

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "САНРАЙТ М"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6732023134

Код причины постановки на учет (КПП): 673201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая бытовыми электротоварами (ОКВЭД 46.43).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "САНРАЙТ М"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

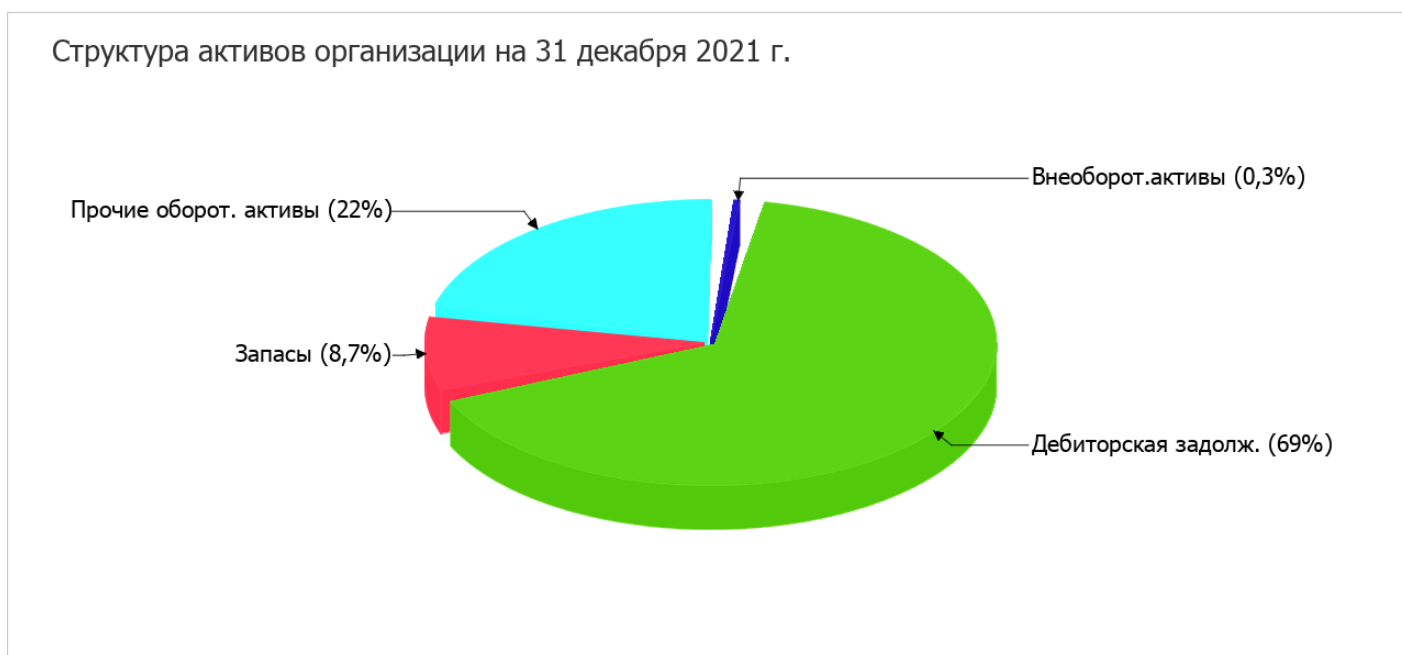
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	69	207	0,1	0,3	+138	+3 раза
в том числе: основные средства	–	207	–	0,3	+207	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	52 245	63 583	99,9	99,7	+11 338	+21,7
в том числе: запасы	2 063	5 554	3,9	8,7	+3 491	+169,2
дебиторская задолженность	40 610	44 025	77,6	69	+3 415	+8,4
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1 160	7 935	2,2	12,4	+6 775	+6,8 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	16 882	22 268	32,3	34,9	+5 386	+31,9
Справочно: Чистые активы	16 882	22 269	32,3	34,9	+5 387	+31,9
2. Долгосрочные обязательства, всего	11 840	30 840	22,6	48,3	+19 000	+160,5
в том числе: заемные средства	11 840	30 840	22,6	48,3	+19 000	+160,5

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)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	23 592	10 682	45,1	16,7	-12 910	-54,7
в том числе: заемные средства	10 330	153	19,7	0,2	-10 177	-98,5
Валюта баланса	52 314	63 791	100	100	+11 477	+21,9

