

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАН-МЭЙД"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9729283240

Код причины постановки на учет (КПП): 772901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная компьютерами, периферийными устройствами к ним и программным обеспечением в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.41).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАН-МЭЙД"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

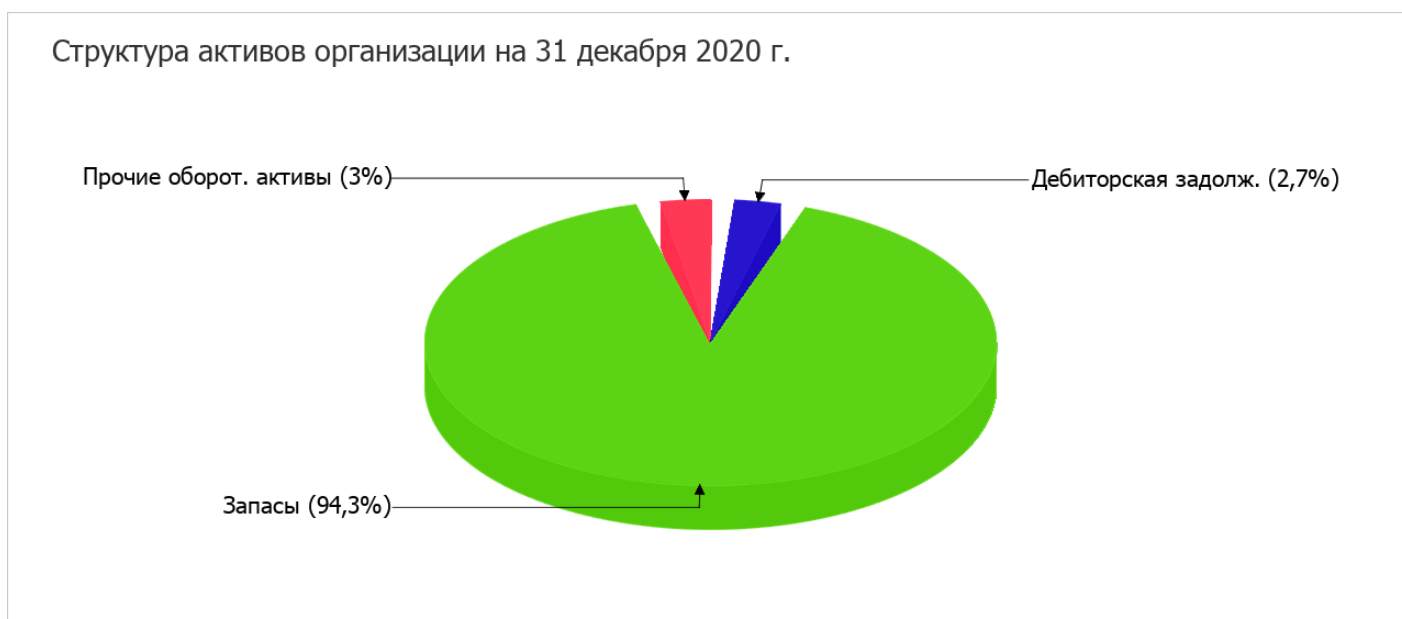
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	5 735	7 401	100	100	+1 666	+29
в том числе: запасы	5 202	6 980	90,7	94,3	+1 778	+34,2
дебиторская задолженность	202	202	3,5	2,7	–	–
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	–	164	–	2,2	+164	–
Пассив						
1. Собственный капитал	131	936	2,3	12,6	+805	+7,1 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	5 604	6 465	97,7	87,4	+861	+15,4
в том числе: заемные средства	3 765	6 121	65,6	82,7	+2 356	+62,6
Валюта баланса	5 735	7 401	100	100	+1 666	+29

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

Активы по состоянию на 31.12.2020 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за последний год увеличились на 1 666 тыс. руб. (на 29%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – в 7,1 раза. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

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 – 1 778 тыс. руб. (91,6%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 164 тыс. руб. (8,4%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочные заемные средства – 2 356 тыс. руб. (74,5%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 805 тыс. руб. (25,5%)

