

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОМПАНИЯ ЛИРА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5013025403

Код причины постановки на учет (КПП): 504001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная косметическими и парфюмерными товарами, кроме мыла в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.75.1).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

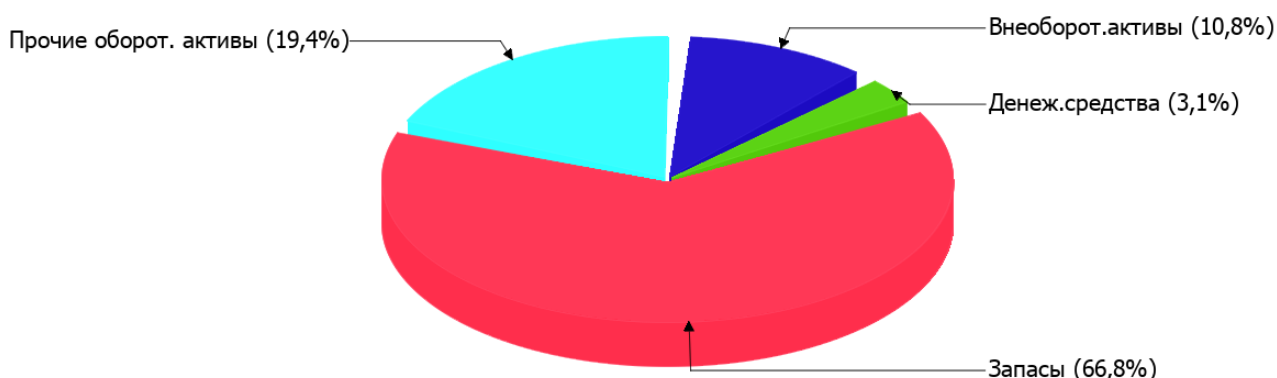
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
Внеоборотные активы	290	290	15,4	10,8	-	-
Оборотные	1 595	2 392	84,6	89,2	+797	+50
Пассив						
Собственный капитал	551	494	29,2	18,4	-57	-10,3
Долгосрочные обязательства	1 154	1 603	61,2	59,8	+449	+38,9
Краткосрочные обязательства	180	585	9,5	21,8	+405	+3,3 раза
Валюта баланса	1 885	2 682	100	100	+797	+42,3

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31 декабря 2022 г. характеризуется соотношением: 10,8% внеоборотных активов и 89,2% текущих. Активы организации за весь анализируемый период увеличились на 797 тыс. руб. (на 42,3%). Хотя имел место рост активов, собственный капитал уменьшился на 10,3%, что говорит об ухудшении имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2022 г.



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 – 406 тыс. руб. (50,9%)
- финансовые и другие оборотные активы – 344 тыс. руб. (43,2%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 47 тыс. руб. (5,9%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – 449 тыс. руб. (52,6%)
- кредиторская задолженность – 405 тыс. руб. (47,4%)

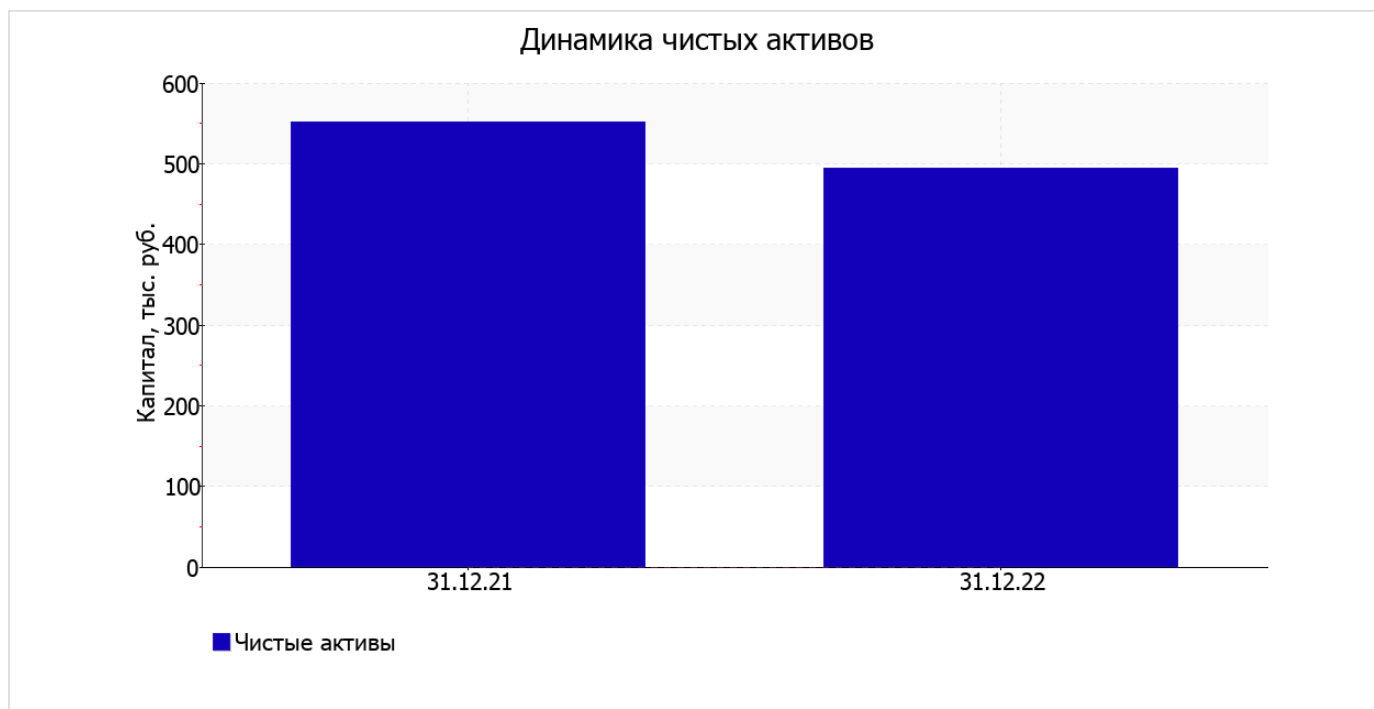
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "капитал и резервы" в пассиве (-57 тыс. руб.).

