

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СБК"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0323410847

Код причины постановки на учет (КПП): 032601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая бытовыми электротоварами (ОКВЭД 46.43).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

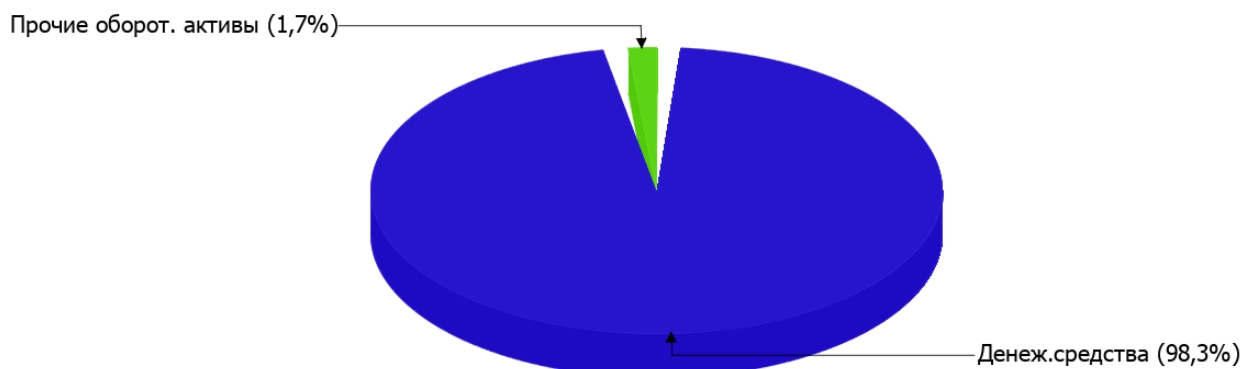
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	8 589	53 077	100	100	+44 488	+6,2 раза
Пассив						
Собственный капитал	3 003	9 647	35	18,2	+6 644	+3,2 раза
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	5 586	43 430	65	81,8	+37 844	+7,8 раза
Валюта баланса	8 589	53 077	100	100	+44 488	+6,2 раза

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2020 г. характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период значительно увеличились (в 6,2 раза). Отмечая значительный рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – в 3,2 раза. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

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

Структура активов организации на 31 декабря 2020 г.



Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "денежные средства и денежные эквиваленты" на **48 573** тыс. руб. (или **100%** вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – **37 371** тыс. руб. (**84%**)
- капитал и резервы – **6 644** тыс. руб. (**14,9%**)

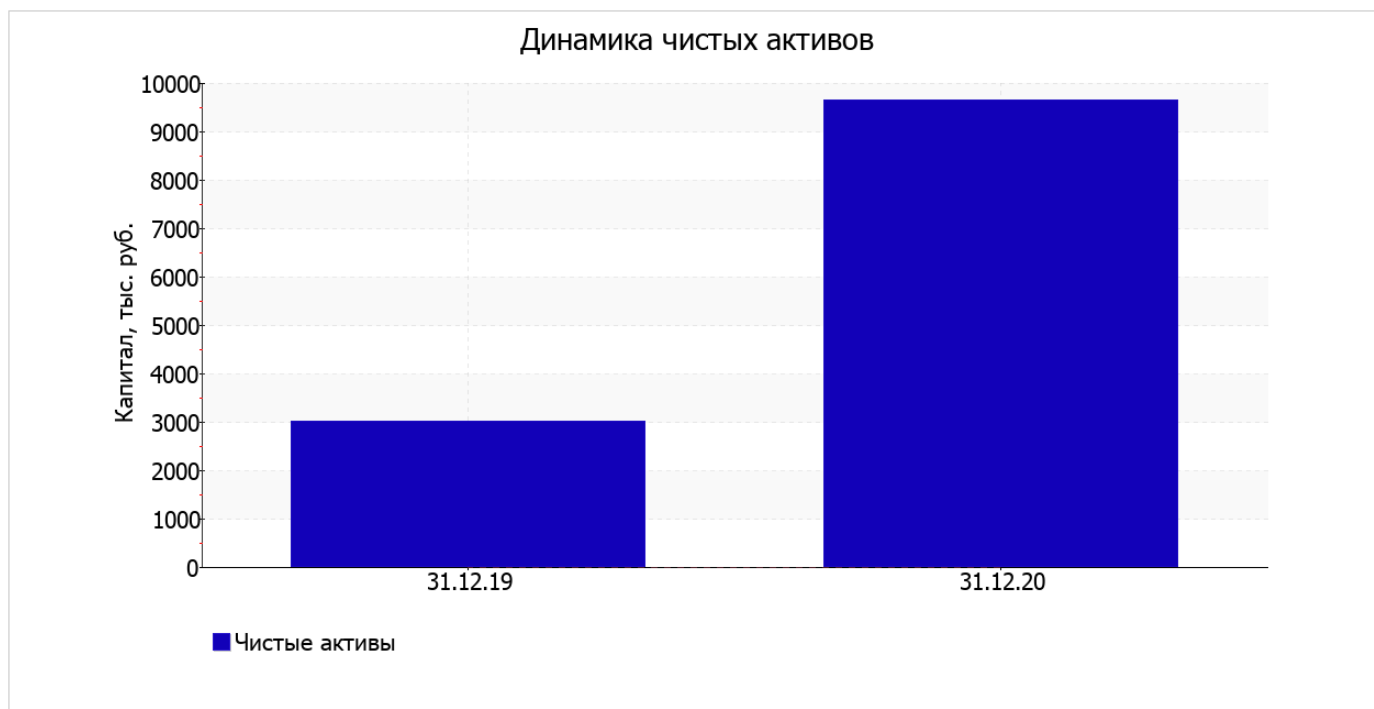
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе (**-3 995** тыс. руб.).

