

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ТОРГОВАЯ КОМПАНИЯ "САМОС-АГИДЕЛЬ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0275019398

Код причины постановки на учет (КПП): 027501001

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 ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ТОРГОВАЯ КОМПАНИЯ "САМОС-АГИДЕЛЬ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

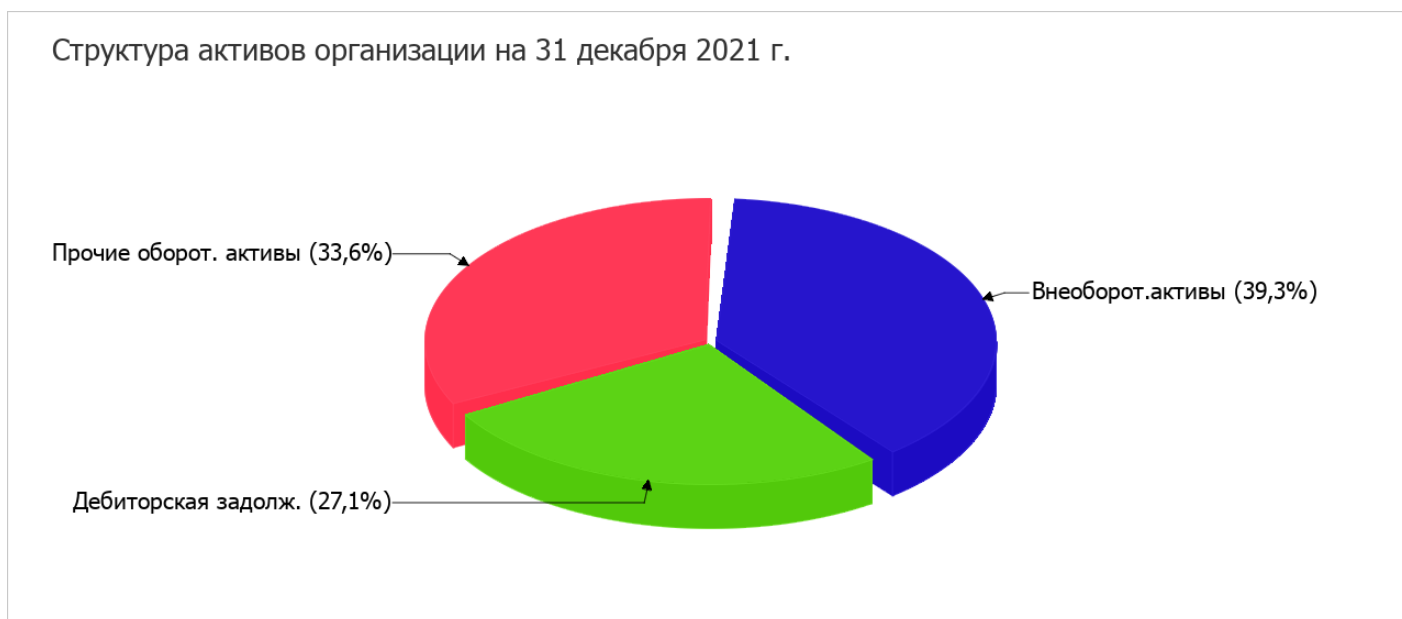
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	31 254	29 842	39,5	39,3	-1 412	-4,5
в том числе: основные средства	31 254	29 842	39,5	39,3	-1 412	-4,5
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	47 843	46 040	60,5	60,7	-1 803	-3,8
в том числе: запасы	1 000	–	1,3	–	-1 000	-100
дебиторская задолженность	22 168	20 573	28	27,1	-1 595	-7,2
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	24 675	25 467	31,2	33,6	+792	+3,2
Пассив						
1. Собственный капитал	76 336	73 929	96,5	97,4	-2 407	-3,2
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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	2 761	1 953	3,5	2,6	-808	-29,3
в том числе: заемные средства	60	–	0,1	–	-60	-100
Валюта баланса	79 097	75 882	100	100	-3 215	-4,1

* 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 следующим соотношением: 39,3% внеоборотных активов и 60,7% текущих. Активы организации за весь период несколько уменьшились (на 4,1%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации (уменьшился на 2 407 тыс. руб.).

