Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРЫМ АГРО ЦЕХ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9105010732

Код причины постановки на учет (КПП): 910501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является смешанное сельское хозяйство (ОКВЭД 01.50).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРЫМ АГРО ЦЕХ"

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	374 780	403 564	63,1	62,7	+28 784	+7,7
в том числе: основные средства	373 183	403 564	62,8	62,7	+30 381	+8,1
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	219 628	240 146	36,9	37,3	+20 518	+9,3
в том числе: запасы	144 069	173 835	24,2	27	+29 766	+20,7
дебиторская задолженность	30 891	24 836	5,2	3,9	-6 055	-19,6
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	12 788	1 663	2,2	0,3	-11 125	-87
Пассив						
1. Собственный капитал	247 424	304 269	41,6	47,3	+56 845	+23
2. Долгосрочные обязательства, всего	141 203	128 829	23,8	20	-12 374	-8,8
в том числе: заемные средства	35 031	28 032	5,9	4,4	-6 999	-20
3. Краткосрочные обязательства*, всего	205 781	210 612	34,6	32,7	+4 831	+2,3

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	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	594 408	643 710	100	100	+49 302	+8,3

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

Активы на 31.12.2020 характеризуются следующим соотношением: 62,7% внеоборотных активов и 37,3% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 49 302 тыс. руб. (на 8,3%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 23%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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

- основные средства – 30 381 тыс. руб. (44,6%)
- запасы – 29 766 тыс. руб. (43,7%)
- налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям – 7 374 тыс. руб. (10,8%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 56 845 тыс. руб. (85,9%)
- кредиторская задолженность – 9 317 тыс. руб. (14,1%)

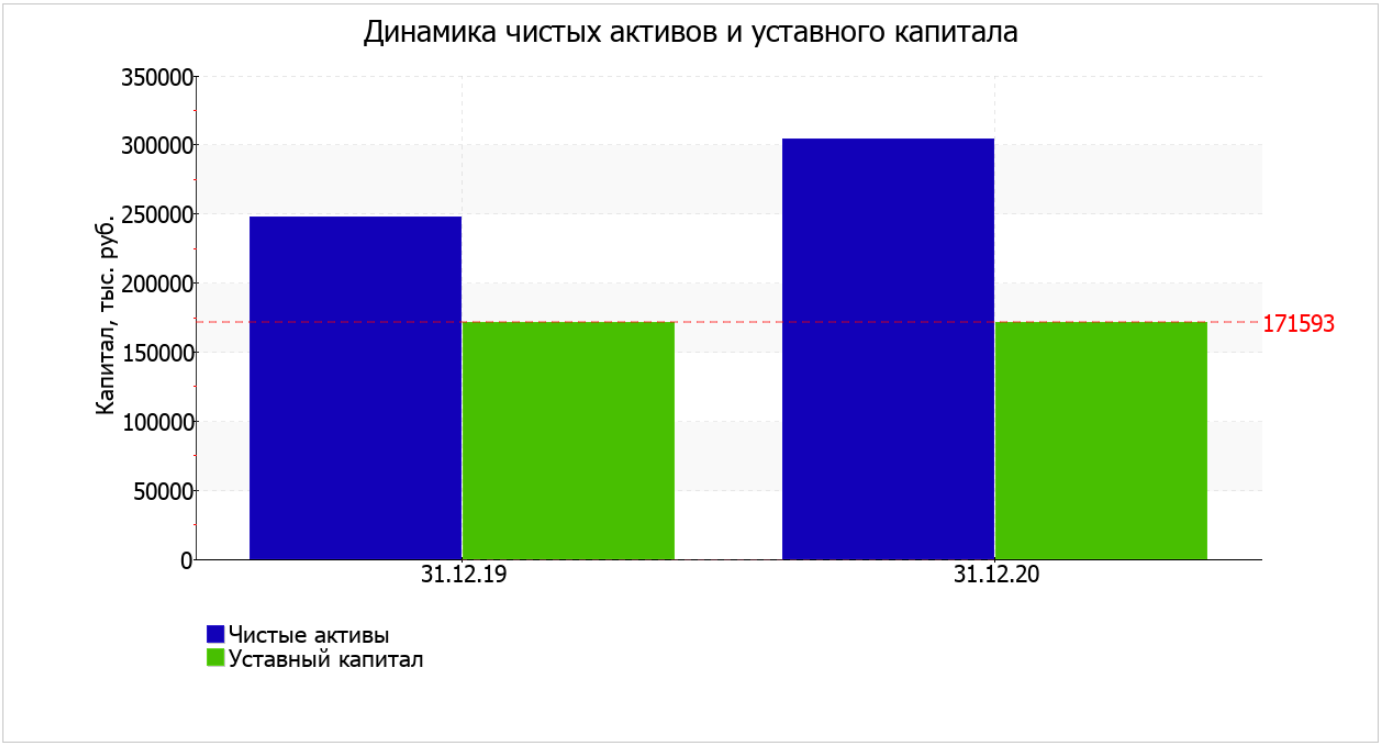
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (-11 125 тыс. руб. и -6 999 тыс. руб. соответственно).

