

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНТЕГРОСС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3811143171

Код причины постановки на учет (КПП): 381101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является предоставление займов и прочих видов кредита (ОКВЭД 64.92).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНТЕГРОСС"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

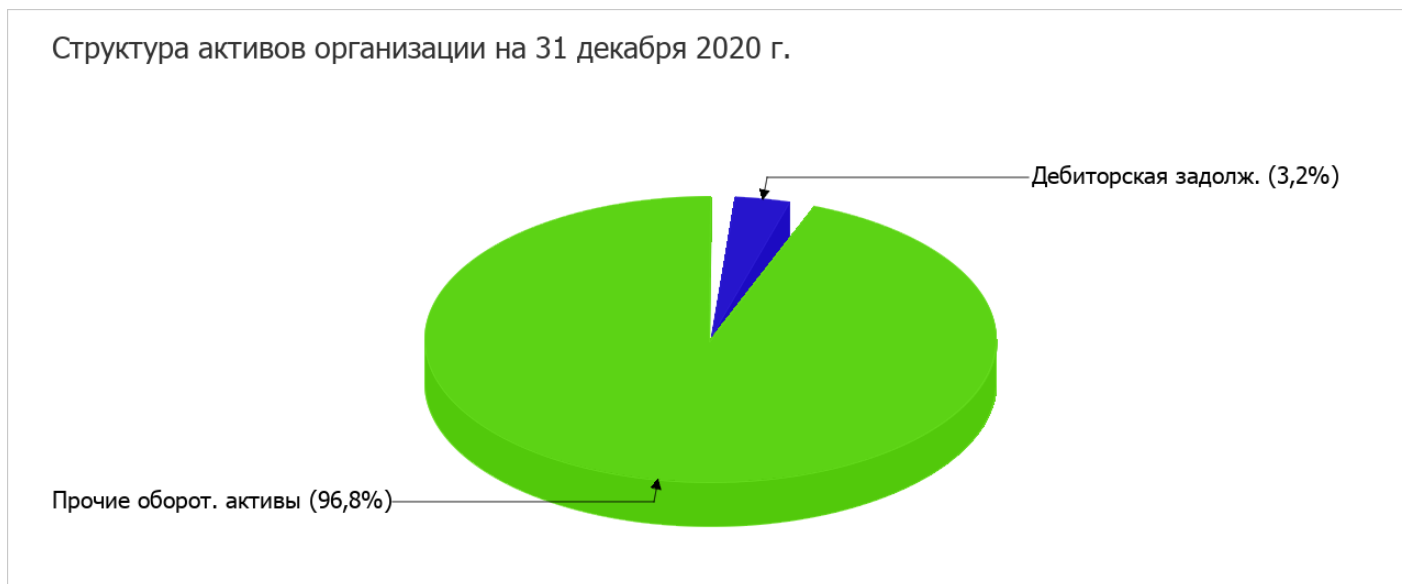
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	-	-	-	-	-	-
в том числе: основные средства	-	-	-	-	-	-
нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
2. Оборотные, всего	554 857	408 387	100	100	-146 470	-26,4
в том числе: запасы	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность	19 414	13 061	3,5	3,2	-6 353	-32,7
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	535 436	395 326	96,5	96,8	-140 110	-26,2
Пассив						
1. Собственный капитал	108 190	104 566	19,5	25,6	-3 624	-3,3
2. Долгосрочные обязательства, всего	7 000	-	1,3	-	-7 000	-100
в том числе: заемные средства	7 000	-	1,3	-	-7 000	-100
3. Краткосрочные обязательства*, всего	439 667	303 821	79,2	74,4	-135 846	-30,9

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)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
в том числе: заемные средства	413 648	289 086	74,6	70,8	-124 562	-30,1
Валюта баланса	554 857	408 387	100	100	-146 470	-26,4

* Без доходов будущих периодов, возникших в связи с безвозмездным получением имущества и государственной помощи, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2020 г. характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за год уменьшились на **146 470** тыс. руб. (на **26,4%**). Учитывая снижение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на **3,3%**. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



