

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ АУДИТОРСКО-КОНСУЛЬТАЦИОННАЯ ФИРМА "БИЗНЕС-ИНТЕЛЛЕКТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2721212887

Код причины постановки на учет (КПП): 272101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность по проведению финансового аудита (ОКВЭД 69.20.1).

## 2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ АУДИТОРСКО-КОНСУЛЬТАЦИОННАЯ ФИРМА "БИЗНЕС-ИНТЕЛЛЕКТ"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

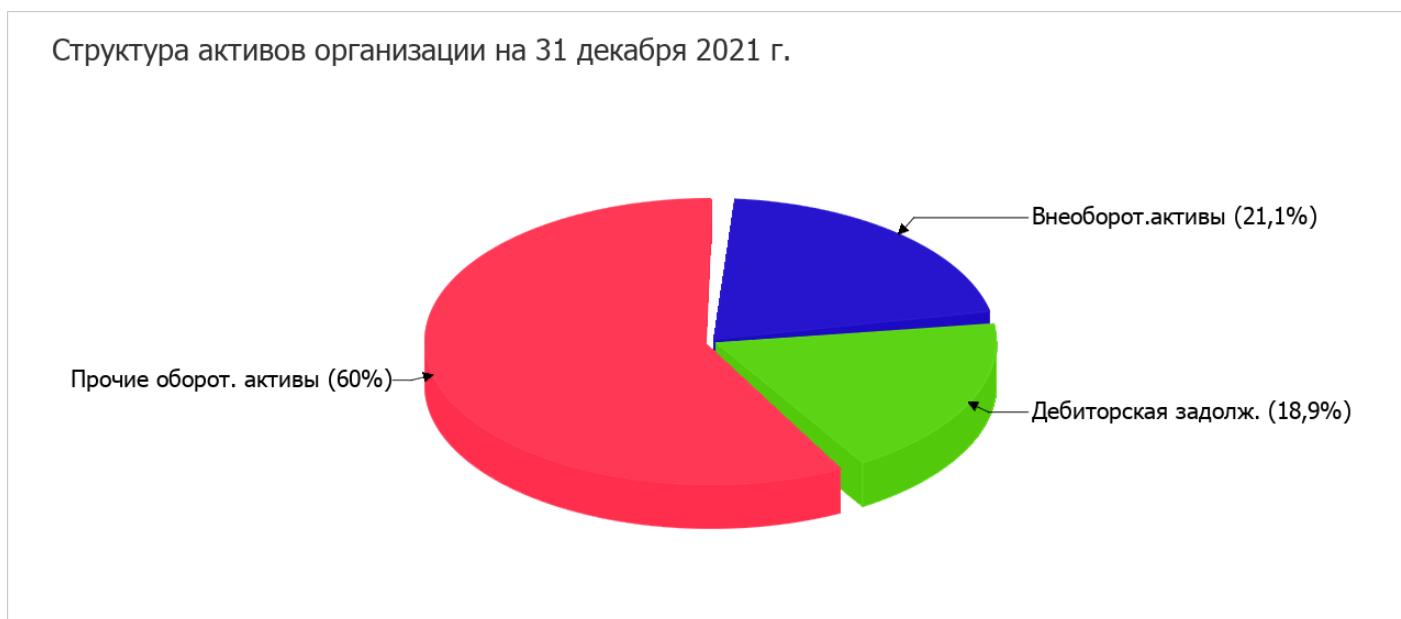
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
<b>Актив</b>						
1. Внеоборотные активы	1 747	1 527	22,7	21,1	-220	-12,6
в том числе: основные средства	1 747	1 527	22,7	21,1	-220	-12,6
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	5 933	5 717	77,3	78,9	-216	-3,6
в том числе: запасы	–	–	–	–	–	–
дебиторская задолженность	2 313	1 369	30,1	18,9	-944	-40,8
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	3 620	4 348	47,1	60	+728	+20,1
<b>Пассив</b>						
1. Собственный капитал	5 388	5 882	70,2	81,2	+494	+9,2
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	2 292	1 362	29,8	18,8	-930	-40,6
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	7 680	7 244	100	100	-436	-5,7

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

Активы на 31.12.2021 характеризуются соотношением: 21,1% внеоборотных активов и 78,9% текущих. Активы организации за весь анализируемый период несколько уменьшились (на 5,7%). Несмотря на уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 9,2%, что, в целом, положительно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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 – 944 тыс. руб. (65,7%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 272 тыс. руб. (18,9%)
- основные средства – 220 тыс. руб. (15,3%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "кредиторская задолженность" (-930 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за весь рассматриваемый период).