на последний день анализируемого периода собственный капитал организации составил 304 269,0 тыс. руб. собственный капитал организации в течение анализируемого периода увеличился на 56 845,0 тыс. руб., или на 23%.

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	247 424	304 269	41,6	47,3	+56 845	+23
2. Уставный капитал	171 593	171 593	28,9	26,7	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	75 831	132 676	12,8	20,6	+56 845	+75

Чистые активы организации на 31.12.2020 существенно (на 77,3%) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов на 23% 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 и уставного капитала организации.



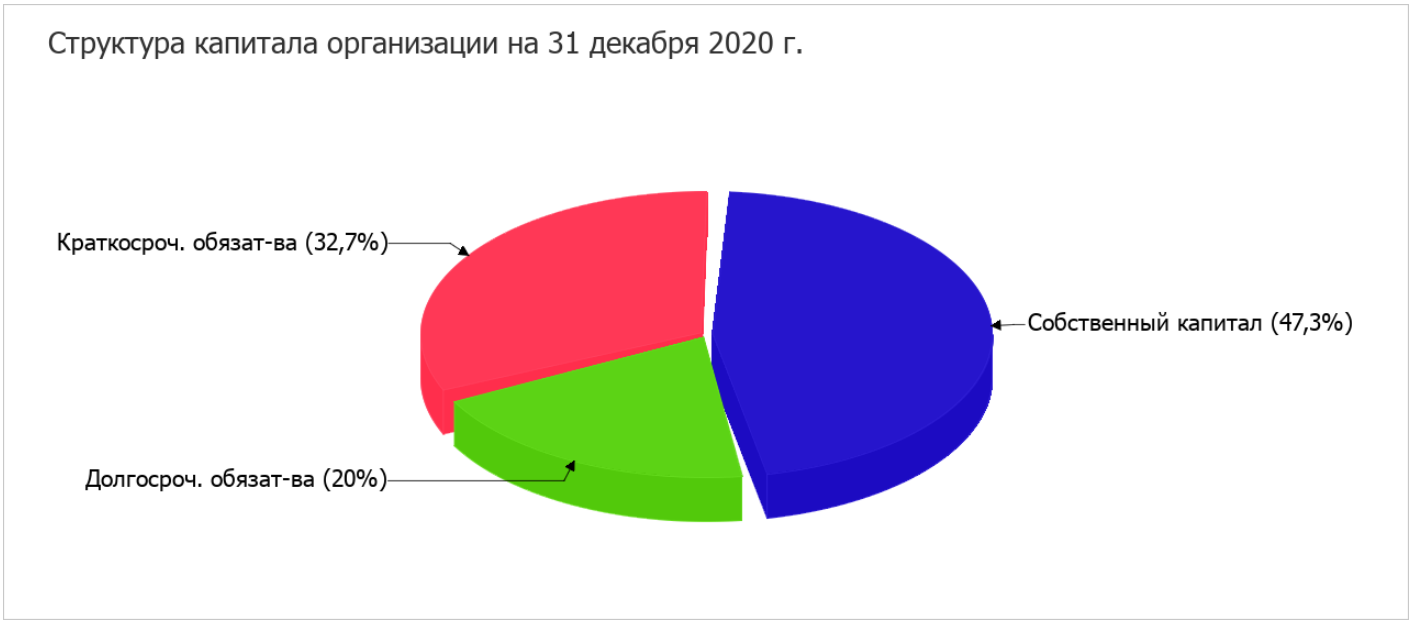
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,42	0,47	+0,05	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	-0,58	-0,41	+0,17	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,65	0,67	+0,02	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,85.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,51	-0,33	+0,18	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,05 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,88	-0,57	+0,31	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,59	0,62	+0,03	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2020 г. составил 0,47. Полученное значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. за весь рассматриваемый период наблюдался явный рост коэффициента автономии, составивший 0,05.

