Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУССКИЕ СТРОИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7327033173

Код причины постановки на учет (КПП): 732701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является аренда и управление собственным или арендованным жилым недвижимым имуществом (ОКВЭД 68.20.1).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУССКИЕ СТРОИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

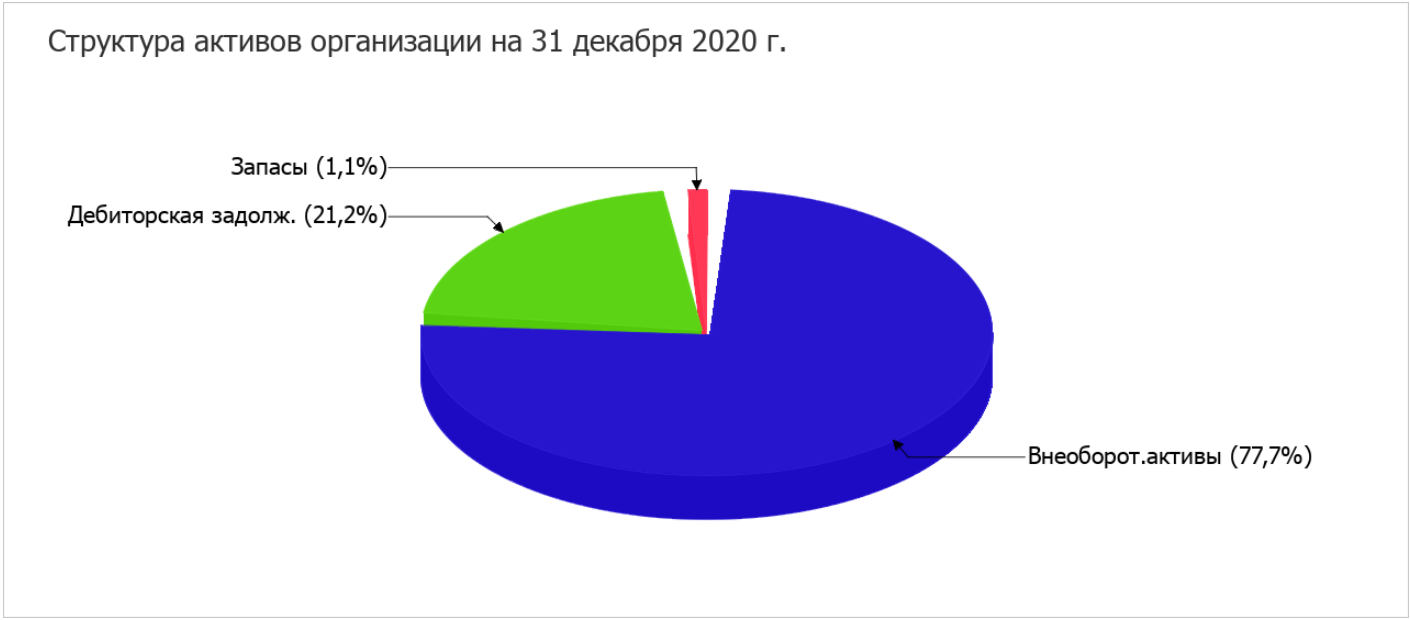
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	31 964	26 955	41,3	77,7	-5 009	-15,7
в том числе: основные средства	22 998	23 934	29,8	69	+936	+4,1
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	45 339	7 757	58,7	22,3	-37 582	-82,9
в том числе: запасы	386	385	0,5	1,1	-1	-0,3
дебиторская задолженность	7 928	7 355	10,3	21,2	-573	-7,2
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	36 213	1	46,8	<0,1	-36 212	-100
Пассив						
1. Собственный капитал	15 950	13 266	20,6	38,2	-2 684	-16,8
2. Долгосрочные обязательства, всего	5 183	231	6,7	0,7	-4 952	-95,5
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	56 170	21 215	72,7	61,1	-34 955	-62,2
в том числе: заемные средства	22 690	9 781	29,4	28,2	-12 909	-56,9
Валюта баланса	77 303	34 712	100	100	-42 591	-55,1

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

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются соотношением: 77,7% внеоборотных активов и 22,3% текущих. Активы организации за весь период уменьшились на 42 591 тыс. руб. (на 55,1%). Отмечая значительное снижение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на 16,8%. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

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



Снижение величины активов организации связано, в первую очередь, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 36 212 тыс. руб. (83,2%)
- отложенные налоговые активы – 5 945 тыс. руб. (13,7%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 22 046 тыс. руб. (51,8%)
- краткосрочные заемные средства – 12 909 тыс. руб. (30,3%)
- отложенные налоговые обязательства – 4 952 тыс. руб. (11,6%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 2 684 тыс. руб. (6,3%)