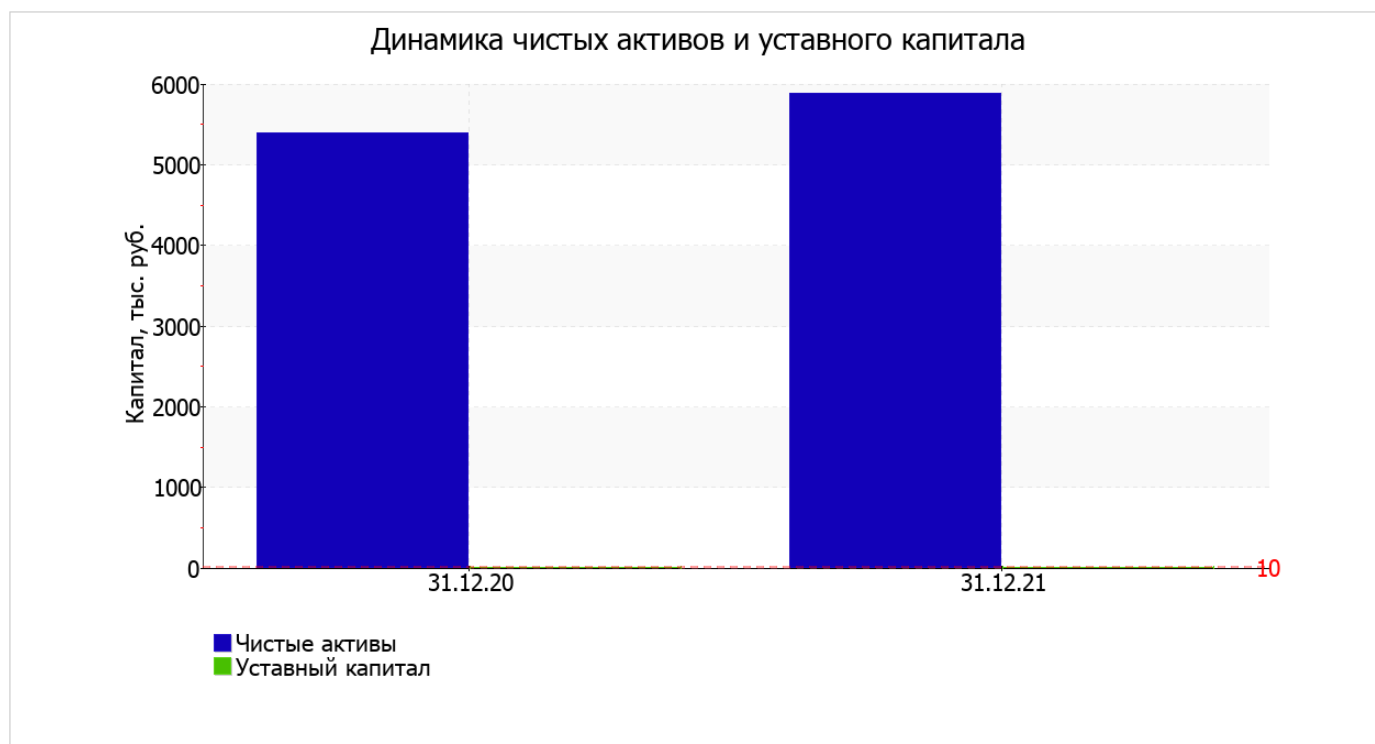
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (+1 000 тыс. руб. и +494 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода равнялся 5 882,0 тыс. руб. за год собственный капитал организации явно вырос (на 494 тыс. руб., или на 9,2%).

