

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ФИРМА "СТЕНД"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6323046780

Код причины постановки на учет (КПП): 632401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом (ОКВЭД 68.20.2).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

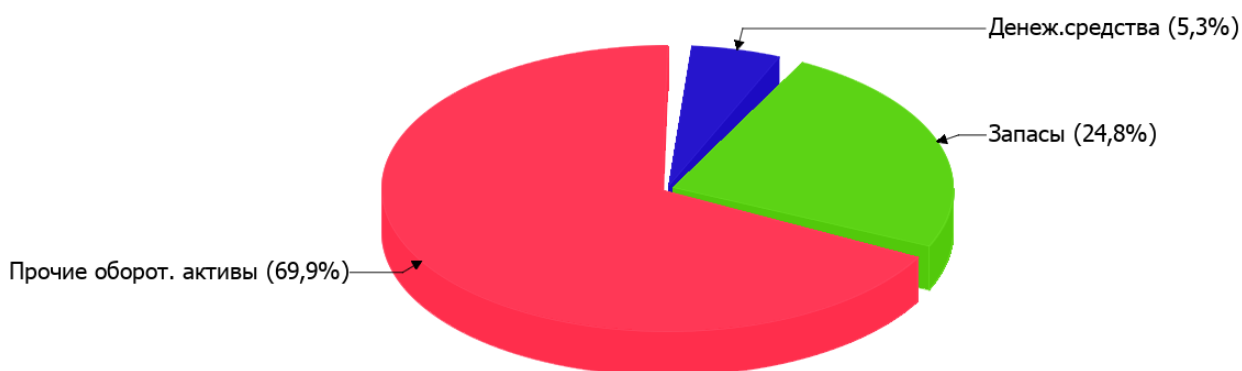
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	2 317	3 380	100	100	+1 063	+45,9
Пассив						
Собственный капитал	1 473	2 253	63,6	66,7	+780	+53
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	844	1 127	36,4	33,3	+283	+33,5
Валюта баланса	2 317	3 380	100	100	+1 063	+45,9

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2021 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период увеличились на 1 063 тыс. руб. (на 45,9%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 53%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

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

Структура активов организации на 31 декабря 2021 г.



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):

- финансовые и другие оборотные активы – 1 047 тыс. руб. (88,7%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 133 тыс. руб. (11,3%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 780 тыс. руб. (73,4%)
- кредиторская задолженность – 283 тыс. руб. (26,6%)

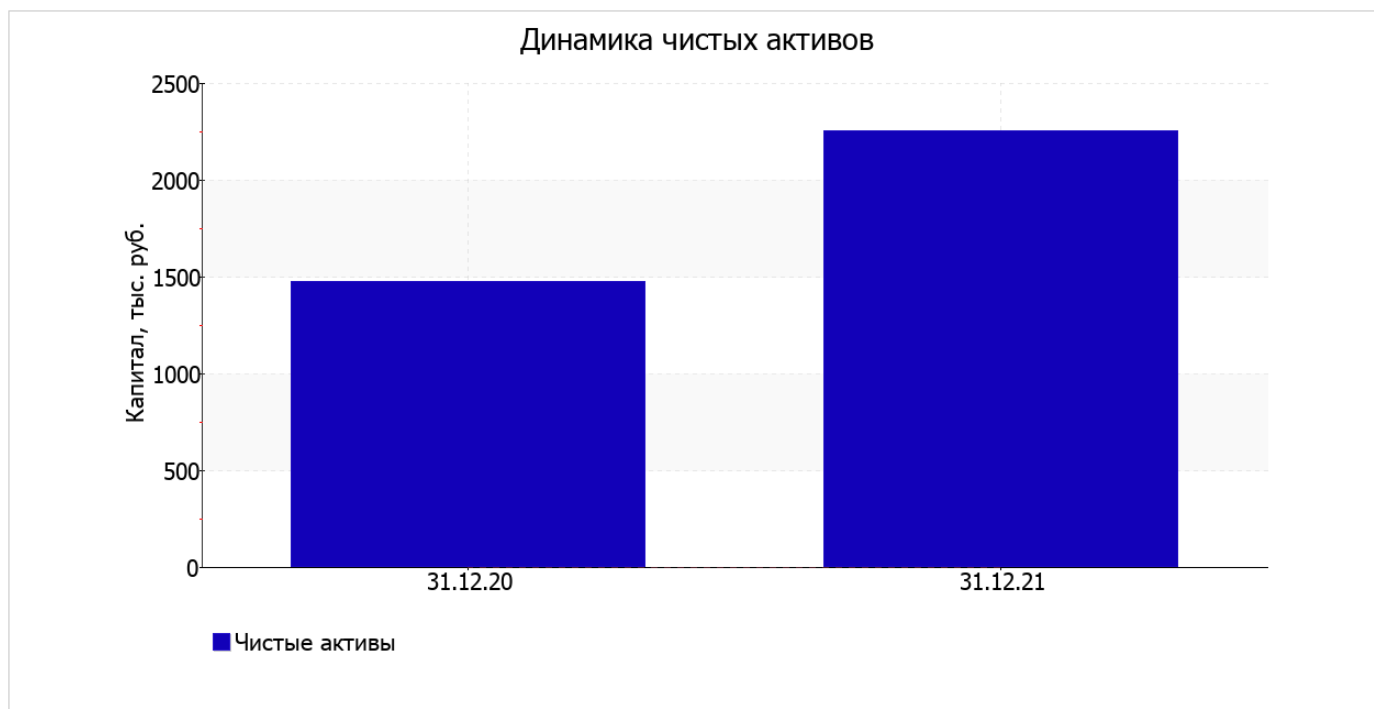
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе (-117 тыс. руб.).

