

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДИОНИКС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7724527771

Код причины постановки на учет (КПП): 772401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является прокат и аренда прочих предметов личного пользования и хозяйственно-бытового назначения (ОКВЭД 77.29).

## 2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДИОНИКС"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

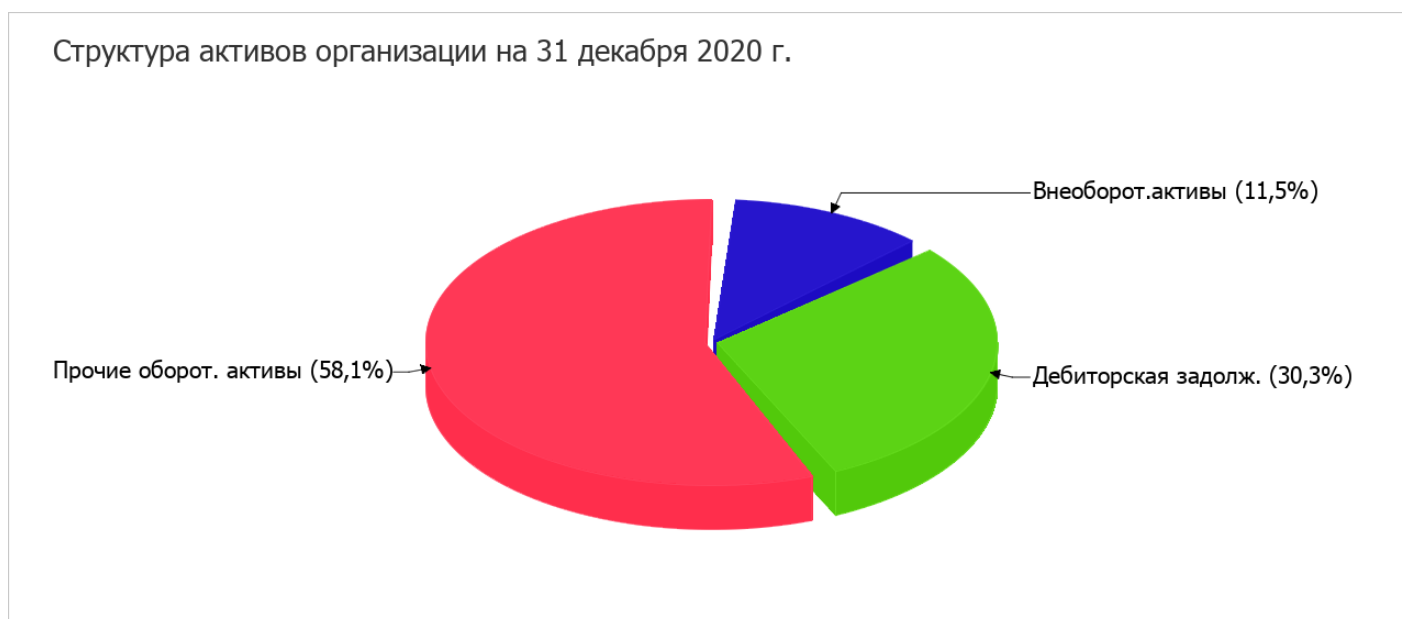
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
<b>Актив</b>						
1. Внеоборотные активы	506	767	5,9	11,5	+261	+51,6
в том числе: основные средства	67	40	0,8	0,6	-27	-40,3
нематериальные активы	41	–	0,5	–	-41	-100
2. Оборотные, всего	8 071	5 874	94,1	88,5	-2 197	-27,2
в том числе: запасы	421	–	4,9	–	-421	-100
дебиторская задолженность	2 322	2 013	27,1	30,3	-309	-13,3
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	5 306	3 858	61,9	58,1	-1 448	-27,3
<b>Пассив</b>						
1. Собственный капитал	5 347	4 702	62,3	70,8	-645	-12,1
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	3 230	1 939	37,7	29,2	-1 291	-40
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	8 577	6 641	100	100	-1 936	-22,6

