

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АТЛАНТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6319209150

Код причины постановки на учет (КПП): 631901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая химическими продуктами (ОКВЭД 46.75).

## 2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АТЛАНТ"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

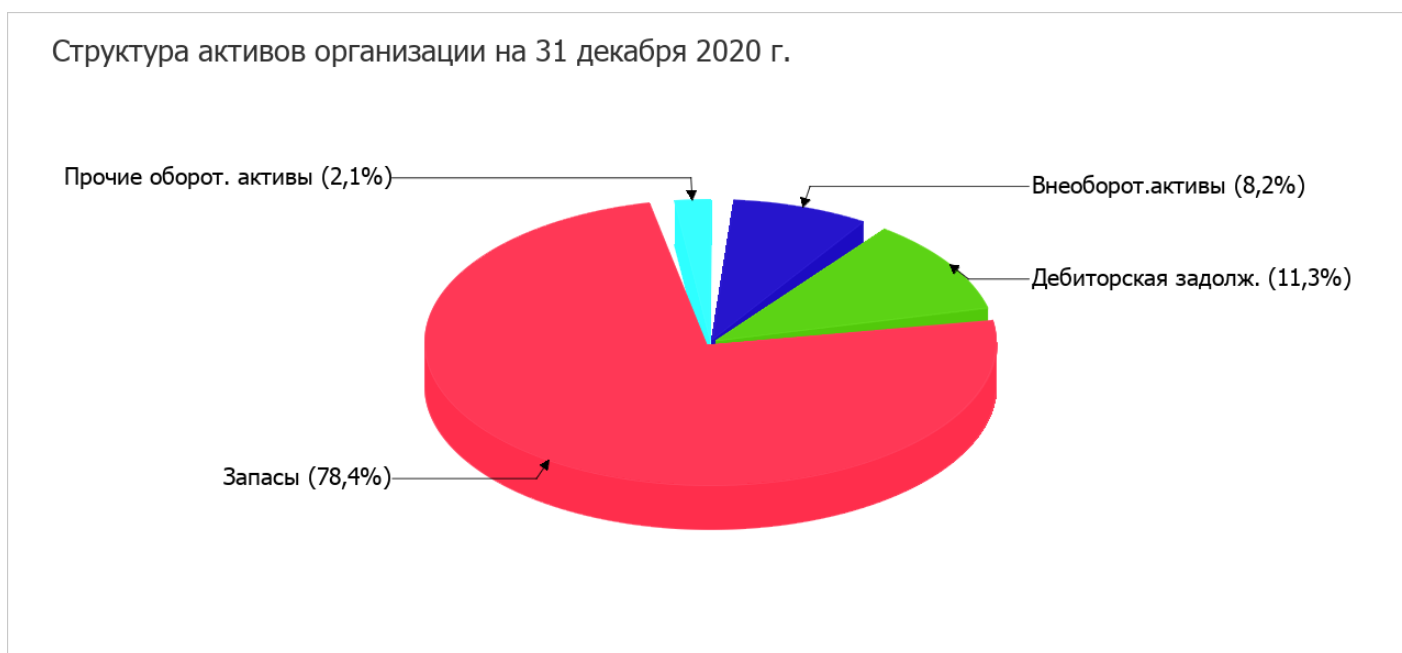
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
<b>Актив</b>						
1. Внеоборотные активы	5 044	12 209	4,5	8,2	+7 165	+142
в том числе: основные средства	5 044	12 209	4,5	8,2	+7 165	+142
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	106 751	137 411	95,5	91,8	+30 660	+28,7
в том числе: запасы	89 048	117 269	79,7	78,4	+28 221	+31,7
дебиторская задолженность	15 635	16 933	14	11,3	+1 298	+8,3
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1 918	1 930	1,7	1,3	+12	+0,6
<b>Пассив</b>						
1. Собственный капитал	25 169	27 351	22,5	18,3	+2 182	+8,7
Справочно: Чистые активы	25 169	27 352	22,5	18,3	+2 183	+8,7
2. Долгосрочные обязательства, всего	13 063	25 151	11,7	16,8	+12 088	+92,5
в том числе: заемные средства	12 770	16 660	11,4	11,1	+3 890	+30,5