за последний год произошел рост собственного капитала на 780 тыс. руб., или на 53% (до 2 253,0 тыс. руб.).

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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
1. Чистые активы	1 473	2 253	63,6	66,7	+780	+53

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того необходимо отметить увеличение чистых активов на 53% за весь анализируемый 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

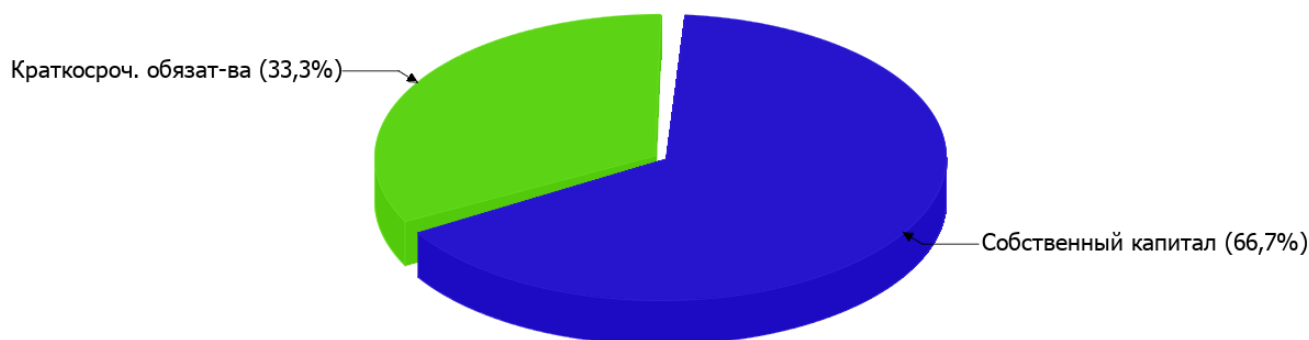
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент автономии	0,64	0,67	+0,03	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,64	0,67	+0,03	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,64	0,67	+0,03	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,54	2,69	+1,15	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2021 составил **0,67**. Полученное значение указывает на оптимальное соотношение собственного и заемного капитала (собственный капитал составляет **67%** в общем капитале организации). в течение анализируемого периода прирост коэффициента автономии составил **0,03**.

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 2021 г.



на 31 декабря 2021 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,67**, что всего на **0,03** больше, чем по состоянию на 31.12.2020. на последний день анализируемого периода значение коэффициента является очень хорошим.

за последний год наблюдался рост коэффициента покрытия инвестиций на **0,03** (до **0,67**). Значение коэффициента на 31.12.2021 ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **67%**).

