

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВРУЧИЙ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 8617023443

Код причины постановки на учет (КПП): 861701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах (ОКВЭД 47.11).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВРУЧИЙ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

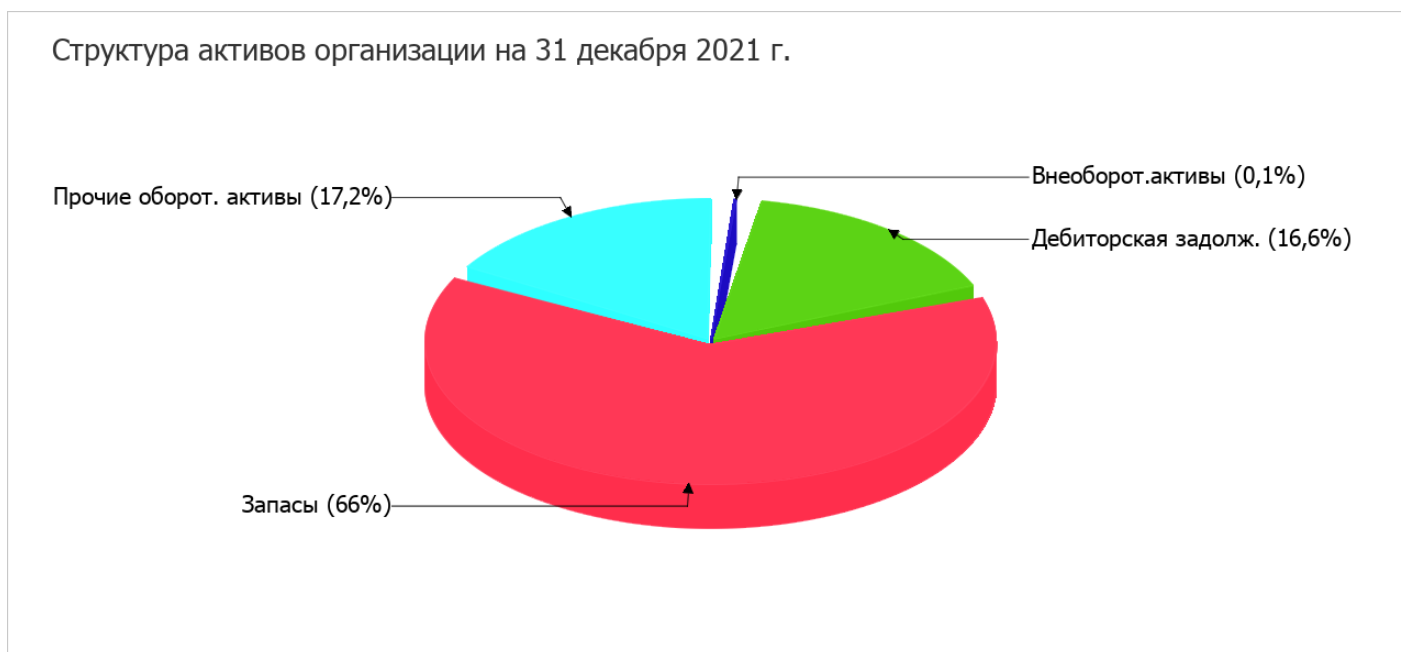
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	3	1	0,1	0,1	-2	-66,7
в том числе: основные средства	3	1	0,1	0,1	-2	-66,7
нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
2. Оборотные, всего	2 247	726	99,9	99,9	-1 521	-67,7
в том числе: запасы	725	480	32,2	66	-245	-33,8
дебиторская задолженность	122	121	5,4	16,6	-1	-0,8
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1 400	125	62,2	17,2	-1 275	-91,1
Пассив						
1. Собственный капитал	1 961	633	87,2	87,1	-1 328	-67,7
2. Долгосрочные обязательства, всего	-	-	-	-	-	-
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-

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)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	289	94	12,8	12,9	-195	-67,5
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	2 250	727	100	100	-1 523	-67,7

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

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются значительной долей (99,9%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь рассматриваемый период уменьшились на **1 523** тыс. руб. (на **67,7%**). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации (уменьшился на **1 328** тыс. руб.).

