

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СПЕКТР-ЮГ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2320151362

Код причины постановки на учет (КПП): 232001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая прочими бытовыми товарами (ОКВЭД 46.49).

## 2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СПЕКТР-ЮГ"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

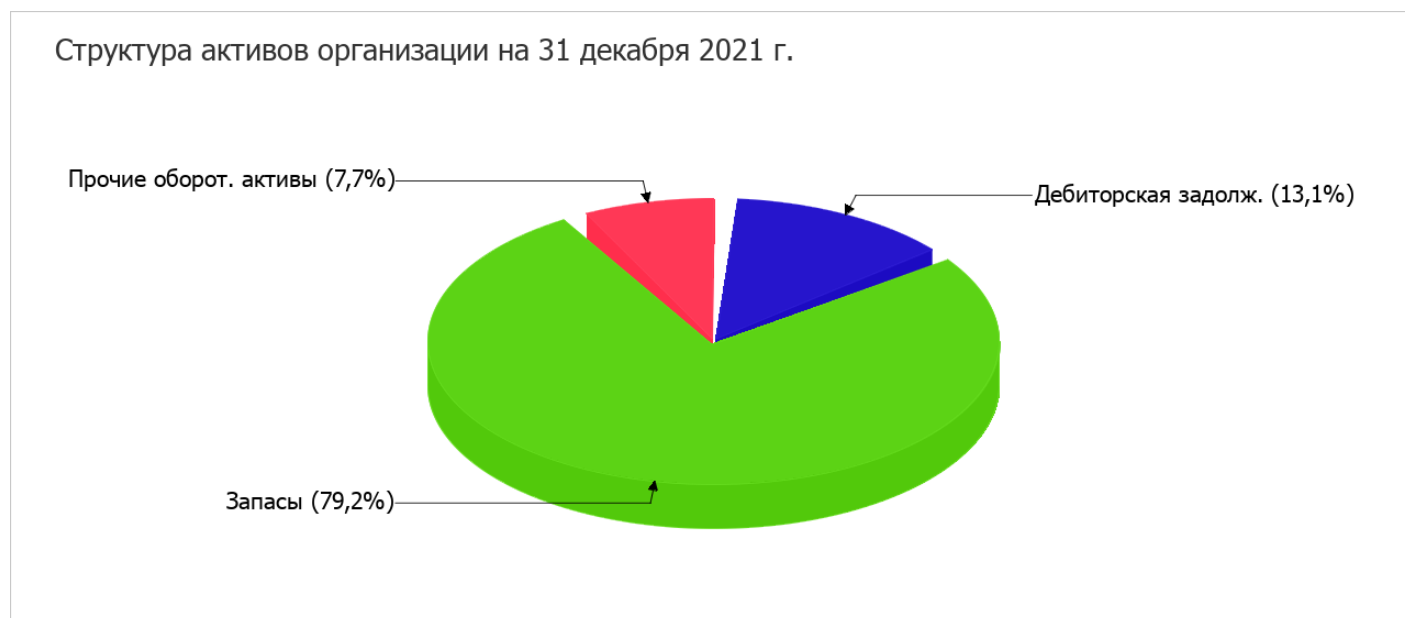
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	2 792	2 292	100	100	-500	-17,9
в том числе: запасы	1 834	1 816	65,7	79,2	-18	-1
дебиторская задолженность	163	300	5,8	13,1	+137	+84
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	795	176	28,5	7,7	-619	-77,9
Пассив						
1. Собственный капитал	234	382	8,4	16,7	+148	+63,2
2. Долгосрочные обязательства, всего	2 255	1 747	80,8	76,2	-508	-22,5
в том числе: заемные средства	2 255	1 747	80,8	76,2	-508	-22,5
3. Краткосрочные обязательства*, всего	303	163	10,9	7,1	-140	-46,2

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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
в том числе: заемные средства	189	–	6,8	–	-189	-100
Валюта баланса	2 792	2 292	100	100	-500	-17,9

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

Активы на 31 декабря 2021 г. характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период уменьшились на **500** тыс. руб. (на **17,9%**). Несмотря на снижение активов, собственный капитал увеличился на **63,2%**, что, в целом, свидетельствует о положительной динамике имущественного положения организации.

