

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕКСТИЛИТ ГРУПП"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2463219587

Код причины постановки на учет (КПП): 540701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая текстильными изделиями (ОКВЭД 46.41).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕКСТИЛИТ ГРУПП"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

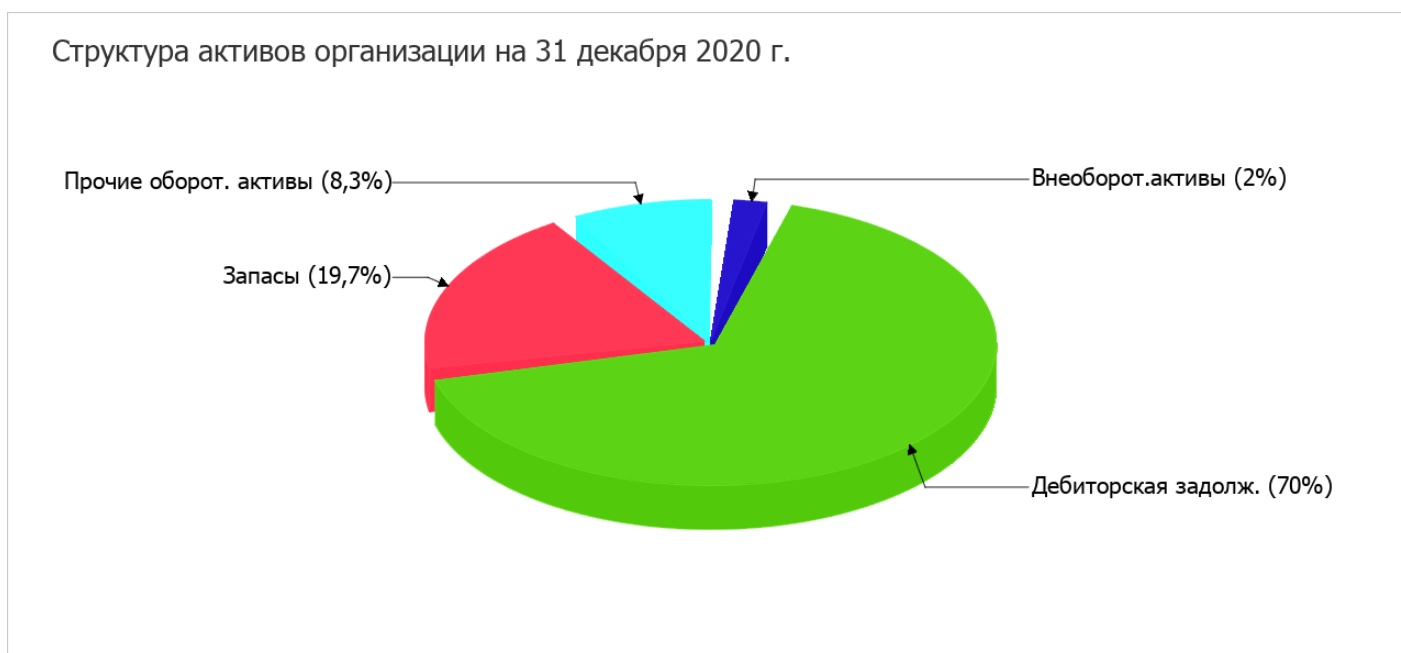
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	15 585	9 885	3,2	2	-5 700	-36,6
в том числе: основные средства	14 478	7 400	3	1,5	-7 078	-48,9
нематериальные активы	847	759	0,2	0,2	-88	-10,4
2. Оборотные, всего	470 502	492 208	96,8	98	+21 706	+4,6
в том числе: запасы	105 347	98 809	21,7	19,7	-6 538	-6,2
дебиторская задолженность	293 226	351 643	60,3	70	+58 417	+19,9
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	70 790	40 247	14,6	8	-30 543	-43,1
Пассив						
1. Собственный капитал	337 755	382 409	69,5	76,2	+44 654	+13,2
2. Долгосрочные обязательства, всего	84 036	74 350	17,3	14,8	-9 686	-11,5
в том числе: заемные средства	84 026	74 319	17,3	14,8	-9 707	-11,6
3. Краткосрочные обязательства*, всего	64 296	45 334	13,2	9	-18 962	-29,5

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	36 800	2 129	7,6	0,4	-34 671	-94,2
Валюта баланса	486 087	502 093	100	100	+16 006	+3,3

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

Активы на последний день анализируемого периода (31.12.2020) характеризуются значительной долей (98%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период изменились незначительно (на 3,3%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 13,2%. 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 основном, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- дебиторская задолженность – 58 417 тыс. руб. (68,2%)
- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – 25 396 тыс. руб. (29,7%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 44 654 тыс. руб. (74%)
- кредиторская задолженность – 13 977 тыс. руб. (23,1%)

