

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "ГАРМОНИЯ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6950152644

Код причины постановки на учет (КПП): 695001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является предоставление услуг парикмахерскими и салонами красоты (ОКВЭД 96.02).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

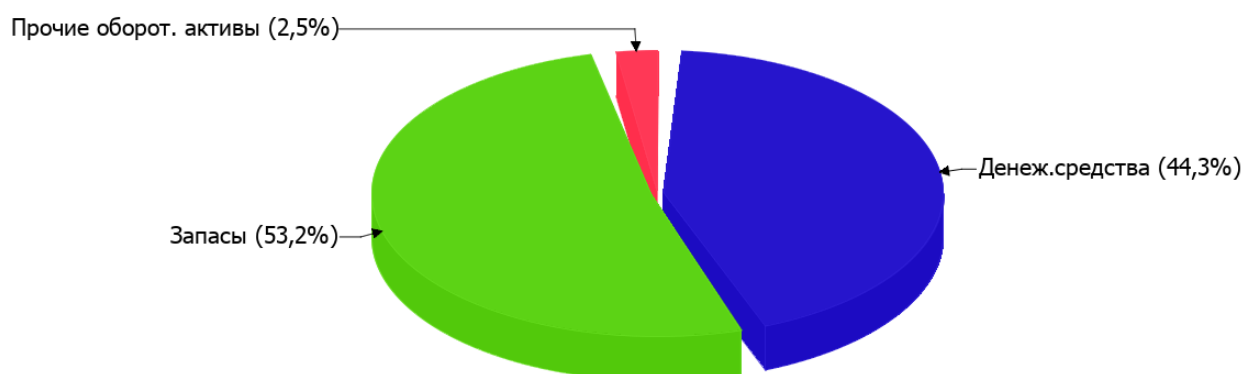
| Показатель                  | Значение показателя |            |                                                     |                                                    | Изменение за анализируемый период |                                 |
|-----------------------------|---------------------|------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
|                             | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                |                                                    | тыс. руб.<br>(гр.3-<br>гр.2)      | ± % ((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|                             | 31.12.2021          | 31.12.2022 | на начало<br>анализируемого<br>периода (31.12.2021) | на конец<br>анализируемого<br>периода (31.12.2022) |                                   |                                 |
| Актив                       |                     |            |                                                     |                                                    |                                   |                                 |
| Внеоборотные активы         | –                   | –          | –                                                   | –                                                  | –                                 | –                               |
| Оборотные                   | 178 802             | 156 984    | 100                                                 | 100                                                | -21 818                           | -12,2                           |
| Пассив                      |                     |            |                                                     |                                                    |                                   |                                 |
| Собственный капитал         | 125 285             | 102 569    | 70,1                                                | 65,3                                               | -22 716                           | -18,1                           |
| Долгосрочные обязательства  | –                   | –          | –                                                   | –                                                  | –                                 | –                               |
| Краткосрочные обязательства | 53 517              | 54 415     | 29,9                                                | 34,7                                               | +898                              | +1,7                            |
| Валюта баланса              | 178 802             | 156 984    | 100                                                 | 100                                                | -21 818                           | -12,2                           |

\* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы по состоянию на 31.12.2022 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период уменьшились на 21 818 тыс. руб. (на 12,2%). Учитывая снижение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 18,1%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

## Структура активов организации на 31 декабря 2022 г.



Снижение активов организации связано, главным образом, со снижением показателя по строке "запасы" на **33 971** тыс. руб. (или **99,9%** вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "капитал и резервы" (**-22 716** тыс. руб., или **100%** вклада в снижение пассивов организации за весь рассматриваемый период).

