

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "УРОЖАЙ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3457003510

Код причины постановки на учет (КПП): 345701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая зерном, необработанным табаком, семенами и кормами для сельскохозяйственных животных (ОКВЭД 46.21).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

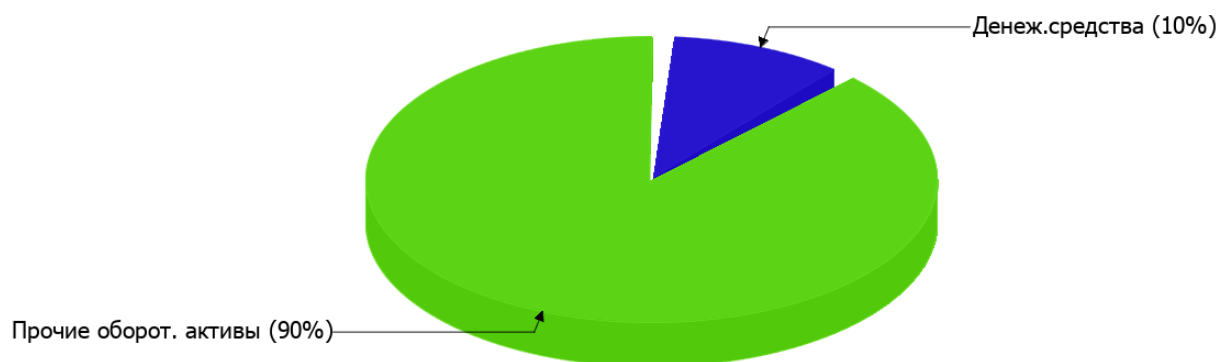
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	5 291	5 918	100	100	+627	+11,9
Пассив						
Собственный капитал	5 291	5 918	100	100	+627	+11,9
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	5 291	5 918	100	100	+627	+11,9

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Соотношение основных качественных групп активов организации на 31.12.2020 характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период увеличились на 627 тыс. руб. (на 11,9%). При этом собственный капитал организации изменился пропорционально активам организации, увеличившись на 627 тыс. руб.

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

Структура активов организации на 31 декабря 2020 г.



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):

- финансовые и другие оборотные активы – 520 тыс. руб. (82,9%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 107 тыс. руб. (17,1%)

