Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО ПТФ "СТРОЙТОРГСЕРВИС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3019023367

Код причины постановки на учет (КПП): 301901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является ремонт электрического оборудования (ОКВЭД 33.14).

2. Анализ финансового положения ООО ПТФ "СТРОЙТОРГСЕРВИС"

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	2 171	6 825	8,5	13,5	+4 654	+3,1 раза
в том числе: основные средства	2 171	6 825	8,5	13,5	+4 654	+3,1 раза
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	23 239	43 660	91,5	86,5	+20 421	+87,9
в том числе: запасы	14	14	0,1	<0,1	–	–
дебиторская задолженность	9 268	39 301	36,5	77,8	+30 033	+4,2 раза
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	13 957	4 345	54,9	8,6	-9 612	-68,9
Пассив						
1. Собственный капитал	22 106	50 274	87	99,6	+28 168	+127,4
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	3 304	211	13	0,4	-3 093	-93,6
в том числе: заемные средства	123	123	0,5	0,2	–	–
Валюта баланса	25 410	50 485	100	100	+25 075	+98,7

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

Структура активов организации по состоянию на 31.12.2020 характеризуется таким соотношением: 13,5% внеоборотных активов и 86,5% текущих. Активы организации за весь период значительно увеличились (на 98,7%). Учитывая значительный рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 127,4%. 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 с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- дебиторская задолженность – 30 033 тыс. руб. (86,6%)
- основные средства – 4 654 тыс. руб. (13,4%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (+28 168 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за год).

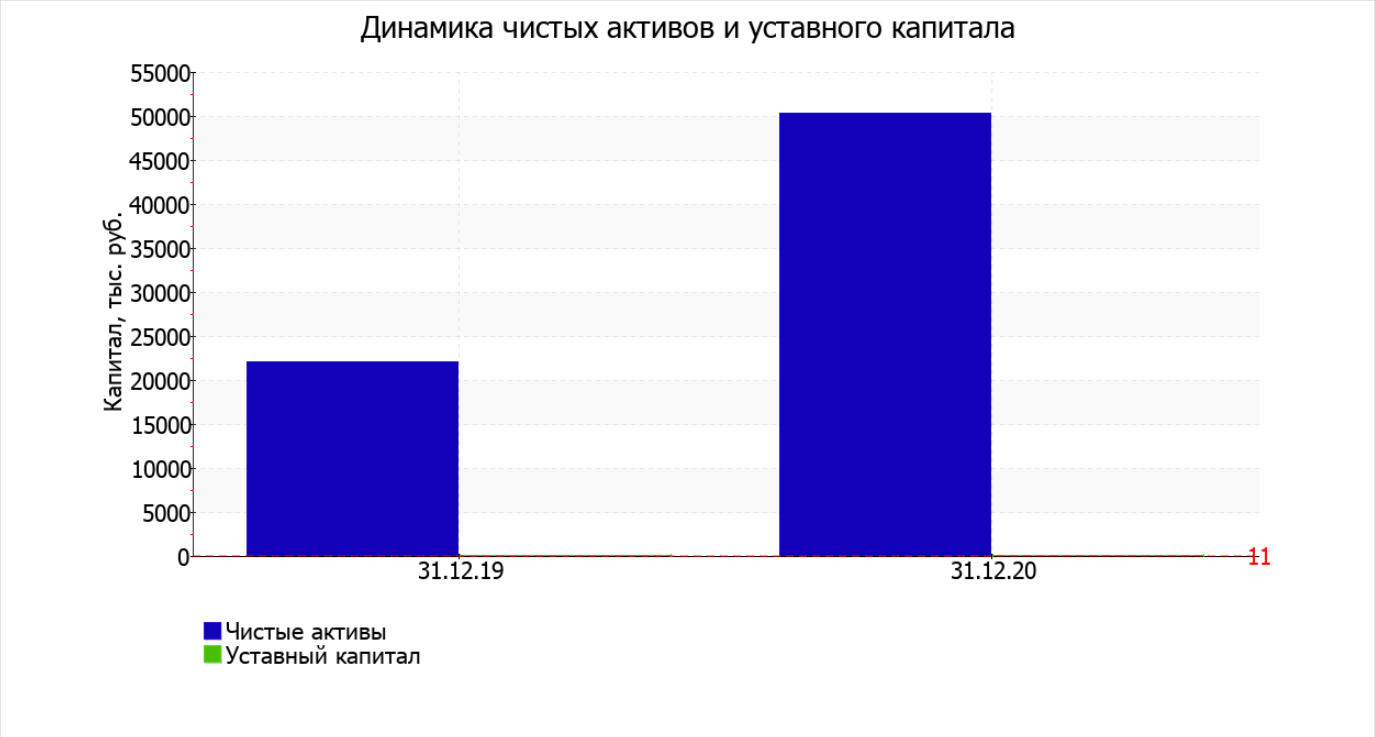
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (-8 582 тыс. руб. и -3 093 тыс. руб. соответственно).

