Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФОЛИАНТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5944062302

Код причины постановки на учет (КПП): 594401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная книгами в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.61).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФОЛИАНТ"

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	1 416	1 337	23,2	19,8	-79	-5,6
в том числе: основные средства	1 416	1 337	23,2	19,8	-79	-5,6
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	4 677	5 407	76,8	80,2	+730	+15,6
в том числе: запасы	3 906	4 287	64,1	63,6	+381	+9,8
дебиторская задолженность	49	34	0,8	0,5	-15	-30,6
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	722	1 086	11,8	16,1	+364	+50,4
Пассив						
1. Собственный капитал	6 086	6 730	99,9	99,8	+644	+10,6
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	7	14	0,1	0,2	+7	+100

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	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	6 093	6 744	100	100	+651	+10,7

* 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: 19,8% внеоборотных активов и 80,2% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 651 тыс. руб. (на 10,7%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации, увеличившись на 644 тыс. руб.

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 – 381 тыс. руб. (51,1%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 364 тыс. руб. (48,9%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (+644 тыс. руб., или 98,9% вклада в прирост пассивов организации за год).

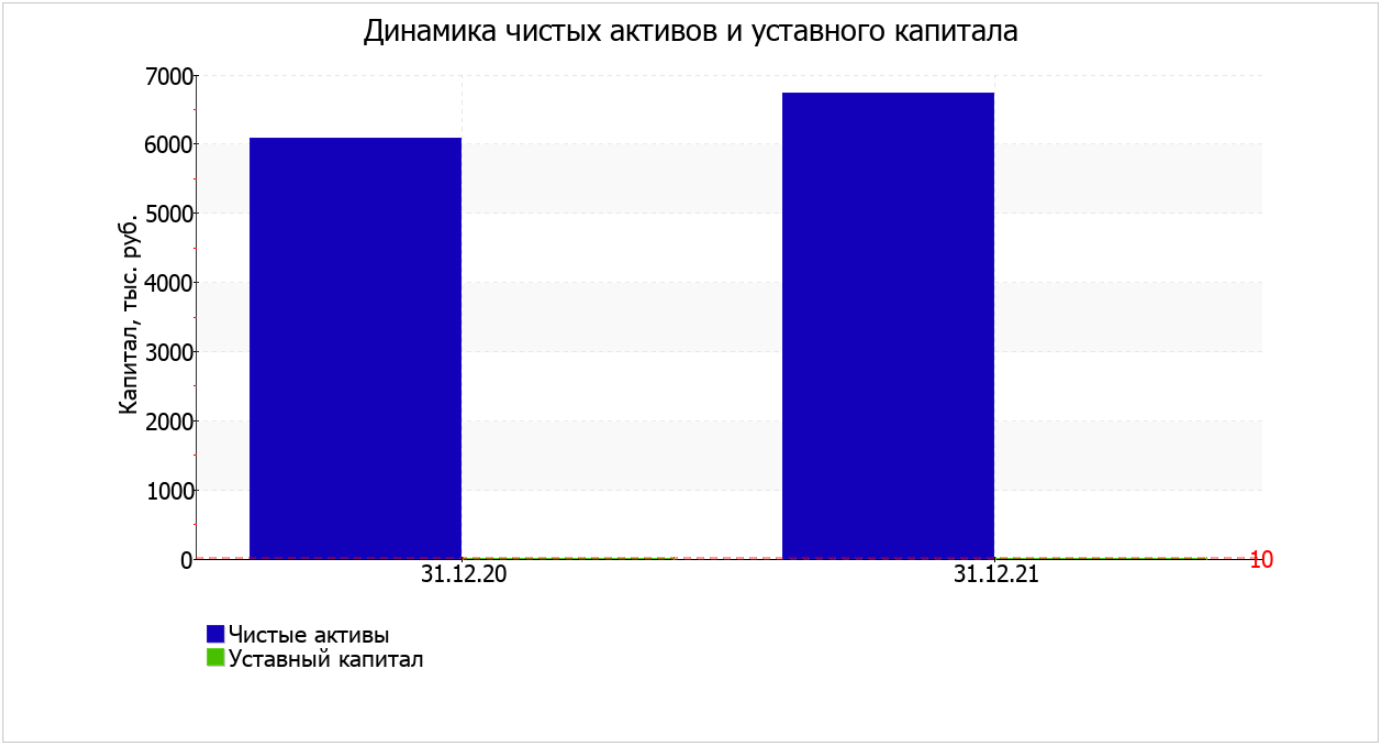
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе (-79 тыс. руб.).

