

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ТОРГОВАЯ КОМПАНИЯ "АЙСБЕРГ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7804050942

Код причины постановки на учет (КПП): 470301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность фитнес-центров (ОКВЭД 93.13).

2. Анализ финансового положения ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ТОРГОВАЯ КОМПАНИЯ "АЙСБЕРГ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

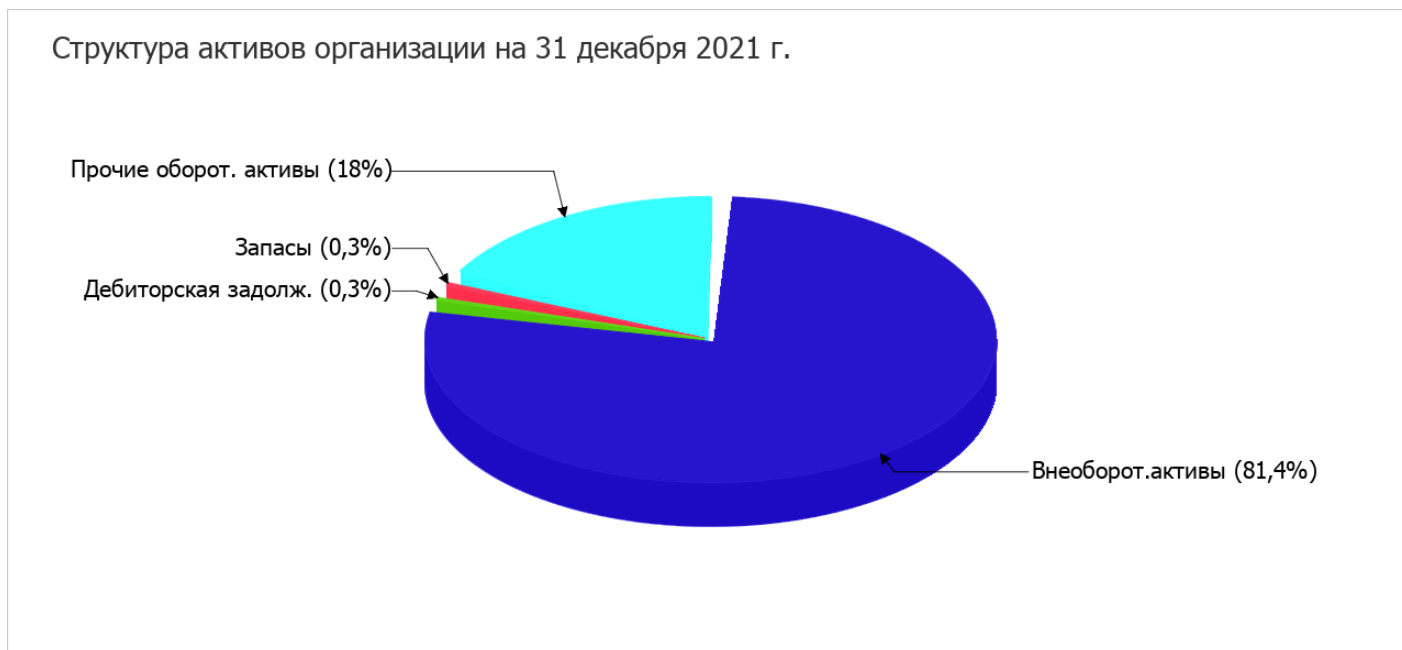
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	20 728	27 034	85	81,4	+6 306	+30,4
в том числе: основные средства	18 504	20 917	75,9	63	+2 413	+13
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	3 656	6 193	15	18,6	+2 537	+69,4
в том числе: запасы	82	110	0,3	0,3	+28	+34,1
дебиторская задолженность	2 487	89	10,2	0,3	-2 398	-96,4
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	829	5 760	3,4	17,3	+4 931	+6,9 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	12 071	24 180	49,5	72,8	+12 109	+100,3
2. Долгосрочные обязательства, всего	2 781	653	11,4	2	-2 128	-76,5
в том числе: заемные средства	2 781	653	11,4	2	-2 128	-76,5
3. Краткосрочные обязательства*, всего	9 532	8 394	39,1	25,3	-1 138	-11,9

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	24 384	33 227	100	100	+8 843	+36,3

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

Активы на 31.12.2021 характеризуются следующим соотношением: 81,4% внеоборотных активов и 18,6% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 8 843 тыс. руб. (на 36,3%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 100,3%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

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



Рост величины активов организации связан, в первую очередь, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 4 931 тыс. руб. (43,8%)
- прочие внеоборотные активы – 3 893 тыс. руб. (34,6%)
- основные средства – 2 413 тыс. руб. (21,4%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (+12 109 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за последний год).

