

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "КОМПАНИЯ ЗОЛОТОЙ ДИЗАЙН"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7725665904

Код причины постановки на учет (КПП): 771801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная обоями и напольными покрытиями в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.53.3).

2. Анализ финансового положения ООО "КОМПАНИЯ ЗОЛОТОЙ ДИЗАЙН"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

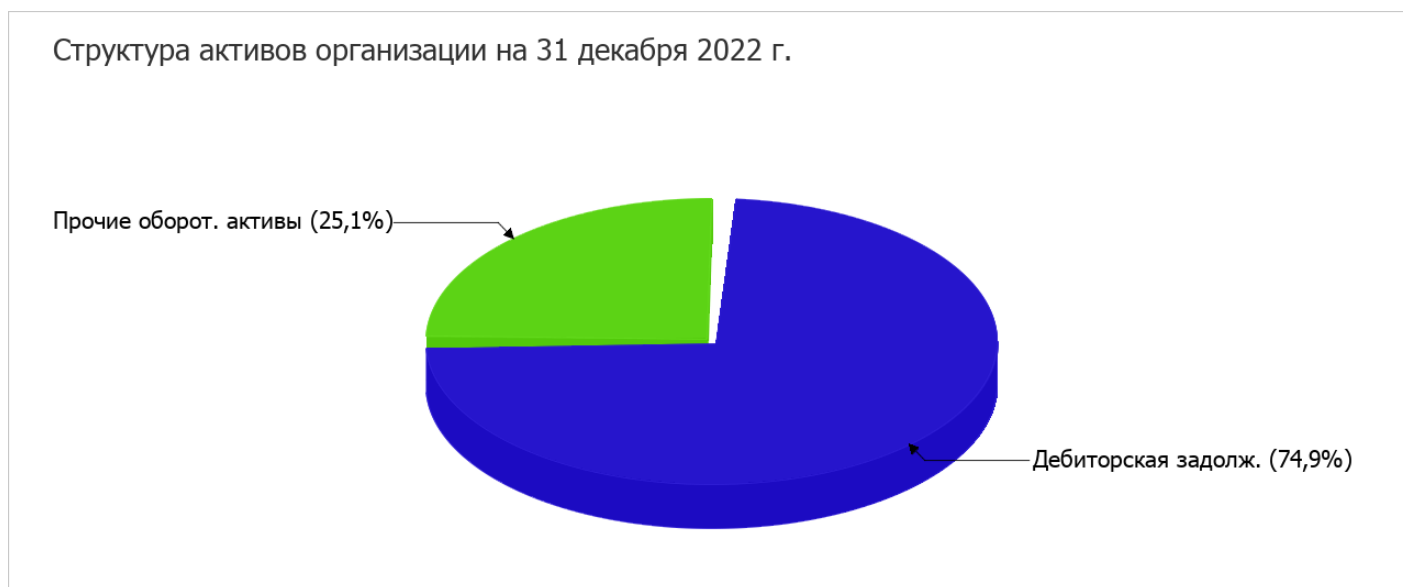
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	45 277	41 155	100	100	-4 122	-9,1
в том числе: запасы	–	–	–	–	–	–
дебиторская задолженность	30 546	30 829	67,5	74,9	+283	+0,9
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	8 459	5 765	18,7	14	-2 694	-31,8
Пассив						
1. Собственный капитал	40 603	40 943	89,7	99,5	+340	+0,8
Справочно: Чистые активы	40 604	40 943	89,7	99,5	+339	+0,8
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	48	–	0,1	+48	–
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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	4 673	164	10,3	0,4	-4 509	-96,5
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	45 277	41 155	100	100	-4 122	-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 декабря 2022 г. характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за последний год уменьшились на **4 122** тыс. руб. (на **9,1%**). Несмотря на уменьшение активов, собственный капитал увеличился на **0,8%**, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

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



Снижение величины активов организации связано со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям – **3 221** тыс. руб. (**54,5%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **2 694** тыс. руб. (**45,5%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "кредиторская задолженность" (**-4 509** тыс. руб., или **100%** вклада в снижение пассивов организации за весь анализируемый период).

