

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "ОКНА КОМФОРТА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7610079068

Код причины постановки на учет (КПП): 761001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная мясом и мясом птицы, включая субпродукты в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.22.1).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

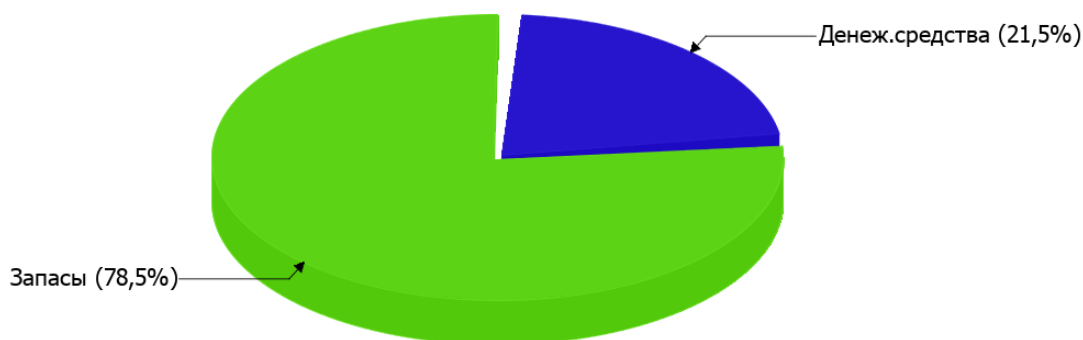
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	5 156	2 761	100	100	-2 395	-46,5
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	3 941	1 079	76,4	39,1	-2 862	-72,6
Долгосрочные обязательства	–	654	–	23,7	+654	–
Краткосрочные обязательства	1 215	1 028	23,6	37,2	-187	-15,4
Валюта баланса	5 156	2 761	100	100	-2 395	-46,5

\* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31.12.2021 характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь анализируемый период уменьшились на 2 395 тыс. руб. (на 46,5%). Учитывая уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 72,6%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:

## Структура активов организации на 31 декабря 2021 г.



Снижение активов организации связано со снижением показателя по строке "запасы" на **2 983** тыс. руб. (или **100%** вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – **2 862** тыс. руб. (**93,9%**)
- кредиторская задолженность – **187** тыс. руб. (**6,1%**)

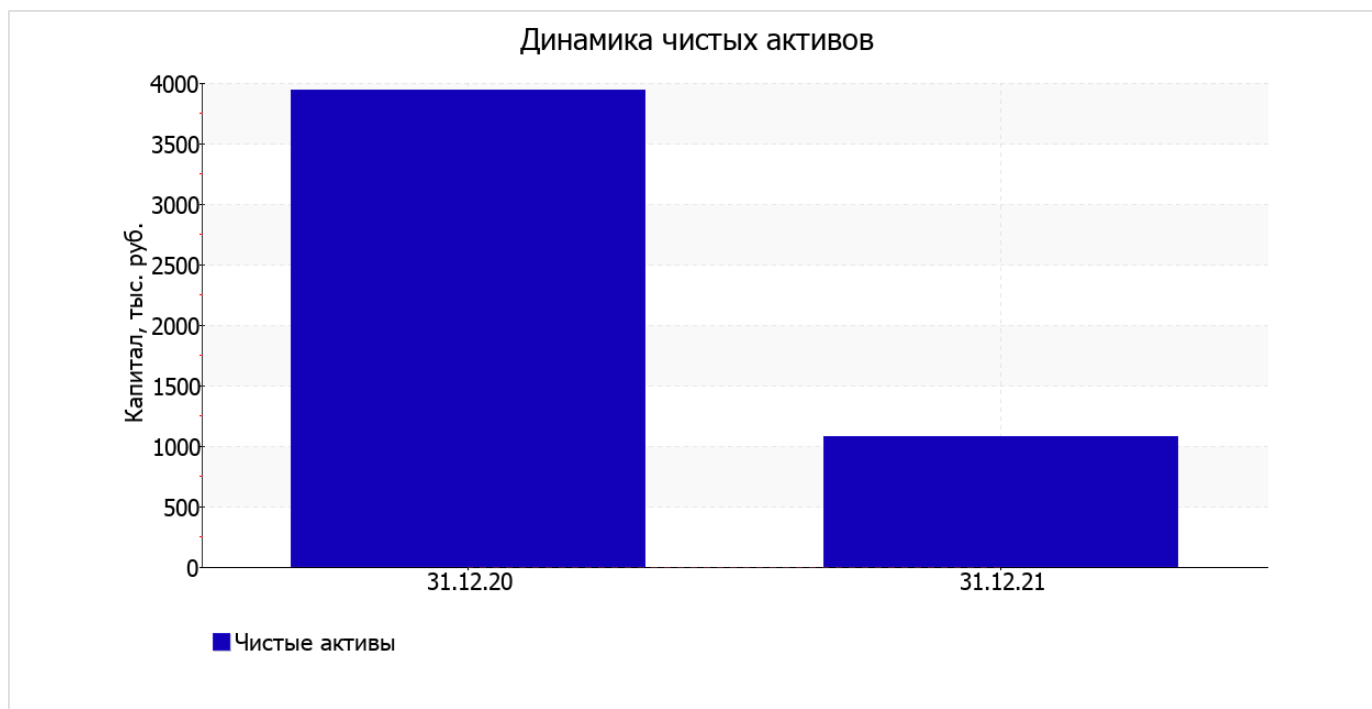
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (**+588** тыс. руб. и **+654** тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31 декабря 2021 г. равнялся **1 079,0** тыс. руб. наблюдалось стремительное снижение собственного капитала за год – на **2 862,0** тыс. руб., или на **72,6%**.

