

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АКАДЕМИЯ ЗНАНИЙ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3015110202

Код причины постановки на учет (КПП): 301901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является образование профессиональное дополнительное (ОКВЭД 85.42).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

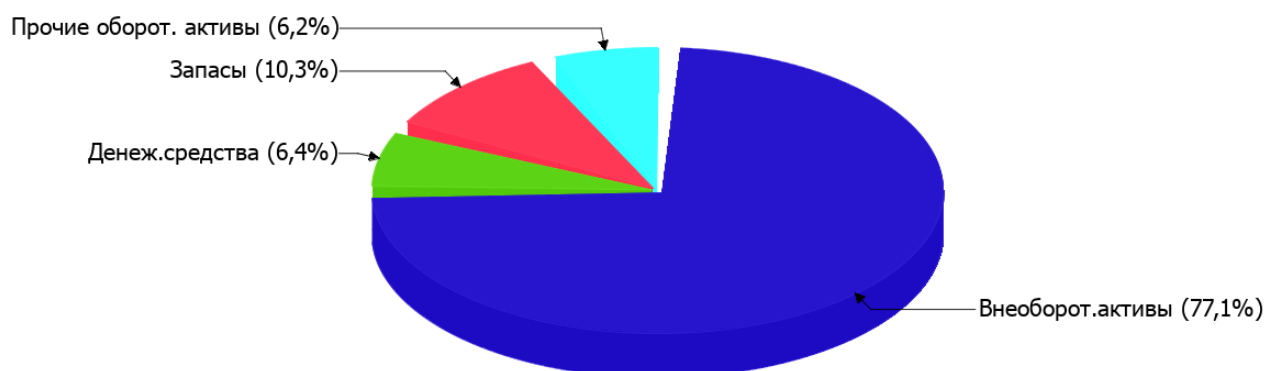
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
Актив						
Внеоборотные активы	7 015	16 305	75,3	77,1	+9 290	+132,4
Оборотные	2 298	4 839	24,7	22,9	+2 541	+110,6
Пассив						
Собственный капитал	6 393	6 705	68,6	31,7	+312	+4,9
Долгосрочные обязательства	720	13 321	7,7	63	+12 601	+18,5 раза
Краткосрочные обязательства	2 200	1 118	23,6	5,3	-1 082	-49,2
Валюта баланса	9 313	21 144	100	100	+11 831	+127

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2021 г. характеризуются таким соотношением: 77,1% внеоборотных активов и 22,9% текущих. Активы организации за последний год значительно увеличились (на 127%). Учитывая значительный рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 4,9%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

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

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):

- нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы – 9 744 тыс. руб. (74,3%)
- запасы – 2 181 тыс. руб. (16,6%)
- финансовые и другие оборотные активы – 1 185 тыс. руб. (9%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "долгосрочные заемные средства" (+12 601 тыс. руб., или 97,6% вклада в прирост пассивов организации за последний год).

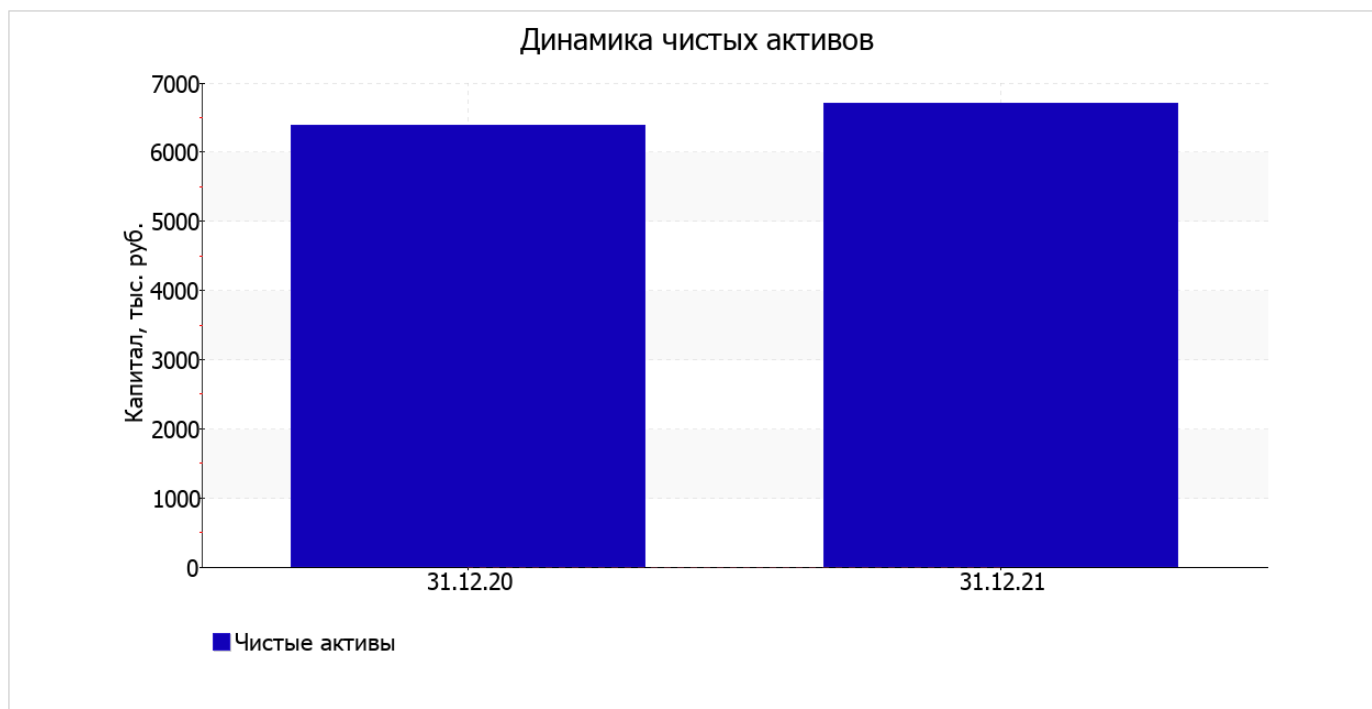
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (-825 тыс. руб. и -1 006 тыс. руб. соответственно).