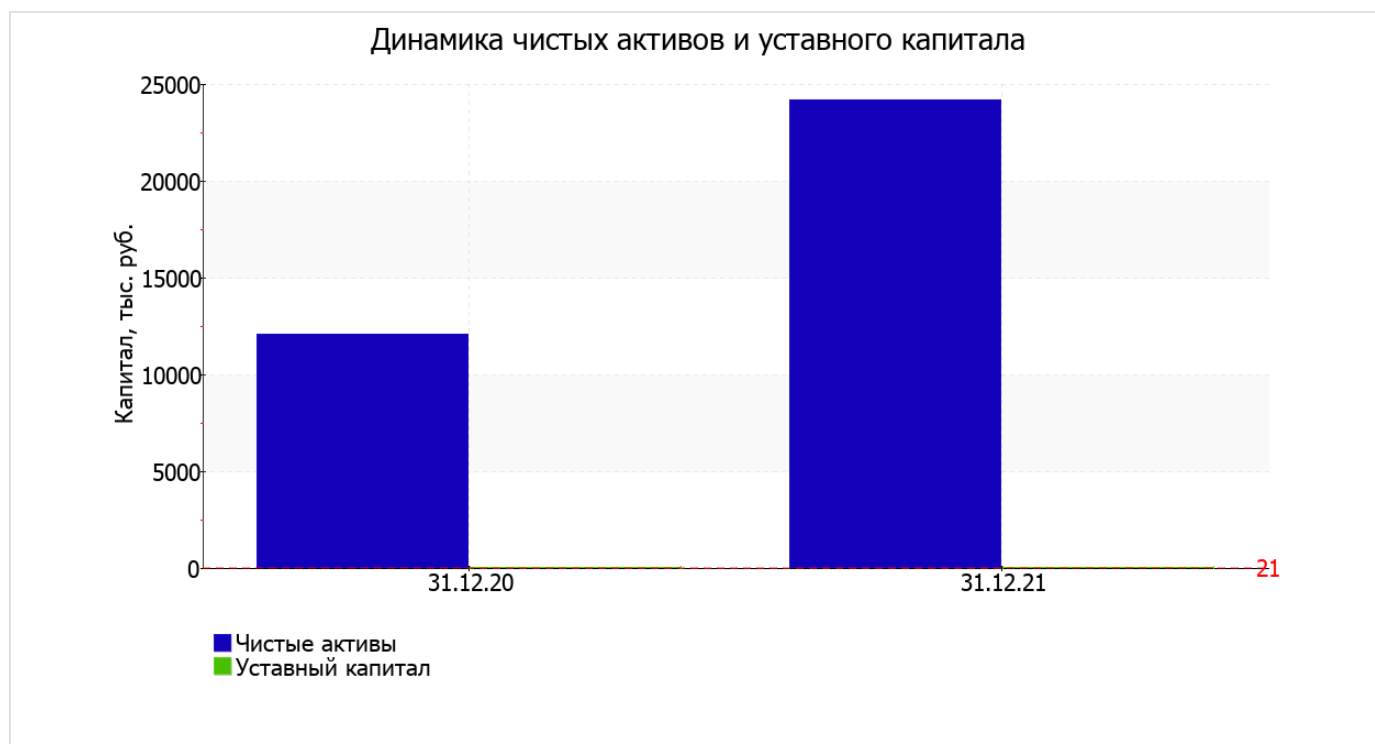
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (-2 398 тыс. руб. и -2 128 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода равнялся 24 180,0 тыс. руб., при этом на 31 декабря 2020 г. собственный капитал организации составлял 12 071,0 тыс. руб. (т.е. имело место изменение +12 109,0 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	12 071	24 180	49,5	72,8	+12 109	+100,3
2. Уставный капитал	21	21	0,1	0,1	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	12 050	24 159	49,4	72,7	+12 109	+100,5

