

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОМПОСТАВКА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3019022469

Код причины постановки на учет (КПП): 301901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием (ОКВЭД 46.73).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

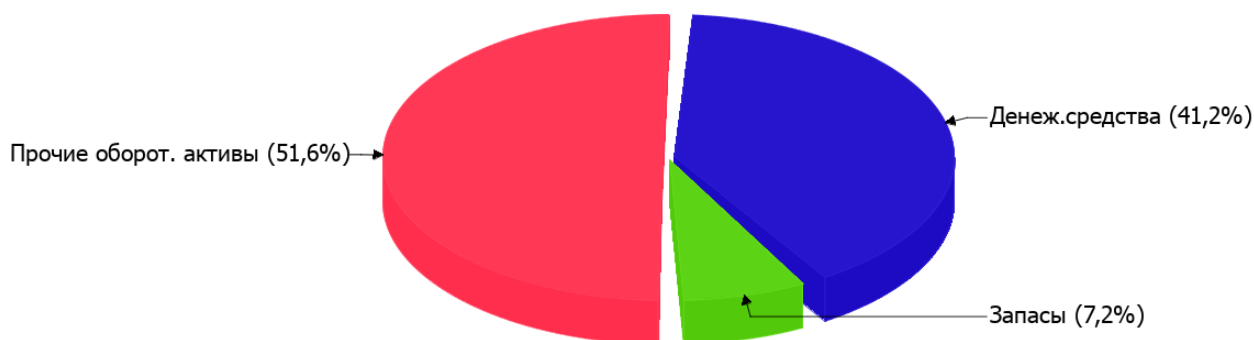
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	6 585	9 671	100	100	+3 086	+46,9
Пассив						
Собственный капитал	1 866	4 549	28,3	47	+2 683	+143,8
Долгосрочные обязательства	4 560	4 360	69,2	45,1	-200	-4,4
Краткосрочные обязательства	159	762	2,4	7,9	+603	+4,8 раза
Валюта баланса	6 585	9 671	100	100	+3 086	+46,9

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2020 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь рассматриваемый период увеличились на 3 086 тыс. руб. (на 46,9%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 143,8%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как положительный фактор.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2020 г.



Рост величины активов организации связан с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- финансовые и другие оборотные активы – **3 396** тыс. руб. (82,4%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **723** тыс. руб. (17,6%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – **2 683** тыс. руб. (81,6%)
- краткосрочные заемные средства – **320** тыс. руб. (9,7%)
- кредиторская задолженность – **283** тыс. руб. (8,6%)

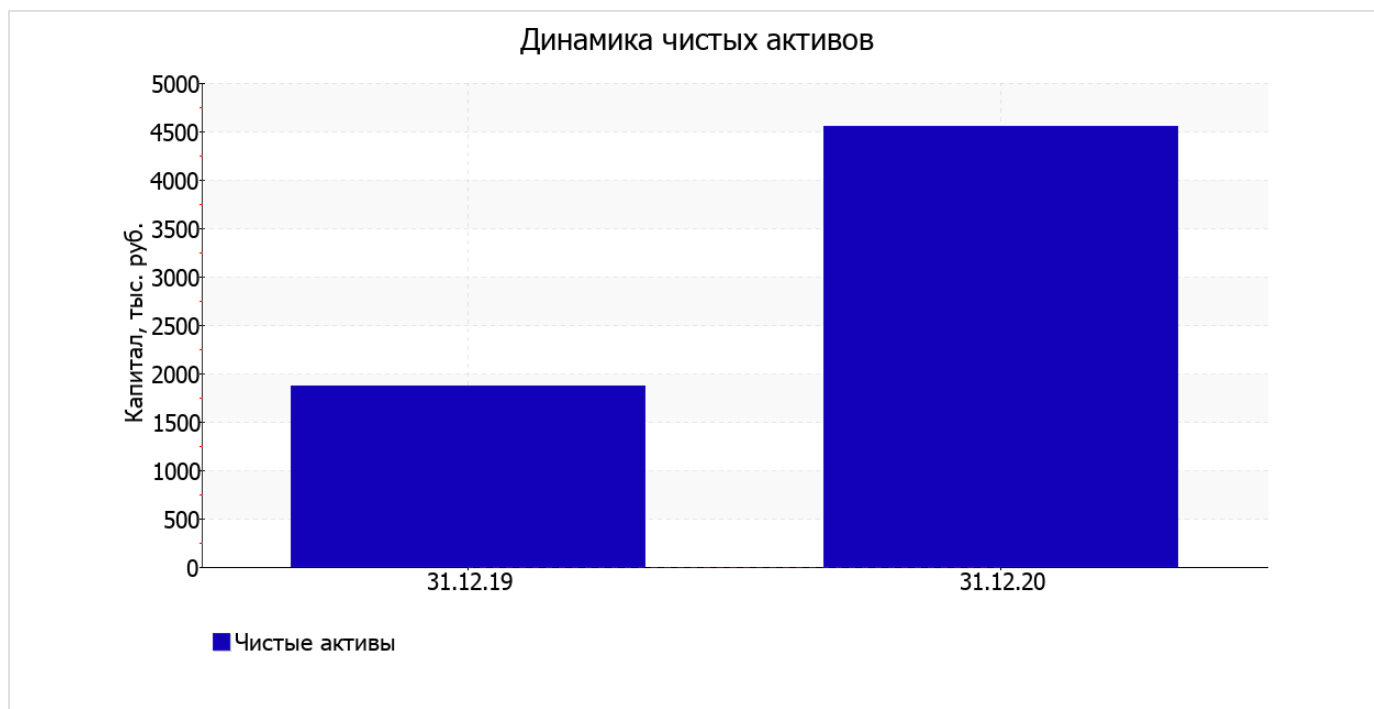
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (**-1 033** тыс. руб. и **-200** тыс. руб. соответственно).

