

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРЕТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2801206462

Код причины постановки на учет (КПП): 280101001

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 "КРЕТ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

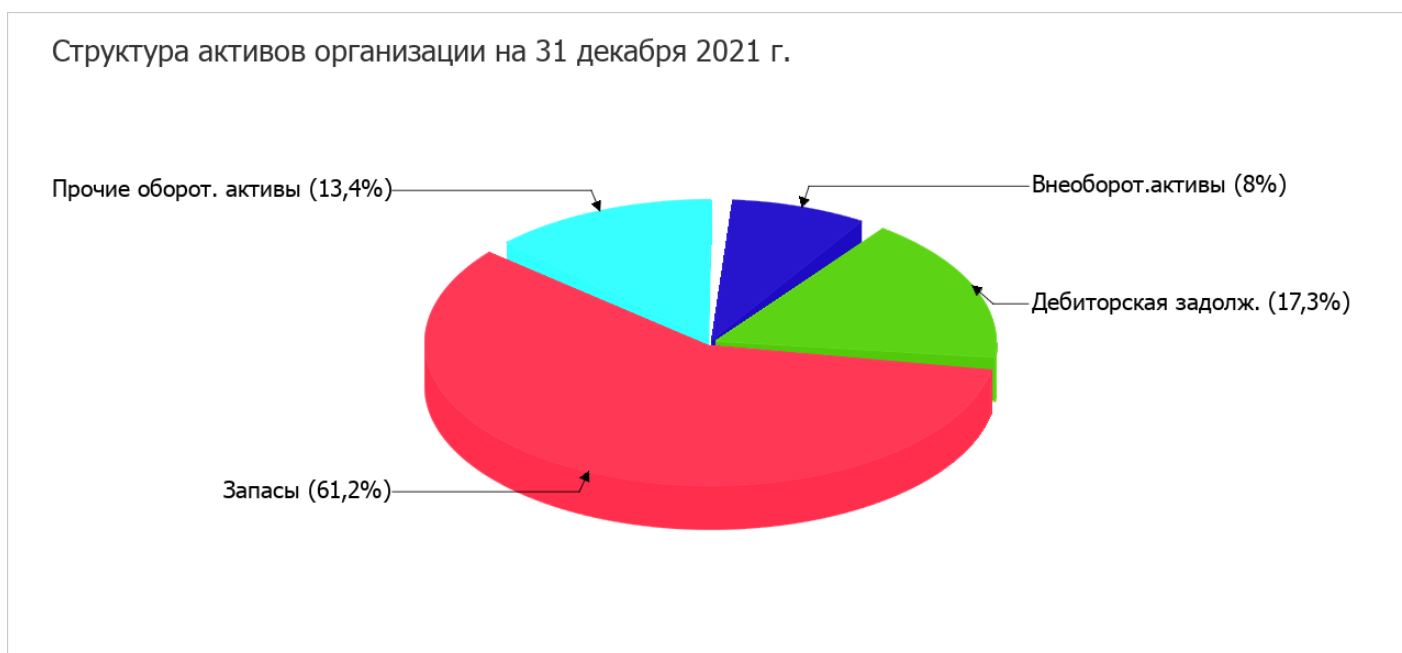
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	9 665	23 471	4,9	8	+13 806	+142,8
в том числе: основные средства	8 960	22 766	4,5	7,8	+13 806	+154,1
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	189 523	268 466	95,1	92	+78 943	+41,7
в том числе: запасы	117 698	178 763	59,1	61,2	+61 065	+51,9
дебиторская задолженность	44 340	50 521	22,3	17,3	+6 181	+13,9
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	20 190	31 924	10,1	10,9	+11 734	+58,1
Пассив						
1. Собственный капитал	27 099	36 922	13,6	12,6	+9 823	+36,2
2. Долгосрочные обязательства, всего	756	1 305	0,4	0,4	+549	+72,6
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	171 333	253 710	86	86,9	+82 377	+48,1
в том числе: заемные средства	40 559	20 700	20,4	7,1	-19 859	-49
Валюта баланса	199 188	291 937	100	100	+92 749	+46,6

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

Соотношение основных качественных групп активов организации на 31.12.2021 характеризуется большой долей (92%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь анализируемый период увеличились на 92 749 тыс. руб. (на 46,6%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 36,2%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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

