Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РОКСИА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7710947367

Код причины постановки на учет (КПП): 770401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая эксплуатационными материалами и принадлежностями машин (ОКВЭД 46.69.2).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РОКСИА"

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						
1. Внеоборотные активы	2 641	3 163	5,6	1	+522	+19,8
в том числе: основные средства	153	746	0,3	0,2	+593	+4,9 раза
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	44 541	327 833	94,4	99	+283 292	+7,4 раза
в том числе: запасы	10 454	7 610	22,2	2,3	-2 844	-27,2
дебиторская задолженность	14 123	176 965	29,9	53,5	+162 842	+12,5 раза
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	19 903	141 662	42,2	42,8	+121 759	+7,1 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	5 192	96 860	11	29,3	+91 668	+18,7 раза
2. Долгосрочные обязательства, всего	2 519	3 598	5,3	1,1	+1 079	+42,8

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)		
в том числе: заемные средства	–	1 045	–	0,3	+1 045	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	39 471	230 538	83,7	69,6	+191 067	+5,8 раза
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	47 182	330 996	100	100	+283 814	+7 раз

* 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 значительной долей (99%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период значительно увеличились (в 7 раз). Учитывая значительное увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – в 18,7 раза. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

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):

- дебиторская задолженность – 162 842 тыс. руб. (56,8%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 121 775 тыс. руб. (42,5%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 189 303 тыс. руб. (66,7%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 91 668 тыс. руб. (32,3%)

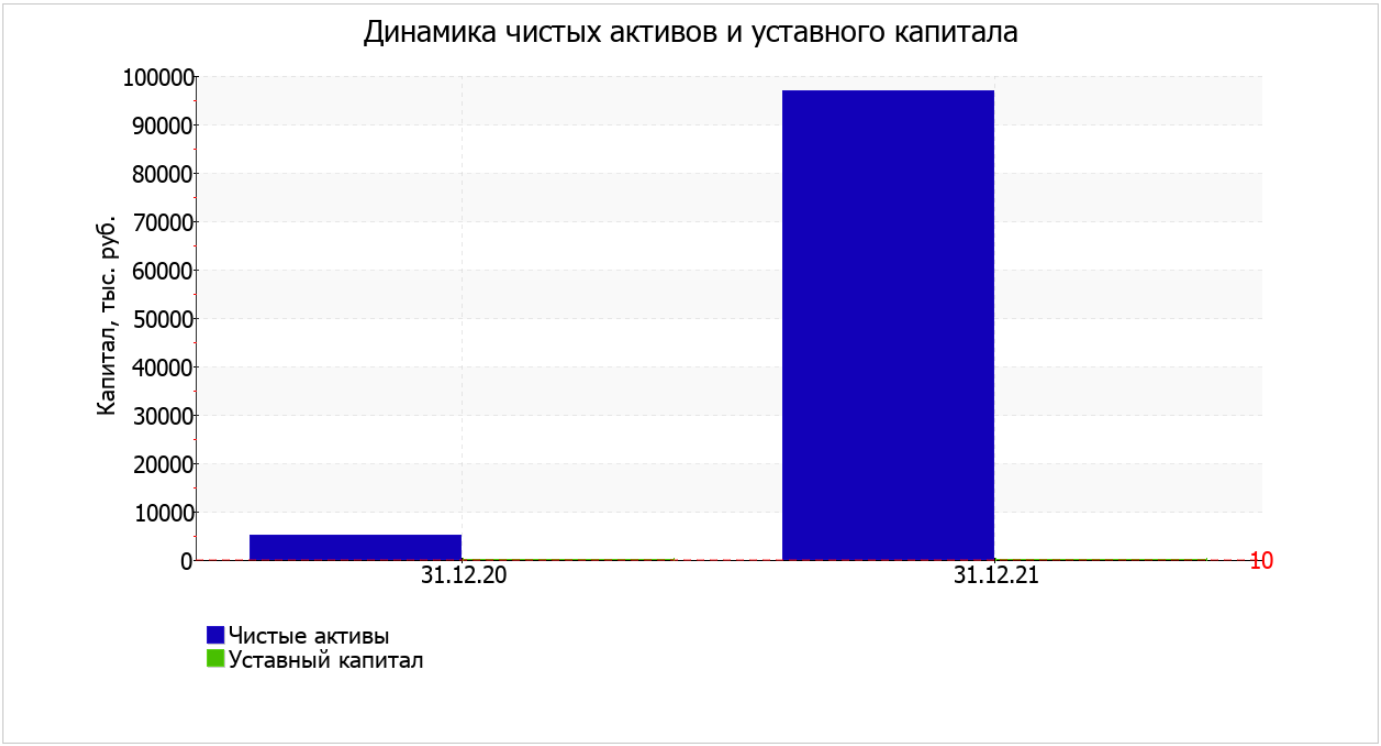
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе (-2 844 тыс. руб.).