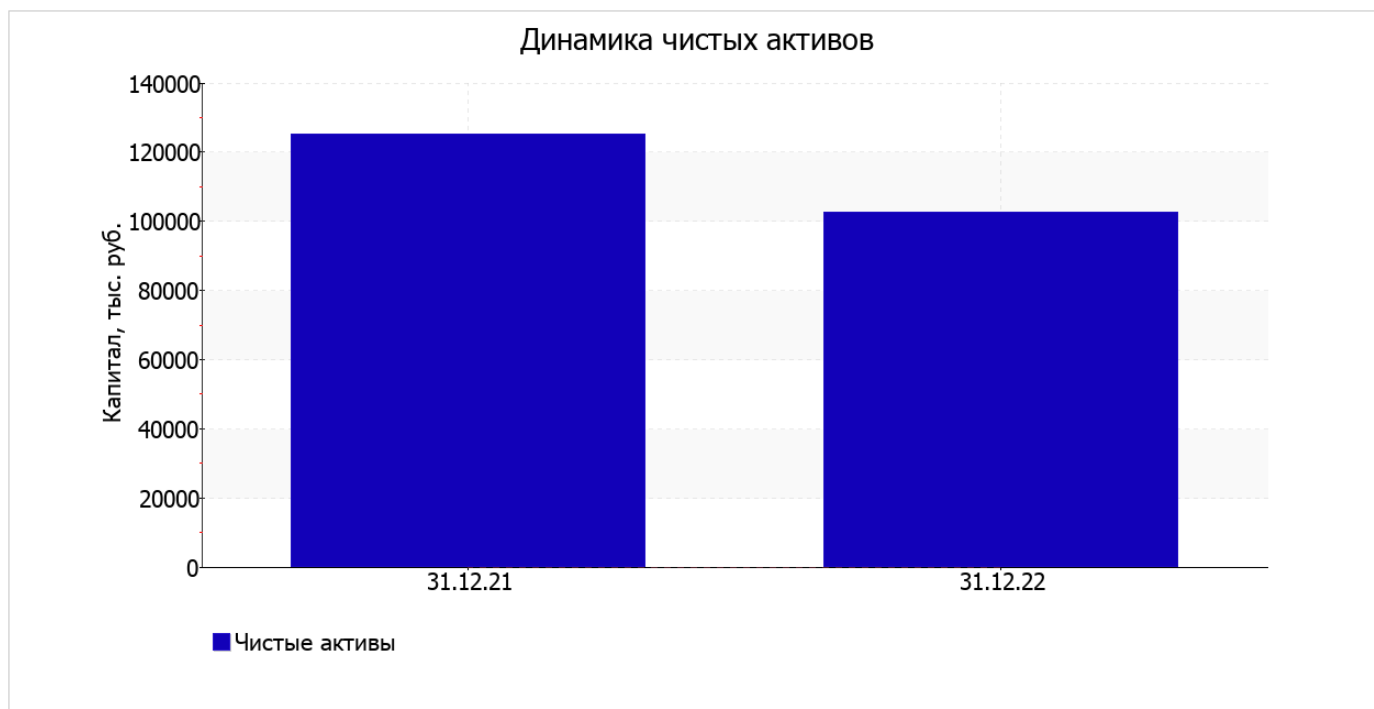
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (**+12 171** тыс. руб. и **+898** тыс. руб. соответственно).

за последний год собственный капитал организации снизился с **125 285,0** тыс. руб. до **102 569,0** тыс. руб. (на **22 716,0** тыс. руб.).

## 2.2. Оценка стоимости чистых активов организации

| Показатель       | Значение показателя |            |                                                     |                                                    | Изменение                |                          |
|------------------|---------------------|------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                  | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                |                                                    | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2) | ± % ((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                  | 31.12.2021          | 31.12.2022 | на начало<br>анализируемого периода<br>(31.12.2021) | на конец<br>анализируемого периода<br>(31.12.2022) |                          |                          |
| 1. Чистые активы | 125 285             | 102 569    | 70,1                                                | 65,3                                               | -22 716                  | -18,1                    |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом следует отметить снижение чистых активов на **18,1%** за последний год. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