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



Снижение активов организации связано, главным образом, со снижением показателя по строке "денежные средства и денежные эквиваленты" на **619** тыс. руб. (или **97,2%** вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – **508** тыс. руб. (**72,9%**)
- краткосрочные заемные средства – **189** тыс. руб. (**27,1%**)

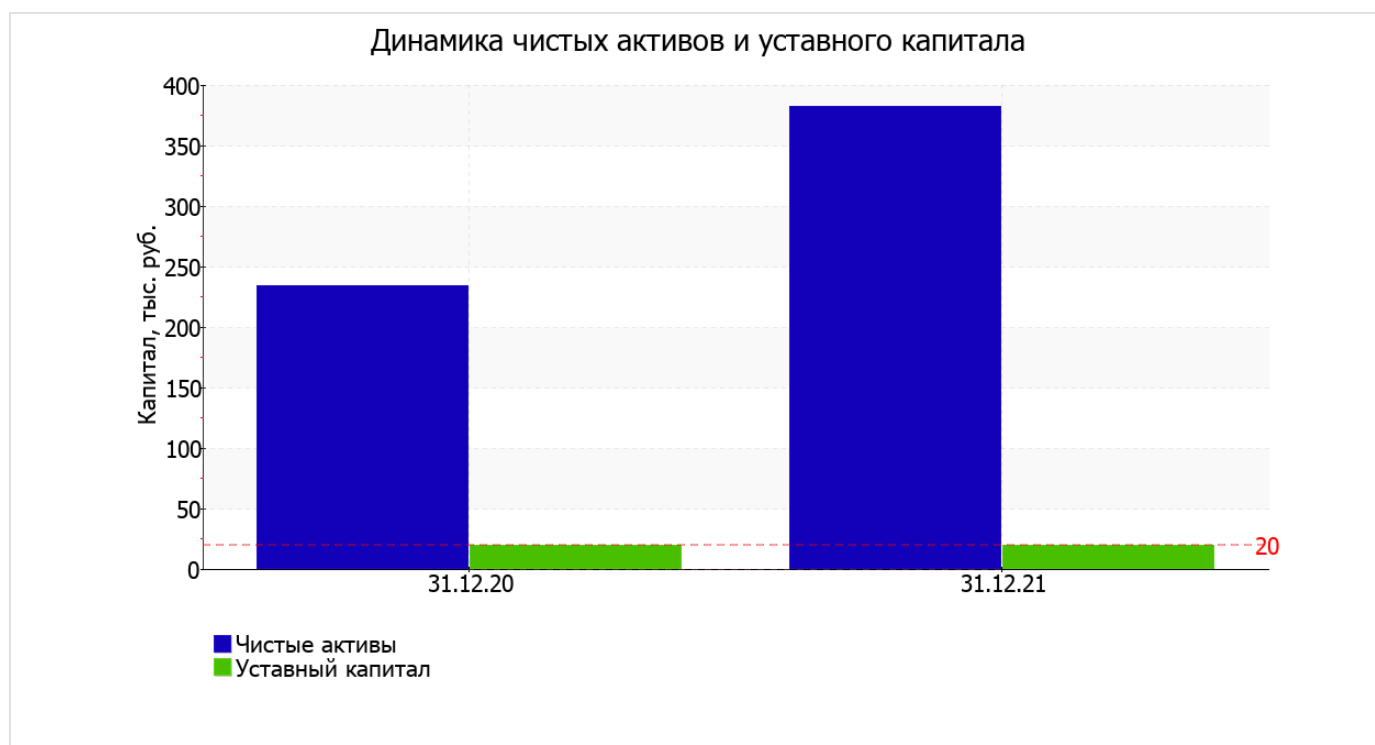
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (**+137** тыс. руб. и **+148** тыс. руб. соответственно).

по состоянию на 31.12.2021 собственный капитал организации равнялся **382** тыс. руб., что на **148** тыс. руб., или на **63%** превышает значение на начало анализируемого периода (31.12.2020).

