

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МИРЕЙ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6670198950

Код причины постановки на учет (КПП): 667001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая одеждой и обувью (ОКВЭД 46.42).

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

2.1. Структура имущества и источники его формирования

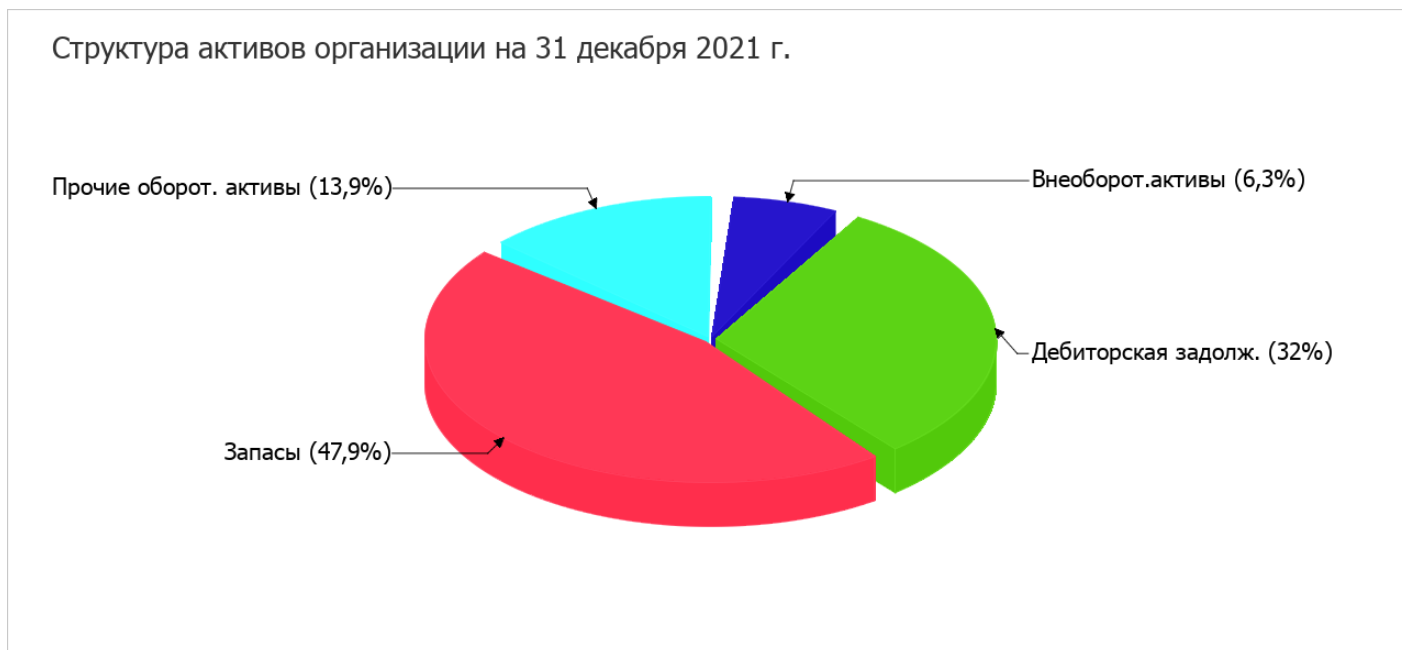
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	2 579	6 368	2,3	6,3	+3 789	+146,9
в том числе: основные средства	2 579	6 368	2,3	6,3	+3 789	+146,9
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	109 079	95 146	97,7	93,7	-13 933	-12,8
в том числе: запасы	39 177	48 590	35,1	47,9	+9 413	+24
дебиторская задолженность	44 104	32 458	39,5	32	-11 646	-26,4
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	25 568	13 652	22,9	13,4	-11 916	-46,6
Пассив						
1. Собственный капитал	89 721	89 852	80,4	88,5	+131	+0,1
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	3 028	–	3	+3 028	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	21 937	8 634	19,6	8,5	-13 303	-60,6

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)		
в том числе: заемные средства	8 500	1 728	7,6	1,7	-6 772	-79,7
Валюта баланса	111 658	101 514	100	100	-10 144	-9,1

