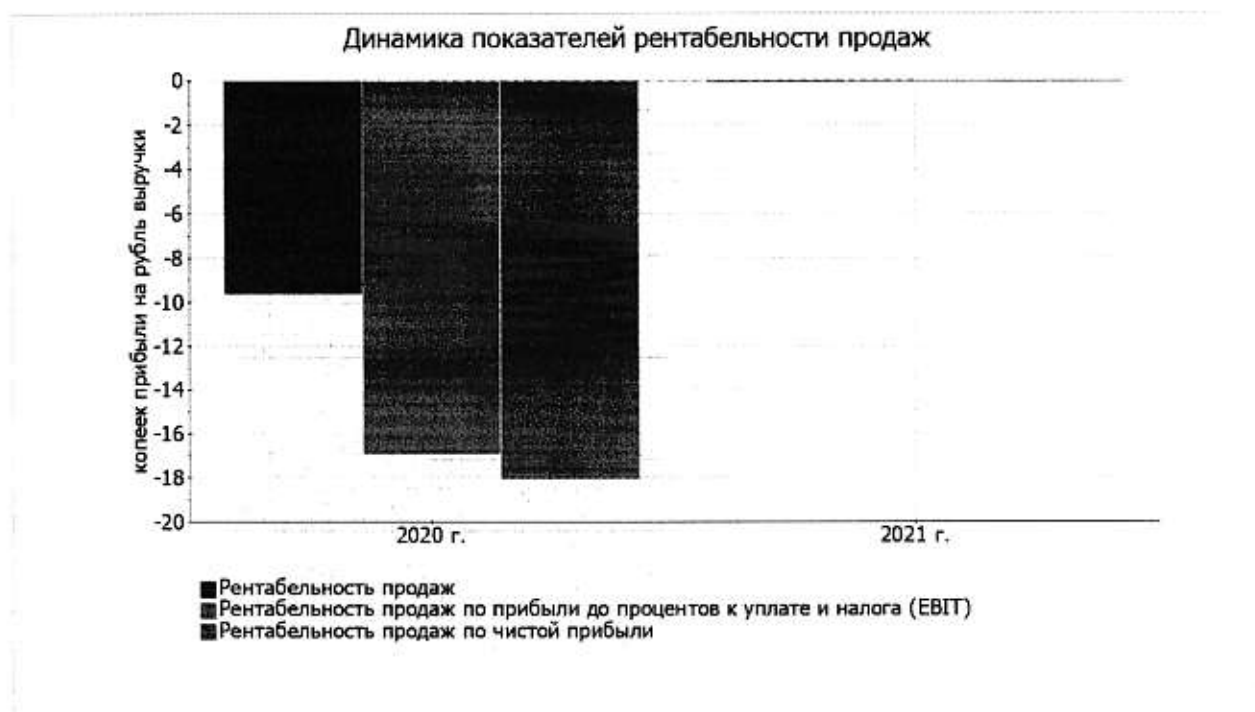
Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2020 г.	2021 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)

			гр.2)	: 2)
1	2	3	4	5
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). Нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	-9,6	-	+9,6	↑
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-16,9	-	+16,9	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). Нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	-18,1	-	+18,1	↑
<i>Справочно:</i> Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)	-8,8	-100	-91,2	↓
Коэффициент покрытия процентов к уплате (ICR), коэфф. Нормальное значение: 1,5 и более.	-	-	-	-



Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ОАО "Все для Вас" за анализируемый период (с 31.12.2020 по 31.12.2021).

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

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,96) можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 96% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

В ходе анализа были получены следующие показатели, *положительно характеризующие* финансовое положение организации:

- коэффициент автономии неоправданно высок (0,96);

- хорошее соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Показателем, *негативно характеризующим* финансовое положение организации, является следующий – изменение собственного капитала практически равно общему изменению активов организации.

Показатели финансового положения и результатов деятельности ОАО "Все для Вас", имеющие *критические значения*:

- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых активов;
- за 2021 год получен убыток от продаж (-74 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-49 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -90 тыс. руб.

Определение неудовлетворительной структуры баланса

В приведенной ниже таблице рассчитаны показатели, рекомендованные в методике Федерального управления по делам о несостоятельности (банкротстве) (Распоряжение N 31-р от 12.08.1994; к настоящему моменту распоряжение утратило силу, расчеты приведены в справочных целях).

Показатель	Значение показателя		Изменение (гр.3-гр.2)	Нормативное значение	Соответствие фактического значения нормативному на конец периода
	на начало периода (31.12.2020)	на конец периода (31.12.2021)			
1	2	3	4	5	6
1. Коэффициент текущей ликвидности	293,5	–	-293,5	не менее 2	не соответствует
2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,96	0,96	–	не менее 0,1	соответствует
3. Коэффициент восстановления платежеспособности	x	-73,38	x	не менее 1	не соответствует

Анализ структуры баланса выполнен за период с начала 2021 года по 31.12.2021 г.

