

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДИЭЛЕКТРИК"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6686095558

Код причины постановки на учет (КПП): 668601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая неспециализированная (ОКВЭД 46.90).

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

2.1. Структура имущества и источники его формирования

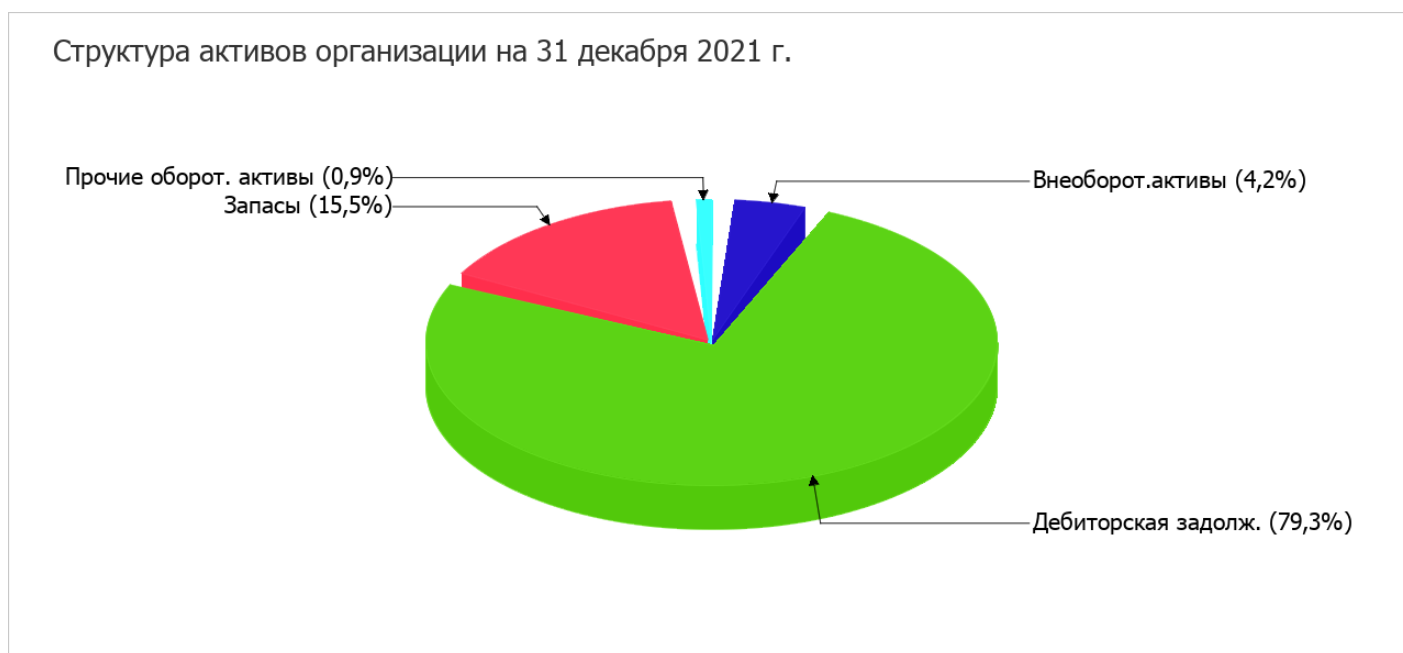
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	6 880	3 883	8,3	4,2	-2 997	-43,6
в том числе: основные средства	6 880	3 883	8,3	4,2	-2 997	-43,6
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	75 555	87 565	91,7	95,8	+12 010	+15,9
в том числе: запасы	7 093	14 189	8,6	15,5	+7 096	+100
дебиторская задолженность	67 797	72 519	82,2	79,3	+4 722	+7
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	244	243	0,3	0,3	-1	-0,4
Пассив						
1. Собственный капитал	44 567	46 527	54,1	50,9	+1 960	+4,4
Справочно: Чистые активы	44 568	46 528	54,1	50,9	+1 960	+4,4
2. Долгосрочные обязательства, всего	202	–	0,2	–	-202	-100
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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	37 665	44 921	45,7	49,1	+7 256	+19,3
в том числе: заемные средства	2 322	1 301	2,8	1,4	-1 021	-44
Валюта баланса	82 435	91 449	100	100	+9 014	+10,9

