

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЖАК"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7116148457

Код причины постановки на учет (КПП): 711601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является выращивание зерновых (кроме риса), зернобобовых культур и семян масличных культур (ОКВЭД 01.11).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЖАК"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

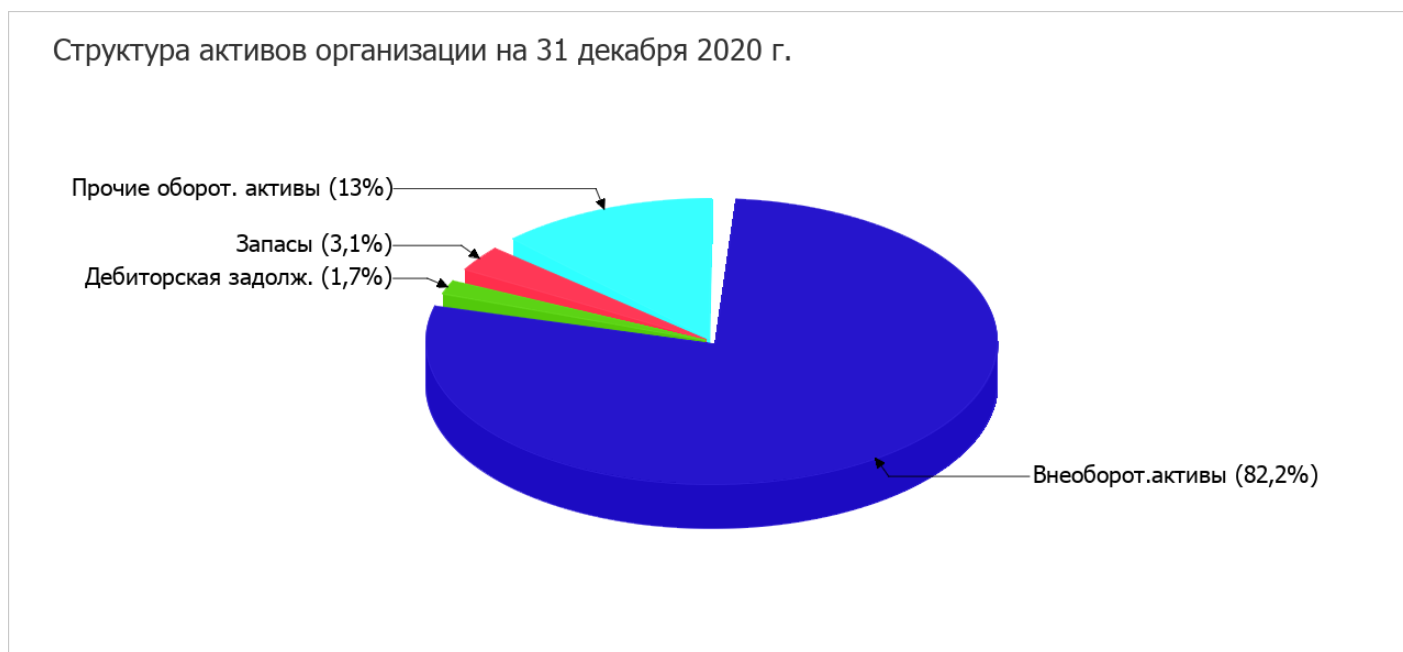
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	131 098	131 098	85,4	82,2	–	–
в том числе: основные средства	131 098	131 098	85,4	82,2	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	22 431	28 294	14,6	17,8	+5 863	+26,1
в том числе: запасы	1 836	4 902	1,2	3,1	+3 066	+167
дебиторская задолженность	1 521	2 677	1	1,7	+1 156	+76
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	19 073	20 715	12,4	13	+1 642	+8,6
Пассив						
1. Собственный капитал	106 821	110 375	69,6	69,2	+3 554	+3,3
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	250	–	0,2	+250	–
в том числе: заемные средства	–	250	–	0,2	+250	–

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	46 707	48 768	30,4	30,6	+2 061	+4,4
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	153 528	159 393	100	100	+5 865	+3,8

