

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "МАСТЕР-РЕМ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7704136709

Код причины постановки на учет (КПП): 770401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является управление эксплуатацией жилого фонда за вознаграждение или на договорной основе (ОКВЭД 68.32.1).

2. Анализ финансового положения ООО "МАСТЕР-РЕМ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

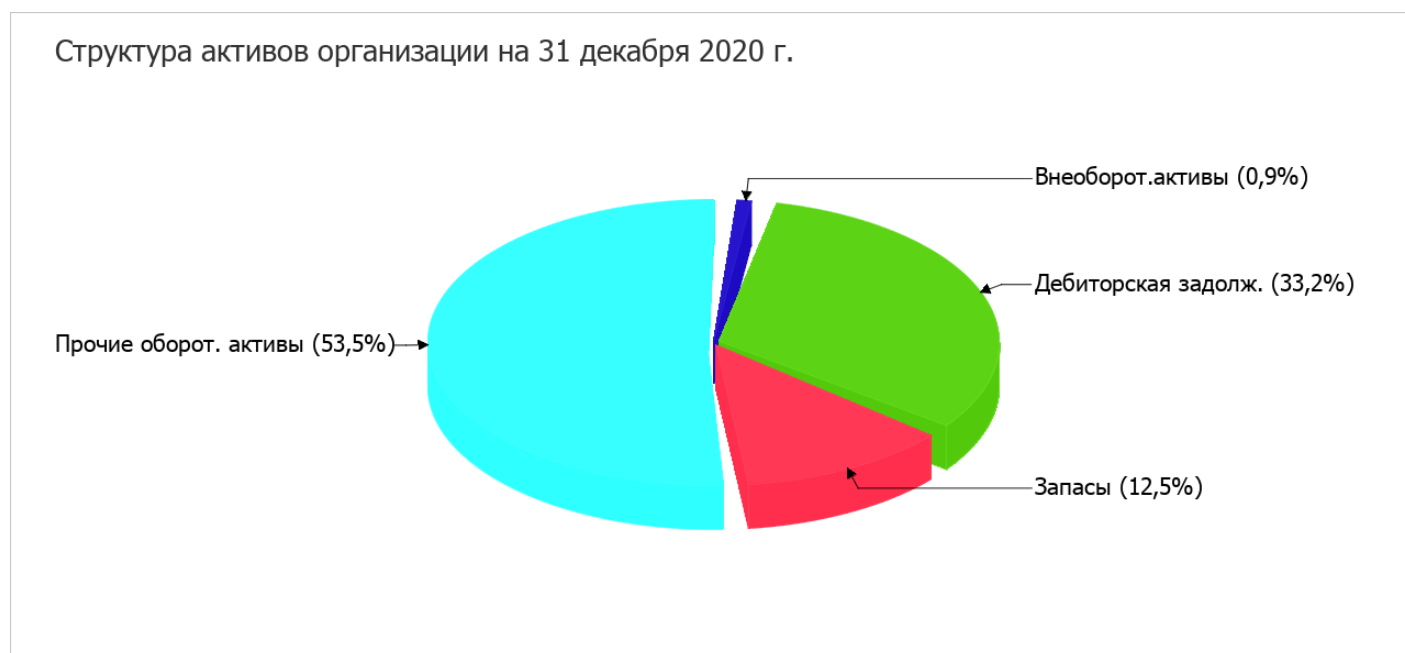
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	296	172	3,3	0,9	-124	-41,9
в том числе: основные средства	296	172	3,3	0,9	-124	-41,9
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	8 664	19 197	96,7	99,1	+10 533	+121,6
в том числе: запасы	2 004	2 412	22,4	12,5	+408	+20,4
дебиторская задолженность	3 765	6 424	42	33,2	+2 659	+70,6
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	2 895	2 385	32,3	12,3	-510	-17,6
Пассив						
1. Собственный капитал	-1 935	4 253	-21,6	22	+6 188	↑
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	10 895	15 116	121,6	78	+4 221	+38,7

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)		
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	8 960	19 369	100	100	+10 409	+116,2

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

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются большой долей (99,1%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за год значительно увеличились (на 116,2%). Учитывая значительный рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – в 4,2 раза. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как положительный фактор.

