

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЙ-КОНД"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7719731122

Код причины постановки на учет (КПП): 771901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является разработка проектов по кондиционированию воздуха, холодильной технике, санитарной технике и мониторингу загрязнения окружающей среды, строительной акустике (ОКВЭД 71.12.13).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЙ-КОНД"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

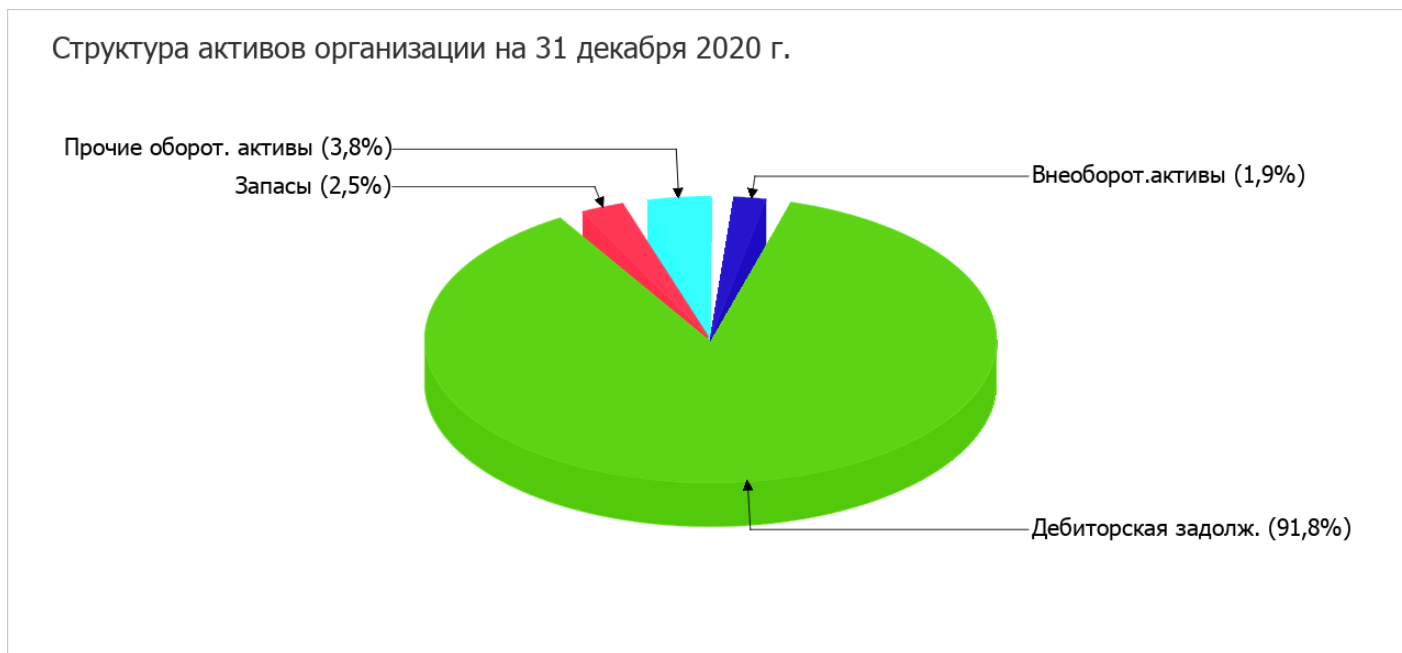
| Показатель | Значение показателя | | | | Изменение за анализируемый период | |
|---|---------------------|------------|--|---|-----------------------------------|------------------------------------|
| | в тыс. руб. | | в % к валюте баланса | | тыс. руб. (гр.3- гр.2) | ± % ((гр.3- гр.2) : гр.2) |
| | 31.12.2019 | 31.12.2020 | на начало анализируемого периода (31.12.2019) | на конец анализируемого периода (31.12.2020) | | |
| Актив | | | | | | |
| 1. Внеоборотные активы | 31 | 435 | 0,2 | 1,9 | +404 | +14 раз |
| в том числе: основные средства | 31 | 435 | 0,2 | 1,9 | +404 | +14 раз |
| нематериальные активы | – | – | – | – | – | – |
| 2. Оборотные, всего | 19 084 | 22 041 | 99,8 | 98,1 | +2 957 | +15,5 |
| в том числе: запасы | 587 | 572 | 3,1 | 2,5 | -15 | -2,6 |
| дебиторская задолженность | 11 222 | 20 622 | 58,7 | 91,8 | +9 400 | +83,8 |
| денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 7 250 | 826 | 37,9 | 3,7 | -6 424 | -88,6 |
| Пассив | | | | | | |
| 1. Собственный капитал | 7 995 | 7 332 | 41,8 | 32,6 | -663 | -8,3 |
| 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) |
| | 31.12.2019 | 31.12.2020 | на начало анализируемого периода (31.12.2019) | на конец анализируемого периода (31.12.2020) | | |
| 3. Краткосрочные обязательства*, всего | 11 120 | 15 144 | 58,2 | 67,4 | +4 024 | +36,2 |
| в том числе: заемные средства | – | – | – | – | – | – |
| Валюта баланса | 19 115 | 22 476 | 100 | 100 | +3 361 | +17,6 |

