Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МОНТЭКС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2457047234

Код причины постановки на учет (КПП): 245701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство санитарно-технических работ, монтаж отопительных систем и систем кондиционирования воздуха (ОКВЭД 43.22).

2. Анализ финансового положения

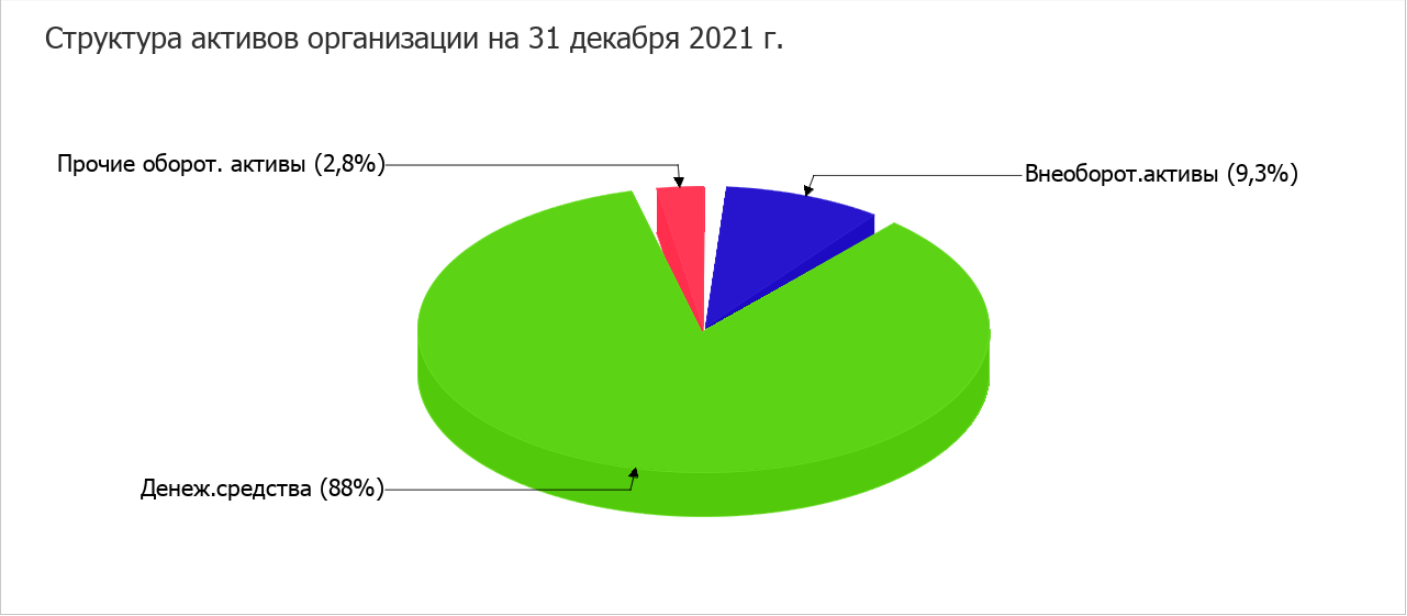
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
Актив						
Внеоборотные активы	4 252	5 554	7,9	9,3	+1 302	+30,6
Оборотные	49 304	54 294	92,1	90,7	+4 990	+10,1
Пассив						
Собственный капитал	1 619	15 884	3	26,5	+14 265	+9,8 раза
Долгосрочные обязательства	31 419	29 331	58,7	49	-2 088	-6,6
Краткосрочные обязательства	20 518	14 633	38,3	24,5	-5 885	-28,7
Валюта баланса	53 556	59 848	100	100	+6 292	+11,7

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы по состоянию на 31.12.2021 характеризуются большой долей (90,7%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь рассматриваемый период увеличились на 6 292 тыс. руб. (на 11,7%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – в 9,8 раза. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

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



Рост активов организации связан, в основном, с ростом показателя по строке "денежные средства и денежные эквиваленты" на 40 783 тыс. руб. (или 96,9% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "капитал и резервы" (+14 265 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за весь рассматриваемый период).

