

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ДОМ БЫТА "СИБИРЬ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 8601034746

Код причины постановки на учет (КПП): 860101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является стирка и химическая чистка текстильных и меховых изделий (ОКВЭД 96.01).

2. Анализ финансового положения АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ДОМ БЫТА "СИБИРЬ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

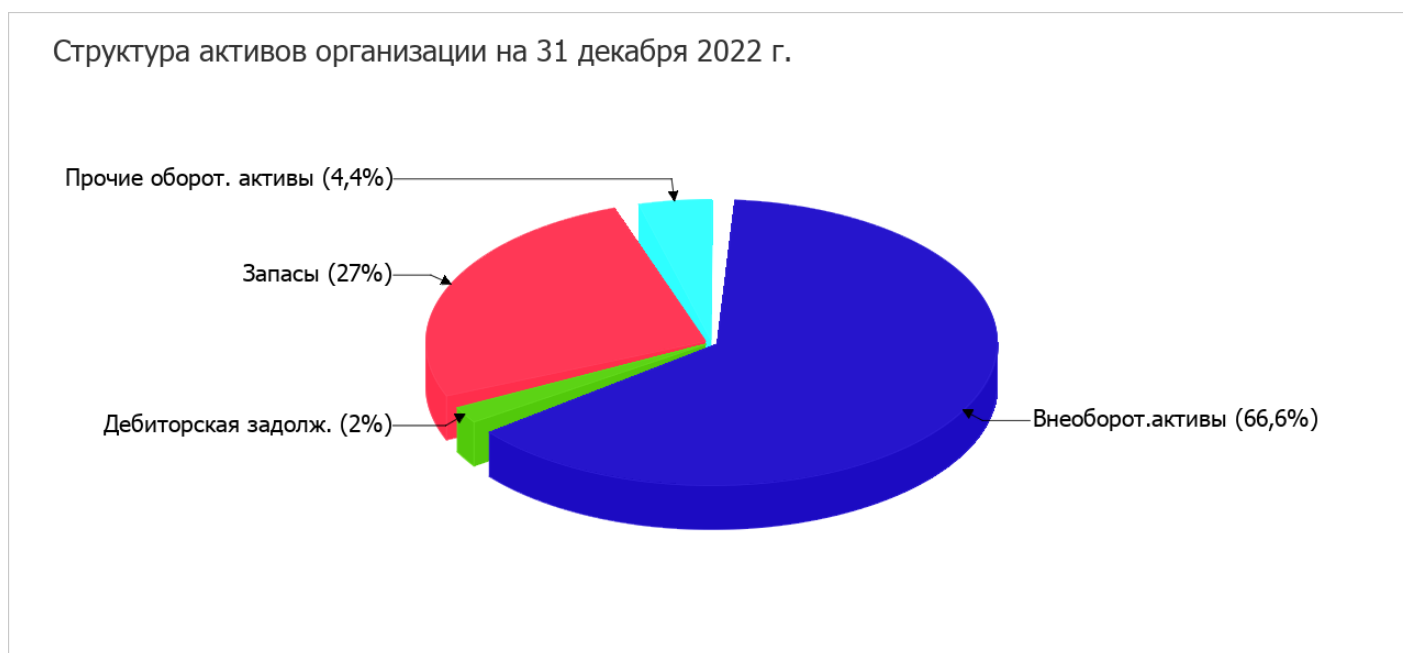
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	59 882	58 648	66,9	66,6	-1 234	-2,1
в том числе: основные средства	59 882	58 648	66,9	66,6	-1 234	-2,1
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	29 627	29 419	33,1	33,4	-208	-0,7
в том числе: запасы	21 594	23 808	24,1	27	+2 214	+10,3
дебиторская задолженность	1 302	1 749	1,5	2	+447	+34,3
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	6 729	3 860	7,5	4,4	-2 869	-42,6
Пассив						
1. Собственный капитал	88 380	87 780	98,7	99,7	-600	-0,7
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	1 129	287	1,3	0,3	-842	-74,6

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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	89 509	88 067	100	100	-1 442	-1,6

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

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на последний день анализируемого периода в активах организации доля текущих активов составляет одну треть, а внеоборотных средств, соответственно, две третьих. Активы организации за весь анализируемый период практически не изменились. При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации (уменьшился на **600** тыс. руб.).

