Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АКТАС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2222833462

Код причины постановки на учет (КПП): 222201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная мотоциклами, их деталями, составными частями и принадлежностями в специализированных магазинах (ОКВЭД 45.40.2).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АКТАС"

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	6 368	6 515	1,5	1	+147	+2,3
в том числе: основные средства	6 368	6 515	1,5	1	+147	+2,3
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	429 028	621 590	98,5	99	+192 562	+44,9
в том числе: запасы	279 546	313 808	64,2	50	+34 262	+12,3
дебиторская задолженность	98 184	207 062	22,6	33	+108 878	+110,9
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	37 696	91 940	8,7	14,6	+54 244	+143,9
Пассив						
1. Собственный капитал	159 107	223 057	36,5	35,5	+63 950	+40,2
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	276 289	405 048	63,5	64,5	+128 759	+46,6
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	435 396	628 105	100	100	+192 709	+44,3

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

Активы по состоянию на 31.12.2020 характеризуются большой долей (99%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 192 709 тыс. руб. (на 44,3%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 40,2%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:



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

- дебиторская задолженность – 108 878 тыс. руб. (55,1%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 54 244 тыс. руб. (27,5%)
- запасы – 34 262 тыс. руб. (17,3%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 128 759 тыс. руб. (66,8%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 63 950 тыс. руб. (33,2%)

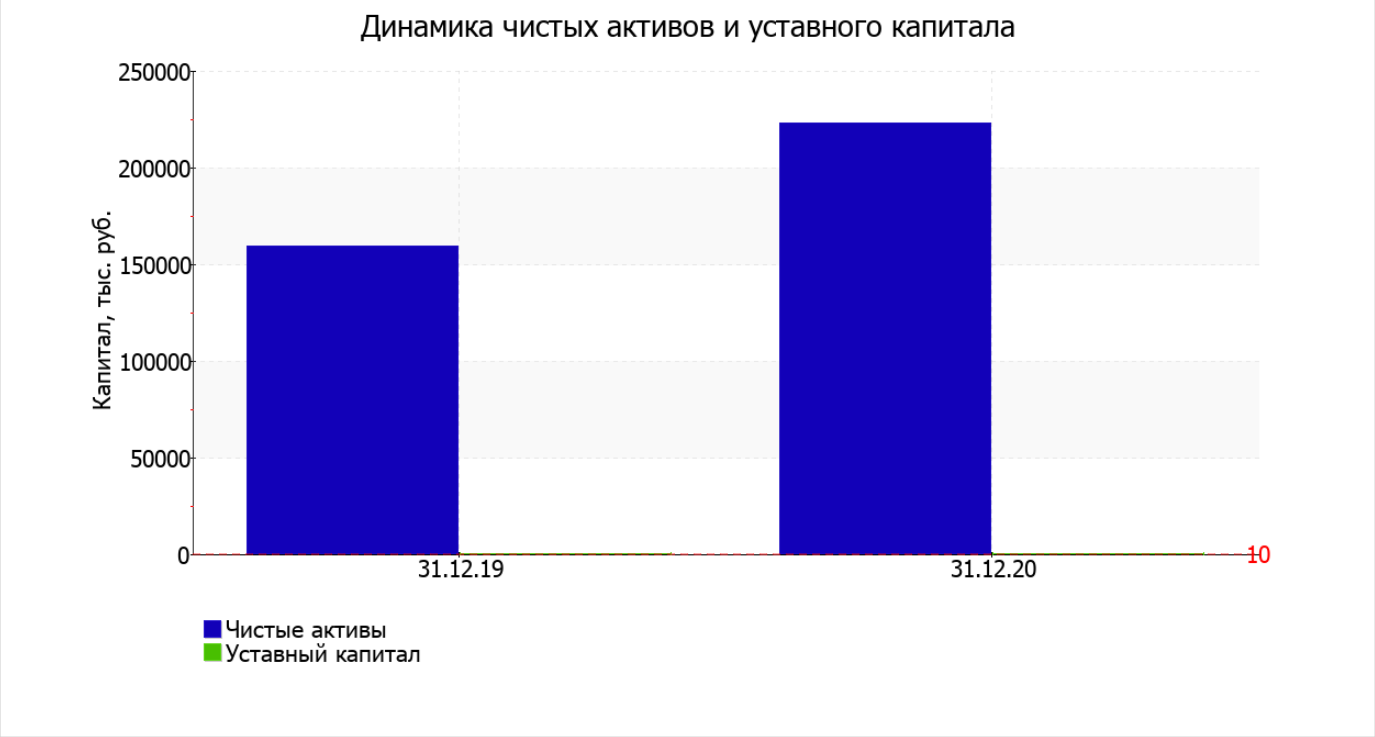
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям" в активе (-4 822 тыс. руб.).