Снижение активов организации связано, в первую очередь, со снижением показателя по строке "краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)" на **139 469** тыс. руб. (или **95,2%** вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение наблюдается по строкам:

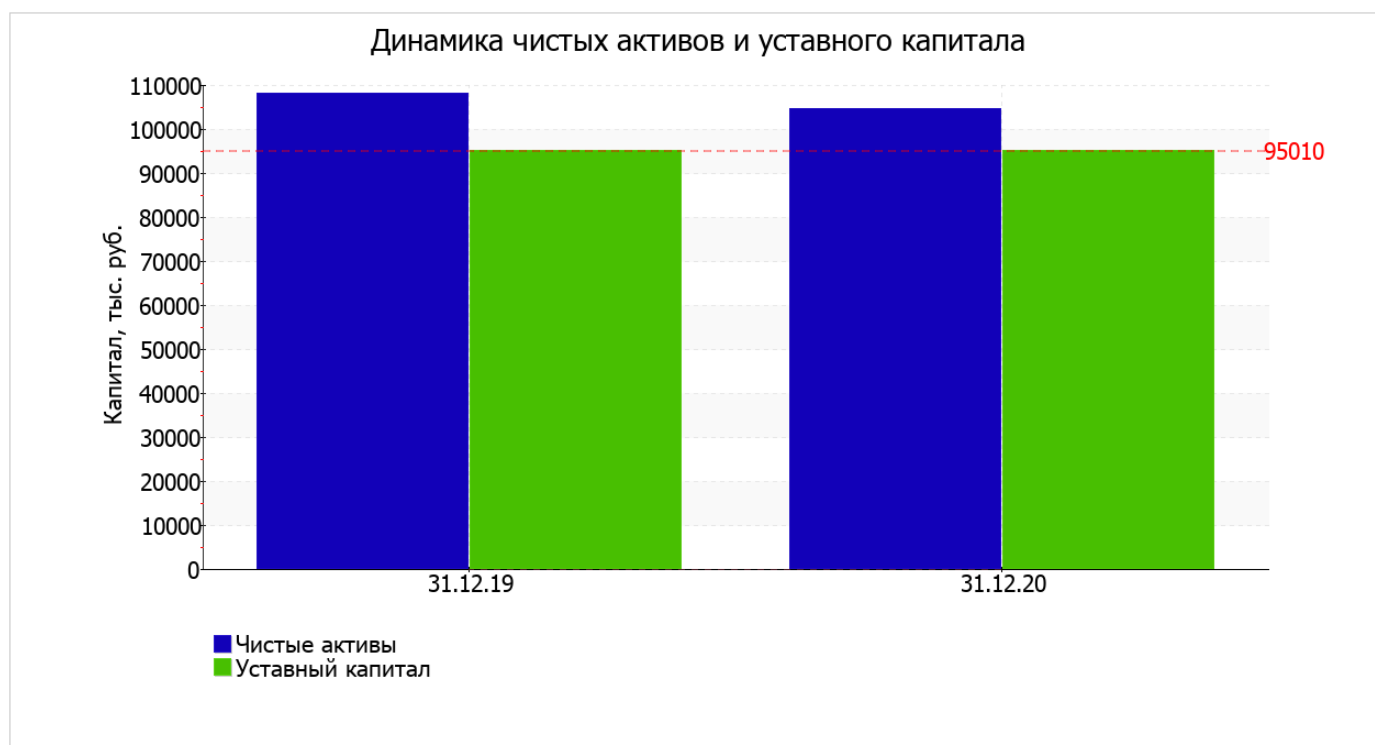
- краткосрочные заемные средства – **124 562** тыс. руб. (**85%**)
- кредиторская задолженность – **11 284** тыс. руб. (**7,7%**)

на последний день анализируемого периода собственный капитал организации составил **104 566,0** тыс. руб.; это всего на **3 624,0** тыс. руб., или на **3,3%** меньше, чем на первый день анализируемого периода.

