

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Стиль Сервис"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0268071630

Код причины постановки на учет (КПП): 026801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая прочей офисной техникой и оборудованием (ОКВЭД 46.66).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

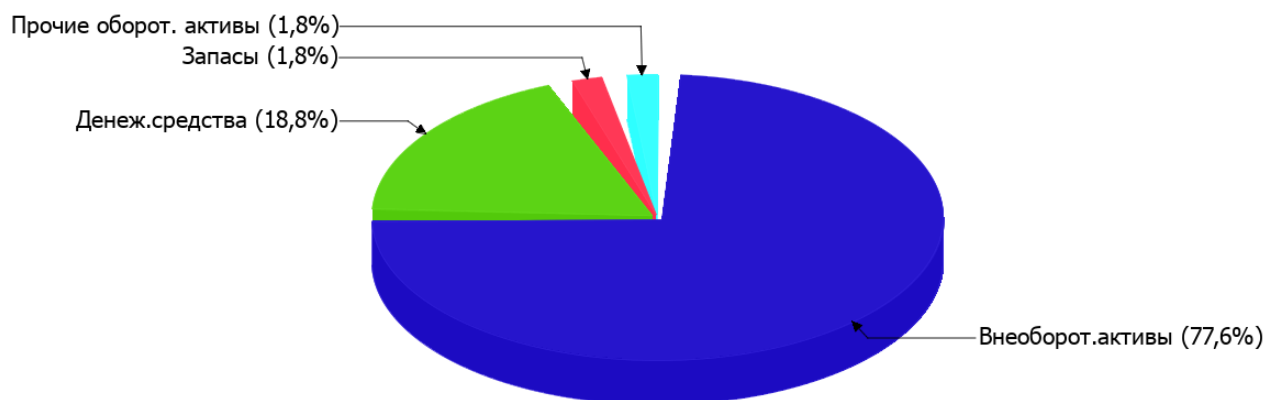
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	1 533	–	77,6	+1 533	–
Оборотные	218	443	100	22,4	+225	+103,2
Пассив						
Собственный капитал	116	142	53,2	7,2	+26	+22,4
Долгосрочные обязательства	–	139	–	7	+139	–
Краткосрочные обязательства	102	1 695	46,8	85,8	+1 593	+16,6 раза
Валюта баланса	218	1 976	100	100	+1 758	+9,1 раза

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2020 характеризуются соотношением: 77,6% внеоборотных активов и 22,4% текущих. Активы организации за весь рассматриваемый период значительно увеличились (в 9,1 раза). Учитывая значительное увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 22,4%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2020 г.



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):

- материальные внеоборотные активы – 1 533 тыс. руб. (83%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 304 тыс. руб. (16,5%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 1 593 тыс. руб. (90,6%)
- другие долгосрочные обязательства – 139 тыс. руб. (7,9%)

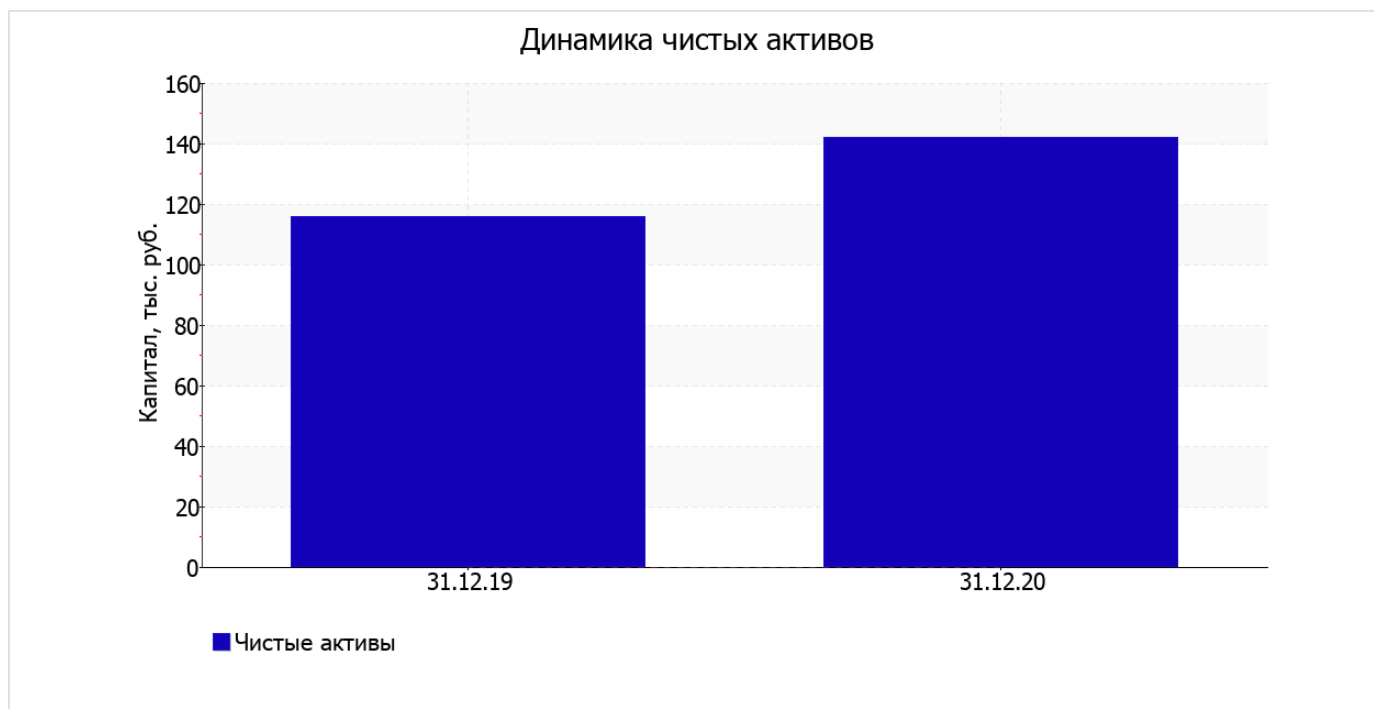
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе (-89 тыс. руб.).

