

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "ТехИнновация"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7730712211

Код причины постановки на учет (КПП): 773001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами (ОКВЭД 46.71).

2. Анализ финансового положения Общество с ограниченной ответственностью "ТехИнновация"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

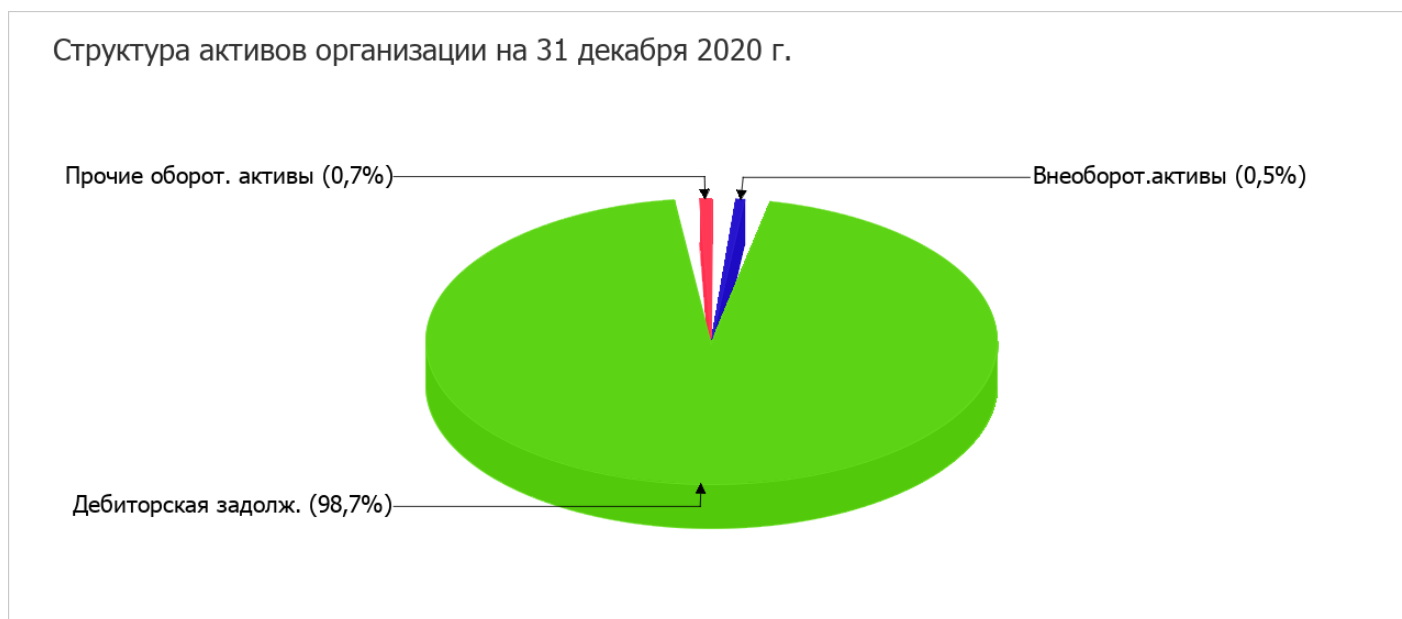
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	6 301	2 552	1,2	0,5	-3 749	-59,5
в том числе: основные средства	6 301	2 552	1,2	0,5	-3 749	-59,5
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	534 043	490 936	98,8	99,5	-43 107	-8,1
в том числе: запасы	209	209	<0,1	<0,1	–	–
дебиторская задолженность	526 690	487 043	97,5	98,7	-39 647	-7,5
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	7 117	3 657	1,3	0,7	-3 460	-48,6
Пассив						
1. Собственный капитал	49 448	50 166	9,2	10,2	+718	+1,5
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–

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	490 896	443 322	90,8	89,8	-47 574	-9,7
в том числе: заемные средства	16 350	8 850	3	1,8	-7 500	-45,9
Валюта баланса	540 344	493 488	100	100	-46 856	-8,7

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

Активы на 31.12.2020 характеризуются большой долей (99,5%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период уменьшились на 46 856 тыс. руб. (на 8,7%). Хотя имело место уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 1,5%, что, в целом, свидетельствует о положительной динамике имущественного положения организации.

