

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГАММА-С"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6315022376

Код причины постановки на учет (КПП): 631501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является ремонт электронной бытовой техники (ОКВЭД 95.21).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

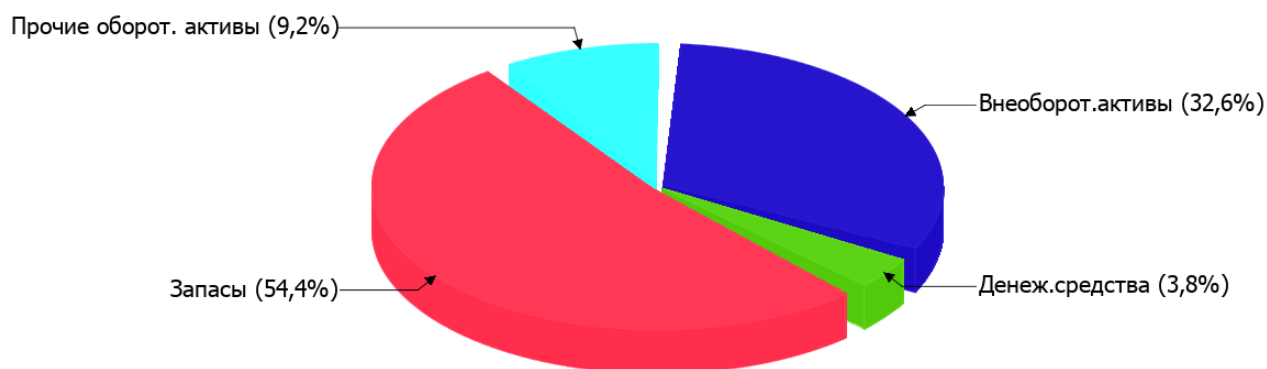
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
Актив						
Внеоборотные активы	1 642	1 348	44,7	32,6	-294	-17,9
Оборотные	2 031	2 786	55,3	67,4	+755	+37,2
Пассив						
Собственный капитал	1 461	1 487	39,8	36	+26	+1,8
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	2 212	2 647	60,2	64	+435	+19,7
Валюта баланса	3 673	4 134	100	100	+461	+12,6

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31.12.2021 в активах организации доля внеоборотных средств составляет 1/3, а текущих активов – 2/3. Активы организации за весь период увеличились на 461 тыс. руб. (на 12,6%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 1,8%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

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):

- запасы – **746** тыс. руб. (**83,3%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **150** тыс. руб. (**16,7%**)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочные заемные средства – **469** тыс. руб. (**94,7%**)
- капитал и резервы – **26** тыс. руб. (**5,3%**)

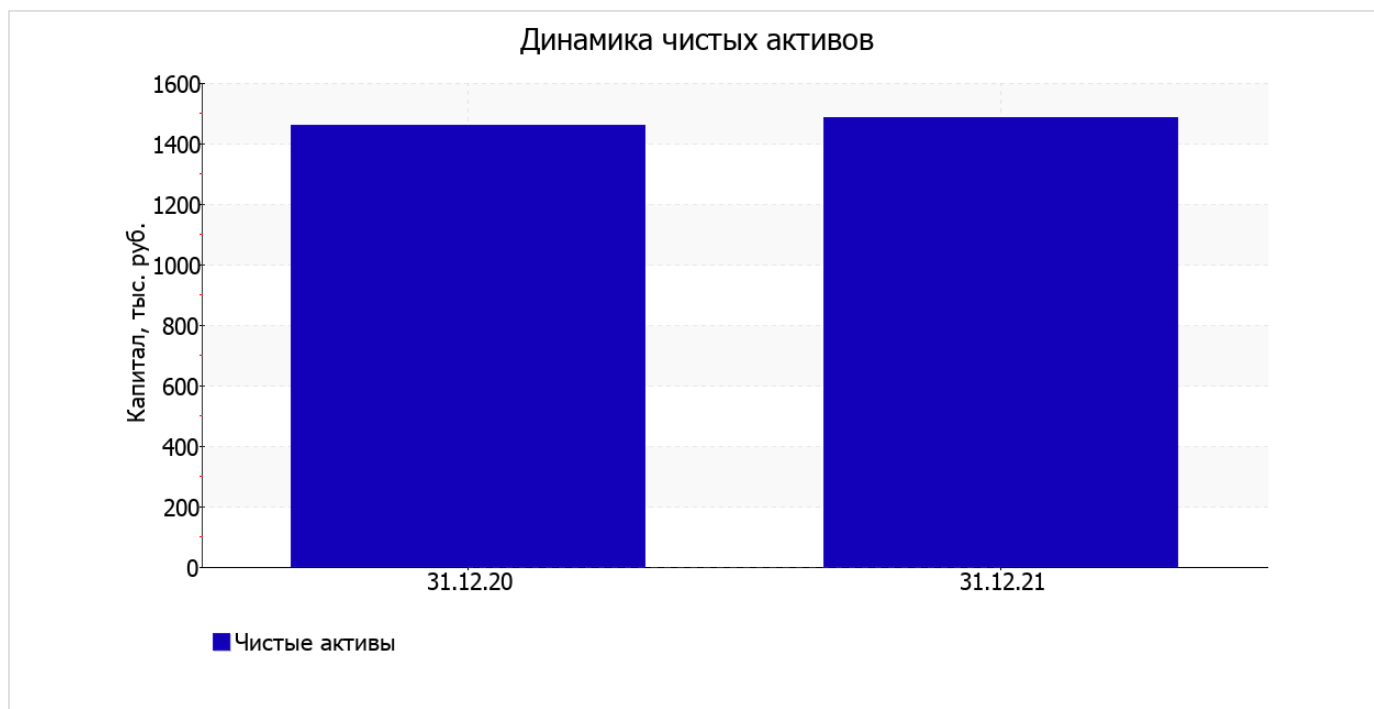
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (**-294** тыс. руб. и **-34** тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода (31.12.2021) равнялся **1 487,0** тыс. руб. за весь рассматриваемый период произошло незначительное повышение собственного капитала.

