

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "КРЕДО-СТРОЙ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5905253504

Код причины постановки на учет (КПП): 590401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство пластмассовых плит, полос, труб и профилей (ОКВЭД 22.21).

## 2. Анализ финансового положения ООО "КРЕДО-СТРОЙ"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

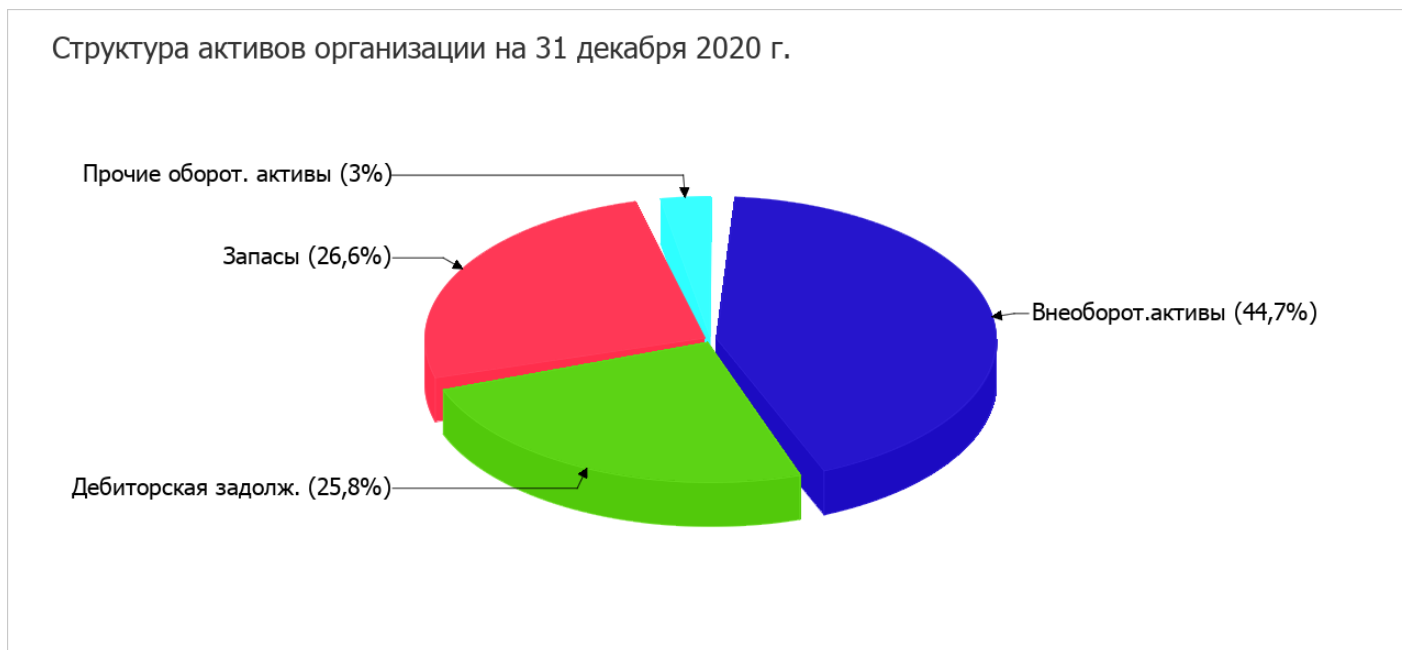
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
<b>Актив</b>						
1. Внеоборотные активы	513 081	467 441	51,2	44,7	-45 640	-8,9
в том числе: основные средства	512 450	467 441	51,1	44,7	-45 009	-8,8
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	489 525	579 328	48,8	55,3	+89 803	+18,3
в том числе: запасы	172 188	277 990	17,2	26,6	+105 802	+61,4
дебиторская задолженность	284 888	269 986	28,4	25,8	-14 902	-5,2
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	31 924	31 062	3,2	3	-862	-2,7
<b>Пассив</b>						
1. Собственный капитал	92 239	99 444	9,2	9,5	+7 205	+7,8
2. Долгосрочные обязательства, всего	416 700	469 602	41,6	44,9	+52 902	+12,7
в том числе: заемные средства	416 700	469 602	41,6	44,9	+52 902	+12,7
3. Краткосрочные обязательства*, всего	493 667	477 723	49,2	45,6	-15 944	-3,2

