

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СЕРВИСНЫЙ ЦЕНТР "РИ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1650161913

Код причины постановки на учет (КПП): 165001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство ножевых изделий и столовых приборов, инструментов и универсальных скобяных изделий (ОКВЭД 25.7).

## 2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СЕРВИСНЫЙ ЦЕНТР "РИ"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

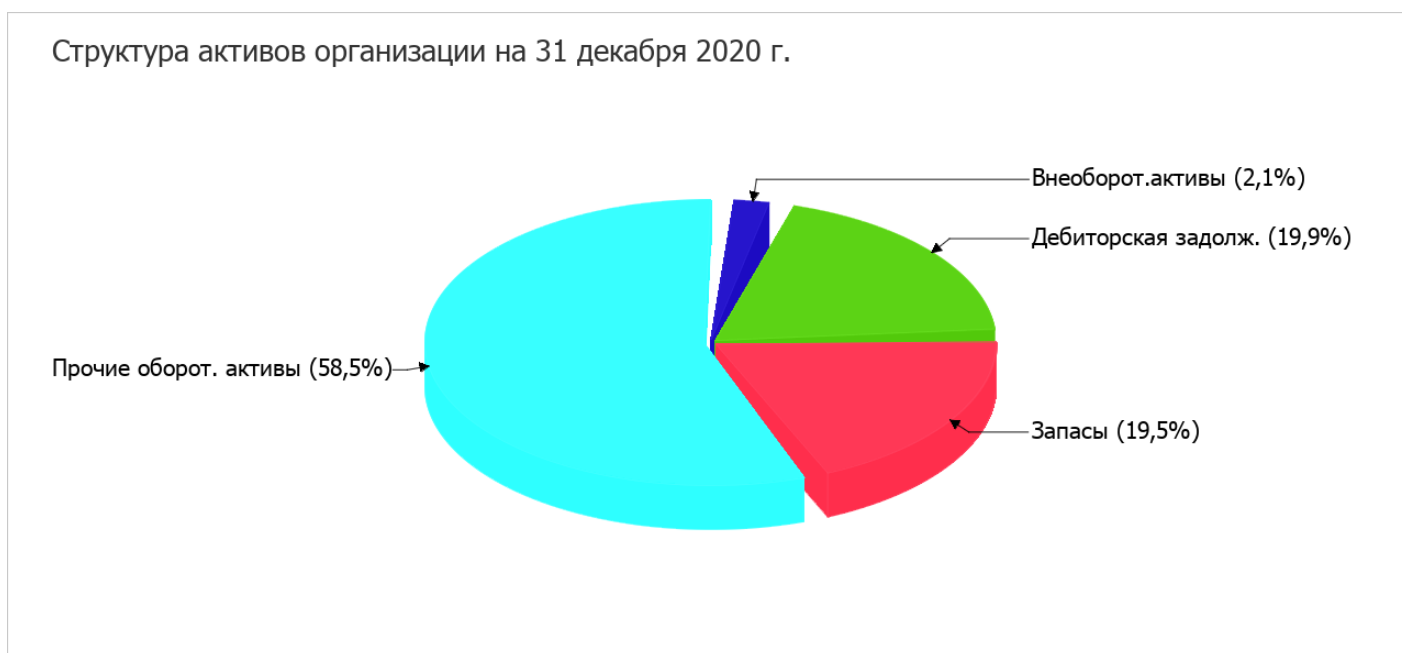
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
<b>Актив</b>						
1. Внеоборотные активы	4 896	2 447	4	2,1	-2 449	-50
в том числе: основные средства	3 822	2 129	3,1	1,8	-1 693	-44,3
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	118 928	113 517	96	97,9	-5 411	-4,5
в том числе: запасы	21 189	22 570	17,1	19,5	+1 381	+6,5
дебиторская задолженность	20 300	23 059	16,4	19,9	+2 759	+13,6
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	77 421	67 816	62,5	58,5	-9 605	-12,4
<b>Пассив</b>						
1. Собственный капитал	110 870	109 782	89,5	94,7	-1 088	-1
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
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)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	12 954	6 182	10,5	5,3	-6 772	-52,3
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	123 824	115 964	100	100	-7 860	-6,3