- запасы – 61 065 тыс. руб. (65,8%)
- основные средства – 13 806 тыс. руб. (14,9%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 11 734 тыс. руб. (12,6%)
- дебиторская задолженность – 6 181 тыс. руб. (6,7%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 102 236 тыс. руб. (90,8%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 9 823 тыс. руб. (8,7%)

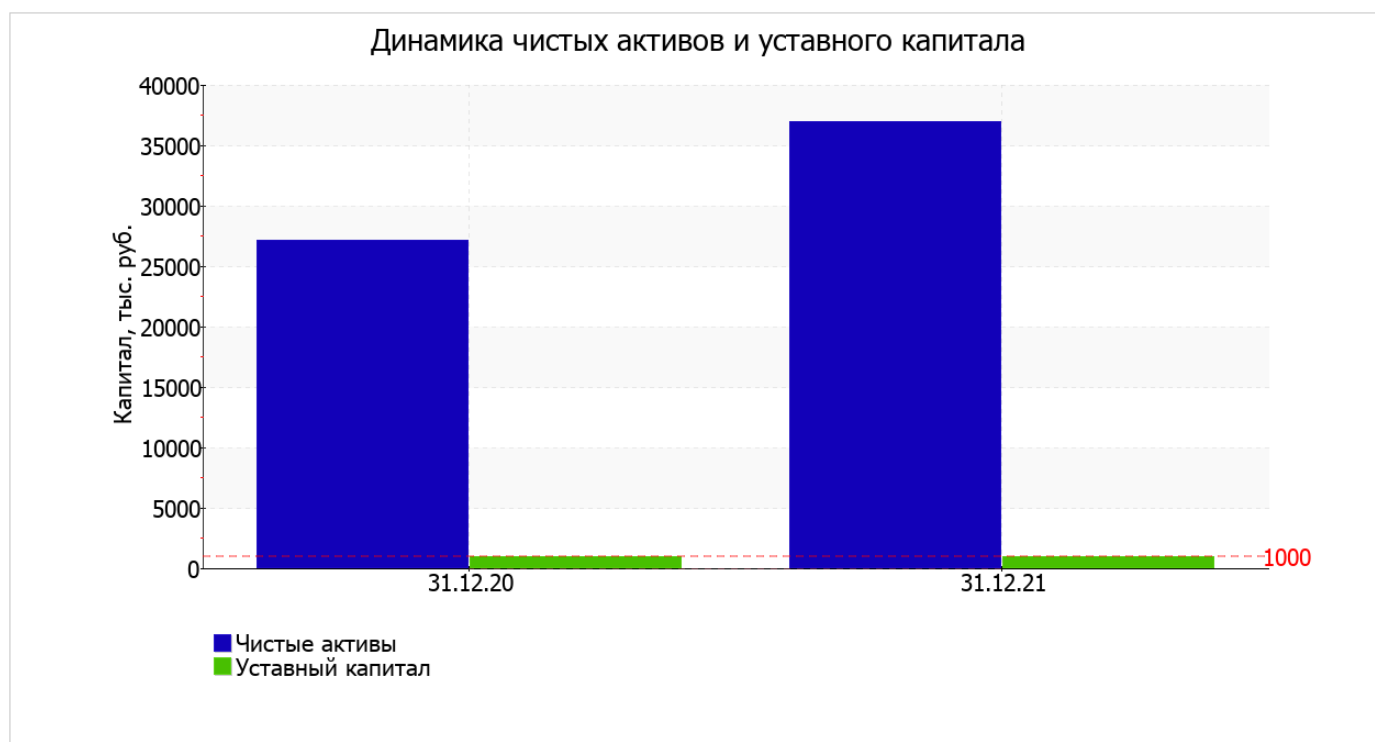
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (-37 тыс. руб. и -19 859 тыс. руб. соответственно).

на последний день анализируемого периода (31.12.2021) собственный капитал организации равнялся 36 922,0 тыс. руб. изменение собственного капитала за весь рассматриваемый период составило +9 823,0 тыс. руб.

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	27 099	36 922	13,6	12,6	+9 823	+36,2
2. Уставный капитал	1 000	1 000	0,5	0,3	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	26 099	35 922	13,1	12,3	+9 823	+37,6

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода namного (в 36,9 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на 36,2% 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 и уставного капитала.