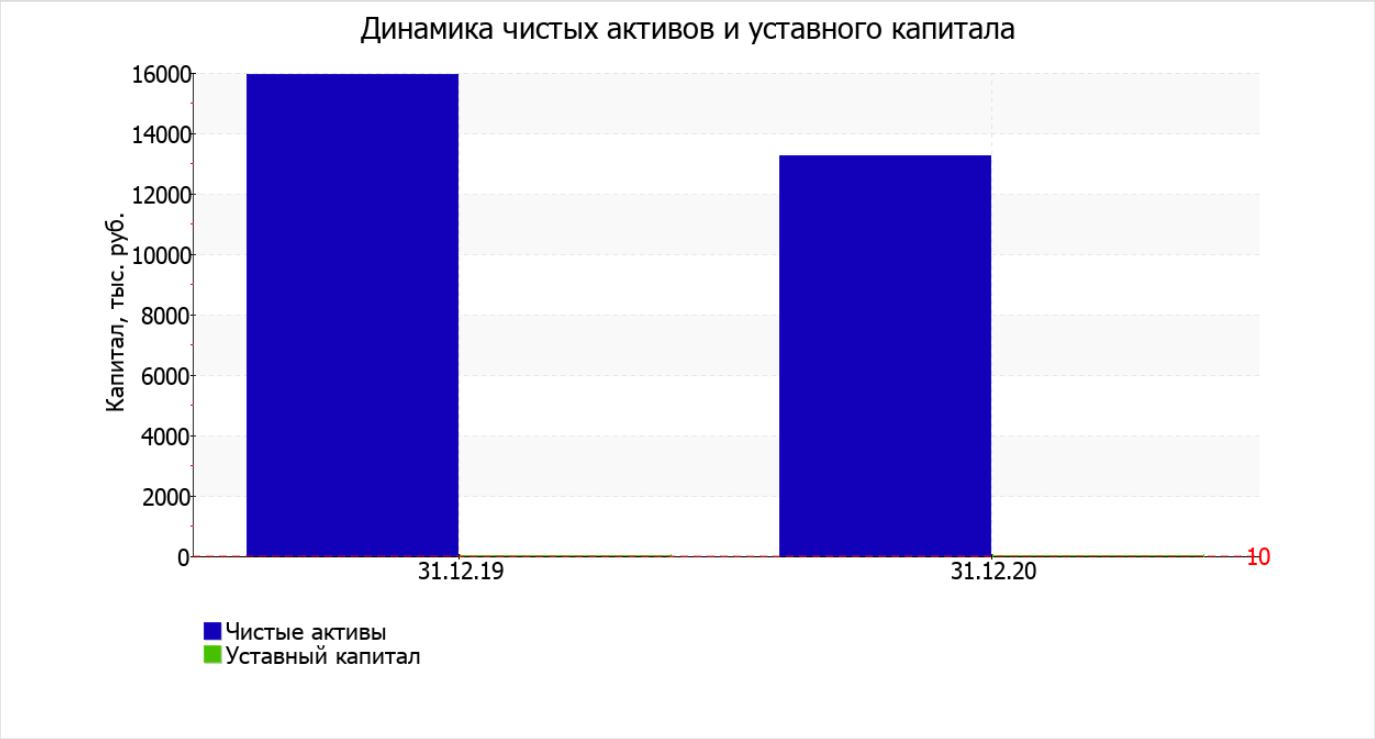
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе (+936 тыс. руб.).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода равнялся 13 266,0 тыс. руб., при том что на 31 декабря 2019 г. собственный капитал организации составлял 15 950,0 тыс. руб. (т.е. имело место снижение на 2 684,0 тыс. руб., или на 16,8%).

