

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИВОНА СТОР"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5042140513

Код причины постановки на учет (КПП): 504201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная одеждой в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.71).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

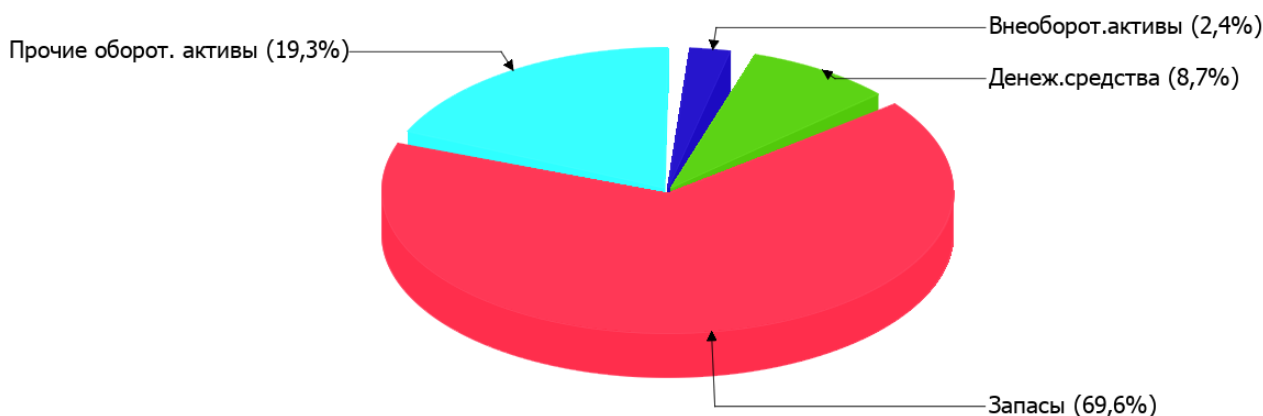
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
Внеоборотные активы	684	653	4,5	2,4	-31	-4,5
Оборотные	14 670	26 333	95,5	97,6	+11 663	+79,5
Пассив						
Собственный капитал	8 736	16 653	56,9	61,7	+7 917	+90,6
Долгосрочные обязательства	2 235	1 632	14,6	6	-603	-27
Краткосрочные обязательства	4 383	8 701	28,5	32,2	+4 318	+98,5
Валюта баланса	15 354	26 986	100	100	+11 632	+75,8

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации по состоянию на 31.12.2022 характеризуется большой долей (97,6%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь анализируемый период существенно увеличились (на 75,8%). Учитывая значительный рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 90,6%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

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

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 – 8 650 тыс. руб. (74,2%)
- финансовые и другие оборотные активы – 1 824 тыс. руб. (15,6%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 1 189 тыс. руб. (10,2%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 7 917 тыс. руб. (51,8%)
- кредиторская задолженность – 7 364 тыс. руб. (48,2%)

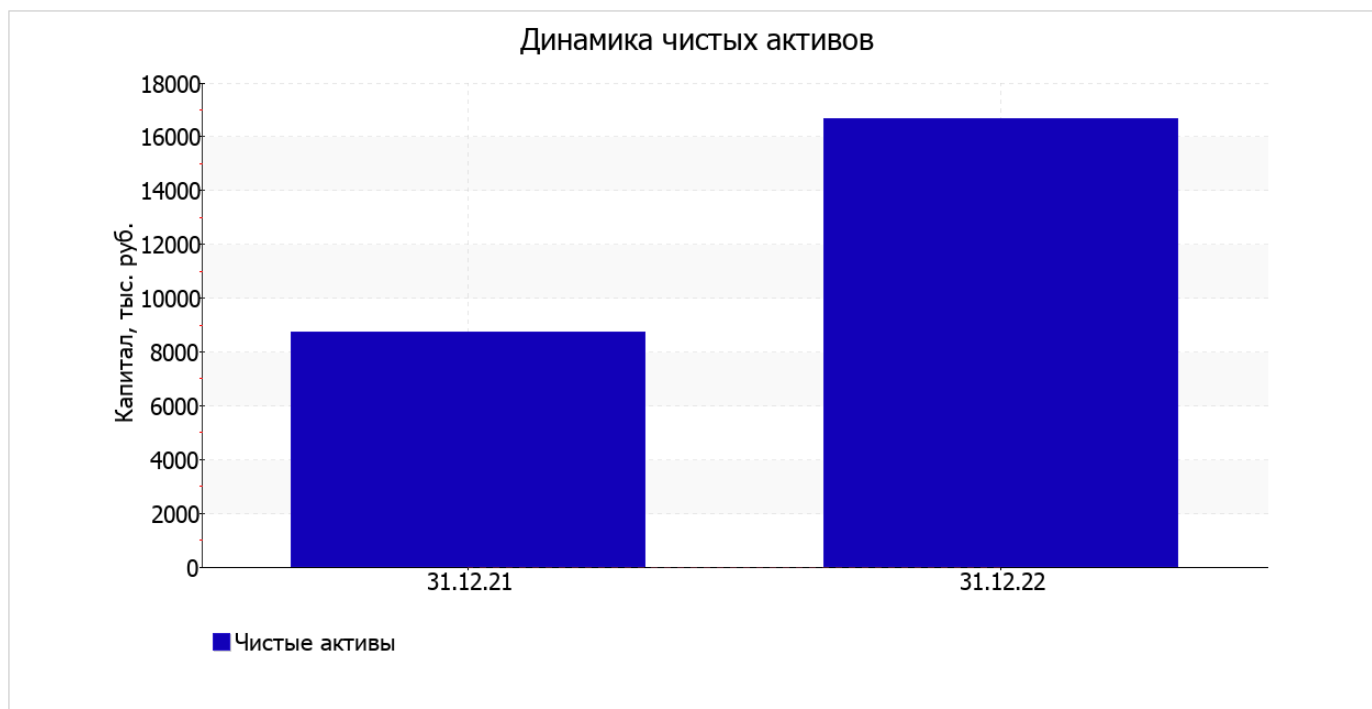
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе и "другие краткосрочные обязательства" в пассиве (-31 тыс. руб. и -2 324 тыс. руб. соответственно).