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:



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):

- дебиторская задолженность – 1 595 тыс. руб. (39,8%)
- основные средства – 1 412 тыс. руб. (35,2%)
- запасы – 1 000 тыс. руб. (25%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 2 407 тыс. руб. (74%)
- кредиторская задолженность – 784 тыс. руб. (24,1%)

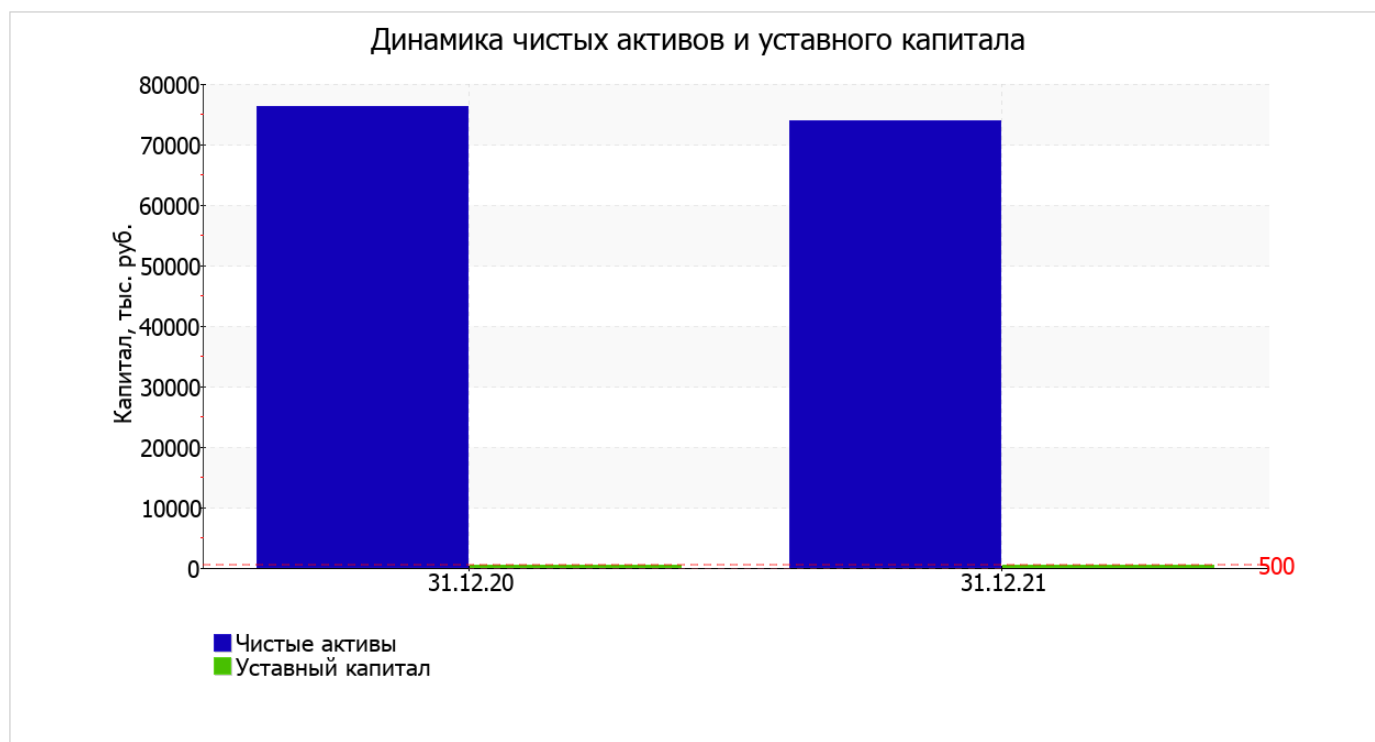
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "оценочные обязательства" в пассиве (+792 тыс. руб. и +36 тыс. руб. соответственно).

С 76 336,0 тыс. руб. до 73 929,0 тыс. руб. уменьшился собственный капитал организации в течение анализируемого периода.