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	15 950	13 266	20,6	38,2	-2 684	-16,8
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	15 940	13 256	20,6	38,2	-2 684	-16,8

Чистые активы организации на 31.12.2020 намного (в 1 326,6 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить снижение чистых активов на 16,8% за весь рассматриваемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



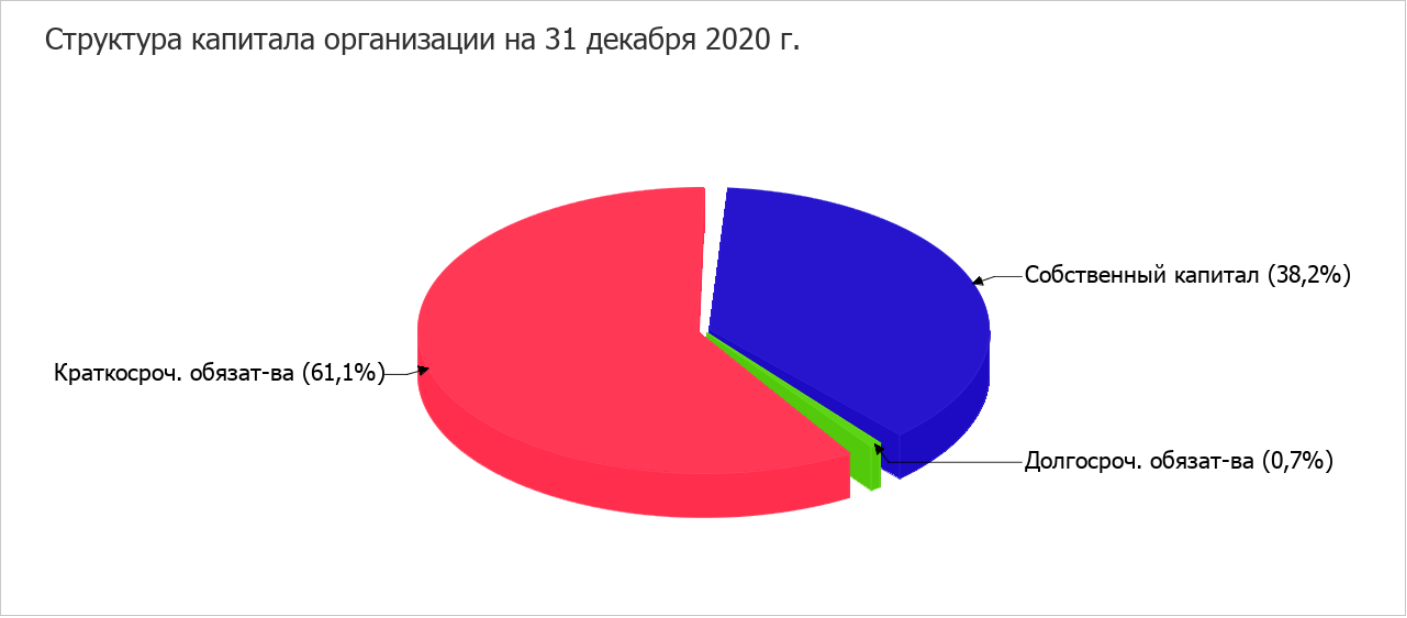
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,21	0,38	+0,17	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	-0,35	-1,76	-1,41	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,27	0,39	+0,12	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-1	-1,03	-0,03	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент обеспеченности запасов	-41,49	-35,56	+5,93	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,92	0,99	+0,07	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2020 г. составил 0,38. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. в течение анализируемого периода коэффициент автономии резко вырос (+0,17).

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



на 31 декабря 2020 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило -1,76. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в течение анализируемого периода стремительно снизился (-1,41). коэффициент по состоянию на 31.12.2020 имеет крайне неудовлетворительное значение.

С 0,27 до 0,39 вырос коэффициент покрытия инвестиций за год. Значение коэффициента на 31.12.2020 значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 39%).

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2020 составило -35,56. коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь анализируемый период заметно вырос (на 5,93). на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (98,9% и 1,1% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 7,4%.

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	0,81	0,37	-0,44	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,79	0,35	-0,44	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,64	<0,01	-0,64	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 0,37. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь анализируемый период негативное изменение – коэффициент снизился на -0,44.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило 0,35. Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило <0,01. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за последний год негативное изменение – коэффициент снизился на -0,64.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

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

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила убыток от продаж в размере 1 567 тыс. руб., что равняется 1 339,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на 18 049 тыс. руб., или на 92%.