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

Активы на 31 декабря 2020 г. характеризуются соотношением: 11,5% внеоборотных активов и 88,5% текущих. Активы организации за весь период уменьшились на 1 936 тыс. руб. (на 22,6%). Учитывая уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на 12,1%. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



Снижение величины активов организации связано, главным образом, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – 1 865 тыс. руб. (69,6%)
- запасы – 421 тыс. руб. (15,7%)
- дебиторская задолженность – 309 тыс. руб. (11,5%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 1 291 тыс. руб. (66,7%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 645 тыс. руб. (33,3%)

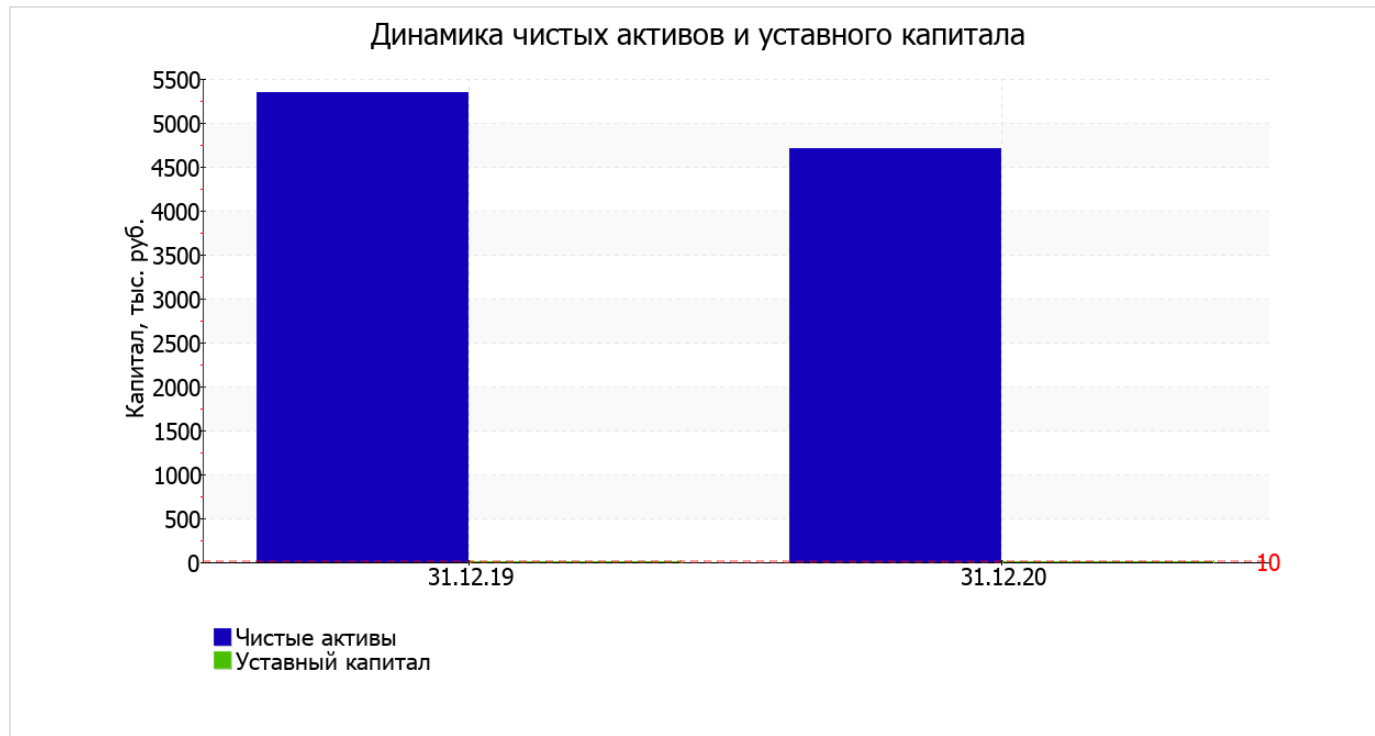
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (+417 тыс. руб. ).

на 31 декабря 2020 г. собственный капитал организации составил 4 702,0 тыс. руб. за весь анализируемый период изменение собственного капитала составило -645 тыс. руб.