собственный капитал организации на 31 декабря 2022 г. составил 494 тыс. руб., что на 57 тыс. руб., или на 10,3% меньше значения на начало анализируемого периода.

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	551	494	29,2	18,4	-57	-10,3

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов на 10,3% в течение анализируемого периода. 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

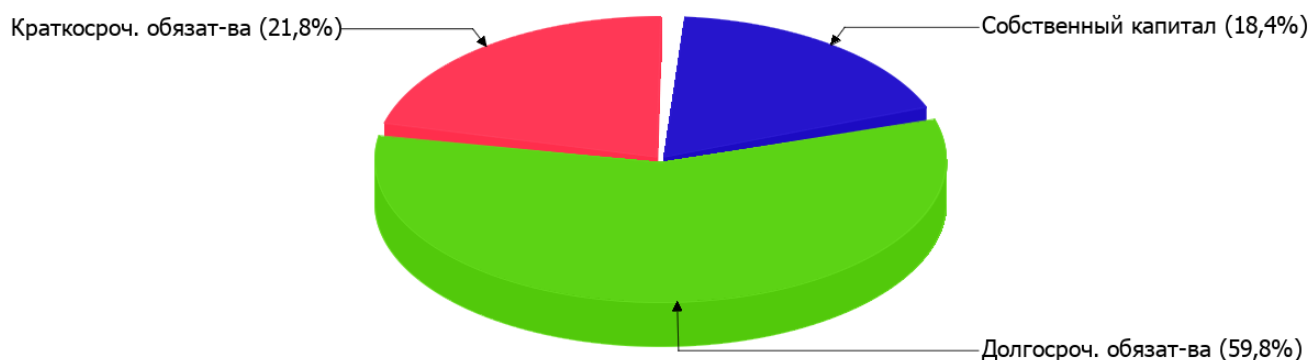
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,29	0,18	-0,11	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,16	0,09	-0,07	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,9	0,78	-0,12	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,19	0,11	-0,08	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,13	0,27	+0,14	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,18**. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**18%**) в общем капитале организации. коэффициент автономии за весь анализируемый период существенно уменьшился (на **0,11**).

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



на 31 декабря 2022 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,09**, что существенно (на **0,07**) меньше, чем на первый день анализируемого периода (31 декабря 2021 г.). на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента соответствует норме.

за весь рассматриваемый период произошло ощутимое уменьшение коэффициента покрытия инвестиций до **0,78 (-0,12)**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2022 соответствует нормативному значению.

за последний год коэффициент обеспеченности материальных запасов уменьшился с **0,19** до **0,11** (т.е. на **0,08**). на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является неудовлетворительным.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31.12.2022 доля краткосрочной задолженности составляет одну четвертую, а долгосрочной задолженности, соответственно, три четвертых. При этом за год доля краткосрочной задолженности выросла на 13,2%.