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

Активы на 31.12.2021 характеризуются большой долей (99,7%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 11 477 тыс. руб. (на 21,9%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 31,9%. 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, главным образом, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 6 775 тыс. руб. (48,5%)
- запасы – 3 491 тыс. руб. (25%)
- дебиторская задолженность – 3 415 тыс. руб. (24,5%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – 19 000 тыс. руб. (77,9%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 5 386 тыс. руб. (22,1%)

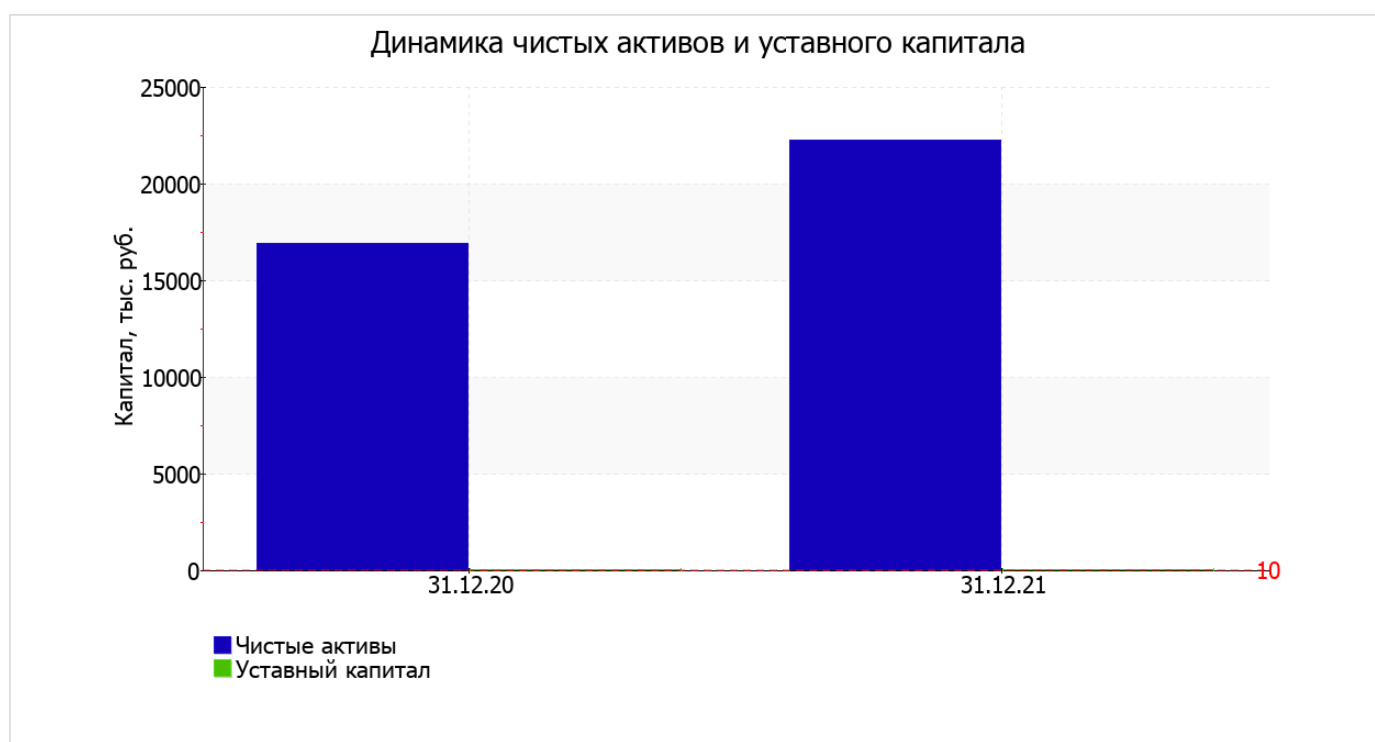
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (-2 419 тыс. руб. и -10 177 тыс. руб. соответственно).

по состоянию на 31.12.2021 собственный капитал организации составил 22 268,0 тыс. руб. собственный капитал организации за последний год существенно вырос (на 5 386,0 тыс. руб., или на 31,9%).

