

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАКС ПРОФИТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6027201160

Код причины постановки на учет (КПП): 602701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность агентов по оптовой торговле строительными материалами (ОКВЭД 46.13.2).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

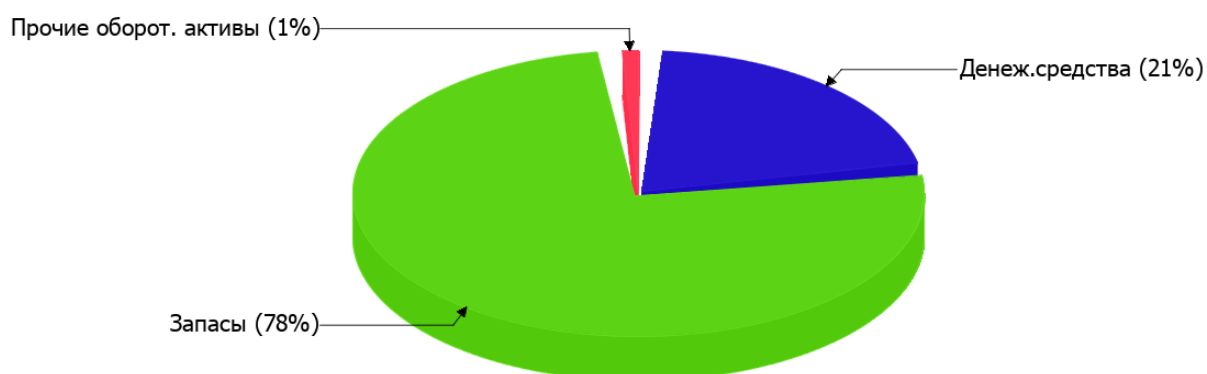
| Показатель                  | Значение показателя |            |                                                     |                                                    | Изменение за анализируемый период |                                 |
|-----------------------------|---------------------|------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
|                             | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                |                                                    | тыс. руб.<br>(гр.3-<br>гр.2)      | ± % ((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|                             | 31.12.2019          | 31.12.2020 | на начало<br>анализируемого<br>периода (31.12.2019) | на конец<br>анализируемого<br>периода (31.12.2020) |                                   |                                 |
| Актив                       |                     |            |                                                     |                                                    |                                   |                                 |
| Внеоборотные активы         | –                   | –          | –                                                   | –                                                  | –                                 | –                               |
| Оборотные                   | –                   | 1 907      | –                                                   | 100                                                | +1 907                            | –                               |
| Пассив                      |                     |            |                                                     |                                                    |                                   |                                 |
| Собственный капитал         | –                   | 183        | –                                                   | 9,6                                                | +183                              | –                               |
| Долгосрочные обязательства  | –                   | –          | –                                                   | –                                                  | –                                 | –                               |
| Краткосрочные обязательства | –                   | 1 724      | –                                                   | 90,4                                               | +1 724                            | –                               |
| Валюта баланса              | –                   | 1 907      | 100                                                 | 100                                                | +1 907                            | –                               |

\* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2020 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов.

