

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "Мосовощ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5022037860

Код причины постановки на учет (КПП): 502201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая фруктами и овощами (ОКВЭД 46.31).

2. Анализ финансового положения ООО "Мосовощ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

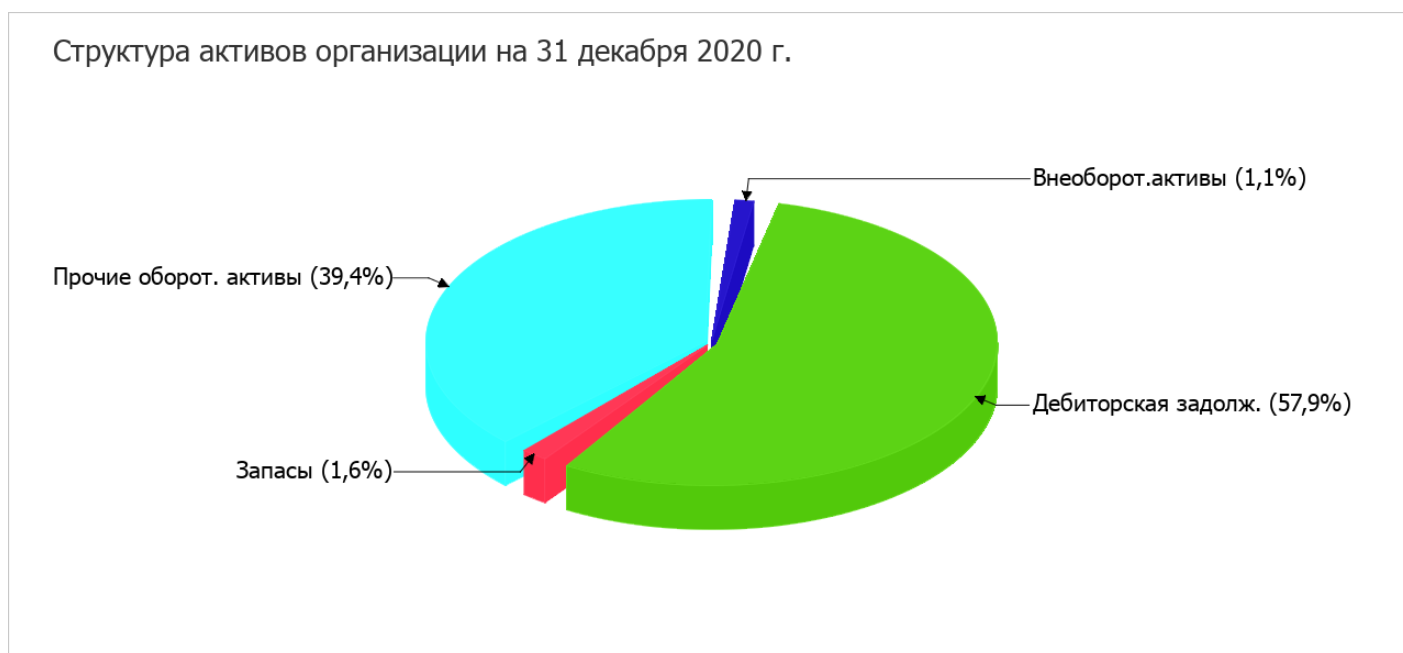
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	–	1 112	–	1,1	+1 112	–
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	80 948	96 596	100	98,9	+15 648	+19,3
в том числе: запасы	1 759	1 549	2,2	1,6	-210	-11,9
дебиторская задолженность	34 492	56 575	42,6	57,9	+22 083	+64
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	43 372	37 359	53,6	38,2	-6 013	-13,9
Пассив						
1. Собственный капитал	2 595	4 311	3,2	4,4	+1 716	+66,1
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	2 553	–	2,6	+2 553	–
в том числе: заемные средства	–	2 500	–	2,6	+2 500	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	78 353	90 844	96,8	93	+12 491	+15,9