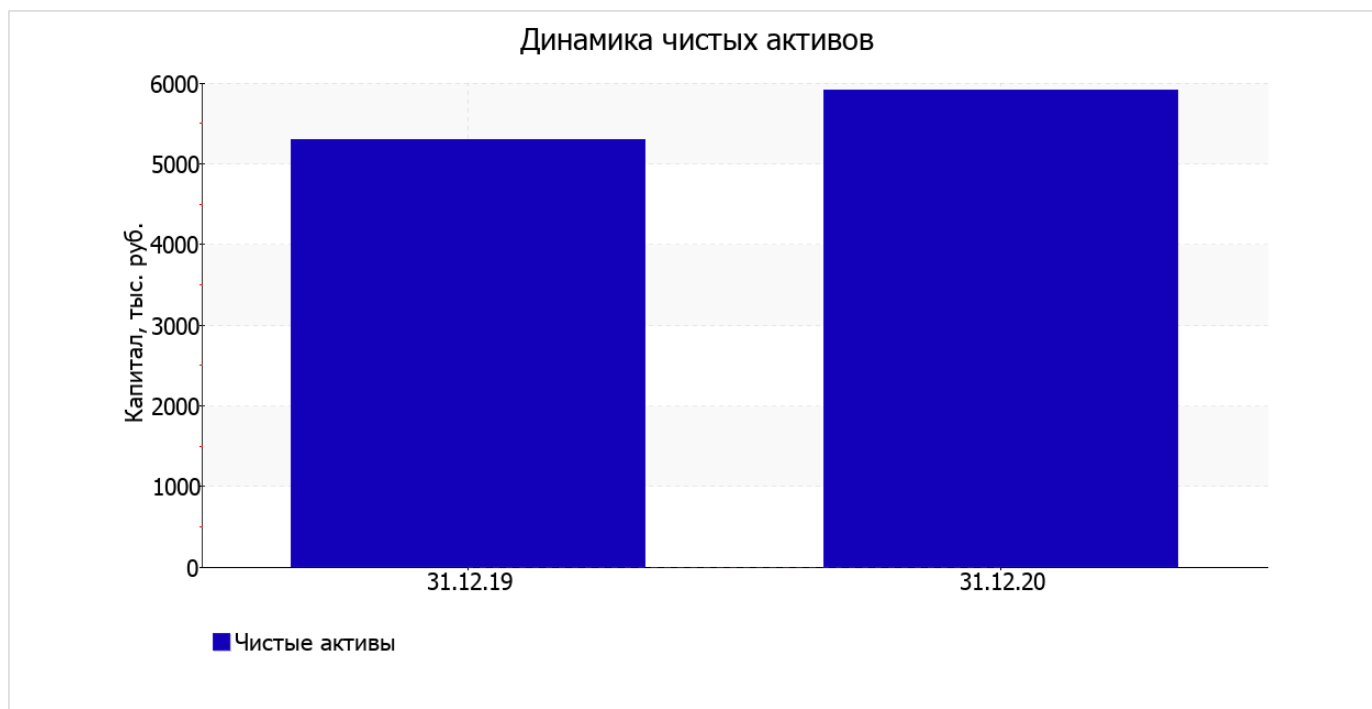
Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "капитал и резервы" (+627 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за весь рассматриваемый период).

на последний день анализируемого периода собственный капитал организации составил 5 918,0 тыс. руб. за год имел место явный рост собственного капитала на 627 тыс. руб., или на 11,9%.

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	5 291	5 918	100	100	+627	+11,9

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, следует отметить увеличение чистых активов на 11,9% 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



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	1	1	–	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	1	1	–	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	1	1	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	–	–	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2020) составил 1. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении ООО "УРОЖАЙ" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет 100% в общем капитале организации). за последний год значение коэффициента автономии не изменилось.

на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил 1, сохранив такое же значение, как на первый день анализируемого периода (31 декабря 2019 г.). коэффициент по состоянию на 31.12.2020 демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

за весь рассматриваемый период изменений коэффициента покрытия инвестиций не отмечено, значение осталось на уровне 1. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода вполне соответствует норме.

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	–	–	–	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	–	–	–	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (–) соответствует норме. При этом за анализируемый период коэффициент не изменился.

Соответствующим норме, как и предыдущий коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (– при норме 0,2). С начала периода коэффициент абсолютной ликвидности не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ООО "УРОЖАЙ" за год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 6 951 тыс. руб., что составляет 6,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 738 тыс. руб., или на 11,9%.