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

Активы по состоянию на 31.12.2020 характеризуются следующим соотношением: 82,2% внеоборотных активов и 17,8% текущих. Активы организации за последний год несколько увеличились (на 3,8%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации, увеличившись на 3 554 тыс. руб.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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):

- запасы – 3 066 тыс. руб. (52,3%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 1 642 тыс. руб. (28%)
- дебиторская задолженность – 1 156 тыс. руб. (19,7%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

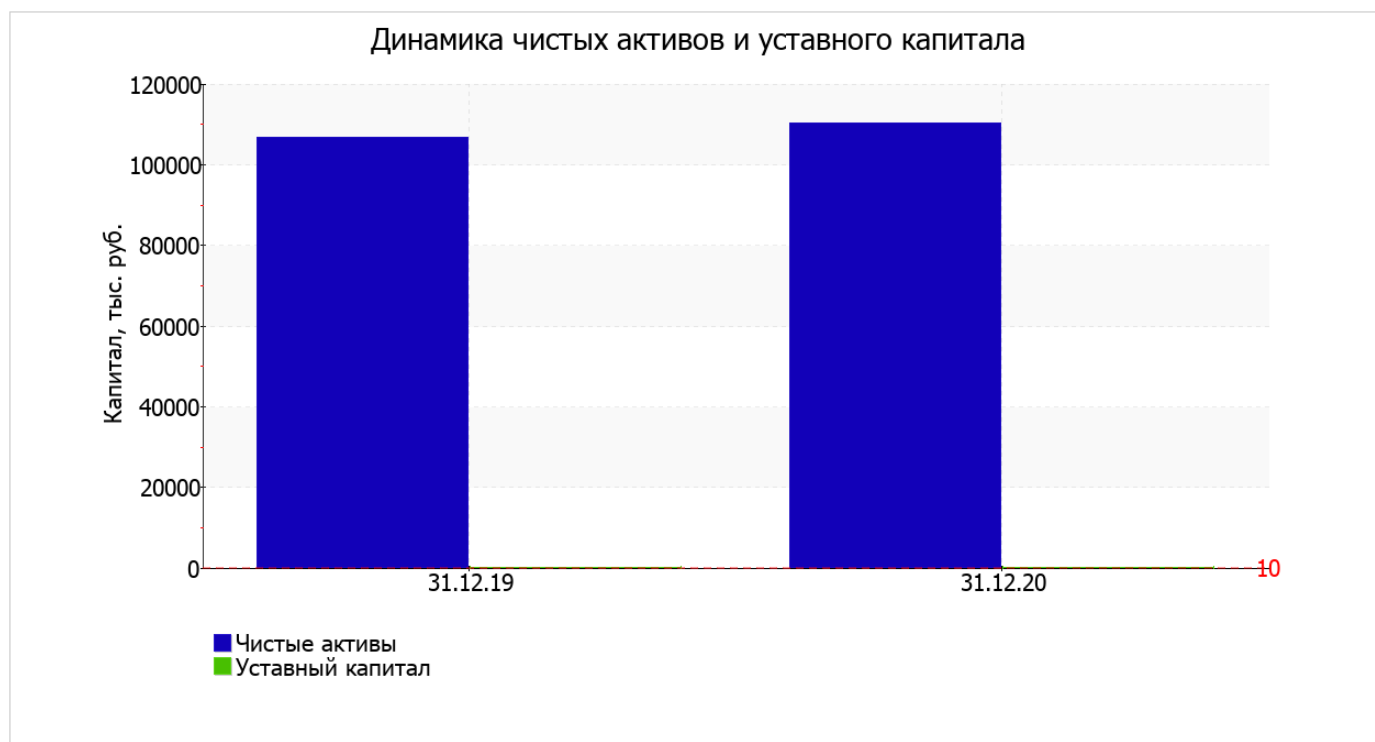
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 3 554 тыс. руб. (60,6%)
- кредиторская задолженность – 2 060 тыс. руб. (35,1%)

на 31.12.2020 собственный капитал организации составил **110 375,0** тыс. руб., что несильно (на **3 554,0** тыс. руб., или на **3,3%**) отличается от собственного капитала на первый день анализируемого периода в большую сторону.

