Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АГРОФИРМА "АДАМ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2005010341

Код причины постановки на учет (КПП): 200501001

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 "АГРОФИРМА "АДАМ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

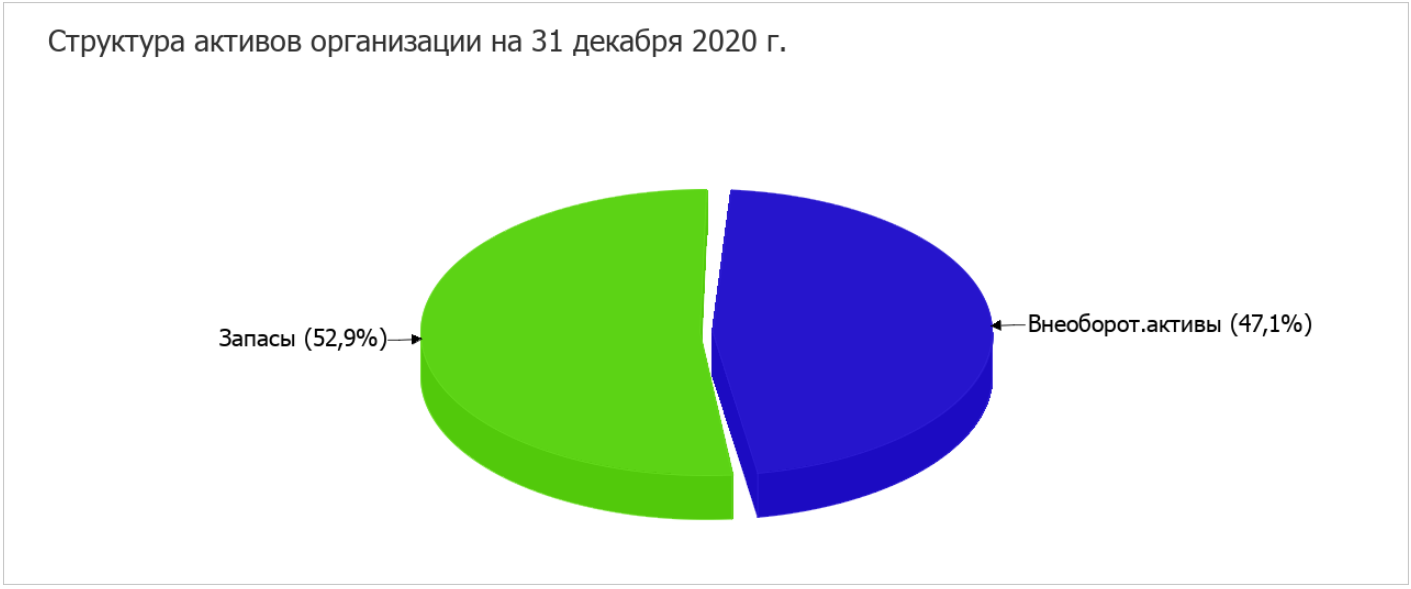
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	1 601	5 480	17,3	47,1	+3 879	+3,4 раза
в том числе: основные средства	1 601	5 480	17,3	47,1	+3 879	+3,4 раза
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	7 671	6 163	82,7	52,9	-1 508	-19,7
в том числе: запасы	6 020	6 163	64,9	52,9	+143	+2,4
дебиторская задолженность	1 651	–	17,8	–	-1 651	-100
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	–	–	–	–	–	–
Пассив						
1. Собственный капитал	37	100	0,4	0,9	+63	+170,3
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	9 235	11 543	99,6	99,1	+2 308	+25
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	9 272	11 643	100	100	+2 371	+25,6

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

Структура активов организации по состоянию на 31.12.2020 характеризуется примерно равным процентом внеоборотных средств и текущих активов (47,1% и 52,9% соответственно). Активы организации за весь период увеличились на 2 371 тыс. руб. (на 25,6%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 170,3%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



Рост активов организации связан, в первую очередь, с ростом показателя по строке "основные средства" на 3 879 тыс. руб. (или 96,4% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "кредиторская задолженность" (+3 912 тыс. руб., или 98,4% вклада в прирост пассивов организации за весь анализируемый период).

