

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОПТИКА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1102069934

Код причины постановки на учет (КПП): 110201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная очками, включая сборку и ремонт очков в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.78.2).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

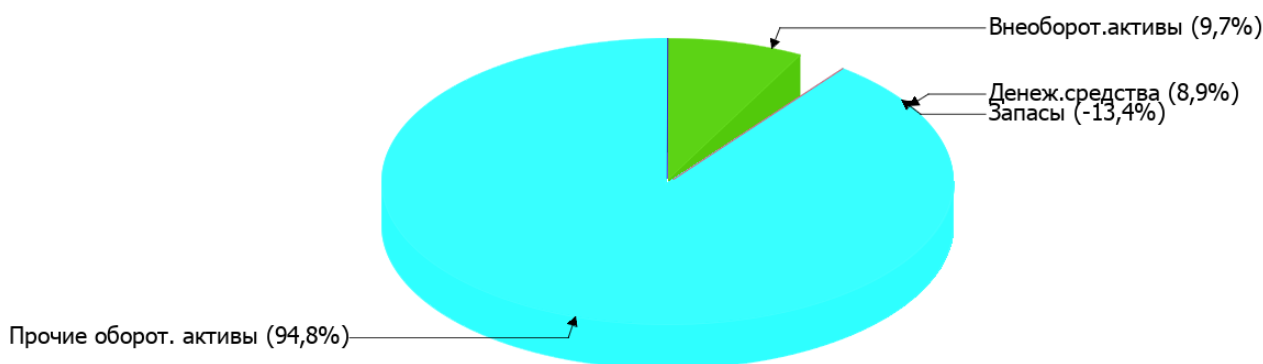
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
Внеоборотные активы	1 995	1 650	11,4	9,7	-345	-17,3
Оборотные	15 463	15 420	88,6	90,3	-43	-0,3
Пассив						
Собственный капитал	17 047	16 068	97,6	94,1	-979	-5,7
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	411	1 002	2,4	5,9	+591	+143,8
Валюта баланса	17 458	17 070	100	100	-388	-2,2

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2022 характеризуются большой долей (90,3%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период несколько уменьшились (на 2,2%). Отмечая снижение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 5,7%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

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

Структура активов организации на 31 декабря 2022 г.



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):

- запасы – **1 674** тыс. руб. (**82,9%**)
- материальные внеоборотные активы – **345** тыс. руб. (**17,1%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "капитал и резервы" (**-979** тыс. руб., или **100%** вклада в снижение пассивов организации за весь рассматриваемый период).

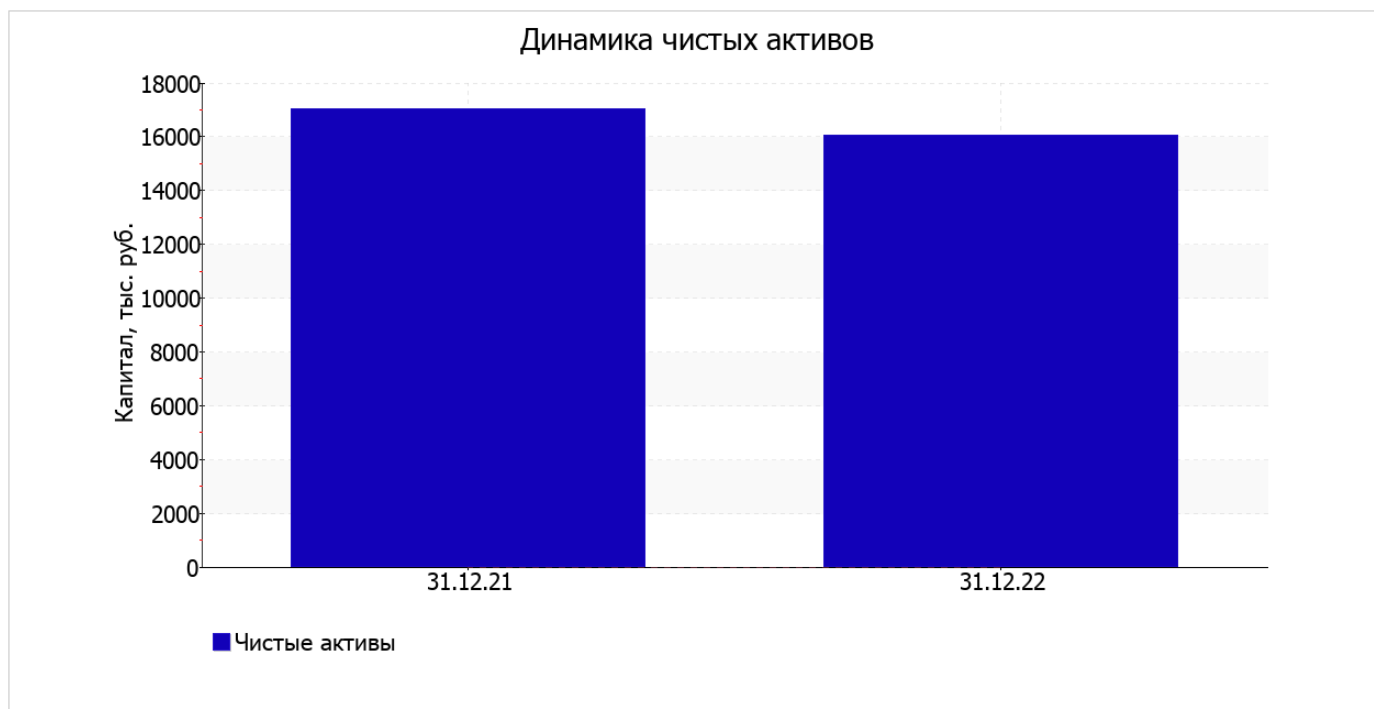
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (**+1 038** тыс. руб. и **+591** тыс. руб. соответственно).