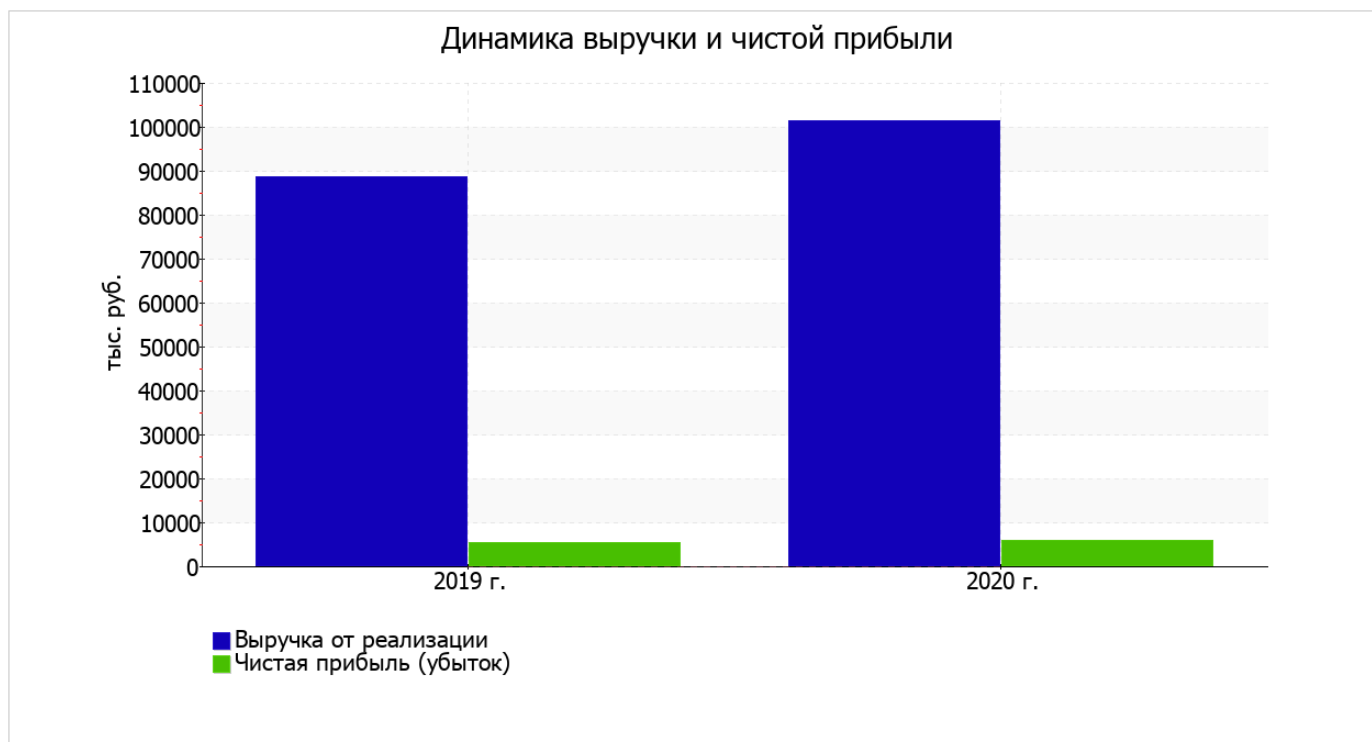
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 12 930 и 12 192 тыс. руб. соответственно).

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	88 512	101 442	+12 930	+14,6	94 977
2. Расходы по обычным видам деятельности	82 299	94 491	+12 192	+14,8	88 395
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	6 213	6 951	+738	+11,9	6 582
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	–	–	–	–	–

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)	
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	6 213	6 951	+738	+11,9	6 582

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)	
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	932	1 043	+111	+11,9	988
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	5 281	5 908	+627	+11,9	5 595