на последний день анализируемого периода значение собственного капитала составило 142 тыс. руб. При этом на начало анализируемого периода собственный капитал организации составлял 116 тыс. руб. (имел место рост на 26 тыс. руб., или на 22,4%).

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	116	142	53,2	7,2	+26	+22,4

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на 22,4% 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 организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

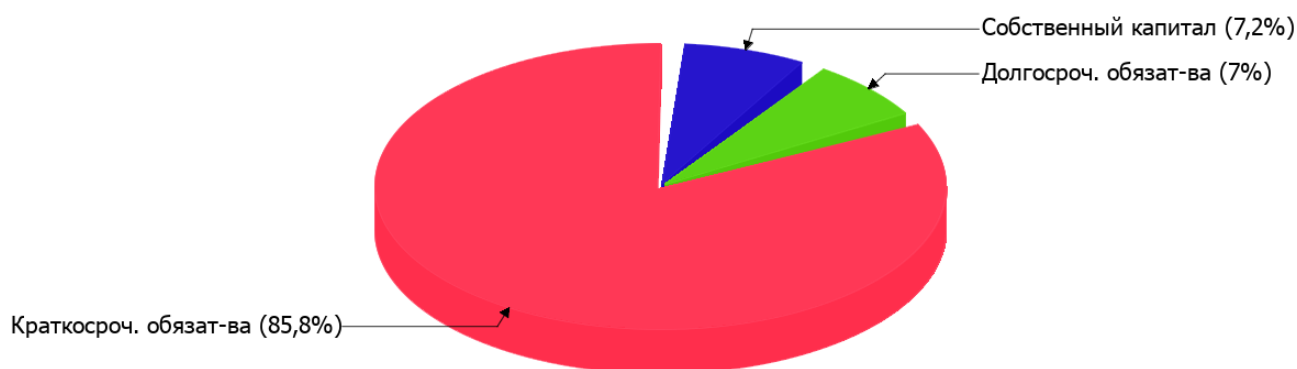
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,53	0,07	-0,46	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	0,53	-3,14	-3,67	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,53	0,14	-0,39	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент обеспеченности запасов	4,64	-39,74	-44,38	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,92	-0,08	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2020 составил **0,07**. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**7%** от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. за весь рассматриваемый период коэффициент автономии стремительно снизился на **0,46**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



по состоянию на 31.12.2020 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **-3,14**. за весь анализируемый период отмечено весьма значительное уменьшение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – на **3,67**. на 31 декабря 2020 г. значение коэффициента является критическим.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций резко снизился – с **0,53** до **0,14 (-0,39)**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2020 значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **14%**).

в течение анализируемого периода произошло уменьшение коэффициента обеспеченности материальных запасов на **44,38** (до **-39,74**). на 31 декабря 2020 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет крайне неудовлетворительное значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (92,4% и 7,6% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности выросла на 7,6%.