## 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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
1. Чистые активы	<b>3 941</b>	<b>1 079</b>	<b>76,4</b>	<b>39,1</b>	<b>-2 862</b>	<b>-72,6</b>

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако следует отметить снижение чистых активов на **72,6%** 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

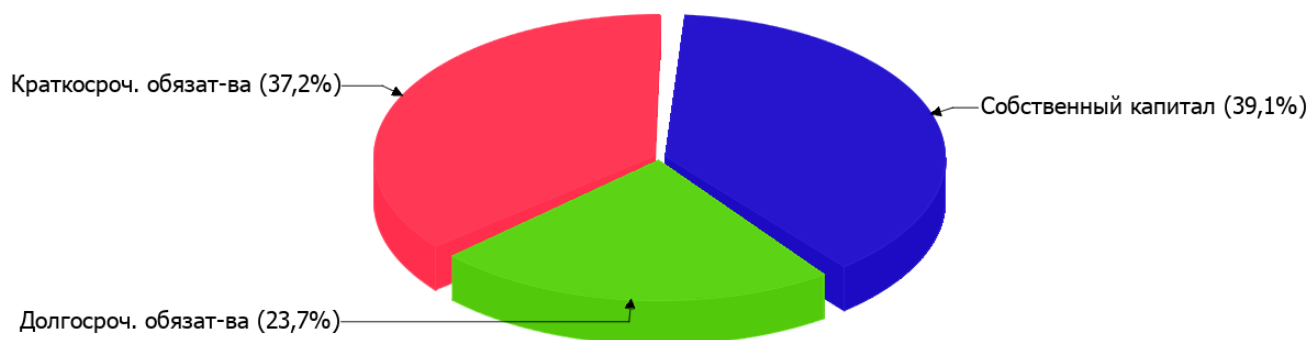
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент автономии	0,76	0,39	-0,37	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,76	0,39	-0,37	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,76	0,63	-0,13	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,77	0,5	-0,27	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,61	-0,39	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,39**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**39%** от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. за весь анализируемый период коэффициент автономии снизился на **0,37**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:

## Структура капитала организации на 31 декабря 2021 г.



по состоянию на 31.12.2021 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **0,39**. за весь рассматриваемый период имело место существенное падение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – на **0,37**. коэффициент по состоянию на 31.12.2021 демонстрирует очень хорошее значение.

в течение анализируемого периода отмечено заметное уменьшение коэффициента покрытия инвестиций до **0,63** (на **0,13**). Значение коэффициента на 31.12.2021 ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **63%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода равнялся **0,5**. за год коэффициент обеспеченности материальных запасов сильно уменьшился (на **0,27**). на 31.12.2021 коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет практически соответствующее норме значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31.12.2021 доля долгосрочной задолженности в общих долгах организации составляет **38,9%**. При этом в течение анализируемого периода доля долгосрочной задолженности выросла на **38,9%**.

## 2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	4,24	2,69	-1,55	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	<0,01	0,58	+0,58	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**2,69** при нормативном значении 2). В тоже время за последний год коэффициент текущей ликвидности снизился на **-1,55**.