Чистые активы организации на 31 декабря 2021 г. намного (в 1 151,4 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов на 100,3% 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. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

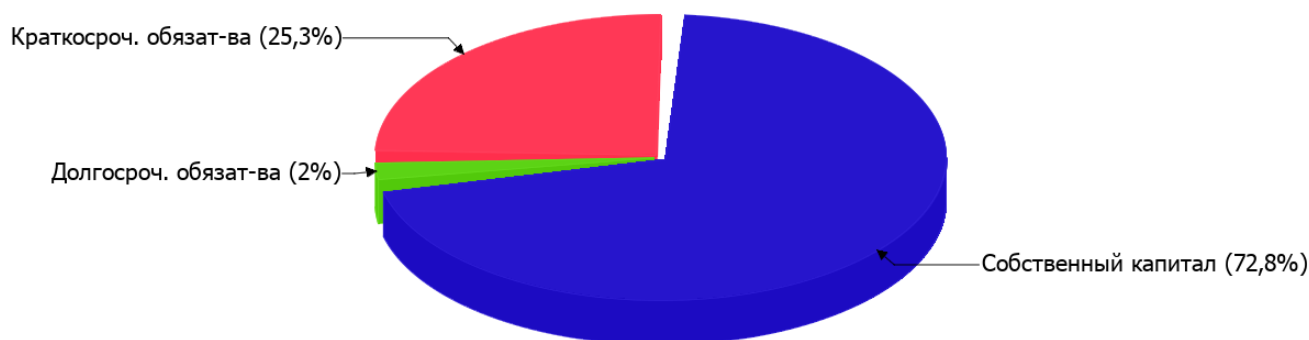
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент автономии	0,5	0,73	+0,23	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-2,37	-0,46	+1,91	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,61	0,75	+0,14	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,75.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,72	-0,12	+0,6	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-105,57	-25,95	+79,62	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,77	0,93	+0,16	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2021 г. составил **0,73**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ТОРГОВАЯ КОМПАНИЯ "АЙСБЕРГ" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **73%** в общем капитале организации). за весь анализируемый период произошло существенное повышение коэффициента автономии (**+0,23**).

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2021 г.



на 31.12.2021 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **-0,46**. за весь рассматриваемый период отмечено очень сильное, на **1,91**, повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами. на последний день анализируемого периода (31.12.2021) значение коэффициента не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

за год отмечено увеличение коэффициента покрытия инвестиций до **0,75** (на **0,14**). Значение коэффициента на 31.12.2021 практически соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала составляет 75%).

на 31 декабря 2021 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **-25,95**. коэффициент обеспеченности материальных запасов очень сильно вырос за последний год (на **79,62**). на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет крайне неудовлетворительное значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (92,8% и 7,2% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 15,4%.

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	0,38	0,74	+0,36	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,35	0,7	+0,35	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,09	0,69	+0,6	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**0,74** против нормативного значения 2). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – в течение анализируемого периода коэффициент вырос на **0,36**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило **0,7**. Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение, соответствующее допустимому (**0,69**). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,6**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ТОРГОВАЯ КОМПАНИЯ "АЙСБЕРГ" за год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила прибыль от продаж в размере **12 814** тыс. руб., что составило 50,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **4 222** тыс. руб., или на **49,1%**.