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)		
в том числе: заемные средства	25 722	6 965	31,8	7,1	-18 757	-72,9
Валюта баланса	80 948	97 708	100	100	+16 760	+20,7

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

Активы на 31.12.2020 характеризуются значительной долей (98,9%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 16 760 тыс. руб. (на 20,7%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 66,1%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

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



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

- дебиторская задолженность – 22 083 тыс. руб. (69,8%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 8 465 тыс. руб. (26,7%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 31 248 тыс. руб. (88%)
- долгосрочные заемные средства – 2 500 тыс. руб. (7%)

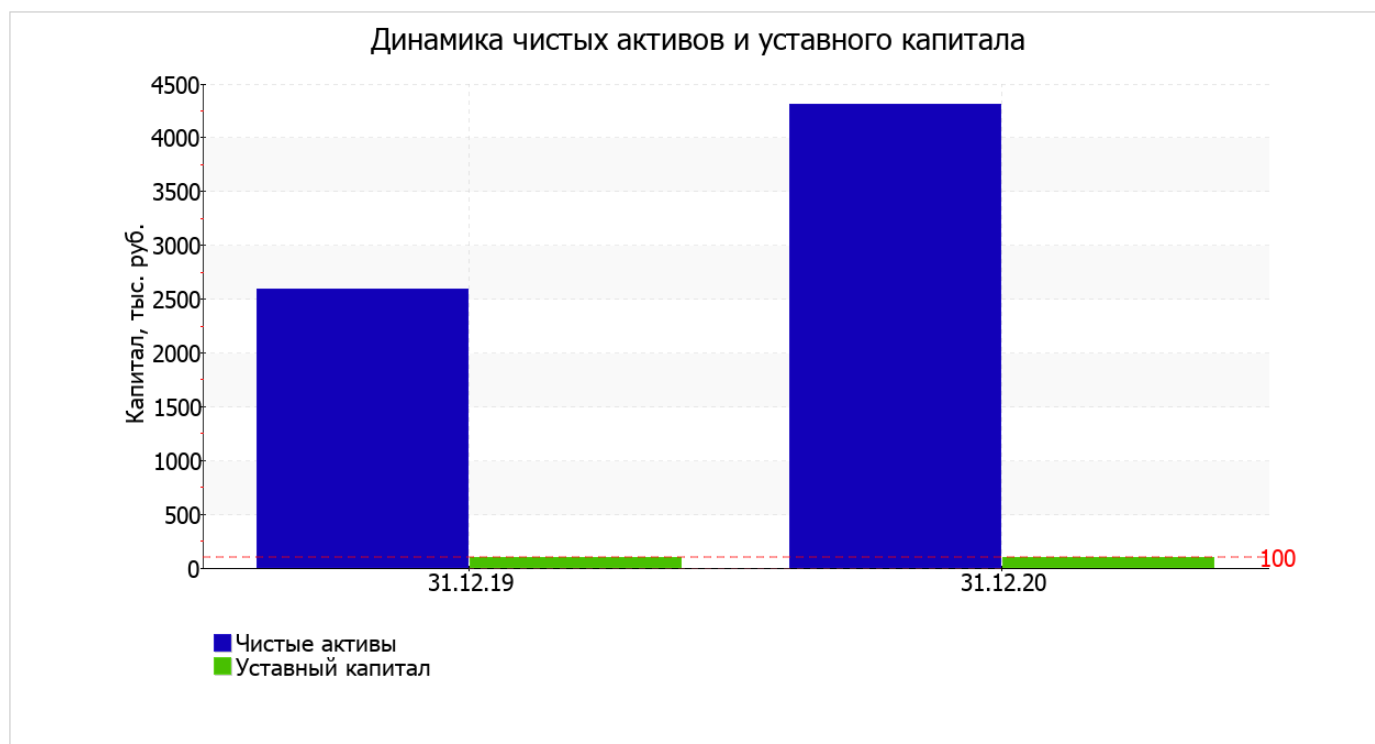
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (-14 478 тыс. руб. и -18 757 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода (31.12.2020) составил **4 311,0** тыс. руб. за последний год имело место стремительное, на **1 716,0** тыс. руб., или на **66%**, 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)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
1. Чистые активы	2 595	4 311	3,2	4,4	+1 716	+66,1
2. Уставный капитал	100	100	0,1	0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	2 495	4 211	3,1	4,3	+1 716	+68,8