за весь анализируемый период имело место заметное уменьшение собственного капитала до **16 068,0** тыс. руб. (**-979** тыс. руб.).

2.2. Оценка стоимости чистых активов 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	17 047	16 068	97,6	94,1	-979	-5,7

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 **5,7%** за весь анализируемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

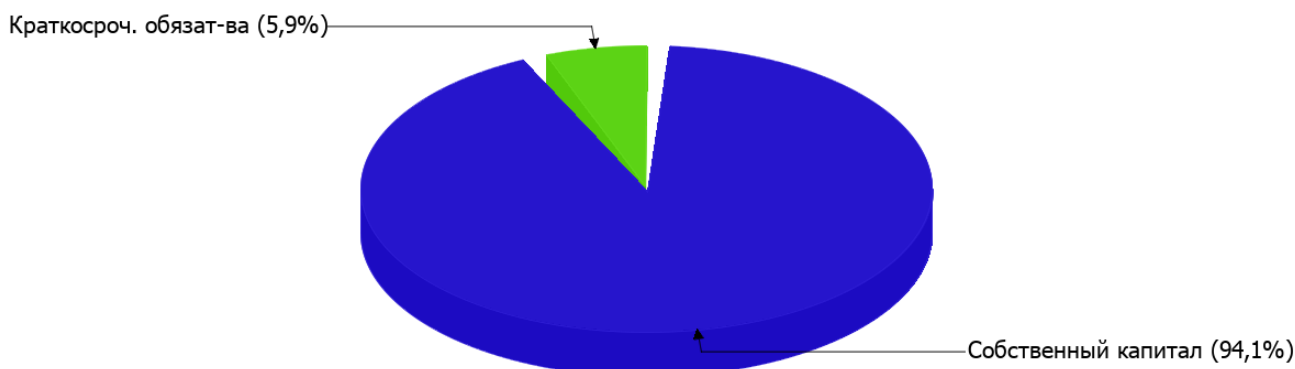
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,98	0,94	-0,04	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,97	0,94	-0,03	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,98	0,94	-0,04	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-24,59	-6,31	+18,28	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2022 составил **0,94**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОПТИКА" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **94%** в общем капитале организации). за весь анализируемый период коэффициент автономии несильно уменьшился (на **0,04**).

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.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2022 составил **0,94**, при том что по состоянию на 31.12.2021 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был больше – **0,97** (снижение составило **0,03**). по состоянию на 31.12.2022 значение коэффициента можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

за год коэффициент покрытия инвестиций слабо уменьшился (до **0,94**; **-0,04**). Значение коэффициента на 31 декабря 2022 г. полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **94%**).

на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **-6,31**. за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов стремительно вырос (**+18,28**). на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является критическим.