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	73 563	97 118	65,8	64,9	+23 555	+32
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	111 795	149 621	100	100	+37 826	+33,8

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

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются большой долей (91,8%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на **37 826** тыс. руб. (на **33,8%**). Учитывая увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на **8,7%**. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

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):

- запасы – **28 221** тыс. руб. (**74,6%**)
- основные средства – **7 165** тыс. руб. (**18,9%**)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

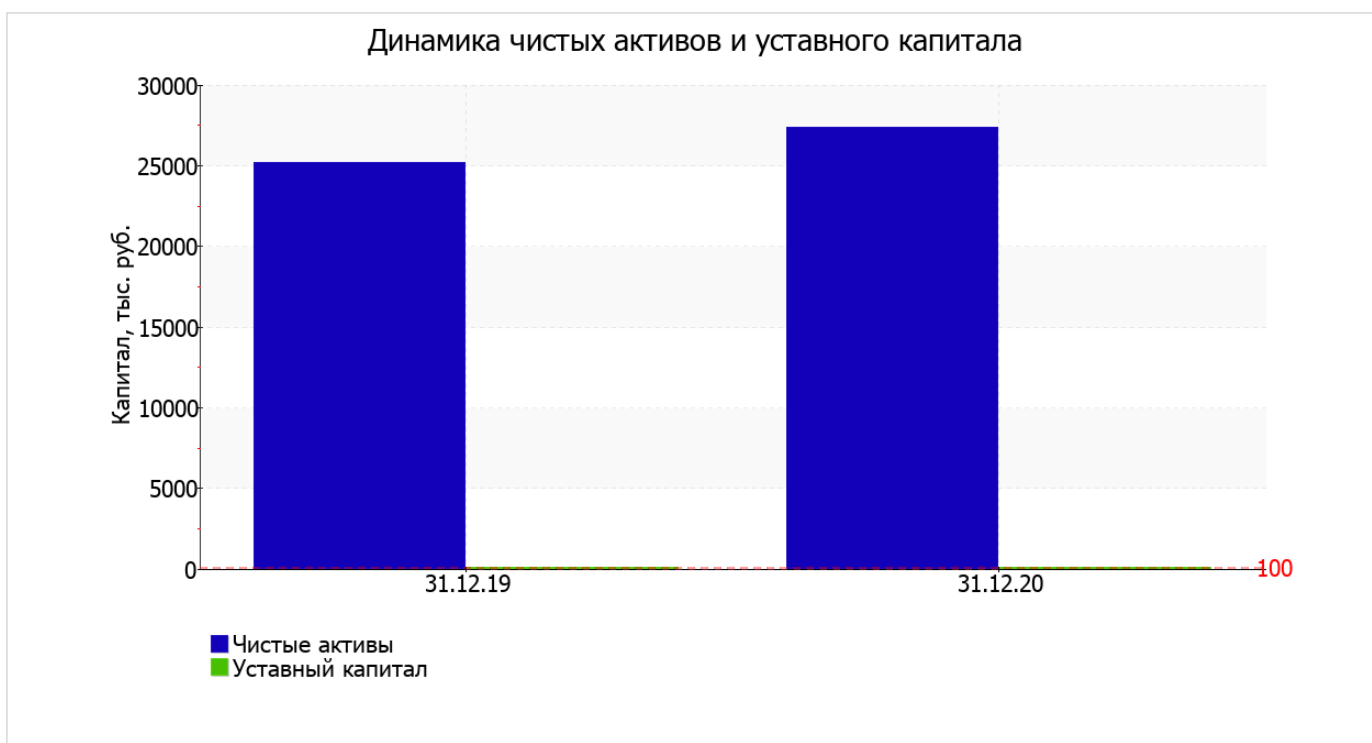
- кредиторская задолженность – 23 555 тыс. руб. (62,3%)
- прочие долгосрочные обязательства – 6 830 тыс. руб. (18,1%)
- долгосрочные заемные средства – 3 890 тыс. руб. (10,3%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 2 182 тыс. руб. (5,8%)

на 31.12.2020 собственный капитал организации составил 27 351,0 тыс. руб. в течение анализируемого периода наблюдалось заметное повышение собственного капитала на 2 182,0 тыс. руб.