## 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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
1. Чистые активы	234	382	8,4	16,7	+148	+63,2
2. Уставный капитал	20	20	0,7	0,9	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	214	362	7,7	15,8	+148	+69,2

Чистые активы организации на 31 декабря 2021 г. намного (в **19,1** раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на **63,2%** за весь рассматриваемый период. 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 и уставного капитала организации.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

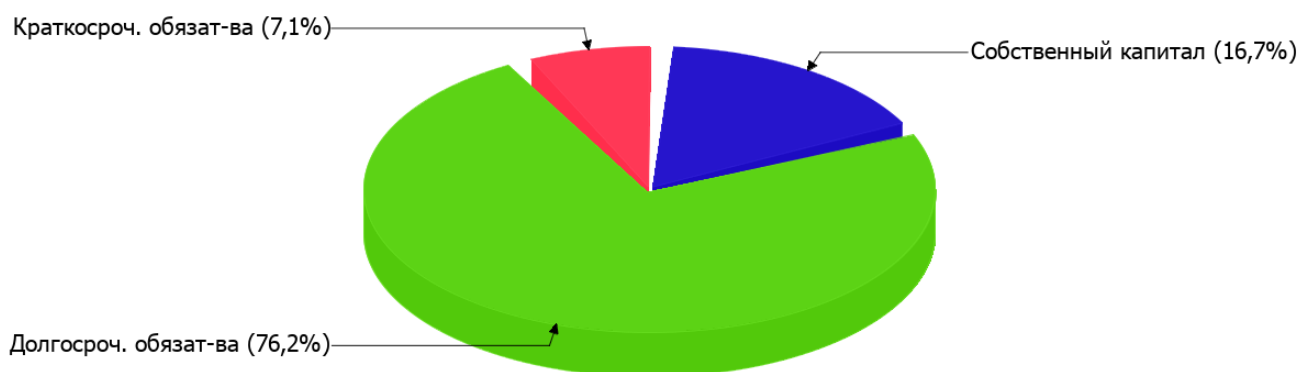
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент автономии	0,08	0,17	+0,09	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,08	0,17	+0,09	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,89	0,93	+0,04	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	1	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,13	0,21	+0,08	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,12	0,09	-0,03	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,17**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. коэффициент автономии за весь рассматриваемый период возрос на **0,09**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2021 г.



на последний день анализируемого периода (31.12.2021) значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **0,17**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь рассматриваемый период увеличился на **0,09**. на 31 декабря 2021 г. значение коэффициента характеризуется как исключительно хорошее.

за год имел место некоторый рост коэффициента покрытия инвестиций с **0,89** до **0,93 (+0,04)**. Значение коэффициента на 31.12.2021 полностью соответствует нормативному значению.

по состоянию на 31.12.2021 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **0,21**. в течение анализируемого периода отмечен весьма значительный рост коэффициента обеспеченности материальных запасов – на **0,08**. коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода (31.12.2021) имеет значение, не соответствующее нормативному.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (91,5% и 8,5% соответственно). При этом за последний год доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 3,3%.

## 2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	<b>9,21</b>	<b>14,06</b>	<b>+4,85</b>	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	<b>3,16</b>	<b>2,92</b>	<b>-0,24</b>	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	<b>2,62</b>	<b>1,08</b>	<b>-1,54</b>	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**14,06** при нормативном значении 1,8). [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на **4,85**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило **2,92**. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **1,08**. При этом в течение анализируемого периода имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на **-1,54**.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

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

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере **1 996** тыс. руб., что составляет 16,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **640** тыс. руб., или на **47,2%**.