в течение анализируемого периода собственный капитал организации стремительно вырос – с 8 736,0 тыс. руб. до 16 653,0 тыс. руб. (на 7 917,0 тыс. руб., или на 91%).

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	8 736	16 653	56,9	61,7	+7 917	+90,6

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов на 90,6% в течение анализируемого периода. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

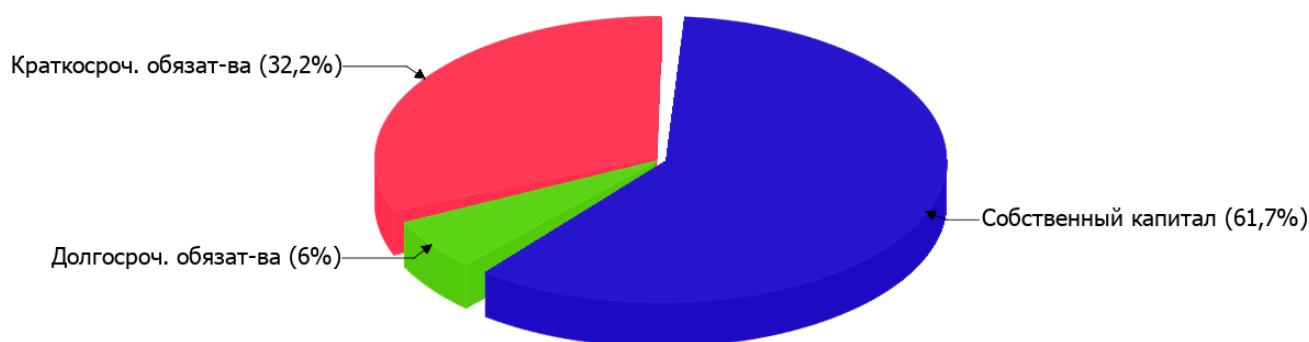
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,57	0,62	+0,05	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,55	0,61	+0,06	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,71	0,68	-0,03	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,79	0,85	+0,06	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,66	0,84	+0,18	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2022 г. составил **0,62**. Полученное значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (**62%** в общем капитале организации). коэффициент автономии в течение анализируемого периода заметно вырос (на **0,05**).

Наглядно 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 **0,61**. за весь рассматриваемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами заметно вырос (+0,06). по состоянию на 31.12.2022 коэффициент демонстрирует исключительно хорошее значение.

коэффициент покрытия инвестиций за год заметно снизился до **0,68 (-0,03)**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **68%**).

на 31 декабря 2022 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **0,85**, вместе с тем, по состоянию на 31.12.2021 коэффициент обеспеченности материальных запасов был ниже – **0,79** (рост составил **0,06**). коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2022 демонстрирует исключительно хорошее значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (84,2% и 15,8% соответственно). При этом за год доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 18%.

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	3,35	3,03	-0,32	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,26	0,27	+0,01	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**3,03**) соответствует норме. Несмотря на это следует отметить, что за год коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,32**.