* 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 большой долей (95,8%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь рассматриваемый период увеличились на **9 014** тыс. руб. (на **10,9%**). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на **4,4%**. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено 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):

- запасы – **7 096** тыс. руб. (**59,1%**)
- дебиторская задолженность – **4 722** тыс. руб. (**39,3%**)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – **8 277** тыс. руб. (**80,9%**)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – **1 960** тыс. руб. (**19,1%**)

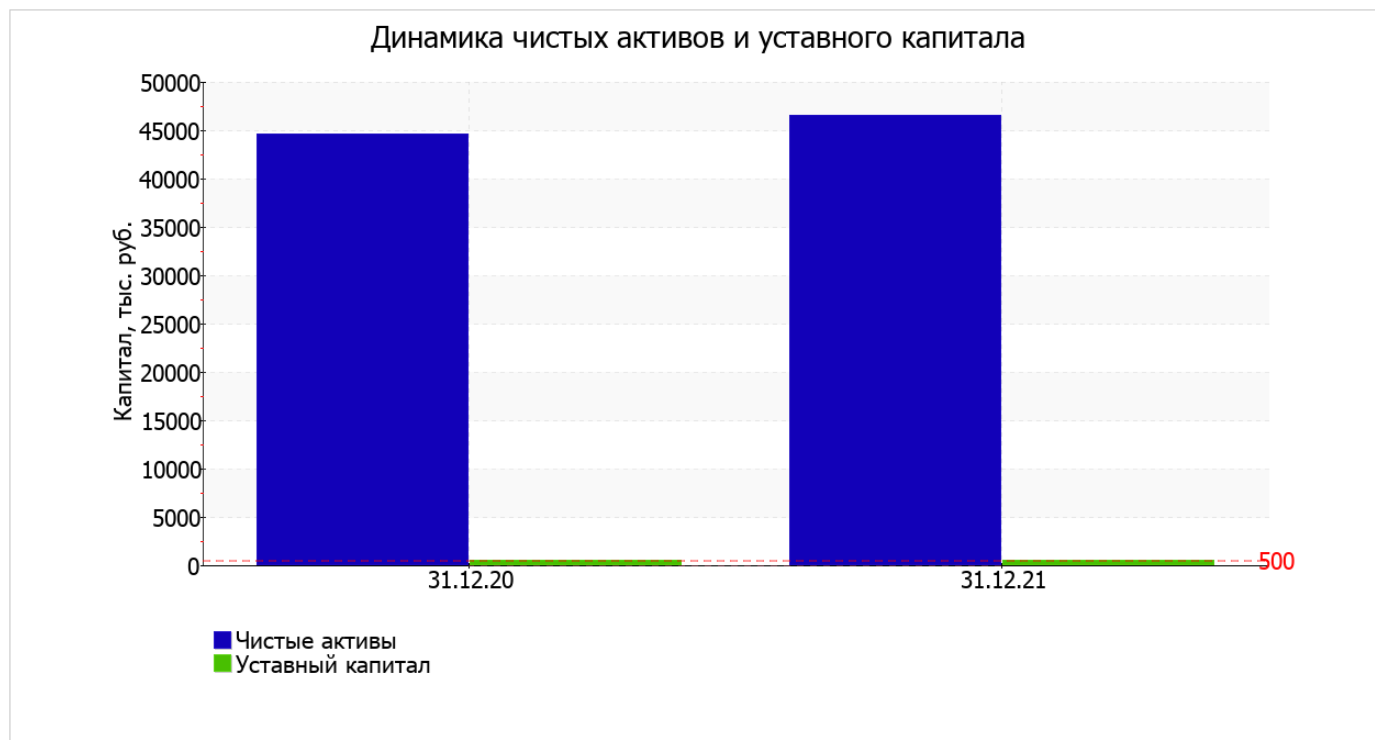
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (-2 997 тыс. руб. и -1 021 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации по состоянию на 31.12.2021 составил 46 527,0 тыс. руб. за год отмечено некоторое 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	44 568	46 528	54,1	50,9	+1 960	+4,4
2. Уставный капитал	500	500	0,6	0,5	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	44 068	46 028	53,5	50,3	+1 960	+4,4