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	325 934	262 126	32,5	25	-63 808	-19,6
Валюта баланса	1 002 606	1 046 769	100	100	+44 163	+4,4

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

Активы на 31.12.2020 характеризуются соотношением: 44,7% внеоборотных активов и 55,3% текущих. Активы организации за весь период изменились незначительно (на 4,4%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 7,8%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:



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 – 105 802 тыс. руб. (81,3%)
- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – 24 300 тыс. руб. (18,7%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – 52 902 тыс. руб. (48,9%)
- кредиторская задолженность – 48 048 тыс. руб. (44,4%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 7 205 тыс. руб. (6,7%)

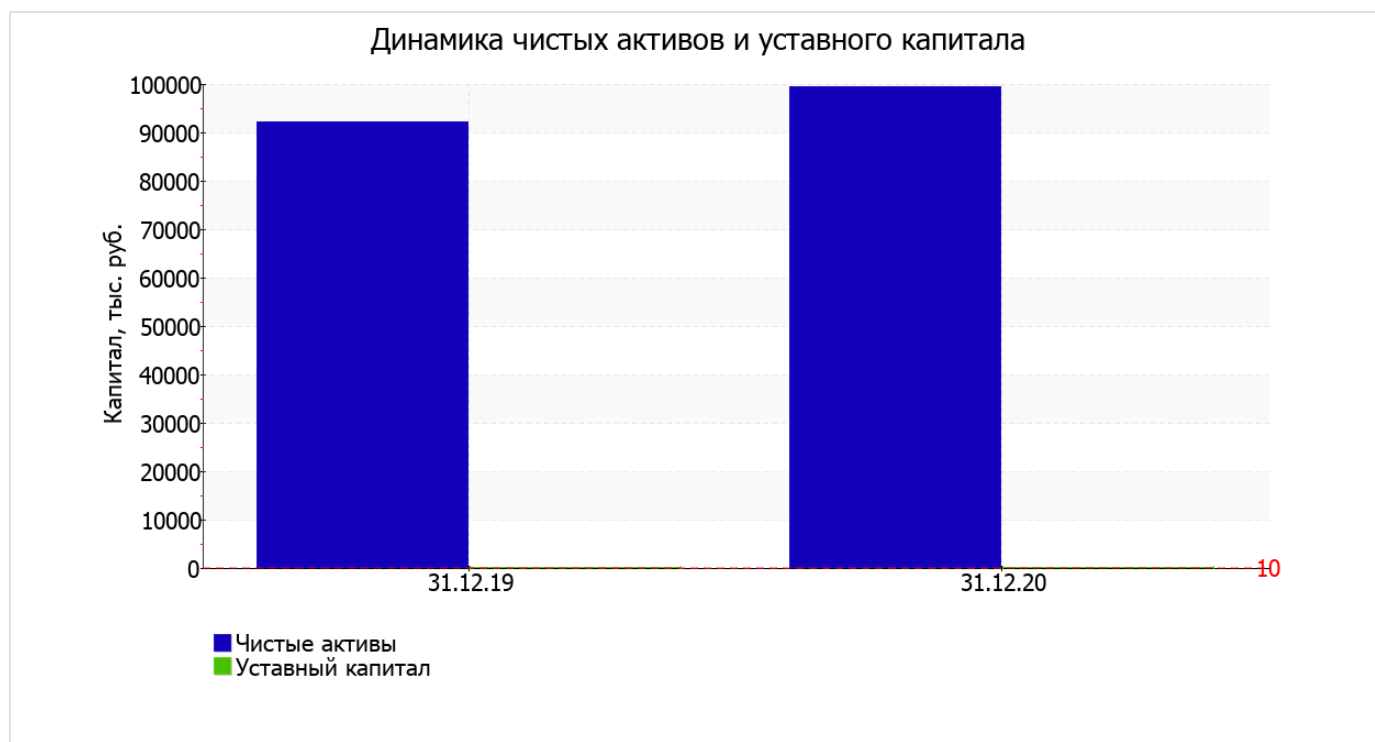
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (-45 009 тыс. руб. и -63 808 тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2020 г. собственный капитал организации составил 99 444,0 тыс. руб. за весь анализируемый период собственный капитал организации ощутимо вырос (+7 205,0 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	92 239	99 444	9,2	9,5	+7 205	+7,8
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	92 229	99 434	9,2	9,5	+7 205	+7,8