## 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	5 347	4 702	62,3	70,8	-645	-12,1
2. Уставный капитал	10	10	0,1	0,2	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	5 337	4 692	62,2	70,7	-645	-12,1

Чистые активы организации на 31 декабря 2020 г. намного (в 470,2 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом следует отметить снижение чистых активов на 12,1% в течение анализируемого периода. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

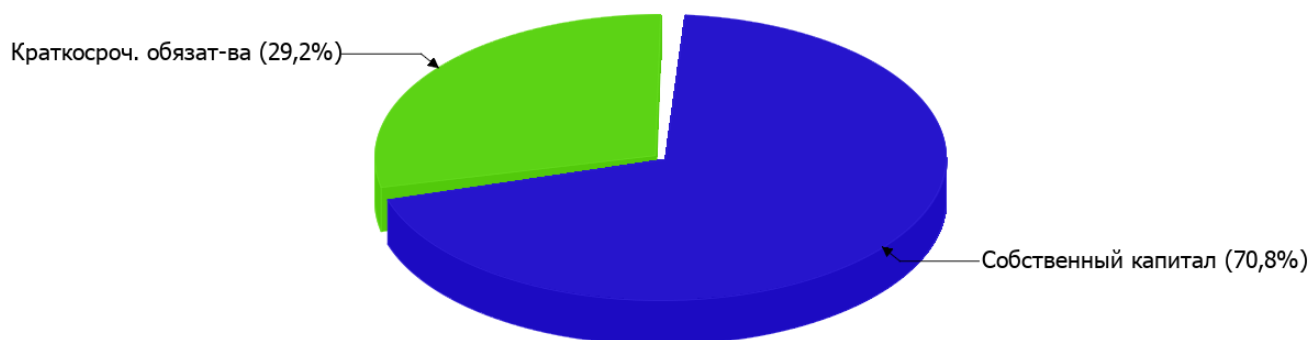
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,62	0,71	+0,09	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	0,6	0,67	+0,07	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,62	0,71	+0,09	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,91	0,84	-0,07	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,05.
Коэффициент обеспеченности запасов	11,5	–	-11,5	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 **0,71**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (**71%** в общем капитале организации). за год коэффициент автономии возрос 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.



по состоянию на 31.12.2020 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **0,67**, но на начало анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был меньше – **0,6** (произошел рост на **0,07**). коэффициент на последний день анализируемого периода демонстрирует очень хорошее значение.

в течение анализируемого периода имел место явный рост коэффициента покрытия инвестиций до **0,71 (+0,09)**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **71%**).

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	<b>2,5</b>	<b>3,03</b>	<b>+0,53</b>	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,8.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	<b>2,36</b>	<b>3,03</b>	<b>+0,67</b>	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	<b>1,64</b>	<b>1,99</b>	<b>+0,35</b>	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **3,03**. При этом за год коэффициент вырос на **0,53**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также соответствует норме – **3,03** 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.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **1,99**. [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,35**.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДИОНИКС" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за последний год организация получила убыток от продаж в размере **777** тыс. руб., что равняется 24,2% от выручки. Данный результат кардинально отличается от аналогичного периода прошлого года, когда была получена прибыль в сумме **720** тыс. руб.