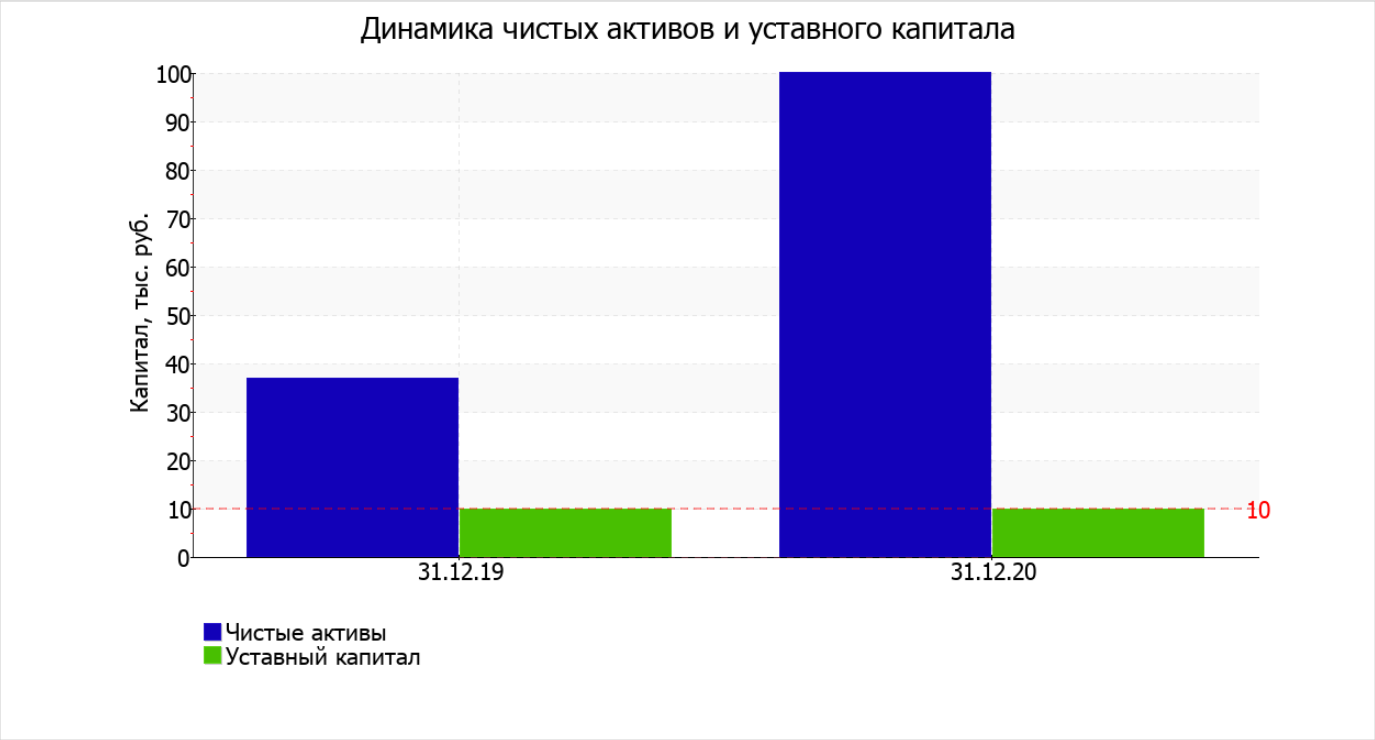
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе и "прочие краткосрочные обязательства" в пассиве (-1 651 тыс. руб. и -1 604 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации в течение анализируемого периода увеличился с 37 тыс. руб. до 100 тыс. руб. (т. е. на 170,3%).