на 31 декабря 2021 г. собственный капитал организации равнялся 6 730,0 тыс. руб. за год собственный капитал организации заметно вырос (на 644 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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
1. Чистые активы	6 086	6 730	99,9	99,8	+644	+10,6
2. Уставный капитал	10	10	0,2	0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	6 076	6 720	99,7	99,6	+644	+10,6

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода намного (в 673 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на 10,6% 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.



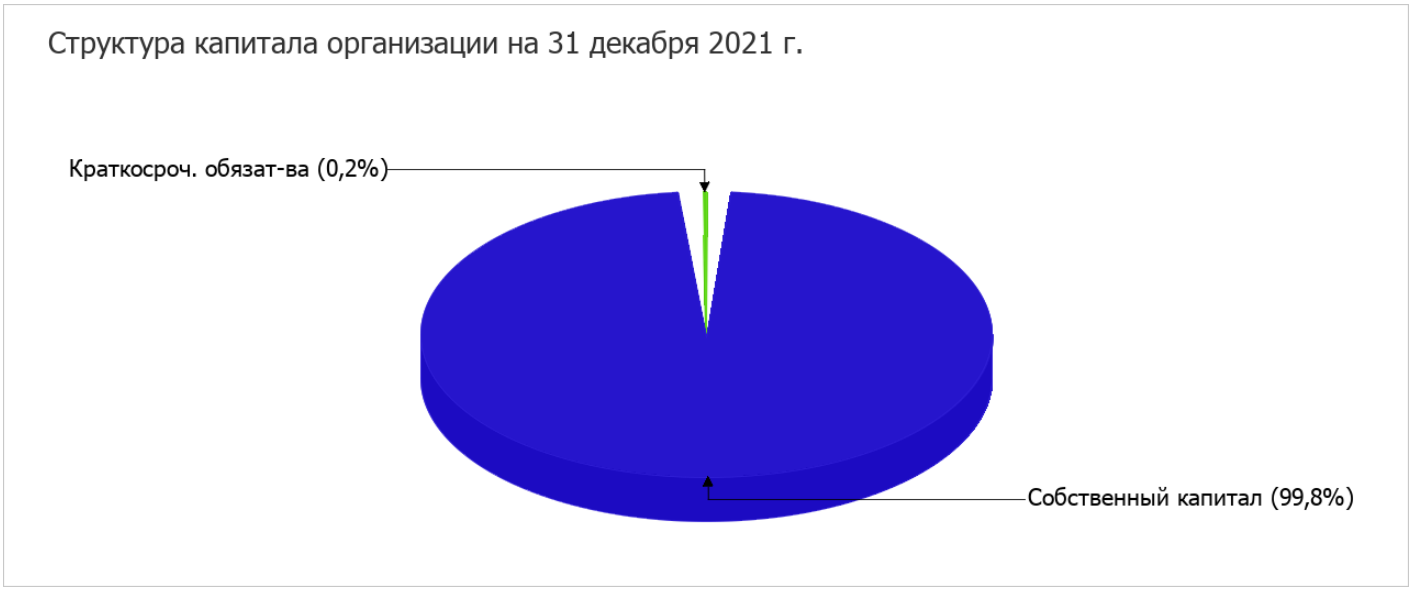
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент автономии	1	1	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	1	1	–	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	1	1	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,77	0,8	+0,03	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,2	1,26	+0,06	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 2021 г. составил 1. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (100%) в общем капитале; общество слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за год отмечено несущественное снижение коэффициента автономии (менее чем на 0,01).

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



на 31 декабря 2021 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил 1; это всего лишь менее чем на 0,01 ниже, чем на 31.12.2020. на 31.12.2021 значение коэффициента можно характеризовать как исключительно хорошее.

коэффициент покрытия инвестиций за год несущественно уменьшился до 1. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2021) вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 100%).

за год наблюдалось увеличение коэффициента обеспеченности материальных запасов до 1,26 (+0,06). на 31 декабря 2021 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует очень 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		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	668,14	386,21	-281,93	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	110,14	80	-30,14	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	103,14	77,57	-25,57	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (386,21 при нормативном значении 2). В тоже время в течение анализируемого периода коэффициент снизился на -281,93.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже соответствует норме – 80 при норме 0,8. 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 77,57. В тоже время за последний год коэффициент снизился на -25,57.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФОЛИАНТ" за год и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила прибыль от продаж в размере 599 тыс. руб., что составило 8,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 7 тыс. руб., или на 1,2%.