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



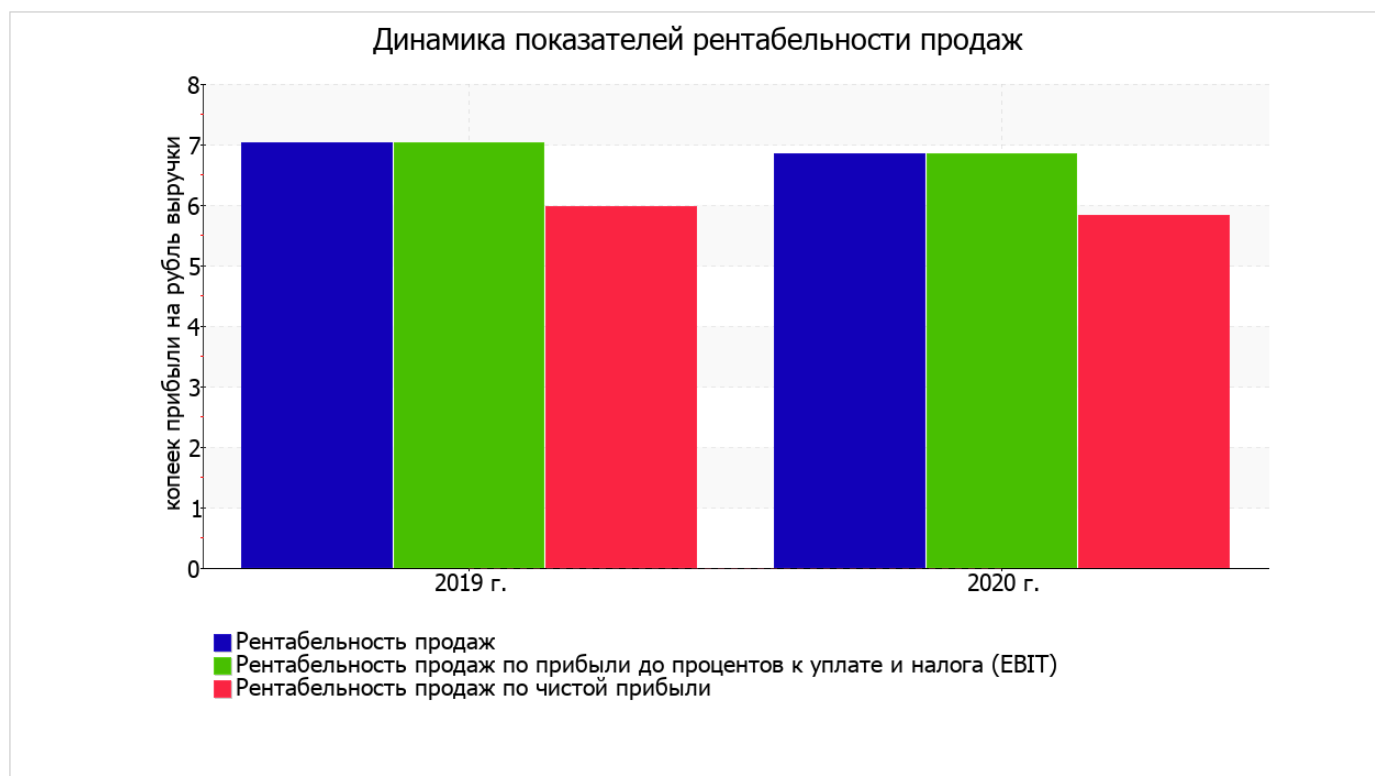
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 4%.	7	6,9	-0,1	-2,4
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	7	6,9	-0,1	-2,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	6	5,8	-0,2	-2,4

Все три показателя рентабельности за период 01.01–31.12.2020, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

Рентабельность продаж за 2020 год составила 6,9%. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (-0,1%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил 6,9%. То есть в каждом рубле выручки ООО "УРОЖАЙ" содержалось 6,9 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)	105,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	105,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	123,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 1,051 руб.

значение рентабельности активов за последний год (105,1%) можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных 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.)	20	18,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 23 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	0	–
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 117 дн.)	20	18,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	20	18,1

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 20 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО "УРОЖАЙ" за последний год

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2020 г. демонстрирует очень хорошее значение, равное 1;
- отличная рентабельность активов (105,1% за 2020 год);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 100% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за период 01.01–31.12.2020 получена прибыль от продаж (6 951 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+738 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2020 год составила 5 908 тыс. руб. (+627 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Следующие 2 показателя финансового положения организации имеют положительные значения:

- доля собственного капитала неоправданно высока (100%);
- изменение собственного капитала практически соответствует общему изменению активов организации.

Следующие 2 показателя результатов деятельности организации имеют нормальные или близкие к нормальным значения:

- незначительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-0,1 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 7%);
- незначительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-0,1 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Анализ свидетельствует об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях ООО "УРОЖАЙ" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.