Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МЕЖГОРОД"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2438301206

Код причины постановки на учет (КПП): 243801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является перевозки автомобильным (автобусным) пассажирским транспортом в междугородном сообщении по расписанию (ОКВЭД 49.39.11).

2. Анализ финансового положения

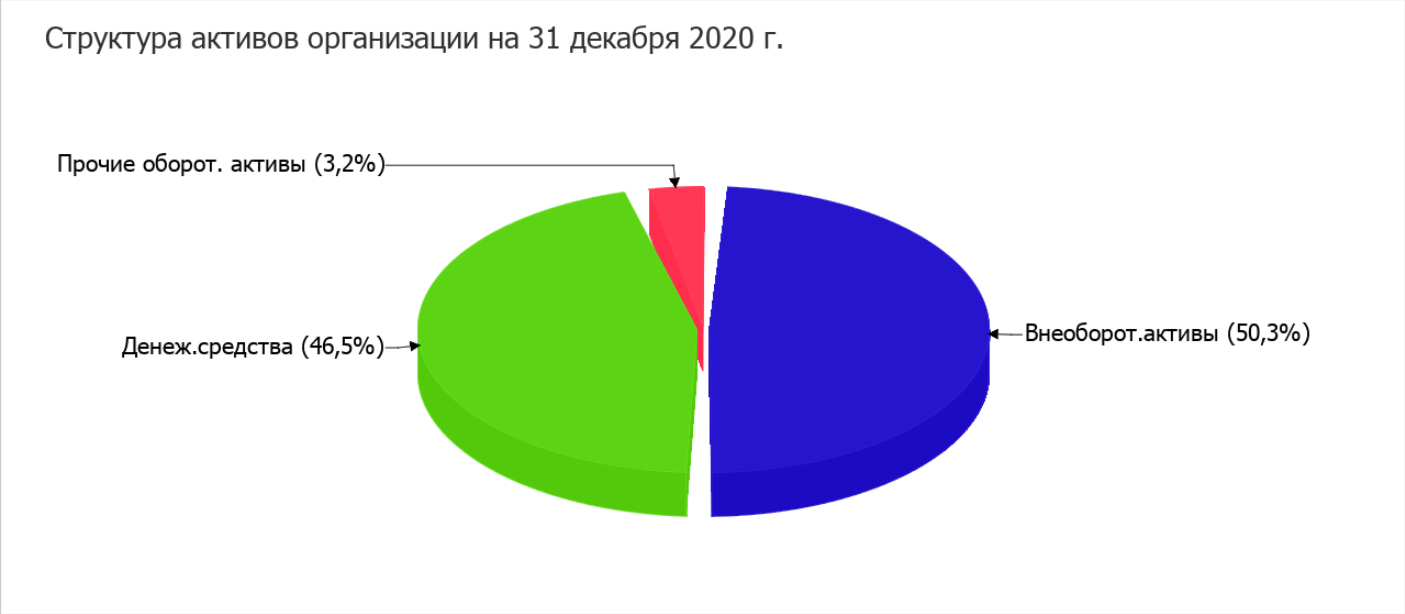
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	22 486	36 624	34,7	50,3	+14 138	+62,9
Оборотные	42 241	36 187	65,3	49,7	-6 054	-14,3
Пассив						
Собственный капитал	63 646	67 261	98,3	92,4	+3 615	+5,7
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	1 081	5 550	1,7	7,6	+4 469	+5,1 раза
Валюта баланса	64 727	72 811	100	100	+8 084	+12,5

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Соотношение основных качественных групп активов организации на 31.12.2020 характеризуется примерно равным процентом внеоборотных средств и текущих активов (50,3% и 49,7% соответственно). Активы организации за весь рассматриваемый период увеличились на 8 084 тыс. руб. (на 12,5%). Учитывая увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 5,7%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:



Рост активов организации связан, в основном, с ростом показателя по строке "материальные внеоборотные активы" на 15 616 тыс. руб. (или 98,7% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 4 469 тыс. руб. (55,3%)
- капитал и резервы – 3 615 тыс. руб. (44,7%)