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	76 336	73 929	96,5	97,4	-2 407	-3,2
2. Уставный капитал	500	500	0,6	0,7	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	75 836	73 429	95,9	96,8	-2 407	-3,2

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода (31.12.2021) намного (в 147,9 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом необходимо отметить снижение чистых активов на 3,2% за весь анализируемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитала представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

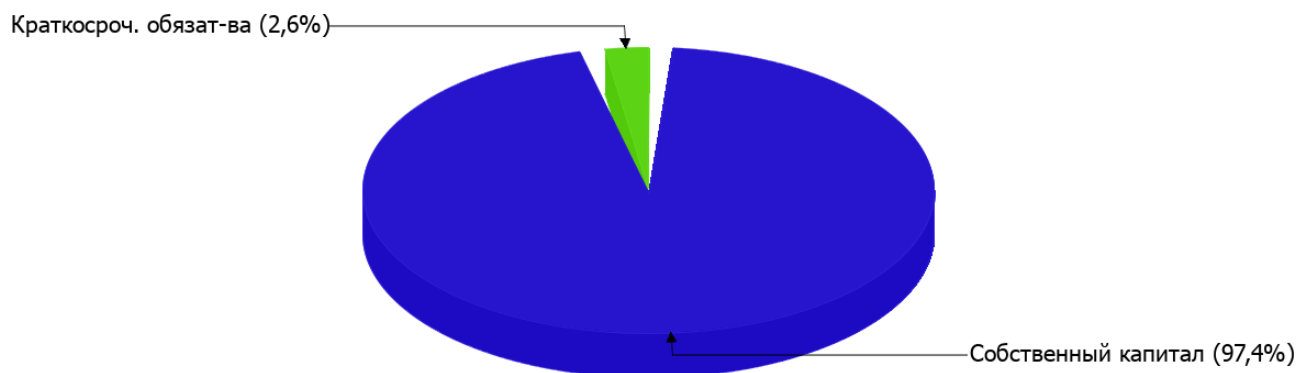
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент автономии	0,97	0,97	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,55 (оптимальное 0,65-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,94	0,96	+0,02	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,97	0,97	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,59	0,6	+0,01	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	45,08	–	-45,08	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 по состоянию на 31.12.2021 составил **0,97**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ТОРГОВАЯ КОМПАНИЯ "САМОС-АГИДЕЛЬ" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **97%** в общем капитале организации). за весь анализируемый период наблюдался незначительный рост коэффициента автономии (**+0,01**).

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2021 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2021 г. составил **0,96**. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами увеличился всего на **0,02**. на 31 декабря 2021 г. значение коэффициента является, без сомнения, хорошим.

коэффициент покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период практически не изменился, составил **0,97 (+0,01)**. Значение коэффициента на 31.12.2021 вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **97%**).

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ТОРГОВАЯ КОМПАНИЯ "САМОС-АГИДЕЛЬ" 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		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	17,33	23,57	+6,24	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	16,97	23,57	+6,6	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	8,94	13,04	+4,1	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**23,57** при нормативном значении 2). [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на **6,24**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также соответствует норме – **23,57** при норме 1. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**13,04** при норме 0,2). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **4,1**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ТОРГОВАЯ КОМПАНИЯ "САМОС-АГИДЕЛЬ" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