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



Снижение величины активов организации связано, в основном, 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) – **2 760** тыс. руб. (**67,3%**)
- основные средства – **1 234** тыс. руб. (**30,1%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – **842** тыс. руб. (**58,4%**)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – **600** тыс. руб. (**41,6%**)

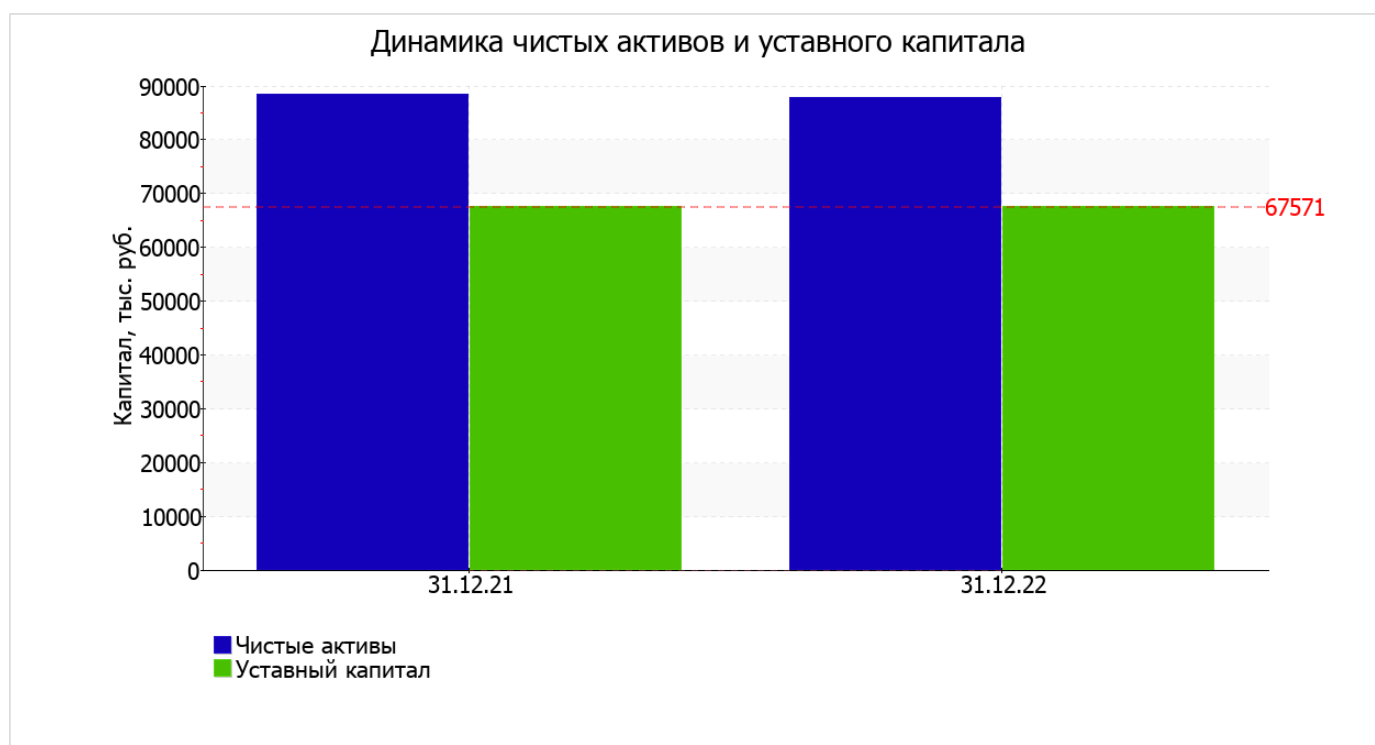
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе (**+2 214** тыс. руб.).

значение собственного капитала на последний день анализируемого периода составило 87 780,0 тыс. руб. собственный капитал организации за последний год уменьшился всего на 600 тыс. руб., или на 0,7%.