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



Снижение величины активов организации связано, в первую очередь, 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 – **1 275** тыс. руб. (**83,7%**)
- запасы – **245** тыс. руб. (**16,1%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

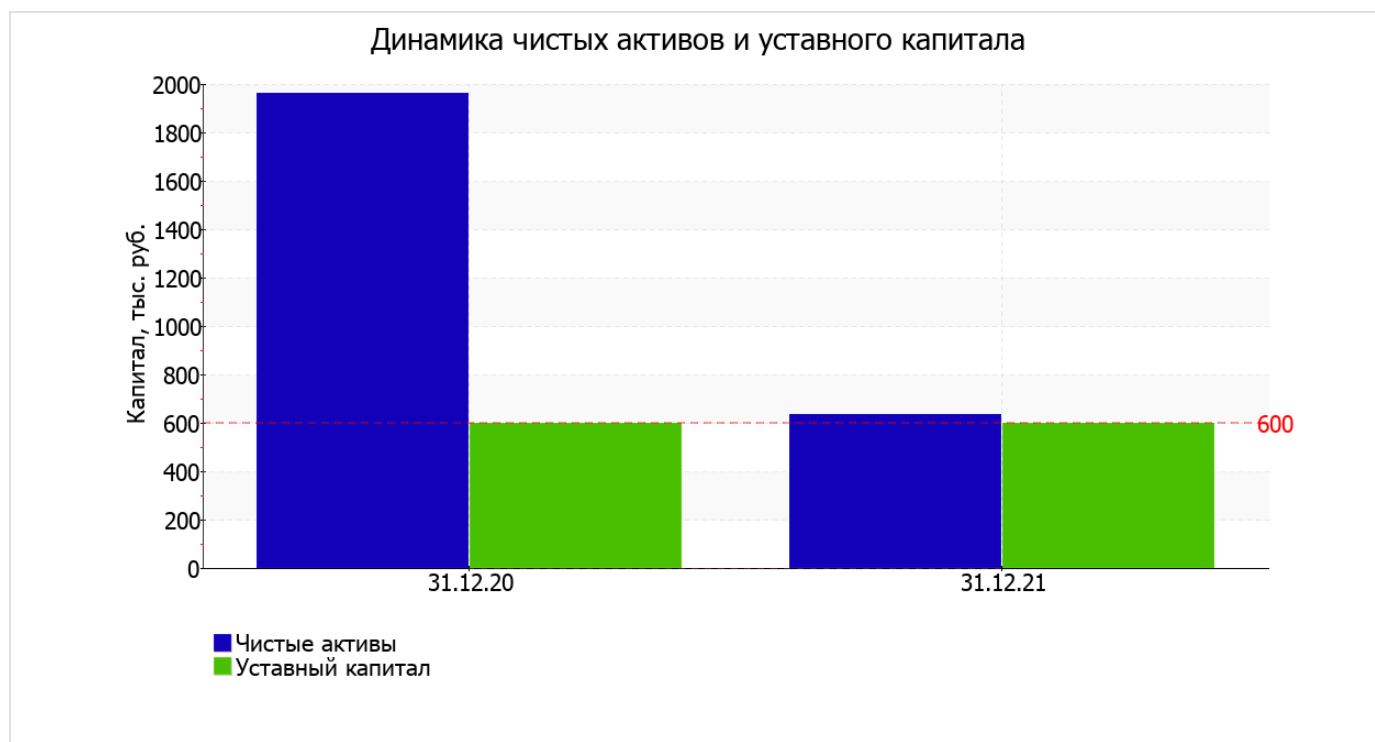
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – **1 328** тыс. руб. (**87,2%**)
- кредиторская задолженность – **195** тыс. руб. (**12,8%**)

собственный капитал организации по состоянию на 31.12.2021 составил 633 тыс. руб. за весь рассматриваемый период собственный капитал организации резко снизился на 1 328,0 тыс. руб., или на 67,7%.