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	1 461	1 487	39,8	36	+26	+1,8

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на **1,8%** за весь анализируемый период. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

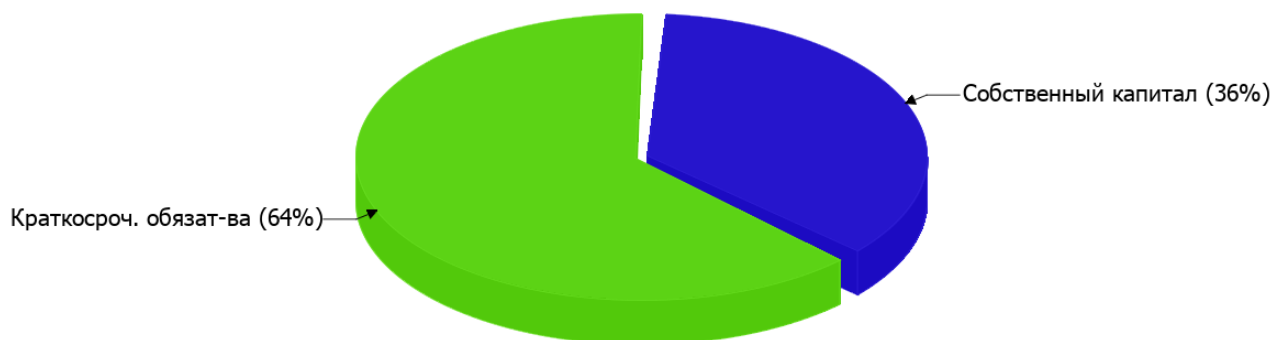
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент автономии	0,4	0,36	-0,04	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,09	0,05	+0,14	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,4	0,36	-0,04	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,12	0,06	+0,18	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 последний день анализируемого периода (31.12.2021) составил **0,36**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. в течение анализируемого периода коэффициент автономии заметно уменьшился (на **0,04**).

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Следует 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 **0,05**. за год отмечено весьма значительное, на **0,14**, повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами. коэффициент на 31 декабря 2021 г. имеет неудовлетворительное значение.

С **0,4** до **0,36** (на **0,04**) снизился коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2021) значительно ниже нормы.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода составил **0,06**. Это намного (на **0,18**) больше, чем по состоянию на 31.12.2020. на последний день анализируемого периода (31.12.2021) значение коэффициента обеспеченности материальных запасов соответствует норме.

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	0,92	1,05	+0,13	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	<0,01	0,06	+0,06	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**1,05** против нормативного значения 2). При этом следует отметить, что за год коэффициент вырос на **0,13**.

