

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОМПАНИЯ СТОКАМНЕТ

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6150091978

Код причины постановки на учет (КПП): 615001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство строительных металлических конструкций, изделий и их частей (ОКВЭД 25.11).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОМПАНИЯ СТОКАМНЕТ

2.1. Структура имущества и источники его формирования

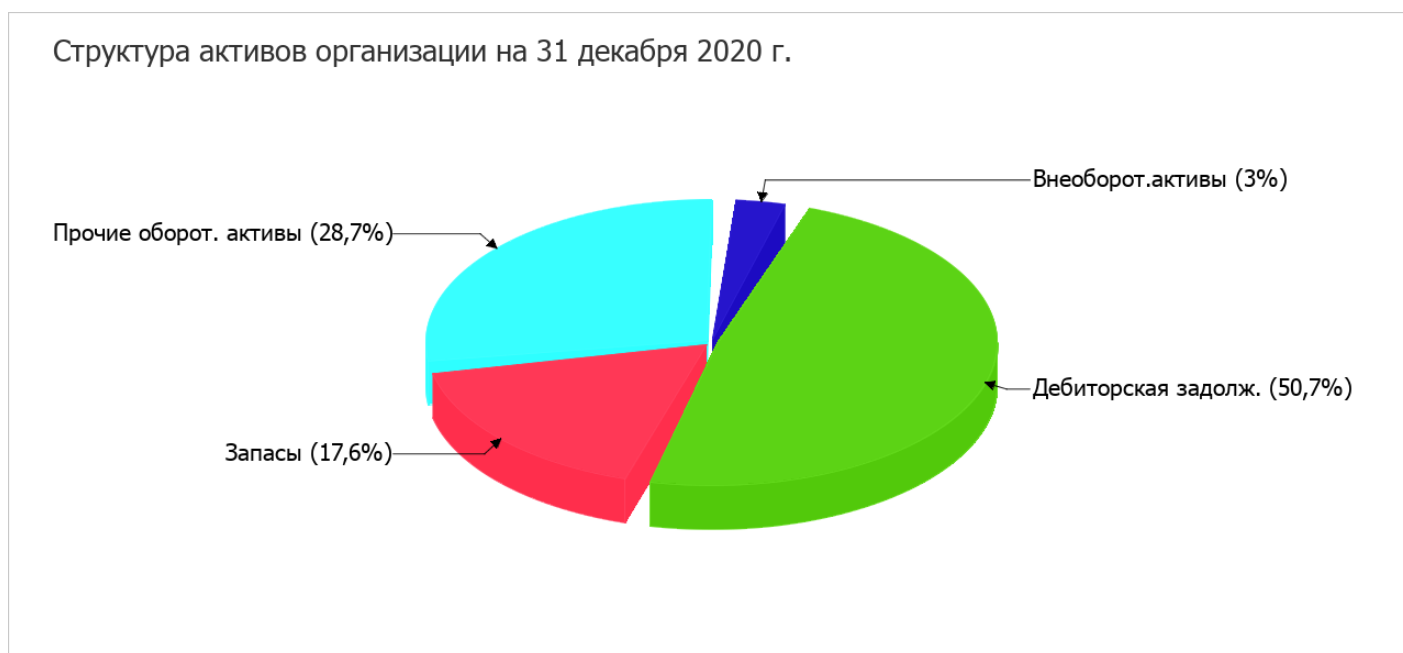
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	1 355	1 217	9,3	3	-138	-10,2
в том числе: основные средства	1 355	1 217	9,3	3	-138	-10,2
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	13 268	39 654	90,7	97	+26 386	+198,9
в том числе: запасы	5 601	7 189	38,3	17,6	+1 588	+28,4
дебиторская задолженность	7 184	20 740	49,1	50,7	+13 556	+188,7
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	483	11 725	3,3	28,7	+11 242	+24,3 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	7 722	11 214	52,8	27,4	+3 492	+45,2
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	6 901	29 657	47,2	72,6	+22 756	+4,3 раза
в том числе: заемные средства	2 100	-200	14,4	-0,5	-2 300	↓
Валюта баланса	14 623	40 871	100	100	+26 248	+179,5