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

Активы по состоянию на 31.12.2020 характеризуются большой долей (98,1%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь анализируемый период увеличились на **3 361** тыс. руб. (на **17,6%**). Хотя имело место увеличение активов, собственный капитал уменьшился на **8,3%**, что свидетельствует об отрицательной динамике имущественного положения организации.

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



Рост активов организации связан, в основном, с ростом показателя по строке "дебиторская задолженность" на **9 400** тыс. руб. (или **95,9%** вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "кредиторская задолженность" (**+4 024** тыс. руб., или **100%** вклада в прирост пассивов организации за последний год).

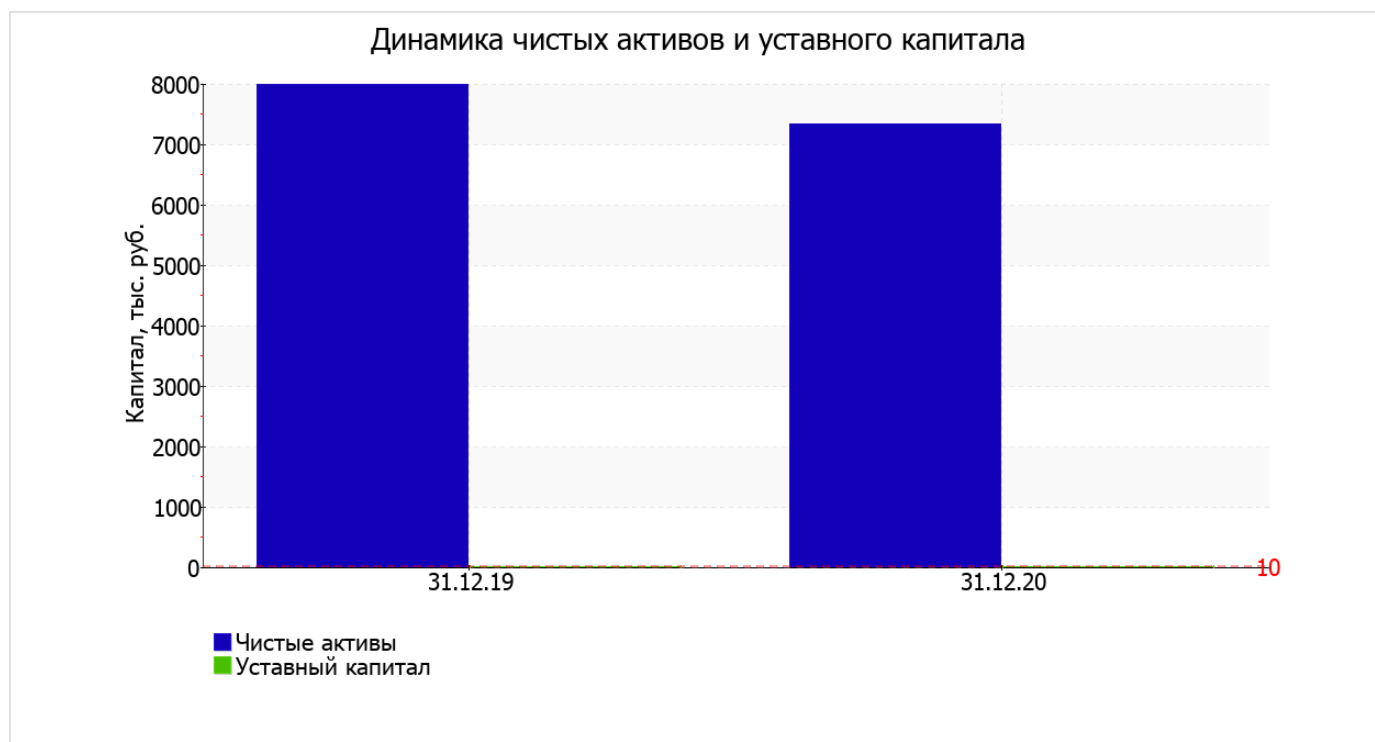
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (**-6 424** тыс. руб. и **-663** тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31 декабря 2020 г. равнялся **7 332,0** тыс. руб. При этом по состоянию на 31.12.2019 собственный капитал организации составлял **7 995,0** тыс. руб. (имело место уменьшение на **663** тыс. руб., или на **8,3%**).