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



Снижение величины активов организации связано со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- дебиторская задолженность – 39 647 тыс. руб. (84,6%)
- основные средства – 3 749 тыс. руб. (8%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 3 460 тыс. руб. (7,4%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 40 074 тыс. руб. (84,2%)
- краткосрочные заемные средства – 7 500 тыс. руб. (15,8%)

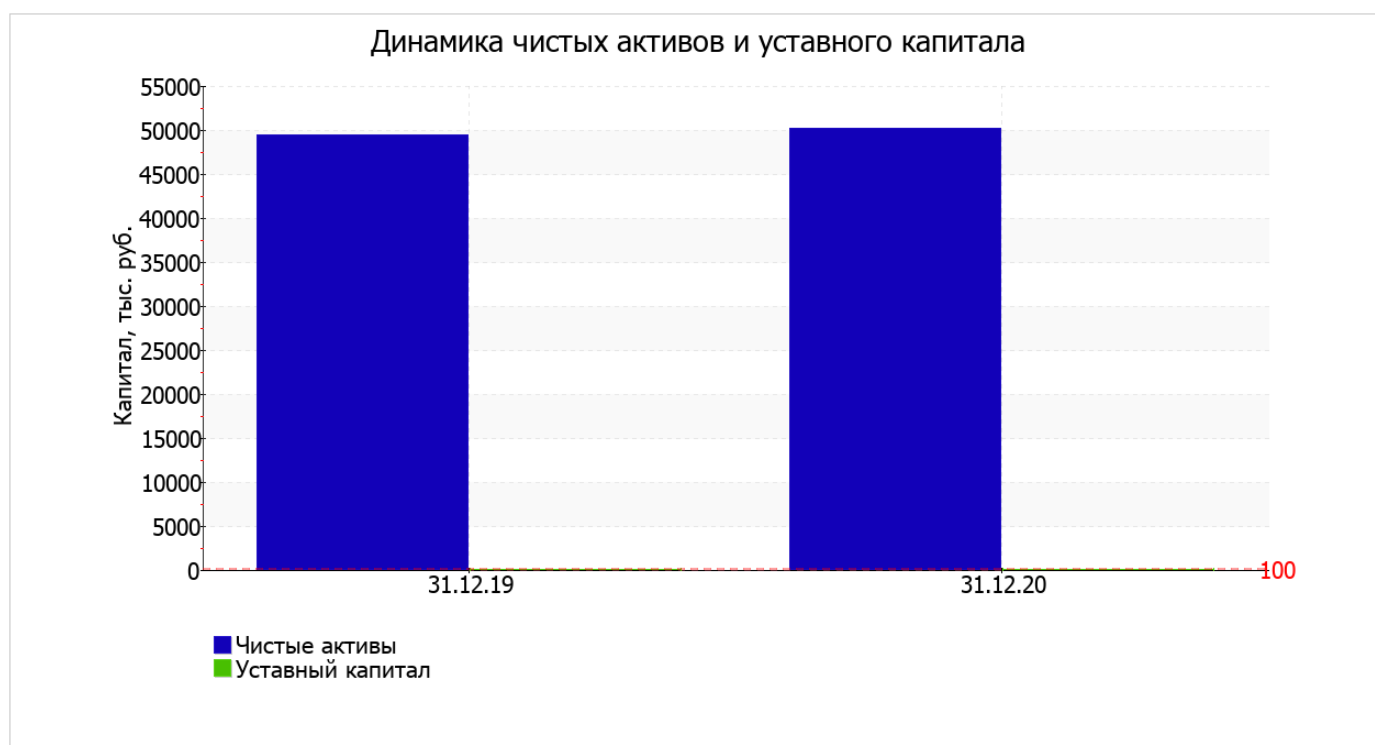
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (+718 тыс. руб.).

собственный капитал организации на 31 декабря 2020 г. составил 50 166,0 тыс. руб. собственный капитал организации за год несколько вырос.