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	8,86	4,09	-4,77	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,19	0,14	-0,05	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**4,09**) соответствует норме. В тоже время в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности снизился на **-4,77**.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,14**. При этом нужно обратить внимание на имевшее место в течение анализируемого периода негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,05**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

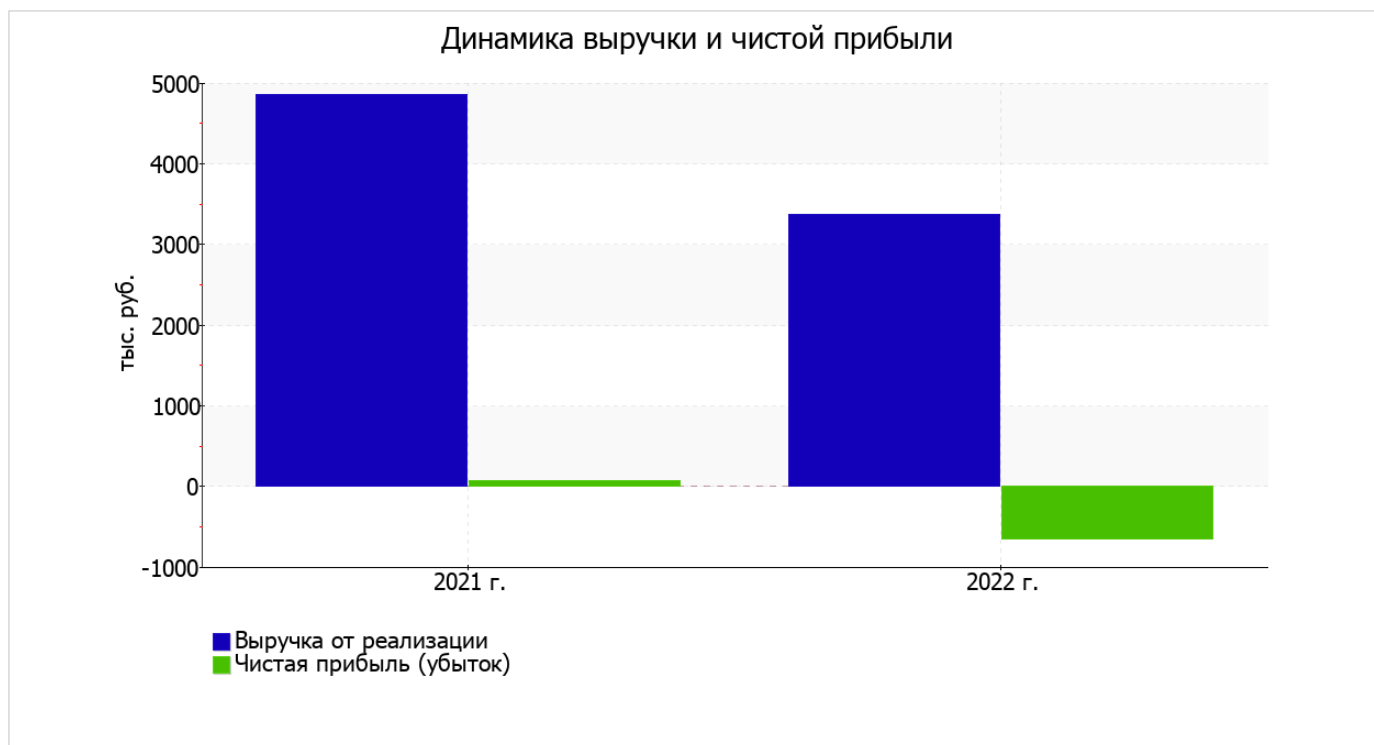
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОМПАНИЯ ЛИРА" за год и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила убыток от продаж в размере 550 тыс. руб., что составило 16,3% от выручки. В прошлом периоде, наоборот, была получена прибыль в сумме 141 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 1 491 и 800 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-30,7%) опережает изменение расходов (-17%)

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	4 856	3 365	-1 491	-30,7	4 111
2. Расходы по обычным видам деятельности	4 715	3 915	-800	-17	4 315
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	141	-550	-691	↓	-205
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-19	-74	-55	↓	-47
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	122	-624	-746	↓	-251
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	49	34	-15	-30,6	42
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	73	-658	-731	↓	-293