на 31.12.2021 собственный капитал организации равнялся 96 860,0 тыс. руб. за весь анализируемый период наблюдалось весьма значительное, в 18,7 раза, повышение собственного капитала.

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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
1. Чистые активы	5 192	96 860	11	29,3	+91 668	+18,7 раза
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	5 182	96 850	11	29,3	+91 668	+18,7 раза

Чистые активы организации на 31.12.2021 намного (в 9 686,0 раз) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов в 18,7 раза за весь рассматриваемый период. 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.



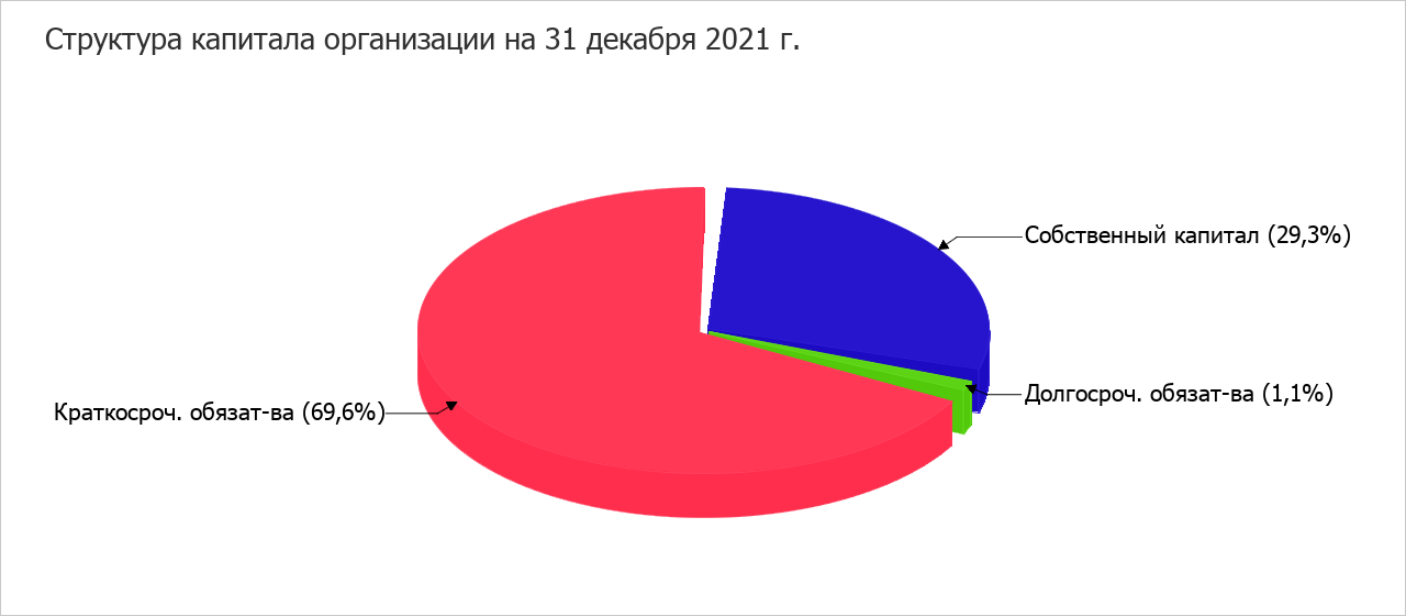
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент автономии	0,11	0,29	+0,18	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	0,06	0,29	+0,23	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,16	0,3	+0,14	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,49	0,97	+0,48	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,24	12,31	+12,07	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,94	0,98	+0,04	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил 0,29. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (29% от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. коэффициент автономии за год стремительно вырос (на 0,18).

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



на 31.12.2021 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил 0,29. за год отмечено стремительное, на 0,23, повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами. на 31 декабря 2021 г. значение коэффициента характеризуется как вполне соответствующее нормальному.

в течение анализируемого периода наблюдалось стремительное – с 0,16 до 0,3 (т. е. +0,14) – повышение коэффициента покрытия инвестиций. Значение коэффициента на 31 декабря 2021 г. значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 30%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2021 г. равнялся 12,31. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов стремительно вырос (на 12,07). на 31.12.2021 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов характеризуется как вполне соответствующее нормальному.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (98,5% и 1,5% соответственно). При этом за год доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 4,5%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,13	1,42	+0,29	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,86	1,38	+0,52	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,5	0,61	+0,11	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 1,42. При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за год коэффициент вырос на 0,29.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует норме – 1,38 при норме 1. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РОКСИА" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,61. [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,11.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РОКСИА" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 123 699 тыс. руб., что составляет 33,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 112 921 тыс. руб., или в 11,5 раза.