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



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

- прочие оборотные активы – 7 976 тыс. руб. (72,2%)
- дебиторская задолженность – 2 659 тыс. руб. (24,1%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- прочие краткосрочные обязательства – 8 489 тыс. руб. (57,8%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 6 188 тыс. руб. (42,2%)

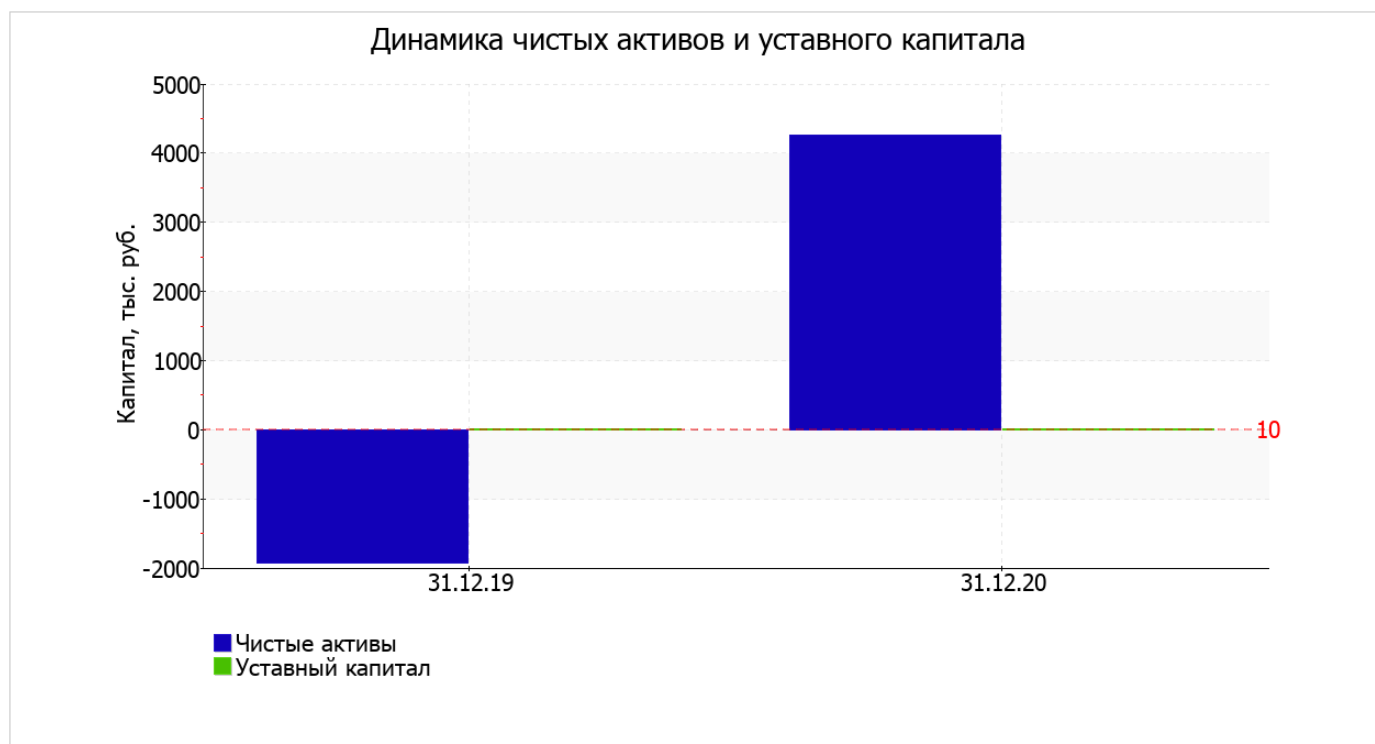
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (-510 тыс. руб. и -4 268 тыс. руб. соответственно).

по состоянию на 31.12.2020 собственный капитал организации составил 4 253,0 тыс. руб. Это на 6 188,0 тыс. руб. больше, чем на 31 декабря 2019 г.