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	49 448	50 166	9,2	10,2	+718	+1,5
2. Уставный капитал	100	100	<0,1	<0,1	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	49 348	50 066	9,1	10,1	+718	+1,5

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2020 намного (в 501,7 раза) превышают уставный капитал. Это 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 1,5% за год. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

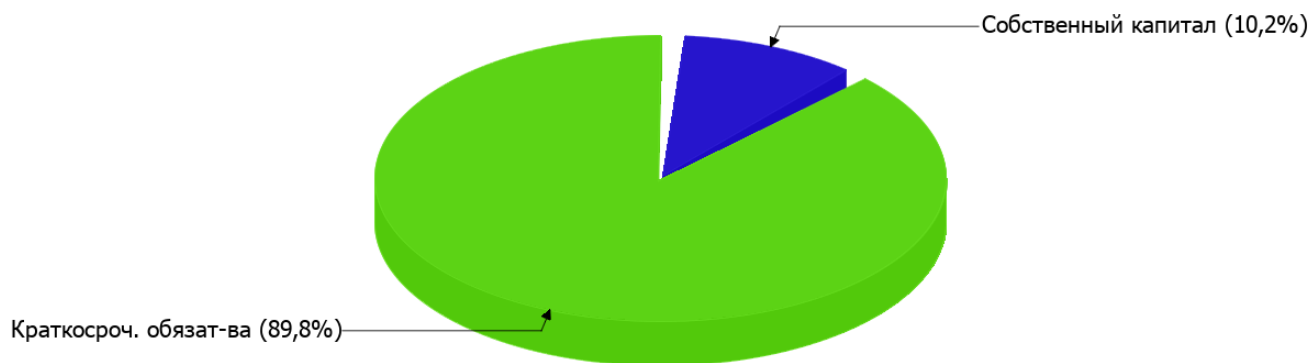
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,09	0,1	+0,01	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	0,08	0,1	+0,02	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,09	0,1	+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	0,87	0,95	+0,08	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	206,44	227,82	+21,38	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 **0,1**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**10%**) в общем капитале организации. коэффициент автономии за весь анализируемый период возрос на **0,01**.

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **0,1**. за последний год произошло сильное повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (на **0,02**). на 31.12.2020 коэффициент имеет значение, не укладывающееся в норматив.

за весь рассматриваемый период имел место заметный рост коэффициента покрытия инвестиций до **0,1** (на **0,01**). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2020 значительно ниже допустимой величины.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2020 составил **227,82**, что на **21,38** превышает значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2019 г. на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует исключительно хорошее значение.

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		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,09	1,11	+0,02	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,09	1,11	+0,02	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	0,01	–	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**1,11** против нормативного значения 1,8). При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – в течение анализируемого периода коэффициент вырос на **0,02**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует норме – **1,11** при норме 1. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

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: 0,2). С начала периода коэффициент абсолютной ликвидности не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Общества с ограниченной ответственностью "ТехИнновация" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила прибыль от продаж в размере **1 091** тыс. руб., что равняется 1,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **1 956** тыс. руб., или на **64,2%**.