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	37	100	0,4	0,9	+63	+170,3
2. Уставный капитал	10	10	0,1	0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	27	90	0,3	0,8	+63	+3,3 раза

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода намного (в 10 раз) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на 170,3% 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. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



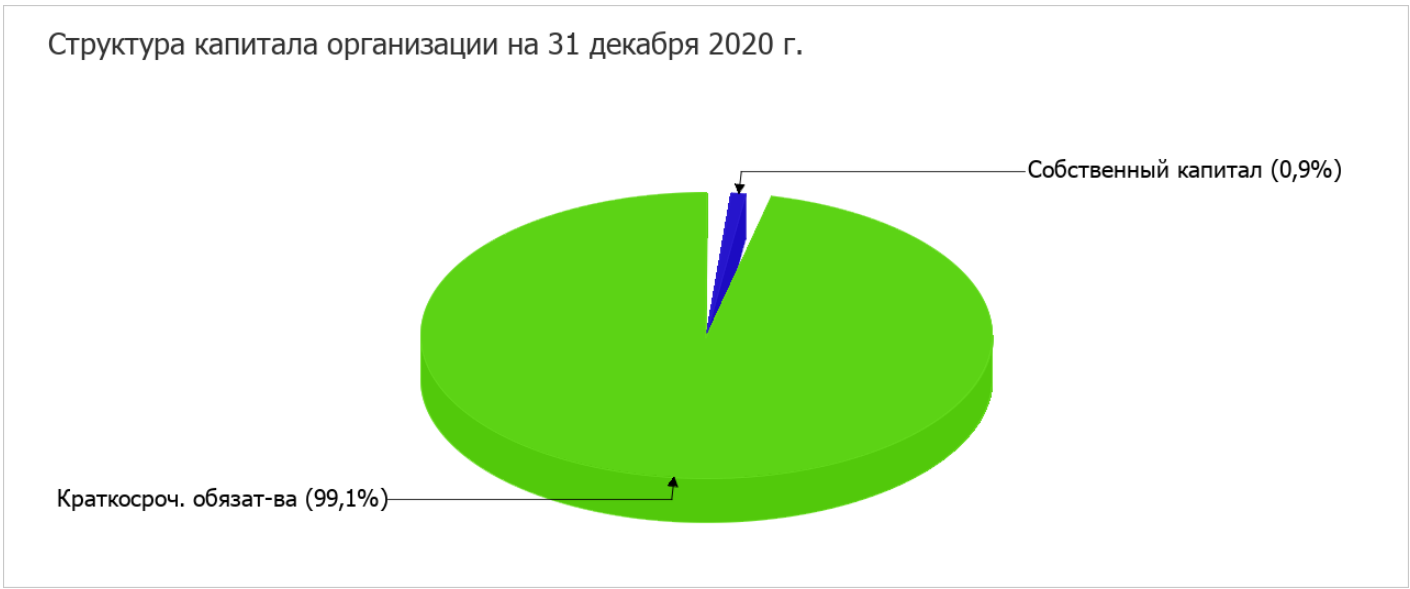
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	<0,01	0,01	+0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,55 (оптимальное 0,65-0,8).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,2	-0,87	-0,67	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	<0,01	0,01	+0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,85 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-42,27	-53,8	-11,53	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,05 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,26	-0,87	-0,61	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 0,01. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (1% от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. в течение анализируемого периода имел место незначительный рост коэффициента автономии (+0,01).

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



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2020 г. равнялся -0,87. наблюдалось стремительное падение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами за год – на 0,67. на последний день анализируемого периода (31.12.2020) значение коэффициента является явно не соответсвующим норме.

за весь анализируемый период имело место несущественное повышение коэффициента покрытия инвестиций до 0,01 (+0,01). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2020 значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 1%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2020 составил -0,87. за весь рассматриваемый период снижение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило 0,61. на 31 декабря 2020 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является критическим.

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	0,83	0,53	-0,3	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,18	0	-0,18	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0	0	–	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,15.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (0,53 против нормативного значения 2). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,3.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (0) также оказалось ниже допустимого. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Ниже нормы, как и два другие, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0 при норме 0,15). С начала период коэффициент не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АГРОФИРМА "АДАМ" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 66 тыс. руб., что равняется 1,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 3 937 тыс. руб., или на 98,4%.