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	-1 935	4 253	-21,6	22	+6 188	↑
2. Уставный капитал	10	10	0,1	0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	-1 945	4 243	-21,7	21,9	+6 188	↑

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода namного (в 425,3 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов в течение анализируемого периода. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

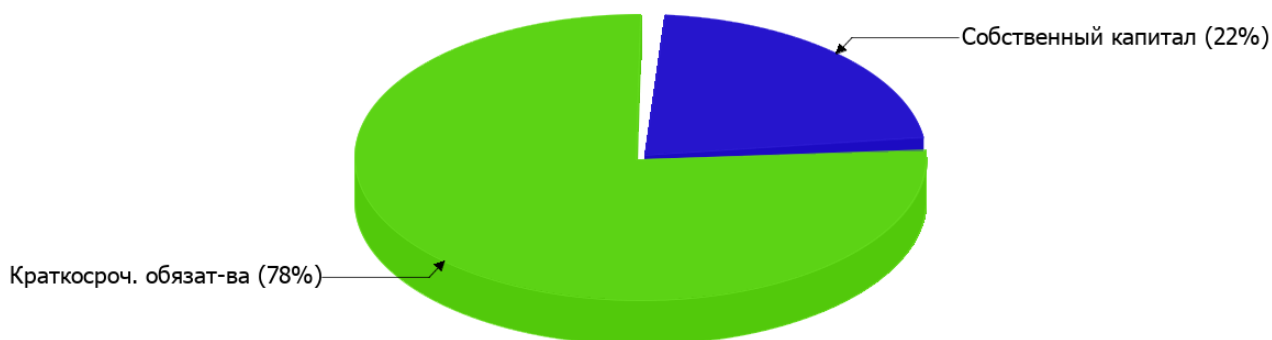
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	-0,22	0,22	+0,44	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,55 (оптимальное 0,65-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,26	0,21	+0,47	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	-0,22	0,22	+0,44	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	–	0,96	+0,96	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,1.(коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале)
Коэффициент обеспеченности запасов	-1,11	1,69	+2,8	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 последний день анализируемого периода (31.12.2020) составил **0,22**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**22%**) в общем капитале организации. коэффициент автономии резко вырос за последний год (на **0,44**).

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: 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 равнялся **0,21**. за год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами увеличился на **0,47**. коэффициент на 31.12.2020 демонстрирует исключительно хорошее значение.

в течение анализируемого периода произошел очень сильный рост коэффициента покрытия инвестиций – на **0,44** (до **0,22**). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода значительно ниже нормативного значения.

на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **1,69**, при этом по состоянию на 31.12.2019 коэффициент обеспеченности материальных запасов был намного ниже – **1,11** (т.е. увеличение составило **2,8**). на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как очень хорошее.

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
	31.12.2019	31.12.2020		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,8	1,27	+0,47	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,61	0,58	-0,03	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,27	0,16	-0,11	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**1,27**) не соответствует норме. Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за весь анализируемый период коэффициент вырос на **0,47**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также не соответствует норме – **0,58** при норме 1. Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,16**. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за год негативное изменение – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,11**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ООО "МАСТЕР-РЕМ" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила убыток от продаж в размере **1 898** тыс. руб., что составляет 2,7% от выручки. Данный результат кардинально отличается от аналогичного периода прошлого года, когда имела место прибыль в размере **4 853** тыс. руб.