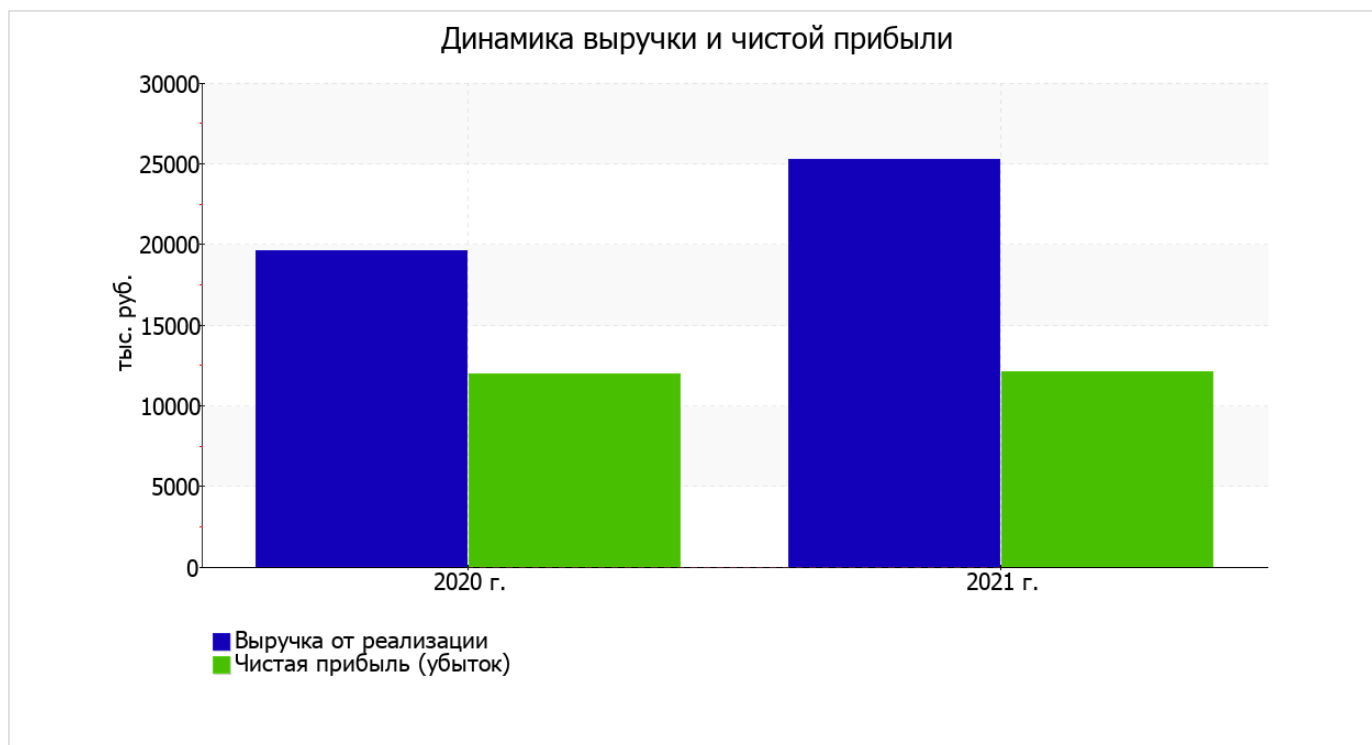
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **5 654** и **1 432** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**+28,9%**) опережает изменение расходов (**+13%**)

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 весь рассматриваемый период составил **34** тыс. руб., что на 3 890 тыс. руб. меньше, чем сальдо прочих доходов-расходов 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	19 576	25 230	+5 654	+28,9	22 403
2. Расходы по обычным видам деятельности	10 984	12 416	+1 432	+13	11 700
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	8 592	12 814	+4 222	+49,1	10 703
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	3 856	-34	-3 890	↓	1 911
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	12 448	12 780	+332	+2,7	12 614
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-457	-671	-214	↓	-564
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	11 991	12 109	+118	+1	12 050
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	11 991	12 109	+118	+1	12 050
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	12 109	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ТОРГОВАЯ КОМПАНИЯ "АЙСБЕРГ" в течение всего анализируемого периода.