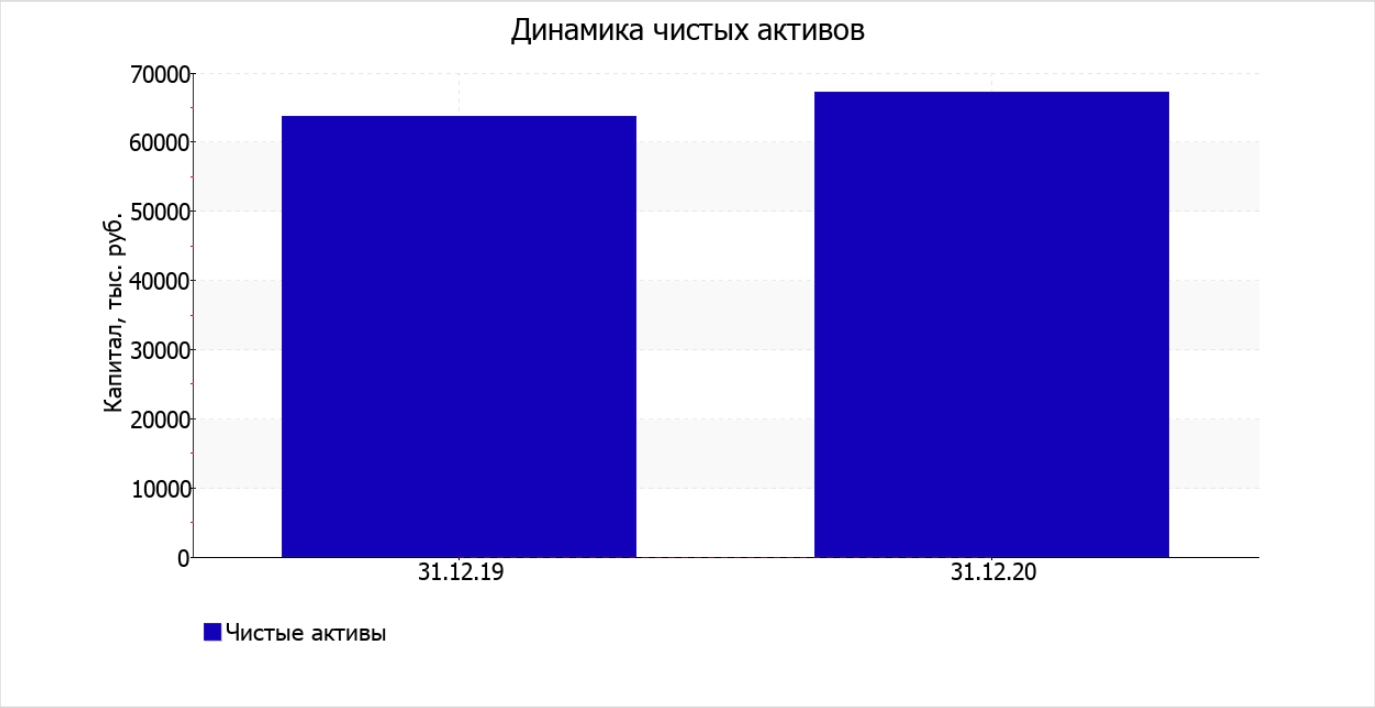
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (-6 256 тыс. руб.).

собственный капитал организации за весь рассматриваемый период заметно вырос до 67 261,0 тыс. руб. (+3 615,0 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	63 646	67 261	98,3	92,4	+3 615	+5,7

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 5,7% за весь рассматриваемый период. 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 представлено на следующем графике.