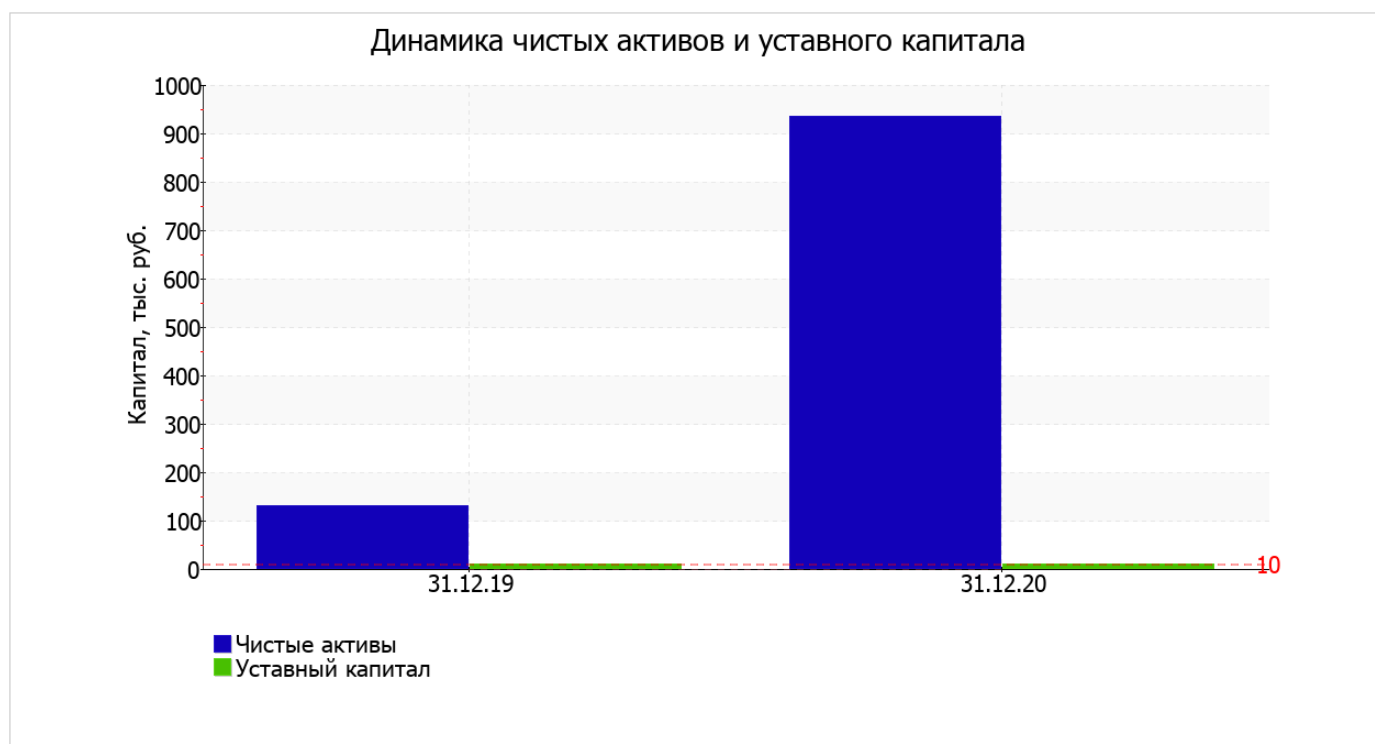
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (-276 тыс. руб. и -1 495 тыс. руб. соответственно).

