

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОНДЕМАНД"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1660121571

Код причины постановки на учет (КПП): 165501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является разработка компьютерного программного обеспечения (ОКВЭД 62.01).

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)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	62	19	100	100	-43	-69,4
Пассив						
Собственный капитал	52	19	83,9	100	-33	-63,5
Долгосрочные обязательства	10	–	16,1	–	-10	-100
Краткосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	62	19	100	100	-43	-69,4

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2020 г. характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за год уменьшились на 43 тыс. руб. (на 69,4%). Учитывая значительное снижение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на 63,5%. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

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):

- финансовые и другие оборотные активы – 38 тыс. руб. (71,7%)
- запасы – 15 тыс. руб. (28,3%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – **33** тыс. руб. (**76,7%**)
- долгосрочные заемные средства – **10** тыс. руб. (**23,3%**)

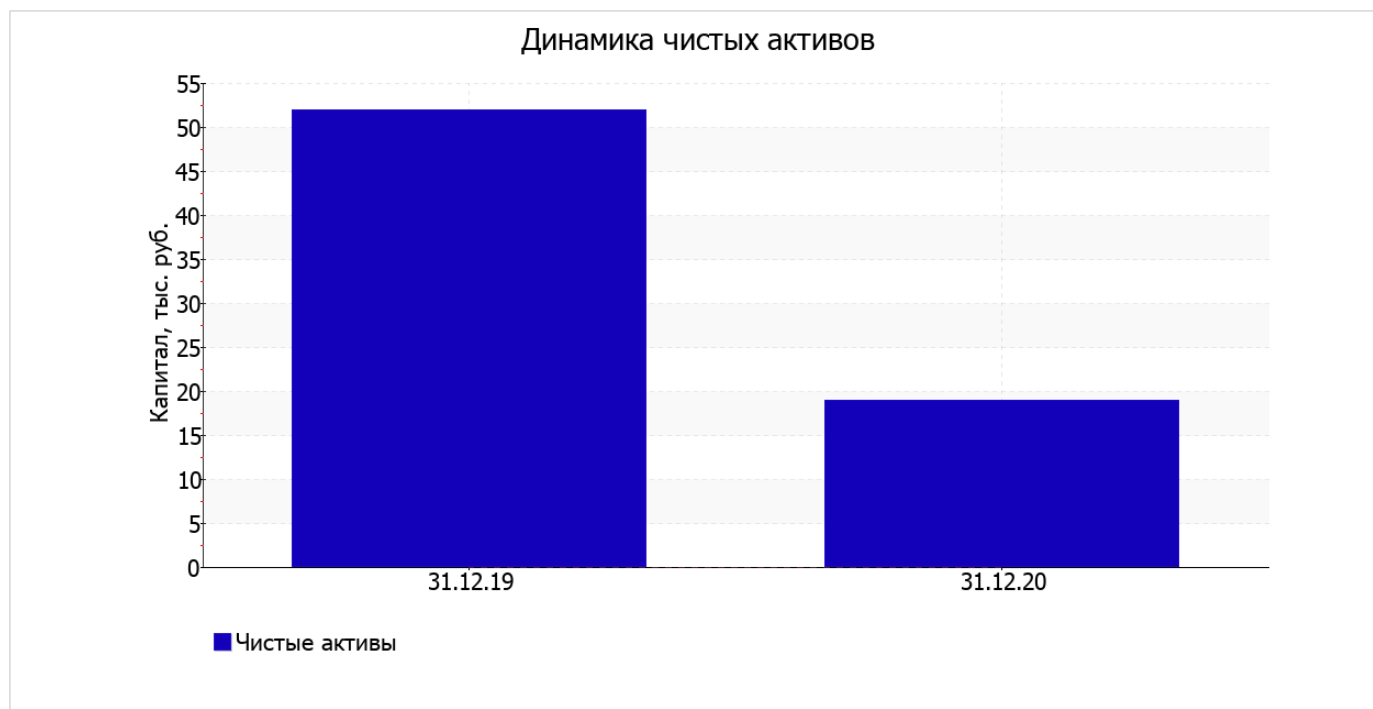
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (**+10** тыс. руб.).