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

Активы на 31 декабря 2020 г. характеризуются значительной долей (97,9%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период уменьшились на 7 860 тыс. руб. (на 6,3%). Учитывая уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на 1%. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

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



Снижение величины активов организации связано, главным образом, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 9 604 тыс. руб. (79,7%)
- основные средства – 1 693 тыс. руб. (14%)
- доходные вложения в материальные ценности – 756 тыс. руб. (6,3%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 7 271 тыс. руб. (87%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 1 088 тыс. руб. (13%)

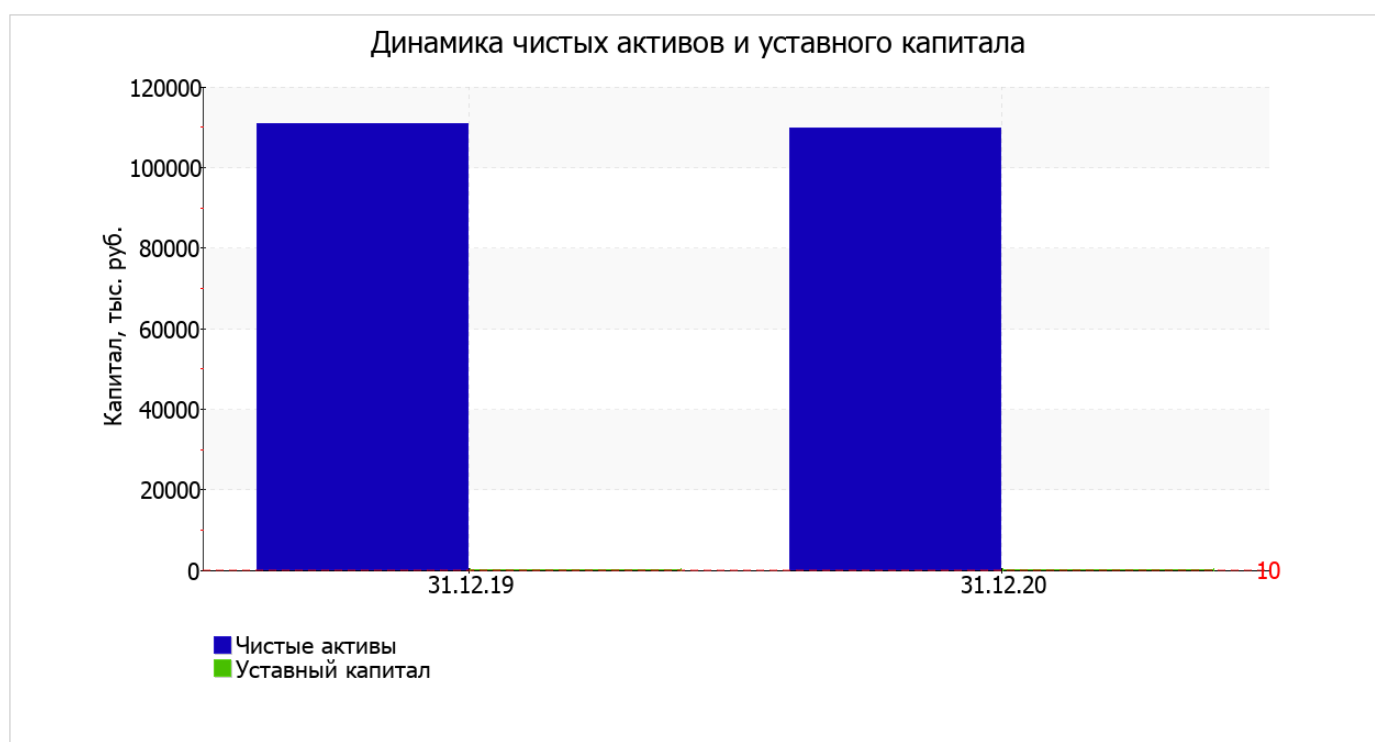
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе и "оценочные обязательства" в пассиве (+2 759 тыс. руб. и +499 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации по состоянию на 31.12.2020 составил 109 782,0 тыс. руб. за весь анализируемый период собственный капитал организации несколько уменьшился.