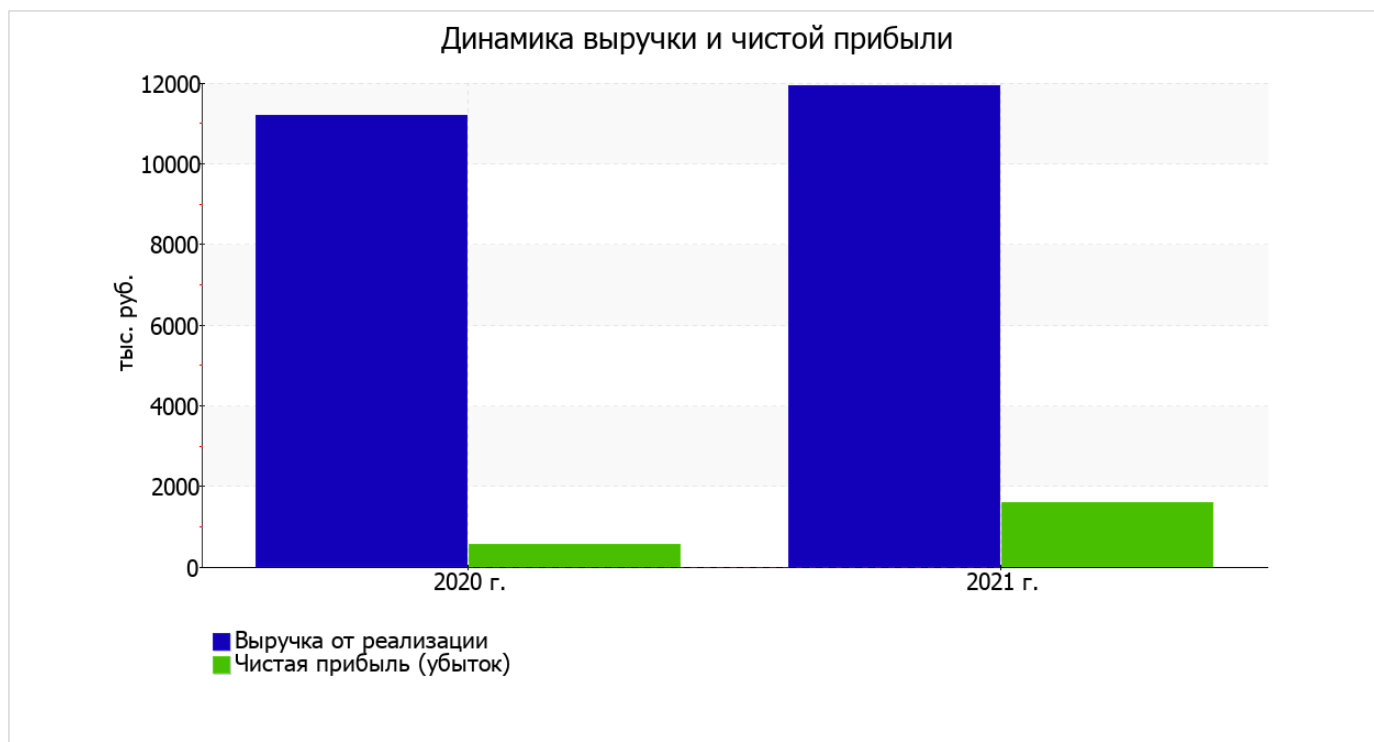
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 730 и 90 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+6,5%) опережает изменение расходов (+0,9%)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация, в отличие от прошлого года, 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.

убыток от прочих операций за весь анализируемый период составил 108 тыс. руб., что на 474 тыс. руб. (81,4%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне-годовая величина, тыс. руб.
	2020 г.	2021 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	11 192	11 922	+730	+6,5	11 557
2. Расходы по обычным видам деятельности	9 836	9 926	+90	+0,9	9 881
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 356	1 996	+640	+47,2	1 676
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-582	-108	+474	↑	-345
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	774	1 888	+1 114	+143,9	1 331
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-203	-290	-87	↓	-247
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	571	1 598	+1 027	+179,9	1 085
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	571	1 598	+1 027	+179,9	1 085
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	148	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