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	2,14	0,26	-1,88	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,67	0,22	-0,45	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **0,26**. При этом нужно обратить внимание на имевшее место в течение анализируемого периода негативное изменение – коэффициент снизился на **-1,88**.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,22** при норме 0,2). Несмотря на это следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент снизился на **-0,45**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

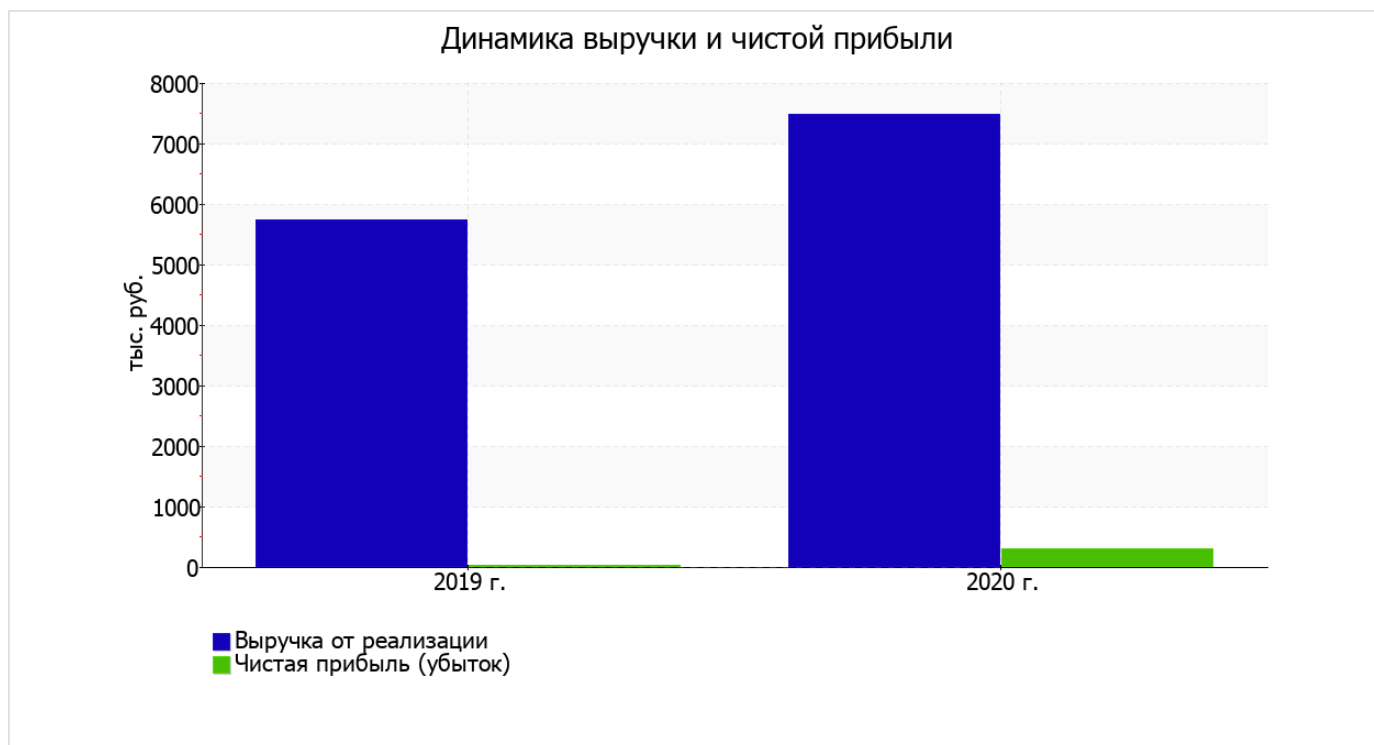
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Стиль Сервис" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила прибыль от продаж в размере 1 246 тыс. руб., что составляет 16,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 1 222 тыс. руб., или в 51,9 раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 1 746 и 524 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+30,4%) опережает изменение расходов (+9,2%)

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	5 734	7 480	+1 746	+30,4	6 607
2. Расходы по обычным видам деятельности	5 710	6 234	+524	+9,2	5 972
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	24	1 246	+1 222	+51,9 раза	635
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	–	-881	-881	–	-441
5. ЕВГТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	24	365	+341	+15,2 раза	195
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	4	73	+69	+18,3 раза	39
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	20	292	+272	+14,6 раза	156