на 31.12.2020 собственный капитал организации равнялся **4 549,0** тыс. руб., хотя на 31.12.2019 собственный капитал организации был намного меньше – **1 866,0** тыс. руб. (т.е. увеличение составило **2 683,0** 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)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
1. Чистые активы	1 866	4 549	28,3	47	+2 683	+143,8

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов на **143,8%** за 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

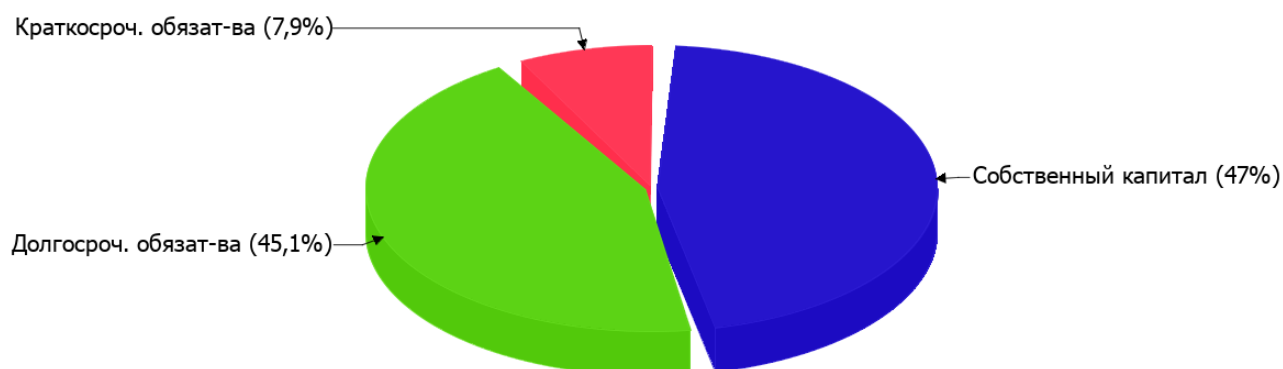
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,28	0,47	+0,19	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	0,28	0,47	+0,19	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,98	0,92	-0,06	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,08	6,51	+5,43	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,03	0,15	+0,12	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2020 составил **0,47**. Полученное значение укладывается в принятую для этого показателя норму (нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,4, оптимальное 0,5-0,7) и свидетельствует о хорошем балансе собственного и заемного капитала. за последний год имело место очень сильное, на **0,19**, повышение коэффициента автономии.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



за последний год произошло повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами до **0,47** (на **0,19**). на 31 декабря 2020 г. значение коэффициента можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

за весь анализируемый период произошло ощутимое снижение коэффициента покрытия инвестиций до **0,92** (-**0,06**). Значение коэффициента на 31 декабря 2020 г. вполне соответствует норме.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2020 равнялся **6,51**. в течение анализируемого периода наблюдался стремительный рост коэффициента обеспеченности материальных запасов – на **5,43**. коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2020 демонстрирует очень хорошее значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (85,1% и 14,9% соответственно). При этом за последний год доля краткосрочной задолженности выросла на 11,5%.

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	41,42	12,69	-28,73	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	20,5	5,23	-15,27	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**12,69** при нормативном значении 1,8). При этом за весь анализируемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-28,73**.