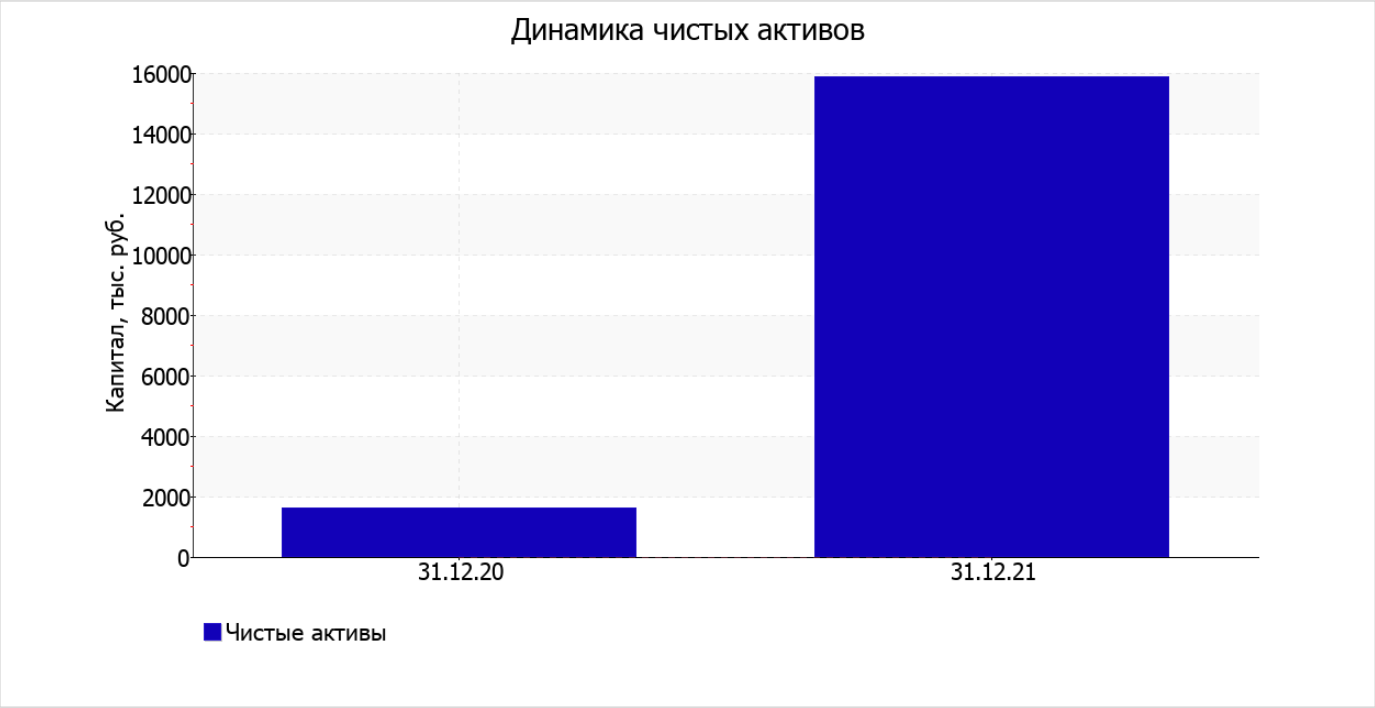
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (-34 962 тыс. руб. и -5 885 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации за последний год стремительно увеличился в 9,8 раза и составил 15 884,0 тыс. руб.

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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
1. Чистые активы	1 619	15 884	3	26,5	+14 265	+9,8 раза

Имеющаяся величина чистых активов 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 в 9,8 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 представлено на следующем графике.