## 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	25 169	27 352	22,5	18,3	+2 183	+8,7
2. Уставный капитал	100	100	0,1	0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	25 069	27 252	22,4	18,2	+2 183	+8,7

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2020 намного (в 273,5 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на 8,7% 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	0,23	0,18	-0,05	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,19	0,11	-0,08	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,34	0,35	+0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,8	0,55	-0,25	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,23	0,13	-0,1	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,85	0,79	-0,06	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2020 г. составил **0,18**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. за год коэффициент автономии заметно снизился (на **0,05**).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2020 составил **0,11**, при этом на начало анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был существенно выше – **0,19** (снижение на **0,08**). по состоянию на 31.12.2020 значение коэффициента является нормальным.

за весь анализируемый период наблюдалось некоторое повышение коэффициента покрытия инвестиций с **0,34** до **0,35 (+0,01)**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2020) значительно ниже нормы.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2020 равнялся **0,13**, вместе с тем, на начало анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов был значительно больше – **0,23** (т.е. уменьшение на **0,1**). на 31 декабря 2020 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не соответствует нормативу.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (79,4% и 20,6% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности выросла на 5,5%.

## 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	<b>1,45</b>	<b>1,41</b>	<b>-0,04</b>	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	<b>0,24</b>	<b>0,19</b>	<b>-0,05</b>	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	<b>0,03</b>	<b>0,02</b>	<b>-0,01</b>	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**1,41** против нормативного значения 1,8). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь рассматриваемый период коэффициент снизился на **-0,04**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило **0,19**. Это свидетельствует о недостатке 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 **0,02**. При этом с начала периода коэффициент абсолютной ликвидности практически не изменился.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АТЛАНТ" за год приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила прибыль от продаж в размере **3 399** тыс. руб., что составляет 1,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **3 114** тыс. руб., или на **47,8%**.