Соответствующим норме, как и первый коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**5,23** при норме 0,2). Несмотря на это следует отметить, что за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-15,27**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

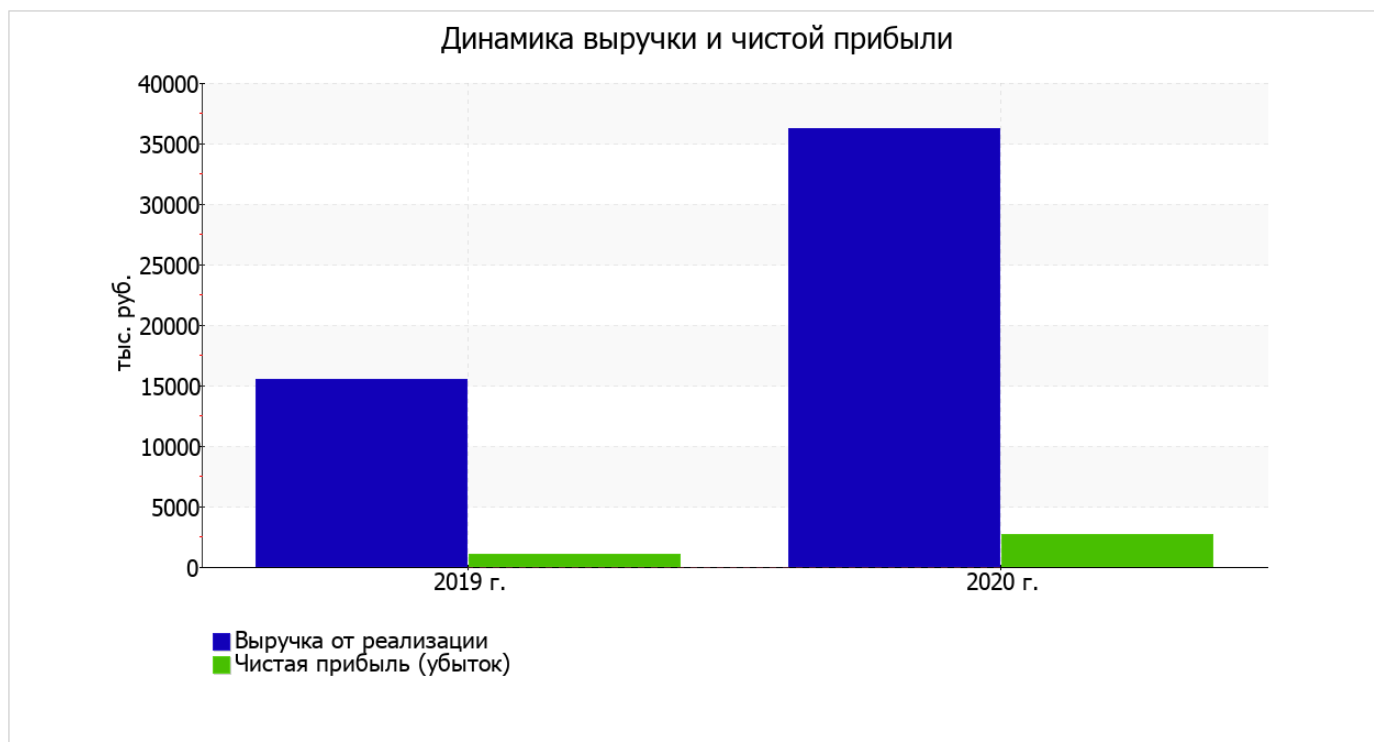
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОМПОСТАВКА" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 3 109 тыс. руб., что равняется 8,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 1 557 тыс. руб., или на 100,3%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 20 730 и 19 173 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+137%) опережает изменение выручки (+133,4%)

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2019 г.	2020 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	15 542	36 272	+20 730	+133,4	25 907
2. Расходы по обычным видам деятельности	13 990	33 163	+19 173	+137	23 577
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 552	3 109	+1 557	+100,3	2 331
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-268	-50	+218	↑	-159
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 284	3 059	+1 775	+138,2	2 172
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	215	376	+161	+74,9	296
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 069	2 683	+1 614	+151	1 876