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

Структура активов организации на последний день анализируемого периода (31.12.2020) характеризуется большой долей (97%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период существенно увеличились (на 179,5%). Отмечая значительный рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 45,2%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

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



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 – 13 556 тыс. руб. (51,4%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 11 242 тыс. руб. (42,6%)
- запасы – 1 588 тыс. руб. (6%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 25 056 тыс. руб. (87,8%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 3 492 тыс. руб. (12,2%)

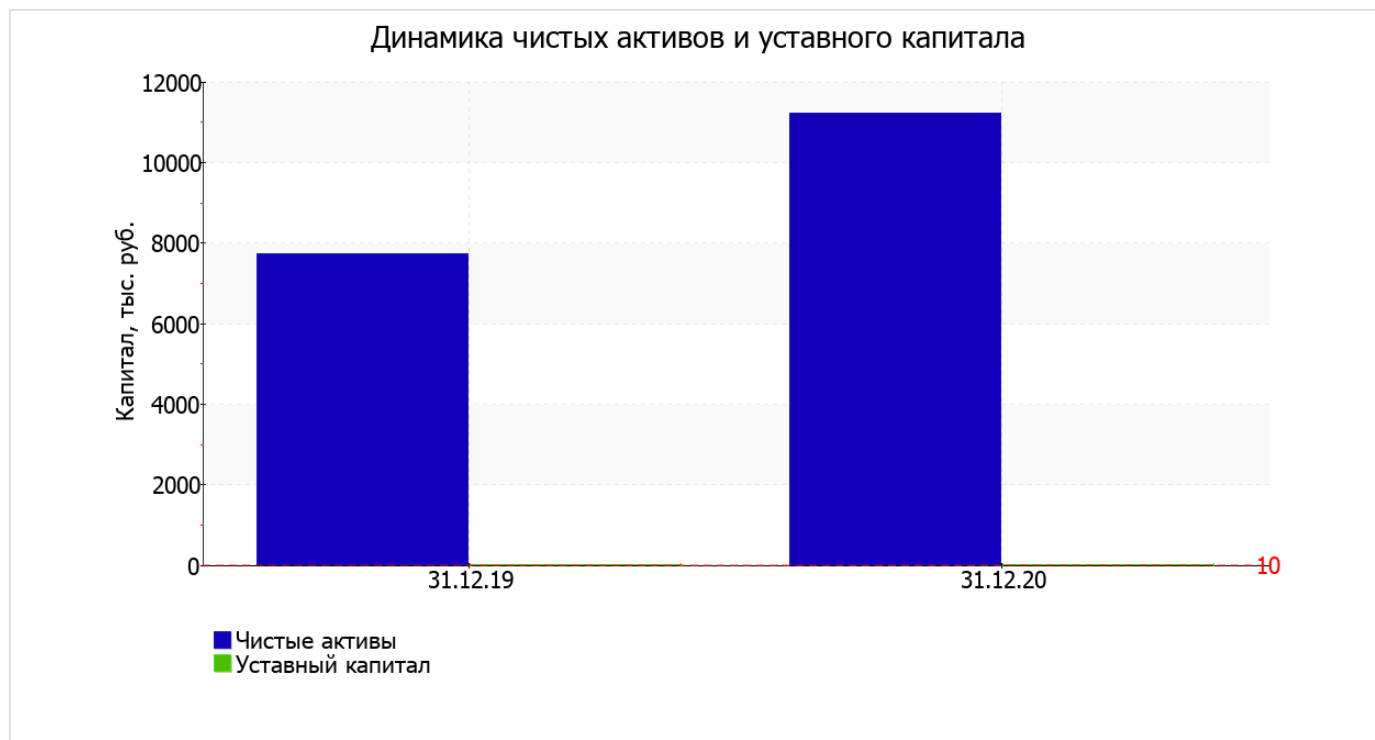
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (-138 тыс. руб. и -2 300 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31 декабря 2020 г. равнялся 11 214,0 тыс. руб., что значительно (на 3 492,0 тыс. руб., или на 45,2%) больше, чем на начало анализируемого периода.