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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
1. Чистые активы	88 380	87 780	98,7	99,7	-600	-0,7
2. Уставный капитал	67 571	67 571	75,5	76,7	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	20 809	20 209	23,2	22,9	-600	-2,9

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода (31.12.2022) превышают уставный капитал на 29,9%. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако необходимо отметить снижение чистых активов на 0,7% за весь рассматриваемый период. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

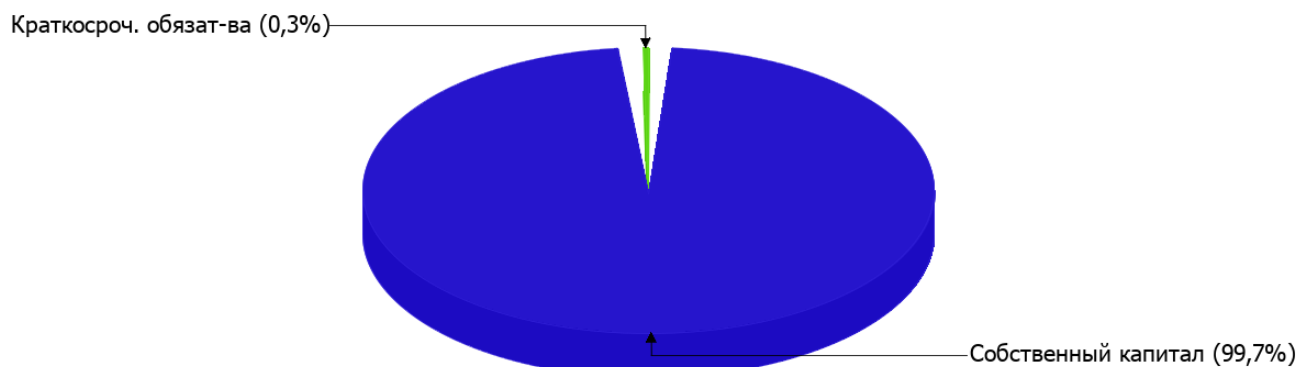
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,99	1	+0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,96	0,99	+0,03	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,99	1	+0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,32	0,33	+0,01	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,32	1,22	-0,1	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 31.12.2022 составил 1. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (100%) в общем капитале; акционерное общество слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за весь рассматриваемый период наблюдалось незначительное повышение коэффициента автономии.

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 2022 г.



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2022 г. составило **0,99**, при том что на 31.12.2021 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был меньше – **0,96** (увеличение составило **0,03**). на 31.12.2022 значение коэффициента можно охарактеризовать как очень хорошее.

в течение анализируемого периода отмечено несущественное повышение коэффициента покрытия инвестиций до **1**. Значение коэффициента на 31.12.2022 полностью соответствует нормативному значению.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода составил **1,22**. за год коэффициент обеспеченности материальных запасов заметно снизился (**-0,1**). на последний день анализируемого периода (31.12.2022) значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является очень хорошим.

Коэффициент краткосрочной задолженности АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ДОМ БЫТА "СИБИРЬ" показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	26,24	102,51	+76,27	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	7,11	19,54	+12,43	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	5,96	13,45	+7,49	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**102,51** при нормативном значении 2). [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на **76,27**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило **19,54**. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (13,45). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 7,49.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ДОМ БЫТА "СИБИРЬ" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила убыток от продаж в размере 347 тыс. руб., что равняется 2,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на 68 тыс. руб., или на 24,4%.