по состоянию на 31.12.2020 собственный капитал организации составил 936 тыс. руб., но на 31.12.2019 собственный капитал организации был намного ниже – 131 тыс. руб. (т.е. рост составил 805 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	131	936	2,3	12,6	+805	+7,1 раза
2. Уставный капитал	10	10	0,2	0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	121	926	2,1	12,5	+805	+7,7 раза

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2020 намного (в 93,6 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов в 7,1 раза 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. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

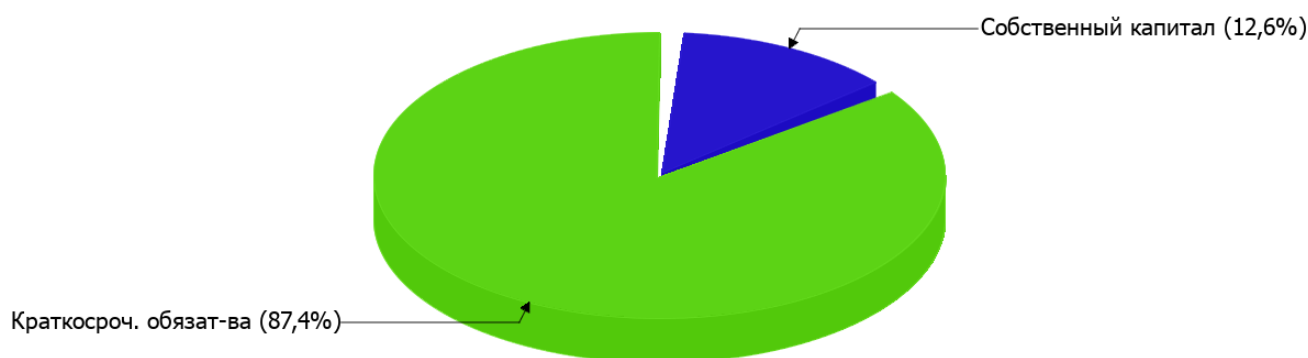
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,02	0,13	+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	0,02	0,13	+0,11	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,02	0,13	+0,11	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	1	-	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,03	0,13	+0,1	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 **0,13**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**13%**) в общем капитале организации. коэффициент автономии за год вырос на **0,11**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2020 равнялся **0,13**. в течение анализируемого периода наблюдался очень сильный рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – на **0,11**. значение коэффициента на 31 декабря 2020 г. можно характеризовать как хорошее.

за весь рассматриваемый период произошел весьма значительный рост коэффициента покрытия инвестиций – на **0,11** (до **0,13**). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2020 значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **13%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2020 составил **0,13**. коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь анализируемый период резко вырос (на **0,1**). на 31 декабря 2020 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не соответствует нормативному значению.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАН-МЭЙД" 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	1,02	1,14	+0,12	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,04	0,06	+0,02	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0	0,03	+0,03	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**1,14** против нормативного значения 2). При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за год коэффициент вырос на **0,12**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,8. В данном случае его значение составило **0,06**. Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Ниже нормы, как и два другие коэффициента, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,03** при норме 0,2). При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за последний год коэффициент вырос на **0,03**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАН-МЭЙД" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за последний год организация получила прибыль от продаж в размере **1 006** тыс. руб., что равняется 5,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **855** тыс. руб., или в **6,7** раза.