С 159 107,0 тыс. руб. до 223 057,0 тыс. руб. (+63 950,0 тыс. руб.) увеличился собственный капитал организации за год.

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	159 107	223 057	36,5	35,5	+63 950	+40,2
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	159 097	223 047	36,5	35,5	+63 950	+40,2

Чистые активы организации на 31.12.2020 намного (в 22 305,7 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на 40,2% за весь анализируемый 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



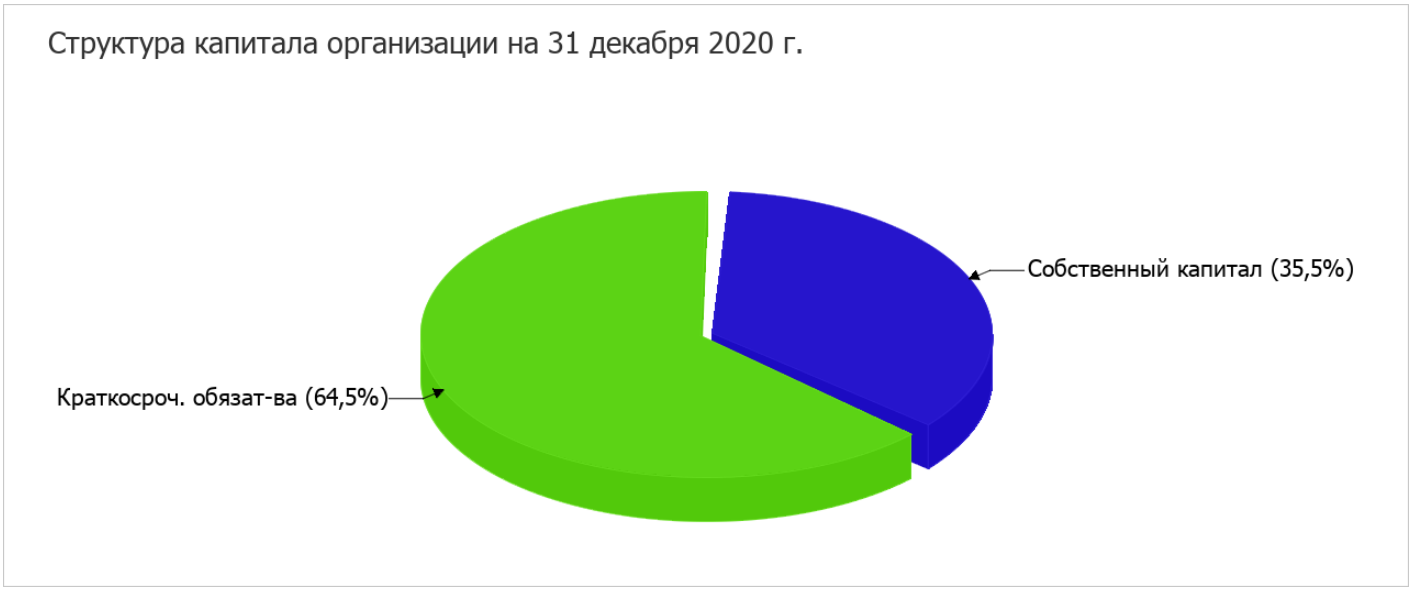
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,37	0,36	-0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,4 (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,36	0,35	-0,01	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,37	0,36	-0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,96	0,97	+0,01	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,55	0,69	+0,14	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 0,36. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (36%) в общем капитале организации. коэффициент автономии за последний год несильно снизился (-0,01).

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2020 г. составило 0,35. за весь рассматриваемый период отмечено слабое снижение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (на 0,01). на последний день анализируемого периода значение коэффициента можно характеризовать как исключительно хорошее.

за год наблюдалось падение коэффициента покрытия инвестиций на 0,01 (до 0,36). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2020) значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 36%).

за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов значительно вырос (на 0,14), составив 0,69. по состоянию на 31.12.2020 коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует исключительно хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АКТАС" 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	1,55	1,53	-0,02	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,49	0,74	+0,25	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,14	0,23	+0,09	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (1,53) не соответствует норме. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь анализируемый период коэффициент снизился на -0,02.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (0,74) тоже оказалось ниже допустимого. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение, соответствующее допустимому (0,23). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,09.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АКТАС" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 69 947 тыс. руб., что составило 6,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 5 351 тыс. руб., или на 7,1%.