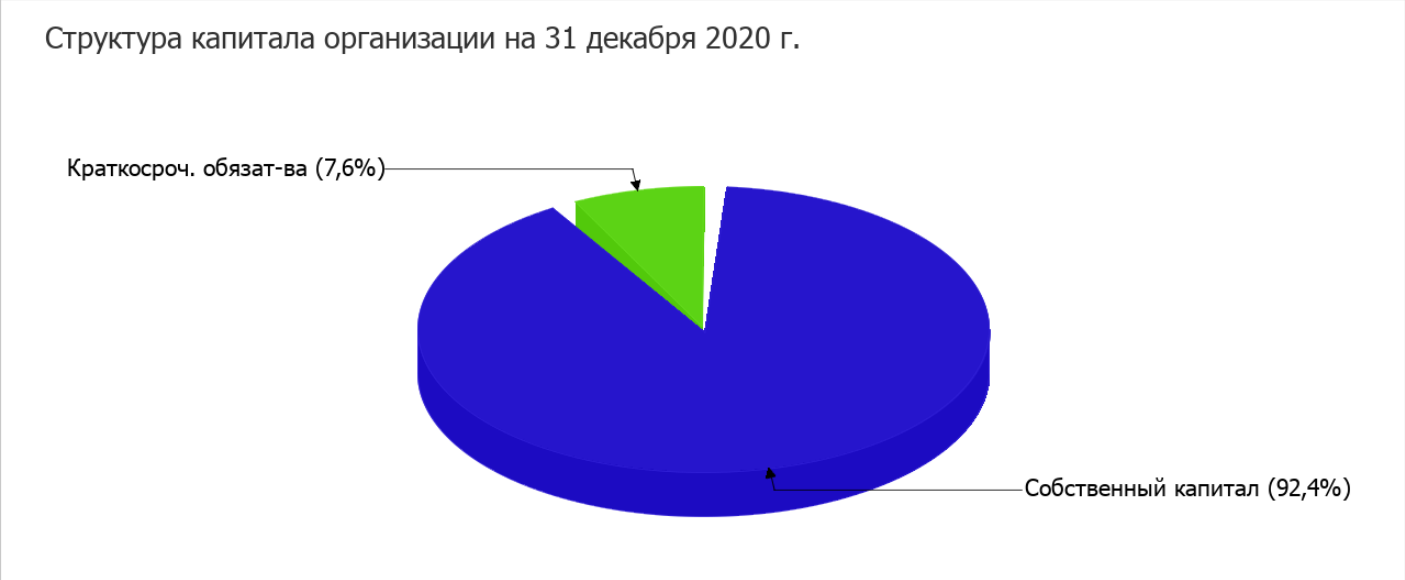
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,98	0,92	-0,06	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,97	0,85	-0,12	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: 0,75 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	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 31.12.2020 составил 0,92. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (92%) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за год коэффициент автономии уменьшился на 0,06.

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



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2020 г. составил 0,85, что на 0,12 меньше, чем на начало анализируемого периода. по состоянию на 31.12.2020 коэффициент демонстрирует очень хорошее значение.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций ощутимо снизился, уменьшившись на 0,06: до 0,92. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 92%).

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		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	39,08	6,52	-32,56	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	37,08	6,09	-30,99	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (6,52 при нормативном значении 1,7). В тоже время в течение анализируемого периода коэффициент снизился на -32,56.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и первый коэффициент, имеет значение, соответствующее норме (6,09). Несмотря на это следует отметить, что в течение анализируемого периода коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -30,99.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