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	16 882	22 269	32,3	34,9	+5 387	+31,9
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	16 872	22 259	32,3	34,9	+5 387	+31,9

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2021 намного (в 2 226,9 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, следует отметить увеличение чистых активов на 31,9% за весь анализируемый 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



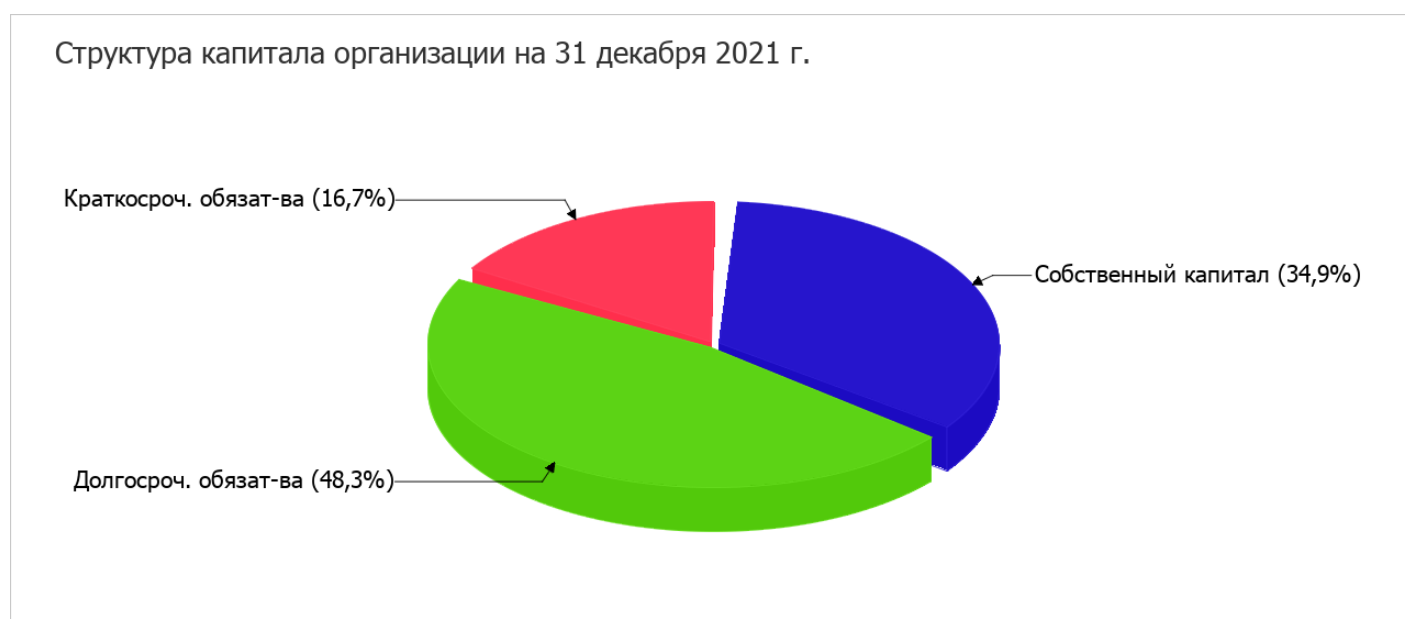
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент автономии	0,32	0,35	+0,03	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,4 (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,32	0,35	+0,03	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,55	0,83	+0,28	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	0,99	-0,01	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	8,15	3,97	-4,18	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,67	0,26	-0,41	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2021 г. составил **0,35**. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**35%**) в общем капитале организации. в течение анализируемого периода имел место ощутимый рост коэффициента автономии на **0,03**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,35**. за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами заметно вырос (**+0,03**). на последний день анализируемого периода значение коэффициента можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

С **0,55** до **0,83** (на **0,28**) вырос коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2021) вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **83%**).

на 31 декабря 2021 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **3,97**, что существенно (на **4,18**) меньше, чем на начало анализируемого периода (31.12.2020). коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода (31.12.2021) демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31.12.2021 доля краткосрочной задолженности составляет 1/4, а долгосрочной задолженности, соответственно, 3/4. При этом за год доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 40,9%.

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	2,21	5,95	+3,74	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,77	4,86	+3,09	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,05	0,74	+0,69	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 **5,95**. При этом в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности вырос на **3,74**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже соответствует норме – **4,86** при норме 1. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "САНРАЙТ М" 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 **0,74**. При этом за весь анализируемый период коэффициент вырос на **0,69**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "САНРАЙТ М" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере **10 889** тыс. руб., что равняется 4,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **2 735** тыс. руб., или на **20,1%**.