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2020 namного (в **43,1** раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на **66,1%** за последний 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 и уставного капитала организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

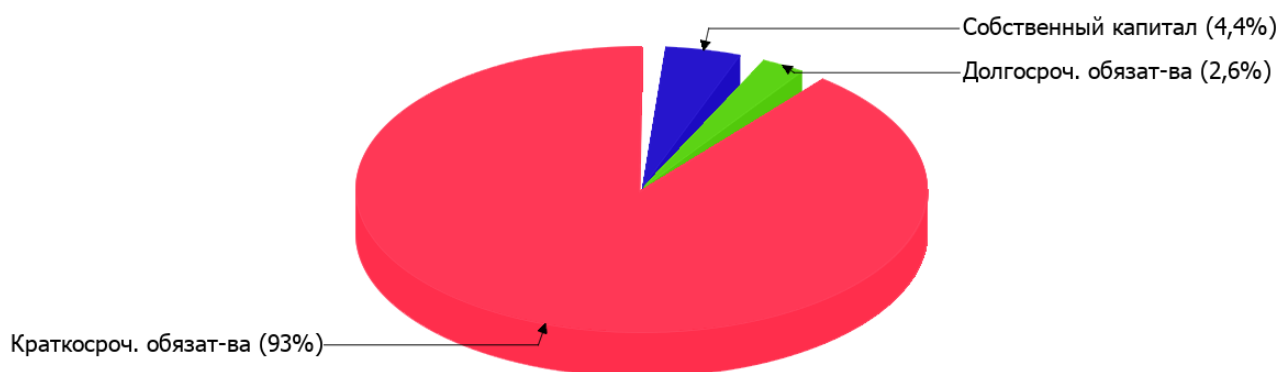
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,03	0,04	+0,01	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	0,03	0,03	–	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,03	0,07	+0,04	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	0,74	-0,26	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,48	2,07	+0,59	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,97	-0,03	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2020 составил **0,04**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**4%** от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. коэффициент автономии в течение анализируемого периода вырос на **0,01**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период несколько вырос, составив **0,03**. по состоянию на 31.12.2020 значение коэффициента не укладывается в норму.

за год коэффициент покрытия инвестиций стремительно вырос – с **0,03** до **0,07** (на **0,04**). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **7%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода (31.12.2020) составил **2,07**. за год отмечен существенный рост коэффициента обеспеченности материальных запасов, на **0,59**. на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно охарактеризовать как вполне соответствующее нормальному.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (97,3% и 2,7% соответственно). При этом за последний год доля долгосрочной задолженности выросла на 2,7%.

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	1,03	1,06	+0,03	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,8.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,99	1,03	+0,04	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,55	0,41	-0,14	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**1,06** против нормативного значения 1,8). При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за последний год коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,03**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует норме – **1,03** при норме 1. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,41**. В тоже время за весь рассматриваемый период коэффициент снизился на **-0,14**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ООО "Мосовощ" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за последний год организация получила прибыль от продаж в размере **14 729** тыс. руб., что составило 3,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **3 297** тыс. руб., или на **28,8%**.