Поскольку один из первых двух коэффициентов (коэффициент текущей ликвидности) на последний день анализируемого периода оказался меньше нормы, в качестве третьего показателя рассчитан коэффициент восстановления платежеспособности. Данный коэффициент служит для оценки перспективы восстановления организацией нормальной структуры баланса (платежеспособности) в течение полугода при сохранении имевшей место в анализируемом периоде динамики первых двух коэффициентов. Значение коэффициента восстановления платежеспособности (-73,38) указывает на отсутствие в ближайшее время реальной возможности восстановить нормальную платежеспособность. При этом необходимо отметить, что данные показатели неудовлетворительной структуры баланса являются достаточно строгими, поэтому выводы на их основе следует делать лишь в совокупности с другими показателями финансового положения организации. Кроме того, в расчете не учитывается отраслевая специфика.

Анализ кредитоспособности заемщика

Из-за невозможности рассчитать все приведенные в таблице показатели (прочерк означает наличие нуля в знаменателе показателя), определить класс заемщика по методике Сбербанка не представляется возможным.

Показатель	Фактическое значение	Категория	Вес показателя	Расчет суммы баллов	Справочно: категории показателя		
					1 категория	2 категория	3 категория
Коэффициент абсолютной ликвидности	–	–	0,05	–	0,1 и выше	0,05-0,1	менее 0,05
Коэффициент	–	–	0,1	–	0,8 и выше	0,5-0,8	менее 0,5

промежуточной (быстрой) ликвидности							
Коэффициент текущей ликвидности	-	-	0,4	-	1,5 и выше	1,0-1,5	менее 1,0
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (для торговых и лизинговых организаций)	X	X	0,2	X,X	0,25 и выше	0,15-0,25	менее 0,15
Рентабельность продукции	-	-	0,15	-	0,1 и выше	менее 0,1	нерентаб.
Рентабельность деятельности предприятия	-	-	0,1	-	0,06 и выше	менее 0,06	нерентаб.
Итого	X	X	1	-			

Прогноз банкротства

Одним из показателей вероятности скорого банкротства организации является Z-счет Альтмана, который рассчитывается по следующей формуле (применительно к ОАО "Все для Вас" взята 4-факторная модель для частных непроизводственных компаний):

$$Z\text{-счет} = 6,56T_1 + 3,26T_2 + 6,72T_3 + 1,05T_4, \text{ где}$$

Коеф-т	Расчет	Значение на 31.12.2021	Множитель	Произведение (гр. 3 x гр. 4)
1	2	3	4	5
T ₁	Отношение оборотного капитала к величине всех активов	0,96	6,56	6,32
T ₂	Отношение нераспределенной прибыли к величине всех активов	-0,32	3,26	-1,05
T ₃	Отношение ЕБИТ к величине всех активов	-0,18	6,72	-1,18
T ₄	Отношение собственного капитала к заемному	26,05	1,05	27,36
Z-счет Альтмана:				31,45

Предполагаемая вероятность банкротства в зависимости от значения Z-счета Альтмана составляет:

- 1.1 и менее – высокая вероятность банкротства;
- от 1.1 до 2.6 – средняя вероятность банкротства;
- от 2.6 и выше – низкая вероятность банкротства.

Для ОАО "Все для Вас" значение Z-счета на 31 декабря 2021 г. составило 31,45. Такое значение показателя свидетельствует о незначительной вероятности банкротства ОАО "Все для Вас".

5. Изменения в учетной политике

5.1 Изменения в учетную политику, подлежащую применению с 01 января 2022 года, не вносились.

Директор



Беляев А.Б.

**Пояснения к бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)**

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)
1.1. Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период				На конец периода					
			На начало года		Выбыло		Переоценка					
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения		
Нематериальные активы - всего	5100	за 2021г.	210	(191)	(210)	210	(19)	-	-	-	-	-
	5110	за 2020г.	210	(170)	-	-	(21)	-	-	-	210	(191)
в том числе:	5101	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5111	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		5120	5121	5120	5121
Всего		-	-	-	-
в том числе:					

1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2021г.	-	-	-	-	
	5170	за 2020г.	-	-	-	-	
в том числе:	5161	за 2021г.	-	-	-	-	
	5171	за 2020г.	-	-	-	-	
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2021г.	-	-	-	-	
	5190	за 2020г.	-	-	-	-	
в том числе:	5181	за 2021г.	-	-	-	-	
	5191	за 2020г.	-	-	-	-	

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего в том числе:	5440	-	-	-
	5441	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего в том числе:	5445	-	-	-
	5446	-	-	-

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
	Код	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора
Всего	5540	-	-	-	-	-
в том числе:						
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-
прочая	5543	-	-	-	-	-
	5544	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	поступление			выбыло			перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из долго- в краткосрочную задолженность	Остаток на конец периода
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат						
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5571	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:													
кредиты	5552	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5553	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5573	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
	5575	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2021г.	2	-	-	(2)	-	-	-	-	-	-	2
	5580	за 2020г.	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:													
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5581	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
авансы полученные	5562	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5582	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2021г.	2	-	-	(2)	-	-	-	-	-	-	2
	5583	за 2020г.	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кредиты	5564	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5584	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5565	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5585	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5566	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5586	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5567	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
	5587	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-
Итого	5550	за 2021г.	2	-	-	(2)	-	-	-	-	X	-	-
	5570	за 2020г.	-	2	-	-	-	-	-	X	-	-	2

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	19	-	-	-	19
в том числе:	5701	-	-	-	-	-