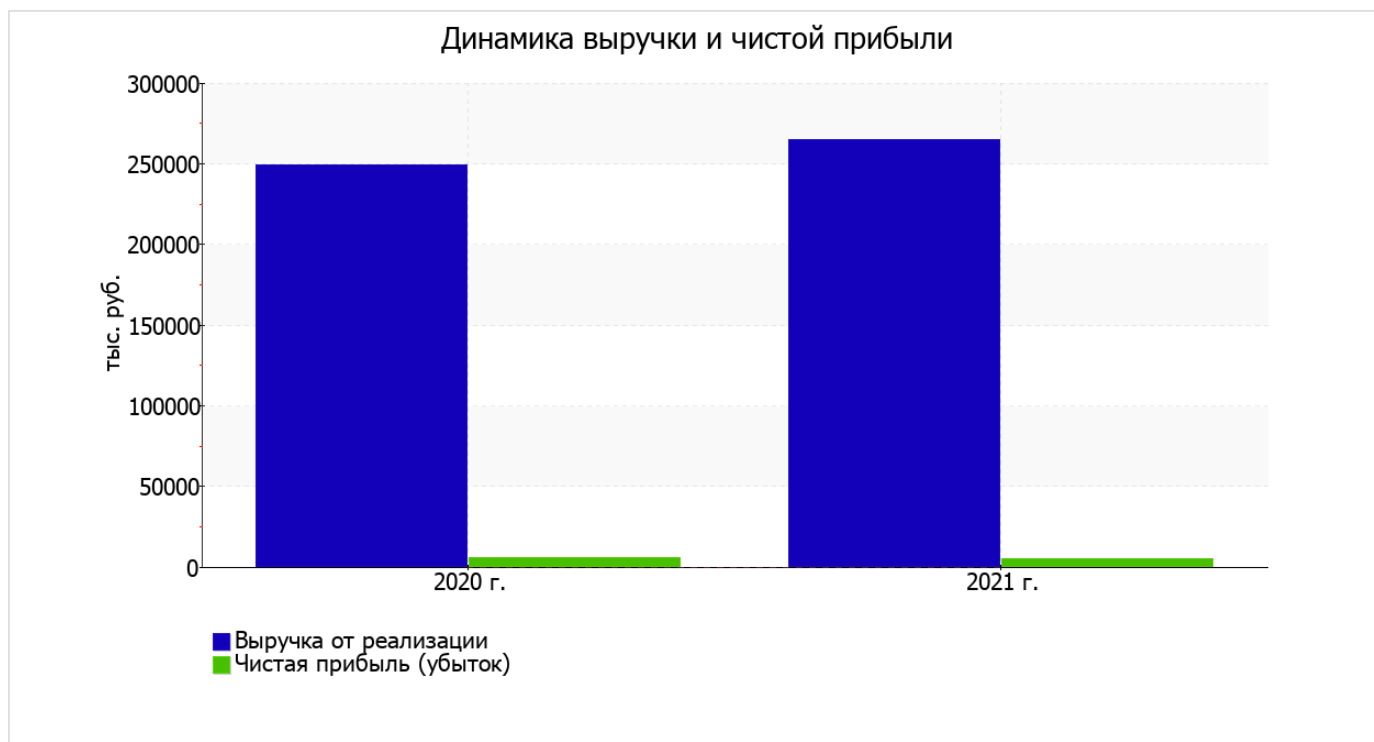
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 15 702 и 18 437 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+7,8%) опережает изменение выручки (+6,3%)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

убыток от прочих операций в течение анализируемого периода составил 3 186 тыс. руб., что на 3 085 тыс. руб. (49,2%) меньше, 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	249 142	264 844	+15 702	+6,3	256 993
2. Расходы по обычным видам деятельности	235 518	253 955	+18 437	+7,8	244 737
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	13 624	10 889	-2 735	-20,1	12 257
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-6 271	-2 740	+3 531	↑	-4 506
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	7 353	8 149	+796	+10,8	7 751
6. Проценты к уплате	-	446	+446	-	223
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-1 793	-2 323	-530	↓	-2 058
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	5 560	5 380	-180	-3,2	5 470
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	5 560	5 380	-180	-3,2	5 470
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	5 386	x	x	x

