

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕНТЕКС-СЕРВИС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7724309269

Код причины постановки на учет (КПП): 772401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является прокат прочих бытовых изделий и предметов личного пользования для домашних хозяйств, предприятий и организаций, не включенных в другие группировки (ОКВЭД 77.29.9).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕНТЕКС-СЕРВИС"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

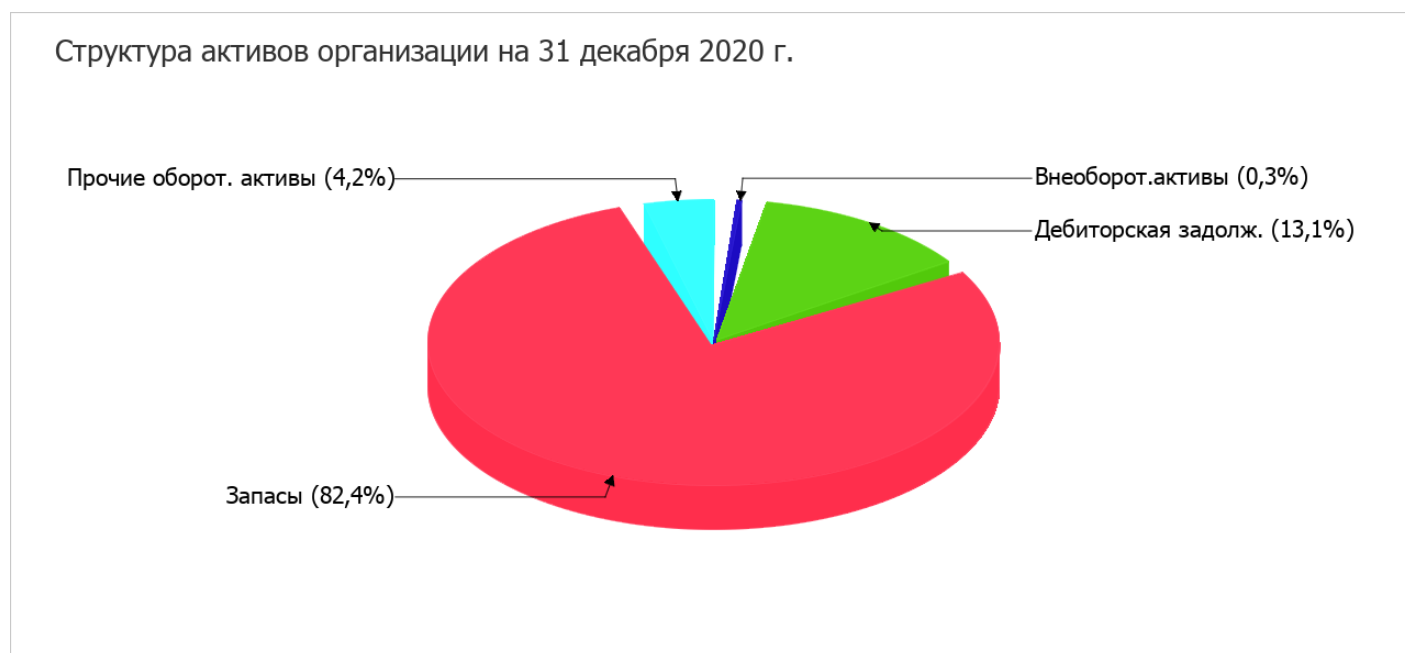
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	367	854	0,1	0,3	+487	+132,7
в том числе: основные средства	314	817	0,1	0,2	+503	+160,2
нематериальные активы	46	37	<0,1	<0,1	-9	-19,6
2. Оборотные, всего	257 096	327 647	99,9	99,7	+70 551	+27,4
в том числе: запасы	214 025	270 683	83,1	82,4	+56 658	+26,5
дебиторская задолженность	41 405	43 139	16,1	13,1	+1 734	+4,2
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1 456	12 959	0,6	3,9	+11 503	+8,9 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	23 661	128 079	9,2	39	+104 418	+5,4 раза
2. Долгосрочные обязательства, всего	106 299	125 814	41,3	38,3	+19 515	+18,4
в том числе: заемные средства	103 227	112 156	40,1	34,1	+8 929	+8,6