При норме **0,2** значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,58**. [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,58**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

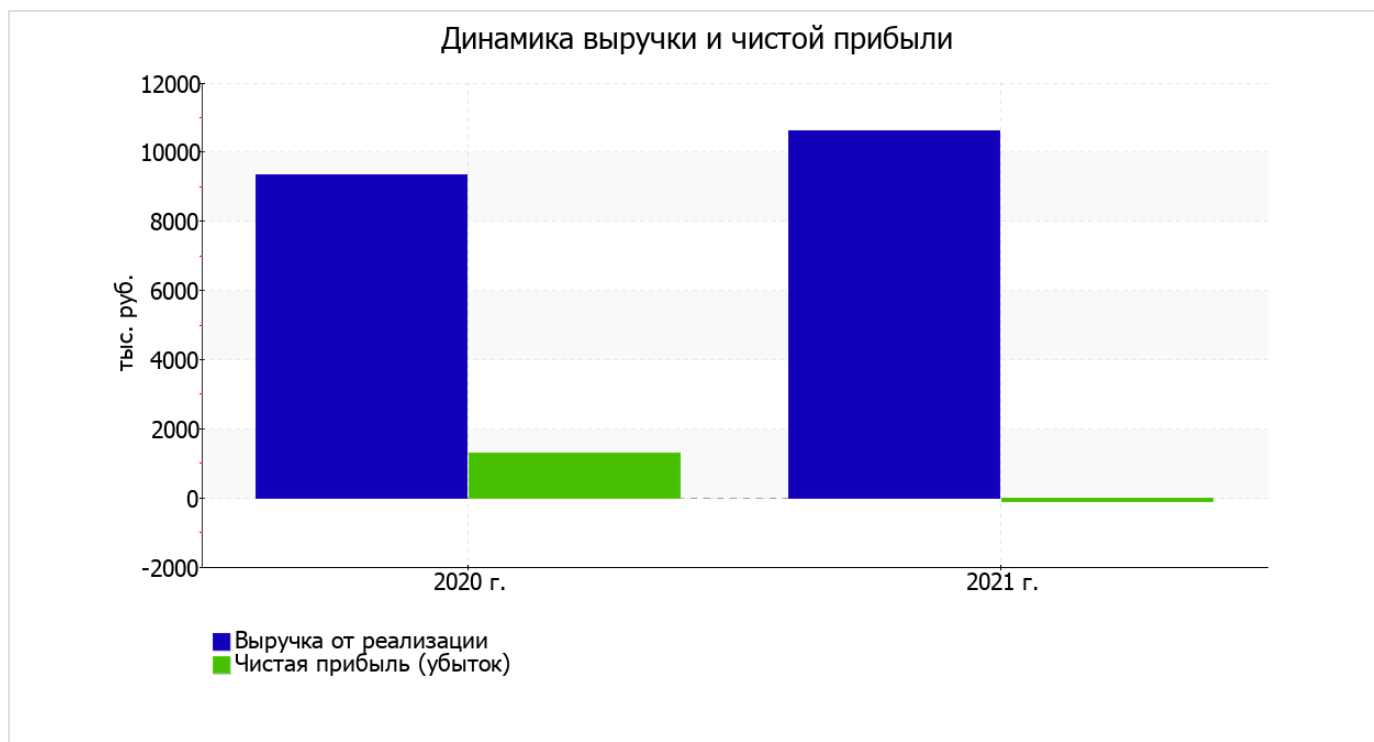
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ООО "ОКНА КОМФОРТА" за последний год и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 359 тыс. руб., что составило 3,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 1 261 тыс. руб., или на 77,8%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 1 284 и 2 545 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+33%) опережает изменение выручки (+13,8%)

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. Выручка	9 338	10 622	+1 284	+13,8	9 980
2. Расходы по обычным видам деятельности	7 718	10 263	+2 545	+33	8 991
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 620	359	-1 261	-77,8	990
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-324	-359	-35	↓	-342
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 296	-	-1 296	-100	648
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	-	113	+113	-	57
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 296	-113	-1 409	↓	592

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.

