

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ВЕСТ СТАНДАРТ

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7708626285

Код причины постановки на учет (КПП): 770801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность туристических агентств (ОКВЭД 79.11).

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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	17 598	12 012	100	100	-5 586	-31,7
Пассив						
Собственный капитал	7 560	5 075	43	42,2	-2 485	-32,9
Долгосрочные обязательства	2 000	2 000	11,4	16,7	–	–
Краткосрочные обязательства	8 038	4 937	45,7	41,1	-3 101	-38,6
Валюта баланса	17 598	12 012	100	100	-5 586	-31,7

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на последний день анализируемого периода характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период уменьшились на **5 586** тыс. руб. (на **31,7%**). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации (уменьшился на **2 485** тыс. руб.).

Снижение активов организации связано со снижением показателя по строке "денежные средства и денежные эквиваленты" на **5 586** тыс. руб. (или **100%** вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

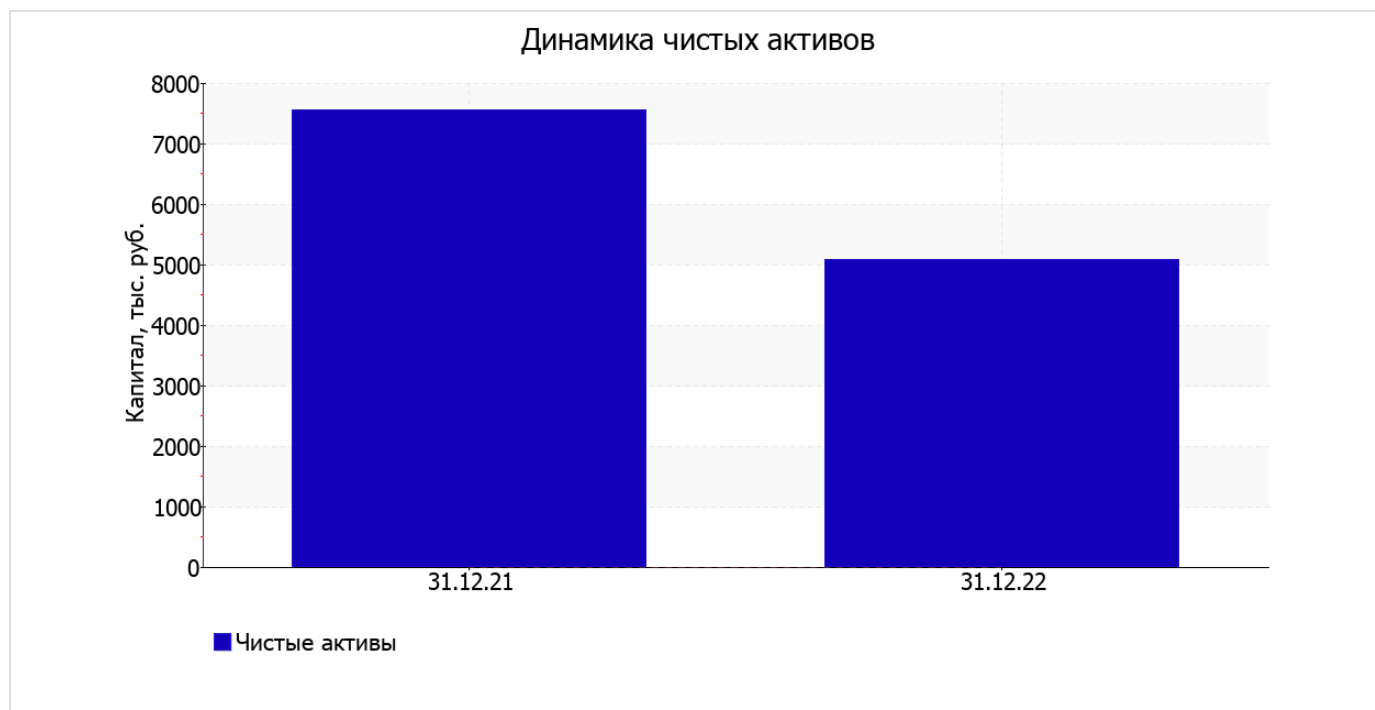
- кредиторская задолженность – 3 101 тыс. руб. (55,5%)
- капитал и резервы – 2 485 тыс. руб. (44,5%)

на последний день анализируемого периода собственный капитал организации составил 5 075,0 тыс. руб. за последний год собственный капитал организации снизился на 2 485,0 тыс. руб., или на 32,9%.