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

Структура активов организации на 31.12.2021 характеризуется большой долей (93,7%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период уменьшились на 10 144 тыс. руб. (на 9,1%). Несмотря на уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 0,1%, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

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



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):

- дебиторская задолженность – 11 646 тыс. руб. (48,9%)
- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – 8 127 тыс. руб. (34,2%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 3 789 тыс. руб. (15,9%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- краткосрочные заемные средства – 6 772 тыс. руб. (50,9%)
- кредиторская задолженность – 6 531 тыс. руб. (49,1%)

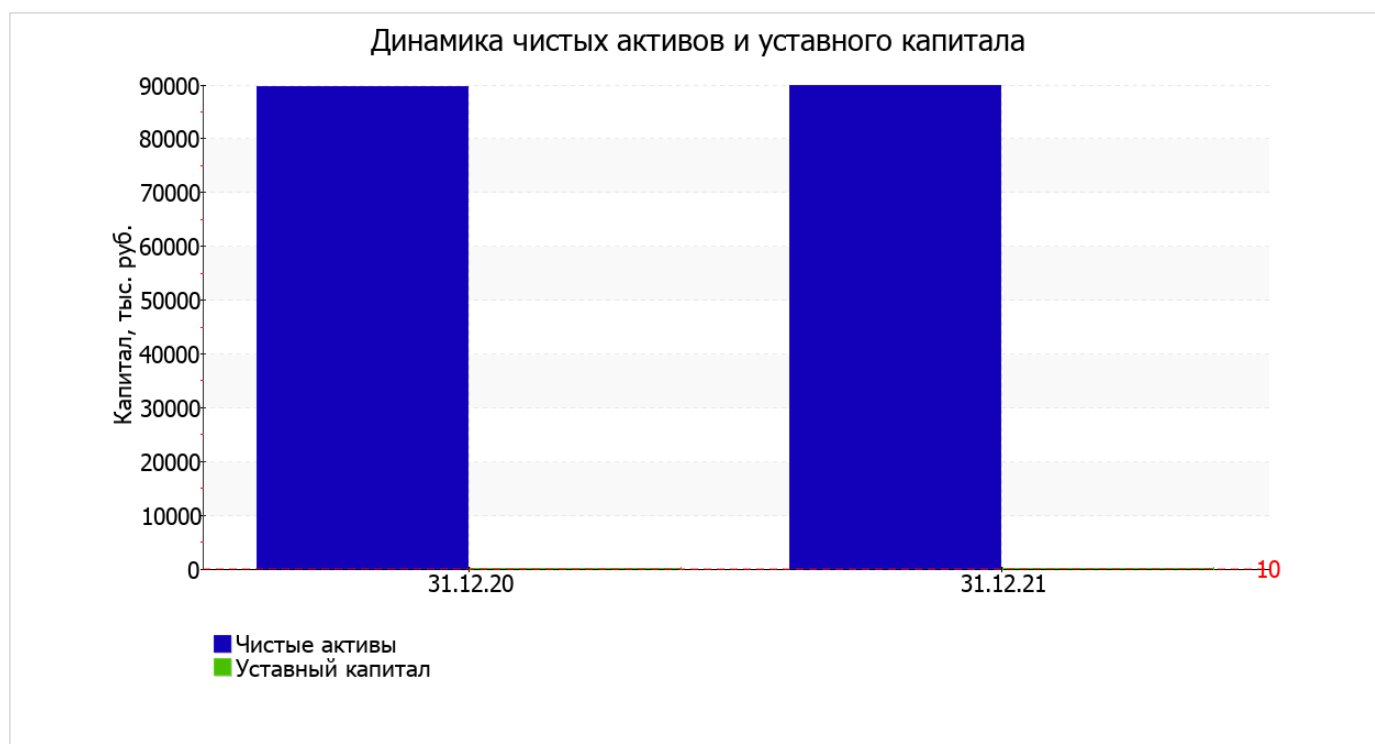
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "прочие долгосрочные обязательства" в пассиве (+9 413 тыс. руб. и +3 028 тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2021 г. собственный капитал организации составил 89 852,0 тыс. руб., что несущественно превышает значение по состоянию на 31.12.2020.