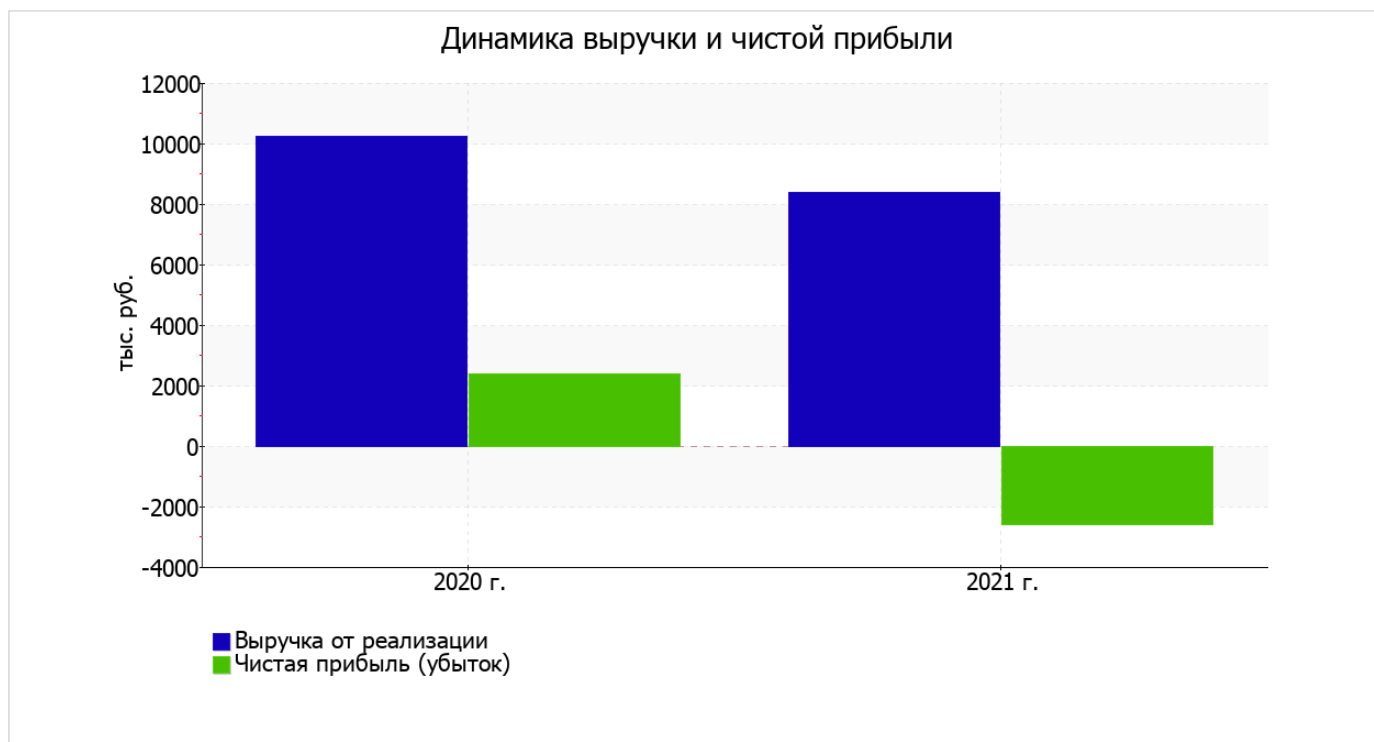
По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила убыток от продаж в размере **1 753** тыс. руб., что составляет 20,9% от выручки. Данный результат кардинально отличается от аналогичного периода прошлого года, когда имела место прибыль в сумме **3 082** тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось уменьшение выручки от продаж на **1 852** тыс. руб. при одновременном увеличении на **2 983** тыс. руб. расходов по обычным видам деятельности.

убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил **400** тыс. руб., что на 220 тыс. руб. (122,2%) больше, чем убыток за аналогичный период прошлого года. При этом величина убытка от прочих операций составляет 22,8% от абсолютной величины убытка от продаж за анализируемый период.

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	10 237	8 385	-1 852	-18,1	9 311
2. Расходы по обычным видам деятельности	7 155	10 138	+2 983	+41,7	8 647
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	3 082	-1 753	-4 835	↓	665
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-180	-400	-220	↓	-290
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2 902	-2 153	-5 055	↓	375
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-503	-441	+62	↑	-472
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	2 399	-2 594	-4 993	↓	-98
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	2 399	-2 594	-4 993	↓	-98
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-2 407	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