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	127 503	74 608	49,5	22,7	-52 895	-41,5
в том числе: заемные средства	20 296	4 259	7,9	1,3	-16 037	-79
Валюта баланса	257 463	328 501	100	100	+71 038	+27,6

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

Активы на 31.12.2020 характеризуются большой долей (99,7%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 71 038 тыс. руб. (на 27,6%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – в 5,4 раза. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

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):

- запасы – 56 658 тыс. руб. (79,7%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 11 503 тыс. руб. (16,2%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) – 66 600 тыс. руб. (53,7%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 37 818 тыс. руб. (30,5%)
- отложенные налоговые обязательства – 10 586 тыс. руб. (8,5%)
- долгосрочные заемные средства – 8 929 тыс. руб. (7,2%)

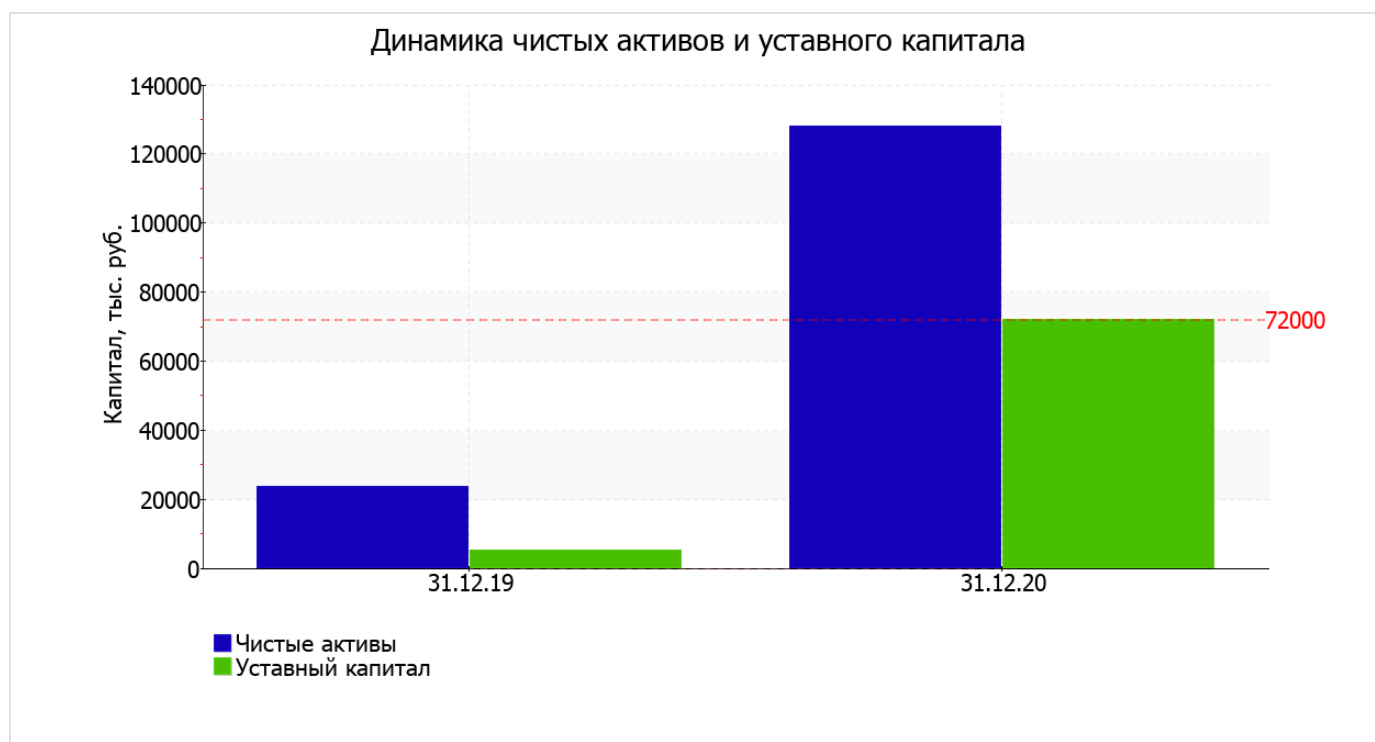
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "нематериальные активы" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (-9 тыс. руб. и -36 858 тыс. руб. соответственно).