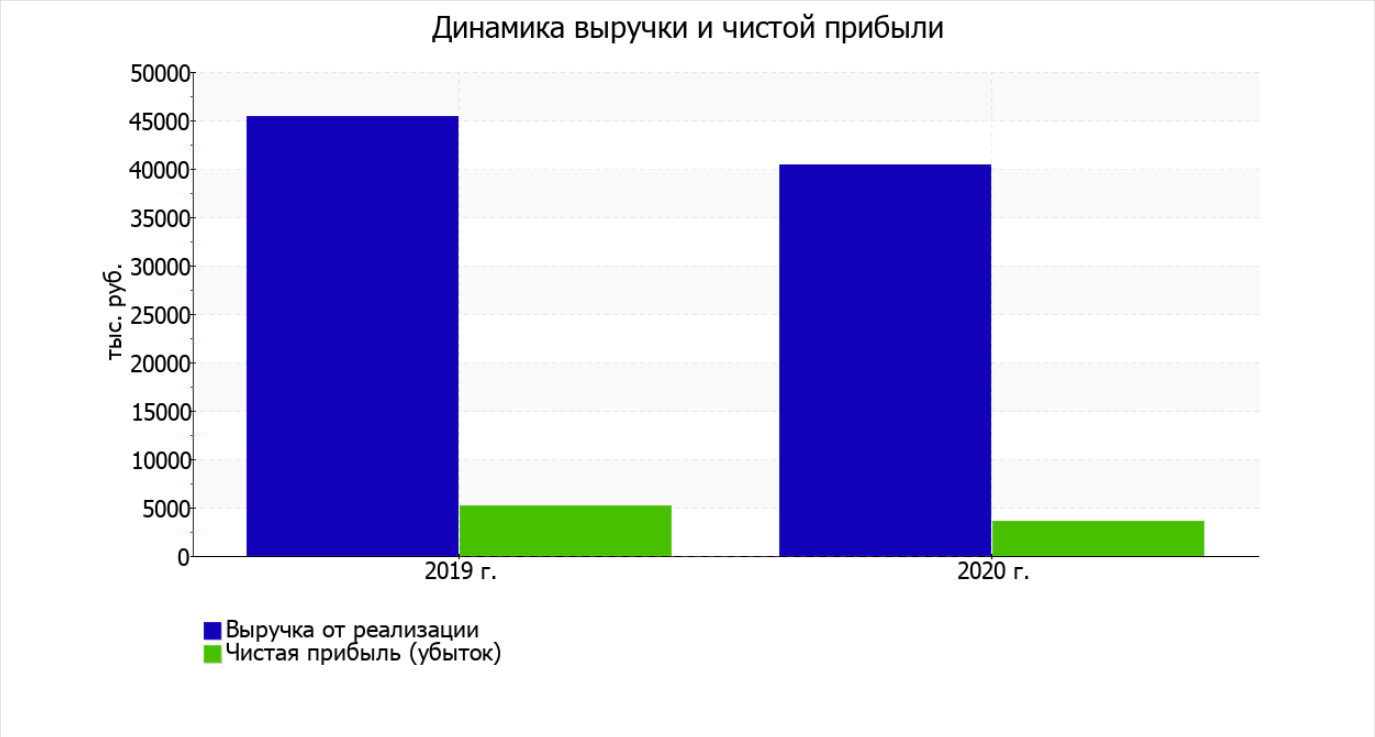
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МЕЖГОРОД" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила убыток от продаж в размере 11 365 тыс. руб., что составило 28,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на 3 673 тыс. руб., или на 47,8%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 4 973 и 1 300 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-10,9%) опережает изменение расходов (-2,4%)

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	45 424	40 451	-4 973	-10,9	42 938
2. Расходы по обычным видам деятельности	53 116	51 816	-1 300	-2,4	52 466
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-7 692	-11 365	-3 673	↓	-9 529
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	12 822	14 979	+2 157	+16,8	13 901
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	5 130	3 614	-1 516	-29,6	4 372
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	–	–	–	–	–
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	5 130	3 614	-1 516	-29,6	4 372

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.