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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
1. Чистые активы	1 961	633	87,2	87,1	-1 328	-67,7
2. Уставный капитал	600	600	26,7	82,5	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	1 361	33	60,5	4,5	-1 328	-97,6

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода превышают уставный капитал на 5,5%. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов на 67,7% за весь рассматриваемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

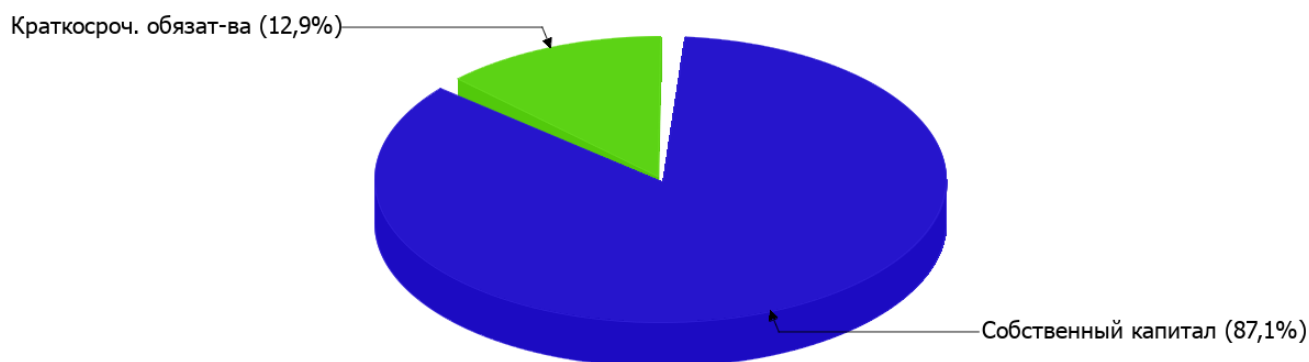
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент автономии	0,87	0,87	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,87	0,87	–	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,87	0,87	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	1	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	2,7	1,32	-1,38	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 2021 г. составил **0,87**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВРУЧИЙ" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **87%** в общем капитале организации). в течение анализируемого периода наблюдалось незначительное уменьшение коэффициента автономии (уменьшение менее чем на **0,01**).

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2021 г.



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2021 составило **0,87**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период уменьшился всего менее чем на **0,01**. на 31.12.2021 коэффициент демонстрирует исключительно хорошее значение.

коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода практически не изменился, снизившись до **0,87**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2021 вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **87%**).

по состоянию на 31.12.2021 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **1,32**, при том что на первый день анализируемого периода (31 декабря 2020 г.) коэффициент обеспеченности материальных запасов был значительно выше – **2,7** (т.е. уменьшение составило **1,38**). по состоянию на 31.12.2021 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

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
	31.12.2020	31.12.2021		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	7,78	7,72	-0,06	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	5,27	2,62	-2,65	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	4,84	1,33	-3,51	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**7,72** при нормативном значении 2). При этом за весь рассматриваемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,06**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,8. В данном случае его значение составило **2,62**. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**1,33**). В тоже время за весь анализируемый период коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-3,51**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВРУЧИЙ" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