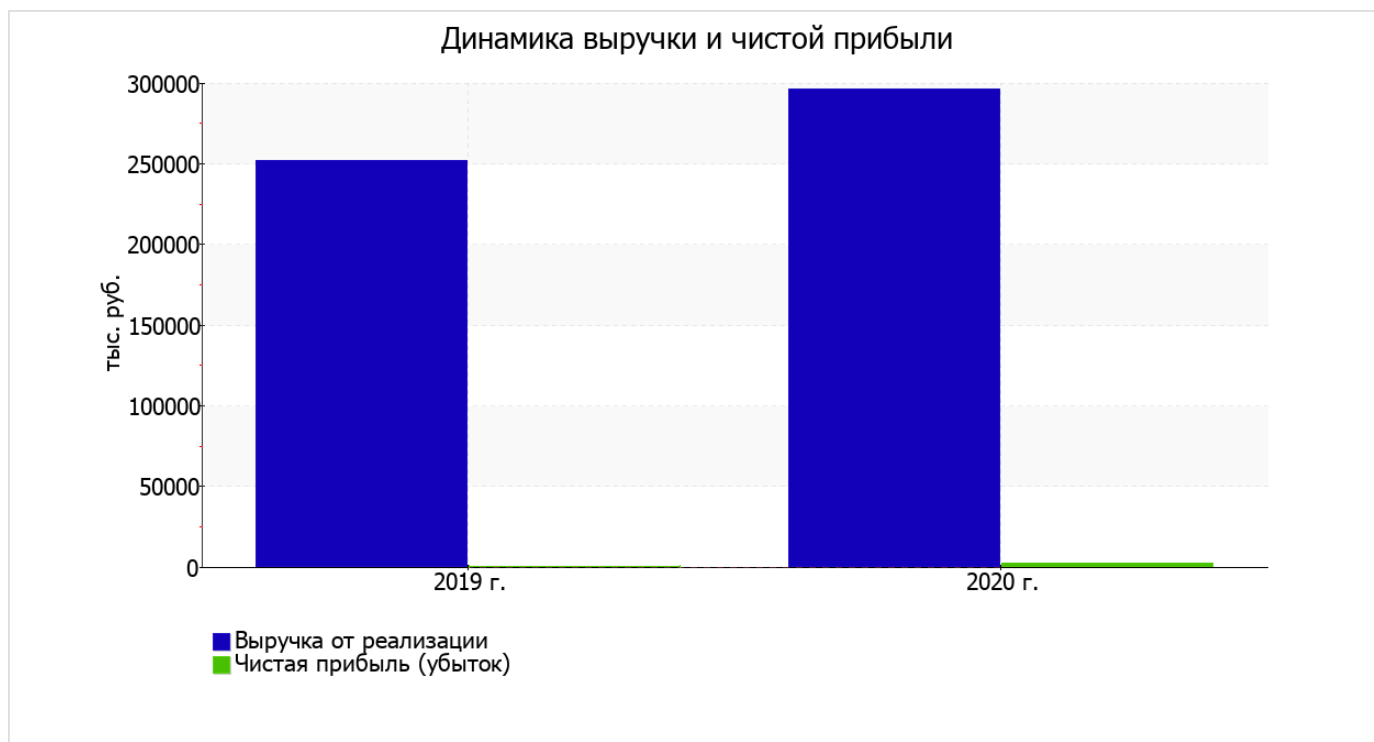
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 44 516 и 47 630 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+19,4%) опережает изменение выручки (+17,7%)

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.

прибыль от прочих операций за год составила 329 тыс. руб., что на 6 414 тыс. руб. больше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 9,7% 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	251 724	296 240	+44 516	+17,7	273 982
2. Расходы по обычным видам деятельности	245 211	292 841	+47 630	+19,4	269 026
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	6 513	3 399	-3 114	-47,8	4 956
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-6 085	329	+6 414	↑	-2 878
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	428	3 728	+3 300	+8,7 раза	2 078
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-229	-1 546	-1 317	↓	-888
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	199	2 182	+1 983	+11 раз	1 191
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	199	2 182	+1 983	+11 раз	1 191
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	2 182	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.	2,6	1,1	-1,5	-55,7
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	0,2	1,3	+1,1	+7,4 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	0,1	0,7	+0,6	+9,3 раза

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 "АТЛАНТ".

Рентабельность продаж за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 составила 1,1%. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-1,5%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 1,3%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 1,3 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	8,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	1,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	8,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес **0,083** руб. чистой прибыли.

за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 значение рентабельности активов (**1,7%**) 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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 109 и менее дн.)	151	2,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.)	129	2,8
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	20	18,1
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	105	3,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.)	161	2,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	32	11,3

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 161 календарный день. При этом требуется 129 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 "АТЛАНТ" за последний год.

Среди отрицательных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить следующие:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,18);
- ниже принятой нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- низкая рентабельность активов (1,7% за период 01.01–31.12.2020);
- значительное падение прибыльности продаж (-1,5 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной 2,6%);
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Следующие 4 показателя финансового положения организации имеют критические значения:

- существенно ниже нормы коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормы;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 35% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

В ходе анализа были получены следующие показатели, исключительно хорошо характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 составила 2 182 тыс. руб. (+1 983 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (+1,1 коп. к 0,2 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие нормальные или близкие к нормальным значения:

- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 получена прибыль от продаж (3 399 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-3 114 тыс. руб.).

Положительно финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АТЛАНТ" характеризует следующий показатель – коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет нормальное значение (0,11).

Анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АТЛАНТ" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации незначительная, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.