

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БАЛАНСФОР"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2724125512

Код причины постановки на учет (КПП): 272301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета (ОКВЭД 69.20.2).

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

2.1. Структура имущества и источники его формирования

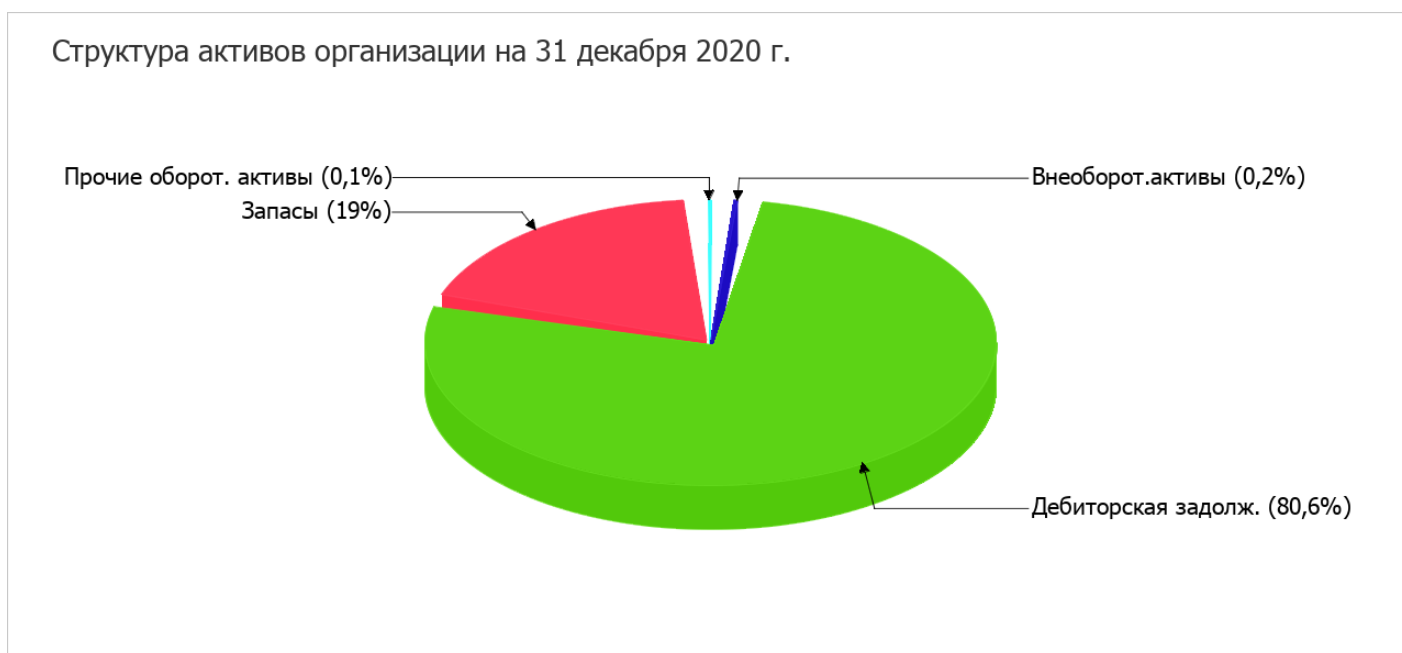
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	79	70	0,3	0,2	-9	-11,4
в том числе: основные средства	79	70	0,3	0,2	-9	-11,4
нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
2. Оборотные, всего	27 651	33 045	99,7	99,8	+5 394	+19,5
в том числе: запасы	142	6 302	0,5	19	+6 160	+44,4 раза
дебиторская задолженность	26 016	26 699	93,8	80,6	+683	+2,6
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	52	44	0,2	0,1	-8	-15,4
Пассив						
1. Собственный капитал	3 999	14 169	14,4	42,8	+10 170	+3,5 раза
2. Долгосрочные обязательства, всего	-	-	-	-	-	-
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-

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)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	23 731	18 946	85,6	57,2	-4 785	-20,2
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	27 730	33 115	100	100	+5 385	+19,4

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

Структура активов организации на 31.12.2020 характеризуется большой долей (99,8%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 5 385 тыс. руб. (на 19,4%). Учитывая увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – в 3,5 раза. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