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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
1. Чистые активы	7 560	5 075	43	42,2	-2 485	-32,9

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов на 32,9% за весь анализируемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

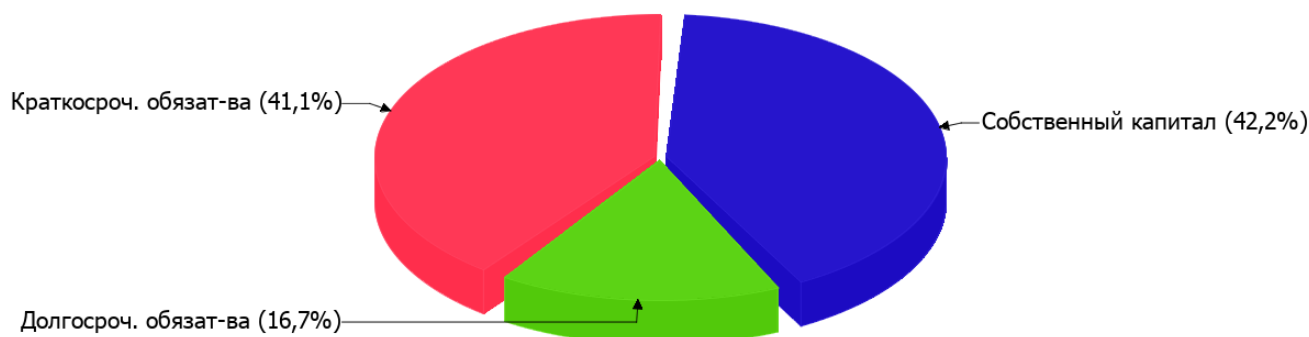
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,43	0,42	-0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,43	0,42	-0,01	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,54	0,59	+0,05	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,8	0,71	-0,09	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2022 г. составил **0,42**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о том, что доля собственного капитала в общем капитале организации составляет **42%**, соответствуя общепринятому критерию (нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более, оптимальное 0,5-0,7). за весь анализируемый период наблюдалось незначительное снижение коэффициента автономии.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода (31.12.2022) равнялся **0,42**, что незначительно меньше, чем на начало анализируемого периода. коэффициент на 31.12.2022 демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

за весь рассматриваемый период имело место ощутимое повышение коэффициента покрытия инвестиций, составившее **0,05** – до **0,59**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2022) ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **59%**).

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31.12.2022 доля долгосрочной задолженности составляет 1/3, а краткосрочной задолженности – 2/3. При этом за год доля долгосрочной задолженности выросла на 8,9%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	2,19	2,43	+0,24	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	2,19	2,43	+0,24	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**2,43**) соответствует норме. [За весь период] коэффициент вырос на **0,24**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и первый коэффициент, имеет значение, соответствующее норме (**2,43**). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,24**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