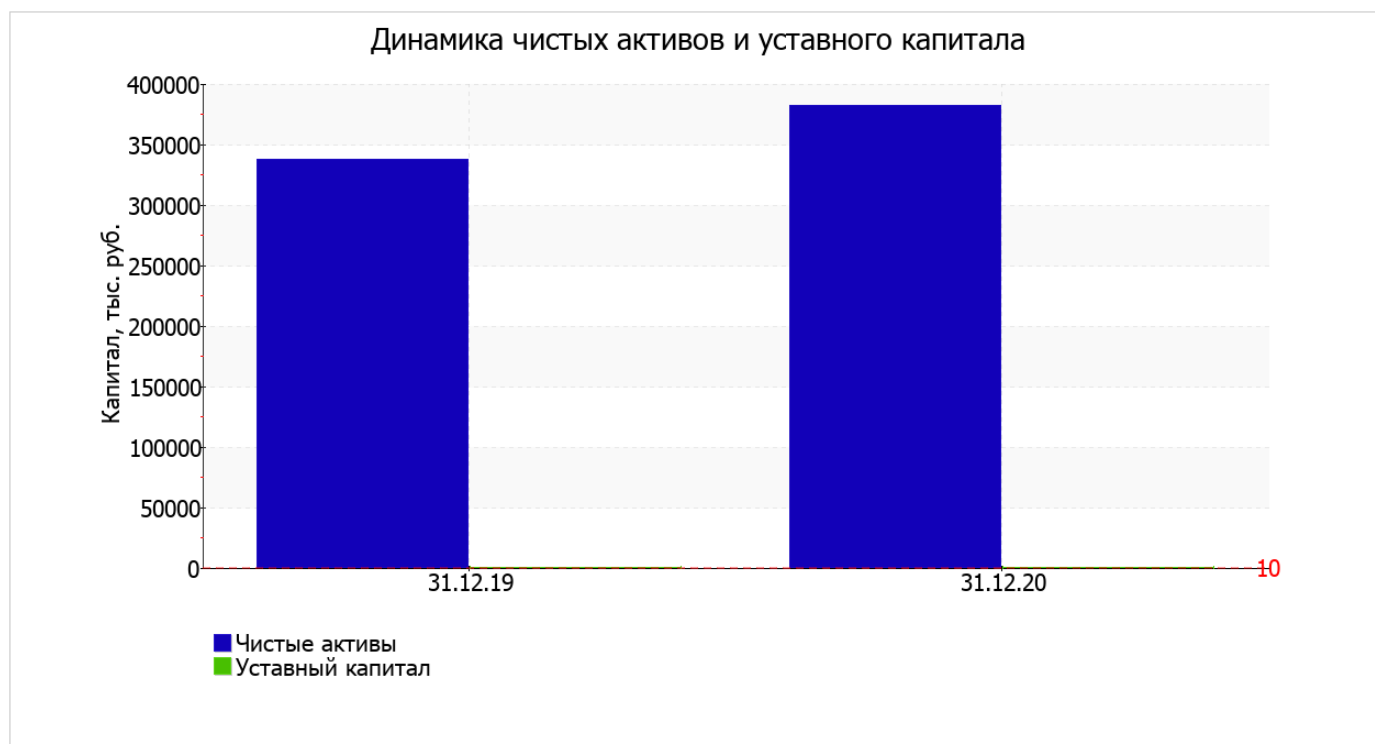
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (-55 939 тыс. руб. и -34 671 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации в течение анализируемого периода заметно вырос до **382 409,0** тыс. руб. (т.е. на **44 654,0** тыс. руб., или на **13,2%**).

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	337 755	382 409	69,5	76,2	+44 654	+13,2
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	337 745	382 399	69,5	76,2	+44 654	+13,2

Чистые активы организации на 31 декабря 2020 г. намного (в **38 240,9** раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на **13,2%** 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



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	0,69	0,76	+0,07	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	0,68	0,76	+0,08	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,87	0,91	+0,04	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,95	0,97	+0,02	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	3,06	3,77	+0,71	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,43	0,38	-0,05	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,76**. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**76%**) в общем капитале; общество слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за год имело место заметное повышение коэффициента автономии на **0,07**.

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



на 31.12.2020 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,76**, что на **0,08** превышает значение на 31.12.2019. коэффициент на 31 декабря 2020 г. демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

коэффициент покрытия инвестиций за год вырос на **0,04** и составил **0,91**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2020 вполне соответствует норме.

в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов увеличился с **3,06** до **3,77** (т. е. на **0,71**). на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31 декабря 2020 г. доля краткосрочной задолженности в общих долгах организации составляет 37,9%. При этом за год доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 5,5%.