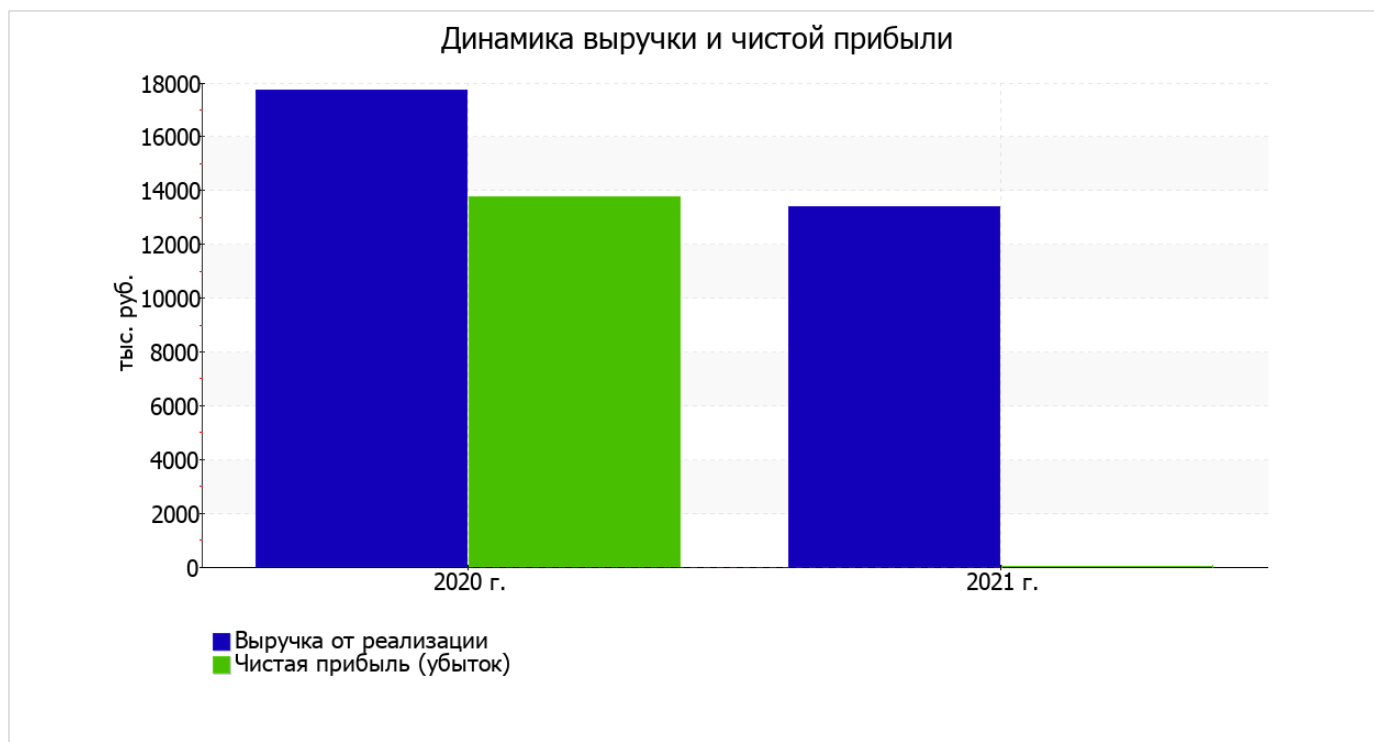
Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере **760** тыс. руб., что равняется 5,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **13 281** тыс. руб., или на **94,6%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось снижение выручки от продаж на **4 342** тыс. руб. при одновременном увеличении на **8 939** тыс. руб. расходов по обычным видам деятельности.

убыток от прочих операций в течение анализируемого периода составил **235** тыс. руб., что на 15 тыс. руб. (6%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

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	17 724	13 382	-4 342	-24,5	15 553
2. Расходы по обычным видам деятельности	3 683	12 622	+8 939	+3,4 раза	8 153
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	14 041	760	-13 281	-94,6	7 401
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-250	-235	+15	↑	-243
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	13 791	525	-13 266	-96,2	7 158
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-29	-492	-463	↓	-261
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	13 762	33	-13 729	-99,8	6 898
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	13 762	33	-13 729	-99,8	6 898
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-1 328	x	x	x