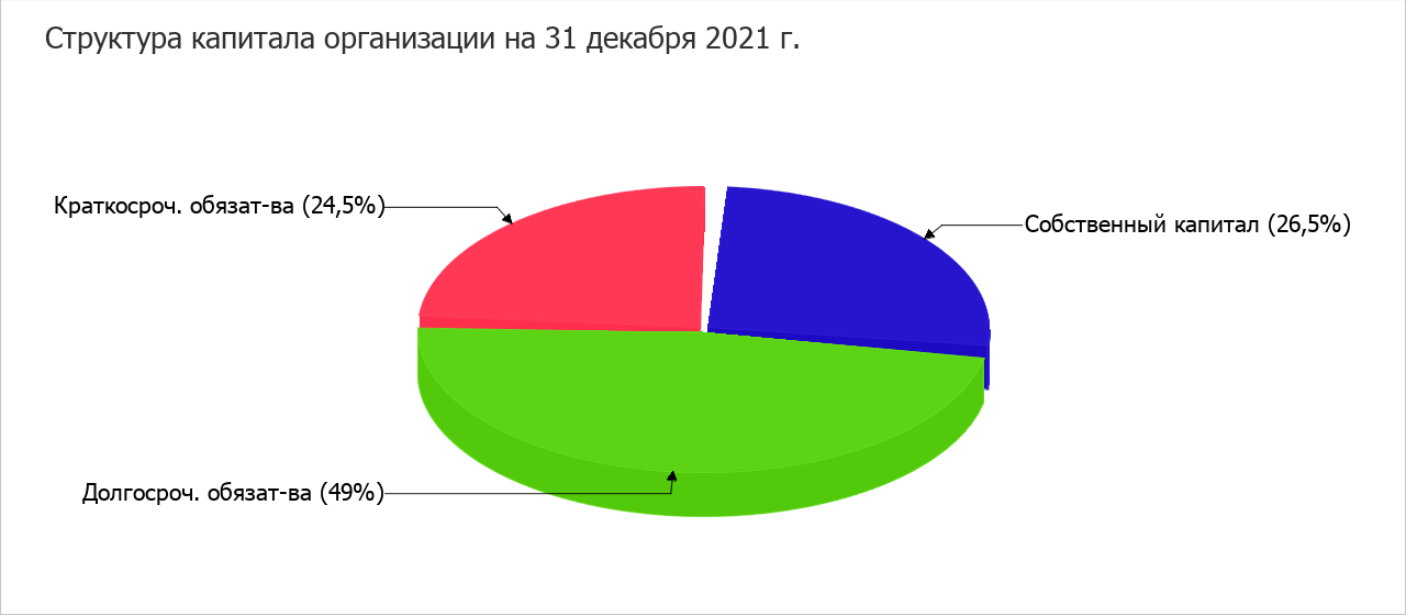
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент автономии	0,03	0,27	+0,24	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	-0,05	0,19	+0,24	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,62	0,76	+0,14	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-3,14	1 475,71	+1 478,85	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,4	0,33	-0,07	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2021 составил 0,27. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (27%) в общем капитале организации. за весь рассматриваемый период коэффициент автономии вырос на 0,24.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2021 составил 0,19, при этом на 31 декабря 2020 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составлял -0,05 (т.е. имел место рост на 0,24). на 31 декабря 2021 г. коэффициент демонстрирует очень хорошее значение.

за год отмечен рост коэффициента покрытия инвестиций на 0,14 (до 0,76). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 76%).

на 31 декабря 2021 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся 1 475,71. изменение коэффициента обеспеченности материальных запасов за весь анализируемый период составило +1 478,85. на последний день анализируемого периода (31.12.2021) значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является вполне соответствующее нормальному.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31.12.2021 доля краткосрочной задолженности составляет 1/3, а долгосрочной задолженности – 2/3. При этом в течение анализируемого периода доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 6,2%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	2,4	3,71	+1,31	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,58	3,6	+3,02	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 3,71. [За весь период] коэффициент вырос на 1,31.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 3,6. При этом за последний год коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 3,02.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