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



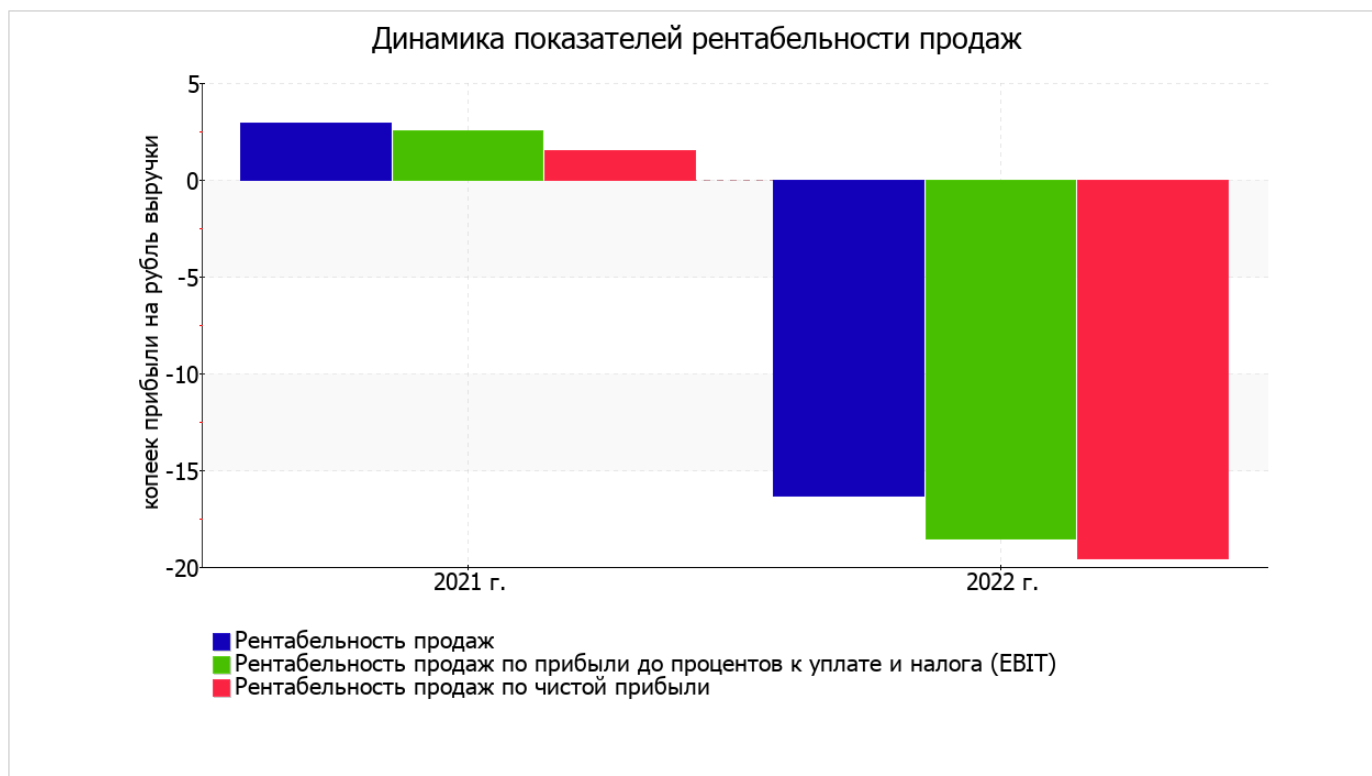
3.2. Анализ рентабельности

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.	2,9	-16,3	-19,2	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2,5	-18,5	-21	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	1,5	-19,6	-21,1	↓

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2022 год имеют отрицательные значения как следствие убыточной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОМПАНИЯ ЛИРА" за данный период.

Рентабельность продаж за последний год составила **-16,3%**. Более того, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (**-19,2%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2022 год составил **-18,5%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **-18,5** коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основных показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-125,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-28,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 9%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-32,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил **1,259** руб. убытка.

за последний год значение рентабельности активов (**-28,8%**) не соответствует нормативному, находясь в области критических значений.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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.)	216	1,7
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)	41	8,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.)	248	1,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	57	6,4

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 248 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31 декабря 2022 г.) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОМПАНИЯ ЛИРА" за год.

В ходе анализа были получены следующие показатели, неудовлетворительно характеризующие финансовое положение организации:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,18);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,09) можно считать неудовлетворительным;
- коэффициент абсолютной ликвидности ниже принятой нормы;
- уменьшение собственного капитала организации организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОМПАНИЯ ЛИРА" увеличились на 797 тыс. руб. (на 42,3%).

Показатели результатов деятельности организации, имеющие критические значения:

- отрицательная динамика рентабельности продаж (-19,2 процентных пункта от рентабельности 2,9% за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- за последний год получен убыток от продаж (-550 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-691 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -658 тыс. руб.;
- ухудшение финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-21 коп. от аналогичного показателя за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2021)).

С хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 78% в общей сумме капитала организации);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Только один показатель имеет исключительно хорошее значение – коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению.

Анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОМПАНИЯ ЛИРА" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации не наблюдается, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.