Соответствующим норме, как и первый коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,27** при норме 0,2). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,01**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

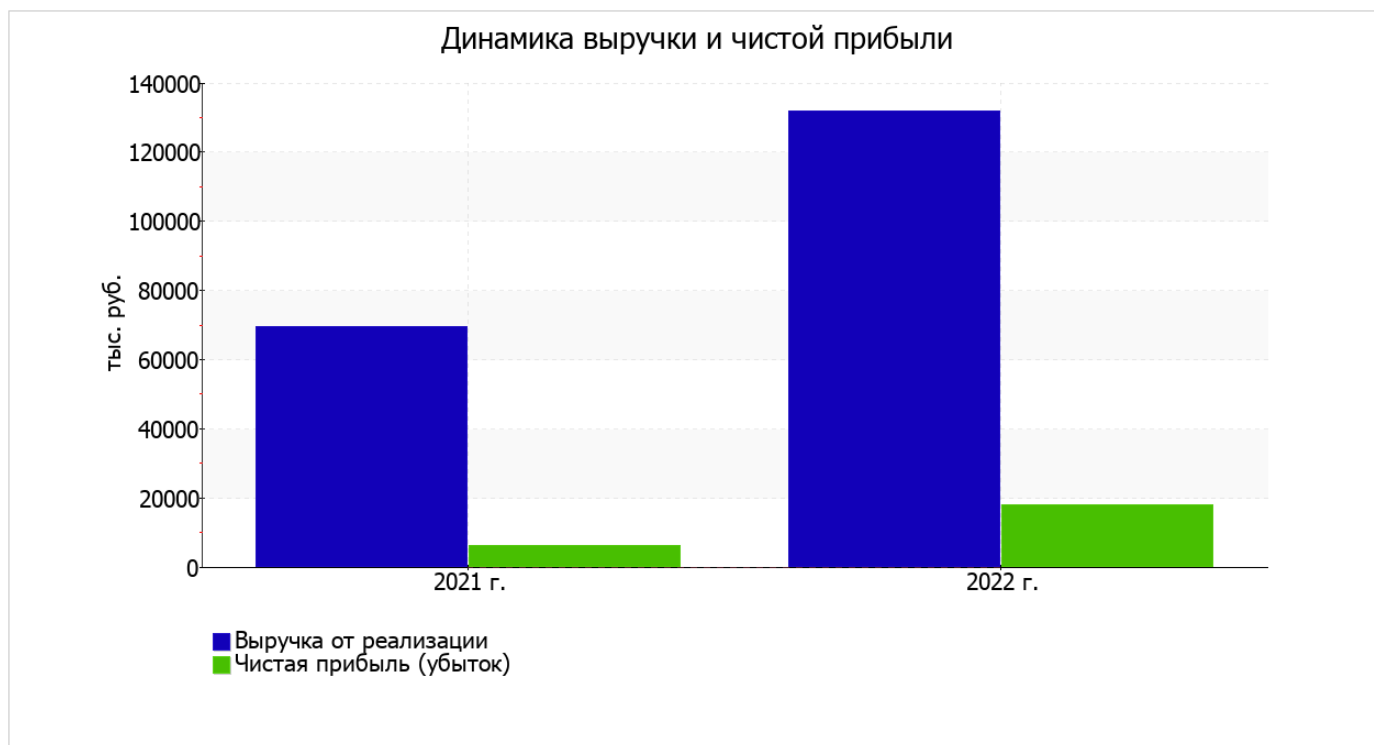
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИВОНА СТОР" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 23 286 тыс. руб., что составляет 17,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 17 316 тыс. руб., или в 3,9 раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 62 205 и 44 889 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+89,4%) опережает изменение расходов (+70,6%)

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	69 567	131 772	+62 205	+89,4	100 670
2. Расходы по обычным видам деятельности	63 597	108 486	+44 889	+70,6	86 042
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	5 970	23 286	+17 316	+3,9 раза	14 628
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	1 312	-1 695	-3 007	↓	-192
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	7 282	21 591	+14 309	+196,5	14 437
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	1 022	3 492	+2 470	+3,4 раза	2 257
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	6 260	18 099	+11 839	+189,1	12 180