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)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
1. Чистые активы	108 190	104 566	19,5	25,6	-3 624	-3,3
2. Уставный капитал	95 010	95 010	17,1	23,3	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	13 180	9 556	2,4	2,3	-3 624	-27,5

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2020 превышают уставный капитал на **10,1%**. Такое соотношение 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 **3,3%** за весь анализируемый период. 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 и уставного капитала организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

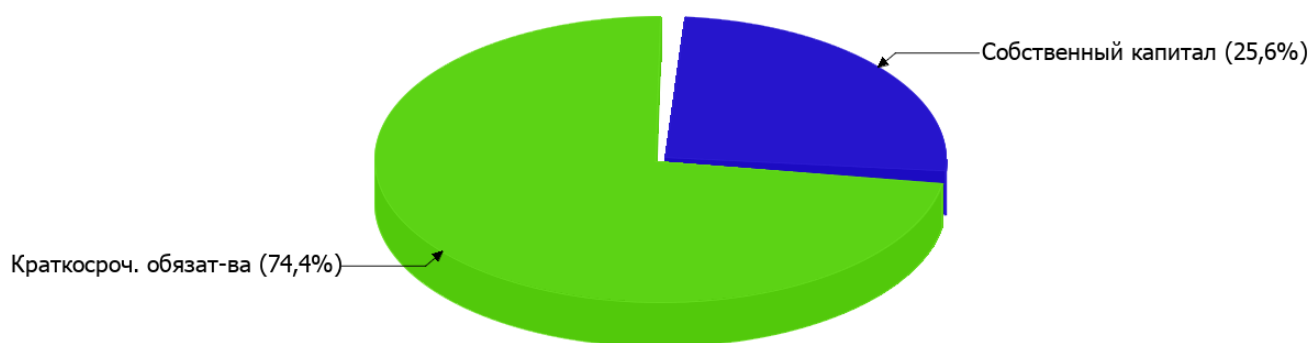
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,19	0,26	+0,07	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,19	0,26	+0,07	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,21	0,26	+0,05	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,75.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	1	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,98	1	+0,02	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2020 составил **0,26**. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**26%**) в общем капитале организации. за весь рассматриваемый период произошел существенный рост коэффициента автономии, на **0,07**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



на 31.12.2020 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,26**. за год отмечен значительный рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, на **0,07**. на 31 декабря 2020 г. значение коэффициента характеризуется как вполне соответствующее нормальному.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций вырос на **0,05** и составил **0,26**. Значение коэффициента на 31.12.2020 значительно ниже нормы.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной. При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на **1,6%**.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,26	1,34	+0,08	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,26	1,34	+0,08	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	1,22	1,3	+0,08	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**1,34**) не соответствует норме. При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,08**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило **1,34**. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНТЕГРОСС" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение, соответствующее допустимому (**1,3**). [За весь период] коэффициент вырос на **0,08**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНТЕГРОСС" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила убыток от продаж в размере **6 317** тыс. руб., что равняется 22,4% от выручки. В прошлом периоде, наоборот, имела место прибыль в сумме **2 086** тыс. руб.