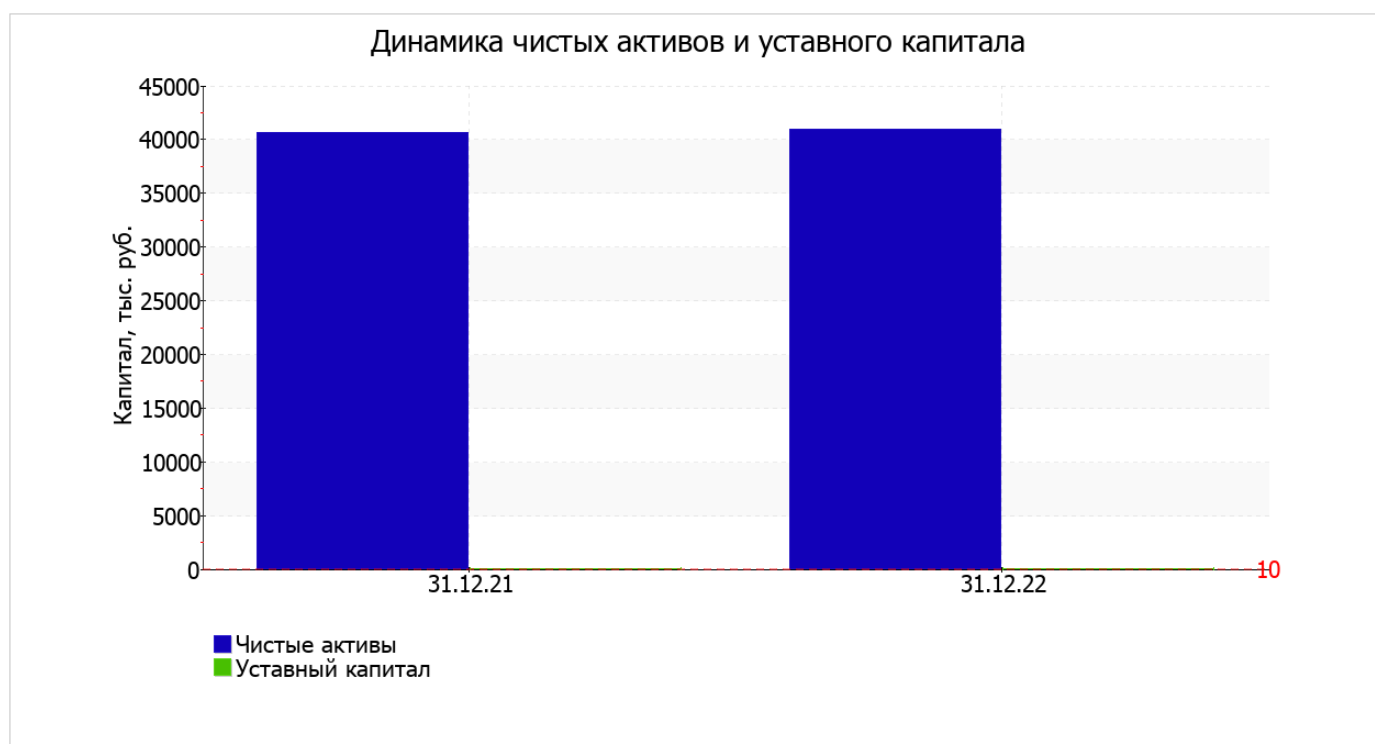
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "прочие оборотные активы" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (**+1 509** тыс. руб. и **+340** тыс. руб. соответственно).

на 31.12.2022 собственный капитал организации составил **40 943,0** тыс. руб.; это незначительно (на **340** тыс. руб., или на **0,8%**) больше, чем на 31 декабря 2021 г.