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	106 821	110 375	69,6	69,2	+3 554	+3,3
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	106 811	110 365	69,6	69,2	+3 554	+3,3

Чистые активы организации на 31.12.2020 намного (в **11 037,5** раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на **3,3%** в течение анализируемого периода. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

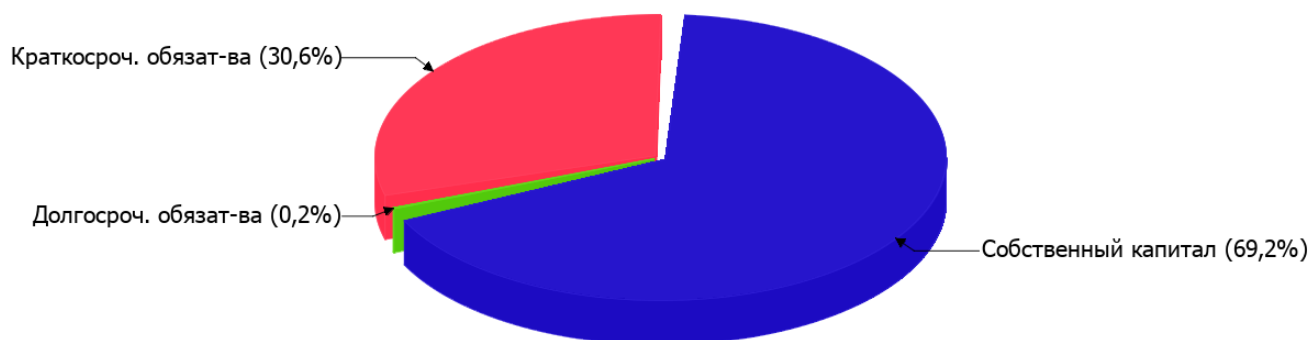
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,7	0,69	-0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,8).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-1,08	-0,73	+0,35	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,7	0,69	-0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,85 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,23	-0,19	+0,04	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,05 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-13,22	-4,23	+8,99	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,99	-0,01	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2020) составил **0,69**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (**69%** в общем капитале организации). за год коэффициент автономии несущественно уменьшился.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



за весь анализируемый период имел место сильный рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами с **-1,08** до **-0,73** (на **0,35**). на 31.12.2020 значение коэффициента является явно не соответствующим принятому нормативу.

коэффициент покрытия инвестиций за год снизился всего на **0,01**, до **0,69**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2020 ниже нормативного значения.

за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов вырос на **8,99** и составил **-4,23**. коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода имеет крайне неудовлетворительное значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (99,5% и 0,5% соответственно). При этом за год доля долгосрочной задолженности выросла на 0,5%.

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	0,48	0,58	+0,1	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,44	0,48	+0,04	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,41	0,42	+0,01	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**0,58** против нормативного значения 2). При этом следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент вырос на **0,1**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,8. В данном случае его значение составило **0,48**. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЖАК" недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,42**. При этом в течение анализируемого периода коэффициент вырос на **0,01**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЖАК" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере **1 676** тыс. руб., что составило 62,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **796** тыс. руб., или на **90,5%**.