Ниже нормы, как и первый коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,06** при норме 0,2). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,06**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

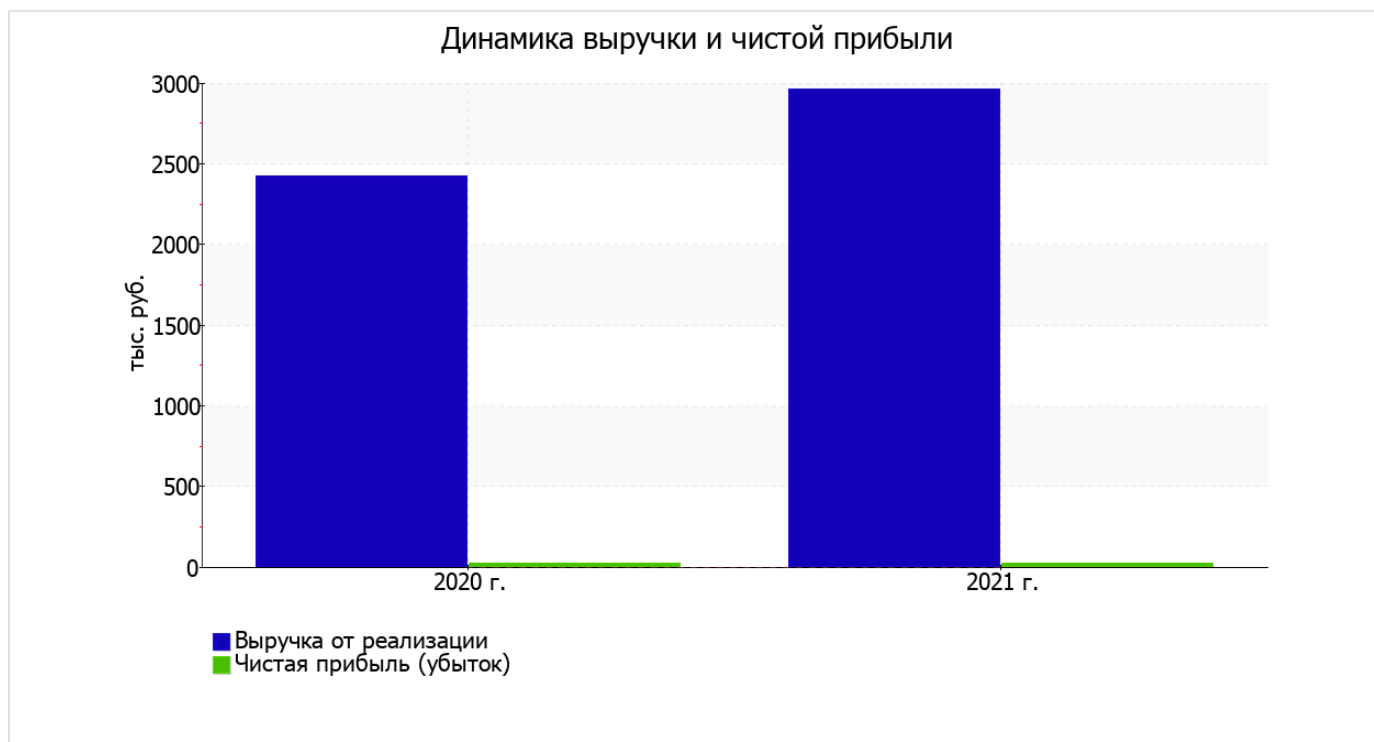
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГАММА-С" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила прибыль от продаж в размере 122 тыс. руб., что равняется 4,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 3 тыс. руб., или на 2,4%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 542 и 545 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+23,7%) опережает изменение выручки (+22,4%)

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	2 422	2 964	+542	+22,4	2 693
2. Расходы по обычным видам деятельности	2 297	2 842	+545	+23,7	2 570
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	125	122	-3	-2,4	124
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-93	-89	+4	↑	-91
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	32	33	+1	+3,1	33
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	6	7	+1	+16,7	7
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	26	26	—	—	26