на 31.12.2020 значение собственного капитала составило 50 274,0 тыс. руб., что намного (на 127,4%) превышает значение собственного капитала на первый день анализируемого периода (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	22 106	50 274	87	99,6	+28 168	+127,4
2. Уставный капитал	11	11	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	22 095	50 263	87	99,6	+28 168	+127,5

Чистые активы организации на 31.12.2020 намного (в 4 570,4 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 127,4% 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.



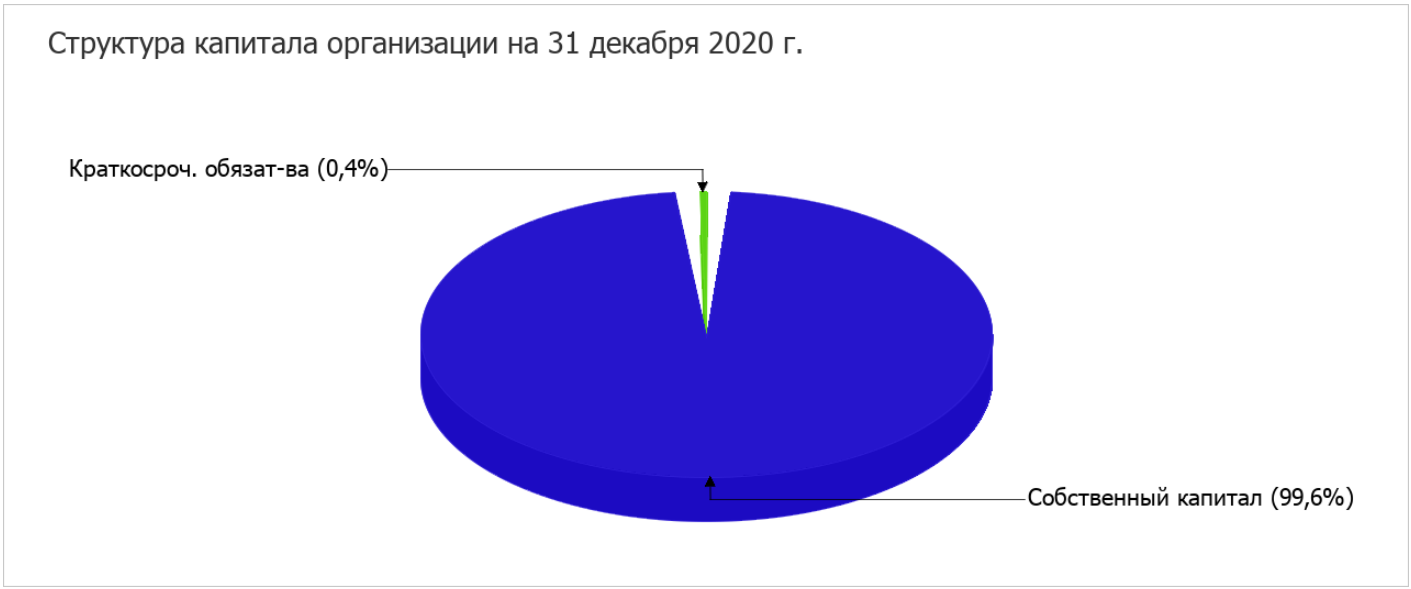
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,87	1	+0,13	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,86	1	+0,14	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,87	1	+0,13	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,9	0,86	-0,04	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1 423,93	3 103,50	+1 679,57	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 по состоянию на 31.12.2020 составил 1. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ООО ПТФ "СТРОЙТОРГСЕРВИС" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет 100% в общем капитале организации). за весь рассматриваемый период имело место явное повышение коэффициента автономии на 0,13.

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



на 31.12.2020 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся 1, что на 0,14 больше значения на 31 декабря 2019 г. на 31.12.2020 значение коэффициента можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

за весь рассматриваемый период имел место ощутимый рост коэффициента покрытия инвестиций до 1 (+0,13). Значение коэффициента на 31.12.2020 вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 100%).

на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов составил 3 103,50. в течение анализируемого периода отмечен весьма значительный рост коэффициента обеспеченности материальных запасов – на 1 679,57. на 31 декабря 2020 г. 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	7,03	206,92	+199,89	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	7,03	206,85	+199,82	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	4,22	20,59	+16,37	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (206,92 при нормативном значении 2). [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на 199,89.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже соответствует норме – 206,85 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 (20,59). [За весь период] коэффициент вырос на 16,37.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ООО ПТФ "СТРОЙТОРГСЕРВИС" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила прибыль от продаж в размере 27 214 тыс. руб., что составляет 61,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 15 054 тыс. руб., или на 123,8%.