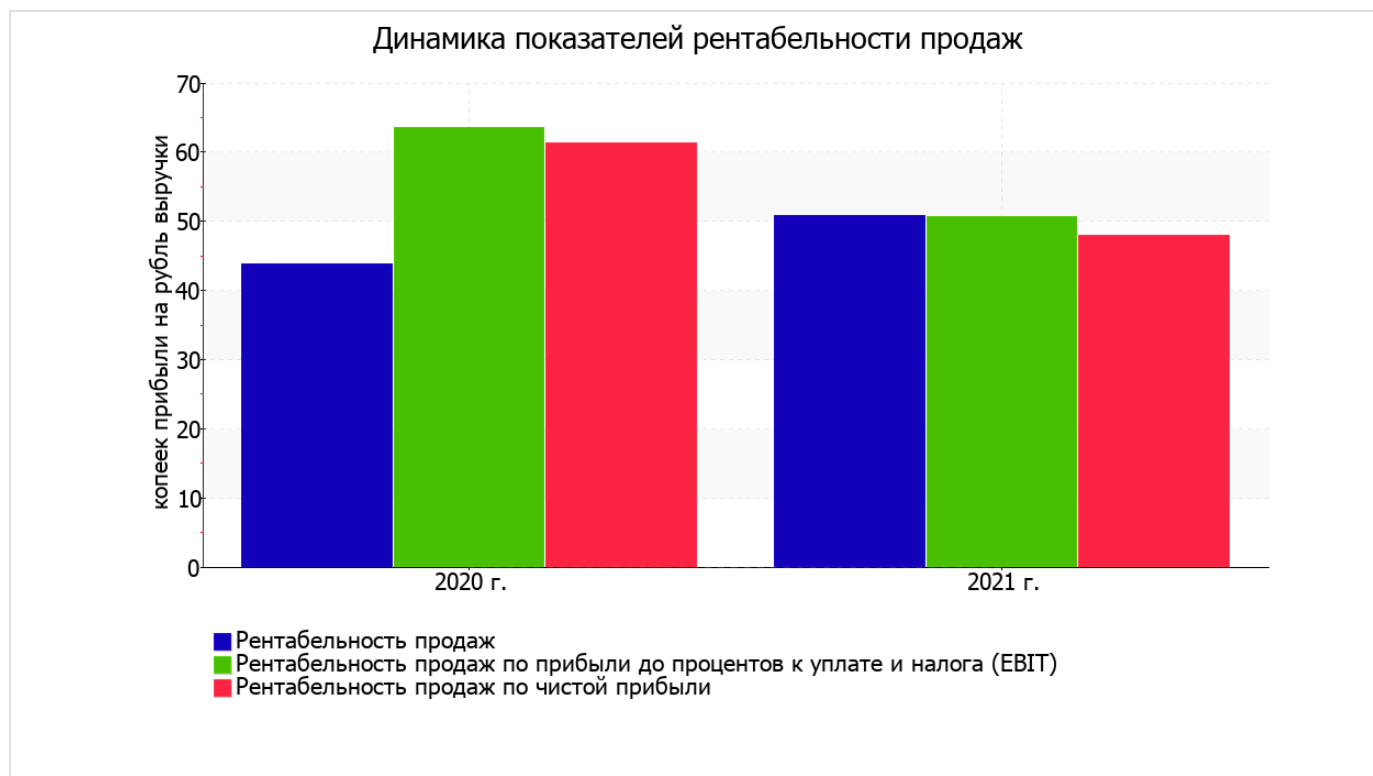
3.2. Анализ рентабельности

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.	43,9	50,8	+6,9	+15,7
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	63,6	50,7	-12,9	-20,3
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	61,3	48	-13,3	-21,6

[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.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 50,8% от полученной выручки. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (+6,9%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2021 год составил 50,7%. Это значит, что в каждом рубле выручки ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ТОРГОВАЯ КОМПАНИЯ "АЙСБЕРГ" содержалось 50,7 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2021 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	66,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	42	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	64,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере **0,668 руб.**

за 2021 год рентабельность активов демонстрирует исключительно хорошее значение – **42%**.

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: 99 и менее дн.)	71	5,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 4 дн.)	3	129,3
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 34 дн.)	19	19,6
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	130	2,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 184 и менее дн.)	417	0,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	262	1,4

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

Данные об оборачиваемости активов за весь рассматриваемый период свидетельствуют о том, что акционерное общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 417 календарных дней. При этом требуется 3 дня, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ТОРГОВАЯ КОМПАНИЯ "АЙСБЕРГ" в течение анализируемого периода.

Среди показателей, имеющих исключительно хорошие значения, можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- отличная рентабельность активов (42% за 2021 год);
- рост рентабельности продаж (+6,9 процентных пункта от рентабельности 43,9% за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2020));
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за период 01.01–31.12.2021 получена прибыль от продаж (12 814 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+4 222 тыс. руб.).

С негативной стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности ниже нормального значения;
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-12,9 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Показатели финансового положения организации, имеющие критические значения:

- по состоянию на 31.12.2021 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами **(-0,46)** не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

С хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- доля собственного капитала неоправданно высока **(73%)**;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2021 год составила **12 109** тыс. руб. (+118 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – коэффициент покрытия инвестиций практически укладывается в норму – доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет (нормальное значение: 75% и более).

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ТОРГОВАЯ КОМПАНИЯ "АЙСБЕРГ", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.