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода на много (в 93,1 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на 4,4% в течение анализируемого периода. 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

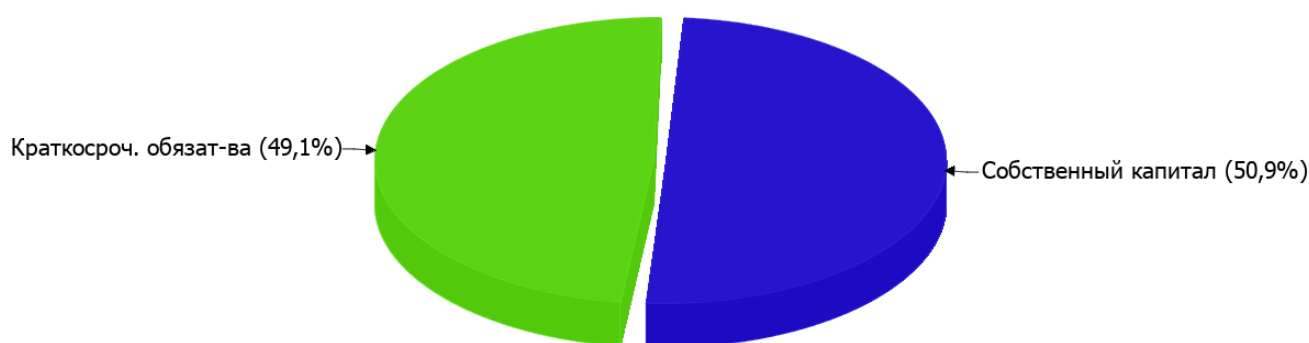
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент автономии	0,54	0,51	-0,03	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	0,5	0,49	-0,01	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,54	0,51	-0,03	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,85	0,92	+0,07	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	5,31	3,01	-2,3	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,99	1	+0,01	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2021 г. составил **0,51**. Полученное значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (**51%** в общем капитале организации). уменьшение коэффициента автономии за весь анализируемый период составило **0,03**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Следует отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2021 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за последний год слабо снизился (до 0,49; - 0,01). коэффициент на 31 декабря 2021 г. демонстрирует очень хорошее значение.

за год коэффициент покрытия инвестиций явно снизился, уменьшившись до 0,51 (-0,03). Значение коэффициента на 31.12.2021 ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только 51%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2021 составил 3,01. коэффициент обеспеченности материальных запасов уменьшился за весь анализируемый период на 2,3. на 31 декабря 2021 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует исключительно хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДИЭЛЕКТРИК" показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной. При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 0,5%.

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	2,01	1,95	-0,06	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,81	1,62	-0,19	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	0,01	—	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (1,95) соответствует норме. В тоже время за год коэффициент снизился на -0,06.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило 1,62. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и два другие коэффициента, имеет значение ниже нормы (0,01). При этом с начала период коэффициент абсолютной ликвидности остался неизменным.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДИЭЛЕКТРИК" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 5 354 тыс. руб., что составляет 2,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 1 550 тыс. руб., или на 22,5%.