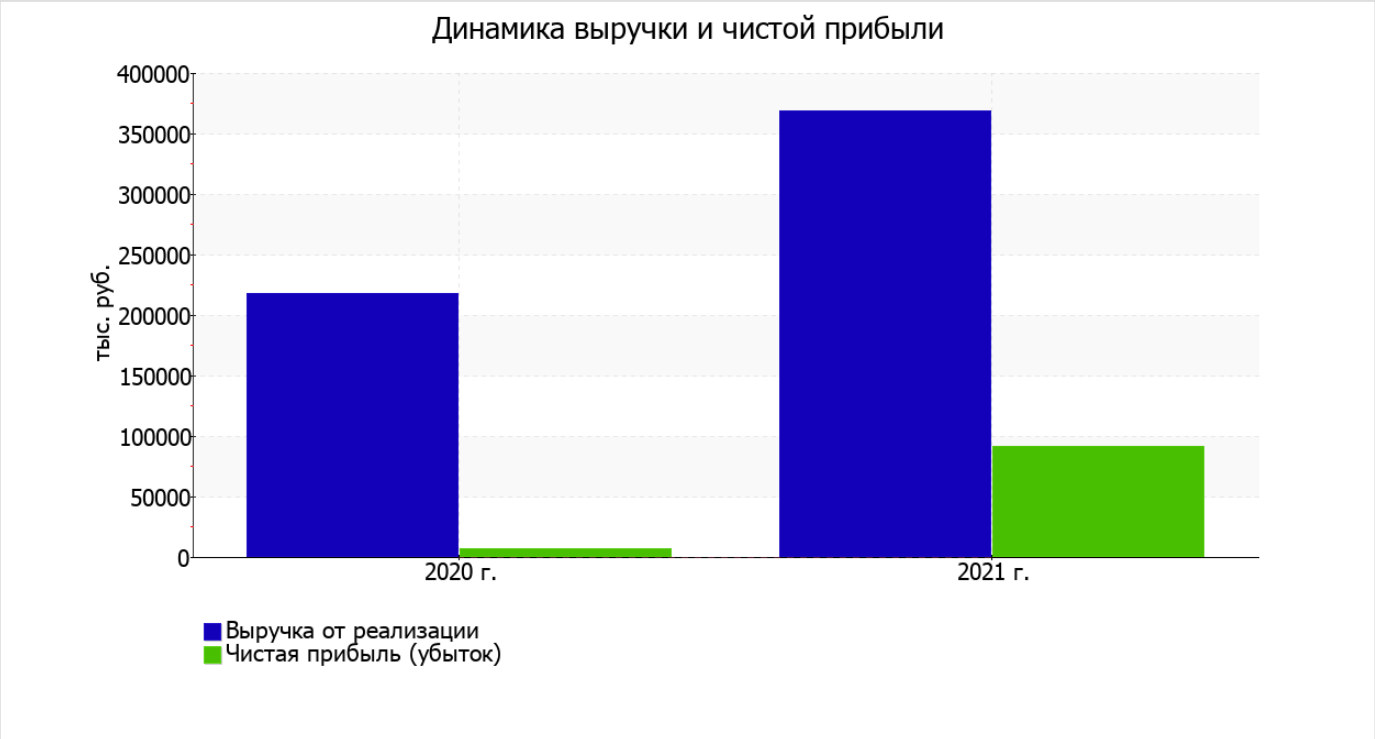
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 151 041 и 38 120 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+69,3%) опережает изменение расходов (+18,4%)

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.

убыток от прочих операций за год составил 8 102 тыс. руб.,что на 6 854 тыс. руб. (в 6,5 раза) больше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

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	217 925	368 966	+151 041	+69,3	293 446
2. Расходы по обычным видам деятельности	207 147	245 267	+38 120	+18,4	226 207
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	10 778	123 699	+112 921	+11,5 раза	67 239
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-1 248	-8 102	-6 854	↓	-4 675
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	9 530	115 597	+106 067	+12,1 раза	62 564
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-2 605	-23 929	-21 324	↓	-13 267
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	6 925	91 668	+84 743	+13,2 раза	49 297
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	6 925	91 668	+84 743	+13,2 раза	49 297
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	91 668	x	x	x