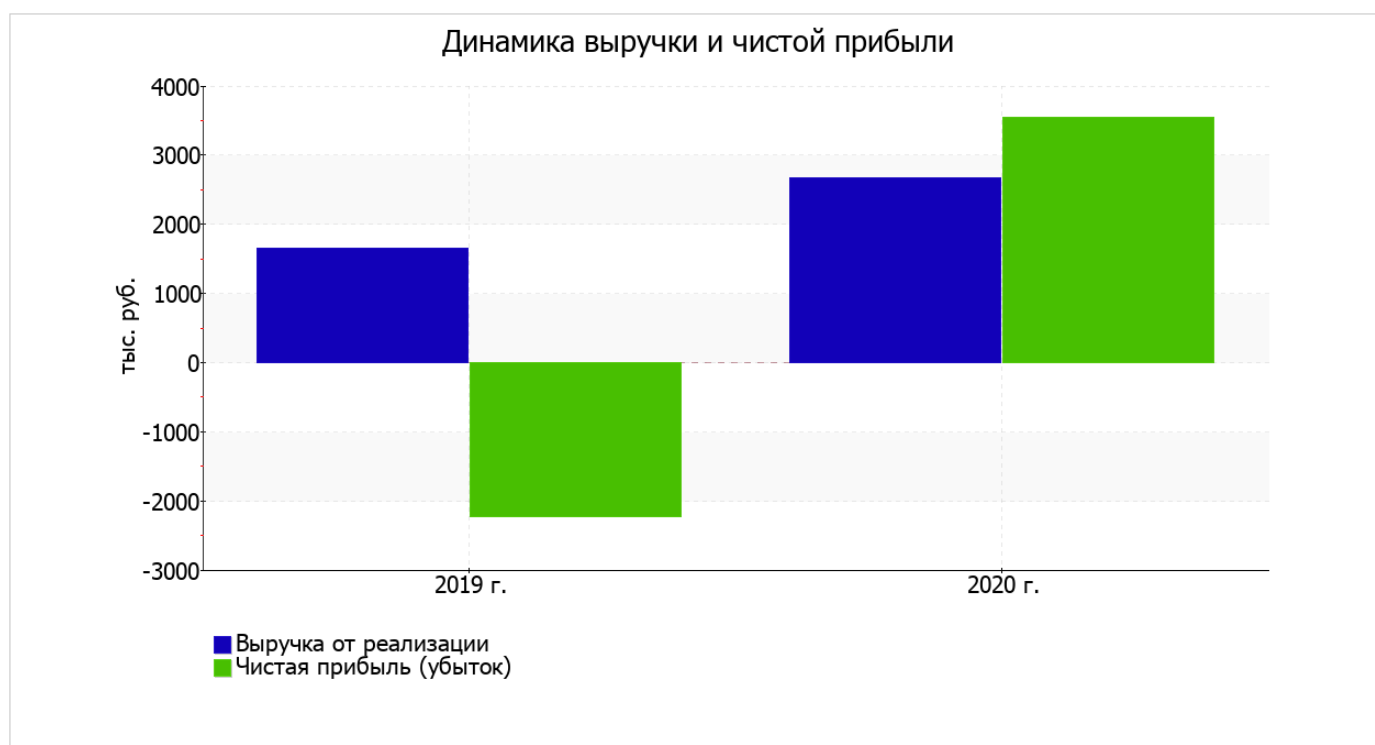
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **1 018** и **222** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**+61,4%**) опережает изменение расходов (**+28,5%**)

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 реализованные товары (работы, услуги).

прибыль от прочих операций за год составила 1 978 тыс. руб., что на 5 025 тыс. руб. больше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 118% 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	1 659	2 677	+1 018	+61,4	2 168
2. Расходы по обычным видам деятельности	779	1 001	+222	+28,5	890
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	880	1 676	+796	+90,5	1 278
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-3 047	1 978	+5 025	↑	-535
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-2 167	3 654	+5 821	↑	744
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-54	-100	-46	↓	-77
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-2 221	3 554	+5 775	↑	667
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-2 221	3 554	+5 775	↑	667
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	3 554	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