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) |
| | 31.12.2019 | 31.12.2020 | на начало анализируемого периода (31.12.2019) | на конец анализируемого периода (31.12.2020) | | |
| 1. Чистые активы | 7 995 | 7 332 | 41,8 | 32,6 | -663 | -8,3 |
| 2. Уставный капитал | 10 | 10 | 0,1 | <0,1 | - | - |
| 3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2) | 7 985 | 7 322 | 41,8 | 32,6 | -663 | -8,3 |

Чистые активы организации на 31 декабря 2020 г. намного (в **733,2** раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако следует отметить снижение чистых активов на **8,3%** за весь анализируемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

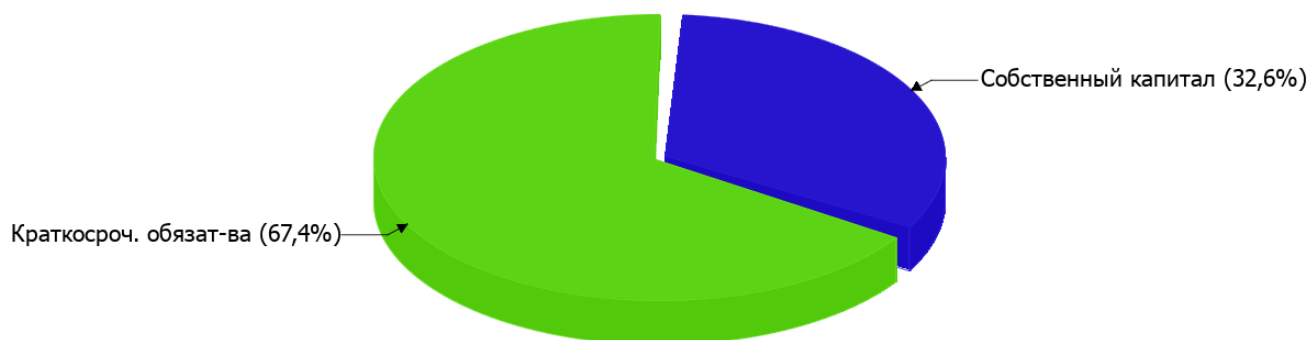
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение |
|---|---------------------|------------|----------------------------------|--|
| | 31.12.2019 | 31.12.2020 | | |
| Коэффициент автономии | 0,42 | 0,33 | -0,09 | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7). |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,42 | 0,31 | -0,11 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,42 | 0,33 | -0,09 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более. |
| Коэффициент маневренности собственного капитала | 1 | 0,94 | -0,06 | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | 13,57 | 12,06 | -1,51 | 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 31.12.2020 составил **0,33**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**33%** от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. за год имело место существенное снижение коэффициента автономии – на **0,09**.