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	7 722	11 214	52,8	27,4	+3 492	+45,2
2. Уставный капитал	10	10	0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	7 712	11 204	52,7	27,4	+3 492	+45,3

Чистые активы организации на 31.12.2020 намного (в 1 121,4 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение 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 45,2% 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

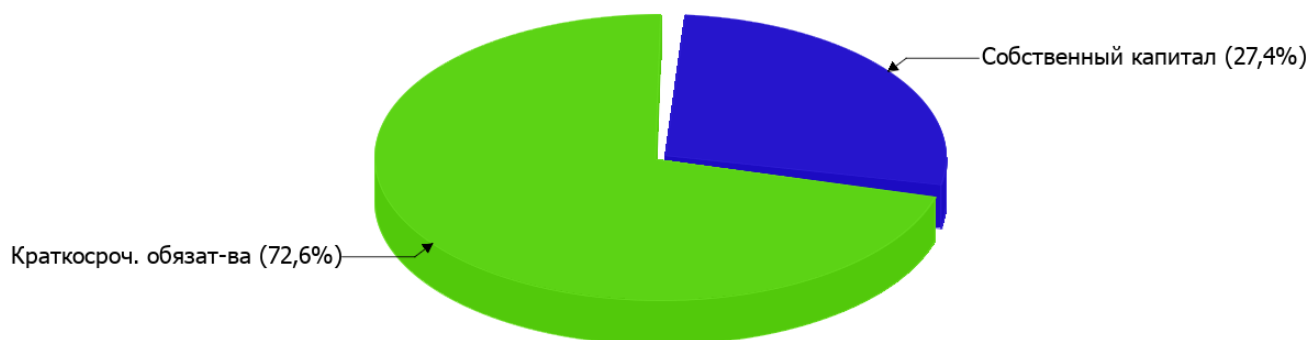
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,53	0,27	-0,26	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,48	0,25	-0,23	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,53	0,27	-0,26	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,82	0,89	+0,07	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,14	1,39	+0,25	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 последний день анализируемого периода (31.12.2020) составил **0,27**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**27%** от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. коэффициент автономии за последний год снизился на **0,26**.

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



на 31.12.2020 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,25**. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами значительно снизился (на **0,23**). по состоянию на 31.12.2020 значение коэффициента характеризуется как очень хорошее.

за весь анализируемый период имело место сильное уменьшение коэффициента покрытия инвестиций с **0,53** до **0,27 (-0,26)**. Значение коэффициента на 31 декабря 2020 г. значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **27%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2020 равнялся **1,39**. за весь рассматриваемый период имел место сильный рост коэффициента обеспеченности материальных запасов, на **0,25**. на 31 декабря 2020 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно охарактеризовать 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	1,92	1,34	-0,58	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,11	1,09	-0,02	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,07	0,4	+0,33	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**1,34** против нормативного значения 1,8). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,58**.

Коэффициент быстрой ликвидности имеет значение, укладывающееся в норму (**1,09**). Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,4**. При этом за последний год коэффициент вырос на **0,33**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОМПАНИЯ СТОКАМНЕТ 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 **3 747** тыс. руб., что составило 7,5% от выручки. Данный результат кардинально отличается от аналогичного периода прошлого года, когда был получен убыток в сумме **2 343** тыс. руб.