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	37,62	15,39	-22,23	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	2,26	1,52	-0,74	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 (**15,39** при нормативном значении 2). В тоже время за весь анализируемый период коэффициент снизился на **-22,23**.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **1,52**. В тоже время за последний год коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,74**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

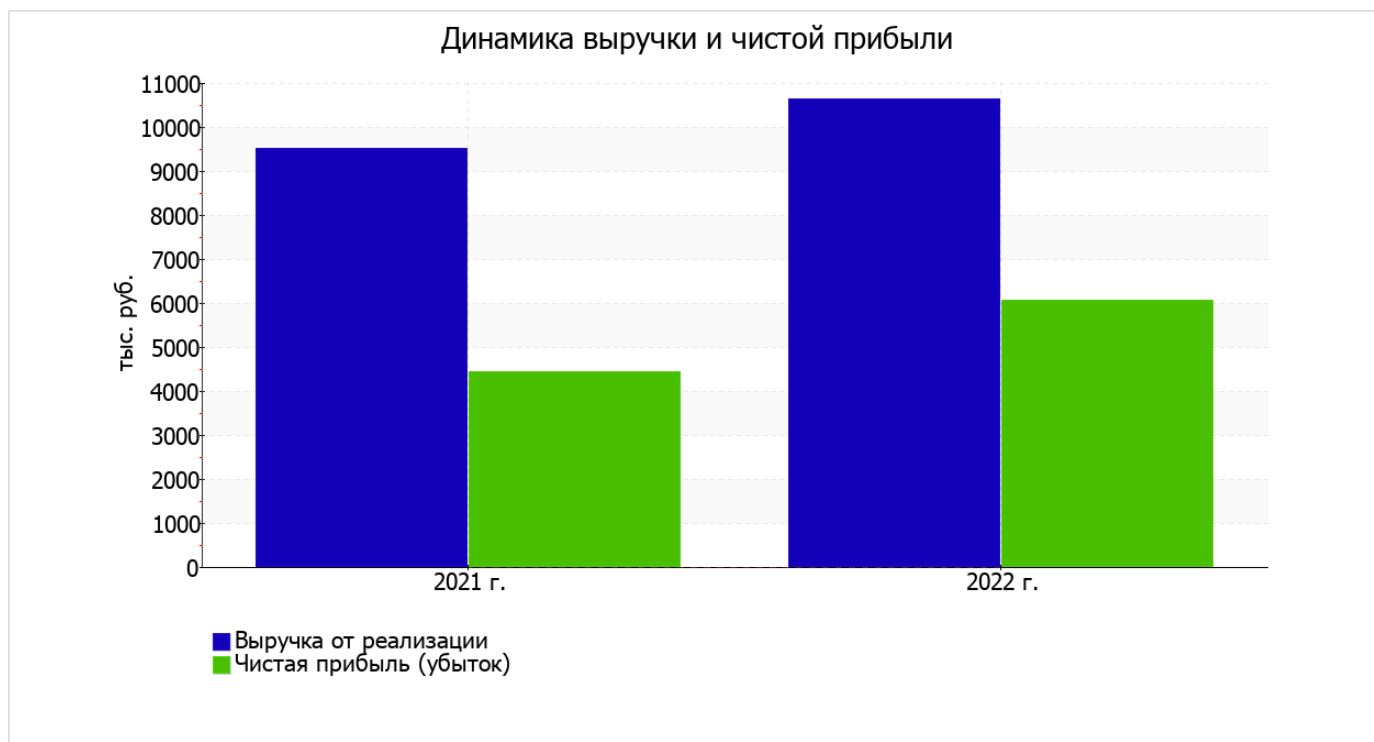
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОПТИКА" за последний год и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 6 485 тыс. руб., что составляет 60,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 1 741 тыс. руб., или на 36,7%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось увеличение выручки от продаж на 1 138 тыс. руб. при одновременном снижении на 603 тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

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	9 512	10 650	+1 138	+12	10 081
2. Расходы по обычным видам деятельности	4 768	4 165	-603	-12,6	4 467
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	4 744	6 485	+1 741	+36,7	5 615
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-161	-250	-89	↓	-206
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	4 583	6 235	+1 652	+36	5 409
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	143	160	+17	+11,9	152
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	4 440	6 075	+1 635	+36,8	5 258