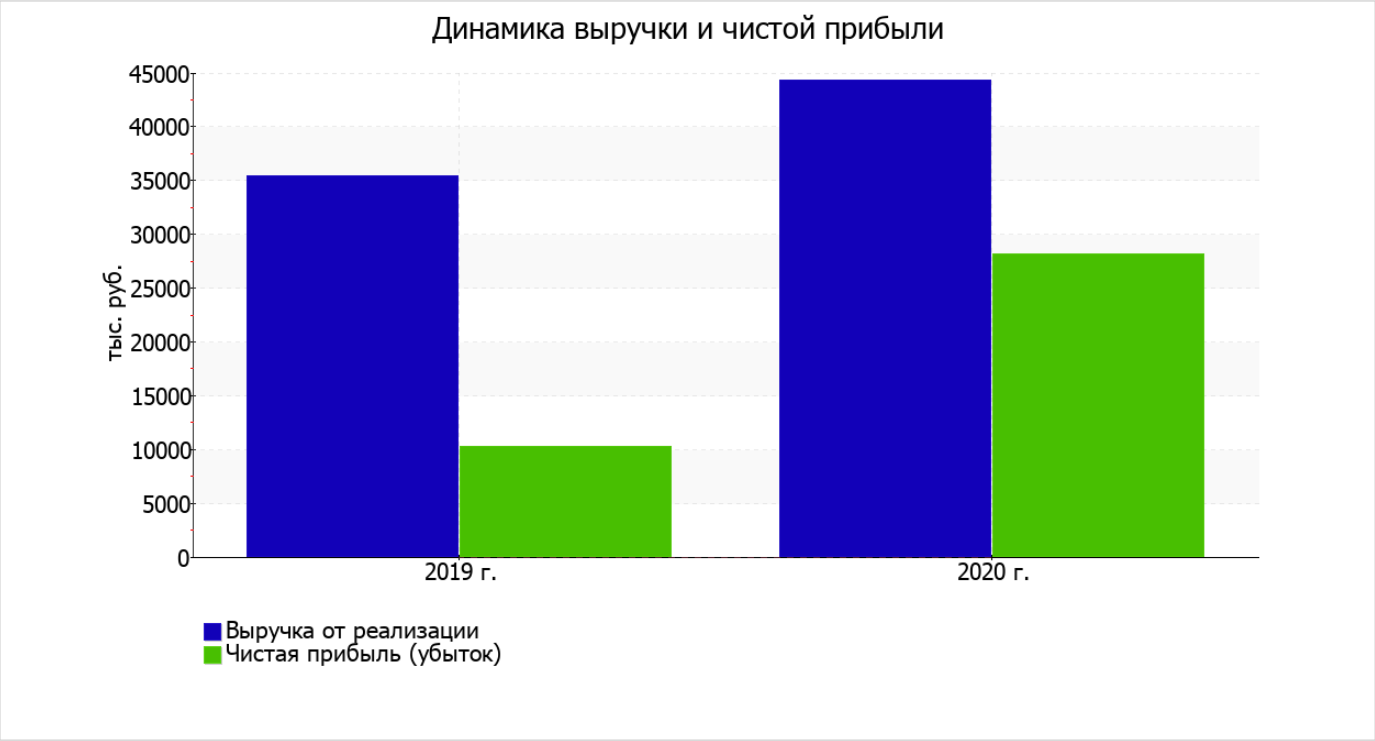
По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось увеличение выручки от продаж на 8 894 тыс. руб. при одновременном уменьшении на 6 160 тыс. руб. расходов по обычным видам деятельности.

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 рассматриваемый период составила 1 437 тыс. руб.,что на 1 830 тыс. руб. больше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 5,3% от абсолютной величины прибыли от продаж за анализируемый период.

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	35 440	44 334	+8 894	+25,1	39 887
2. Расходы по обычным видам деятельности	23 280	17 120	-6 160	-26,5	20 200
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	12 160	27 214	+15 054	+123,8	19 687
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-370	1 437	+1 807	↑	534
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	11 790	28 651	+16 861	+143	20 221
6. Проценты к уплате	23	–	-23	-100	12
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-1 533	-483	+1 050	↑	-1 008
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	10 234	28 168	+17 934	+175,2	19 201
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	10 234	28 168	+17 934	+175,2	19 201
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	28 168	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ООО ПТФ "СТРОЙТОРГСЕРВИС" в течение всего анализируемого периода.