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 – 6 160 тыс. руб. (90%)
- дебиторская задолженность – 683 тыс. руб. (10%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- добавочный капитал (без переоценки) – 8 960 тыс. руб. (88,1%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 1 210 тыс. руб. (11,9%)

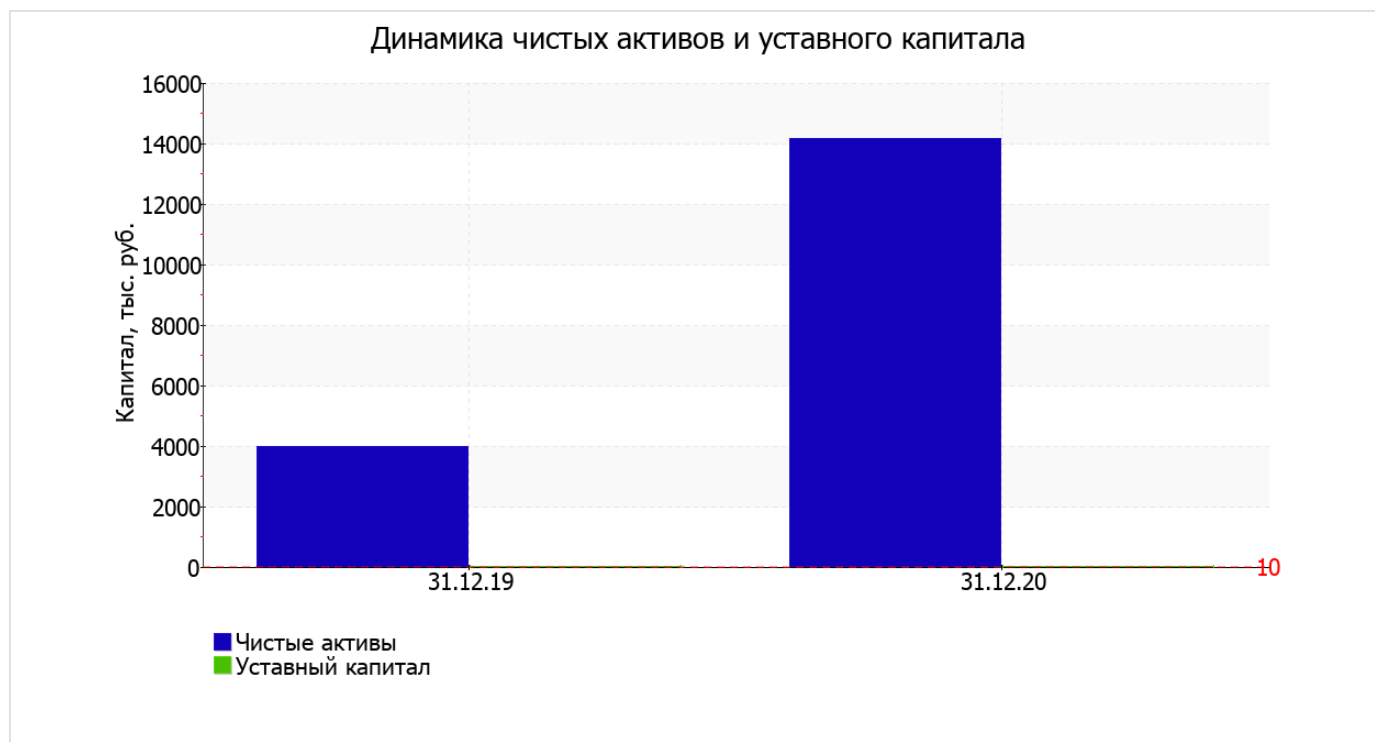
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (-1 441 тыс. руб. и -4 785 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31.12.2020 равнялся 14 169,0 тыс. руб., хотя на первый день анализируемого периода (31 декабря 2019 г.) собственный капитал организации был ниже – 3 999,0 тыс. руб. (т.е. рост составил 10 170,0 тыс. руб.).