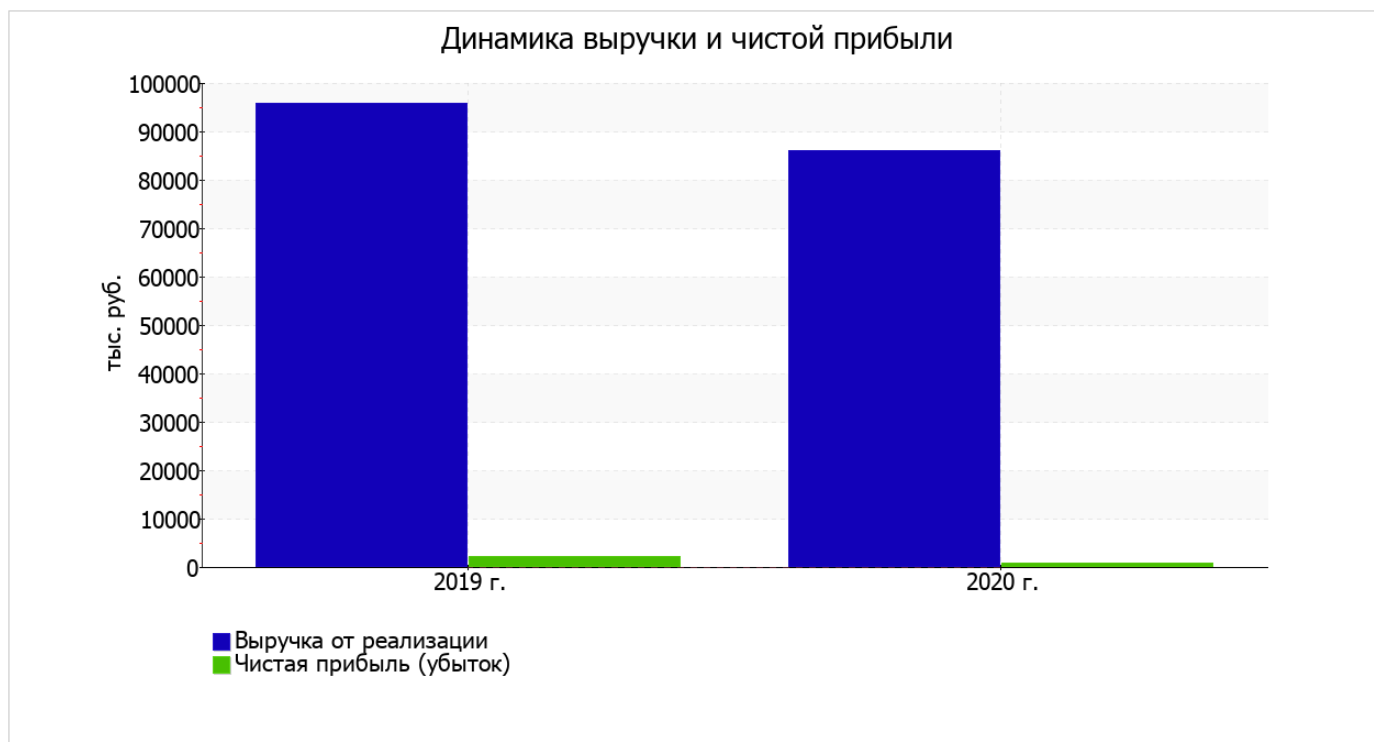
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 9 608 и 7 652 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-10%) опережает изменение расходов (-8,3%)

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.

убыток от прочих операций за последний год составил 196 тыс. руб., что на 133 тыс. руб. (40,4%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

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	95 709	86 101	-9 608	-10	90 905
2. Расходы по обычным видам деятельности	92 662	85 010	-7 652	-8,3	88 836
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	3 047	1 091	-1 956	-64,2	2 069
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-329	-196	+133	↑	-263
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2 718	895	-1 823	-67,1	1 807
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-601	-177	+424	↑	-389
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	2 117	718	-1 399	-66,1	1 418
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	2 117	718	-1 399	-66,1	1 418
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	718	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