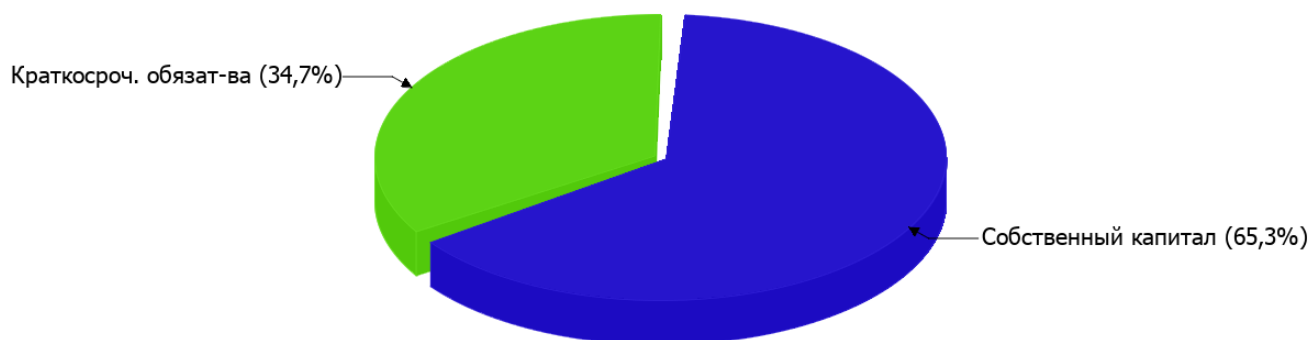
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель                                                    | Значение показателя |            | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение                                                                                           |
|---------------------------------------------------------------|---------------------|------------|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                               | 31.12.2021          | 31.12.2022 |                                  |                                                                                                                                          |
| Коэффициент автономии                                         | 0,7                 | 0,65       | -0,05                            | 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 | 0,7                 | 0,65       | -0,05                            | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.                                           |
| Коэффициент покрытия инвестиций                               | 0,7                 | 0,65       | -0,05                            | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более. |
| Коэффициент обеспеченности запасов                            | 1,07                | 1,23       | +0,16                            | 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 последний день анализируемого периода составил **0,65**. Полученное значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (**65%** в общем капитале организации). за весь рассматриваемый период коэффициент автономии заметно снизился (на **0,05**).

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Следует отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

## Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2022 составило **0,65**; это на **0,05** меньше значения коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2021. коэффициент на 31 декабря 2022 г. демонстрирует очень хорошее значение.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций ощутимо уменьшился до **0,65** (на **0,05**). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2022 ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **65%**).

на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **1,23**. в течение анализируемого периода имело место заметное повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов на **0,16**. на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как очень хорошее.

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                                                                               |
|-----------------------------------------|---------------------|-------------|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                         | 31.12.2021          | 31.12.2022  |                                    |                                                                                                                |
| Коэффициент текущей (общей) ликвидности | <b>3,34</b>         | <b>2,88</b> | <b>-0,46</b>                       | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.                     |
| Коэффициент абсолютной ликвидности      | <b>1,07</b>         | <b>1,28</b> | <b>+0,21</b>                       | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более. |

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**2,88** при нормативном значении 2). При этом за весь анализируемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,46**.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение, соответствующее допустимому (**1,28**). [За весь период] коэффициент вырос на **0,21**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