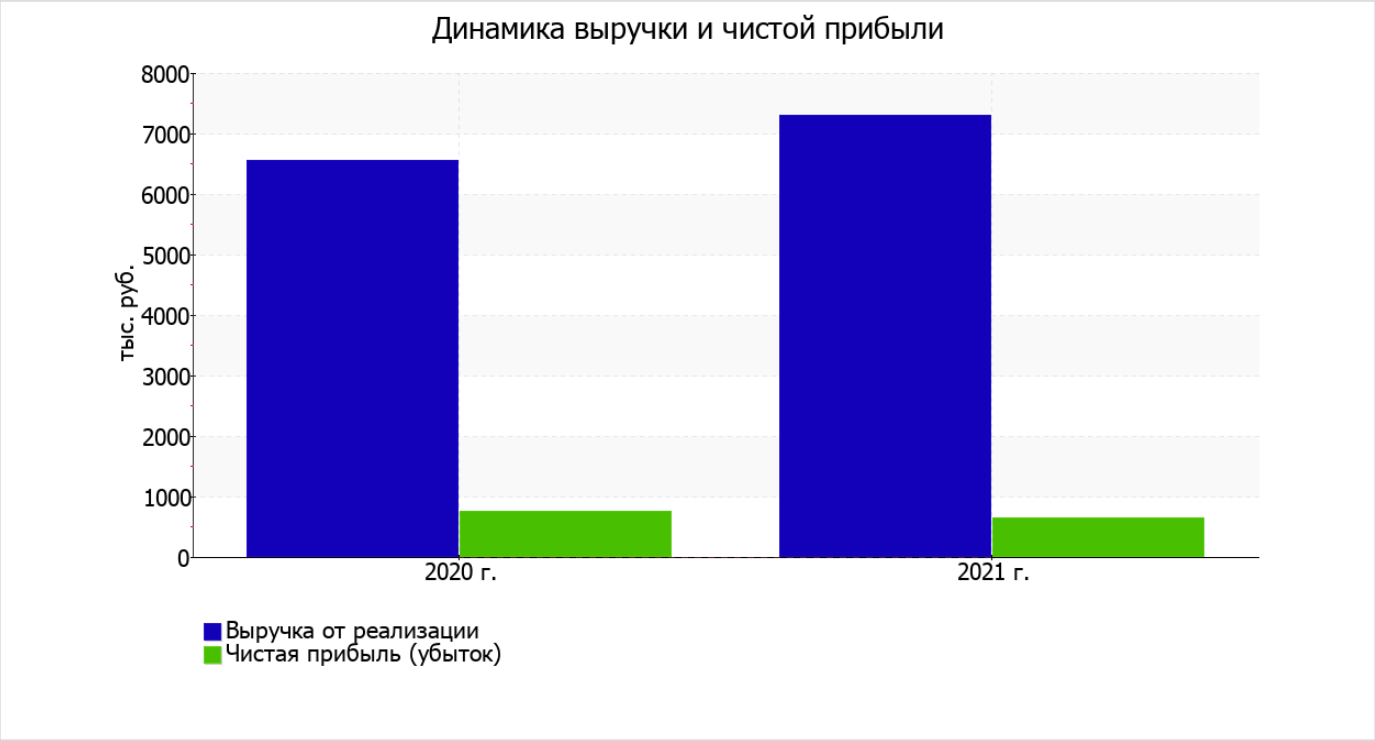
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 745 и 752 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+12,7%) опережает изменение выручки (+11,4%)

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.

прибыль от прочих операций за весь рассматриваемый период составила 83 тыс. руб.,что на 93 тыс. руб. (52,8%) меньше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 13,9% от абсолютной величины прибыли 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	6 549	7 294	+745	+11,4	6 922
2. Расходы по обычным видам деятельности	5 943	6 695	+752	+12,7	6 319
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	606	599	-7	-1,2	603
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	176	83	-93	-52,8	130
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	782	682	-100	-12,8	732
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-33	-38	-5	↓	-36
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	749	644	-105	-14	697
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	749	644	-105	-14	697
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	644	x	x	x