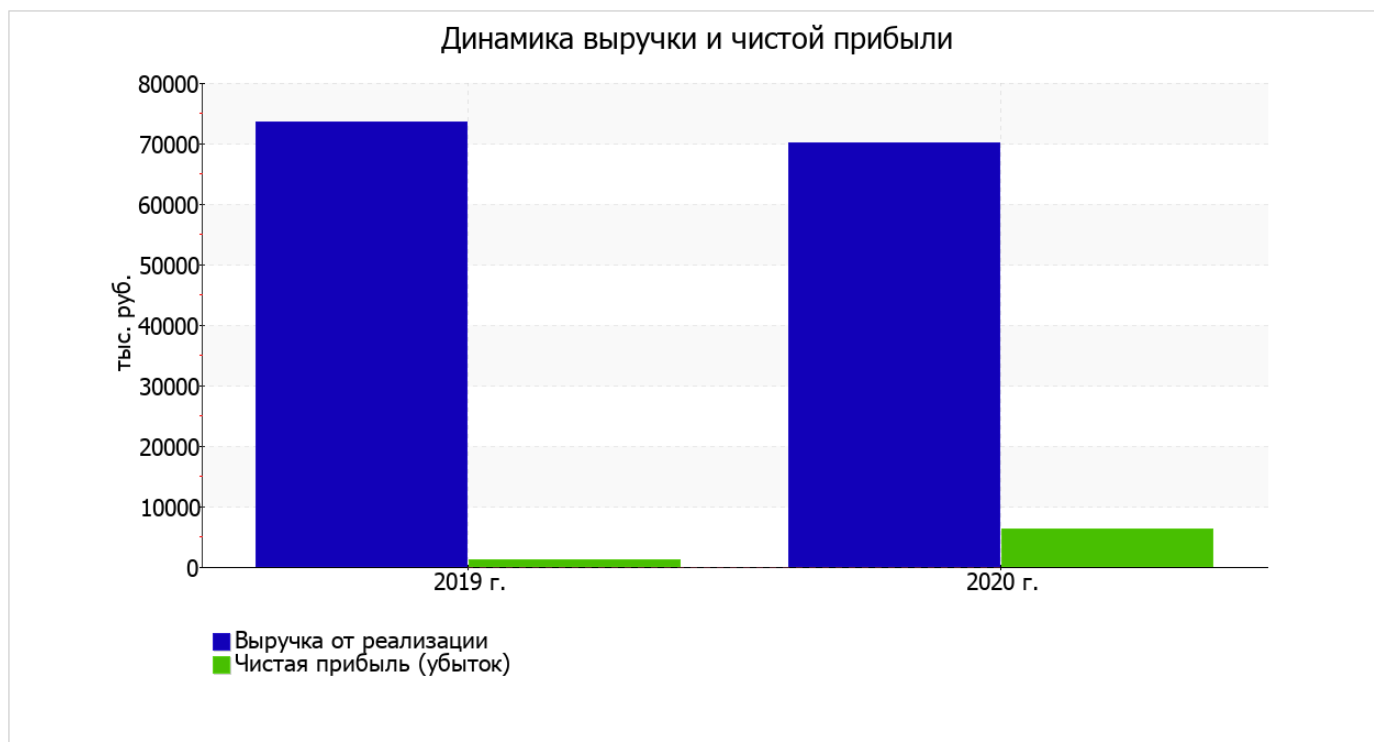
По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось снижение выручки от продаж на **3 555** тыс. руб. при одновременном росте на **3 196** тыс. руб. расходов по обычным видам деятельности.

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

прибыль от прочих операций за весь анализируемый период составила **10 455** тыс. руб., что на 11 890 тыс. руб. больше, чем сальдо прочих доходов-расходов 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	73 631	70 076	-3 555	-4,8	71 854
2. Расходы по обычным видам деятельности	68 778	71 974	+3 196	+4,6	70 376
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	4 853	-1 898	-6 751	↓	1 478
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-1 435	10 455	+11 890	↑	4 510
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	3 418	8 557	+5 139	+150,4	5 988
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-2 207	-2 369	-162	↓	-2 288
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	1 211	6 188	+4 977	+5,1 раза	3 700
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	1 211	6 188	+4 977	+5,1 раза	3 700
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	6 188	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ООО "МАСТЕР-РЕМ" в течение всего анализируемого периода.