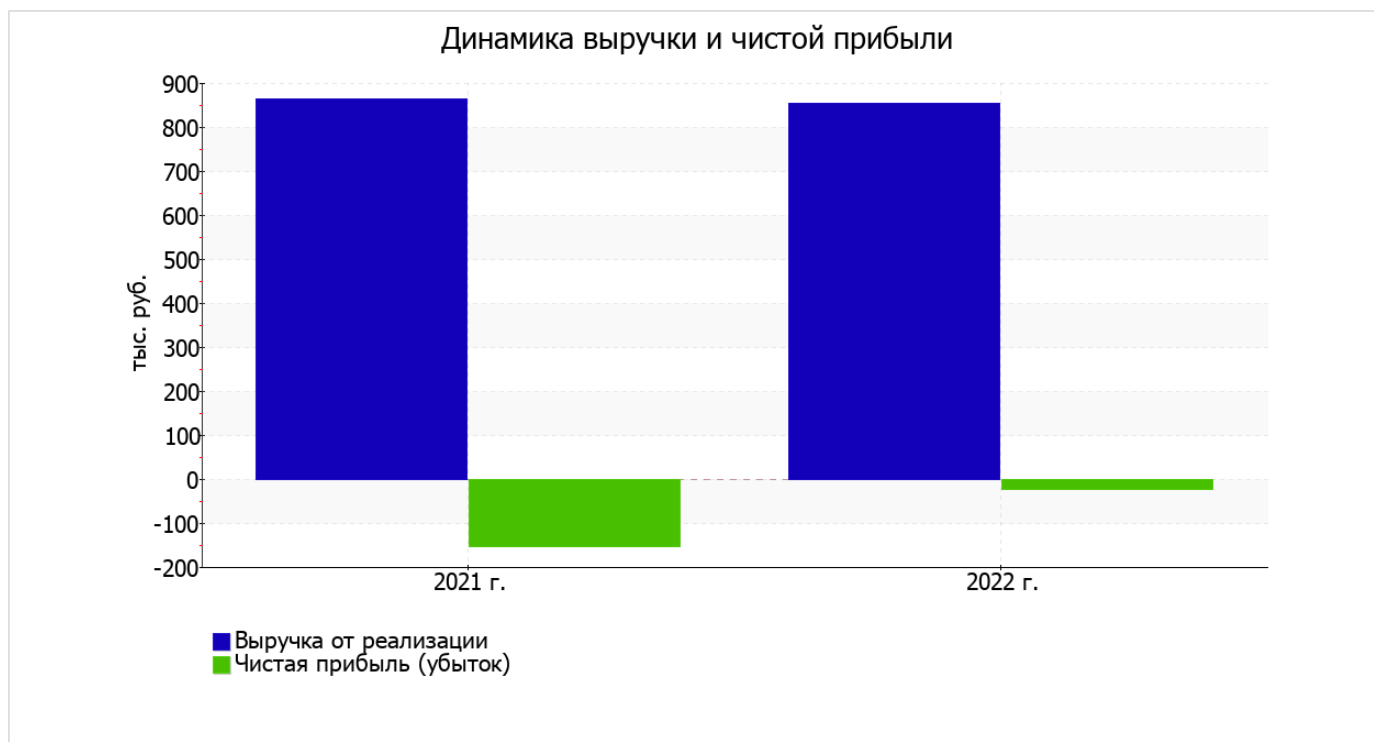
Основные финансовые результаты деятельности ООО "ГАРМОНИЯ" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила убыток от продаж в размере **24** тыс. руб., что составляет 2,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на **181** тыс. руб., или на **88,3%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **12** и **193** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**-18%**) опережает изменение выручки (**-1,4%**)

| 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                                            | 865                            | 853     | -12                     | -1,4            | 859                                 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности              | 1 070                          | 877     | -193                    | -18             | 974                                 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)                   | -205                           | -24     | +181                    | ↑               | -115                                |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате  | 51                             | —       | -51                     | -100            | 26                                  |
| 5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | -154                           | -24     | +130                    | ↑               | -89                                 |
| 6. Проценты к уплате                                  | —                              | —       | —                       | —               | —                                   |
| 7. Налоги на прибыль (доходы)                         | —                              | —       | —                       | —               | —                                   |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)                    | -154                           | -24     | +130                    | ↑               | -89                                 |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