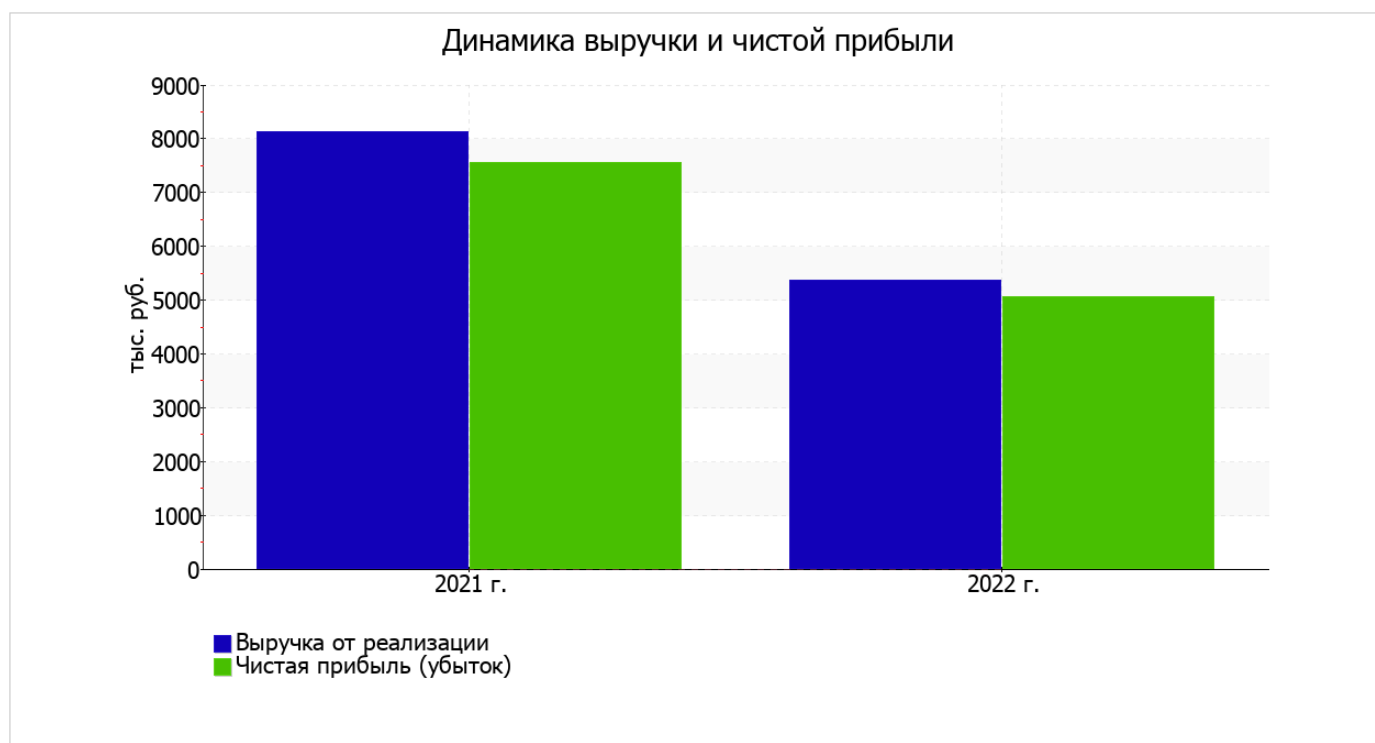
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ВЕСТ СТАНДАРТ за год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере **5 376** тыс. руб., что составило 100% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **2 751** тыс. руб., или на **33,9%**.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2021 г.	2022 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	8 127	5 376	-2 751	-33,9	6 752
2. Расходы по обычным видам деятельности	–	–	–	–	–
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	8 127	5 376	-2 751	-33,9	6 752
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-577	-312	+265	↑	-445

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2021 г.	2022 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	7 550	5 064	-2 486	-32,9	6 307
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	–	–	–	–	–
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	7 550	5 064	-2 486	-32,9	6 307