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2020 составил **0,31**; это на **0,11** меньше, чем на 31.12.2019. коэффициент на последний день анализируемого периода (31.12.2020) демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода сильно уменьшился до **0,33** (на **0,09**). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2020) значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **33%**).

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2020 составило **12,06**. за год имело место ощутимое уменьшение коэффициента обеспеченности материальных запасов на **1,51**. на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как исключительно хорошее.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЙ-КОНД" показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

2.4. Ликвидность

| Показатель ликвидности | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3 - гр.2) | Расчет, рекомендованное значение |
|--|---------------------|-------------|------------------------------------|---|
| | 31.12.2019 | 31.12.2020 | | |
| 1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности | 1,72 | 1,46 | -0,26 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2. |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | 1,66 | 1,42 | -0,24 | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1. |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,65 | 0,05 | -0,6 | Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более. |

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**1,46**) не соответствует норме. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за последний год коэффициент снизился на **-0,26**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует норме – **1,42** при норме 1. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение ниже нормы (**0,05**). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,6**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЙ-КОНД" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере **21 829** тыс. руб., что составляет 13,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **4 174** тыс. руб., или на **16,1%**.

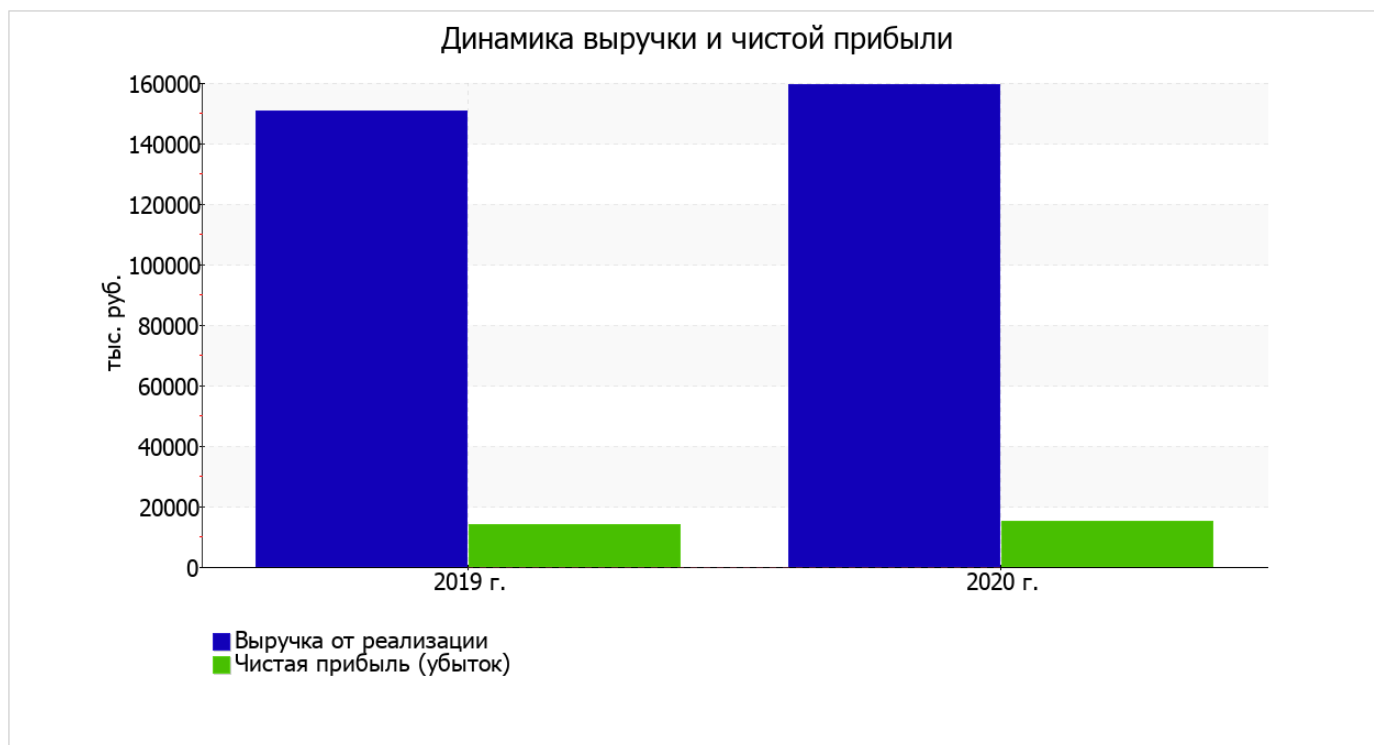
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 8 692 и 12 866 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+10,3%) опережает изменение выручки (+5,8%)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на счет реализации.