## 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)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
1. Чистые активы	110 870	109 782	89,5	94,7	-1 088	-1
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	110 860	109 772	89,5	94,7	-1 088	-1

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода намного (в 10 978,2 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако необходимо отметить снижение чистых активов на 1% за последний год. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

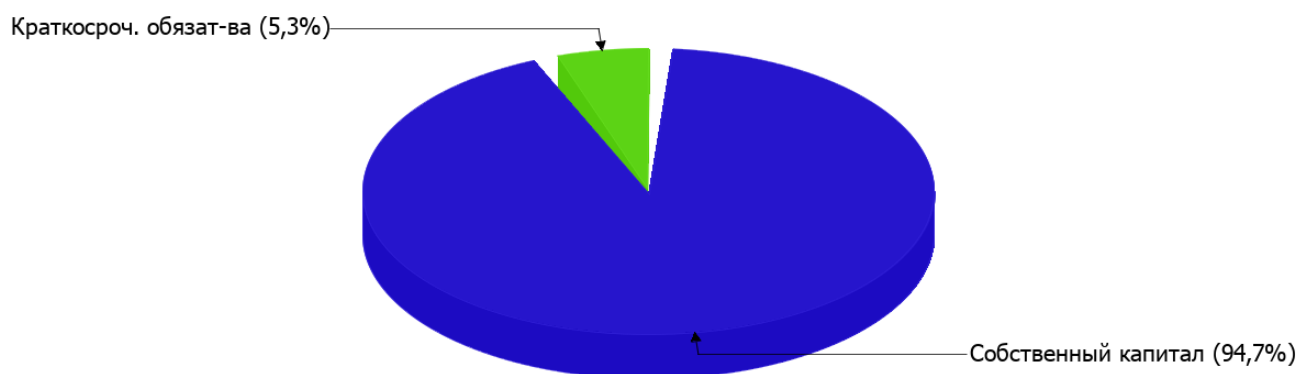
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,9	0,95	+0,05	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,89	0,95	+0,06	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,9	0,95	+0,05	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,96	0,98	+0,02	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент обеспеченности запасов	5	4,76	-0,24	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 на последний день анализируемого периода составил **0,95**. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доле собственного капитала (**95%**) в общем капитале; общество слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за год отмечен заметный рост коэффициента автономии, составивший **0,05**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2020 составил **0,95**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в течение анализируемого периода явно вырос (**+0,06**). коэффициент на последний день анализируемого периода демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

за последний год произошло заметно повышение коэффициента покрытия инвестиций на **0,05** – до **0,95**. Значение коэффициента на 31.12.2020 полностью соответствует нормативному значению.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2020 равнялся **4,76**. коэффициент обеспеченности материальных запасов в течение анализируемого периода несильно уменьшился. коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2020 демонстрирует очень хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации 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		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	9,18	18,36	+9,18	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,8.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	7,54	14,7	+7,16	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	5,98	10,97	+4,99	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**18,36** при нормативном значении 1,8). При этом за год коэффициент текущей ликвидности вырос на **9,18**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже соответствует норме – **14,7** при норме 0,9. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СЕРВИСНЫЙ ЦЕНТР "РИ" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**10,97** при норме 0,2). При этом в течение анализируемого периода коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **4,99**.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СЕРВИСНЫЙ ЦЕНТР "РИ" за год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере **4 425** тыс. руб., что равняется 10,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **197** тыс. руб., или на **4,3%**.