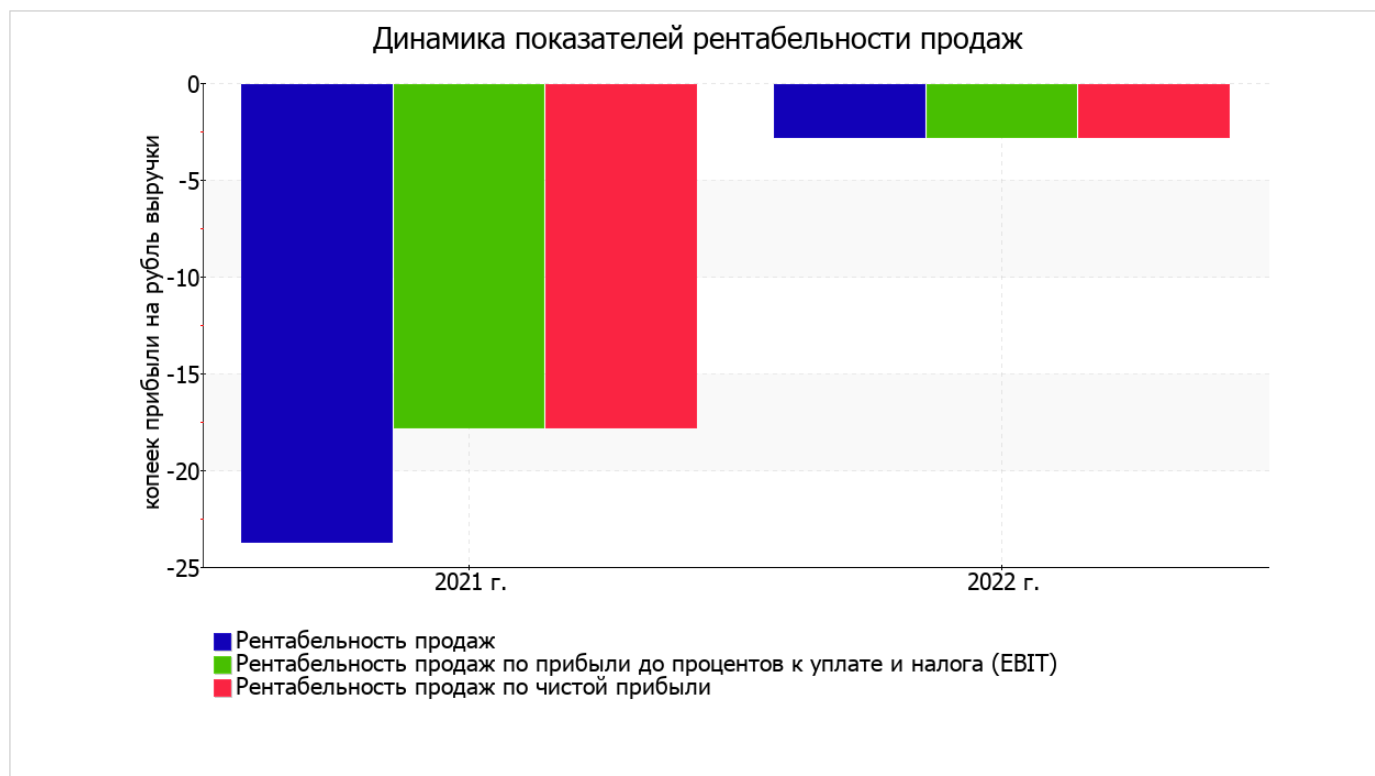
### 3.2. Анализ рентабельности

| Показатели рентабельности                                                                                                                        | Значения показателя<br>(в %, или в копейках с рубля) |         | Изменение показателя   |                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------|------------------------|--------------------|
|                                                                                                                                                  | 2021 г.                                              | 2022 г. | коп.,<br>(гр.3 - гр.2) | ± %<br>((3-2) : 2) |
| 1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.               | -23,7                                                | -2,8    | +20,9                  | ↑                  |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).                              | -17,8                                                | -2,8    | +15                    | ↑                  |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более. | -17,8                                                | -2,8    | +15                    | ↑                  |

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

Рентабельность продаж за последний год составила **-2,8%**. Однако имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, **(+20,9%)**.

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2022 составила **-2,8%**. Это значит, что в каждом рубле выручки ООО "ГАРМОНИЯ" содержалось **-2,8** коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.



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

| Показатель рентабельности                  | Значение показателя, % | Расчет показателя                                                                                             |
|--------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                            | 2022 г.                |                                                                                                               |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | <0,1                   | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.          |
| Рентабельность активов (ROA)               | <0,1                   | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 10%.   |
| 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 организации обеспечил убыток в размере <0,001 руб. рентабельность активов за период 01.01–31.12.2022 имеет крайне неудовлетворительное значение, равное **менее -0,1%**.

### 3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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<br>в днях | Коэфф.<br>2022 г. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
|                                                                                                                                                                      | 2022 г.            |                   |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 62 и менее дн.)    | 71 842             | <0,1              |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 9 и менее дн.) | –                  | –                 |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)                                           | 23 092             | <0,1              |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 113 и менее дн.)                       | 71 842             | <0,1              |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)                                                     | 48 750             | <0,1              |

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

Данные об оборачиваемости активов за весь анализируемый период свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 71842 календарных дня (т.е. 197 лет).

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО "ГАРМОНИЯ" за весь анализируемый период

Показатели финансового положения организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- оптимальная доля собственного капитала (65%);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,65, является, без сомнения, хорошим;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

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

- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 65% от общего капитала организации);
- за последний год получен убыток от продаж (-24 тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+181 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2022 год составил -24 тыс. руб. (+130 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Показатели результатов деятельности организации, имеющие нормальные или близкие к нормальным значения:

- снижение убыточности продаж (+20,9 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной -23,7%);
- снижение убытка до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (+15 коп. с рубля расходов от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины.

В ходе анализа был получен следующий показатель, имеющий критическое значение – отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Анализ основных показателей свидетельствует о положительном финансовом состоянии ООО "ГАРМОНИЯ", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.