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	3 999	14 169	14,4	42,8	+10 170	+3,5 раза
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	3 989	14 159	14,4	42,8	+10 170	+3,5 раза

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода (31.12.2020) намного (в 1 416,9 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов в 3,5 раза за год. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

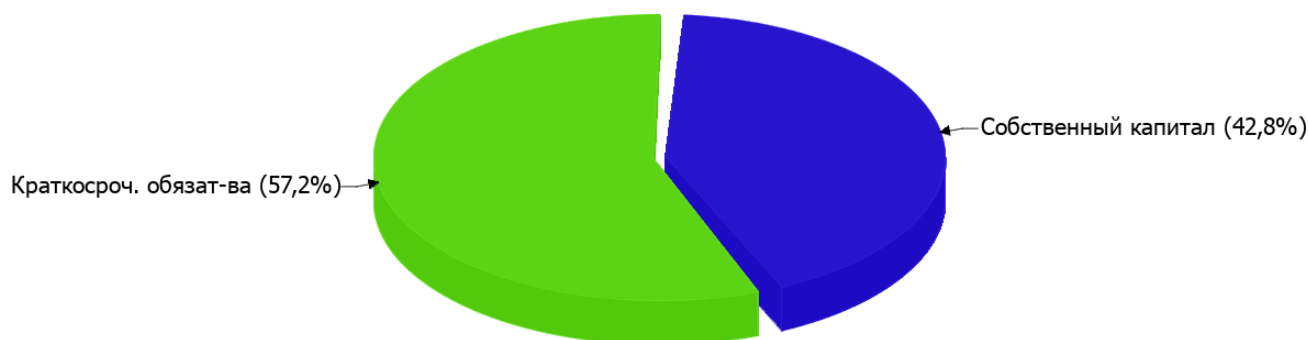
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,14	0,43	+0,29	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,14	0,43	+0,29	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,14	0,43	+0,29	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,98	1	+0,02	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	27,61	2,24	-25,37	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	-	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2020 г. составил **0,43**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**43%**) в общем капитале организации. коэффициент автономии за весь рассматриваемый период резко вырос (на **0,29**).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: Следует 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 равнялся **0,43**, при том что на первый день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составлял **0,14** (т.е. имело место изменение **+0,29**). на последний день анализируемого периода (31.12.2020) коэффициент демонстрирует исключительно хорошее значение.

коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода стремительно вырос – с **0,14** до **0,43** (т. е. на **0,29**). Значение коэффициента на 31 декабря 2020 г. значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **43%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода равнялся **2,24**. в течение анализируемого периода изменение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **-25,37**. по состоянию на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно охарактеризовать как, без сомнения, хорошее.

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
	31.12.2019	31.12.2020		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,17	1,74	+0,57	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,1	1,41	+0,31	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	<0,01	<0,01	–	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **1,74**. Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за последний год коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,57**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует норме – **1,41** при норме 1. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БАЛАНСФОР" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Ниже нормы оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**<0,01** при норме 0,2). При этом с начала период коэффициент не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

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

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере **3 698** тыс. руб., что равняется 2,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **1 017** тыс. руб., или на **21,6%**.