Чистые активы организации на 31.12.2020 намного (в 9 944,4 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, необходимо отметить увеличение чистых активов на 7,8% 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. 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: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,86	-0,64	+0,22	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,51	0,54	+0,03	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-4,56	-3,7	+0,86	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-2,44	-1,32	+1,12	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,54	0,5	-0,04	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 рассматриваемый период незначительно вырос.

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



на последний день анализируемого периода (31.12.2020) значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **-0,64**, хотя на начало анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был значительно меньше – **-0,86** (т.е. имел место рост на **0,22**). на 31.12.2020 значение коэффициента является крайне негативным.

за год коэффициент покрытия инвестиций явно вырос до **0,54** (т.е. на **0,03**). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2020 ниже нормативного значения.

на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **-1,32**. коэффициент обеспеченности материальных запасов существенно вырос в течение анализируемого периода (на **1,12**). на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является крайне неудовлетворительным.

Коэффициент краткосрочной задолженности ООО "КРЕДО-СТРОЙ" показывает на практически равное соотношение долгосрочной и краткосрочной задолженности (49,6% и 50,4% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности выросла на 3,8%.

## 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	0,99	1,21	+0,22	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,64	0,63	-0,01	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,06	0,07	+0,01	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**1,21** против нормативного значения 2). При этом следует отметить, что за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,22**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже не соответствует норме – **0,63** при норме 0,9. Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Ниже нормы, как и два другие коэффициента, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,07** при норме 0,2). При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на **0,01**.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ООО "КРЕДО-СТРОЙ" 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 **33 013** тыс. руб., что составляет 2,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **19 429** тыс. руб., или на **37%**.

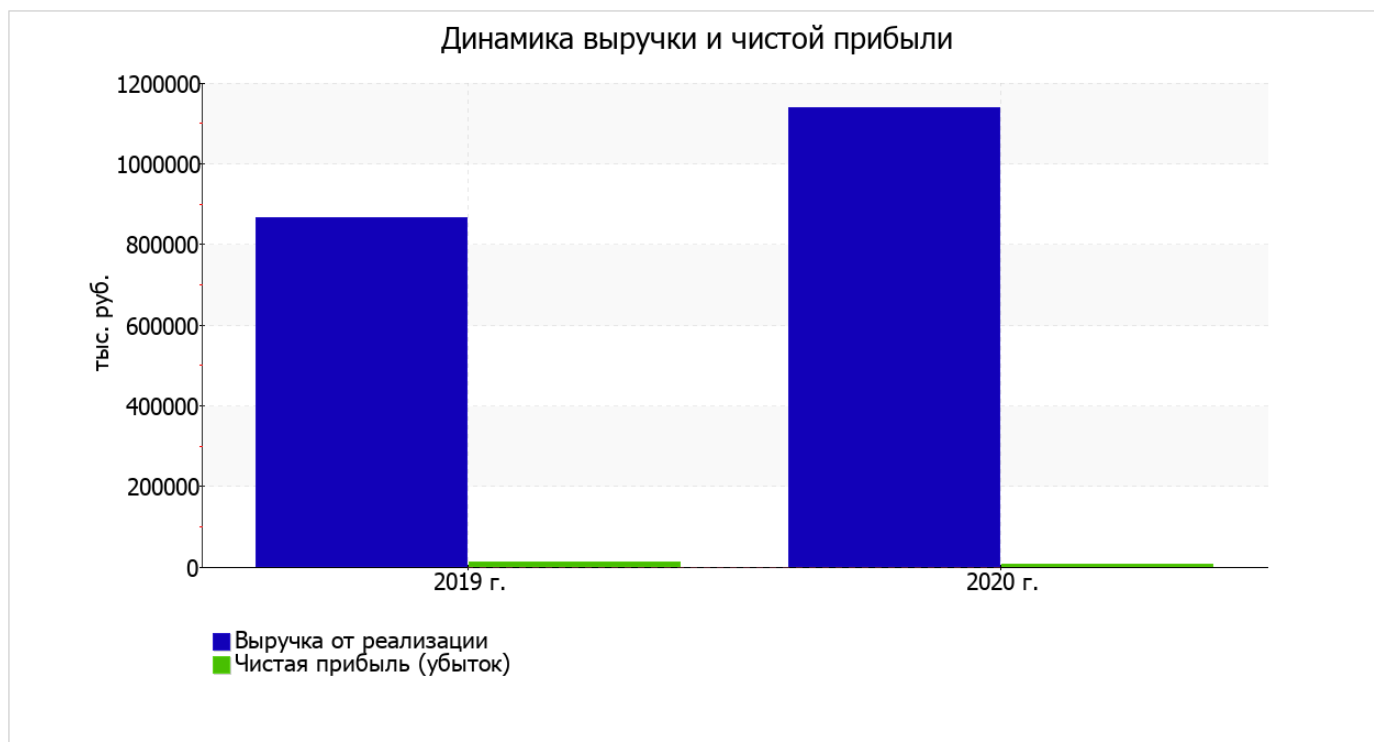
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 271 030 и 290 459 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+35,7%) опережает изменение выручки (+31,3%)