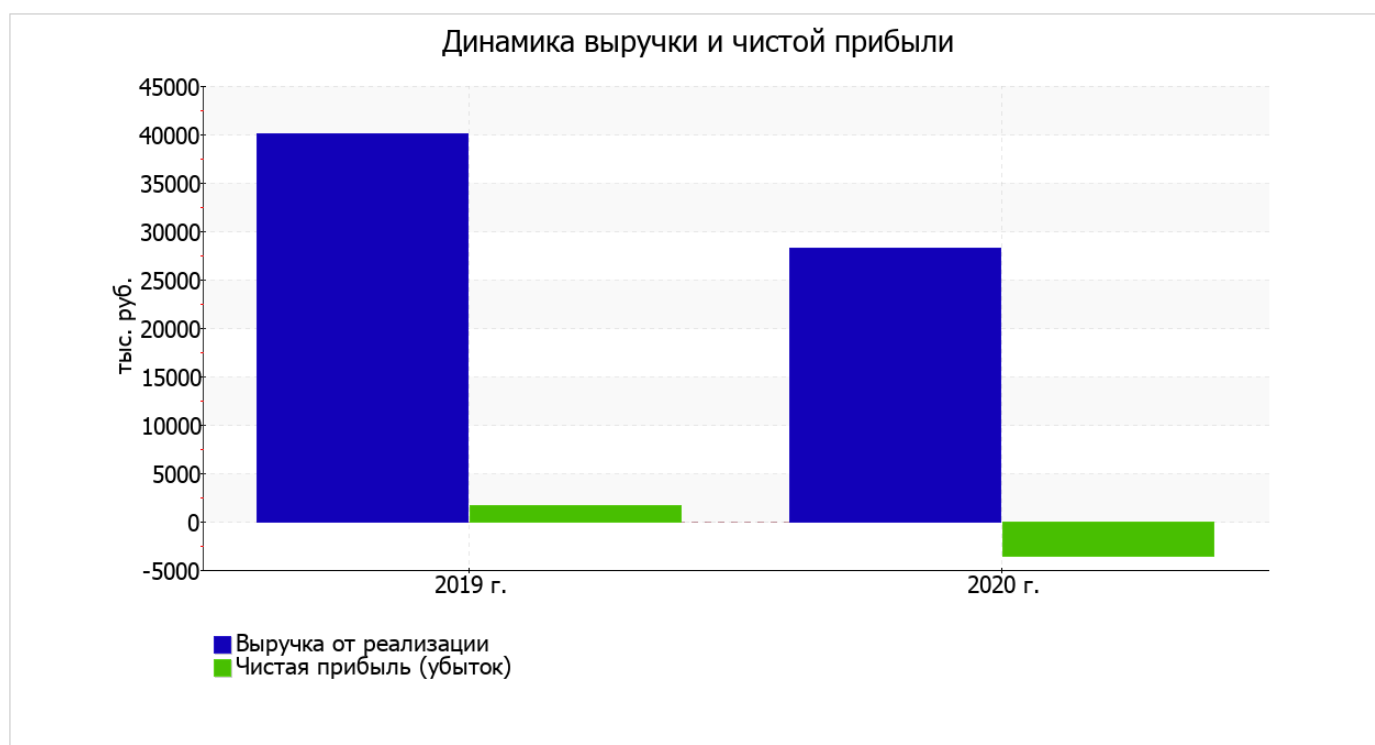
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **11 821** и **3 418** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-29,5%**) опережает изменение расходов (**-9%**)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на счет реализации.

прибыль от прочих операций в течение анализируемого периода составила 2 694 тыс. руб., что на 2 675 тыс. руб. (в 141,8 раза) больше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне-годовая величина, тыс. руб.
	2019 г.	2020 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	40 014	28 193	-11 821	-29,5	34 104
2. Расходы по обычным видам деятельности	37 928	34 510	-3 418	-9	36 219
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	2 086	-6 317	-8 403	↓	-2 116
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	19	2 694	+2 675	+141,8 раза	1 357
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2 105	-3 623	-5 728	↓	-759
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-427	-1	+426	↑	-214
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	1 678	-3 624	-5 302	↓	-973
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	1 678	-3 624	-5 302	↓	-973
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-3 624	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