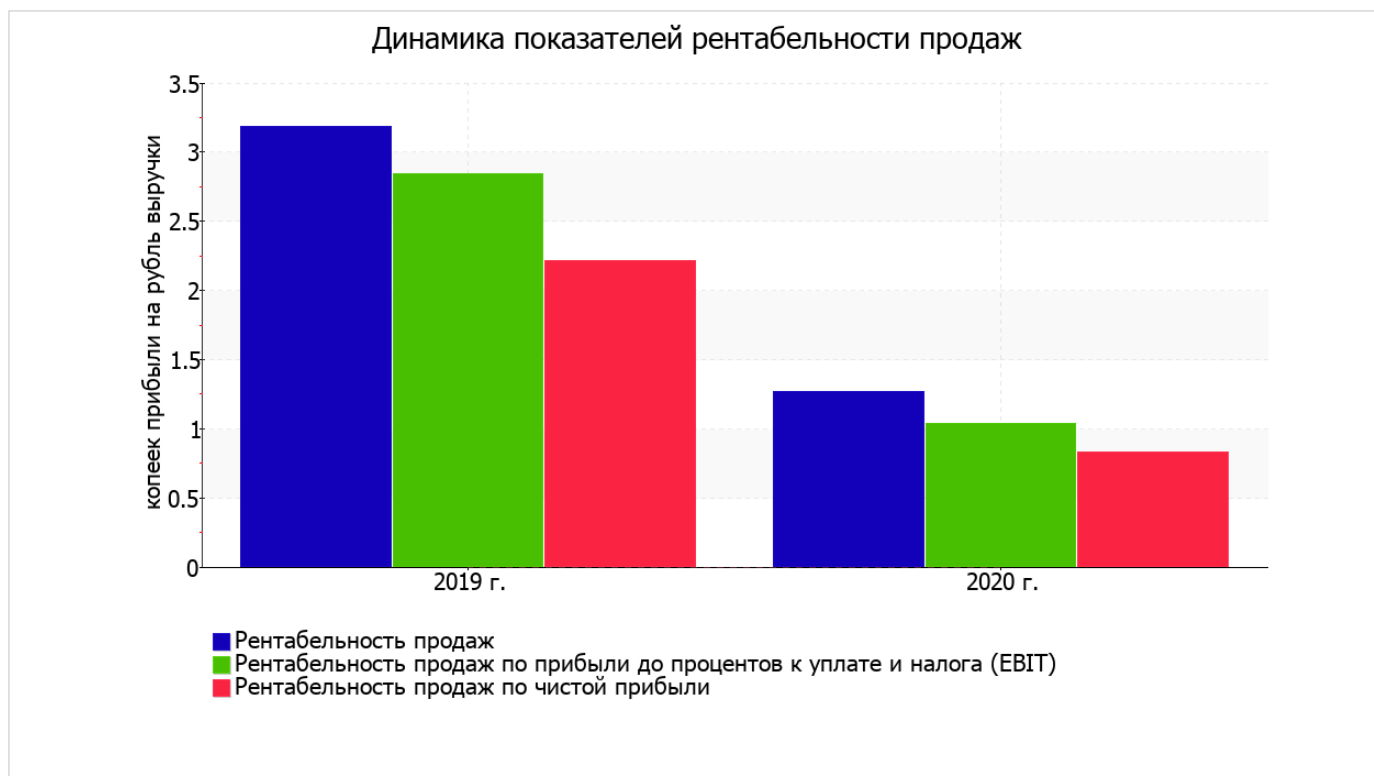
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 4%.	3,2	1,3	-1,9	-60,2
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2,8	1	-1,8	-63,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	2,2	0,8	-1,4	-62,3

[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 **1,3** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (**-1,9** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2020 год составил **1%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **1** 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)	1,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	0,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	1,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала Общество с ограниченной ответственностью "ТехИнновация" обеспечил 0,014 руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов, равное 0,1%, является неудовлетворительным.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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.)	2 179	0,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.)	1	405,6
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	2 155	0,2
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	1 932	0,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.)	2 197	0,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	212	1,7

* 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 общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 2197 календарных дней (т.е. 6 лет). При этом требуется 1 день, 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 "ТехИнновация" за последний год.

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

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только **10%**);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (**0,1**) соответствует норме;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значения;
- низкая рентабельность активов (**0,1%** за 2020 год);
- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (**-1,9** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной **3,2%**);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВIT) на рубль выручки организации (**-1,8** коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Анализ выявил следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

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

- положительная динамика изменения собственного капитала Общество с ограниченной ответственностью "ТехИнновация" при том что, активы организации уменьшились на **46 856** тыс. руб. (на **8,7%**);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила **718** тыс. руб.

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

- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- за 2020 год получена прибыль от продаж (**1 091** тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 956 тыс. руб.).

Среди критических показателей финансового положения организации можно выделить следующие:

- значительно ниже нормального значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **10%** (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более).

Анализ показывает, что финансовое состояние Общество с ограниченной ответственностью "ТехИнновация" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации не наблюдается, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.