## 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	5 388	5 882	70,2	81,2	+494	+9,2
2. Уставный капитал	10	10	0,1	0,1	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	5 378	5 872	70	81,1	+494	+9,2

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода (31.12.2021) намного (в 588,2 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на 9,2% 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

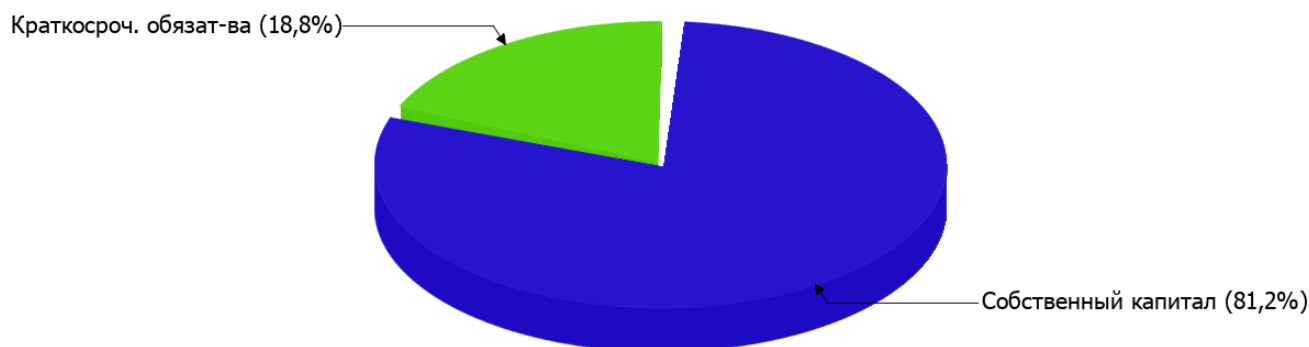
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент автономии	0,7	0,81	+0,11	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,61	0,76	+0,15	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,7	0,81	+0,11	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,68	0,74	+0,06	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-	-	-	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 31.12.2021 составил **0,81**. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**81%**) в общем капитале; общество слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за весь рассматриваемый период имело место явное повышение коэффициента автономии, составившее **0,11**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2021 г.



в течение анализируемого периода наблюдалось повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами до **0,76** (на **0,15**). коэффициент по состоянию на 31.12.2021 демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период заметно вырос до **0,81** (т.е. на **0,11**). Значение коэффициента на 31 декабря 2021 г. вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **81%**).

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	2,59	4,2	+1,61	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	2,59	4,2	+1,61	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	1,58	3,19	+1,61	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**4,2**) соответствует норме. При этом в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности вырос на **1,61**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило **4,2**. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**3,19** при норме 0,2). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на **1,61**.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ АУДИТОРСКО-КОНСУЛЬТАЦИОННАЯ ФИРМА "БИЗНЕС-ИНТЕЛЛЕКТ" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере **8 110** тыс. руб., что равняется 48,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **27** тыс. руб., или на **0,3%**.