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	40 604	40 943	89,7	99,5	+339	+0,8
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	40 594	40 933	89,7	99,5	+339	+0,8

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода (31.12.2022) namного (в 4 094,3 раза) превышают уставный капитал. Это 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 0,8% в течение анализируемого периода. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

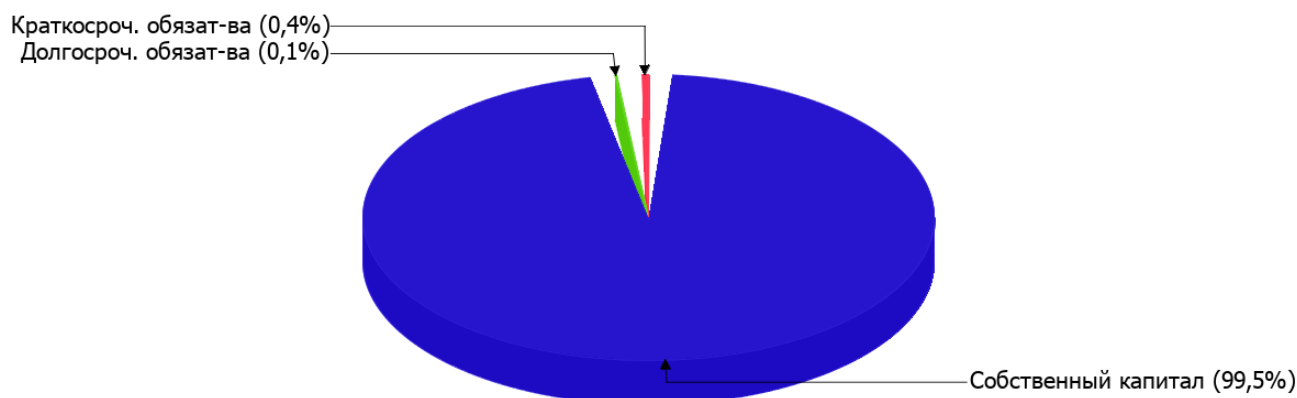
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,9	0,99	+0,09	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,9	0,99	+0,09	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,9	1	+0,1	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: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,77	-0,23	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,99**. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**99%**) в общем капитале; общество слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. коэффициент автономии за последний год ощутимо вырос (**+0,09**).

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2022 составил **0,99**; это на **0,09** больше, чем на первый день анализируемого периода. на 31.12.2022 значение коэффициента является вполне соответствующее нормальному.

за весь анализируемый период произошел рост коэффициента покрытия инвестиций на **0,1** (до **1**). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2022 вполне соответствует норме.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (77,4% и 22,6% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности выросла на 22,6%.

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	9,69	250,95	+241,26	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	8,35	223,13	+214,78	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	1,81	35,15	+33,34	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **250,95**. При этом за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на **241,26**.

Коэффициент быстрой ликвидности также имеет значение, укладывающееся в норму (**223,13**). Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**35,15** при норме 0,2). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **33,34**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ООО "КОМПАНИЯ ЗОЛОТОЙ ДИЗАЙН" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила прибыль от продаж в размере **7 265** тыс. руб., что равняется 14,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **4 031** тыс. руб., или на **35,7%**.