на последний день анализируемого периода собственный капитал организации равнялся 6 705,0 тыс. руб. При этом на начало анализируемого периода (31.12.2020) собственный капитал организации составлял 6 393,0 тыс. руб. (т.е. имело место увеличение на 312 тыс. руб., или на 4,9%).

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	6 393	6 705	68,6	31,7	+312	+4,9

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на 4,9% за последний год. 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 организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

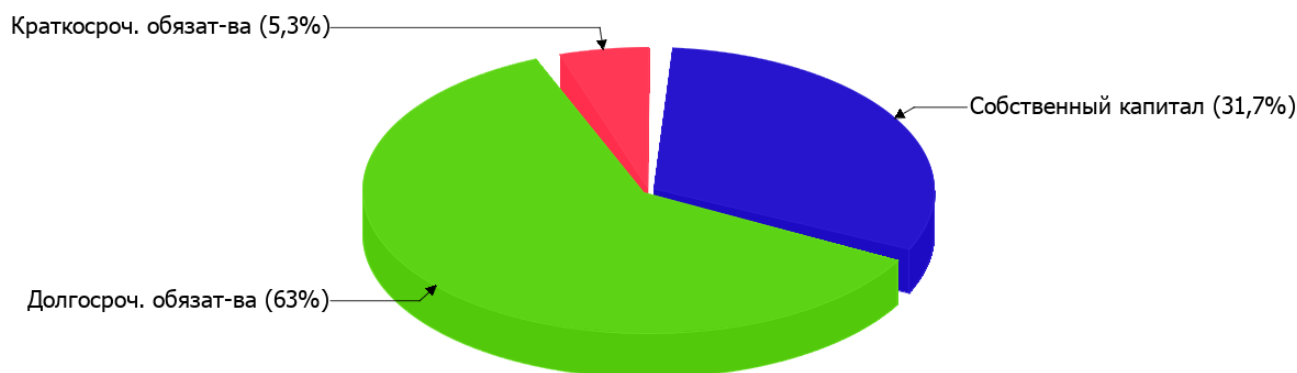
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент автономии	0,69	0,32	-0,37	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,27	-1,98	-1,71	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,76	0,95	+0,19	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-	-4,4	-4,4	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,75	0,08	-0,67	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2021 составил **0,32**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. за весь рассматриваемый период коэффициент автономии уменьшился на **0,37**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2021 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2021 составил **-1,98**, при том что на 31 декабря 2020 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был намного выше – **-0,27** (т.е. падение составило **1,71**). на последний день анализируемого периода значение коэффициента является критическим.

коэффициент покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период существенно вырос (на **0,19**), составив **0,95**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2021 полностью соответствует нормативному значению.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода составил **-4,4**. за весь рассматриваемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов повысился на **4,4**. по состоянию на 31.12.2021 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно считать критическим.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (92,3% и 7,7% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 67,6%.

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	1,04	4,33	+3,29	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,99	1,2	+0,21	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**4,33** при нормативном значении 2). [За весь период] коэффициент вырос на **3,29**.