за последний год собственный капитал организации стремительно вырос в 5,4 раза и составил 128 079,0 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	23 661	128 079	9,2	39	+104 418	+5,4 раза
2. Уставный капитал	5 400	72 000	2,1	21,9	+66 600	+13,3 раза
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	18 261	56 079	7,1	17,1	+37 818	+3,1 раза

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода существенно (на 77,9%) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов в 5,4 раза за последний год. 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 и уставного капитал представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

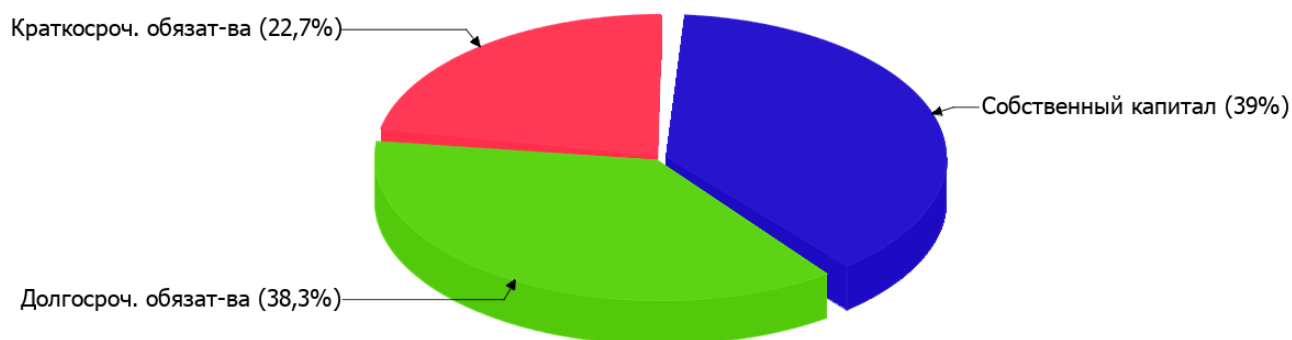
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,09	0,39	+0,3	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	0,09	0,39	+0,3	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,5	0,77	+0,27	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,98	0,99	+0,01	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,05.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,11	0,47	+0,36	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,55	0,37	-0,18	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2020 г. составил **0,39**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**39%** от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. за последний год произошло стремительное, на **0,3**, повышение коэффициента автономии.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **0,39**, вместе с тем, на начало анализируемого периода (31.12.2019) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был намного меньше – **0,09** (т.е. рост составил **0,3**). коэффициент по состоянию на 31.12.2020 демонстрирует очень хорошее значение.

С 0,5 до 0,77 (+0,27) увеличился коэффициент покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период. Значение коэффициента на 31.12.2020 ниже нормы.

на 31 декабря 2020 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **0,47**, однако по состоянию на 31.12.2019 коэффициент обеспеченности материальных запасов был намного ниже – **0,11** (т.е. увеличение составило **0,36**). на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов характеризуется как не соответствующее норме.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что по состоянию на 31.12.2020 доля краткосрочной задолженности в общих долгах ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕНТЕКС-СЕРВИС" составляет 37,2%. При этом за весь анализируемый период доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 17,3%.

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	2,02	4,39	+2,37	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,34	0,75	+0,41	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	0,17	+0,16	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**4,39** при нормативном значении 1,8). [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на **2,37**.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (**0,75**) оказалось ниже допустимого. Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,17**. При этом следует отметить, что за последний год коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,16**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

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

По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере **59 714** тыс. руб., что составляет 23,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **34 935** тыс. руб., или на **141%**.