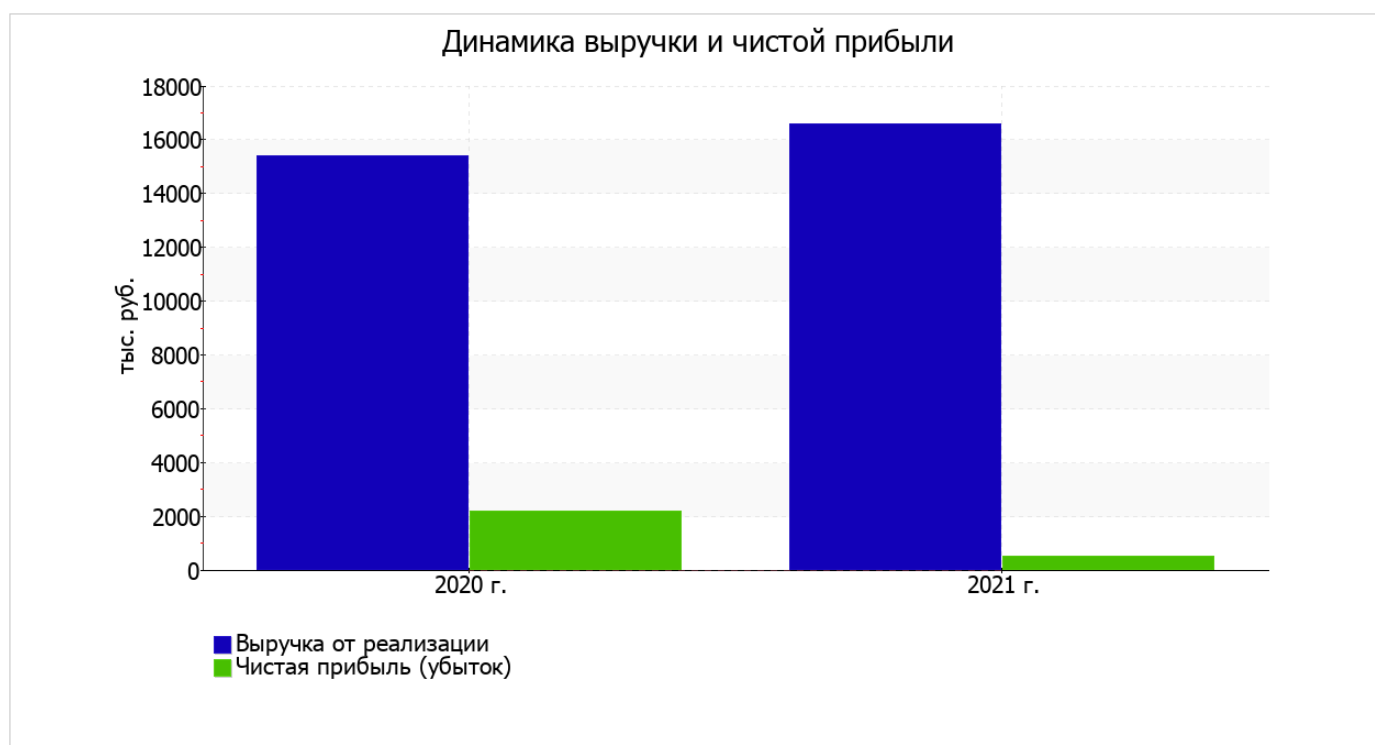
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **1 192** и **1 219** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**+16,7%**) опережает изменение выручки (**+7,7%**)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на реализованные товары (работы, услуги).

убыток от прочих операций за год составил 7 153 тыс. руб., что на 1 659 тыс. руб. (30,2%) больше, 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	15 415	16 607	+1 192	+7,7	16 011
2. Расходы по обычным видам деятельности	7 278	8 497	+1 219	+16,7	7 888
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	8 137	8 110	-27	-0,3	8 124
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-5 494	-7 153	-1 659	↓	-6 324
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2 643	957	-1 686	-63,8	1 800
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-439	-463	-24	↓	-451
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	2 204	494	-1 710	-77,6	1 349
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	2 204	494	-1 710	-77,6	1 349
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	494	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