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	89 721	89 852	80,4	88,5	+131	+0,1
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	89 711	89 842	80,3	88,5	+131	+0,1

Чистые активы организации на 31.12.2021 намного (в 8 985,2 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

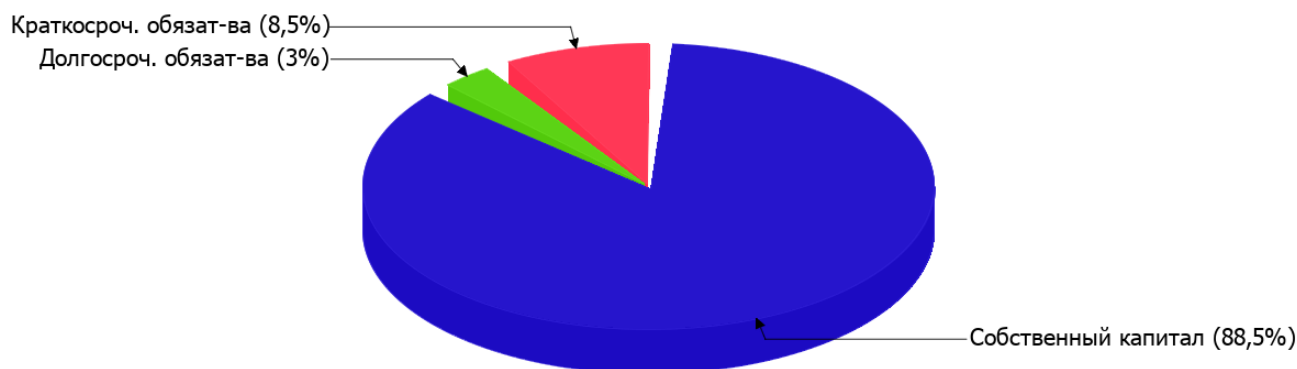
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент автономии	0,8	0,89	+0,09	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,4 (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,8	0,88	+0,08	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,8	0,91	+0,11	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,97	0,93	-0,04	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	2,22	1,72	-0,5	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,74	-0,26	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2021 составил **0,89**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МИРЕЙ" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **89%** в общем капитале организации). за год имело место ощутимое повышение коэффициента автономии, составившее **0,09**.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2021 г.



в течение анализируемого периода имело место ощутимое повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на **0,08** – до **0,88**. коэффициент по состоянию на 31.12.2021 демонстрирует исключительно хорошее значение.

коэффициент покрытия инвестиций за последний год явно вырос до **0,91 (+0,11)**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2021 вполне соответствует норме.

на 31.12.2021 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **1,72**, вместе с тем, на 31 декабря 2020 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов был значительно выше – **2,22** (уменьшение составило **0,5**). коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2021 демонстрирует исключительно хорошее значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31.12.2021 доля долгосрочной задолженности составляет 1/4, а краткосрочной задолженности, соответственно, 3/4. При этом за последний год доля долгосрочной задолженности выросла на 26%.

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	4,97	11,02	+6,05	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,8.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	3,18	5,34	+2,16	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	1,17	1,58	+0,41	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**11,02** при нормативном значении 1,8). [За весь период] коэффициент вырос на **6,05**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже соответствует норме – **5,34** при норме 1. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МИРЕЙ" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **1,58**. При этом за весь анализируемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,41**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МИРЕЙ" за год приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере **578** тыс. руб., что равняется 0,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **500** тыс. руб., или в **7,4** раза.