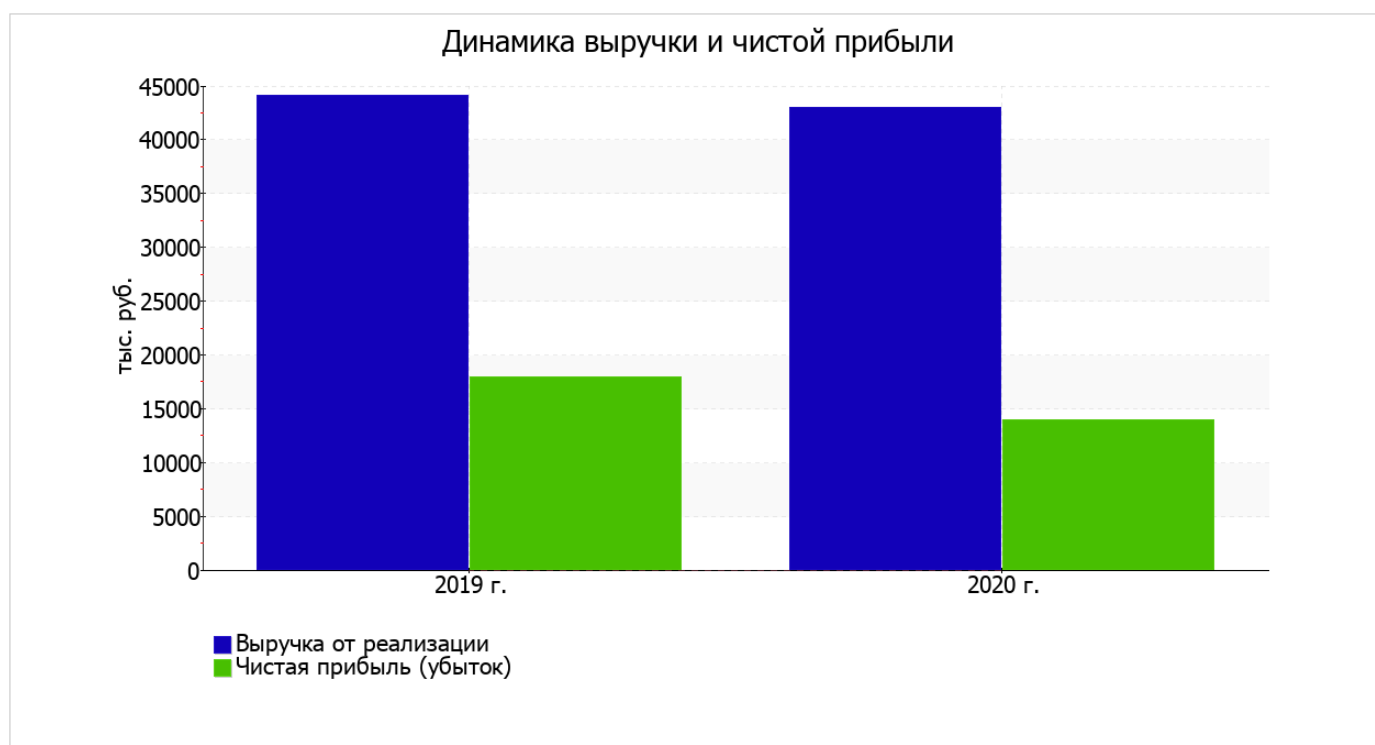
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **1 185** и **988** тыс. руб. соответственно).

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.

прибыль от прочих операций в течение анализируемого периода составила 11 315 тыс. руб., что на 4 101 тыс. руб. (26,6%) меньше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 255,7% от абсолютной величины прибыли от продаж за анализируемый период.

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	44 158	42 973	-1 185	-2,7	43 566
2. Расходы по обычным видам деятельности	39 536	38 548	-988	-2,5	39 042
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	4 622	4 425	-197	-4,3	4 524
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	15 416	11 315	-4 101	-26,6	13 366
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	20 038	15 740	-4 298	-21,4	17 889
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-2 084	-1 828	+256	↑	-1 956
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	17 954	13 912	-4 042	-22,5	15 933
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	17 954	13 912	-4 042	-22,5	15 933
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-1 088	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