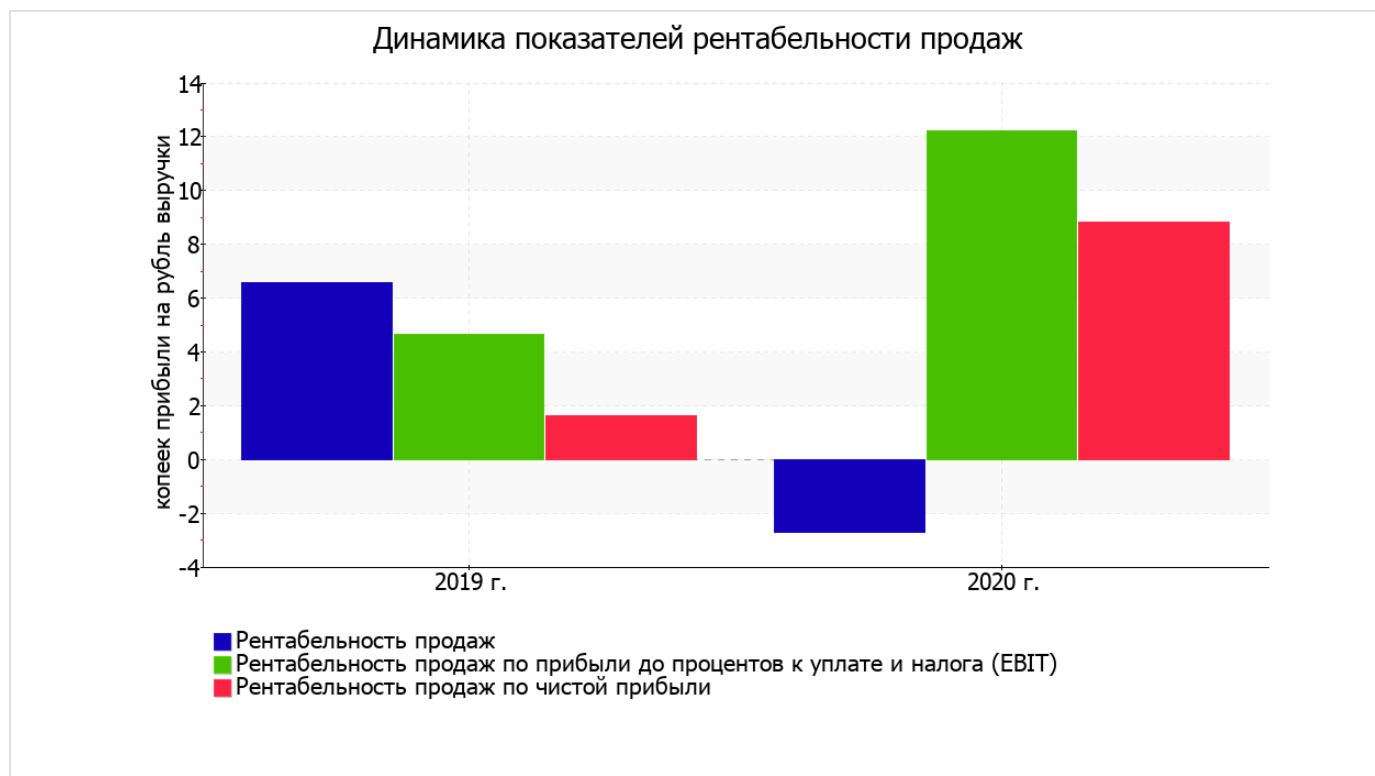


3.2. Анализ рентабельности

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: 13% и более.	6,6	-2,7	-9,3	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	4,6	12,2	+7,6	+163,1
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	1,6	8,8	+7,2	+5,4 раза

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере **-2,7** копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (**-9,3** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2020 составил **12,2%**. Это значит, что в каждом рубле выручки ООО "МАСТЕР-РЕМ" содержалось **12,2** 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
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	532,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	43,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	736,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 5,324 руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов (43,6%) можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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. 2020 г.
	2020 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 153 и менее дн.)	73	5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 4 дн.)	11	32,5
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 82 дн.)	27	13,7
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	35	10,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 449 дн.)	74	4,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	6	60,3

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 74 календарных дня. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 11 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ООО "МАСТЕР-РЕМ" в течение анализируемого периода.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,21, характеризуется как исключительно хорошее;
- отличная рентабельность активов (43,6% за период 01.01–31.12.2020);
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- чистая прибыль за последний год составила 6 188 тыс. руб. (+4 977 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (+7,6 коп. к 4,6 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Показатели финансового положения организации, имеющие неудовлетворительные значения:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,22);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- коэффициент абсолютной ликвидности ниже нормального значения.

Приведенные ниже 3 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют критические значения:

- падение рентабельности продаж (-9,3 процентных пункта от рентабельности 6,6% за такой же период прошлого года);
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 22% (нормальное значение для данной отрасли: 80% и более);
- за последний год получен убыток от продаж (-1 898 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-6 751 тыс. руб.).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Как видно из приведенного анализа, основная масса финансовых показателей укладывается в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ООО "МАСТЕР-РЕМ" имеются все возможности для эффективной деятельности.