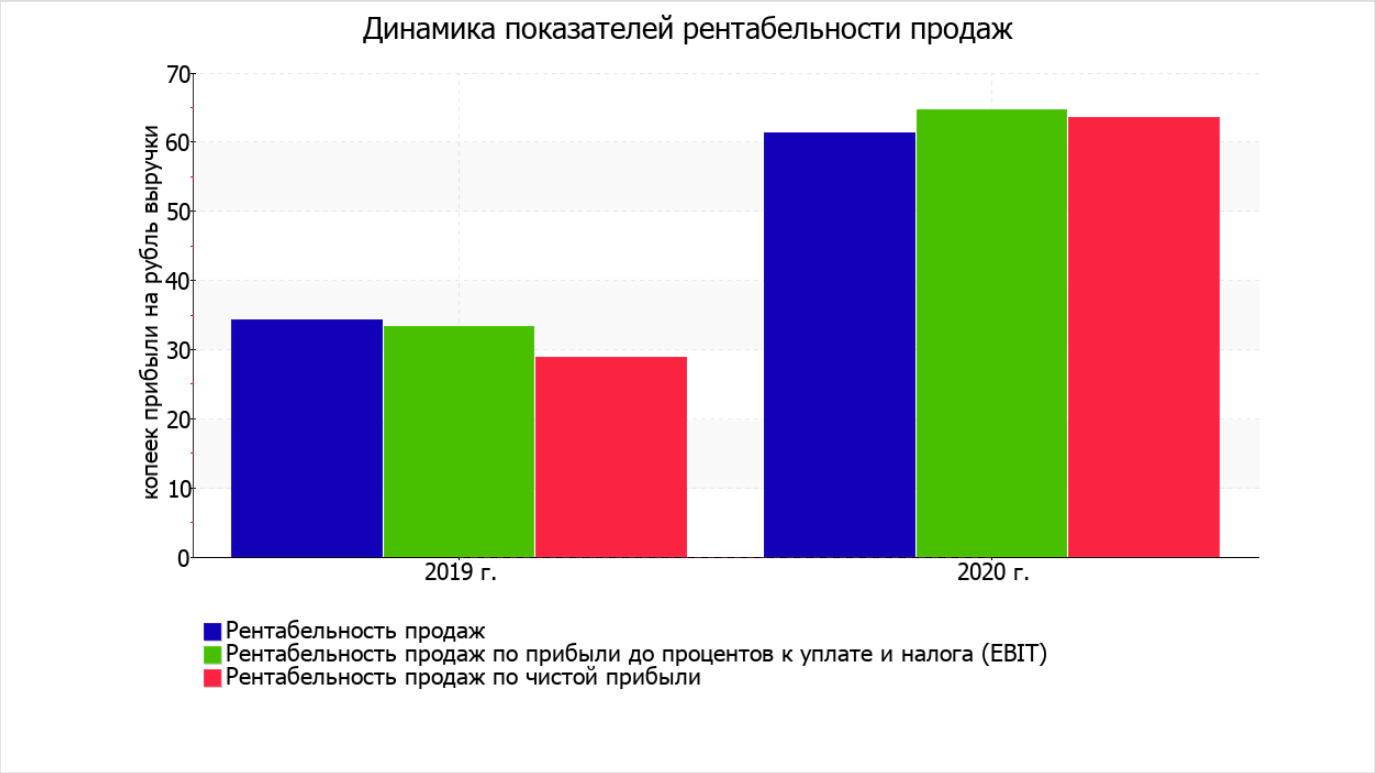
3.2. Анализ рентабельности

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: 6% и более.	34,3	61,4	+27,1	+78,9
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	33,3	64,6	+31,3	+94,3
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	28,9	63,5	+34,6	+120

[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 61,4% от полученной выручки. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+27,1%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (EBIT) к выручке организации, за последний год составила 64,6%. Это значит, что в каждом рубле выручки ООО ПТФ "СТРОЙТОРГСЕРВИС" содержалось 64,6 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основные показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	77,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	74	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	79	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 0,776 руб.

рентабельность активов за 2020 год демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение – 74%.

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: 132 и менее дн.)	276	1,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 21 дн.)	<1	1 219,5
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 60 и менее дн.)	200	1,8
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	13	27
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 151 и менее дн.)	313	1,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	299	1,2

* 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 313 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО ПТФ "СТРОЙТОРГСЕРВИС".

Среди показателей, имеющих исключительно хорошие значения, можно выделить следующие:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом в течение анализируемого периода наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение, равное 1;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- отличная рентабельность активов (74% за последний год);
- рост рентабельности продаж (+27,1 процентных пункта от рентабельности 34,3% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 100% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 получена прибыль от продаж (27 214 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+15 054 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 28 168 тыс. руб. (+17 934 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+31,3 коп. к 33,3 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – доля собственного капитала неоправданно высока (100%).

Приведенные выше показатели свидетельствуют об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях ООО ПТФ "СТРОЙТОРГСЕРВИС" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.