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



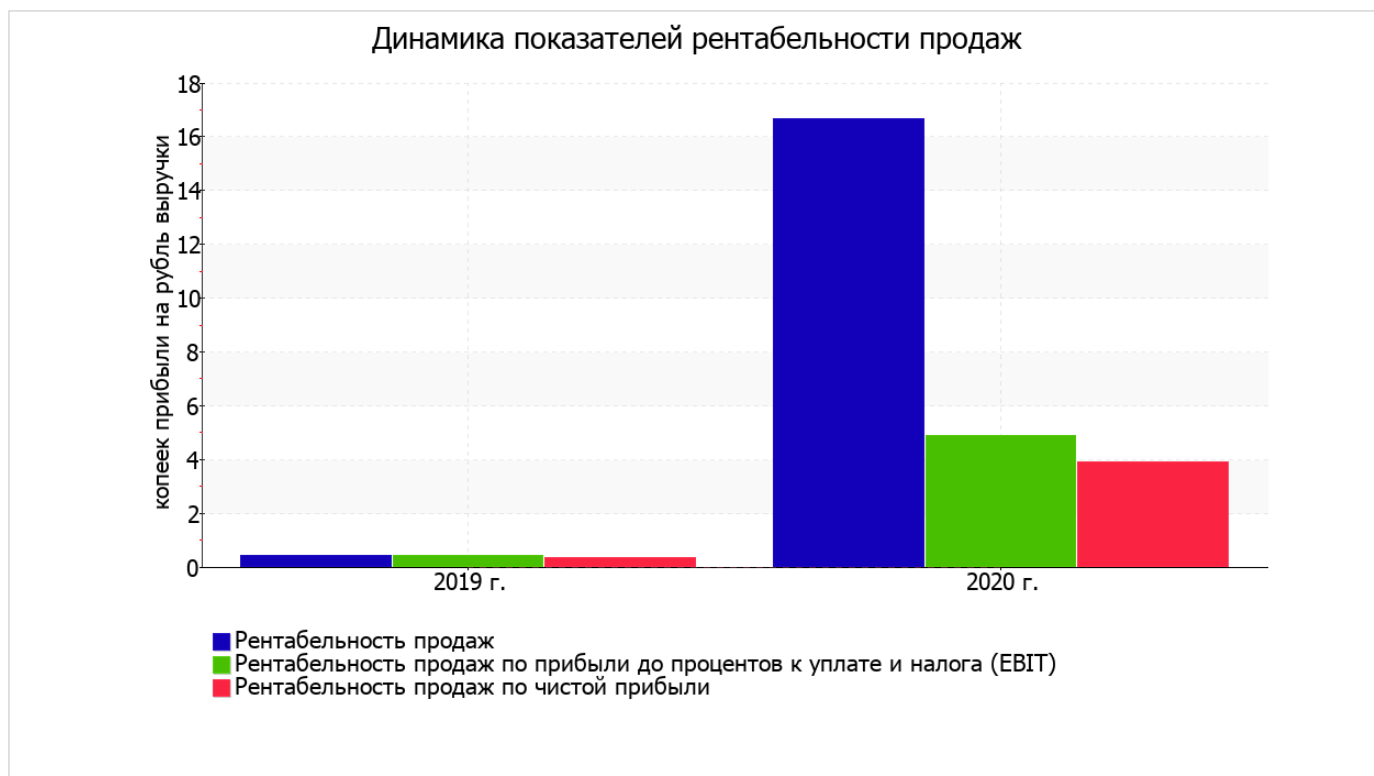
3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	0,4	16,7	+16,3	+39,8 раза
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	0,4	4,9	+4,5	+11,7 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	0,3	3,9	+3,6	+11,2 раза

[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.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **16,7** копеек с каждого рубля выручки от реализации. При этом имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (+**16,3** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **4,9%**. То есть в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "Стиль Сервис" содержалось **4,9** коп. прибыли 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)	225,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 14%.
Рентабельность активов (ROA)	26,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	183,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил **2,257** руб. чистой прибыли. за последний год значение рентабельности активов, равное **26,5%**, характеризуется как исключительно хорошее.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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: 109 и менее дн.)	16	22,6
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	44	8,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.)	54	6,8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	6	57,8

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 54 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31 декабря 2020 г.) и результатов деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Стиль Сервис" за год.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- чиста прибыль составляет значительный процент от совокупной стоимости активов организации (26,5% за 2020 год);
- рост рентабельности продаж (+16,3 процентных пункта от рентабельности 0,4% за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- за последний год получена прибыль от продаж (1 246 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+1 222 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2020 составила 292 тыс. руб. (+272 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВГТ) на рубль выручки организации (+4,5 коп. к 0,4 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года).

Среди критических показателей финансового положения организации можно выделить такие:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2020 г. имеет критическое значение, равное -3,14;
- существенно ниже нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 14% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более));
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Следующие 2 показателя финансового положения организации имеют неудовлетворительные значения:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (7%);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – коэффициент абсолютной ликвидности соответствует нормативному значению.

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии Общества с ограниченной ответственностью "Стиль Сервис", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.