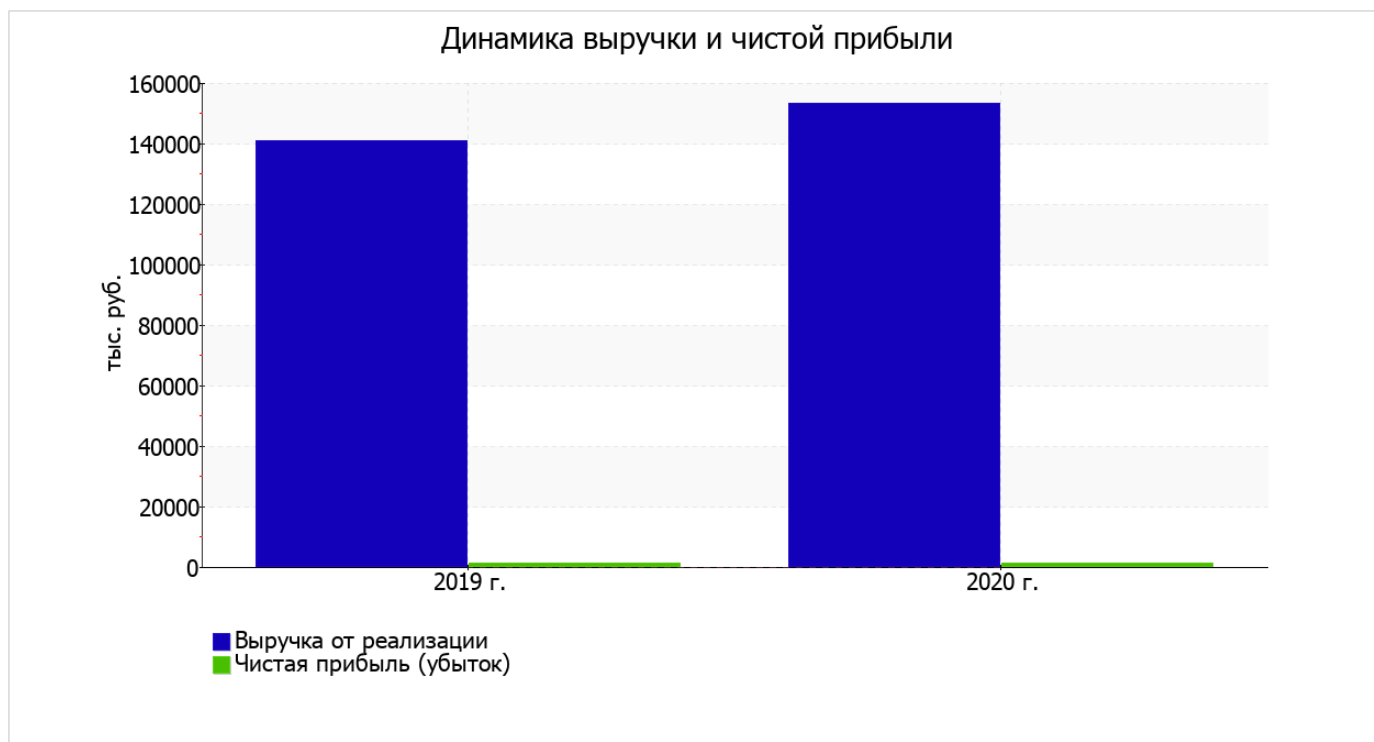
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 12 512 и 13 529 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+9,9%) опережает изменение выручки (+8,9%)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Это и обусловило отсутствие показателя "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2.

прибыль от прочих операций за весь анализируемый период составила 1 782 тыс. руб., что на 1 033 тыс. руб. (137,9%) больше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 48,2% от абсолютной величины прибыли от продаж за анализируемый период.

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	140 730	153 242	+12 512	+8,9	146 986
2. Расходы по обычным видам деятельности	136 015	149 544	+13 529	+9,9	142 780
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	4 715	3 698	-1 017	-21,6	4 207
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	749	1 782	+1 033	+137,9	1 266
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	5 464	5 480	+16	+0,3	5 472
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-4 344	-4 270	+74	↑	-4 307
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	1 120	1 210	+90	+8	1 165
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	1 120	1 210	+90	+8	1 165
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	1 210	x	x	x

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



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 12%.	3,4	2,4	-1	-28
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	3,9	3,6	-0,3	-7,9
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	0,8	0,8	-	-0,8

[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 2,4%. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (-1%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составила 3,6%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БАЛАНСФОР" содержалось 3,6 коп. прибыли 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
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	13,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	60,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БАЛАНСФОР" принес чистую прибыль в размере **0,133** руб.

за 2020 год рентабельность активов имеет неудовлетворительное значение (**4%**).

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей 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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 110 и менее дн.)	72	5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение: 4 и менее дн.)	8	46,3
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 58 и менее дн.)	63	5,8
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	51	7,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 123 дн.)	73	5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	22	16,8

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 73 календарных дня. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 8 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

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

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

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь анализируемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **0,43**, можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- чистая прибыль за период 01.01–31.12.2020 составила **1 210** тыс. руб. (+90 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

С отрицательной стороны финансовое положение и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БАЛАНСФОР" характеризуют следующие показатели:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только **43%**);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значения;
- недостаточная рентабельность активов (**4%** за последний год);
- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (**-1** процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2019) равной **3,4%**).

Следующие 2 показателя финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БАЛАНСФОР" имеют нормальные или близкие к нормальным значения:

- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- незначительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-0,3 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Среди критических показателей финансового положения организации можно выделить такие:

- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормального значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 43% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более)).

Положительно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – за последний год получена прибыль от продаж (3 698 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 017 тыс. руб.).

Как видно из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БАЛАНСФОР" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.