на 31 декабря 2020 г. значение собственного капитала составило **19** тыс. руб. за весь анализируемый период отмечено очень сильное падение собственного капитала – на **33** тыс. руб., или на **63,5%**.

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)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
1. Чистые активы	52	19	83,9	100	-33	-63,5

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако необходимо отметить снижение чистых активов на **63,5%** 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.



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	0,84	1	+0,16	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,84	1	+0,16	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	1	1	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	3,47	–	-3,47	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0	–	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2020 г. составил **1**. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**100%**) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. коэффициент автономии за весь анализируемый период вырос на **0,16**.

значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2020 составило **1**, что на **0,16** превышает значение на начало анализируемого периода. на 31 декабря 2020 г. значение коэффициента можно характеризовать как очень хорошее.

изменений коэффициента покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период не отмечено, значение осталось на уровне **1**. Значение коэффициента на 31 декабря 2020 г. полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **100%**).

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	–	–	–	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	–	–	–	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (– при нормативном значении 2). При этом за анализируемый период коэффициент не изменился.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение, соответствующее допустимому (–). С начала период коэффициент остался неизменным.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

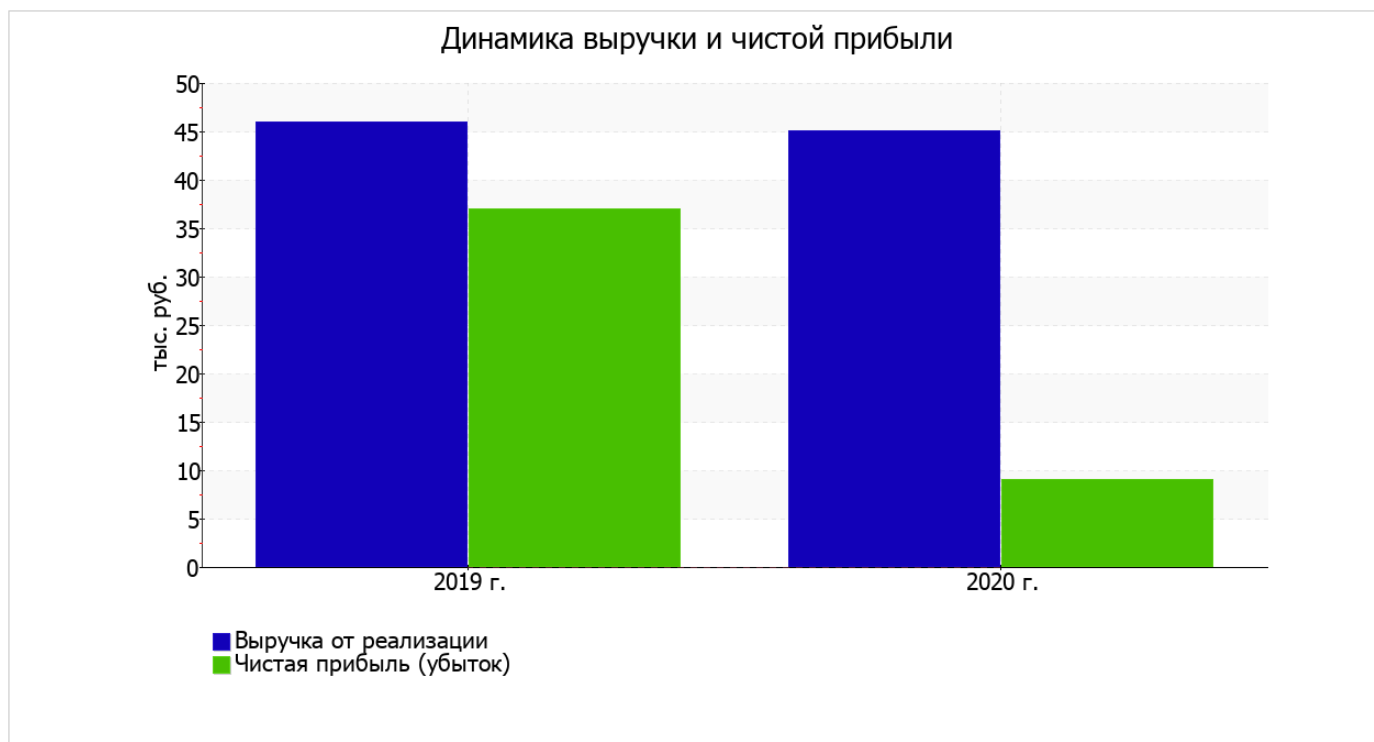
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОНДЕМАНД" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 18 тыс. руб., что составляет 40% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 25 тыс. руб., или на 58,1%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось снижение выручки от продаж на 1 тыс. руб. при одновременном росте на 24 тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