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



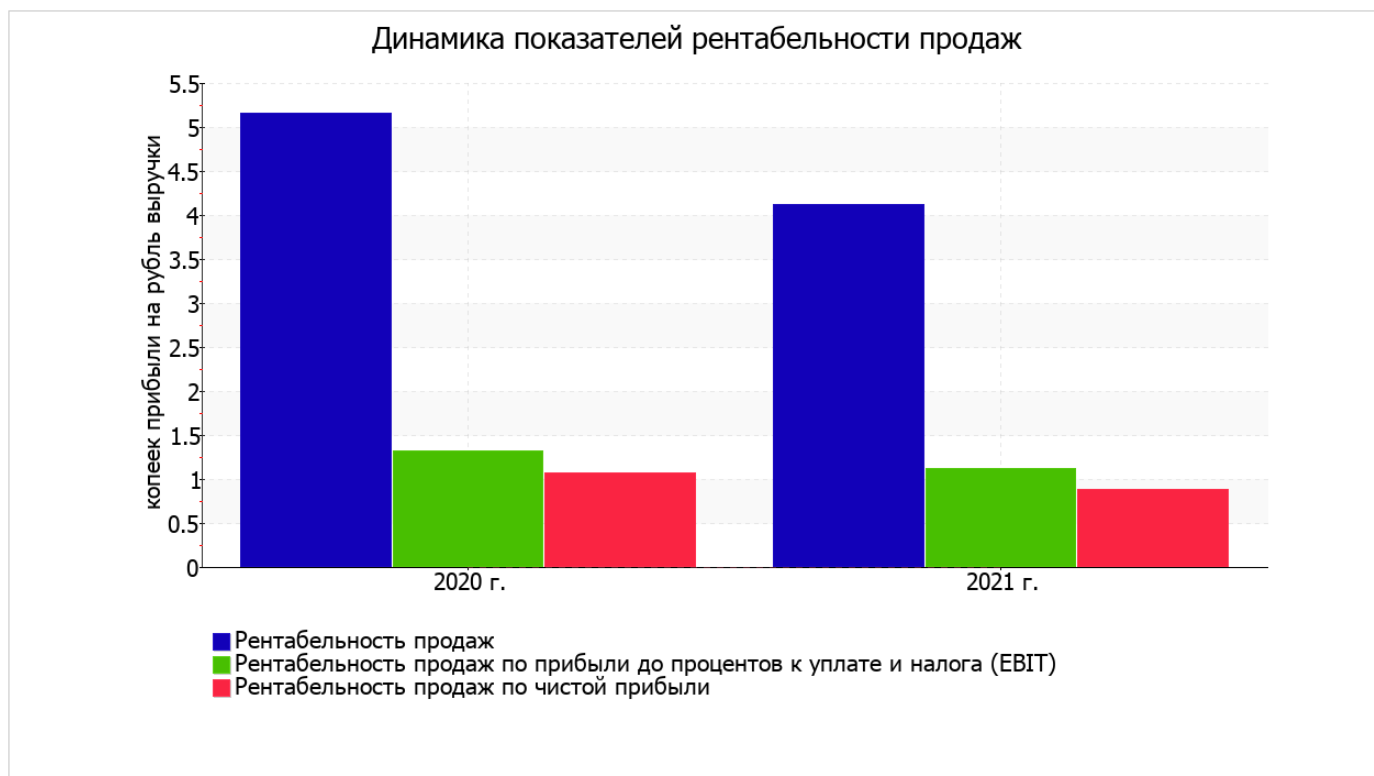
3.2. Анализ рентабельности

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: 6% и более.	5,2	4,1	-1,1	-20,2
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	1,3	1,1	-0,2	-15,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	1,1	0,9	-0,2	-18,3

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

Рентабельность продаж за 2021 год составила 4,1%. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (-1,1%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 1,1%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГАММА-С" содержалось 1,1 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
	2021 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	1,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	0,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	2,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере **0,018** руб.

за 2021 год значение рентабельности активов, равное **0,7%**, является неудовлетворительным.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в 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: 91 и менее дн.)	297	1,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 20 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	257	1,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 107 и менее дн.)	481	0,8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	182	2

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

Данные об оборачиваемости активов за год свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 481 календарный день.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГАММА-С" за весь рассматриваемый период

Среди отрицательных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить такие:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,36);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,05) соответствует норме;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- коэффициент абсолютной ликвидности ниже нормального значения;
- низкая рентабельность активов (0,7% за период с 01.01.2021 по 31.12.2021);
- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-1,1 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной 5,2%);
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВIT) на рубль выручки организации (-0,2 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Среди показателей, положительно характеризующих результаты деятельности организации, можно выделить следующие:

- за последний год получена прибыль от продаж (122 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-3 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 составила 26 тыс. руб. (0 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Среди показателей финансового положения организации, имеющих критические значения, можно выделить такие:

- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 36% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Единственным показателем, имеющим исключительно хорошее значение является следующий – чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период.

Согласно приведенному анализу, финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГАММА-С" не в полной мере соответствует принятым нормативам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. Но у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.