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



С -0,58 до -0,41 (+0,17) вырос коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за год. на 31.12.2020 значение коэффициента является явно не соответствующим принятому нормативу.

коэффициент покрытия инвестиций за последний год несколько вырос (до 0,67; +0,02). Значение коэффициента на 31.12.2020 ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только 67%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2020 равнялся -0,57. коэффициент обеспеченности материальных запасов значительно вырос в течение анализируемого периода (на 0,31). на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является критическим.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31 декабря 2020 г. доля долгосрочной задолженности в общих долгах ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРЫМ АГРО ЦЕХ" составляет 38%. При этом за последний год доля долгосрочной задолженности уменьшилась 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	1,07	1,14	+0,07	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,21	0,13	-0,08	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,06	0,01	-0,05	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (1,14 против нормативного значения 2). При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за год коэффициент вырос на 0,07.

Коэффициент быстрой ликвидности на 31 декабря 2020 г. тоже оказался ниже нормы (0,13). Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРЫМ АГРО ЦЕХ" недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение (0,01) ниже допустимого предела (норма: 0,15). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь анализируемый период коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -0,05.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

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

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 33 473 тыс. руб., что составляет 15,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 9 506 тыс. руб., или на 39,7%.

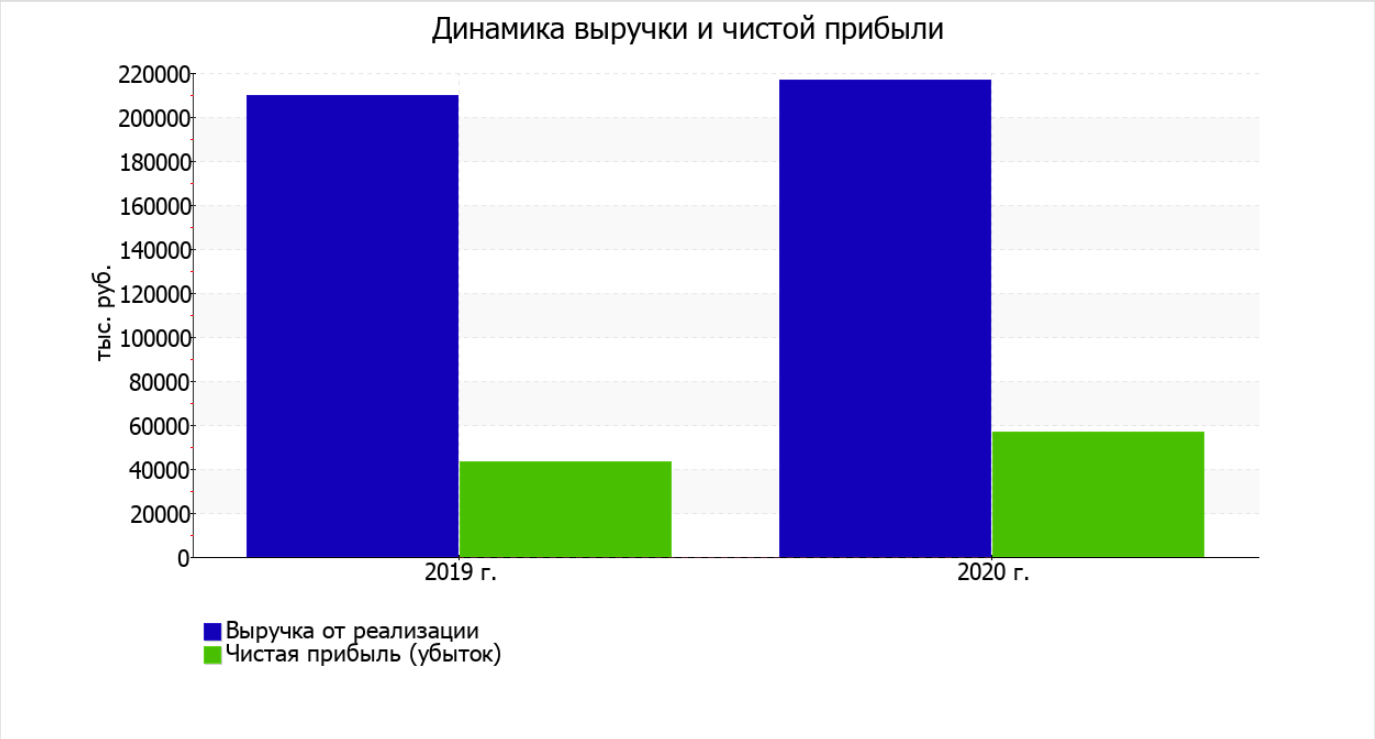
По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдался рост выручки от продаж на 7 131 тыс. руб. при одновременном уменьшении на 2 375 тыс. руб. расходов по обычным видам деятельности.

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно 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 23 460 тыс. руб.,что на 3 974 тыс. руб. (20,4%) больше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 70,1% 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	209 640	216 771	+7 131	+3,4	213 206
2. Расходы по обычным видам деятельности	185 673	183 298	-2 375	-1,3	184 486
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	23 967	33 473	+9 506	+39,7	28 720
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	19 486	23 460	+3 974	+20,4	21 473
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	43 453	56 933	+13 480	+31	50 193
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-149	-88	+61	↑	-119
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	43 304	56 845	+13 541	+31,3	50 075
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	43 304	56 845	+13 541	+31,3	50 075
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	56 845	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