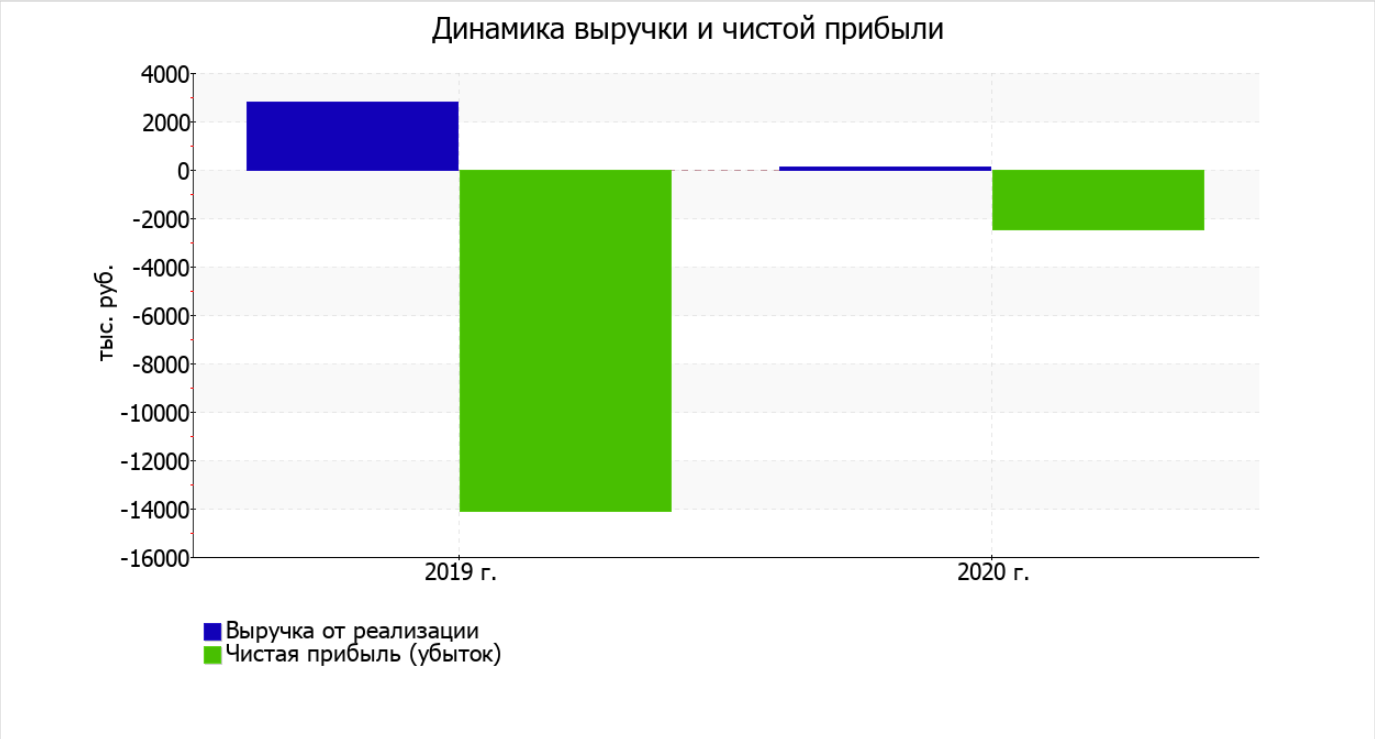
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 2 671 и 20 720 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-95,8%) опережает изменение расходов (-92,5%)

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 реализованные товары (работы, услуги).

убыток от прочих операций за последний год составил 381 тыс. руб.,что на 3 092 тыс. руб. меньше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года. При этом величина убытка от прочих операций составляет 24,3% от абсолютной величины убытка 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	2 788	117	-2 671	-95,8	1 453
2. Расходы по обычным видам деятельности	22 404	1 684	-20 720	-92,5	12 044
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-19 616	-1 567	+18 049	↑	-10 592
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	2 711	-381	-3 092	↓	1 165
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-16 905	-1 948	+14 957	↑	-9 427
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	2 797	-528	-3 325	↓	1 135
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-14 108	-2 476	+11 632	↑	-8 292
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-14 108	-2 476	+11 632	↑	-8 292
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-2 684	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