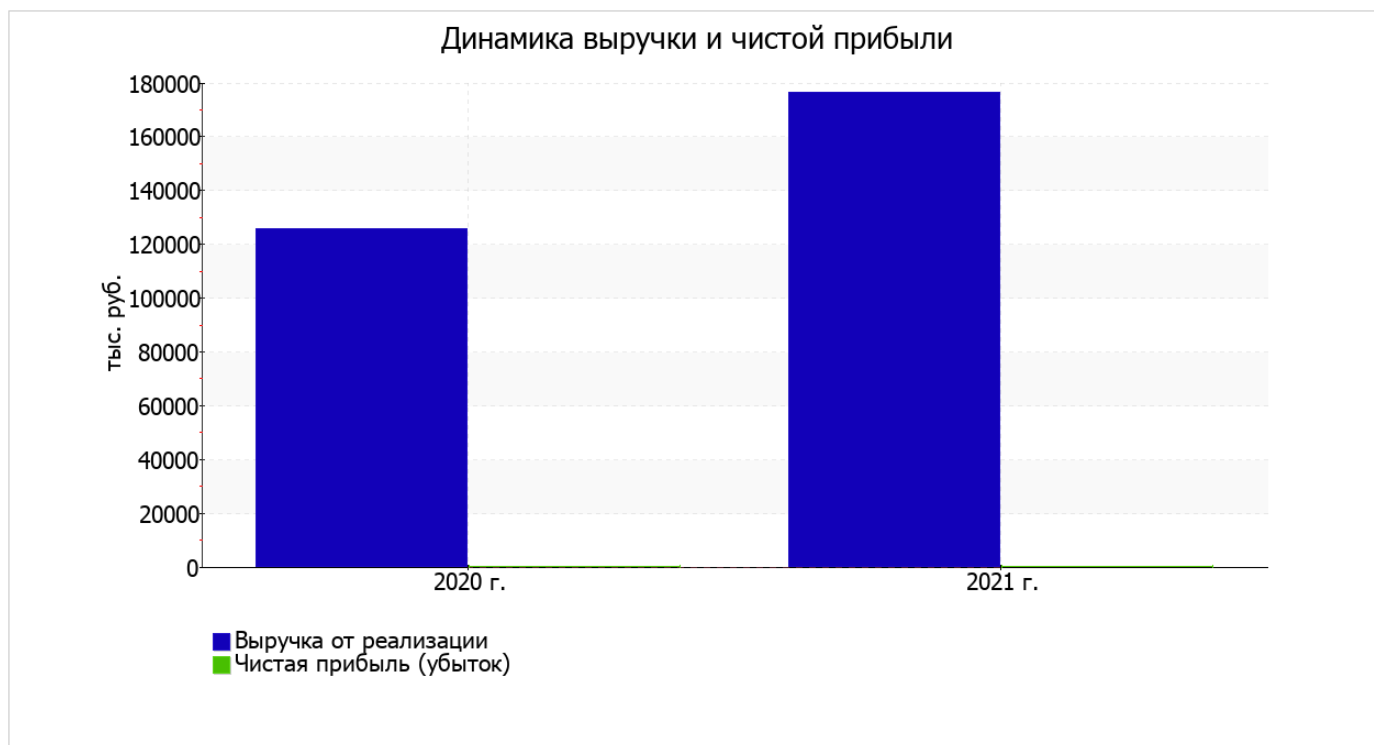
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **50 591** и **50 091** тыс. руб. соответственно).

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на счет реализации.

убыток от прочих операций в течение анализируемого периода составил **378** тыс. руб., что на 417 тыс. руб. меньше, чем сальдо прочих доходов-расходов 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	125 951	176 542	+50 591	+40,2	151 247
2. Расходы по обычным видам деятельности	125 873	175 964	+50 091	+39,8	150 919
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	78	578	+500	+7,4 раза	328
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	464	323	-141	-30,4	394
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	542	901	+359	+66,2	722
6. Проценты к уплате	425	701	+276	+64,9	563
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-102	-69	+33	↑	-86
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	15	131	+116	+8,7 раза	73
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	15	131	+116	+8,7 раза	73
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	131	x	x	x