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.

убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил 23 851 тыс. руб., что на 13 498 тыс. руб. (36,1%) 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	866 632	1 137 662	+271 030	+31,3	1 002 147
2. Расходы по обычным видам деятельности	814 190	1 104 649	+290 459	+35,7	959 420
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	52 442	33 013	-19 429	-37	42 728
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	8 343	-20 644	-28 987	↓	-6 151
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	60 785	12 369	-48 416	-79,7	36 577
6. Проценты к уплате	45 692	3 207	-42 485	-93	24 450
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-3 028	-1 957	+1 071	↑	-2 493
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	12 065	7 205	-4 860	-40,3	9 635
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	12 065	7 205	-4 860	-40,3	9 635
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	7 205	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%.	6,1	2,9	-3,2	-52
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	7	1,1	-5,9	-84,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 2%.	1,4	0,6	-0,8	-54,5

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2020 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ООО "КРЕДО-СТРОЙ".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 2,9 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-3,2 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил 1,1%. То есть в каждом рубле выручки ООО "КРЕДО-СТРОЙ" содержалось 1,1 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)	7,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	0,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	2,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 0,075 руб.

за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 значение рентабельности активов, равное 0,7%, характеризуется как не соответствующее принятому нормативу.

### 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: 113 и менее дн.)	172	2,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 38 и менее дн.)	75	4,9
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 41 и менее дн.)	89	4,1
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	62	5,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 155 и менее дн.)	330	1,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	31	11,8

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

Данные об оборачиваемости активов за весь рассматриваемый период свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 330 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 75 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

## 4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ООО "КРЕДО-СТРОЙ" за весь анализируемый период.

Показатели финансового положения и результатов деятельности ООО "КРЕДО-СТРОЙ", имеющие неудовлетворительные значения:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 10%);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы;
- не укладывается в нормативное значение коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности ниже нормального значения;
- недостаточная рентабельность активов (0,7% за последний год);
- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-3,2 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной 6,1%);
- 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 54% от общего капитала организации);
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-5,9 коп. от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

С очень хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Положительно характеризующим результаты деятельности организации показателем является следующий – прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2020 год составила 7 205 тыс. руб.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за последний год получена прибыль от продаж (33 013 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-19 429 тыс. руб.).

В ходе анализа был получен следующий показатель, имеющий критическое значение – коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет крайне неудовлетворительное значение, равное - 0,64.

Анализ показывает, что финансовое состояние ООО "КРЕДО-СТРОЙ" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации не наблюдается, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.