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	46	45	-1	-2,2	46
2. Расходы по обычным видам деятельности	3	27	+24	+9 раз	15
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	43	18	-25	-58,1	31
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-6	-6	–	↓	-6
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	37	12	-25	-67,6	25
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	–	3	+3	–	2
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	37	9	-28	-75,7	23

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



3.2. Анализ рентабельности

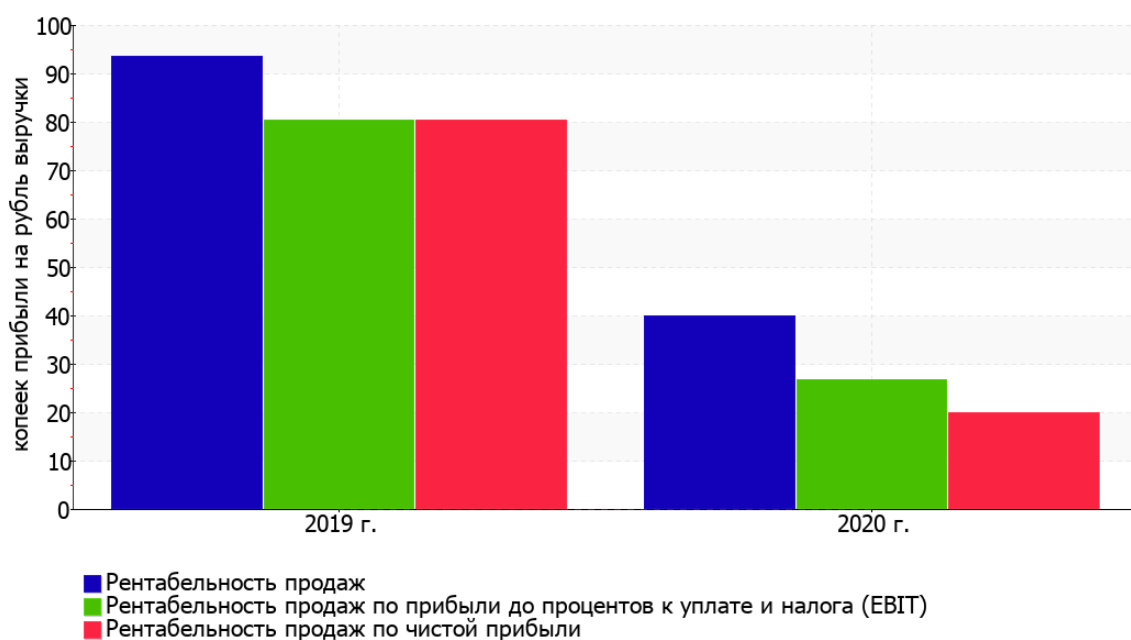
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2019 г.	2020 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 8% и более.	93,5	40	-53,5	-57,2
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	80,4	26,7	-53,7	-66,8
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.	80,4	20	-60,4	-75,1

[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 **40** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (**-53,5** коп.).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составила **26,7**%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **26,7** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	25,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	22,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	29,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОНДЕМАНД" принес 0,253 руб. чистой прибыли.

за 2020 год рентабельность активов имеет достаточно хорошее значение (22,2%).

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 108 и менее дн.)	329	1,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 4 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	0	–
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 122 и менее дн.)	329	1,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	289	1,3

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 329 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОНДЕМАНД" за весь рассматриваемый период

С хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- коэффициент автономии неоправданно высок (1);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- хорошая рентабельность активов (22,2% за последний год);
- отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 9 тыс. руб.

С очень хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2020 (1) можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 100% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Среди неудовлетворительных показателей результатов деятельности организации можно выделить такие:

- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-53,5 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной 93,5%);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (-53,7 коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за 2020 год получена прибыль от продаж (18 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-25 тыс. руб.).

Приведенный анализ свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.