на 31 декабря 2021 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **2,69**. за последний год отмечен очень сильный рост коэффициента обеспеченности материальных запасов – на **1,15**. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2021 г. демонстрирует исключительно хорошее значение.

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
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	2,75	3	+0,25	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,05	0,16	+0,11	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**3** при нормативном значении 2). [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,25**.

Ниже нормы оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,16** при норме 0,2). При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – в течение анализируемого периода коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,11**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

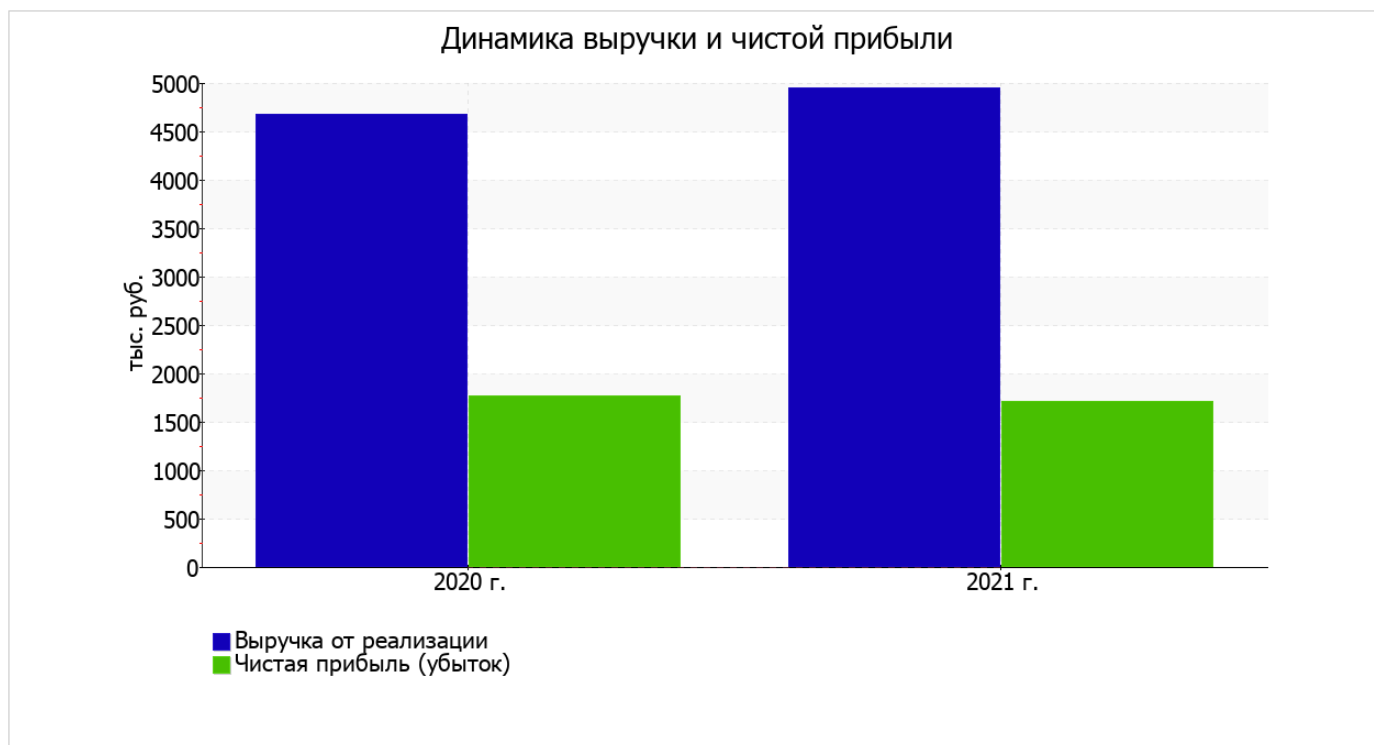
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ФИРМА "СТЕНД" за год приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила прибыль от продаж в размере **2 116** тыс. руб., что равняется 42,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **56** тыс. руб., или на **2,6**%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **278** и **334** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**+13,4**%) опережает изменение выручки (**+6**%)