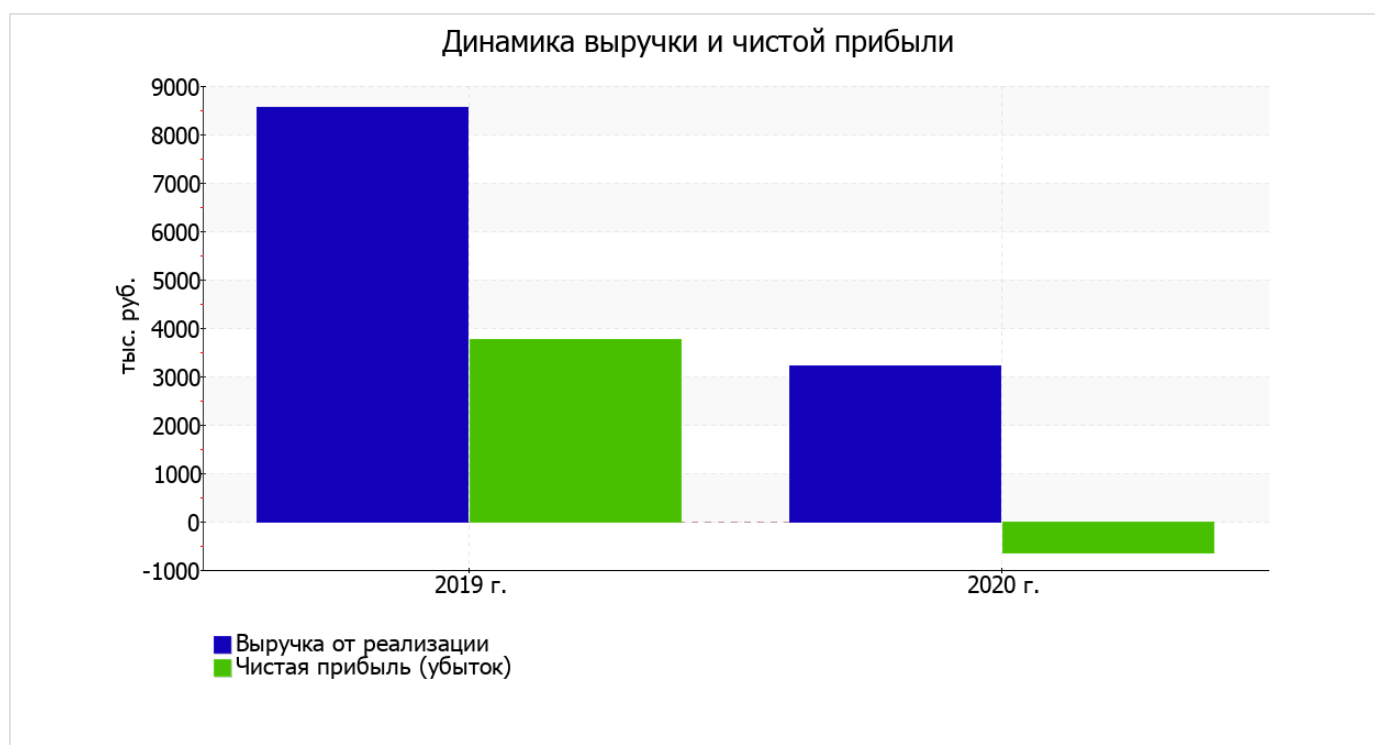
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **5 346** и **3 849** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-62,5%**) опережает изменение расходов (**-49,1%**)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на реализованные товары (работы, услуги).

прибыль от прочих операций за весь анализируемый период составила 51 тыс. руб., что на 3 154 тыс. руб. (98,4%) меньше, чем прибыль 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	8 558	3 212	-5 346	-62,5	5 885
2. Расходы по обычным видам деятельности	7 838	3 989	-3 849	-49,1	5 914
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	720	-777	-1 497	↓	-29
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	3 205	51	-3 154	-98,4	1 628
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	3 925	-726	-4 651	↓	1 600
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-169	82	+251	↑	-44
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	3 756	-644	-4 400	↓	1 556
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	3 756	-644	-4 400	↓	1 556
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-645	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