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



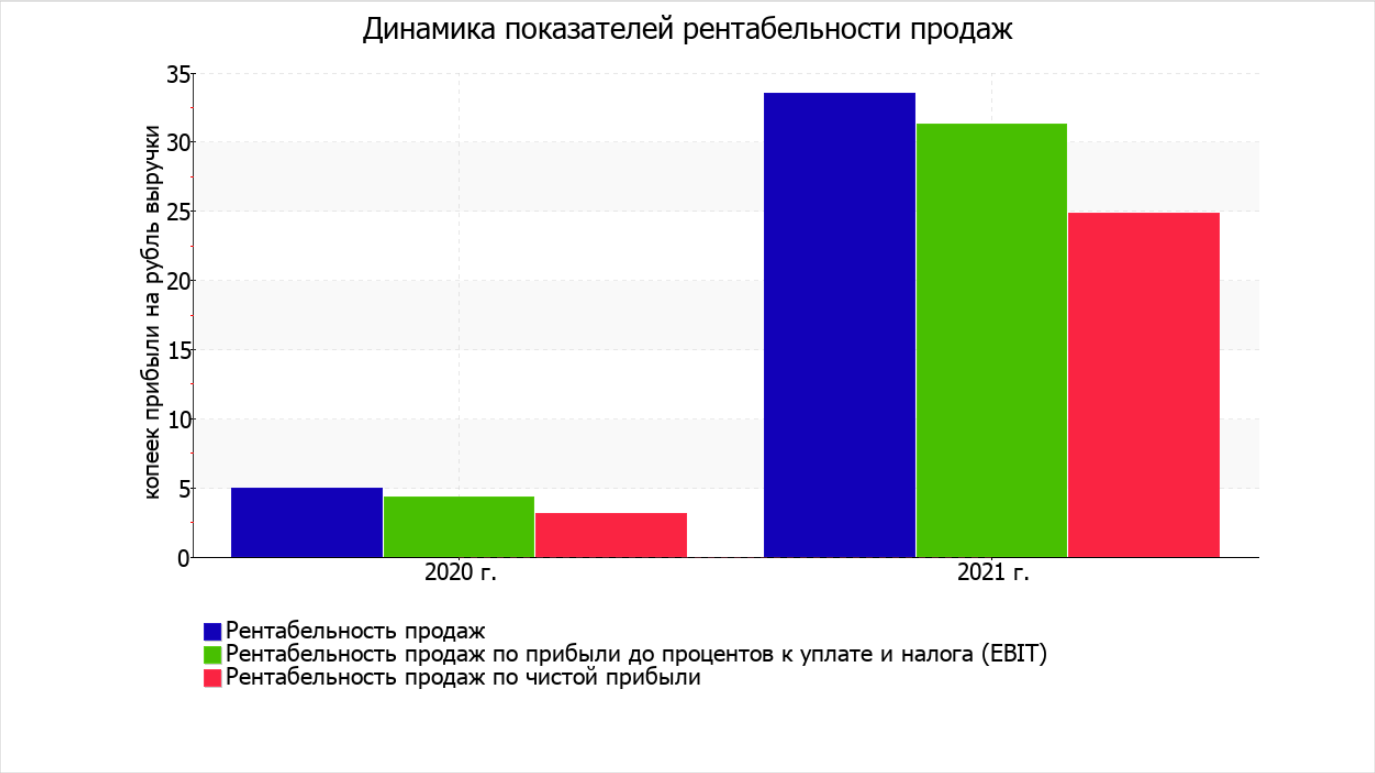
3.2. Анализ рентабельности

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.	4,9	33,5	+28,6	+6,8 раза
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	4,4	31,3	+26,9	+7,2 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	3,2	24,8	+21,6	+7,8 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.

Рентабельность продаж за 2021 год составила 33,5%. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2020) (+28,6%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 составил 31,3%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 31,3 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2021 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	179,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 14%.
Рентабельность активов (ROA)	48,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	213,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РОКСИА" принес 1,796 руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов, равное 48,5%, характеризуется как исключительно хорошее.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных 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: не более 109 дн.)	184	2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.)	13	27,2
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 45 дн.)	95	3,9
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	128	2,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 117 дн.)	187	2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	50	7,2

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

Данные об оборачиваемости активов за весь рассматриваемый период свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 187 календарных дней. При этом требуется 13 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 "РОКСИА" за год.

Приведенные ниже 11 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь анализируемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует исключительно хорошее значение – 0,29;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов (48,5% за 2021 год);
- рост рентабельности продаж (+28,6 процентных пункта от рентабельности 4,9% за такой же период прошлого года);
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (123 699 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+112 921 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2021 год составила 91 668 тыс. руб. (+84 743 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+26,9 коп. к 4,4 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2020)).

Следующие 2 показателя финансового положения организации имеют неудовлетворительные значения:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (29%);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значение.

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 лишь один показатель, имеющий критическое значение – коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 30% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 65%).

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.