на 31 декабря 2020 г. собственный капитал организации равнялся **9 647,0** тыс. руб. за весь рассматриваемый период произошел весьма значительный рост собственного капитала – в **3,2** раза.

2.2. Оценка стоимости чистых активов 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	3 003	9 647	35	18,2	+6 644	+3,2 раза

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов в **3,2** раза за весь рассматриваемый период. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

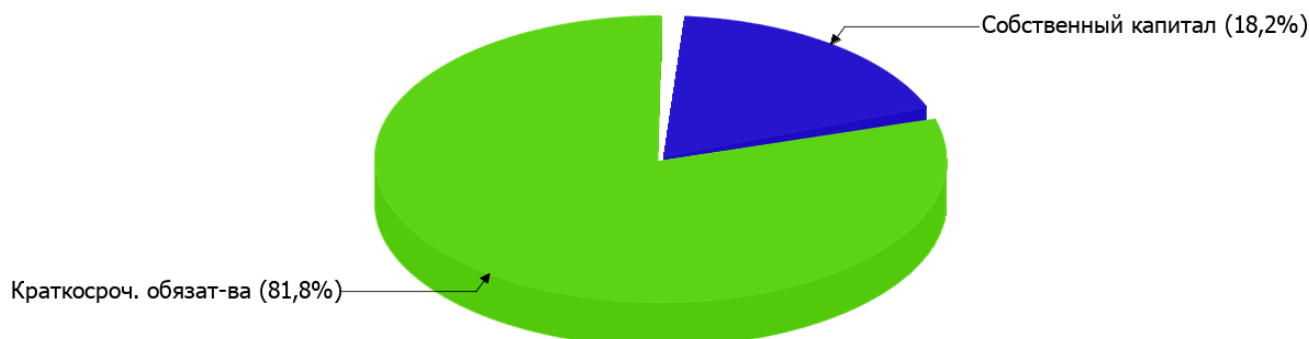
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,35	0,18	-0,17	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	0,35	0,18	-0,17	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,35	0,18	-0,17	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	33,37	–	-33,37	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2020 г. составил **0,18**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**18%**) в общем капитале организации. за последний год коэффициент автономии уменьшился на **0,17**.

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 декабря 2020 г. равнялся **0,18**. Это на **0,17** меньше, чем на 31 декабря 2019 г. на 31 декабря 2020 г. значение коэффициента является, без сомнения, хорошим.

коэффициент покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период сильно снизился до **0,18** (на **0,17**). Значение коэффициента на 31.12.2020 значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **18%**).