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

## Структура активов организации на 31 декабря 2020 г.

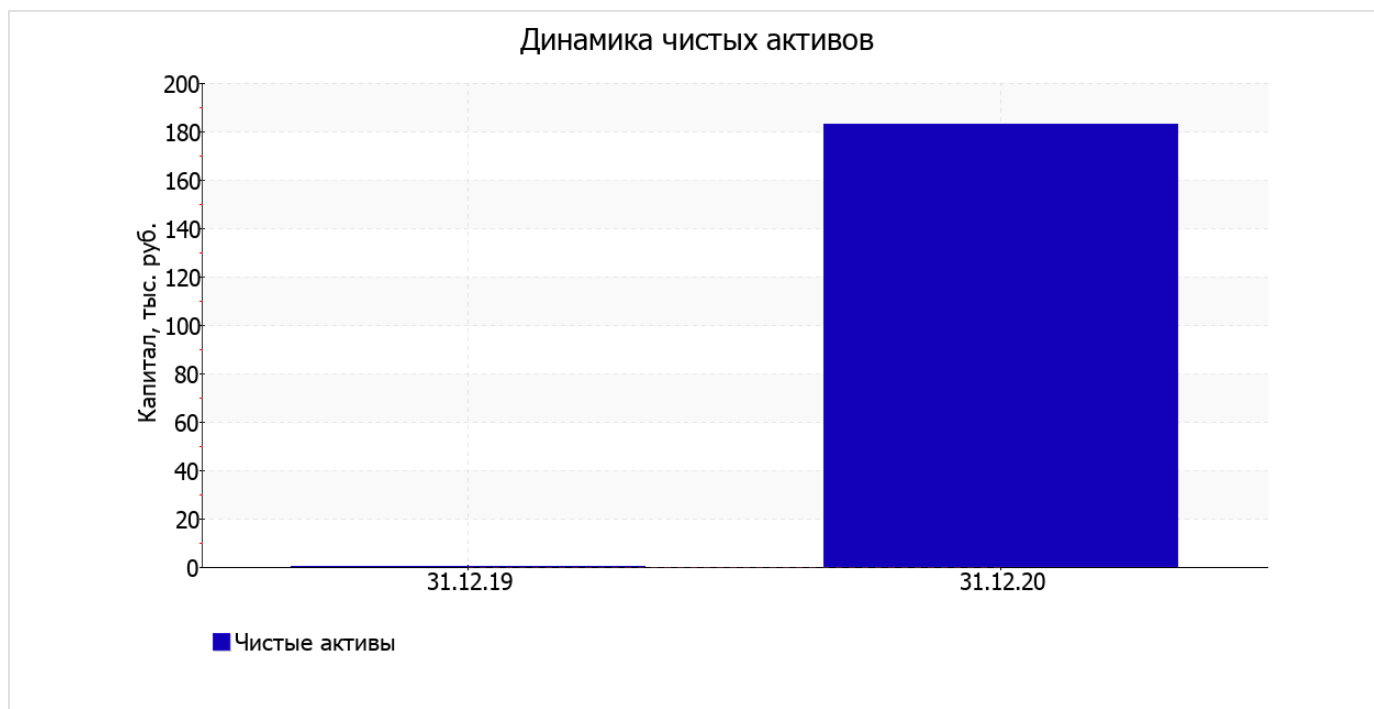


значение собственного капитала на последний день анализируемого периода составило **183** тыс. руб. за весь анализируемый период собственный капитал организации повысился на **183** тыс. руб.

## 2.2. Оценка стоимости чистых активов организации

| Показатель       | Значение показателя |            |                                                     |                                                    | Изменение                |                              |
|------------------|---------------------|------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------|
|                  | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                |                                                    | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2) | ± % ((гр.3-<br>гр.2) : гр.2) |
|                  | 31.12.2019          | 31.12.2020 | на начало<br>анализируемого периода<br>(31.12.2019) | на конец<br>анализируемого периода<br>(31.12.2020) |                          |                              |
| 1. Чистые активы | <b>0</b>            | <b>183</b> | –                                                   | <b>9,6</b>                                         | <b>+183</b>              | –                            |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

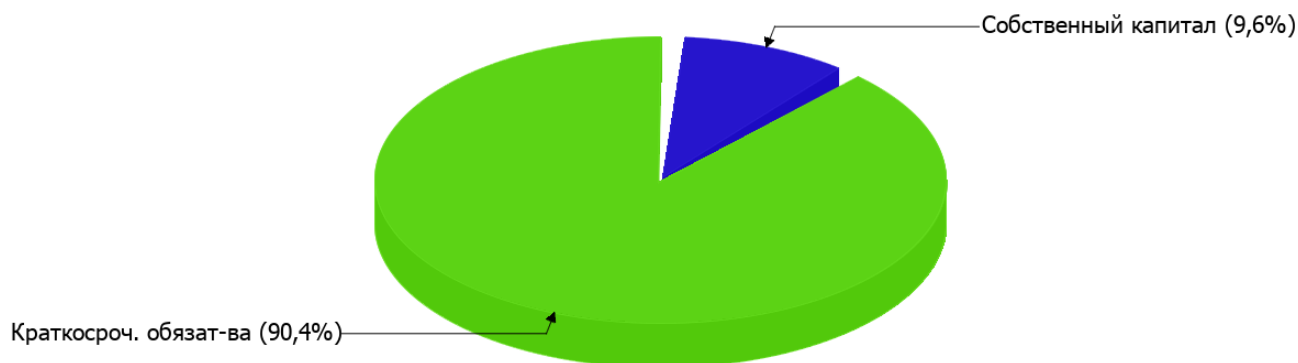
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель                                                    | Значение показателя |            | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение                                                                                             |
|---------------------------------------------------------------|---------------------|------------|----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                               | 31.12.2019          | 31.12.2020 |                                  |                                                                                                                                            |
| Коэффициент автономии                                         | –                   | 0,1        | +0,1                             | 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 | –                   | 0,1        | +0,1                             | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.                                             |
| Коэффициент покрытия инвестиций                               | –                   | 0,1        | +0,1                             | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65. |
| Коэффициент обеспеченности запасов                            | –                   | 0,12       | +0,12                            | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.                                             |
| Коэффициент краткосрочной задолженности                       | –                   | 1          | +1                               | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.                                                                         |