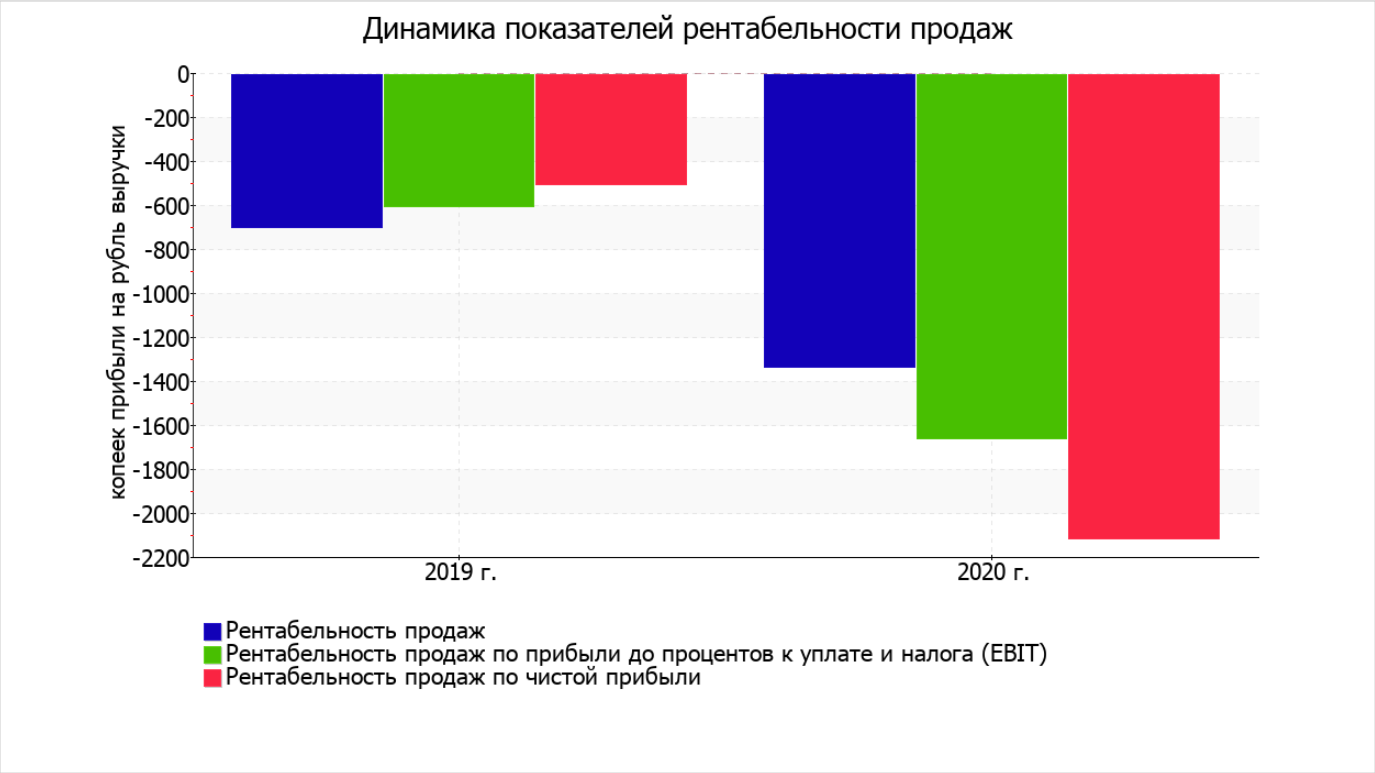
3.2. Анализ рентабельности

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: 13% и более.	-703,6	-1 339,3	-635,7	↓
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-606,3	-1 665,0	-1 058,7	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	-506	-2 116,2	-1 610,2	↓

Все три показателя рентабельности за период с 01.01.2020 по 31.12.2020, приведенные в таблице, имеют отрицательные значения, поскольку организацией получен как убыток от продаж, так и в целом убыток от финансово-хозяйственной деятельности.

Рентабельность продаж за последний год составила -1 339,3%. При этом имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2019) (-635,7%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2020 год составил -1 665,0%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУССКИЕ СТРОИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ" содержалось -1 665,0 коп. убытка 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)	-16,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-4,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-11,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,169 руб. убытка.

рентабельность активов за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 имеет крайне неудовлетворительное значение, равное -4,4%.

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 153 дн.)	83 048	<0,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	84	4,4
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 82 и менее дн.)	23 904	<0,1
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	70 250	<0,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 449 и менее дн.)	175 203	<0,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	45 697	<0,1

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 175203 календарных дня (т.е. 480 лет). О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 84 дня, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУССКИЕ СТРОИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ".

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие критические значения:

- на 31 декабря 2020 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (-1,76) не соответствует нормативному и находится в области критических значений;
- существенно ниже нормативного значения коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности значительно ниже нормы;
- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормального значения;
- падение рентабельности продаж (-635,7 процентных пункта от рентабельности -703,6% за такой же период прошлого года);
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 39% (нормальное значение для данной отрасли: 80% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- ухудшение финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-1 058,7 коп. от аналогичного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Среди неудовлетворительных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить следующие:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,38);
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- за последний год получен убыток от продаж (-1 567 тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+18 049 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -2 476 тыс. руб. (+11 632 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Среди показателей, положительно характеризующих финансовое положение организации, можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Представленный анализ показывает, что основные финансовые показатели организации не соответствуют общепринятым нормативным значение, что должно найти отражение в планировании деятельности на ближайшую перспективу.