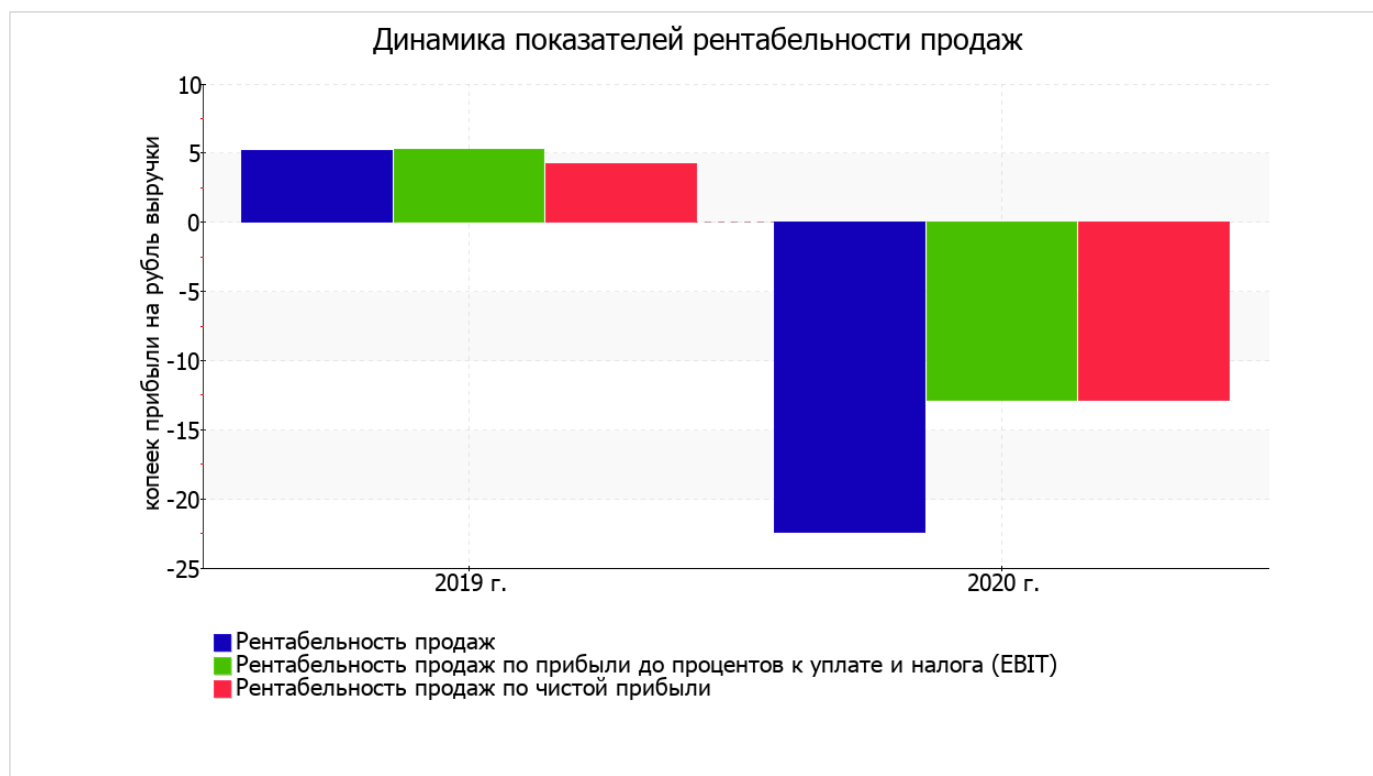
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2019 г.	2020 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 11%.	5,2	-22,4	-27,6	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	5,3	-12,9	-18,2	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	4,2	-12,9	-17,1	↓

[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.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере **-22,4** копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (**-27,6** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **-12,9%**. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНТЕГРОСС" содержалось **-12,9** 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
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-3,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-0,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-3,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил убыток в размере **0,034** руб.

за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 значение рентабельности активов, равное **-0,8%**, является явно не соответствующим норме.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коэфф. 2020 г.
	2020 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к средневзвешенной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 408 и менее дн.)	6 252	0,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к средневзвешенной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	0	–
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 149 и менее дн.)	211	1,7
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к средневзвешенной выручке)	265	1,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 670 и менее дн.)	6 252	0,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к средневзвешенной выручке)	1 381	0,3

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 6252 календарных дня (т.е. 17 лет).

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНТЕГРОСС".

Следующие 5 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют критические значения:

- падение рентабельности продаж (-27,6 процентных пункта от рентабельности 5,2% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 26% (нормальное значение: 75% и более);
- за последний год получен убыток от продаж (-6 317 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-8 403 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2020 год составил -3 624 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-18,2 коп. от аналогичного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Показатели финансового положения организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- на 31 декабря 2020 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение – 0,26;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

С хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- хорошее соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Следующие 2 показателя финансового положения организации имеют неудовлетворительные значения:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,26);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значения.

Согласно полученным показателям финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНТЕГРОСС" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладываются в нормативные значения, либо близки к нормативу. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.