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	7,32	10,86	+3,54	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,8.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	5,66	8,64	+2,98	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	1,1	0,89	-0,21	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**10,86** при нормативном значении 1,8). [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на **3,54**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже соответствует норме – **8,64** при норме 1. Это говорит о наличии 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 (**0,89**). При этом в течение анализируемого периода имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился 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 "ТЕКСТИЛИТ ГРУПП" за год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере **81 889** тыс. руб., что равняется 22,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **1 201** тыс. руб., или на **1,4%**.

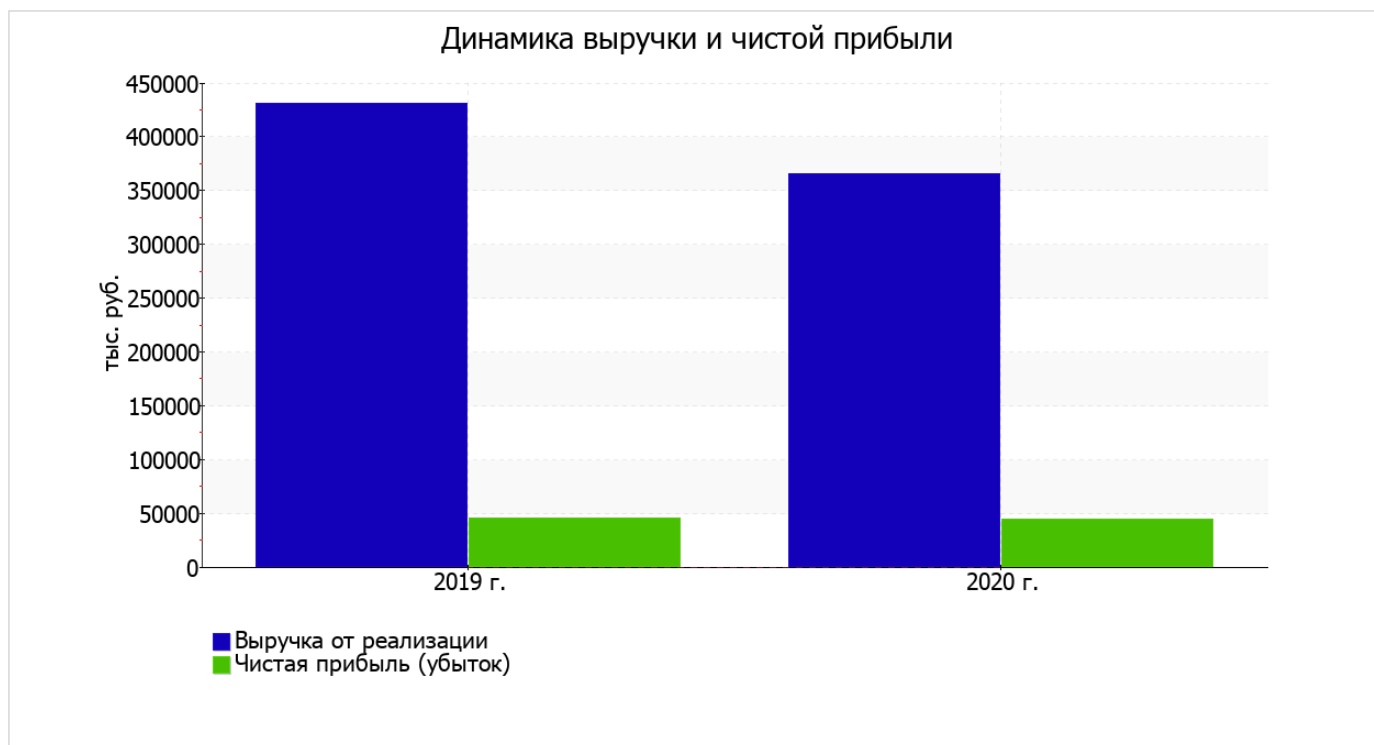
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **65 399** и **64 198** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**-18,5%**) опережает изменение выручки (**-15,2%**)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно 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.

убыток от прочих операций за весь анализируемый период составил **25 392** тыс. руб., что на 12 822 тыс. руб. (102%) больше, 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	430 959	365 560	-65 399	-15,2	398 260
2. Расходы по обычным видам деятельности	347 869	283 671	-64 198	-18,5	315 770
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	83 090	81 889	-1 201	-1,4	82 490
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-12 570	-25 392	-12 822	↓	-18 981
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	70 520	56 497	-14 023	-19,9	63 509
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-24 803	-11 843	+12 960	↑	-18 323
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	45 717	44 654	-1 063	-2,3	45 186
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	45 717	44 654	-1 063	-2,3	45 186
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	44 654	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