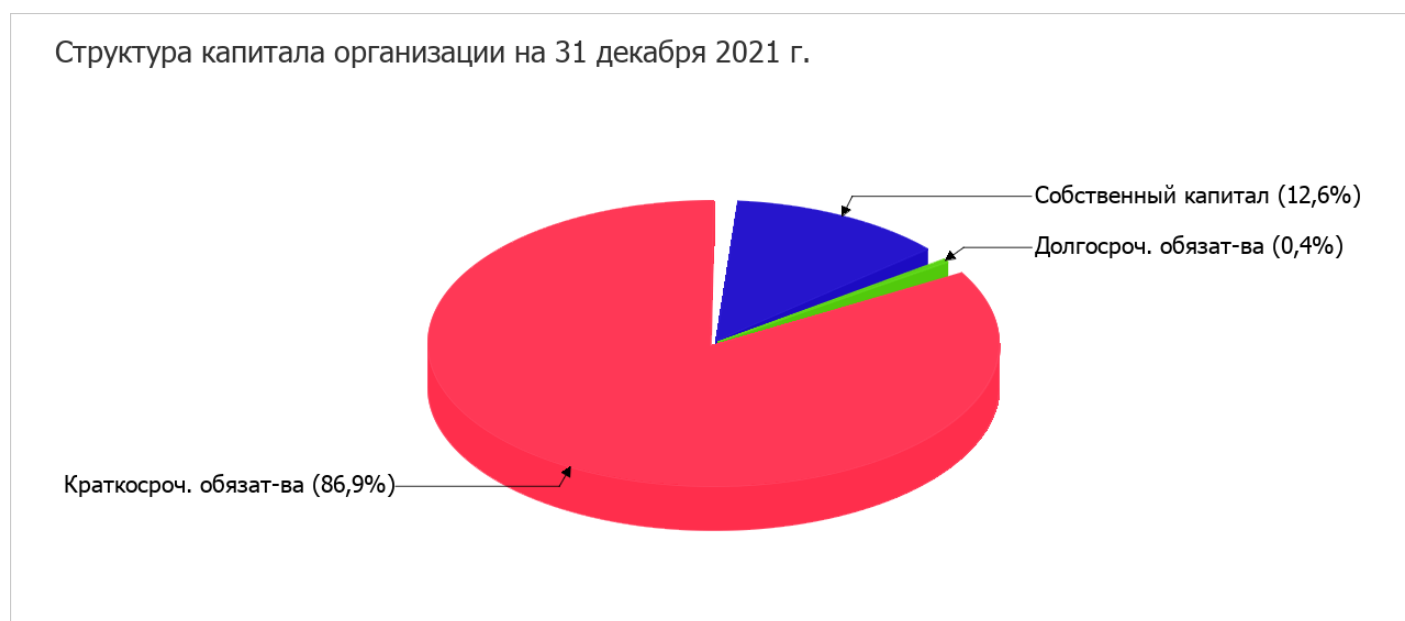
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,14	0,13	-0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,09	0,05	-0,04	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,14	0,13	-0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,64	0,36	-0,28	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,15	0,08	-0,07	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,99	-0,01	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2021 составил **0,13**. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**13%**) в общем капитале организации. за год произошло явное снижение коэффициента автономии на **0,01**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



на 31 декабря 2021 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,05**. за последний год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами снизился на **0,04**. на последний день анализируемого периода значение коэффициента соответствует норме.

коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода снизился на **0,01** и составил **0,13**. Значение коэффициента на 31 декабря 2021 г. значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **13%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2021 равнялся **0,08**. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов уменьшился на **0,07**. на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не соответствует нормативу.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (99,5% и 0,5% соответственно). При этом за последний год доля долгосрочной задолженности фактически не изменилась.

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	1,11	1,06	-0,05	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,38	0,32	-0,06	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,12	0,13	+0,01	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**1,06**) не соответствует норме. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,05**.

Коэффициент быстрой ликвидности на 31 декабря 2021 г. также оказался ниже нормы (**0,32**). Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРЕТ" недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Ниже нормы, как и два другие, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,13** при норме 0,2). При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за весь анализируемый период коэффициент вырос на **0,01**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

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

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере **66 476** тыс. руб., что составляет 3,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **29 975** тыс. руб., или на **82,1%**.