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



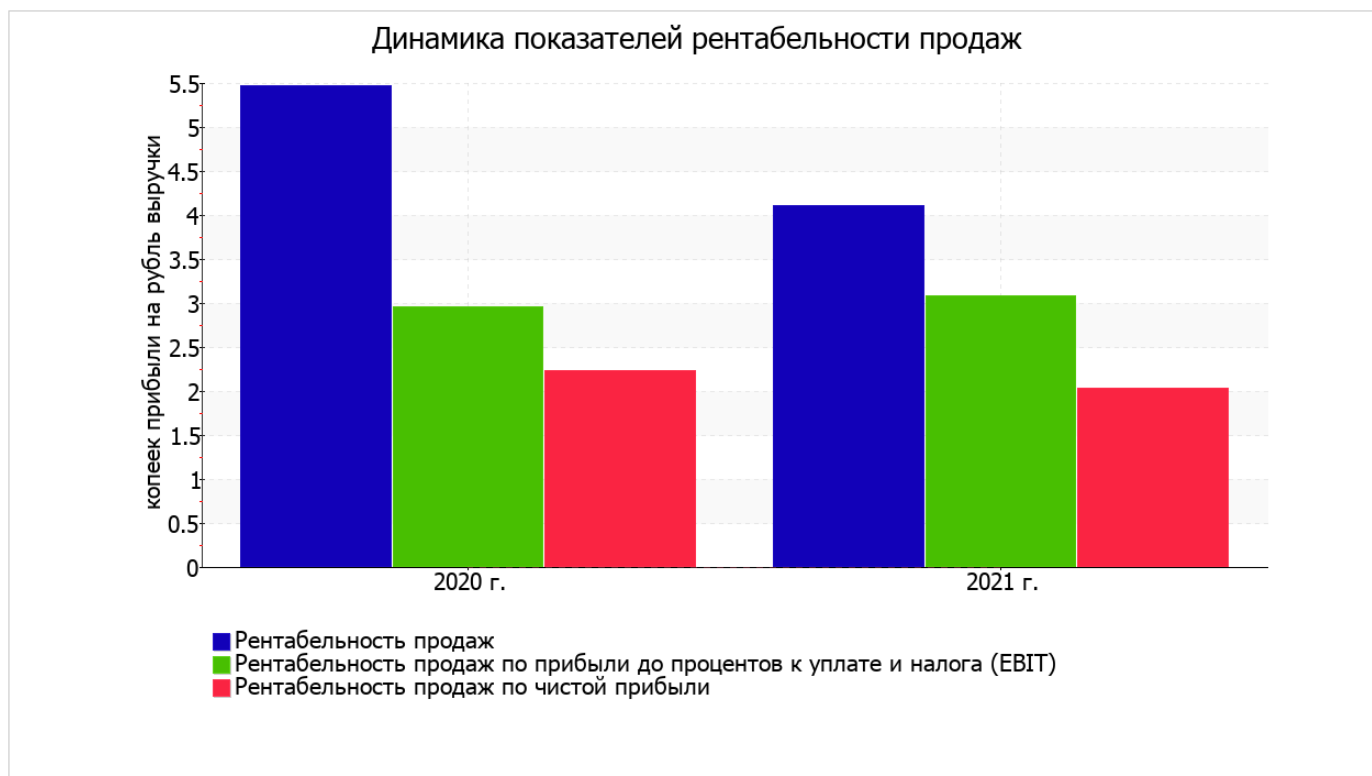
3.2. Анализ рентабельности

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.	5,5	4,1	-1,4	-24,8
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	3	3,1	+0,1	+4,3
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	2,2	2	-0,2	-9

[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 4,1% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (-1,4%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2021 составил 3,1%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 3,1 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2021 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	27,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	9,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	19,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "САНРАЙТ М" принес чистую прибыль в размере 0,275 руб.

за 2021 год значение рентабельности активов (9,3%) можно характеризовать как очень хорошее.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей 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. 2021 г.
	2021 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 109 и менее дн.)	80	4,6
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.)	5	66,7
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 45 дн.)	58	6,3
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	16	22,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 117 дн.)	80	4,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	27	13,5

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 80 календарных дней. При этом требуется 5 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "САНРАЙТ М" в течение анализируемого периода.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь рассматриваемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное 0,35;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- отличная рентабельность активов (9,3% за 2021 год);
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 83% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Приведенные ниже 3 показателя результатов деятельности организации имеют положительные значения:

- за последний год получена прибыль от продаж (10 889 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-2 735 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2021 год составила 5 380 тыс. руб.;
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (+0,1 коп. к 3 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

С отрицательной стороны финансовое положение и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "САНРАЙТ М" характеризуют следующие показатели:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,35);
- значительное падение рентабельности продаж (-1,4 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 5,5%).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Анализ свидетельствует об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "САНРАЙТ М" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.