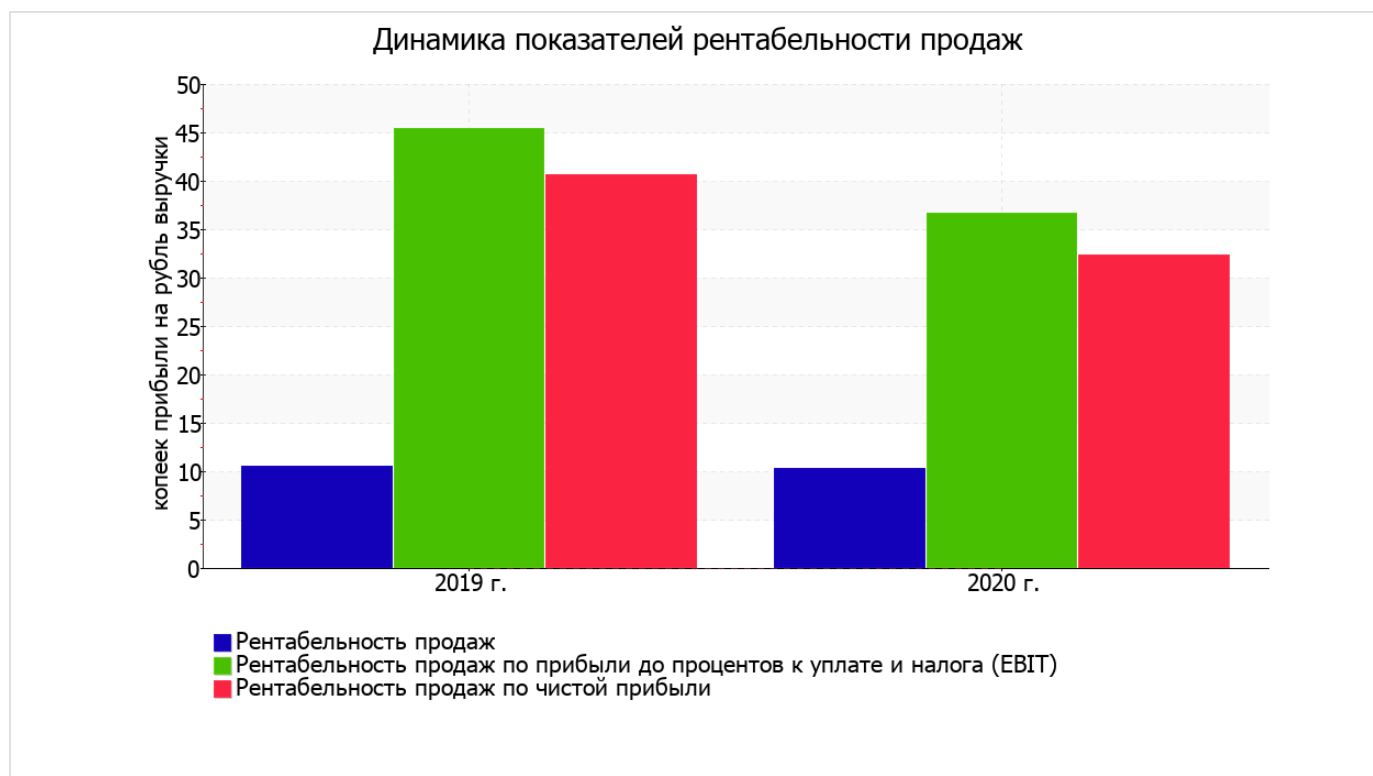
### 3.2. Анализ рентабельности

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%.	10,5	10,3	-0,2	-1,6
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	45,4	36,6	-8,8	-19,3
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 2% и более.	40,7	32,4	-8,3	-20,4

Все три показателя рентабельности за 2020 год, 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.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 10,3% от полученной выручки. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (-0,2%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2020 год составил 36,6%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СЕРВИСНЫЙ ЦЕНТР "РИ" содержалось 36,6 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
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	12,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 15% и более.
Рентабельность активов (ROA)	11,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	14,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,126 руб.

за 2020 год значение рентабельности активов, равное 11,6%, характеризуется как вполне соответствующее нормальному.

### 3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей 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 средневенной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 123 дн.)	990	0,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к средневенной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 40 дн.)	208	1,8
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к средневенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 45 дн.)	185	2
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к средневенной выручке)	76	4,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к средневенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 160 и менее дн.)	1 021	0,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к средневенной выручке)	940	0,4

\* 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 1021 календарный день. При этом требуется 208 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 "СЕРВИСНЫЙ ЦЕНТР "РИ" в течение анализируемого периода.

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

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение, равное **0,95**;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- чиста прибыль составляет значительный процент от совокупной стоимости активов организации (**11,6%** за период с 01.01.2020 по 31.12.2020);
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **95%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Следующие 5 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют хорошие значения:

- доля собственного капитала неоправданно высока (**95%**);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за последний год получена прибыль от продаж (**4 425** тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-197 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2020 год составила **13 912** тыс. руб.

Среди всех полученных в ходе анализа показателей имеется один, имеющий значение на границе нормативного – незначительная отрицательная динамика рентабельности продаж (**-0,2** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной **10,5%**).

Показателем, негативно характеризующим результаты деятельности организации, является следующий – значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**-8,8** коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

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.