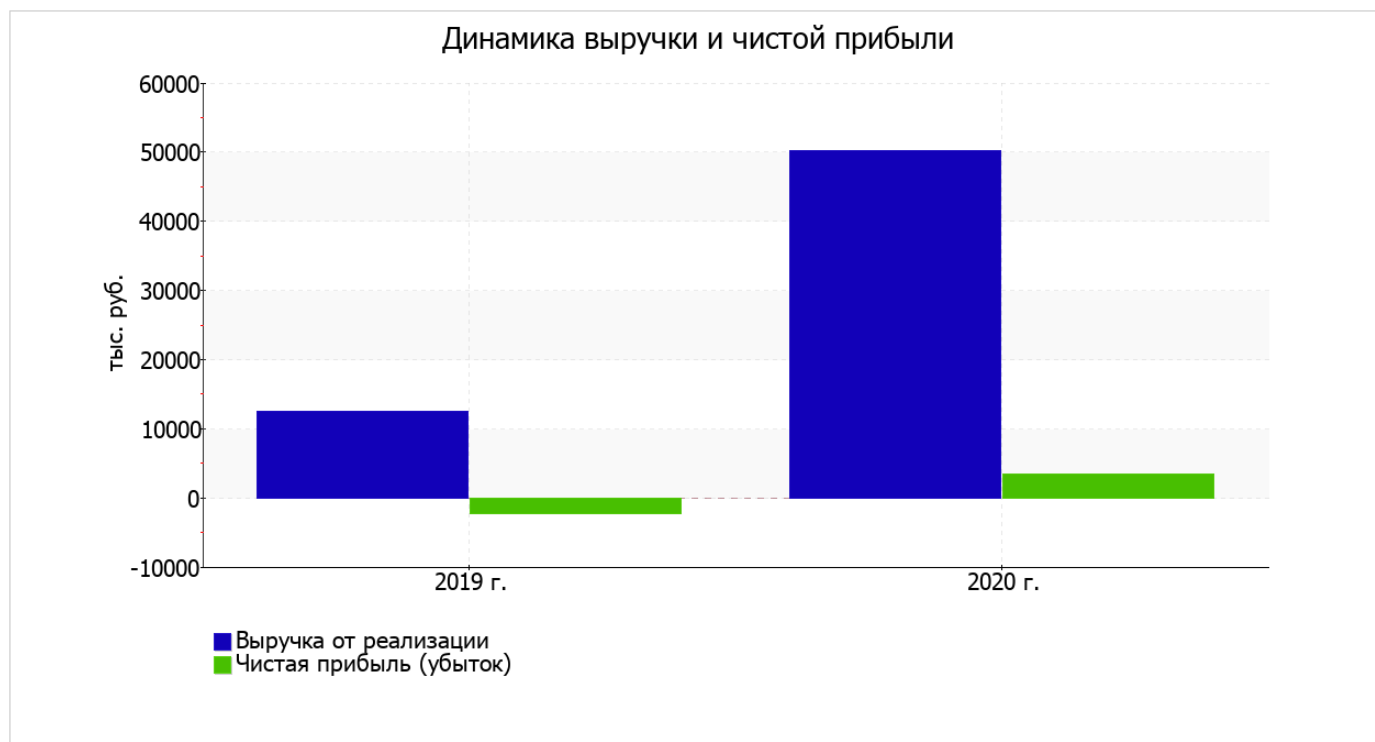
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 37 746 и 31 656 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+303,2%) опережает изменение расходов (+214%)

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 счет реализации.

прибыль от прочих операций за год составила 618 тыс. руб., что на 606 тыс. руб. (в 51,5 раза) больше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 16,5% 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	12 451	50 197	+37 746	+4 раза	31 324
2. Расходы по обычным видам деятельности	14 794	46 450	+31 656	+3,1 раза	30 622
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-2 343	3 747	+6 090	↑	702
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	12	618	+606	+51,5 раза	315
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-2 331	4 365	+6 696	↑	1 017
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	—	-873	-873	—	-437
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-2 331	3 492	+5 823	↑	581
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-2 331	3 492	+5 823	↑	581
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	3 492	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОМПАНИЯ СТОКАМНЕТ в течение всего анализируемого периода.