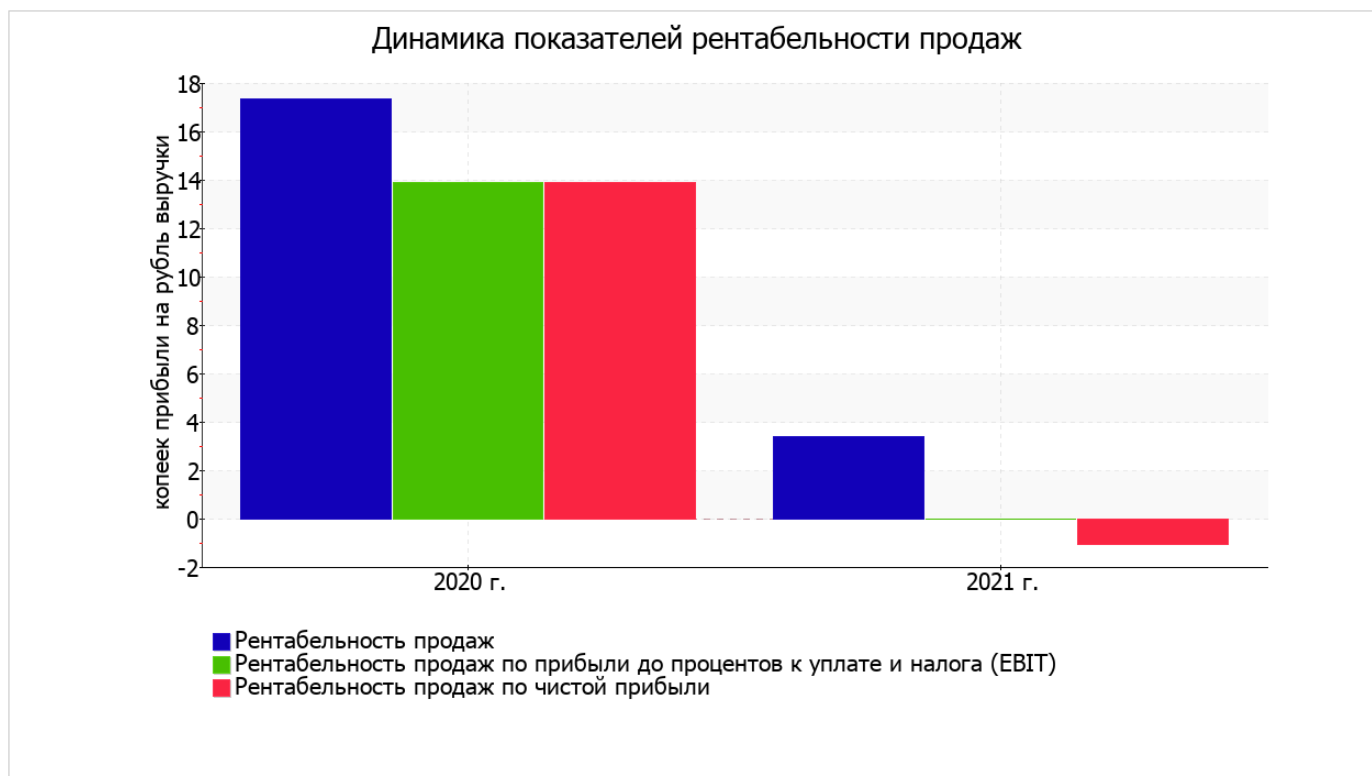


### 3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2020 г.	2021 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение: 4% и более.	17,3	3,4	-13,9	-80,5
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	13,9	-	-13,9	-100
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	13,9	-1,1	-15	↓

Рентабельность продаж за последний год составила 3,4%. Тем не менее, имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2020) (-13,9%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил –%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось – коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основных показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2021 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-4,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-2,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 9%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	–	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес убыток в размере **0,045** руб. за 2021 год рентабельность активов имеет критическое значение (**-2,9%**).

### 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. 2021 г.
	2021 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 86 и менее дн.)	136	2,7
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)	39	9,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 104 дн.)	136	2,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	86	4,2

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

Данные об оборачиваемости активов в течение анализируемого периода свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 136 календарных дней.

#### 4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2021) и результаты деятельности ООО "ОКНА КОМФОРТА" за год.

Приведенные ниже 3 показателя финансового положения организации имеют исключительно хорошие значения:

- на 31 декабря 2021 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **0,39**, можно характеризовать как исключительно хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие отрицательные значения:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (**0,39**);
- значительное падение прибыльности продаж (**-13,9** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2020) равной **17,3%**);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только **63%** от общего капитала организации).

Среди показателей финансового положения и результатов деятельности организации, имеющих критические значения, можно выделить такие:

- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил **-113** тыс. руб.

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за последний год получена прибыль от продаж (**359** тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**-1 261** тыс. руб.).

Как следует из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ООО "ОКНА КОМФОРТА" имеются все возможности для эффективной деятельности.