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	4 671	4 949	+278	+6	4 810
2. Расходы по обычным видам деятельности	2 499	2 833	+334	+13,4	2 666
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	2 172	2 116	-56	-2,6	2 144
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-262	-265	-3	↓	-264
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 910	1 851	-59	-3,1	1 881
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	139	146	+7	+5	143
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 771	1 705	-66	-3,7	1 738

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



3.2. Анализ рентабельности

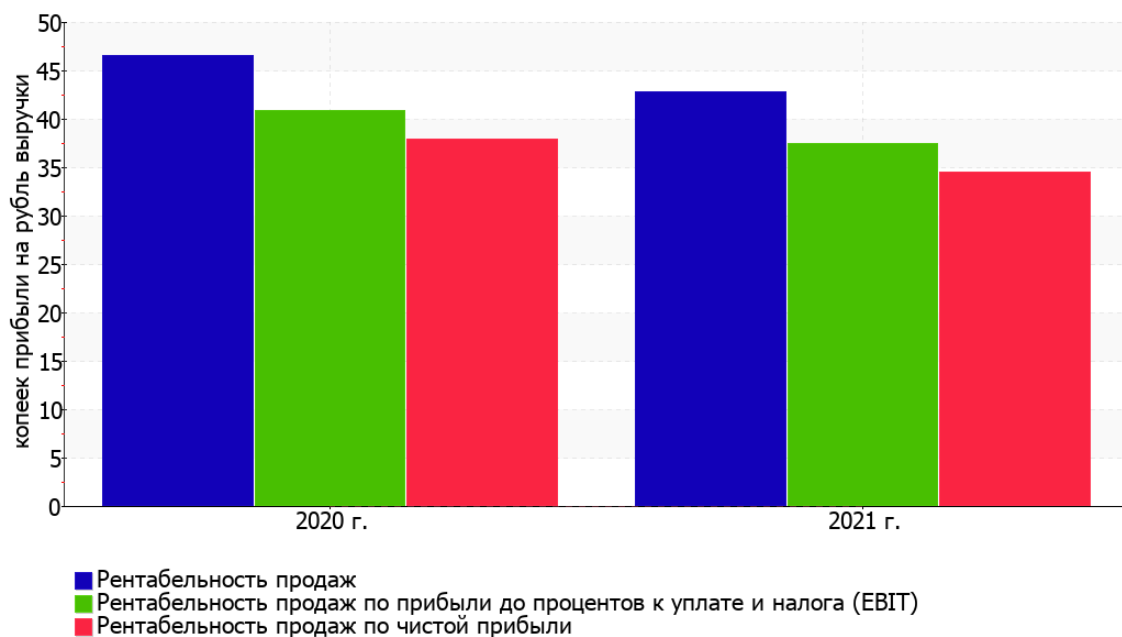
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2020 г.	2021 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.	46,5	42,8	-3,7	-8,1
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	40,9	37,4	-3,5	-8,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	37,9	34,5	-3,4	-9,1

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2021 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ФИРМА "СТЕНД".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **42,8** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (**-3,7** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **37,4**%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **37,4** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2021 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	91,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	59,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	99,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,915 руб. чистой прибыли. за последний год значение рентабельности активов, равное 59,9%, является, без сомнения, хорошим.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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. 2021 г.
	2021 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 153 и менее дн.)	210	1,7
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	73	5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 449 и менее дн.)	210	1,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	137	2,7

* 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 210 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31 декабря 2021 г.) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ФИРМА "СТЕНД" за год.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,67);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2021 (0,67) можно характеризовать как очень хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов (59,9% за 2021 год);
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Среди положительных показателей результатов деятельности организации можно выделить следующие:

- за период 01.01–31.12.2021 получена прибыль от продаж (2 116 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-56 тыс. руб.);
- чистая прибыль за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 составила 1 705 тыс. руб.

С позитивной стороны результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ФИРМА "СТЕНД" характеризуют следующие показатели:

- незначительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-3,7 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной 46,5%);
- незначительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (-3,5 коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2020)).

С отрицательной стороны финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ФИРМА "СТЕНД" характеризуют следующие показатели:

- коэффициент абсолютной ликвидности ниже принятой нормы;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только **67%** от общего капитала организации).

Приведенные выше показатели свидетельствуют об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ФИРМА "СТЕНД" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.