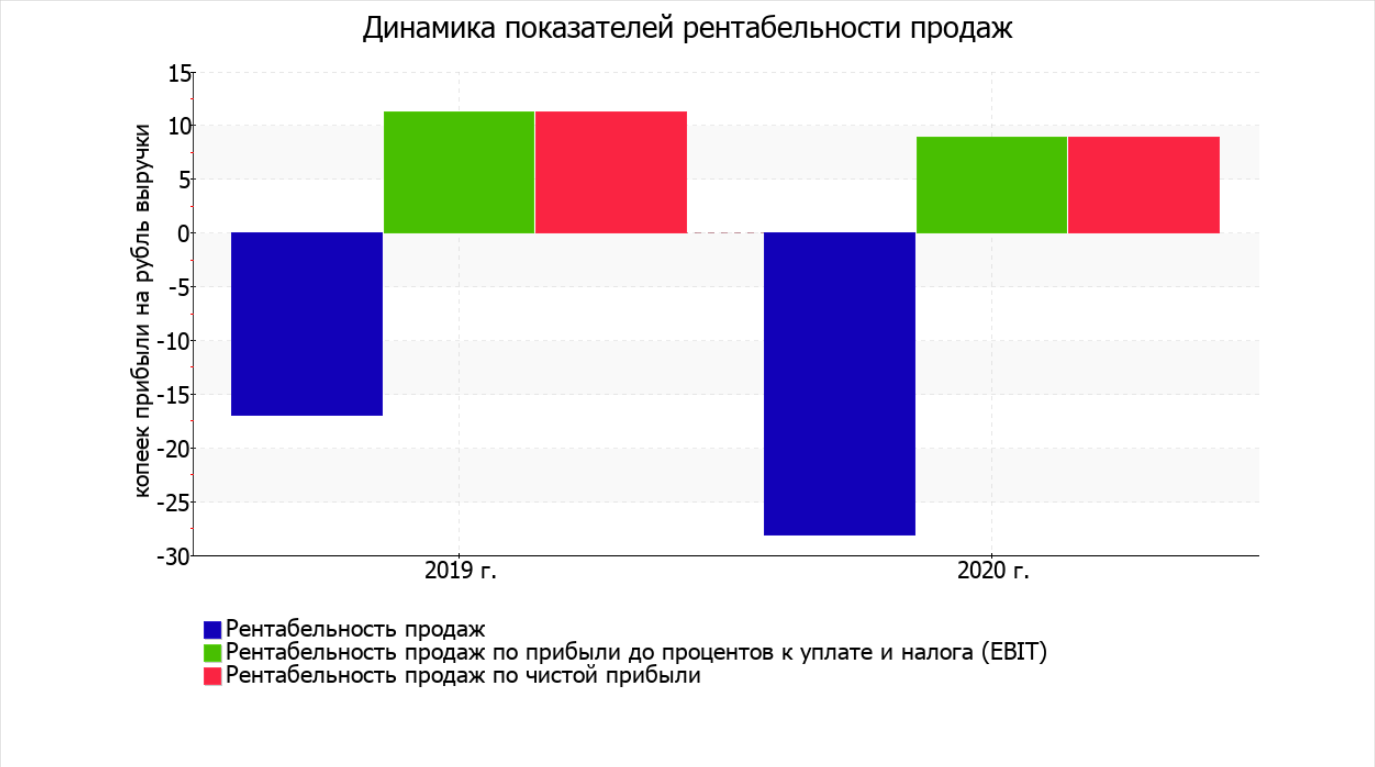


3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	-16,9	-28,1	-11,2	↓
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	11,3	8,9	-2,4	-20,9
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 2% и более.	11,3	8,9	-2,4	-20,9

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет -28,1% от полученной выручки. Более того, имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-11,2%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2020 составил 8,9%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 8,9 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	5,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 15%.
Рентабельность активов (ROA)	5,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 4%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	5,5	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 "МЕЖГОРОД" обеспечил чистую прибыль в размере 0,055 руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное 5,2%, можно характеризовать как хорошее.

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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 86 и менее дн.)	355	1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	30	12,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 156 дн.)	622	0,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	592	0,6

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

Данные об оборачиваемости активов за последний год свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 622 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 "МЕЖГОРОД" за весь рассматриваемый период.

Показатели финансового положения организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,85, характеризуется как вполне соответствующее нормальному;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- 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.

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

- доля собственного капитала неоправданно высока (92%);
- существенная, по сравнению с общей стоимостью активов организации чистая прибыль (5,2% за 2020 год);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2020 составила 3 614 тыс. руб.

Среди отрицательных показателей финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МЕЖГОРОД" можно выделить следующие:

- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-2,4 коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2019)).

В ходе анализа были получены следующие показатели, критически храктеризующие результаты деятельности организации:

- падение рентабельности продаж (-11,2 процентных пункта от рентабельности -16,9% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- за последний год получен убыток от продаж (-11 365 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-3 673 тыс. руб.).

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