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



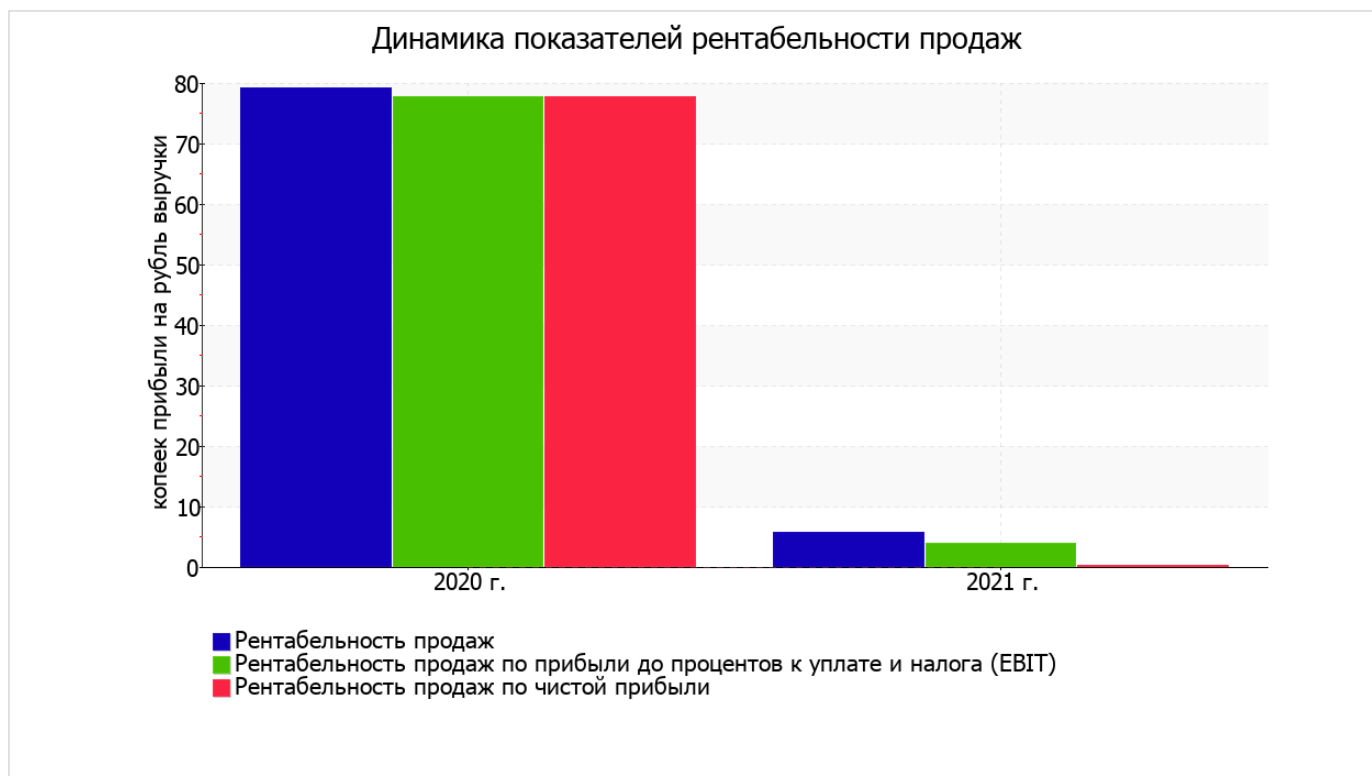
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 4%.	79,2	5,7	-73,5	-92,8
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	77,8	3,9	-73,9	-95
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	77,6	0,2	-77,4	-99,7

Представленные в таблице показатели рентабельности за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВРУЧИЙ".

Рентабельность продаж за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 составила 5,7%. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-73,5%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2021 год составил 3,9%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 3,9 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
	2021 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	2,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	2,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 9%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	40,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВРУЧИЙ" принес чистую прибыль в размере 0,025 руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное 2,2%, является неудовлетворительным.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей 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.)	41	9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	17	20,9
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 11 и менее дн.)	3	110,1
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	5	69,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.)	41	9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	35	10,3

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

Данные об оборачиваемости активов за весь рассматриваемый период свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 41 календарный день. При этом требуется 17 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВРУЧИЙ".

Показатели финансового положения организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- по состоянию на 31.12.2021 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равно **0,87**, характеризуется как исключительно хорошее;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **87%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

С отрицательной стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- недостаточная рентабельность активов (**2,2%** за 2021 год);
- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (**-73,5** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной **79,2%**);
- изменение собственного капитала практически равно общему изменению активов ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВРУЧИЙ";
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВРУЧИЙ" (**-73,9** коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2020)).

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

- доля собственного капитала неоправданно высока (87%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- чистая прибыль за 2021 год составила 33 тыс. руб.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за последний год получена прибыль от продаж (760 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-13 281 тыс. руб.).

Приведенный анализ свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями имеют хорошие возможности для расширения своей деятельности за счет привлечения кредитных ресурсов.