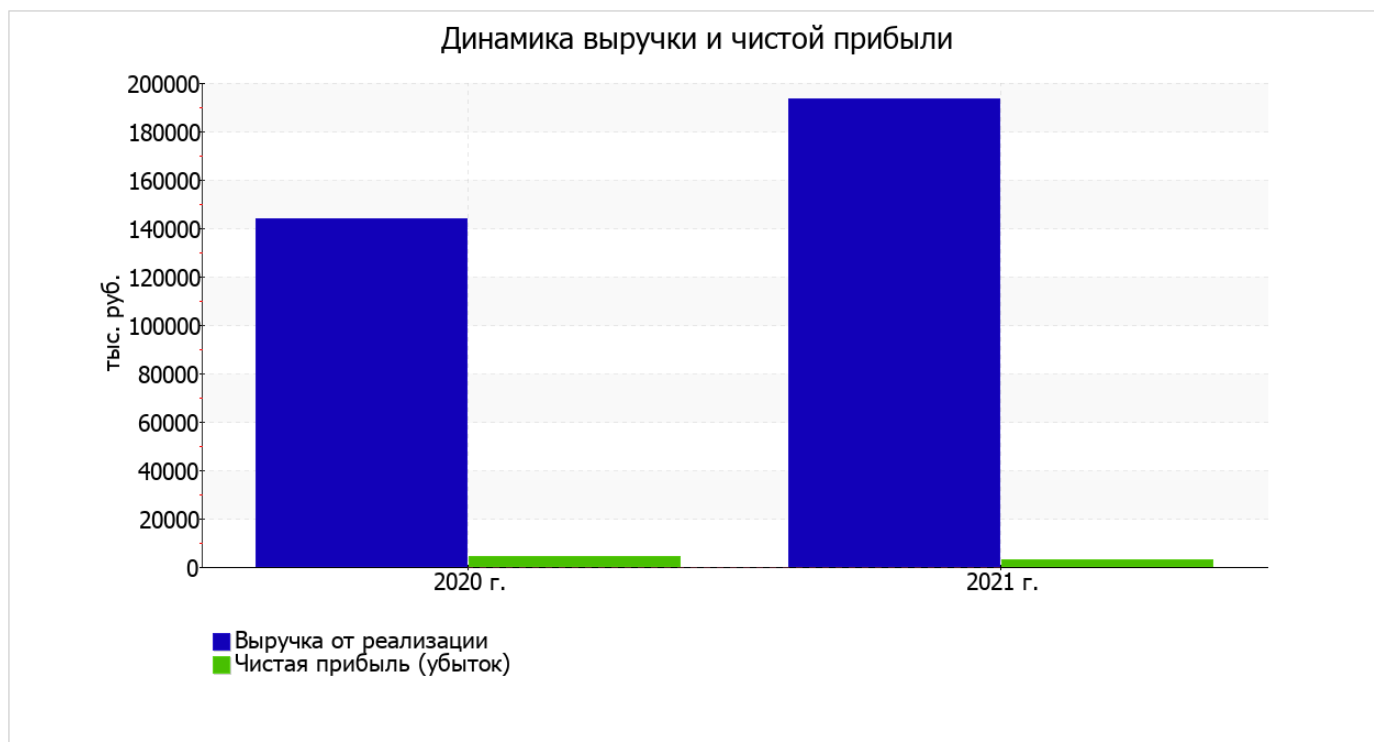
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 49 818 и 51 368 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+37,5%) опережает изменение выручки (+34,7%)

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). Это и обусловило отсутствие показателя "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2.

убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил **1 077** тыс. руб., что на 181 тыс. руб. (14,4%) 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	143 710	193 528	+49 818	+34,7	168 619
2. Расходы по обычным видам деятельности	136 806	188 174	+51 368	+37,5	162 490
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	6 904	5 354	-1 550	-22,5	6 129
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-915	-760	+155	↑	-838
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	5 989	4 594	-1 395	-23,3	5 292
6. Проценты к уплате	343	317	-26	-7,6	330
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-1 300	-1 169	+131	↑	-1 235
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	4 346	3 108	-1 238	-28,5	3 727
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	4 346	3 108	-1 238	-28,5	3 727
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	1 960	x	x	x