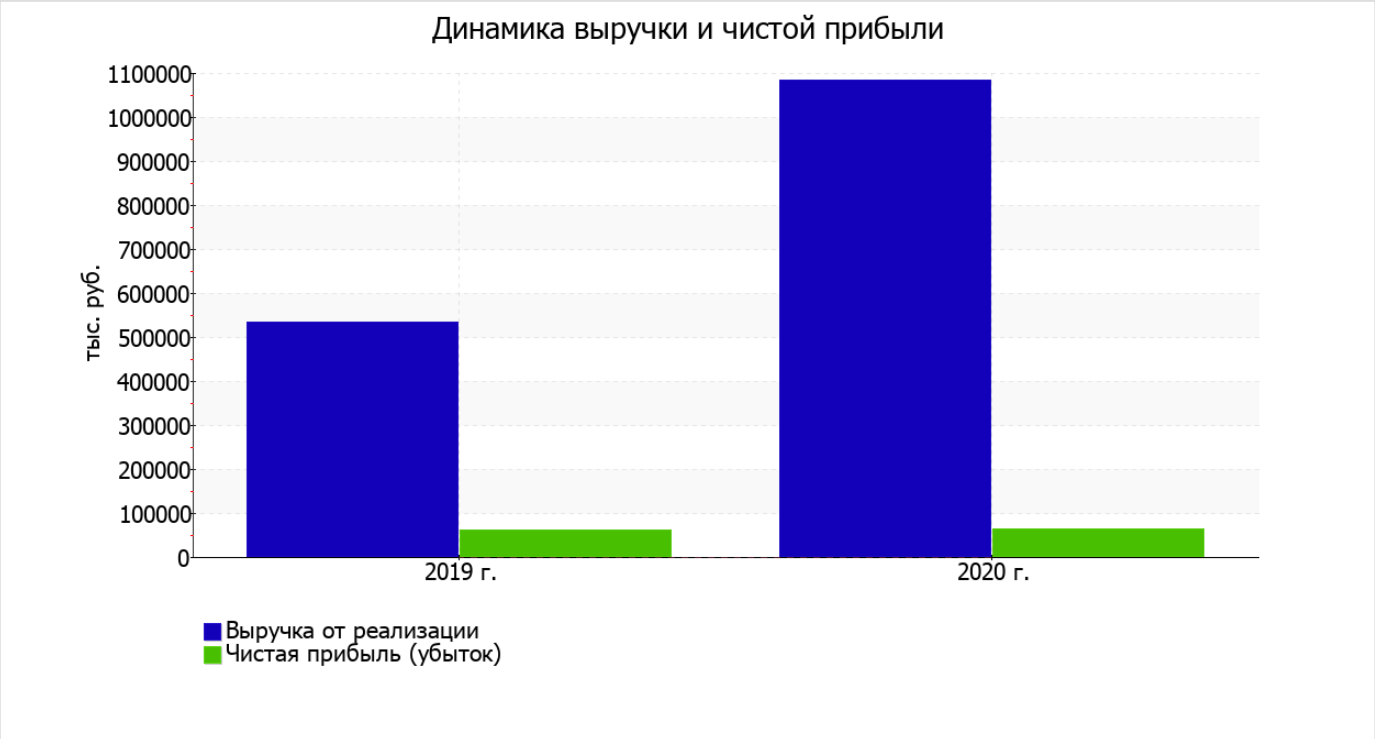
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 549 513 и 554 864 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+120,8%) опережает изменение выручки (+102,8%)

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.

прибыль от прочих операций за весь рассматриваемый период составила 10 049 тыс. руб.,что на 9 256 тыс. руб. (в 12,7 раза) больше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 14,4% 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	534 486	1 083 999	+549 513	+102,8	809 243
2. Расходы по обычным видам деятельности	459 188	1 014 052	+554 864	+120,8	736 620
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	75 298	69 947	-5 351	-7,1	72 623
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	793	10 049	+9 256	+12,7 раза	5 421
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	76 091	79 996	+3 905	+5,1	78 044
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-15 519	-16 046	-527	↓	-15 783
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	60 572	63 950	+3 378	+5,6	62 261
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	60 572	63 950	+3 378	+5,6	62 261
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	63 950	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