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



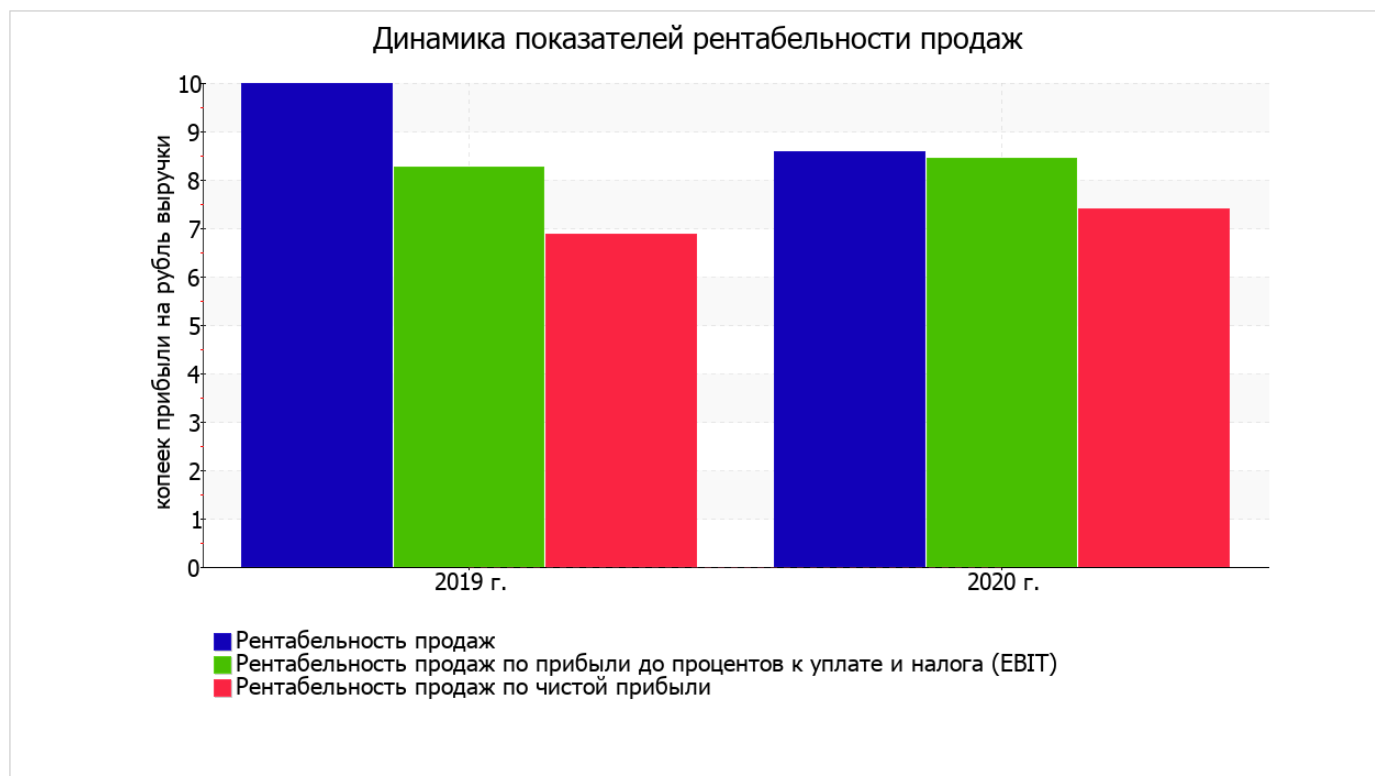
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2019 г.	2020 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%.	10	8,6	-1,4	-14,2
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	8,3	8,4	+0,1	+2,1
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	6,9	7,4	+0,5	+7,5

Все три показателя рентабельности за период с 01.01.2020 по 31.12.2020, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

Рентабельность продаж за 2020 год составила 8,6%. Однако имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2019) (-1,4%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 8,4%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОМПОСТАВКА" содержалось 8,4 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)	83,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	32,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	39,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОМПОСТАВКА" принес чистую прибыль в размере 0,834 руб.

рентабельность активов за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 демонстрирует исключительно хорошее значение – 32,9%.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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. 2020 г.
	2020 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 109 дн.)	82	4,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	2	147,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 117 дн.)	82	4,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	32	11,3

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 82 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2020) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОМПОСТАВКА" за год.

Среди показателей, имеющих исключительно хорошие значения, можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2020 г. демонстрирует исключительно хорошее значение, равное 0,47;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- отличная рентабельность активов (32,9% за последний год);
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 92% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (3 109 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+1 557 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 составила 2 683 тыс. руб. (+1 614 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие положительные значения:

- коэффициент автономии соответствует норме (0,47);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВIT) на рубль выручки организации (+0,1 коп. к 8,3 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Показателем, негативно характеризующим результаты деятельности организации, является следующий – значительное падение рентабельности продаж (-1,4 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной 10%).

Приведенные выше показатели свидетельствуют 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 "ПРОМПСТАВКА" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.