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



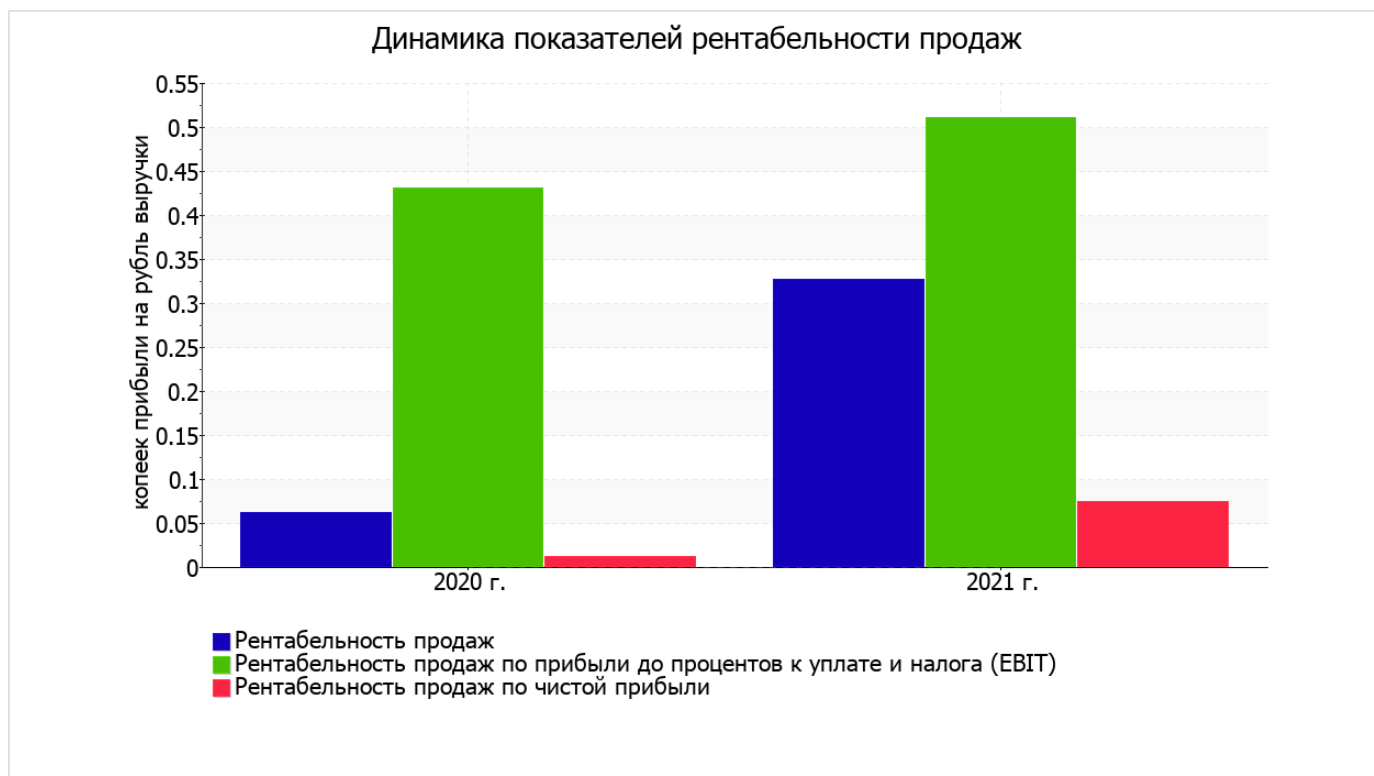
3.2. Анализ рентабельности

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 для данной отрасли: 4% и более.	0,1	0,3	+0,2	+5,3 раза
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	0,4	0,5	+0,1	+18,6
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	<0,1	0,1	+0,1	+6,2 раза

[За последний период] организация получила прибыль как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 0,3 копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (+0,2 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 0,5%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 0,5 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2021 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	0,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 14%.
Рентабельность активов (ROA)	0,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 0,001 руб.

за 2021 год значение рентабельности активов, равное 0,1%, не удовлетворяет нормативному значению.

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: не более 109 дн.)	211	1,7
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.)	91	4
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 45 дн.)	79	4,6
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	21	17,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.)	220	1,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	186	2

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 220 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 91 день, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МИРЕЙ" за весь анализируемый период.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **0,88**, можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- рост рентабельности продаж (**+0,2** процентных пункта от рентабельности **0,1%** за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **91%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за период 01.01–31.12.2021 получена прибыль от продаж (**578** тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+500 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила **131** тыс. руб. (+116 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**+0,1** коп. к **0,4** коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года).

С хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- коэффициент автономии неоправданно высок (0,89);
- увеличение собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МИРЕЙ" при том что, активы организации уменьшились на 10 144 тыс. руб. (на 9,1%).

Негативно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – низкая рентабельность активов (0,1% за 2021 год).

Приведенный анализ свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.