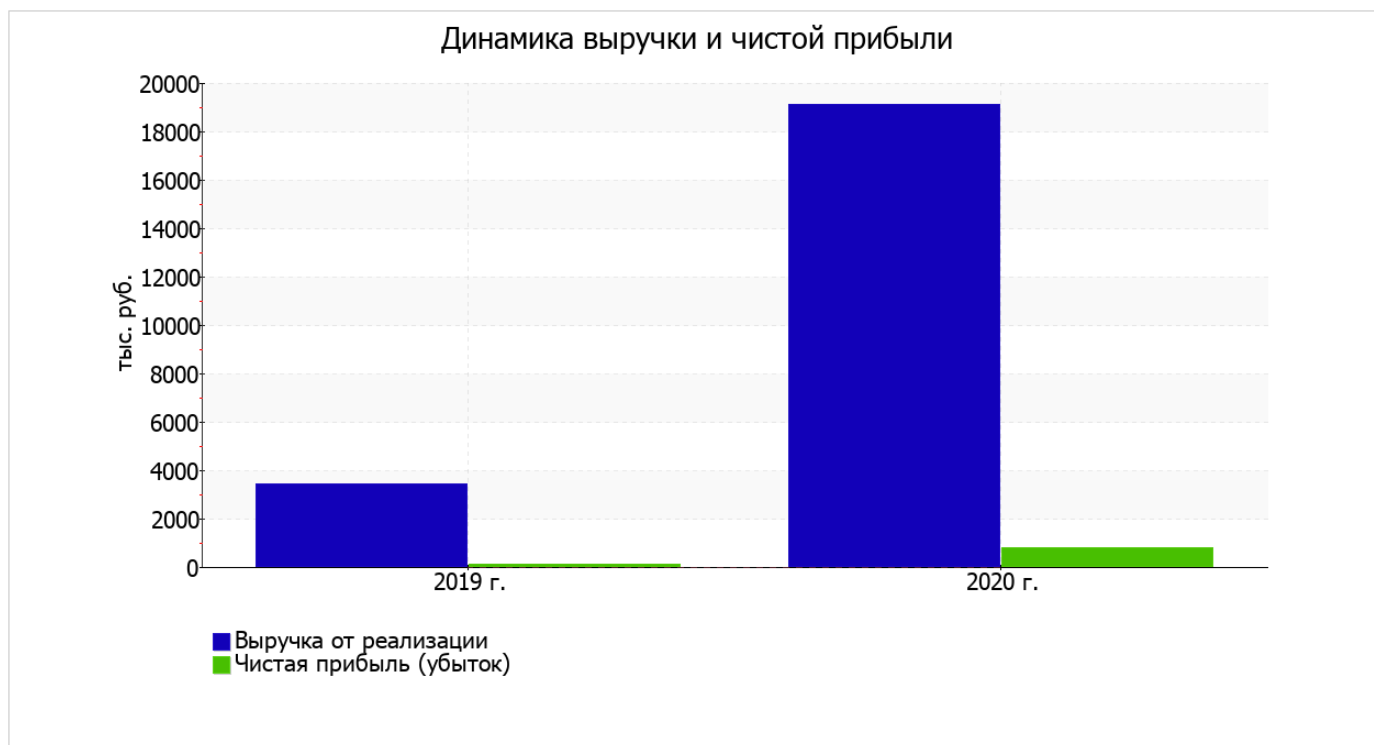
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 15 697 и 14 842 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+456,4%) опережает изменение расходов (+451,4%)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует 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). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

В форме №2 отсутствуют прочие доходы и расходы. Избежать расходов даже при отсутствии деятельности практически невозможно, поэтому возможны неточности в заполнении отчета.

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	3 439	19 136	+15 697	+5,6 раза	11 288
2. Расходы по обычным видам деятельности	3 288	18 130	+14 842	+5,5 раза	10 709
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	151	1 006	+855	+6,7 раза	579
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	–	–	–	–	–
5. ЕВГТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	151	1 006	+855	+6,7 раза	579
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-30	-201	-171	↓	-116
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	121	805	+684	+6,7 раза	463
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	121	805	+684	+6,7 раза	463
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	805	x	x	x