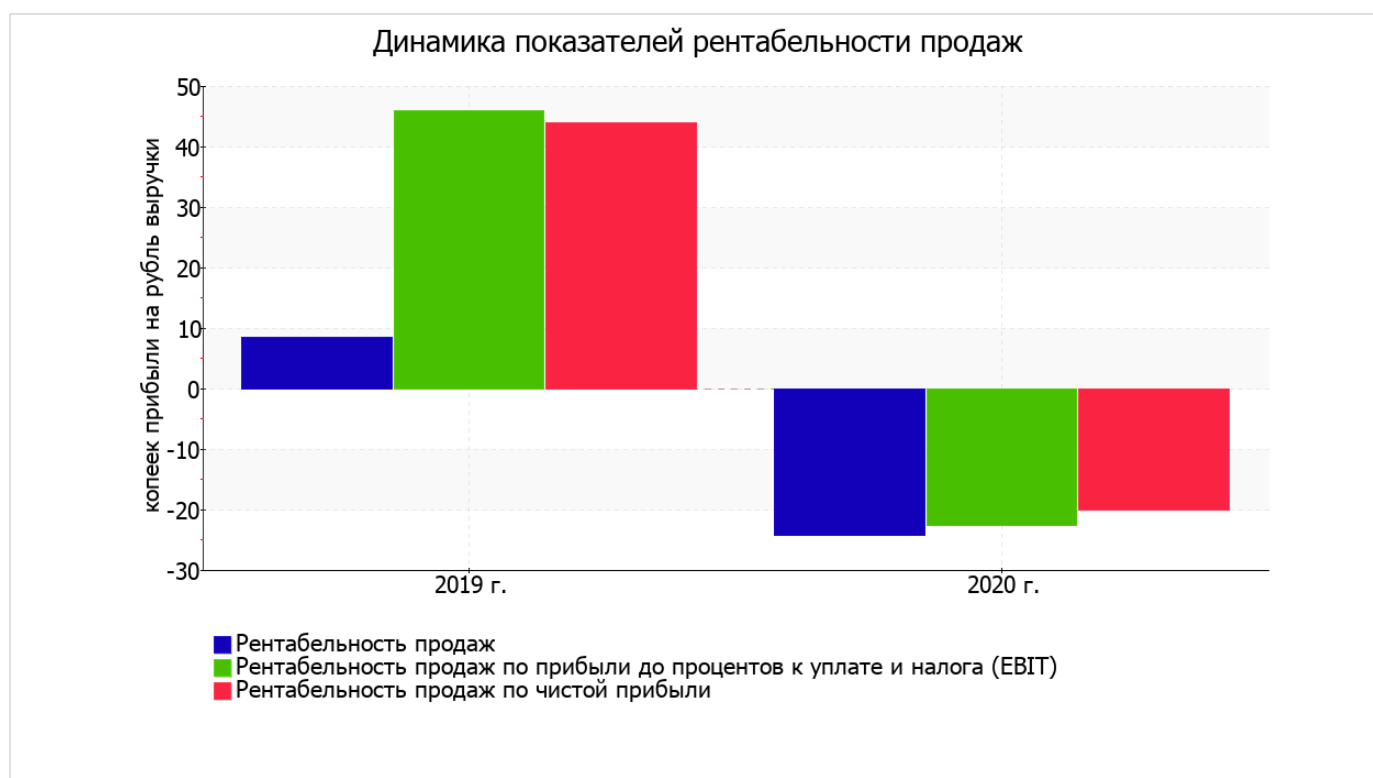
### 3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 9%.	8,4	-24,2	-32,6	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	45,9	-22,6	-68,5	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.	43,9	-20	-63,9	↓

[За последний период] организация получила убыток как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило отрицательные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности за данный период.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере **-24,2** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Более того, имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (**-32,6** 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 **-22,6%**. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДИОНИКС" содержалось **-22,6** коп. убытка 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)	-12,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 11%.
Рентабельность активов (ROA)	-8,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-14,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДИОНИКС" принес убыток в размере **0,128** руб.

за последний год значение рентабельности активов является крайне неудовлетворительным (-8,4%).

### 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 среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 221 дн.)	795	0,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	19	18,9
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 120 и менее дн.)	247	1,5
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	294	1,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 586 и менее дн.)	867	0,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	573	0,6

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

Данные об оборачиваемости активов за год свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 867 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 19 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДИОНИКС".

Показатели финансового положения организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- оптимальная доля собственного капитала (71%);
- на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению – 0,67;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Показатели результатов деятельности организации, имеющие критические значения:

- отрицательная динамика рентабельности продаж (-32,6 процентных пункта от рентабельности 8,4% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- за последний год получен убыток от продаж (-777 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 497 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2020 год составил -644 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДИОНИКС" (-68,5 коп. от данного показателя за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2019)).

С хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Негативно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 71% от общего капитала организации).

Анализ основных показателей свидетельствует о положительном финансовом состоянии ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДИОНИКС", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.