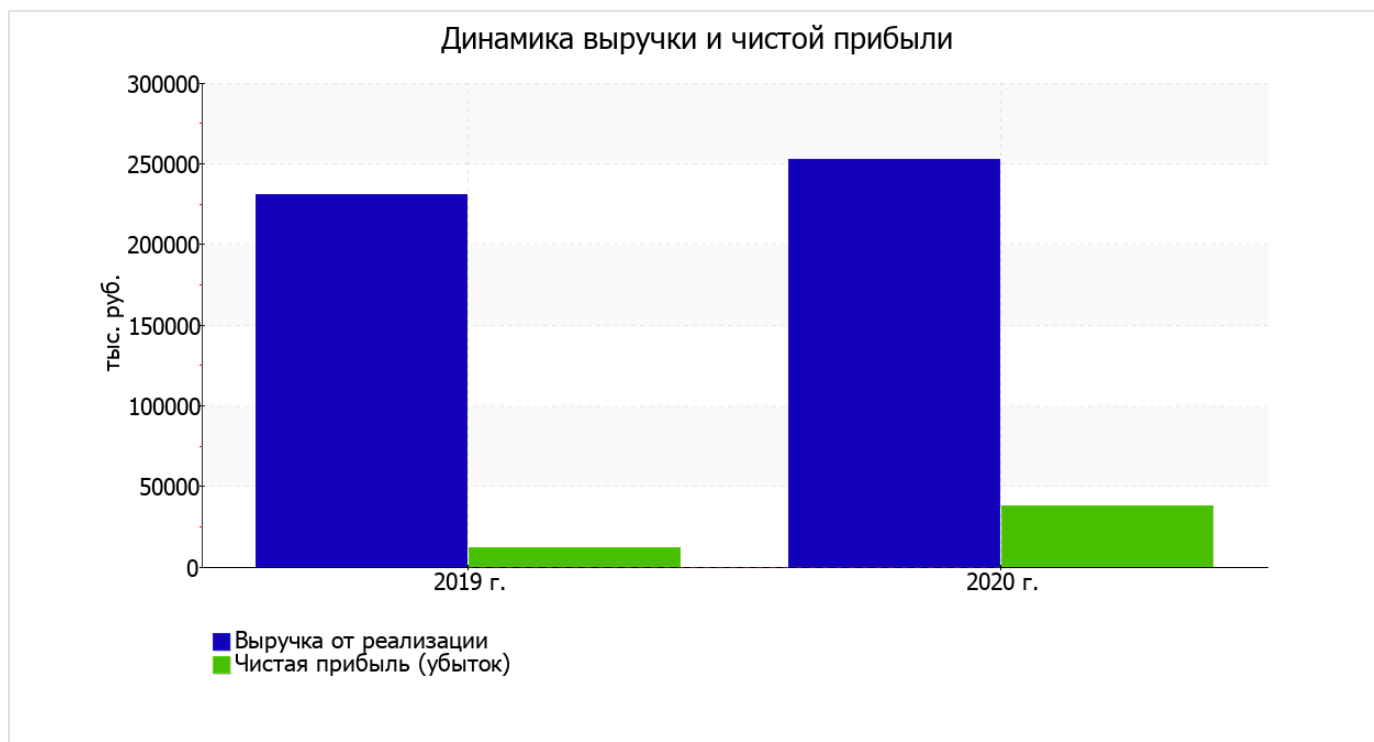
По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось увеличение выручки от продаж на **22 050** тыс. руб. при одновременном уменьшении на **12 885** тыс. руб. расходов по обычным видам деятельности.

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно 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).

убыток от прочих операций в течение анализируемого периода составил **10 753** тыс. руб., что на 1 462 тыс. руб. (15,7%) 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	230 621	252 671	+22 050	+9,6	241 646
2. Расходы по обычным видам деятельности	205 842	192 957	-12 885	-6,3	199 400
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	24 779	59 714	+34 935	+141	42 247
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	1 591	-2 798	-4 389	↓	-604
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	26 370	56 916	+30 546	+115,8	41 643
6. Проценты к уплате	10 882	7 955	-2 927	-26,9	9 419
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-3 720	-11 144	-7 424	↓	-7 432
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	11 768	37 817	+26 049	+3,2 раза	24 793
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	11 768	37 817	+26 049	+3,2 раза	24 793
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	37 818	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