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



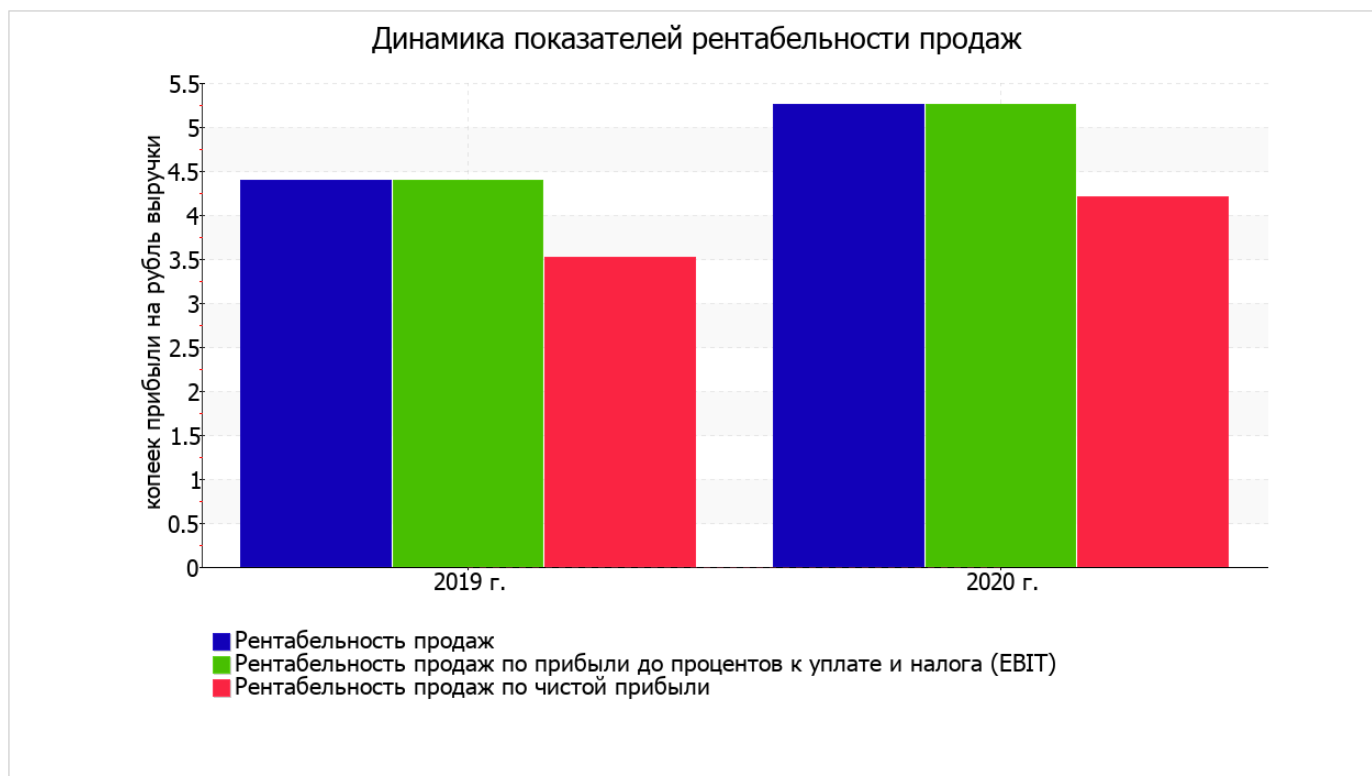
3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	4,4	5,3	+0,9	+19,7
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	4,4	5,3	+0,9	+19,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	3,5	4,2	+0,7	+19,6

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАН-МЭЙД".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **5,3** копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+0,9 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил **5,3%**. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАН-МЭЙД" содержалось **5,3** 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
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	150,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	12,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	188,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАН-МЭЙД" принес 1,505 руб. чистой прибыли.

за последний год рентабельность активов имеет хорошее значение, равное 12,2%.

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: 86 и менее дн.)	126	2,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 45 дн.)	123	3
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 11 и менее дн.)	4	94,5
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	21	17,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 104 дн.)	126	2,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	10	35,8

* 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 126 календарных дней. При этом требуется 123 дня, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАН-МЭЙД" за последний год.

Среди показателей, имеющих исключительно хорошие значения, можно выделить следующие:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом в течение анализируемого периода наблюдалось увеличение чистых активов;
- рост рентабельности продаж (+0,9 процентных пункта от рентабельности 4,4% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 получена прибыль от продаж (1 006 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+855 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2020 год составила 805 тыс. руб. (+684 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (+0,9 коп. к 4,4 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

Приведенные ниже 3 показателя финансового положения организации имеют неудовлетворительные значения:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,13);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Показатели финансового положения организации, имеющие критические значения:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **13%** (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более)).

В ходе анализа были получены следующие положительные показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАН-МЭЙД":

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет нормальное значение (**0,13**);
- хорошая рентабельность активов (**12,2%** за 2020 год).

Среди всех полученных в ходе анализа показателей имеется один, имеющий значение на границе нормативного – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Как следует из приведенного анализа, основная масса финансовых показателей укладывается в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАН-МЭЙД" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.