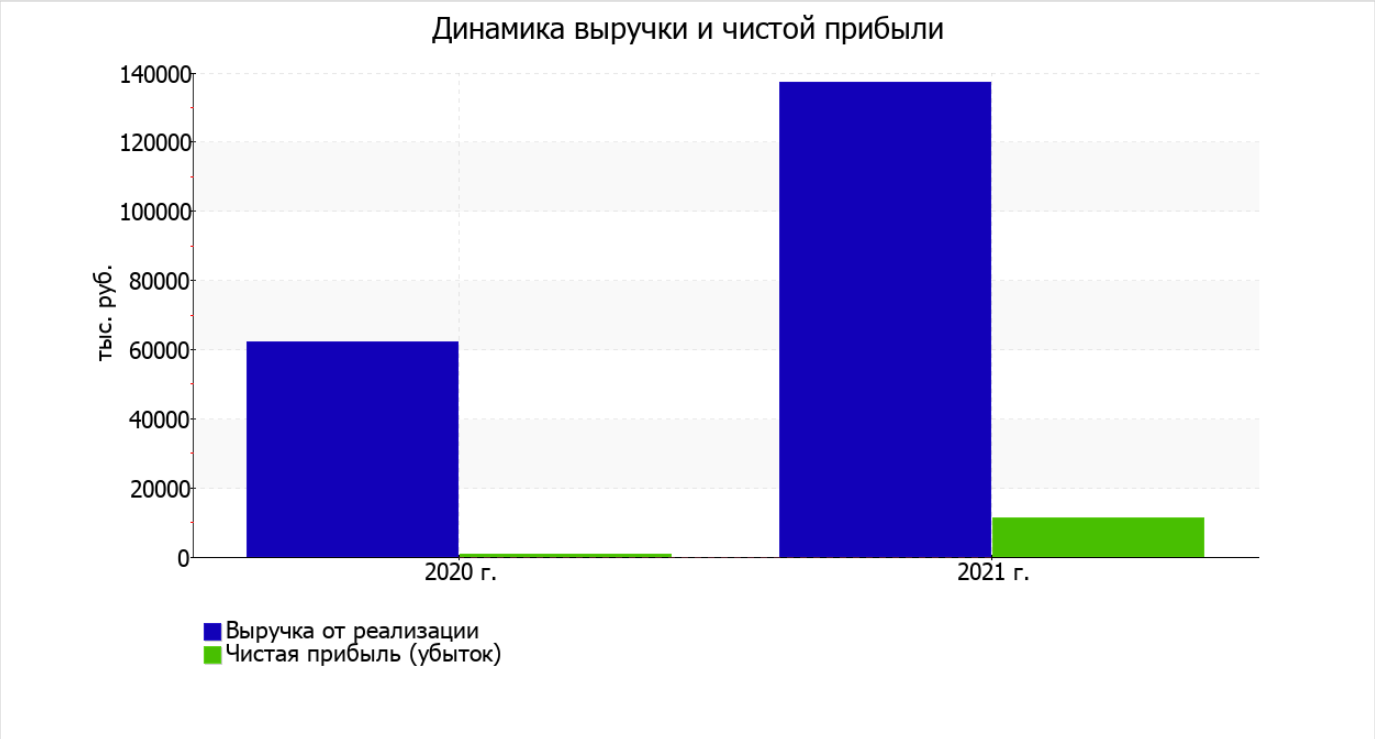
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МОНТЭКС" за год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 15 713 тыс. руб., что составило 11,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 13 690 тыс. руб., или в 7,8 раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 74 906 и 61 216 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+120,2%) опережает изменение расходов (+101,5%)

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2020 г.	2021 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	62 314	137 220	+74 906	+120,2	99 767
2. Расходы по обычным видам деятельности	60 291	121 507	+61 216	+101,5	90 899
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	2 023	15 713	+13 690	+7,8 раза	8 868
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-877	-1 716	-839	↓	-1 297
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 146	13 997	+12 851	+12,2 раза	7 572
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	269	2 789	+2 520	+10,4 раза	1 529
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	877	11 208	+10 331	+12,8 раза	6 043