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



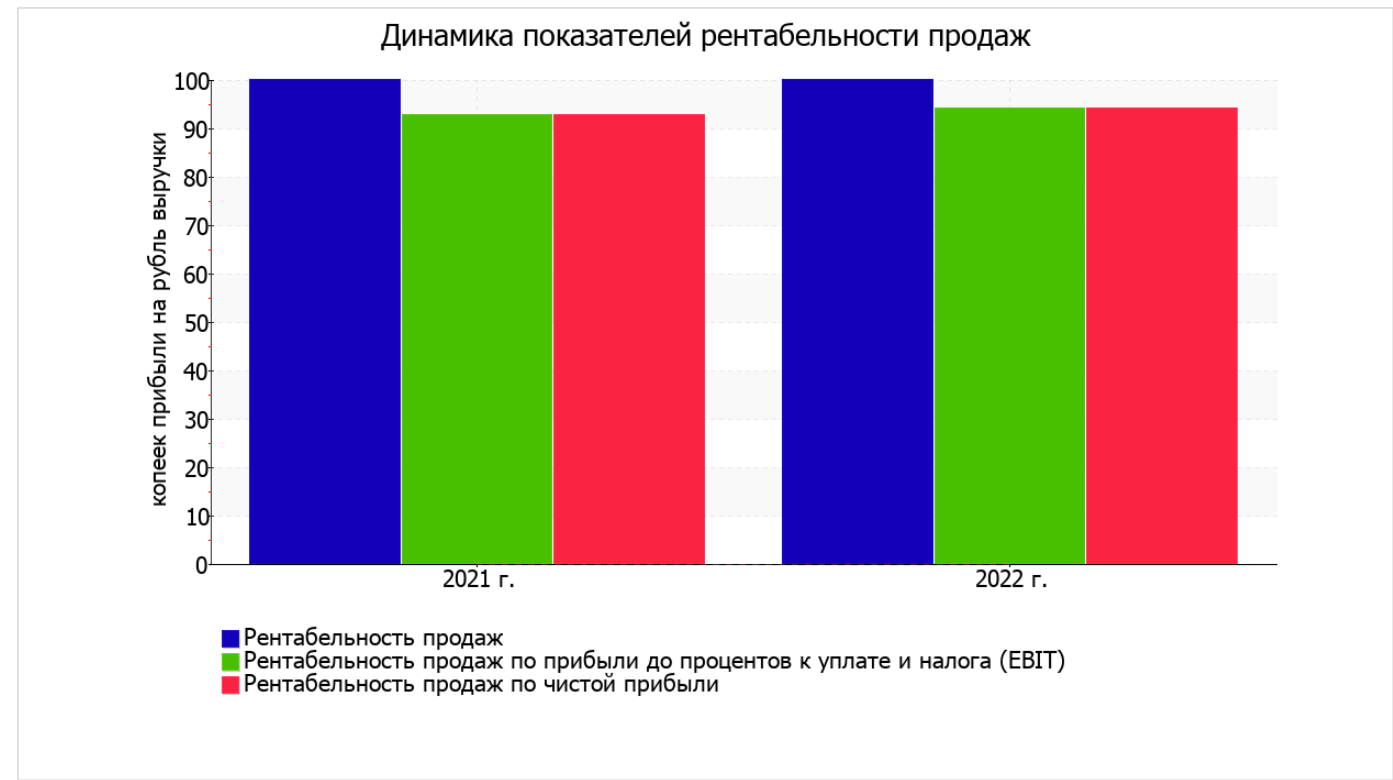
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2021 г.	2022 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: 9% и более.	100	100	–	–
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	92,9	94,2	+1,3	+1,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.	92,9	94,2	+1,3	+1,4

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ВЕСТ СТАНДАРТ.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 100% от полученной выручки.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 94,2%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 94,2 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
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	80,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	34,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	60,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ВЕСТ СТАНДАРТ обеспечил 0,802 руб. чистой прибыли.

рентабельность активов за 2022 год демонстрирует очень хорошее значение, равное 34,2%.

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. 2022 г.
	2022 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 107 и менее дн.)	1 005	0,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение: не более 4 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	440	0,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 125 и менее дн.)	1 005	0,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	429	0,9

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 1005 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ВЕСТ СТАНДАРТ в течение анализируемого периода

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

- на 31 декабря 2022 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение, равное 0,42;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- значительная, по сравнению с общей стоимостью активов организации прибыль (34,2% за последний год);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Анализ выявил следующие показатели, положительно характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- коэффициент автономии имеет хорошее значение (0,42);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2022 год составила 5 064 тыс. руб.;
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+1,3 коп. к 92,9 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2021)).

Анализ выявил следующие неудовлетворительные показатели финансового положения организации:

- изменение собственного капитала практически соответствует общему изменению активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 59% от общего капитала организации).

Среди всех полученных в ходе анализа показателей имеется один, имеющий значение на границе нормативного – за 2022 год получена прибыль от продаж (5 376 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-2 751 тыс. руб.).

Приведенные выше показатели свидетельствуют об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. При данных финансовых показателях ВЕСТ СТАНДАРТ относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.