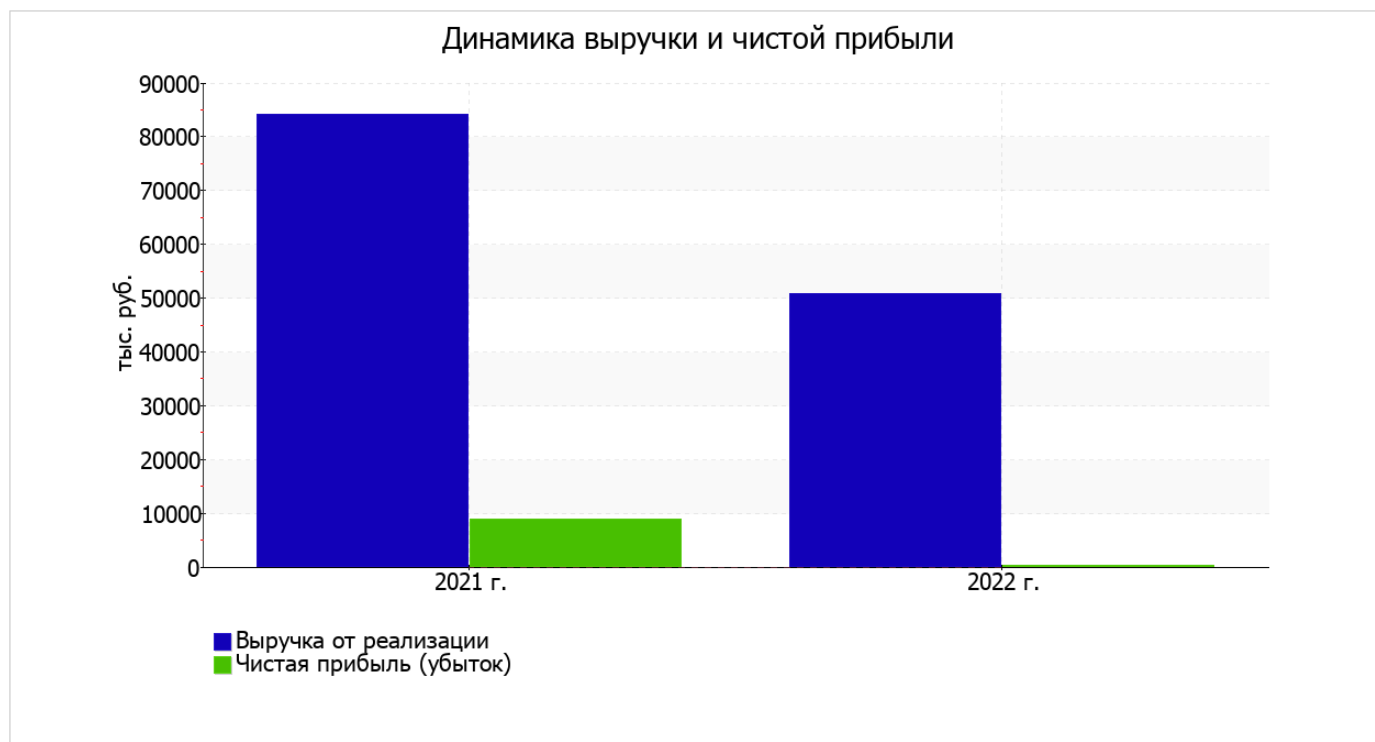
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **33 342** и **29 311** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**-40,2%**) опережает изменение выручки (**-39,6%**)

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). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

убыток от прочих операций за последний год составил 6 840 тыс. руб., что на 6 753 тыс. руб. (в 78,6 раза) больше, чем убыток 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	84 162	50 820	-33 342	-39,6	67 491
2. Расходы по обычным видам деятельности	72 866	43 555	-29 311	-40,2	58 211
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	11 296	7 265	-4 031	-35,7	9 281
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-87	-6 840	-6 753	↓	-3 464
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	11 209	425	-10 784	-96,2	5 817
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-2 259	-85	+2 174	↑	-1 172
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	8 950	340	-8 610	-96,2	4 645
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	8 950	340	-8 610	-96,2	4 645
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	340	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ООО "КОМПАНИЯ ЗОЛОТОЙ ДИЗАЙН" в течение всего анализируемого периода.