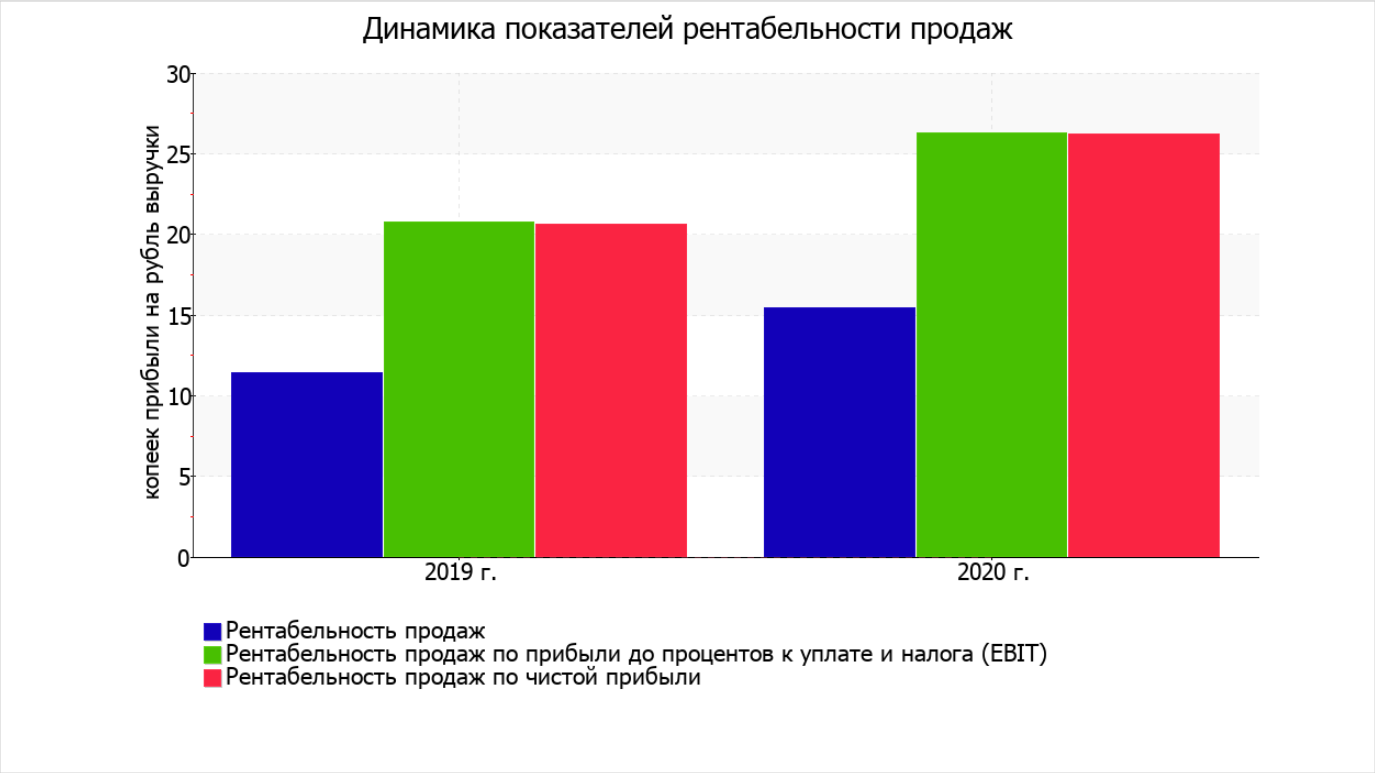
3.2. Анализ рентабельности

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.	11,4	15,4	+4	+35,1
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	20,7	26,3	+5,6	+26,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	20,7	26,2	+5,5	+27

[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 15,4 копеек с каждого рубля выручки от реализации. При этом имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2019) (+4 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 составил 26,3%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 26,3 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основные показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	20,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	9,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	13,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 0,206 руб.

за последний год рентабельность активов вполне укладывается в норму (9,2%).

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: 305 и менее дн.)	388	0,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 236 дн.)	317	1,2
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 33 дн.)	47	7,8
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	299	1,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 634 и менее дн.)	1 045	0,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	466	0,8

* 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 1045 календарных дней. При этом требуется 317 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРЫМ АГРО ЦЕХ".

Анализ выявил следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- положительная динамика рентабельности продаж (+4 процентных пункта от рентабельности 11,4% за такой же период прошлого года);
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за последний год получена прибыль от продаж (33 473 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+9 506 тыс. руб.);
- чистая прибыль за период 01.01–31.12.2020 составила 56 845 тыс. руб. (+13 541 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+5,6 коп. к 20,7 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

В ходе анализа были получены следующие показатели, неудовлетворительно характеризующие финансовое положение организации:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,47);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы;
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 67% от общего капитала организации).

С критической стороны финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРЫМ АГРО ЦЕХ" характеризуют следующие показатели:

- на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -0,41, характеризуется как критическое;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности существенно ниже нормы;
- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормального значения;
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Положительно характеризующим результаты деятельности организации показателем является следующий – существенная, по сравнению с общей стоимостью активов организации чистая прибыль (9,2% за последний год).

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