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СБК" 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		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,54	1,22	-0,32	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,65	1,2	+0,55	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**1,22** против нормативного значения 1,8). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за последний год коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,32**.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **1,2**. При этом в течение анализируемого периода коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,55**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

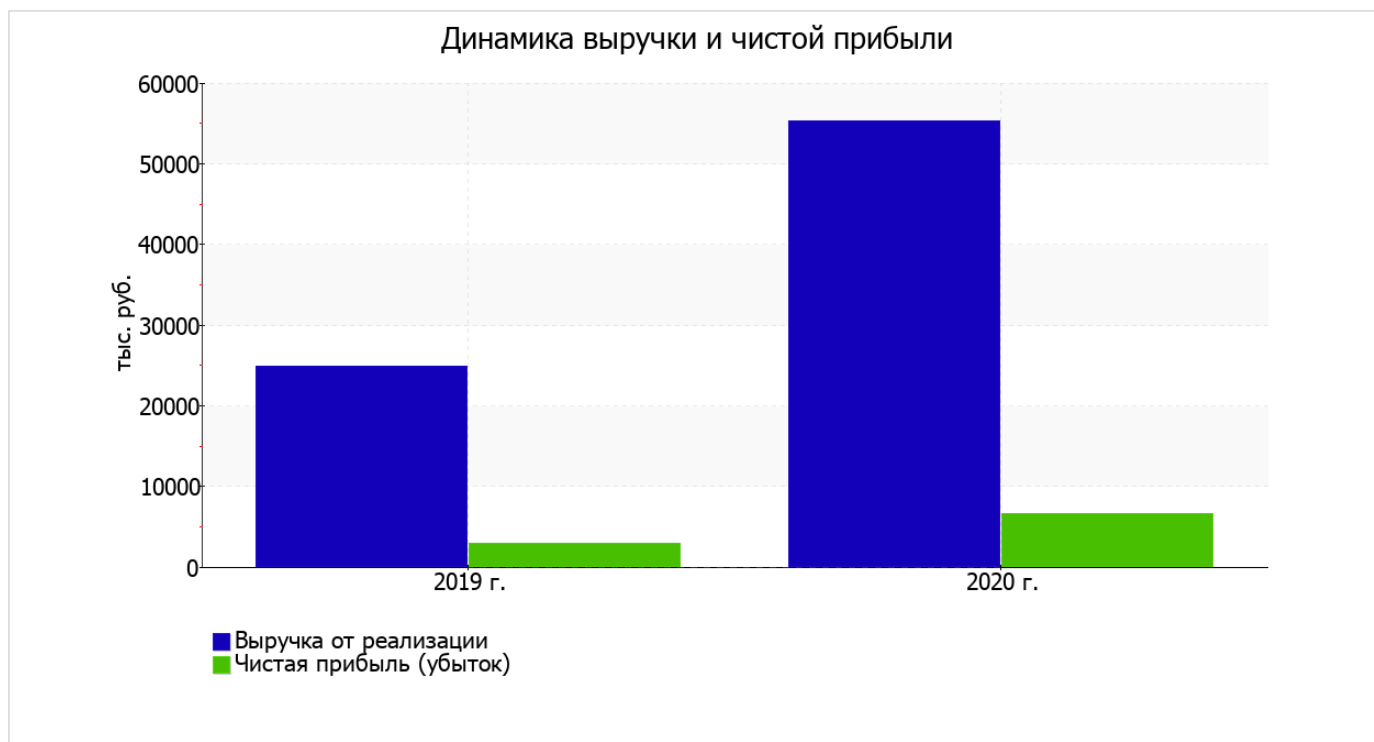
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СБК" за последний год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 7 516 тыс. руб., что равняется 13,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 4 101 тыс. руб., или на 120,1%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 30 332 и 26 231 тыс. руб. соответственно).

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	24 937	55 269	+30 332	+121,6	40 103
2. Расходы по обычным видам деятельности	21 522	47 753	+26 231	+121,9	34 638
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	3 415	7 516	+4 101	+120,1	5 466
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-123	-53	+70	↑	-88
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	3 292	7 463	+4 171	+126,7	5 378
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	299	819	+520	+173,9	559
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	2 993	6 644	+3 651	+122	4 819