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



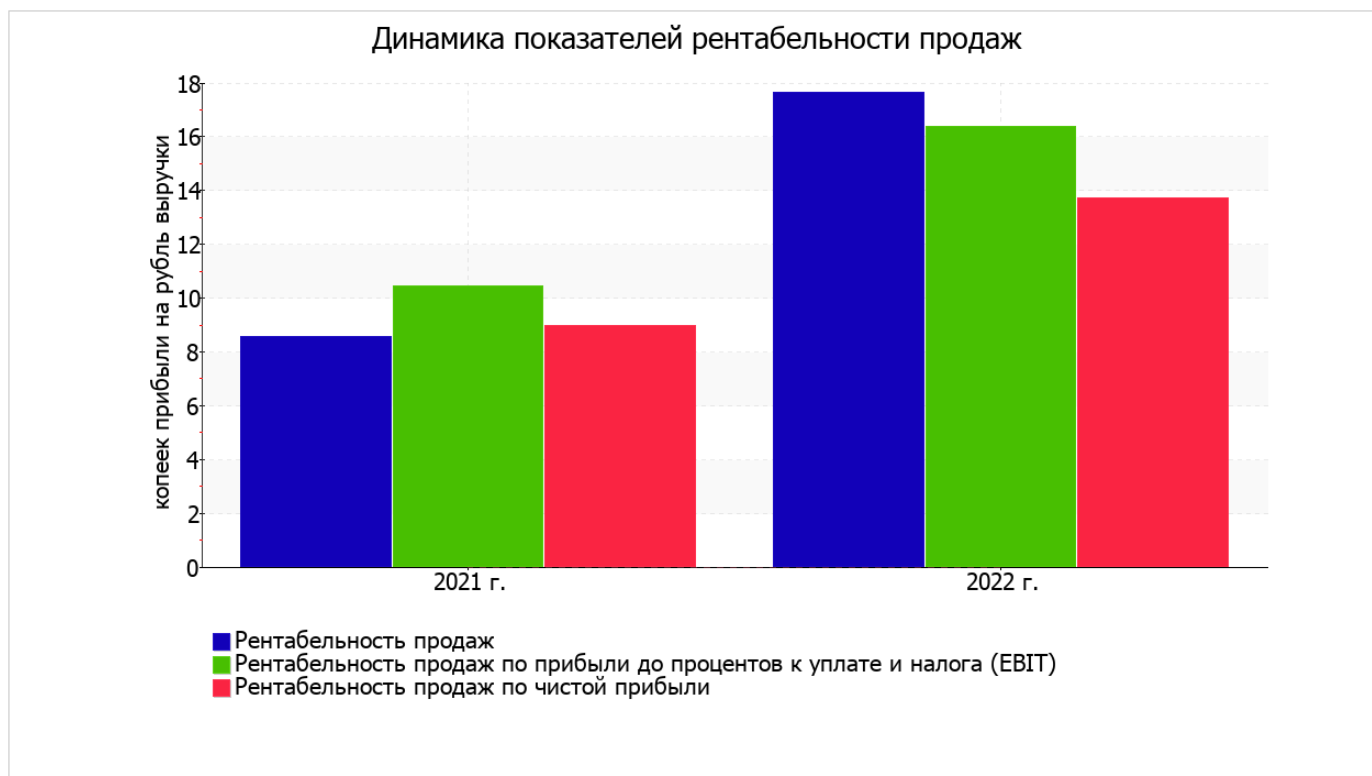
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 4%.	8,6	17,7	+9,1	+105,9
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	10,5	16,4	+5,9	+56,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	9	13,7	+4,7	+52,6

[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.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **17,7** копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (**+9,1** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **16,4%**. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИВОНА СТОР" содержалось **16,4** 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)	142,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	85,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 9%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	147,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере **1,426** руб.

рентабельность активов за 2022 год демонстрирует исключительно хорошее значение – **85,5%**.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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.)	57	6,4
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)	13	27,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 104 дн.)	59	6,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	35	10,4

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 59 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2022) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИВОНА СТОР" за год.

В ходе анализа были получены следующие показатели, исключительно хорошо характеризующие финансовое положение и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИВОНА СТОР":

- оптимальная доля собственного капитала (62%);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,61, характеризуется как, без сомнения, хорошее;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- чиста прибыль составляет значительный процент от совокупной стоимости активов организации (85,5% за 2022 год);
- положительная динамика рентабельности продаж (+9,1 процентных пункта от рентабельности 8,6% за такой же период прошлого года);
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 получена прибыль от продаж (23 286 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+17 316 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2022 год составила 18 099 тыс. руб. (+11 839 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (+5,9 коп. к 10,5 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года).

Негативно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 68% от общего капитала организации).

В ходе анализа был получен следующий показатель, имеющий критическое значение – крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Анализ свидетельствует об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИВОНА СТОР" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.