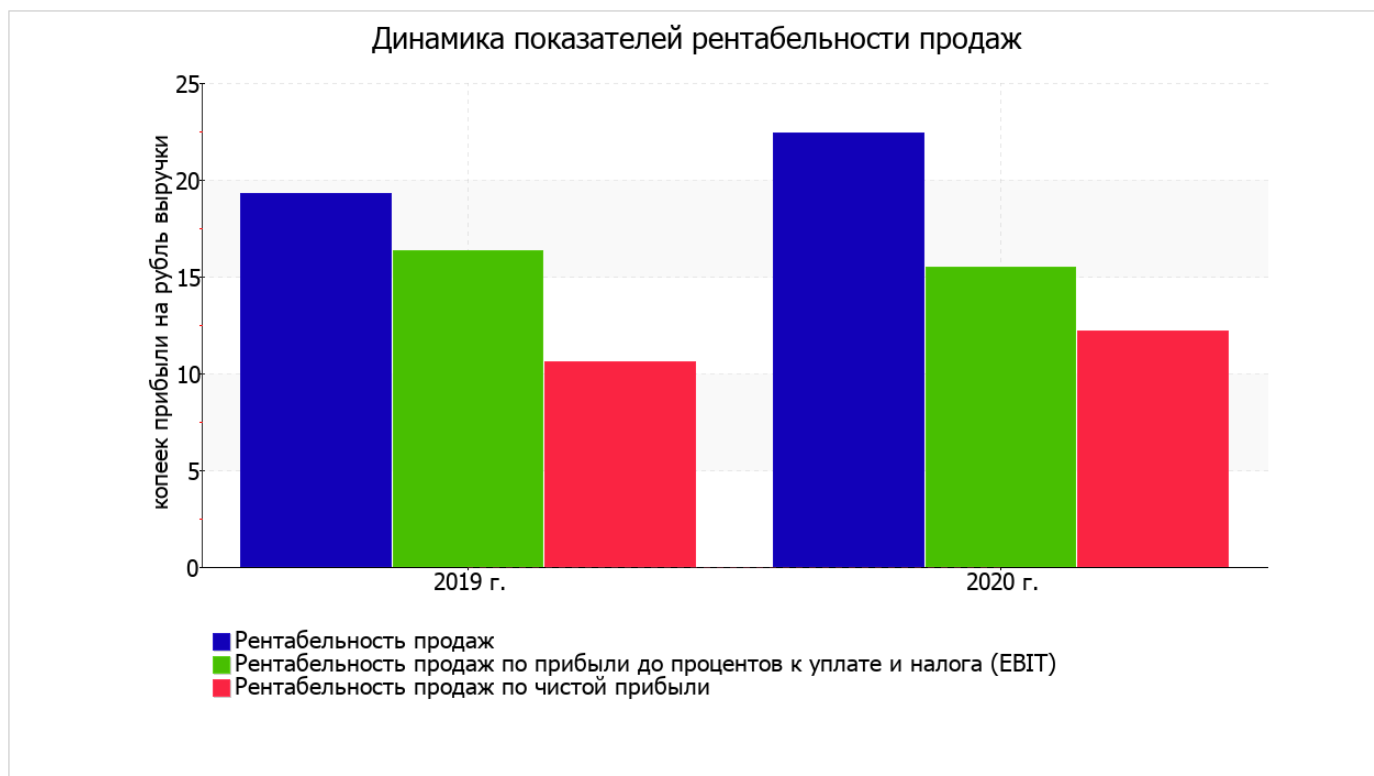
3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	19,3	22,4	+3,1	+16,2
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	16,4	15,5	-0,9	-5,6
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	10,6	12,2	+1,6	+15,1

Все три показателя рентабельности за последний год, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **22,4** копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (+3,1 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил **15,5%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **15,5** 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
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	12,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	12,8	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 "ТЕКСТИЛИТ ГРУПП" принес чистую прибыль в размере 0,124 руб.

за 2020 год рентабельность активов демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное 9%.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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: не более 109 дн.)	482	0,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 23 дн.)	132	2,8
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	323	1,1
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	33	11
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.)	495	0,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	361	1

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 495 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 132 дня, 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 ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕКСТИЛИТ ГРУПП" за весь анализируемый период.

С исключительно хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕКСТИЛИТ ГРУПП" характеризуют такие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,76, является исключительно хорошим;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- отличная рентабельность активов (9% за 2020 год);
- положительная динамика рентабельности продаж (+3,1 процентных пункта от рентабельности 19,3% за аналогичный период прошлого года);
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 91% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

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

- доля собственного капитала неоправданно высока (76%);
- за последний год получена прибыль от продаж (81 889 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 201 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 44 654 тыс. руб.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – незначительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕКСТИЛИТ ГРУПП" (-0,9 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Анализ свидетельствует об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. Финансовое состояние организации позволяет отнести ее к категории надежных заемщиков и дает возможность рассчитывать на получение кредитов.