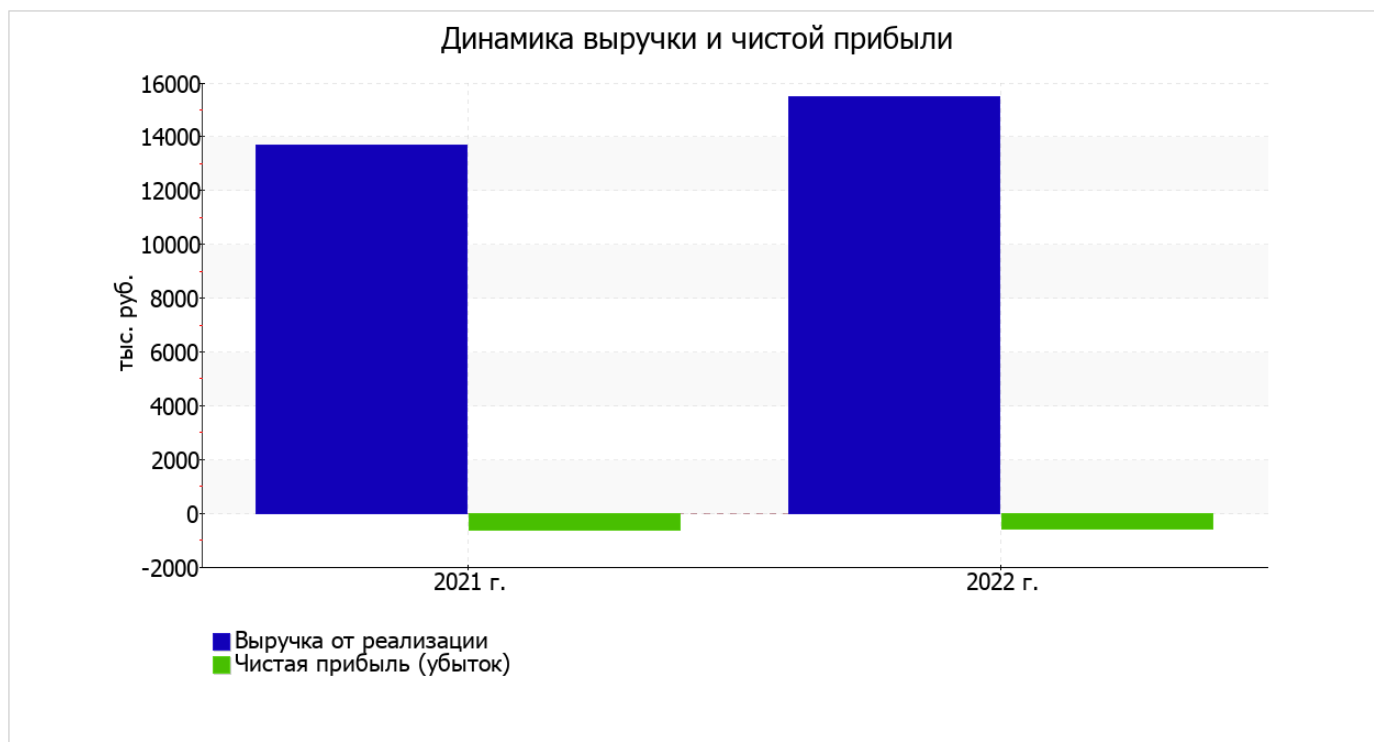
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 1 812 и 1 880 тыс. руб. соответственно).

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на реализованные товары (работы, услуги).

прибыль от прочих операций за весь рассматриваемый период составила 407 тыс. руб., что на 342 тыс. руб. (в 6,3 раза) больше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2021 г.	2022 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	13 679	15 491	+1 812	+13,2	14 585
2. Расходы по обычным видам деятельности	13 958	15 838	+1 880	+13,5	14 898
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-279	-347	-68	↓	-313
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	65	407	+342	+6,3 раза	236
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-214	60	+274	↑	-77
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-419	-660	-241	↓	-540
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-633	-600	+33	↑	-617
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-633	-600	+33	↑	-617
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-600	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ДОМ БЫТА "СИБИРЬ" в течение всего анализируемого периода.