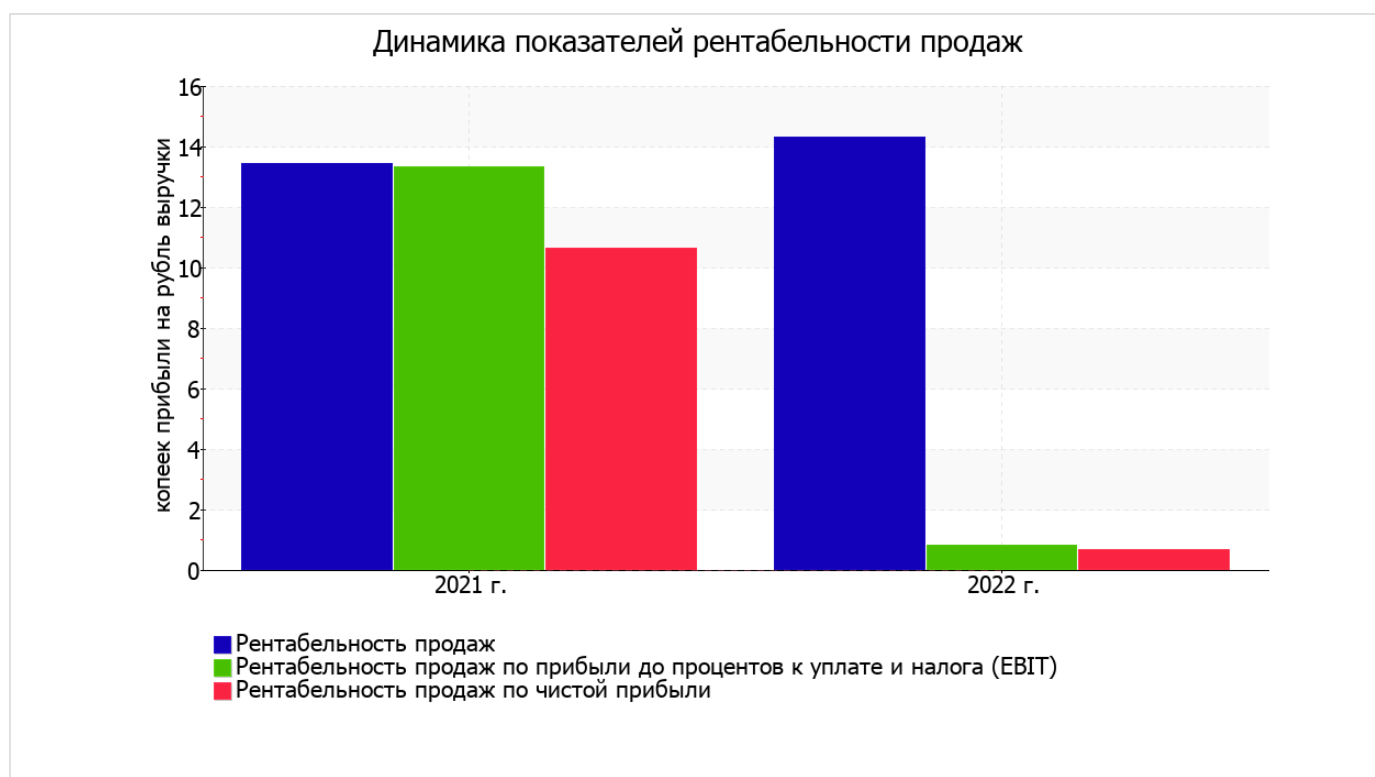
3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	13,4	14,3	+0,9	+6,5
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	13,3	0,8	-12,5	-93,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	10,6	0,7	-9,9	-93,7

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ООО "КОМПАНИЯ ЗОЛОТОЙ ДИЗАЙН".

Рентабельность продаж за последний год составила 14,3%. При этом имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+0,9%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 0,8%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 0,8 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)	0,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	0,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВІТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ООО "КОМПАНИЯ ЗОЛОТОЙ ДИЗАЙН" обеспечил чистую прибыль в размере 0,008 руб.

за последний год рентабельность активов имеет значение, не укладывающееся в норматив (0,8%).

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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. 2022 г.
	2022 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 86 и менее дн.)	310	1,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 45 дн.)	0	–
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 11 и менее дн.)	220	1,7
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	17	21
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 104 дн.)	310	1,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	293	1,2

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 310 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО "КОМПАНИЯ ЗОЛОТОЙ ДИЗАЙН".

В ходе анализа были получены следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь анализируемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- на 31 декабря 2022 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное 0,99;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- рост рентабельности продаж (+0,9 процентных пункта от рентабельности 13,4% за аналогичный период прошлого года);
- 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.

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

- доля собственного капитала неоправданно высока (99%);
- увеличение собственного капитала организации при том что, активы ООО "КОМПАНИЯ ЗОЛОТОЙ ДИЗАЙН" уменьшились на 4 122 тыс. руб. (на 9,1%);
- чистая прибыль за 2022 год составила 340 тыс. руб.

В ходе анализа были получены следующие показатели, неудовлетворительно характеризующие результаты деятельности организации:

- недостаточная рентабельность активов (0,8% за последний год);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (-12,5 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за 2022 год получена прибыль от продаж (7 265 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-4 031 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 относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.