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



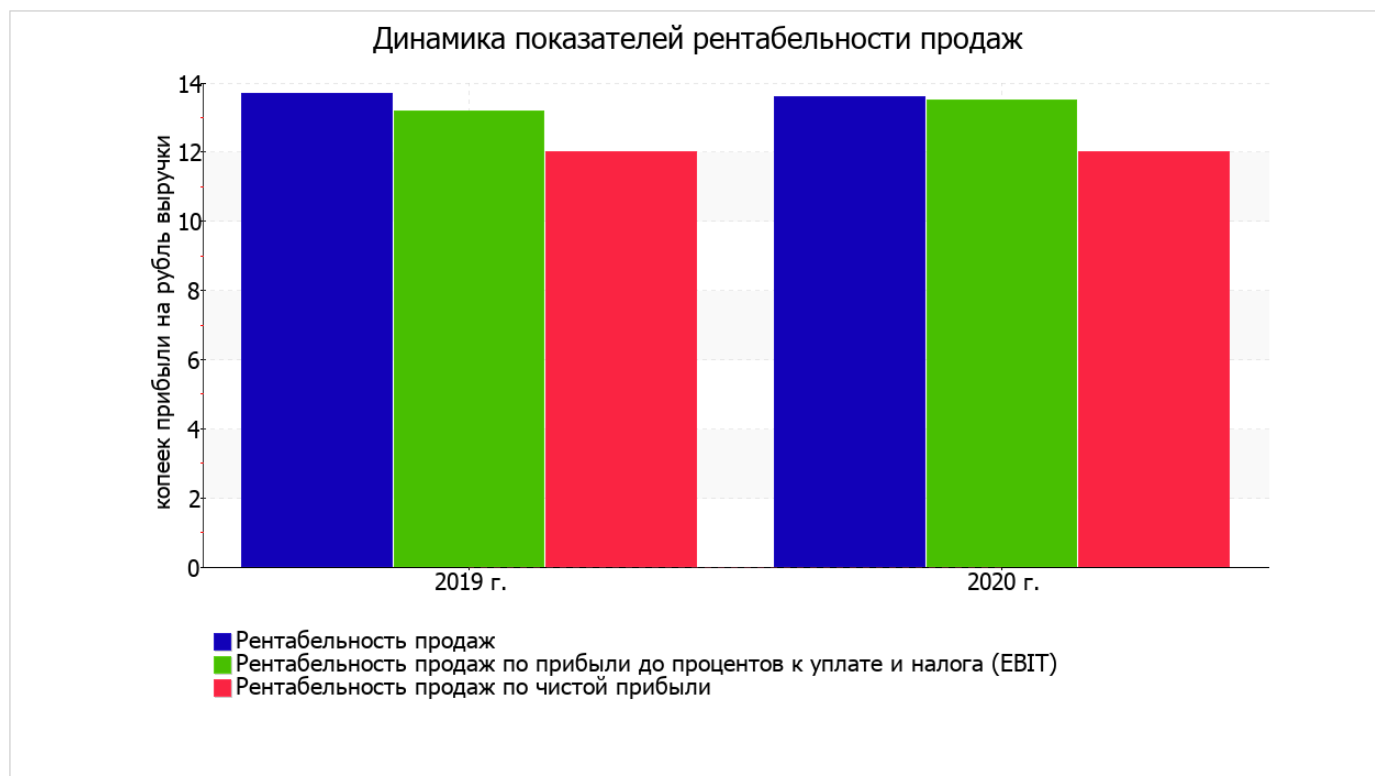
3.2. Анализ рентабельности

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 4%.	13,7	13,6	-0,1	-0,7
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	13,2	13,5	+0,3	+2,3
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	12	12	–	+0,2

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СБК".

Рентабельность продаж за 2020 год составила 13,6%. Тем не менее, имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-0,1%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2020 год составил 13,5%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СБК" содержалось 13,5 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)	104,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 14%.
Рентабельность активов (ROA)	21,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	117,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВІТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СБК" принес 1,048 руб. чистой прибыли.

за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 значение рентабельности активов, равное 21,5%, характеризуется как исключительно хорошее.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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: не более 109 дн.)	204	1,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 23 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	161	2,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 117 дн.)	204	1,8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	42	8,7

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 204 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СБК" за последний год

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,18) можно характеризовать как исключительно хорошее;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- значительная, по сравнению с общей стоимостью активов организации прибыль (21,5% за последний год);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2020 год получена прибыль от продаж (7 516 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+4 101 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2020 год составила 6 644 тыс. руб. (+3 651 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Приведенные ниже 3 показателя финансового положения организации имеют неудовлетворительные значения:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 18%);
- ниже нормального значение коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Положительно характеризующим результаты деятельности организации показателем является следующий – рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВIT) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СБК" (+0,3 коп. к 13,2 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – незначительное падение прибыльности продаж (-0,1 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 13,7%).

В ходе анализа был получен только один показатель, имеющий критическое значение – коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 18% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более)).

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