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



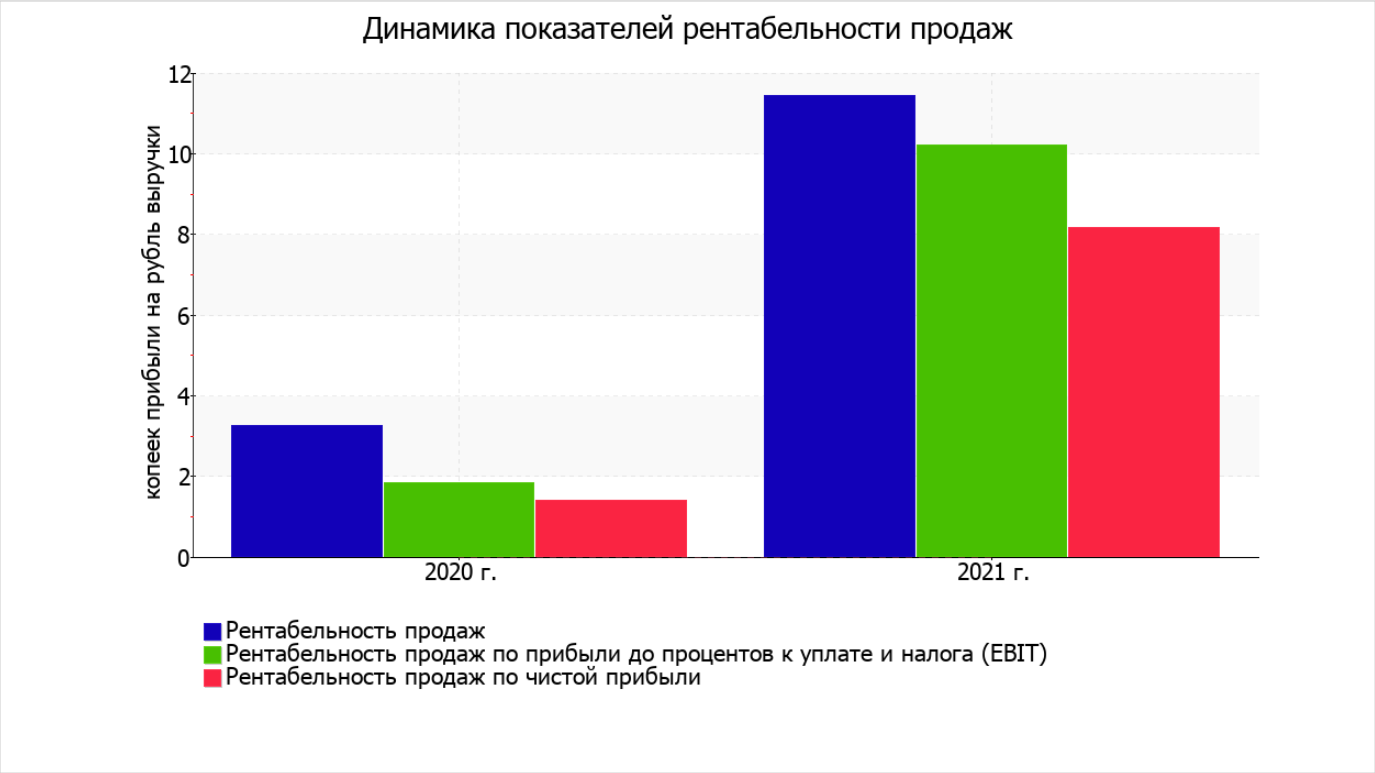
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2020 г.	2021 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.	3,2	11,5	+8,3	+3,5 раза
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	1,8	10,2	+8,4	+5,5 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	1,4	8,2	+6,8	+5,8 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.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 11,5% от полученной выручки. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+8,3%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (EBIT) к выручке организации, за 2021 год составила 10,2%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МОНТЭКС" содержалось 10,2 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
	2021 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	128,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	19,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	35,8	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 1,281 руб.

за период 01.01–31.12.2021 рентабельность активов демонстрирует исключительно хорошее значение, равное 19,8%.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в 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. 2021 г.
	2021 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 139 и менее дн.)	138	2,6
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 19 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	47	7,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 159 и менее дн.)	151	2,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	23	15,7

* 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 организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 151 календарный день.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31 декабря 2021 г.) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МОНТЭКС" за весь анализируемый 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;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует исключительно хорошее значение – 0,19;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- чиста прибыль составляет значительный процент от совокупной стоимости активов организации (19,8% за период с 01.01.2021 по 31.12.2021);
- рост рентабельности продаж (+8,3 процентных пункта от рентабельности 3,2% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 76% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (15 713 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+13 690 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 11 208 тыс. руб. (+10 331 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+8,4 коп. к 1,8 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2020)).

Показателем, негативно характеризующим финансовое положение организации, является следующий – высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 27%).

Приведенные выше показатели свидетельствуют об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. Финансовое состояние организации позволяет отнести ее к категории надежных заемщиков и дает возможность рассчитывать на получение кредитов.