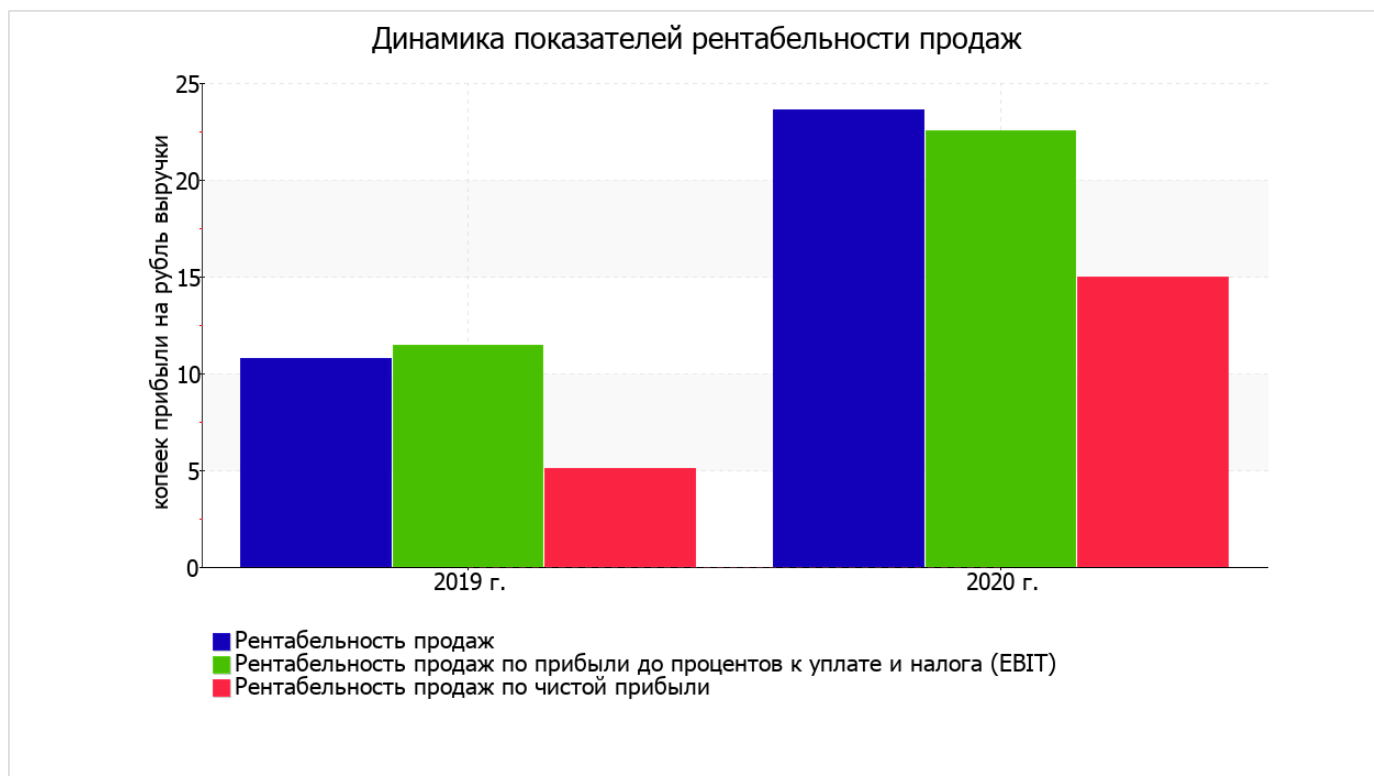
3.2. Анализ рентабельности

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%.	10,7	23,6	+12,9	+120
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	11,4	22,5	+11,1	+97
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	5,1	15	+9,9	+193,3

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2020 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕНТЕКС-СЕРВИС".

Рентабельность продаж за последний год составила **23,6%**. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (+12,9%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2020 составил **22,5%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **22,5** 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)	49,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 11% и более.
Рентабельность активов (ROA)	12,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 4%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	29,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере **0,497** руб.

рентабельность активов за 2020 год демонстрирует очень хорошее значение – **12,9%**.

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: не более 221 дн.)	424	0,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	460	0,8
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 120 дн.)	61	6
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	129	2,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 586 и менее дн.)	424	0,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	110	3,3

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

Данные об оборачиваемости активов за весь анализируемый период свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 424 календарных дня. При этом требуется 460 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных 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 "РЕНТЕКС-СЕРВИС" за последний год.

Анализ выявил следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,39, является исключительно хорошим;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- значительная, по сравнению с общей стоимостью активов организации прибыль (12,9% за 2020 год);
- рост рентабельности продаж (+12,9 процентных пункта от рентабельности 10,7% за аналогичный период прошлого года);
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за 2020 год получена прибыль от продаж (59 714 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+34 935 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2020 составила 37 817 тыс. руб. (+26 049 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕНТЕКС-СЕРВИС" (+11,1 коп. к 11,4 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года).

С негативной стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (39%);
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности ниже нормального значения;
- не укладывается в нормативное значение коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 77% от общего капитала организации).

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

В ходе анализа был получен только один показатель, имеющий критическое значение – критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕНТЕКС-СЕРВИС", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.