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



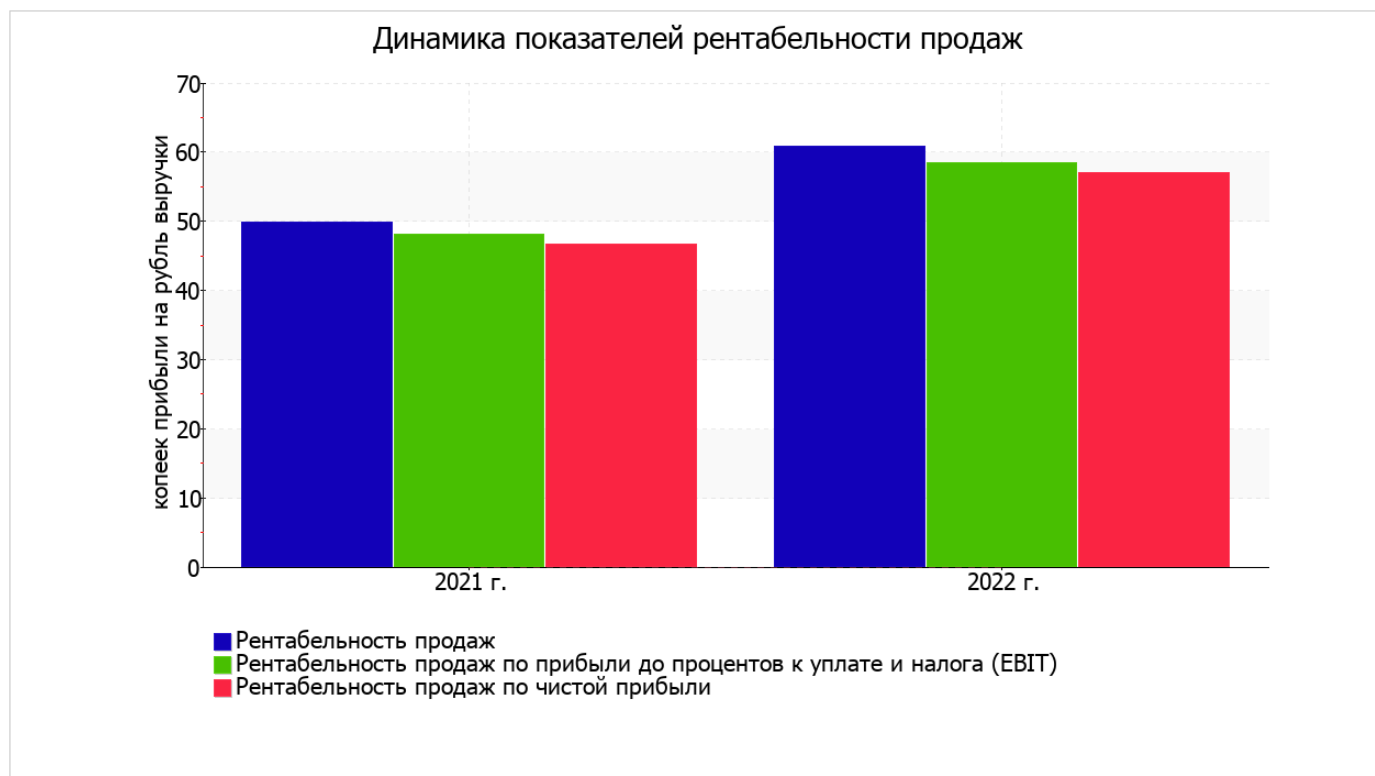
3.2. Анализ рентабельности

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.	49,9	60,9	+11	+22,1
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	48,2	58,5	+10,3	+21,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	46,7	57	+10,3	+22,2

[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.

Рентабельность продаж за последний год составила **60,9%**. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2021) **(+11%)**.

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за 2022 год составила **58,5%**. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОПТИКА" содержалось **58,5** 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
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	36,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	35,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	37,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес **0,367** руб. чистой прибыли.

за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 рентабельность активов демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное **35,2%**.

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 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.)	529	0,7
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	24	15,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 104 дн.)	592	0,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	567	0,6

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 592 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОПТИКА" за весь анализируемый период.

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

- на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,94) можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- чиста прибыль составляет значительный процент от совокупной стоимости активов организации (35,2% за 2022 год);
- рост рентабельности продаж (+11 процентных пункта от рентабельности 49,9% за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2021));
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 94% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 получена прибыль от продаж (6 485 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+1 741 тыс. руб.);
- чистая прибыль за период 01.01–31.12.2022 составила 6 075 тыс. руб. (+1 635 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (+10,3 коп. к 48,2 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года).

С хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- доля собственного капитала неоправданно высока (94%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов.

В ходе анализа был получен только один показатель, имеющий критическое значение – отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Приведенные выше показатели свидетельствуют об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОПТИКА" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.