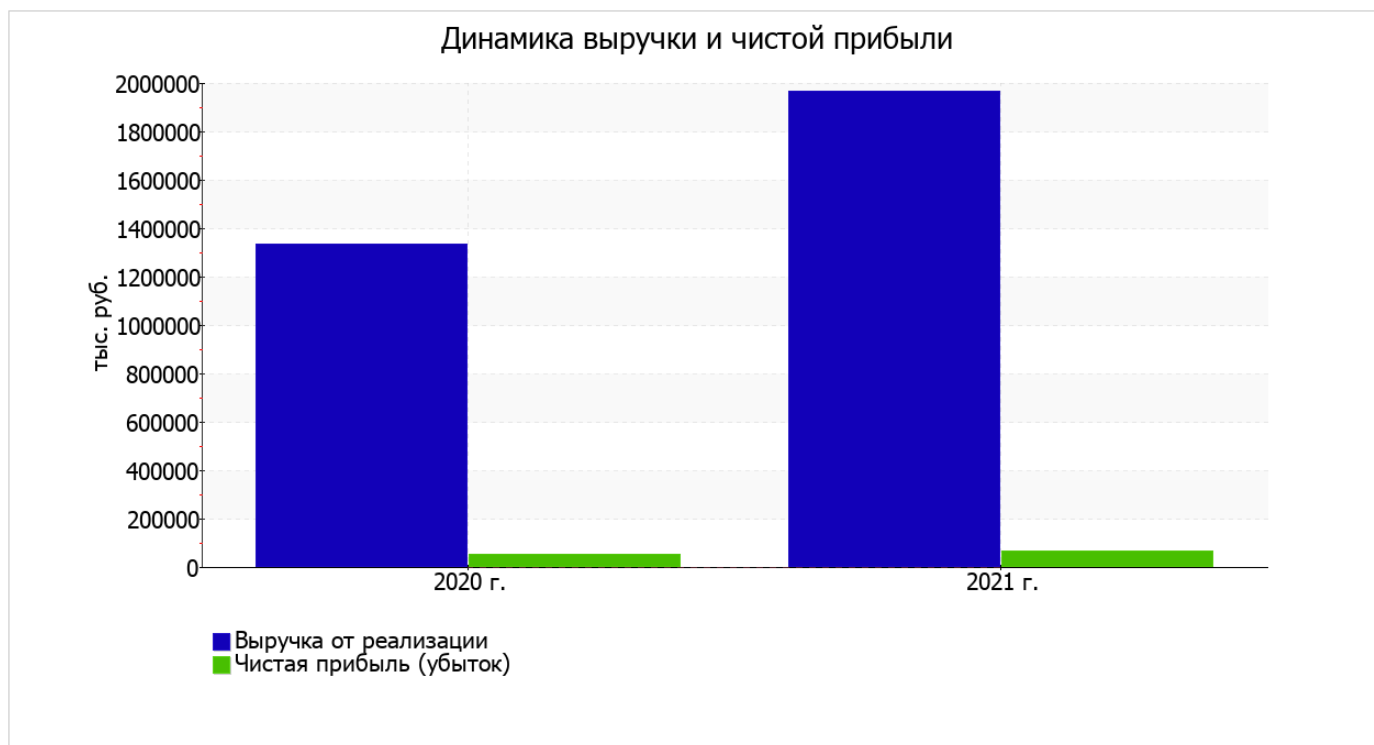
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 635 289 и 605 314 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+47,7%) опережает изменение расходов (+46,7%)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Это и обусловило отсутствие показателя "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2.

прибыль от прочих операций в течение анализируемого периода составила 19 458 тыс. руб., что на 3 704 тыс. руб. (23,5%) больше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 29,3% от абсолютной величины прибыли 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. Выручка	1 332 839	1 968 128	+635 289	+47,7	1 650 484
2. Расходы по обычным видам деятельности	1 296 338	1 901 652	+605 314	+46,7	1 598 995
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	36 501	66 476	+29 975	+82,1	51 489
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	18 268	22 034	+3 766	+20,6	20 151
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	54 769	88 510	+33 741	+61,6	71 640
6. Проценты к уплате	2 514	2 576	+62	+2,5	2 545
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	2 080	-22 165	-24 245	↓	-10 043
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	54 335	63 769	+9 434	+17,4	59 052
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	54 335	63 769	+9 434	+17,4	59 052
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	9 823	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