Соответствующим норме, как и первый коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**1,2** при норме 0,2). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,21**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

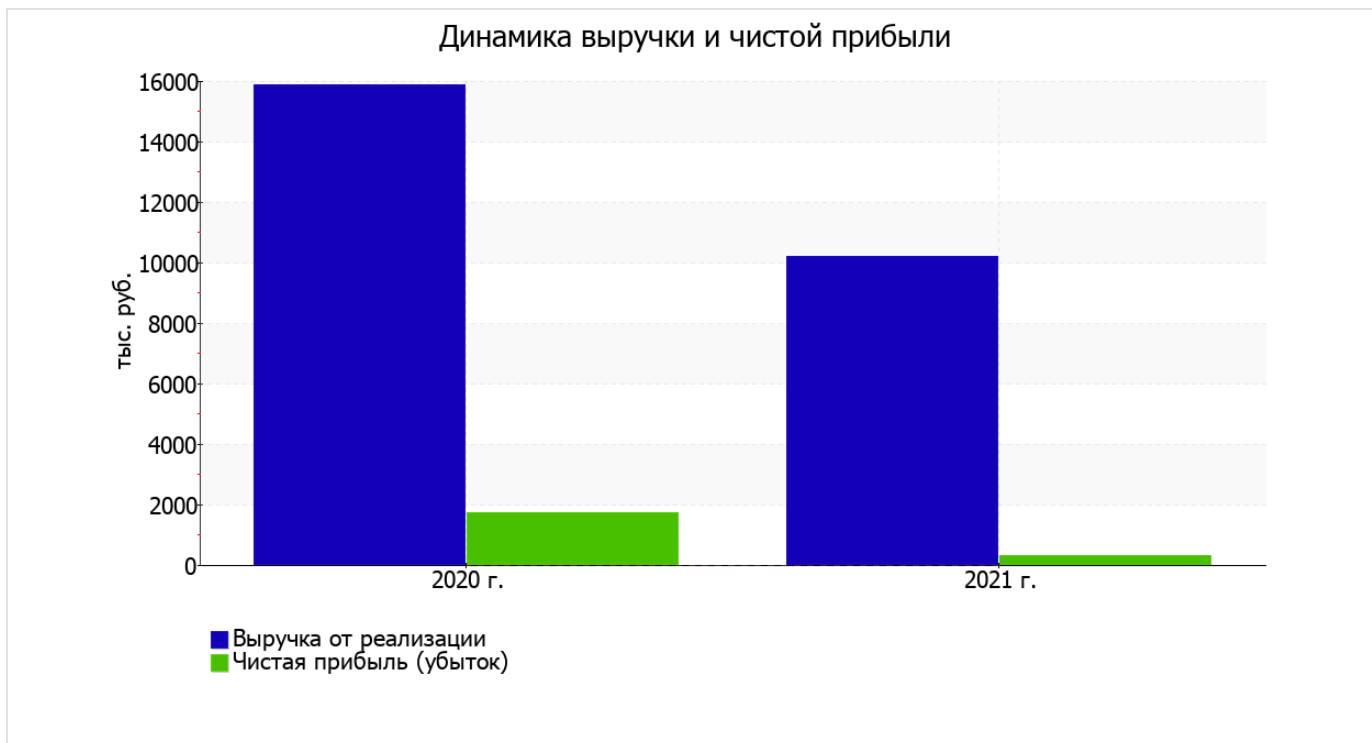
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АКАДЕМИЯ ЗНАНИЙ" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила убыток от продаж в размере **58** тыс. руб., что составило 0,6% от выручки. В отличие от анализируемого, в предыдущем периоде имела место прибыль в размере **2 098** тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **5 671** и **3 515** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-35,7%**) опережает изменение расходов (**-25,5%**)

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	15 863	10 192	-5 671	-35,7	13 028
2. Расходы по обычным видам деятельности	13 765	10 250	-3 515	-25,5	12 008
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	2 098	-58	-2 156	↓	1 020
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-210	482	+692	↑	136
5. ЕВТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 888	424	-1 464	-77,5	1 156
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	162	112	-50	-30,9	137
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 726	312	-1 414	-81,9	1 019

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.