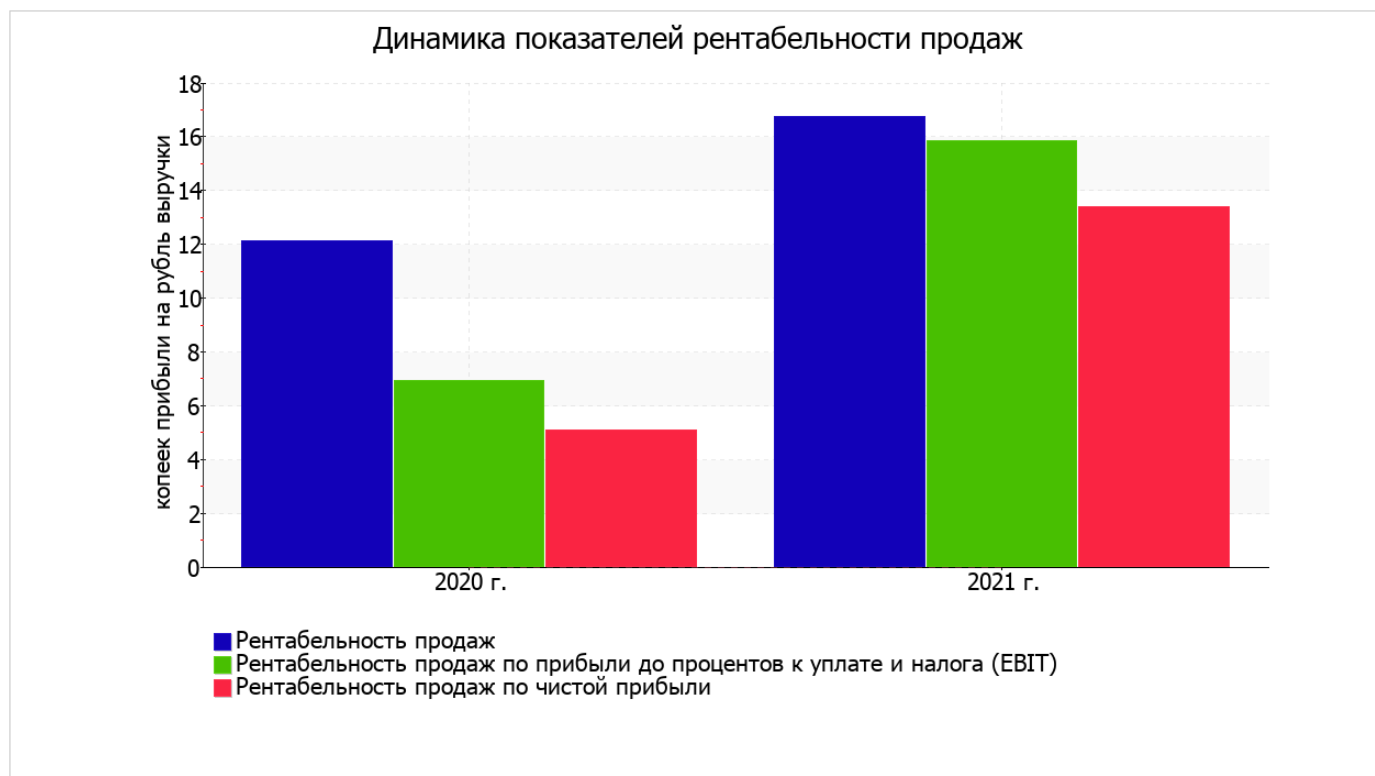
### 3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2020 г.	2021 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 4%.	12,1	16,7	+4,6	+38,2
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	6,9	15,8	+8,9	+129
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	5,1	13,4	+8,3	+162,7

Представленные в таблице показатели рентабельности за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СПЕКТР-ЮГ".

Рентабельность продаж за 2021 год составила 16,7%. При этом имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (+4,6%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2021 год составил 15,8%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 15,8 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
	2021 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	518,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 14%.
Рентабельность активов (ROA)	62,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	81,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 5,188 руб. чистой прибыли.

рентабельность активов за последний год демонстрирует очень хорошее значение, равное 62,9%.

### 3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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



Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коэфф. 2021 г.
	2021 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 109 и менее дн.)	78	4,7
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 23 дн.)	67	5,4
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	7	51,5
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	4	86,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.)	78	4,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	9	38,7

\* 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 78 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 67 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 "СПЕКТР-ЮГ".

Приведенные ниже 13 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь анализируемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- на 31 декабря 2021 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует исключительно хорошее значение – **0,17**;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- отличная рентабельность активов (**62,9%** за последний год);
- рост рентабельности продаж (**+4,6** процентных пункта от рентабельности **12,1%** за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- положительная динамика изменения собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СПЕКТР-ЮГ" при том что, активы организации уменьшились на **500** тыс. руб. (на **17,9%**);
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **93%** от общего капитала организации);
- за последний год получена прибыль от продаж (**1 996** тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**+640** тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 составила **1 598** тыс. руб. (**+1 027** тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СПЕКТР-ЮГ" (**+8,9** коп. к **6,9** коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Показателем, негативно характеризующим финансовое положение организации, является следующий – высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только **17%**).

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