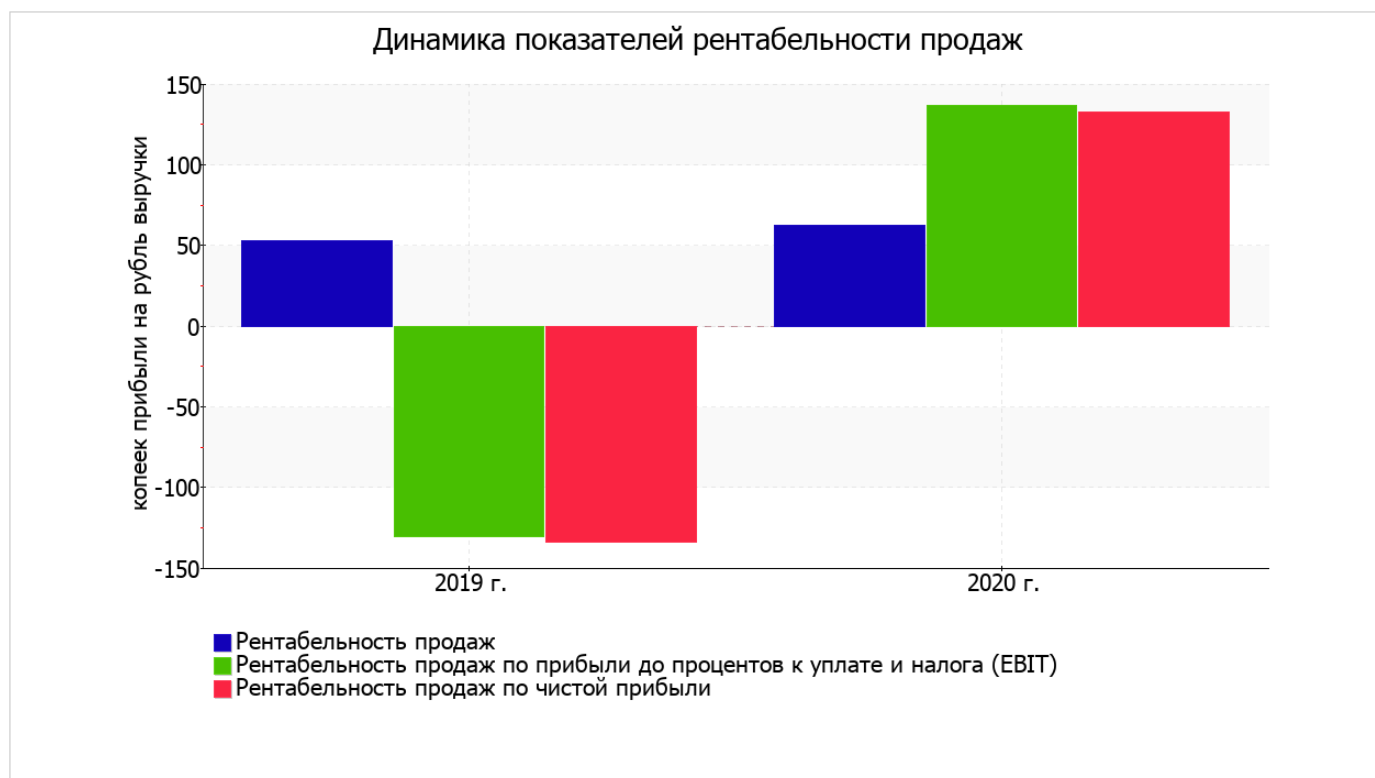
3.2. Анализ рентабельности

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: 9% и более.	53	62,6	+9,6	+18
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-130,6	136,5	+267,1	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	-133,9	132,8	+266,7	↑

Представленные в таблице показатели рентабельности за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЖАК".

Рентабельность продаж за 2020 год составила 62,6%. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+9,6%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 составила 136,5%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЖАК" содержалось 136,5 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)	3,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	2,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	3,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВІТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЖАК" принес 0,033 руб. чистой прибыли.

за 2020 год значение рентабельности активов (2,3%) соответствует норме.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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: 305 и менее дн.)	3 468	0,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 236 и менее дн.)	1 232	0,3
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 33 и менее дн.)	287	1,3
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	229	1,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 634 и менее дн.)	21 391	<0,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	14 848	<0,1

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 21391 календарный день (т.е. 59 лет). О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 1232 дня, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЖАК".

Следующие 7 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- оптимальная доля собственного капитала (69%);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- рост рентабельности продаж (+9,6 процентных пункта от рентабельности 53% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- за 2020 год получена прибыль от продаж (1 676 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+796 тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила 3 554 тыс. руб. (+5 775 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (+267,1 коп. к -130,6 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года).

Приведенные ниже 4 показателя финансового положения организации имеют критические значения:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -0,73, является явно не соответствующим принятому нормативу;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности значительно ниже нормы;
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

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

- низкая рентабельность активов (2,3% за последний год);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 69% от общего капитала организации).

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – изменение собственного капитала практически соответствует общему изменению активов организации.

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 соответствии с полученными показателями финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЖАК" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладываются в норматив или близки к нему. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.