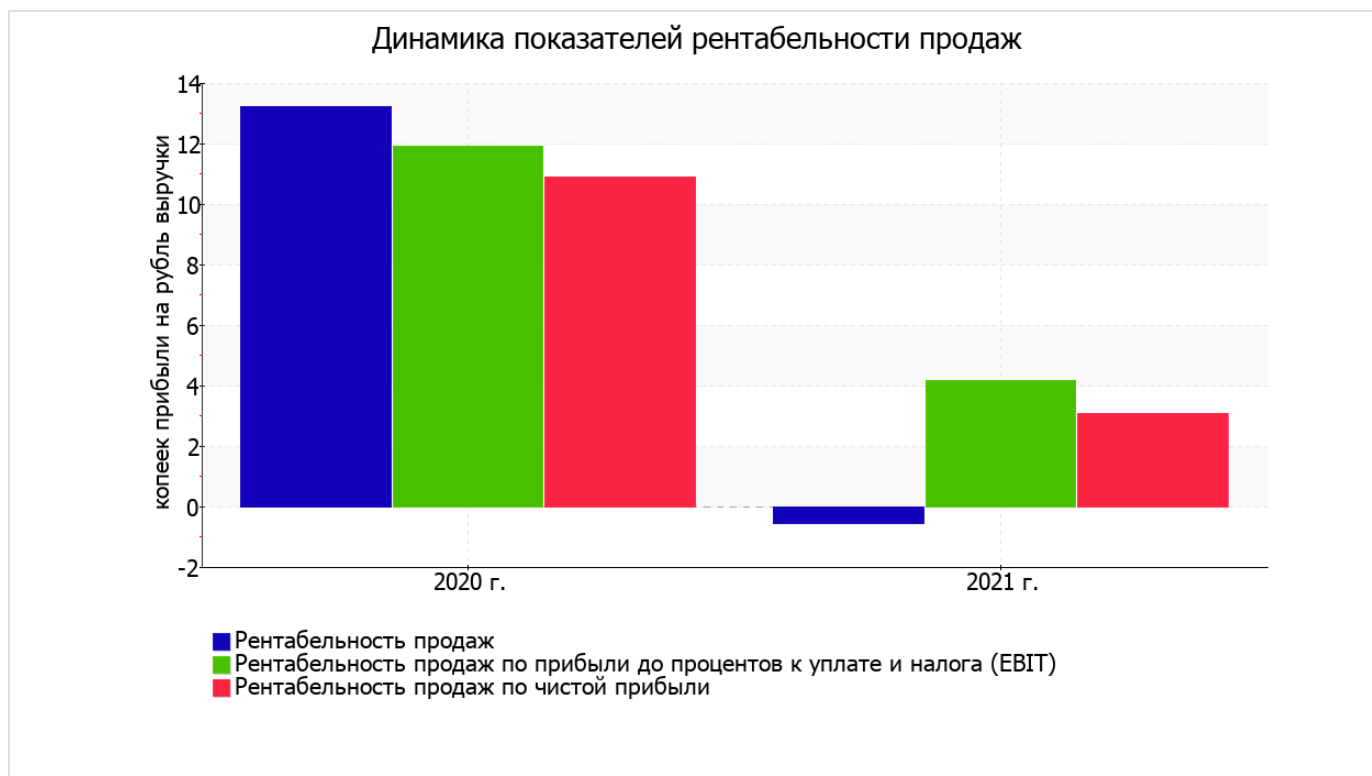


3.2. Анализ рентабельности

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: 7% и более.	13,2	-0,6	-13,8	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	11,9	4,2	-7,7	-65
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.	10,9	3,1	-7,8	-71,9

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет **-0,6%** от полученной выручки. Более того, имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (**-13,8%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **4,2%**. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АКАДЕМИЯ ЗНАНИЙ" содержалось **4,2** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2021 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	4,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	3,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АКАДЕМИЯ ЗНАНИЙ" принес чистую прибыль в размере 0,048 руб.

за 2021 год рентабельность активов имеет значение, не укладывающееся в норматив (2%).

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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 средневзвешенной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 65 и менее дн.)	128	2,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к средневзвешенной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к средневзвешенной выручке)	41	8,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 108 дн.)	545	0,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к средневзвешенной выручке)	235	1,6

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 545 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2021) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АКАДЕМИЯ ЗНАНИЙ" за весь рассматриваемый период.

С очень хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 95% от общего капитала организации).

Анализ выявил следующие неудовлетворительные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (32%);
- низкая рентабельность активов (2% за период с 01.01.2021 по 31.12.2021);
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-7,7 коп. от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2020)).

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

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет критическое значение, равно - 1,98;
- падение рентабельности продаж (-13,8 процентных пункта от рентабельности 13,2% за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2020));
- за последний год получен убыток от продаж (-58 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-2 156 тыс. руб.).

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

- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств;
- чистая прибыль за 2021 год составила 312 тыс. руб.

Согласно проведенному анализу финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АКАДЕМИЯ ЗНАНИЙ" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в нормативные значения, либо близки к нормативу. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.