убыток от прочих операций за весь анализируемый период составил 3 007 тыс. руб., что на 4 029 тыс. руб. (57,3%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

| Показатель | Значение показателя, тыс. руб. | | Изменение показателя | | Средне-годовая величина, тыс. руб. |
|---|--------------------------------|---------|-------------------------|-----------------|------------------------------------|
| | 2019 г. | 2020 г. | тыс. руб. (гр.3 - гр.2) | ± % ((3-2) : 2) | |
| 1. Выручка | 150 722 | 159 414 | +8 692 | +5,8 | 155 068 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 124 719 | 137 585 | +12 866 | +10,3 | 131 152 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 26 003 | 21 829 | -4 174 | -16,1 | 23 916 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | -7 036 | -3 007 | +4 029 | ↑ | -5 022 |
| 5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 18 967 | 18 822 | -145 | -0,8 | 18 895 |
| 6. Проценты к уплате | – | – | – | – | – |
| 7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее | -5 120 | -3 893 | +1 227 | ↑ | -4 507 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7) | 13 847 | 14 929 | +1 082 | +7,8 | 14 388 |
| Справочно: Совокупный финансовый результат периода | 13 847 | 14 929 | +1 082 | +7,8 | 14 388 |
| Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370) | x | -663 | x | x | x |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