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2020 составил **0,1**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. за весь рассматриваемый период коэффициент автономии увеличился на **0,1**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2020 г. равнялся **0,1**. за весь анализируемый период прирост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,1**. на 31.12.2020 значение коэффициента соответствует норме.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций увеличился с – до **0,1** (т. е. на **0,1**). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2020 значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **10%**).

С – до **0,12 (+0,12)** вырос коэффициент обеспеченности материальных запасов за год. по состоянию на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно считать неудовлетворительным.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАКС ПРОФИТ" показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

## 2.4. Ликвидность

| Показатель ликвидности                  | Значение показателя |             | Изменение показателя (гр.3 - гр.2) | Расчет, рекомендованное значение                                                                               |
|-----------------------------------------|---------------------|-------------|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                         | 31.12.2019          | 31.12.2020  |                                    |                                                                                                                |
| Коэффициент текущей (общей) ликвидности | –                   | <b>1,11</b> | <b>+1,11</b>                       | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более. |
| Коэффициент абсолютной ликвидности      | –                   | <b>0,23</b> | <b>+0,23</b>                       | 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 **1,11**. Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за весь анализируемый период коэффициент вырос на **1,11**.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение, соответствующее допустимому (**0,23**). При этом в течение анализируемого периода коэффициент вырос на **0,23**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАКС ПРОФИТ" за последний год приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 541 тыс. руб., что равняется 2% от выручки.

| Показатель                                            | Значение показателя, тыс. руб. |
|-------------------------------------------------------|--------------------------------|
|                                                       | 2020 г.                        |
| 1. Выручка                                            | 26 951                         |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности              | 26 410                         |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)                   | 541                            |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате  | -375                           |
| 5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 166                            |
| 6. Проценты к уплате                                  | –                              |
| 7. Налоги на прибыль (доходы)                         | 33                             |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)                    | 133                            |

#### 3.2. Анализ рентабельности

| Показатели рентабельности                                                                                                                         | Значения показателя (в %, или в копейках с рубля) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                   | 2020 г.                                           |
| 1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.                 | 2                                                 |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).                               | 0,6                                               |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%. | 0,5                                               |

[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.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 2 копеек с каждого рубля выручки от реализации.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 0,6%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 0,6 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Далее в таблице представлены три основных показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

| Показатель рентабельности                  | Значение показателя, % | Расчет показателя                                                                                                       |
|--------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                            | 2020 г.                |                                                                                                                         |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 145                    | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более. |
| Рентабельность активов (ROA)               | 13,9                   | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.               |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE)  | 180,9                  | 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 "МАКС ПРОФИТ" обеспечил 1,45 руб. чистой прибыли.

рентабельность активов за последний год демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное 13,9%.

### 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. 2020 г. |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
|                                                                                                                                                                         | 2020 г.         |                |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 109 и менее дн.)     | 13              | 28,2           |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 23 дн.) | –               | –              |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)                                             | 12              | 31,2           |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 117 дн.)                        | 13              | 28,2           |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)                                                       | 1               | 293,7          |

\* 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 13 календарных дней.

## 4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2020) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАКС ПРОФИТ" за весь анализируемый период.

Следующие 4 показателя финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАКС ПРОФИТ" имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- отличная рентабельность активов (13,9% за последний год);
- за 2020 год получена прибыль от продаж (541 тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила 133 тыс. руб.

С негативной стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 10%);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,1) соответствует норме;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значения.

Следующие 2 показателя финансового положения организации имеют критические значения:

- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 10% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 65%);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – коэффициент абсолютной ликвидности соответствует нормальному значению.

Как следует из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАКС ПРОФИТ" имеются все возможности для эффективной деятельности.