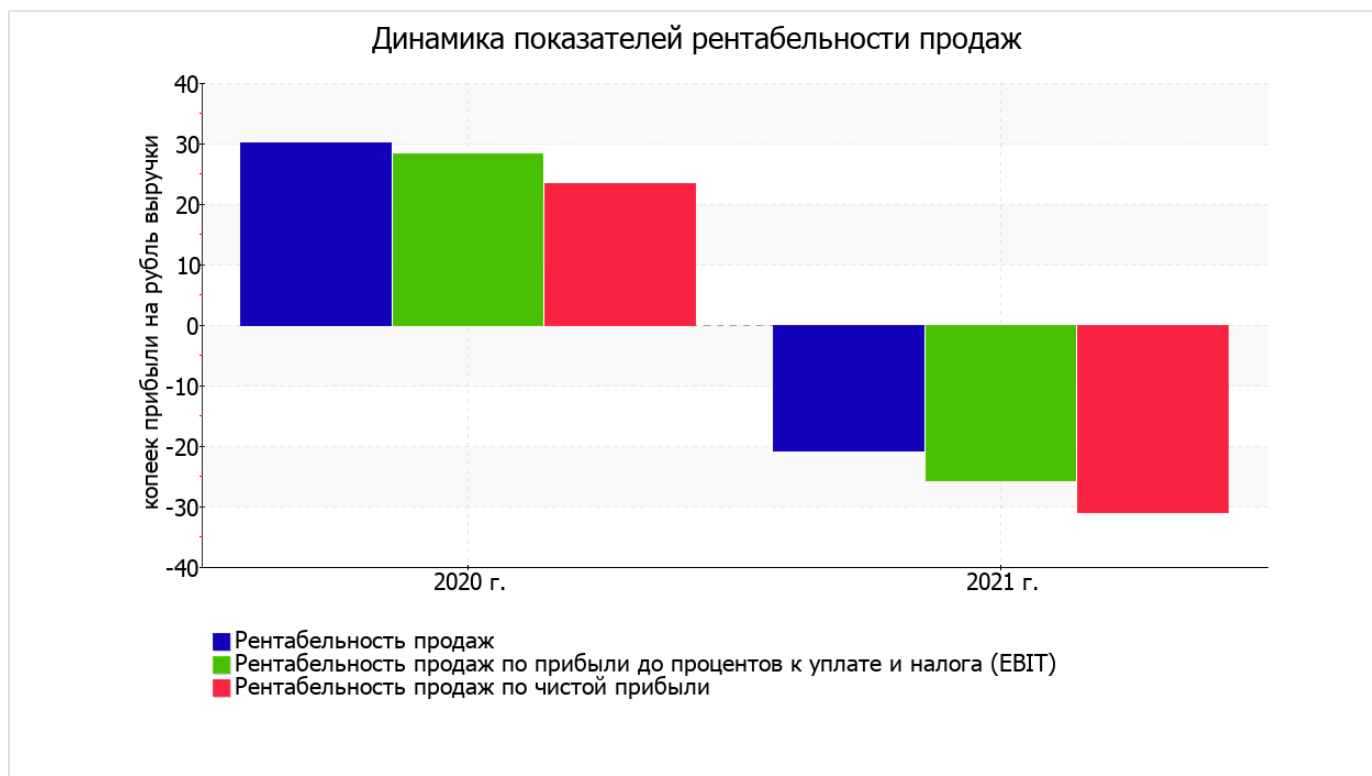
3.2. Анализ рентабельности

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: 13% и более.	30,1	-20,9	-51	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	28,3	-25,7	-54	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.	23,4	-30,9	-54,3	↓

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2021 год имеют отрицательные значения как следствие убыточной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ТОРГОВАЯ КОМПАНИЯ "САМОС-АГИДЕЛЬ" за данный период.

Рентабельность продаж за последний год составила **-20,9%**. При этом имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (**-51%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2021 год составил **-25,7%**. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ТОРГОВАЯ КОМПАНИЯ "САМОС-АГИДЕЛЬ" содержалось **-25,7** коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2021 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-3,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-3,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-2,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес **0,035** руб. убытка.

за последний год значение рентабельности активов, равное **-3,3%**, можно считать критическим.

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. 2021 г.
	2021 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 153 и менее дн.)	2 043	0,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	18	20,3
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 82 и менее дн.)	930	0,4
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	101	3,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 449 дн.)	3 373	0,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	3 271	0,1

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 3373 календарных дня (т.е. 9 лет). При этом требуется 18 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ТОРГОВАЯ КОМПАНИЯ "САМОС-АГИДЕЛЬ" за весь рассматриваемый период.

Анализ выявил следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- на 31.12.2021 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **0,96**, является очень хорошим;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **97%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Приведенные ниже 4 показателя результатов деятельности организации имеют критические значения:

- падение рентабельности продаж (**-51** процентных пункта от рентабельности **30,1%** за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2020));
- за 2021 год получен убыток от продаж (**-1 753** тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-4 835 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2021 год составил **-2 594** тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**-54** коп. от данного показателя за аналогичный период прошлого года).

С хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- доля собственного капитала неоправданно высока (97%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины.

Негативно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – изменение собственного капитала практически соответствует общему изменению активов организации.

Анализ основных показателей свидетельствует о положительном финансовом состоянии ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ТОРГОВАЯ КОМПАНИЯ "САМОС-АГИДЕЛЬ", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.