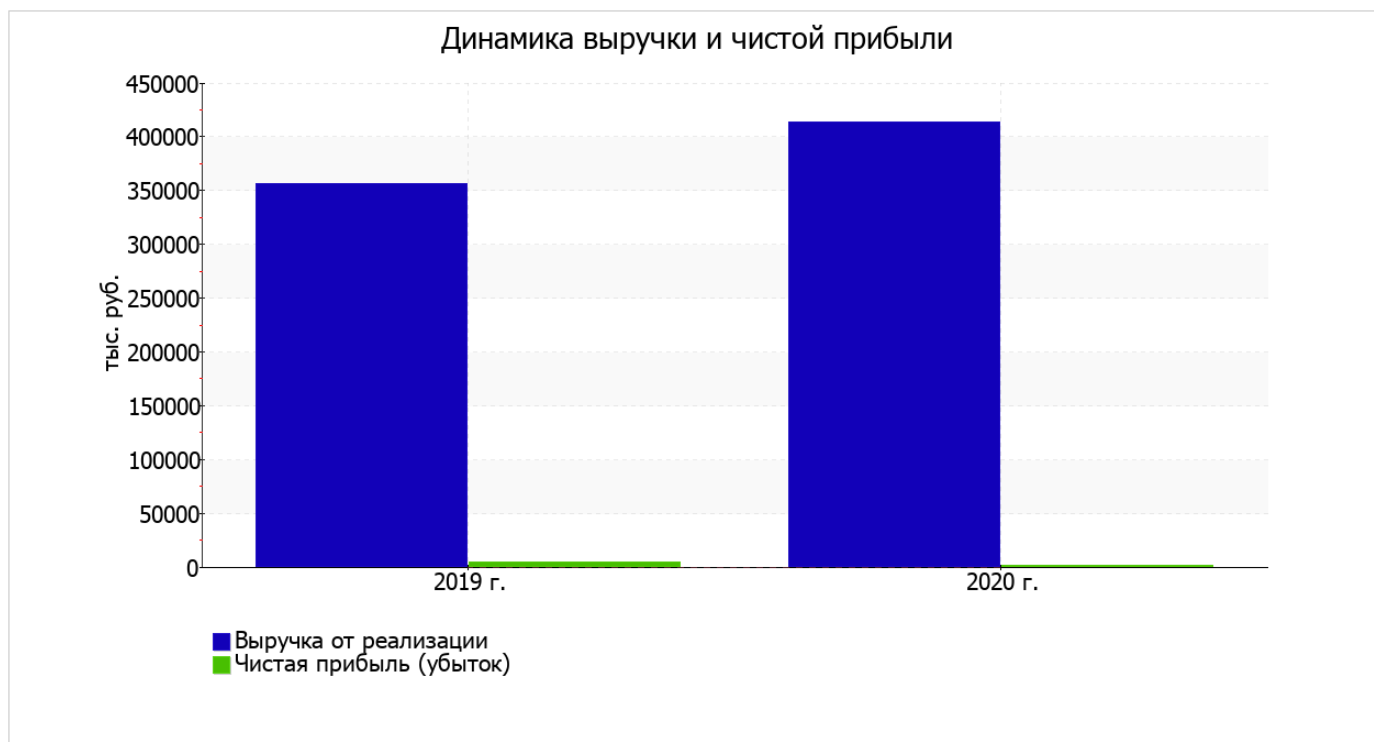
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **57 483** и **54 186** тыс. руб. соответственно).

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 за последний год составил **13 278** тыс. руб., что на 7 031 тыс. руб. (112,6%) больше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

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	356 200	413 683	+57 483	+16,1	384 942
2. Расходы по обычным видам деятельности	344 768	398 954	+54 186	+15,7	371 861
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	11 432	14 729	+3 297	+28,8	13 081
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-4 117	-12 012	-7 895	↓	-8 065
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	7 315	2 717	-4 598	-62,9	5 016
6. Проценты к уплате	2 130	1 266	-864	-40,6	1 698
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-571	265	+836	↑	-153
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	4 614	1 716	-2 898	-62,8	3 165
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	4 614	1 716	-2 898	-62,8	3 165
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	1 716	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