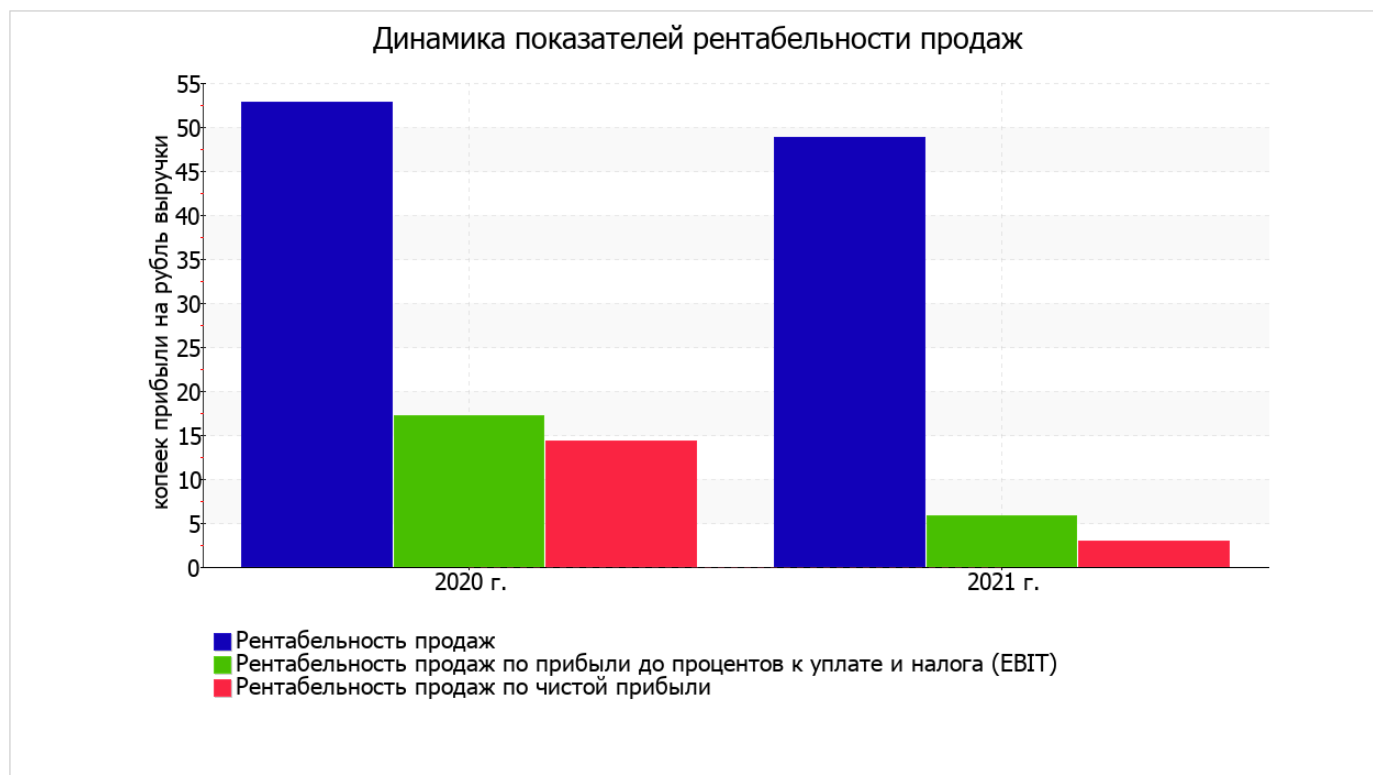
### 3.2. Анализ рентабельности

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: 12% и более.	52,8	48,8	-4	-7,5
2. Рентабельность продаж по ЕБИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	17,1	5,8	-11,3	-66,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.	14,3	3	-11,3	-79,2

[За последний период] организация получила прибыль как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности.

Рентабельность продаж за 2021 год составила 48,8%. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (-4%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) к выручке организации, за 2021 год составил 5,8%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ АУДИТОРСКО-КОНСУЛЬТАЦИОННАЯ ФИРМА "БИЗНЕС-ИНТЕЛЛЕКТ" содержалось 5,8 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)	8,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	6,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	17	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,088 руб. чистой прибыли.

за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 значение рентабельности активов (6,6%) соответствует норме.

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

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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 среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 110 и менее дн.)	128	2,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение: не более 4 дн.)	0	–
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 58 дн.)	40	9
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	40	9,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 123 и менее дн.)	164	2,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	124	2,9

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 164 календарных дня.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ АУДИТОРСКО-КОНСУЛЬТАЦИОННАЯ ФИРМА "БИЗНЕС-ИНТЕЛЛЕКТ" за весь анализируемый период.

Показатели финансового положения организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода демонстрирует исключительно хорошее значение – **0,76**;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- положительная динамика изменения собственного капитала организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ АУДИТОРСКО-КОНСУЛЬТАЦИОННАЯ ФИРМА "БИЗНЕС-ИНТЕЛЛЕКТ" изменились несущественно (на **5,7%**);
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **81%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие положительные значения:

- доля собственного капитала неоправданно высока (**81%**);
- за 2021 год получена прибыль от продаж (**8 110** тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-27 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2021 год составила **494** тыс. руб.

Анализ выявил следующие показатели, неудовлетворительно характеризующие результаты деятельности организации:

- низкая рентабельность активов (**6,6%** за 2021 год);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**-11,3** коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – незначительное падение рентабельности продаж (**-4** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2020) равной **52,8%**).

Полученные значения показателей свидетельствуют о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями имеют хорошие возможности для расширения своей деятельности за счет привлечения кредитных ресурсов.