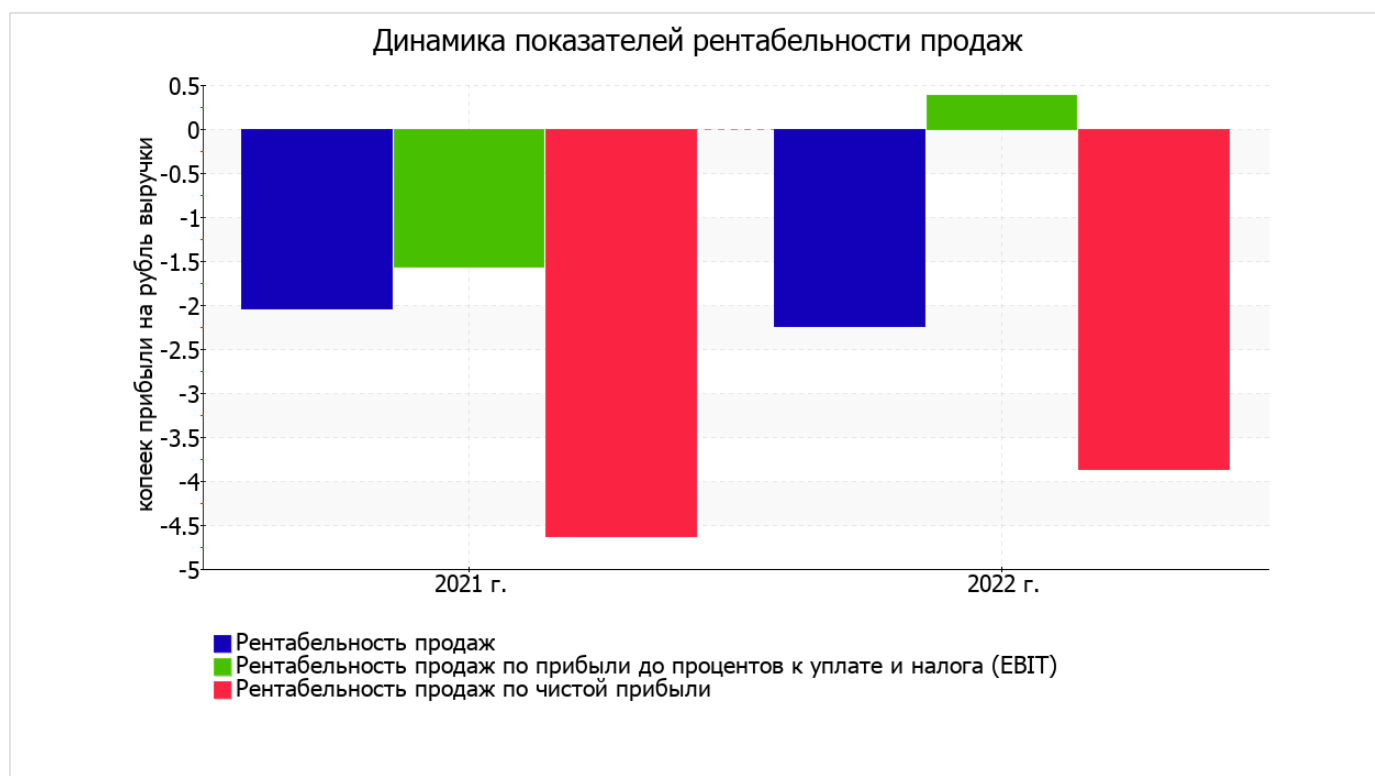


3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2021 г.	2022 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: 6% и более.	-2	-2,2	-0,2	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-1,6	0,4	+2	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	-4,6	-3,9	+0,7	↑

Рентабельность продаж за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 составила **-2,2%**. Более того, имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2021) (**-0,2%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2022 составил **0,4%**. Это значит, что в каждом рубле выручки АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ДОМ БЫТА "СИБИРЬ" содержалось **0,4** 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
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-0,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	-0,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	0,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ДОМ БЫТА "СИБИРЬ" обеспечил **0,007** руб. убытка.

рентабельность активов за 2022 год имеет критическое значение (**-0,7%**).

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в 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. 2022 г.
	2022 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 62 и менее дн.)	696	0,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 9 дн.)	523	0,7
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 17 и менее дн.)	36	10,2
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	17	21,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 113 и менее дн.)	2 092	0,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	2 075	0,2

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что акционерное общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 2092 календарных дня (т.е. 6 лет). При этом требуется 523 дня, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ДОМ БЫТА "СИБИРЬ".

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить такие:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода (0,99) можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 100% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+2 коп. к -1,6 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Следующие 2 показателя финансового положения организации имеют положительные значения:

- доля собственного капитала неоправданно высока (100%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины.

Следующие 2 показателя результатов деятельности организации имеют неудовлетворительные значения:

- падение рентабельности продаж (-0,2 процентных пункта от рентабельности -2% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2022 составил -600 тыс. руб. (+33 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Среди всех полученных в ходе анализа показателей имеется один, имеющий значение на границе нормативного – изменение собственного капитала практически равно общему изменению активов АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ДОМ БЫТА "СИБИРЬ".

В ходе анализа был получен лишь один показатель, имеющий критическое значение – за 2022 год получен убыток от продаж (-347 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-68 тыс. руб.).

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ДОМ БЫТА "СИБИРЬ", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.