3.2. Анализ рентабельности

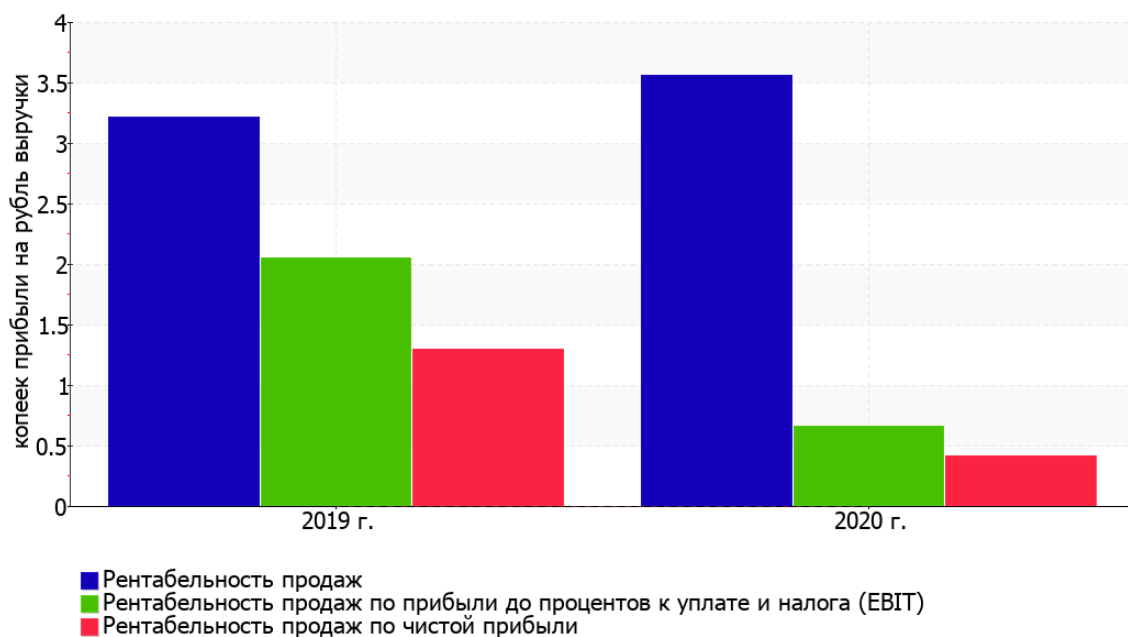
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2019 г.	2020 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	3,2	3,6	+0,4	+10,9
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2,1	0,7	-1,4	-68
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	1,3	0,4	-0,9	-68

[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 **3,6** копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, **(+0,4 коп.)**.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2020 год составил **0,7%**. Это значит, что в каждом рубле выручки ООО "Мосовощ" содержалось **0,7** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	49,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	1,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	57,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ООО "Мосовощ" принес 0,496 руб. чистой прибыли. за последний год значение рентабельности активов (1,9%) соответствует норме.

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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 109 дн.)	79	4,6
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 23 дн.)	2	240,5
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	40	9,1
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	60	6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.)	79	4,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	3	119,5

* 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 79 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 2 дня, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО "Мосовощ".

В ходе анализа были получены следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- рост рентабельности продаж (+0,4 процентных пункта от рентабельности 3,2% за аналогичный период прошлого года);
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2020 год получена прибыль от продаж (14 729 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+3 297 тыс. руб.).

С негативной стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,04);
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2020 г. имеет значение, не соответствующее нормативному (0,03);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значения;
- низкая рентабельность активов (1,9% за 2020 год);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (-1,4 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

Среди положительных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить такие:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует нормальному значению;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2020 составила **1 716** 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 только один показатель, имеющий критическое значение – коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **7%** (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более).

Как видно из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ООО "Мосовощ" имеются все возможности для эффективной деятельности.