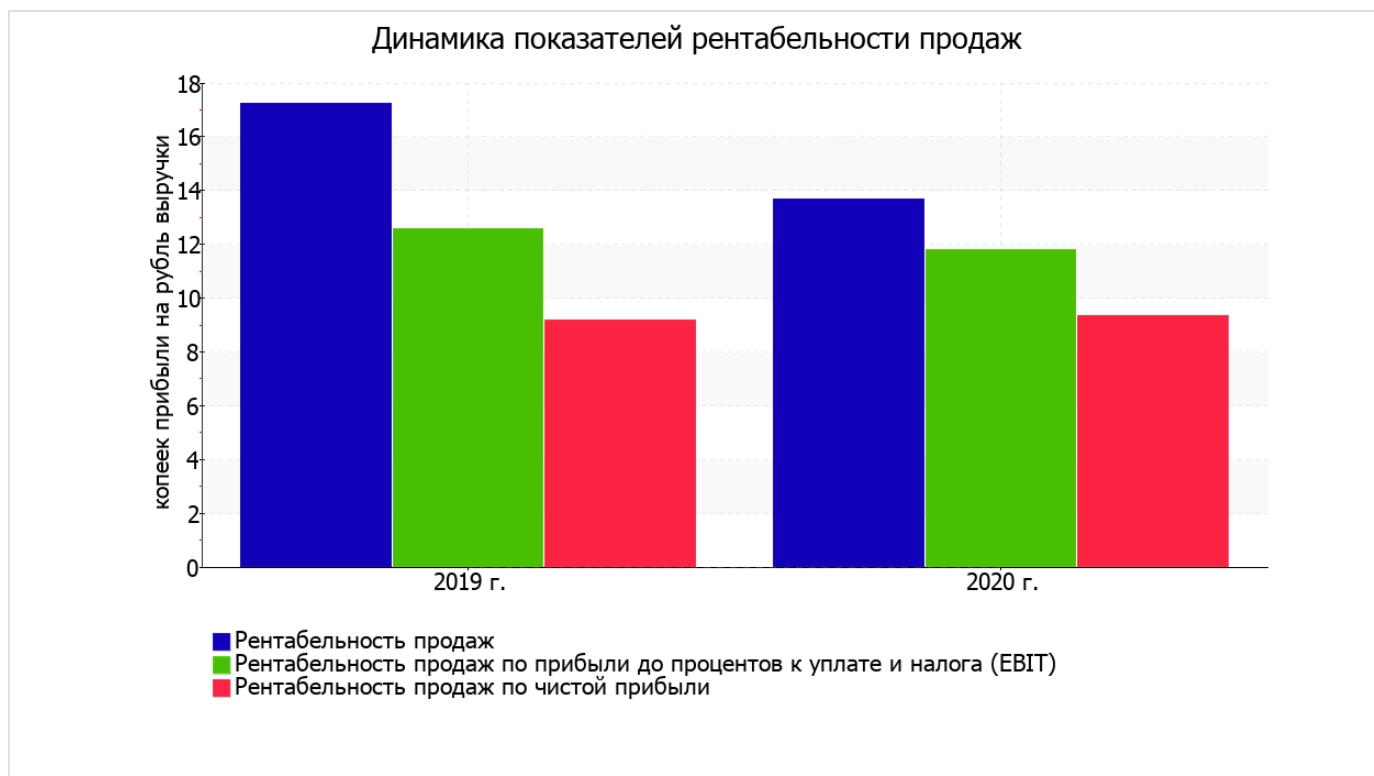
3.2. Анализ рентабельности

| Показатели рентабельности | Значения показателя (в %, или в копейках с рубля) | | Изменение показателя | |
|--|---|---------|---------------------------|-----------------------|
| | 2019 г. | 2020 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: 8% и более. | 17,3 | 13,7 | -3,6 | -20,6 |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 12,6 | 11,8 | -0,8 | -6,2 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более. | 9,2 | 9,4 | +0,2 | +1,9 |

[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 **13,7%** от полученной выручки. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-3,6%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2020 год составил **11,8%**. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЙ-КОНД" содержалось **11,8** 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 |
|--|------------------------|---|
| | 2020 г. | |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 194,3 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более. |
| Рентабельность активов (ROA) | 71,6 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | 244,9 | 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 **1,943** руб.

значение рентабельности активов за 2020 год (**71,6%**) можно характеризовать как очень хорошее.

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. 2020 г. |
|---|--------------------|-------------------|
| | 2020 г. | |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 161 и менее дн.) | 47 | 7,7 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.) | 2 | 236,8 |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 79 дн.) | 37 | 10 |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке) | 30 | 12,1 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 198 и менее дн.) | 48 | 7,6 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | 18 | 20,7 |

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 48 календарных дней. При этом требуется 2 дня, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЙ-КОНД" за весь анализируемый период.

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

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению – **0,31**;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- отличная рентабельность активов (**71,6%** за 2020 год);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- чистая прибыль за 2020 год составила **14 929** тыс. руб. (+1 082 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

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

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (**33%**);
- ниже принятой нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- не укладывается в нормативное значение коэффициент абсолютной ликвидности;
- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (**-3,6** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной **17,3%**);
- уменьшение собственного капитала организации организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЙ-КОНД" увеличились на **3 361** тыс. руб. (на **17,6%**).

Среди показателей, положительно характеризующих финансовое положение и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЙ-КОНД", можно выделить следующие:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 получена прибыль от продаж (21 829 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-4 174 тыс. руб.).

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие нормальные или близкие к нормальным значения:

- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- незначительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-0,8 коп. от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2019)).

В ходе анализа был получен лишь один показатель, имеющий критическое значение – коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 33% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более)).

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.