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



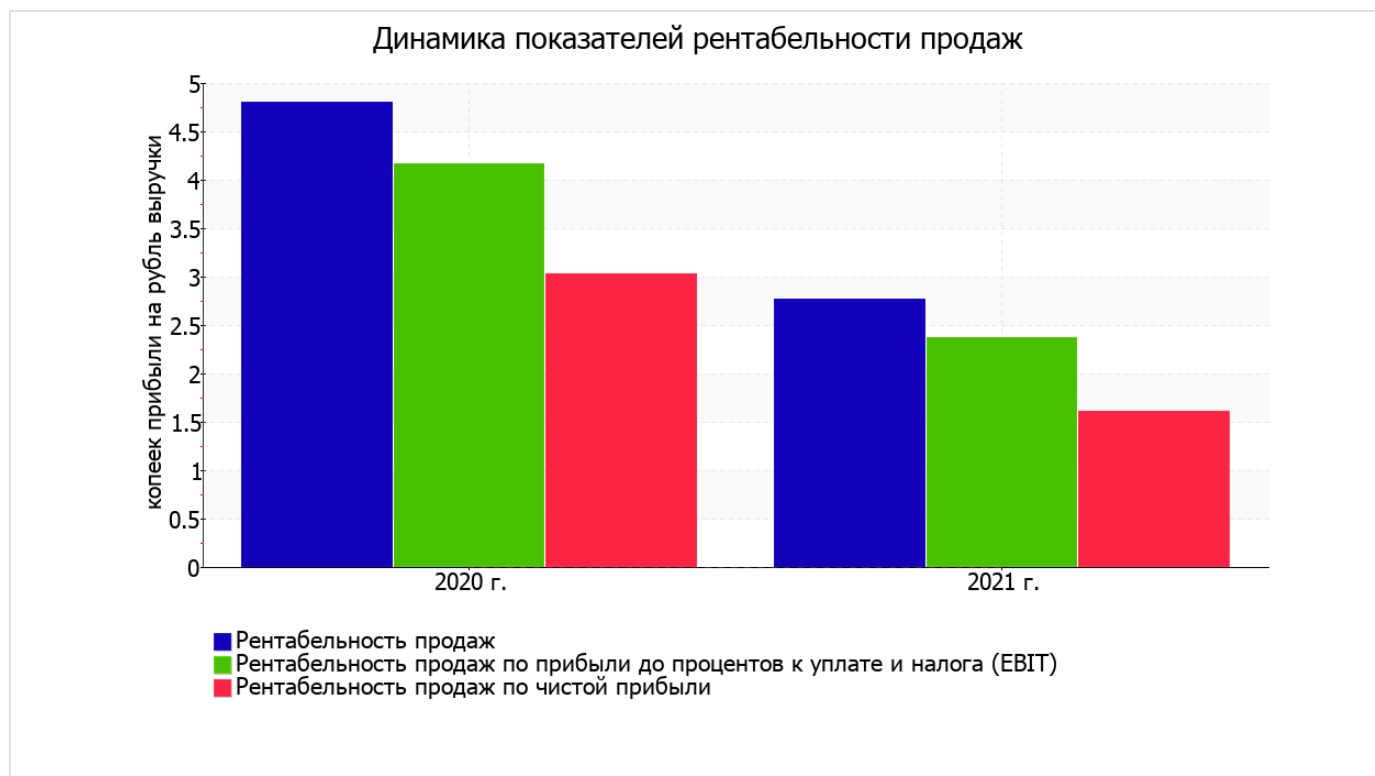
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 4%.	4,8	2,8	-2	-42,4
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	4,2	2,4	-1,8	-43
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	3	1,6	-1,4	-46,9

[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.

Рентабельность продаж за 2021 год составила 2,8%. Однако имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-2%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 2,4%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 2,4 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)	6,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	3,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	10,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВІТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,068 руб.

за последний год значение рентабельности активов (3,6%) соответствует норме.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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: 109 и менее дн.)	154	2,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.)	21	17,7
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 45 дн.)	132	2,8
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	74	4,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.)	164	2,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	86	4,2

* 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 164 календарных дня. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 21 день, 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 "ДИЭЛЕКТРИК" за весь рассматриваемый период.

Анализ выявил следующие показатели, исключительно хорошо характеризующие финансовое положение организации:

- оптимальная доля собственного капитала (51%);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует исключительно хорошее значение, равное 0,49;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Среди показателей, неудовлетворительно характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить такие:

- недостаточная рентабельность активов (3,6% за 2021 год);
- значительное падение рентабельности продаж (-2 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2020) равной 4,8%);
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 51% от общего капитала организации);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДИЭЛЕКТРИК" (-1,8 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Анализ выявил следующие положительные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности соответствует нормативному значению;
- за последний год получена прибыль от продаж (5 354 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 550 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2021 год составила 3 108 тыс. руб.

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 – значительно ниже нормального значения коэффициент абсолютной ликвидности.

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДИЭЛЕКТРИК", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.