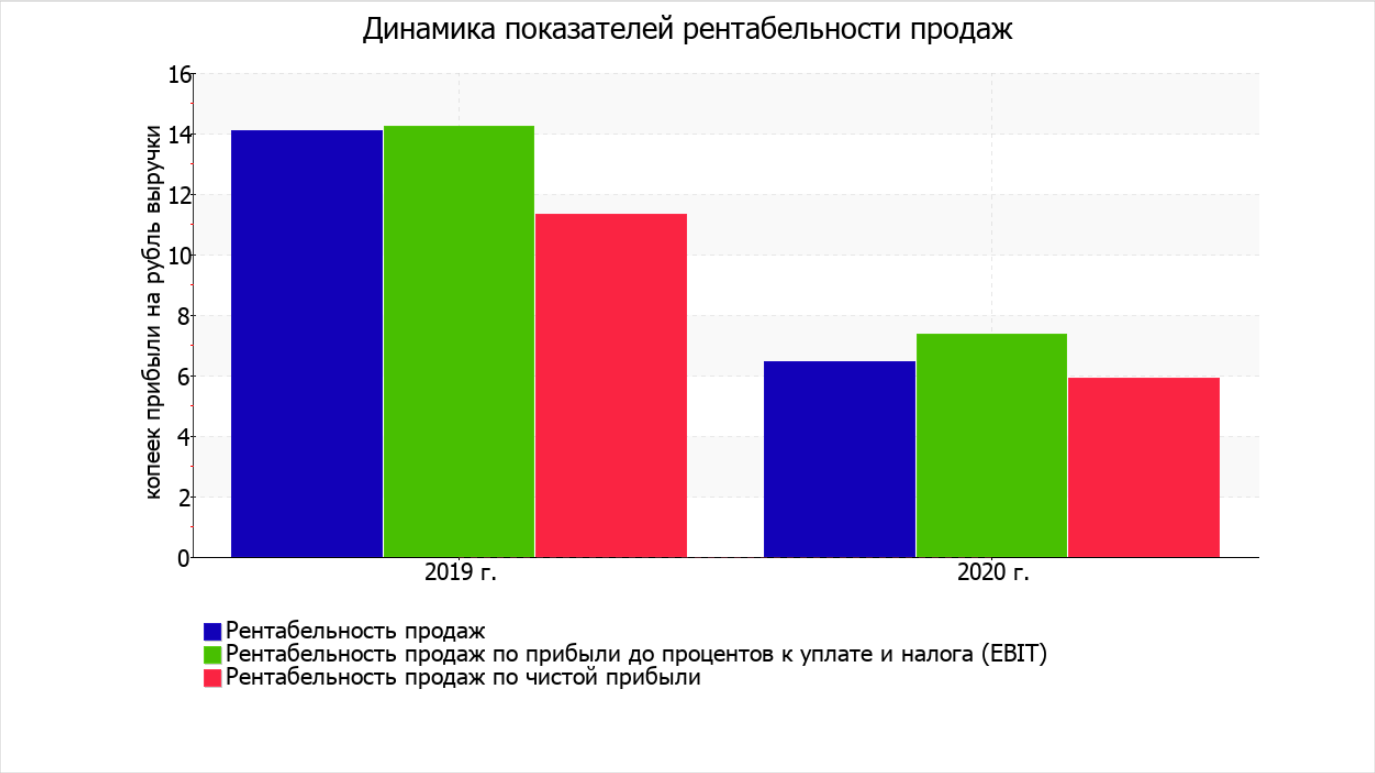
3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	14,1	6,5	-7,6	-54,2
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	14,2	7,4	-6,8	-48,2
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 2% и более.	11,3	5,9	-5,4	-47,9

[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.

Рентабельность продаж за последний год составила 6,5%. Тем не менее, имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-7,6%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2020 год составил 7,4%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АКТАС" содержалось 7,4 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)	33,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	12	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	41,8	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 0,334 руб.

значение рентабельности активов за последний год (12%) можно характеризовать как исключительно хорошее.

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: 120 и менее дн.)	177	2,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 29 и менее дн.)	107	3,4
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 44 и менее дн.)	52	7,1
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	115	3,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 140 и менее дн.)	180	2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	65	5,7

* 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 180 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 107 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АКТАС" за год.

С негативной стороны финансовое положение и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АКТАС" характеризуют такие показатели:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (36%);
- ниже принятой нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности ниже принятой нормы;
- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-7,6 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2019) равной 14,1%);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-6,8 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

В ходе анализа были получены следующие показатели, исключительно хорошо характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода (31.12.2020) демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение, равное 0,35;
- значительная, по сравнению с общей стоимостью активов организации прибыль (12% за период с 01.01.2020 по 31.12.2020);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2020 год составила 63 950 тыс. руб. (+3 378 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют хорошие значения:

- коэффициент абсолютной ликвидности соответствует нормативному значению;
- за 2020 год получена прибыль от продаж (69 947 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-5 351 тыс. руб.).

В ходе анализа были получены следующие критические показатели финансового положения организации:

- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 36% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

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

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