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



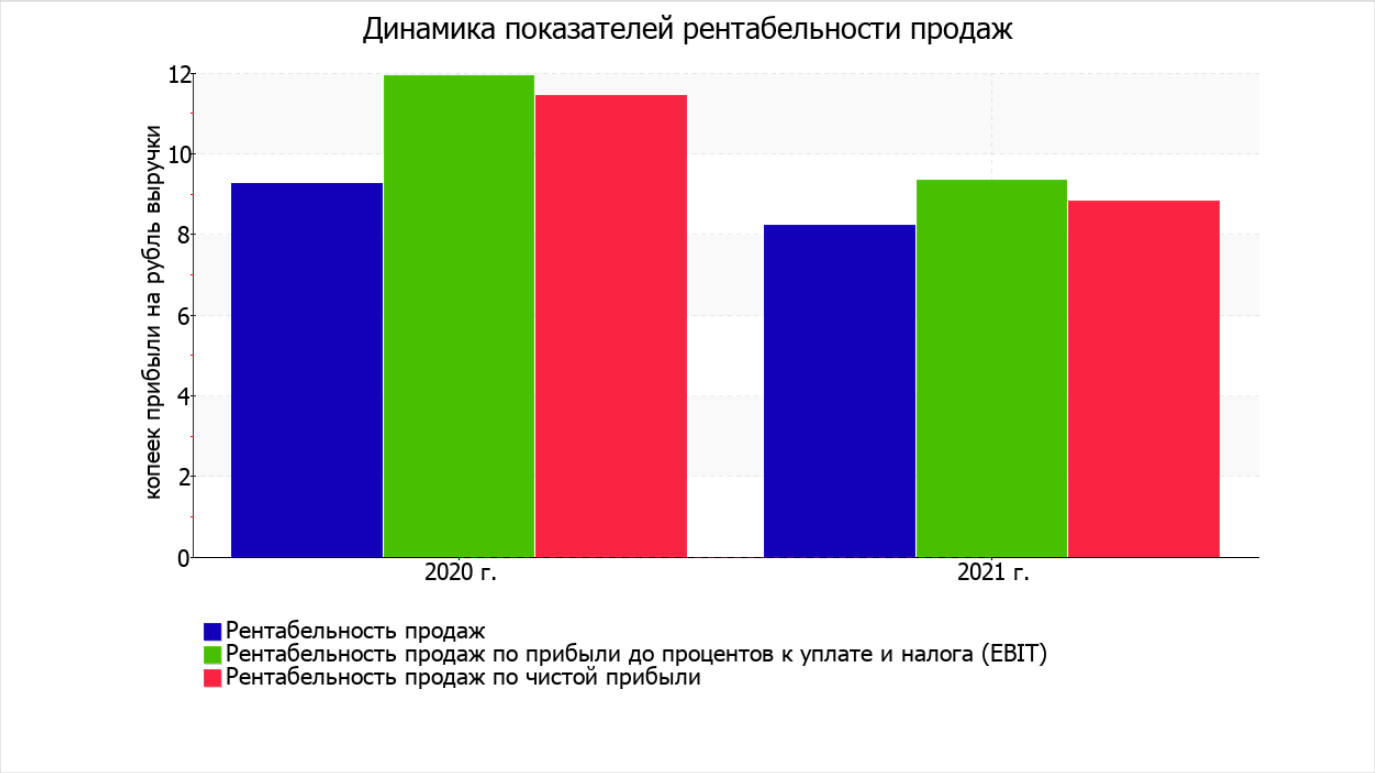
3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	9,3	8,2	-1,1	-11,3
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	11,9	9,4	-2,5	-21,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	11,4	8,8	-2,6	-22,8

Все три показателя рентабельности за период 01.01–31.12.2021, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 8,2% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место падение 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 (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 9,4%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 9,4 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основные показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2021 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	10	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	10	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 9%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	10,6	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 0,1 руб.

за последний год рентабельность активов вполне укладывается в норму (10%).

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: 86 и менее дн.)	252	1,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 45 дн.)	223	1,6
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 11 и менее дн.)	2	175,8
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	1	694,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.)	321	1,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	321	1,1

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

Данные об оборачиваемости активов за весь анализируемый период свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 321 календарный день. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 223 дня, 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 "ФОЛИАНТ".

В ходе анализа были получены следующие показатели, исключительно хорошо характеризующие финансовое положение организации:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом в течение анализируемого периода наблюдалось увеличение чистых активов;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 1, можно охарактеризовать как, без сомнения, хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 100% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Следующие 5 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют хорошие значения:

- коэффициент автономии неоправданно высок (1);
- чистая прибыль составляет существенный процент от совокупной стоимости активов организации (10% за 2021 год);
- изменение собственного капитала практически равно общему изменению активов организации;
- за последний год получена прибыль от продаж (599 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-7 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 644 тыс. руб.

Показатели результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФОЛИАНТ", имеющие неудовлетворительные значения:

- значительное падение рентабельности продаж (-1,1 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 9,3%);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-2,5 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Приведенный анализ свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.