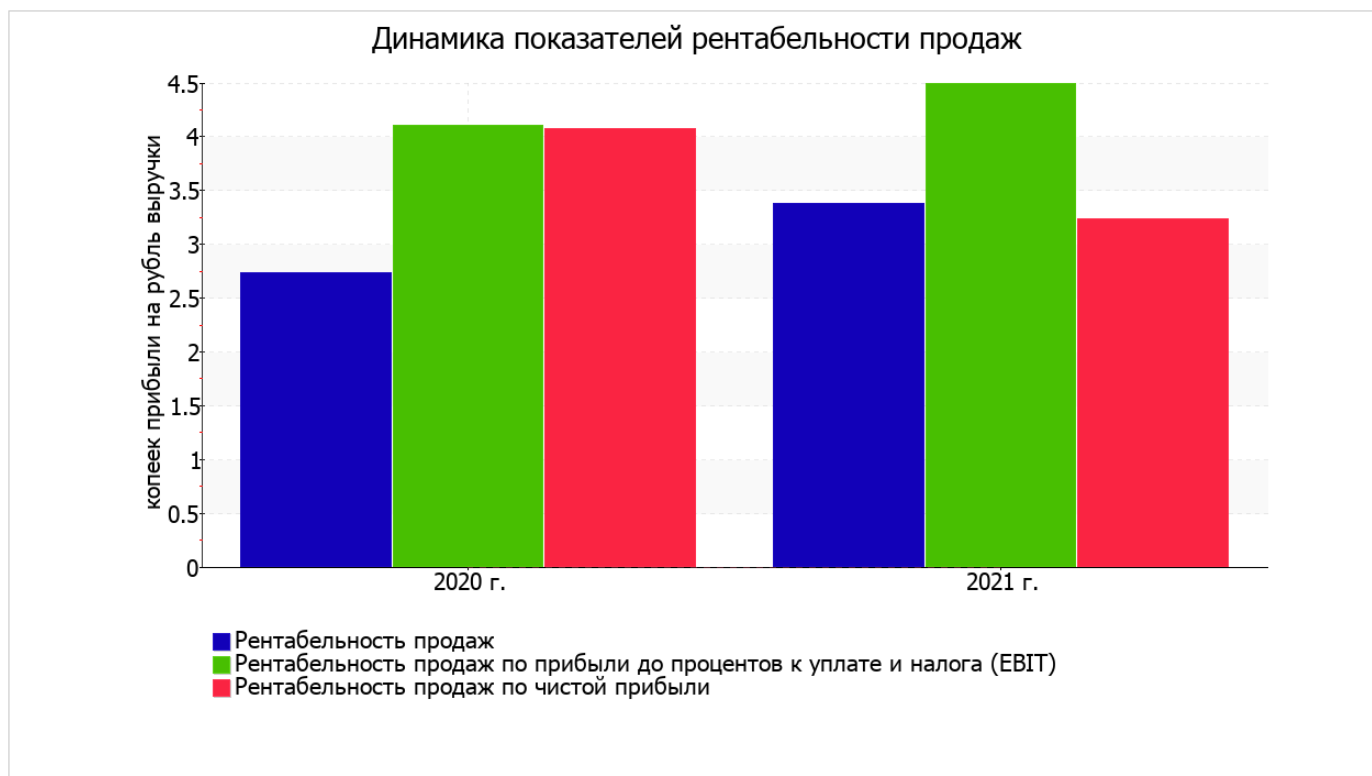
3.2. Анализ рентабельности

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.	2,7	3,4	+0,7	+23,3
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	4,1	4,5	+0,4	+9,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	4,1	3,2	-0,9	-20,5

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

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **3,4** копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (**+0,7** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2021 год составил **4,5%**. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРЕТ" содержалось **4,5** 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)	199,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	26	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	267,9	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 **1,992 руб.**

за последний год значение рентабельности активов, равное **26%**, является, без сомнения, хорошим.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных 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.)	42	8,6
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 45 дн.)	28	12,8
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 11 и менее дн.)	9	41,5
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	34	10,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 104 дн.)	46	8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	6	61,5

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 46 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 28 дней, 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 "КРЕТ" за год.

Среди показателей, имеющих исключительно хорошие значения, можно выделить следующие:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь рассматриваемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- отличная рентабельность активов (26% за последний год);
- рост рентабельности продаж (+0,7 процентных пункта от рентабельности 2,7% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- за последний год получена прибыль от продаж (66 476 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+29 975 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 63 769 тыс. руб. (+9 434 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВТ) на рубль выручки организации (+0,4 коп. к 4,1 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Следующие 5 показателей финансового положения организации имеют отрицательные значения:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,13);
- по состоянию на 31.12.2021 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет значение, не укладывающееся в норматив (0,05);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значения;
- ниже нормального значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Следующие 3 показателя финансового положения организации имеют критические значения:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности значительно ниже нормы;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 13% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 70%);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Как видно из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРЕТ" имеются все возможности для эффективной деятельности.