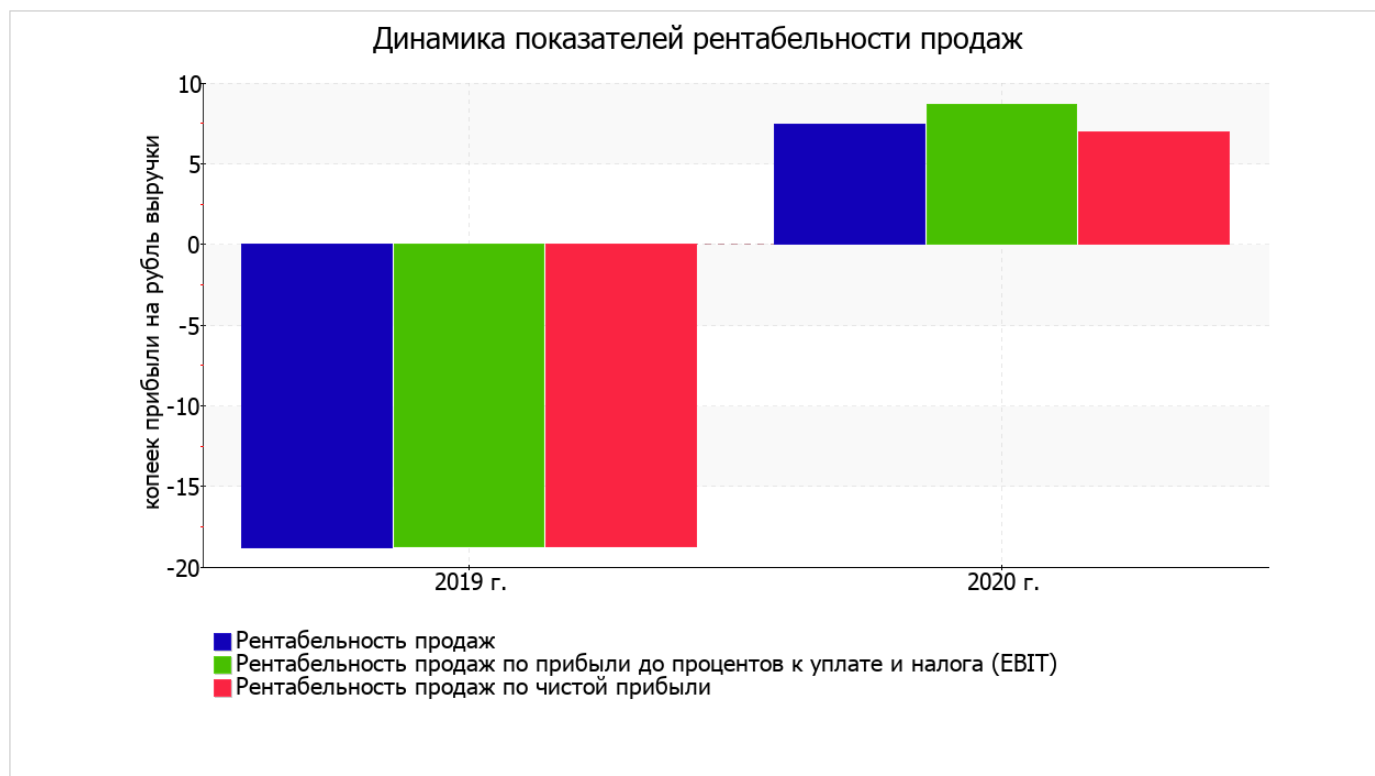
3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	-18,8	7,5	+26,3	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-18,7	8,7	+27,4	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 2% и более.	-18,7	7	+25,7	↑

[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 период с 01.01.2020 по 31.12.2020 составила 7,5%. При этом имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (+26,3%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 8,7%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОМПАНИЯ СТОКАМНЕТ содержалось 8,7 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)	36,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 15% и более.
Рентабельность активов (ROA)	12,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	46	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере **0,368** руб.

за 2020 год рентабельность активов демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению – **12,6%**.

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: 123 и менее дн.)	193	1,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 40 и менее дн.)	50	7,2
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	102	3,6
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	126	2,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 160 дн.)	202	1,8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	69	5,3

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

Данные об оборачиваемости активов в течение анализируемого периода свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 202 календарных дня. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 50 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 КОМПАНИЯ СТОКАМНЕТ за весь рассматриваемый период.

С исключительно хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,25, можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов (12,6% за 2020 год);
- положительная динамика рентабельности продаж (+26,3 процентных пункта от рентабельности -18,8% за аналогичный период прошлого года);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2020 год получена прибыль от продаж (3 747 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+6 090 тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила 3 492 тыс. руб. (+5 823 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+27,4 коп. к -18,7 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

Показатели финансового положения организации, имеющие отрицательные значения:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (27%);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значения;
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует нормативному значению.

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 – коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **27%** (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более).

Полученные значения показателей свидетельствуют о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.