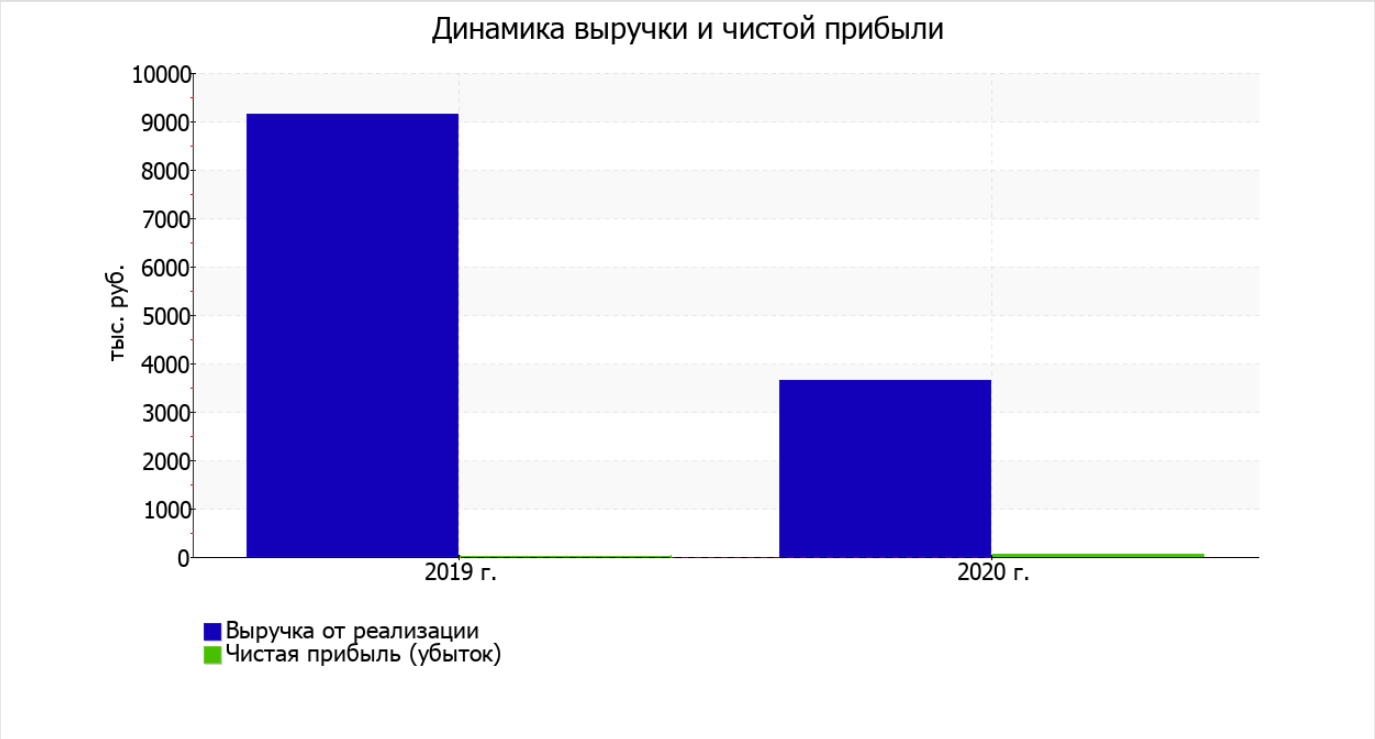
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 5 492 и 1 555 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-60,1%) опережает изменение расходов (-30,3%)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно 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). Это и обусловило отсутствие показателя "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2.

убыток от прочих операций за год составил 3 тыс. руб.,что на 3 979 тыс. руб. (99,9%) 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	9 143	3 651	-5 492	-60,1	6 397
2. Расходы по обычным видам деятельности	5 140	3 585	-1 555	-30,3	4 363
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	4 003	66	-3 937	-98,4	2 035
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-3 982	-3	+3 979	↑	-1 993
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	21	63	+42	+3 раза	42
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	–	–	–	–	–
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	21	63	+42	+3 раза	42
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	21	63	+42	+3 раза	42
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	63	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



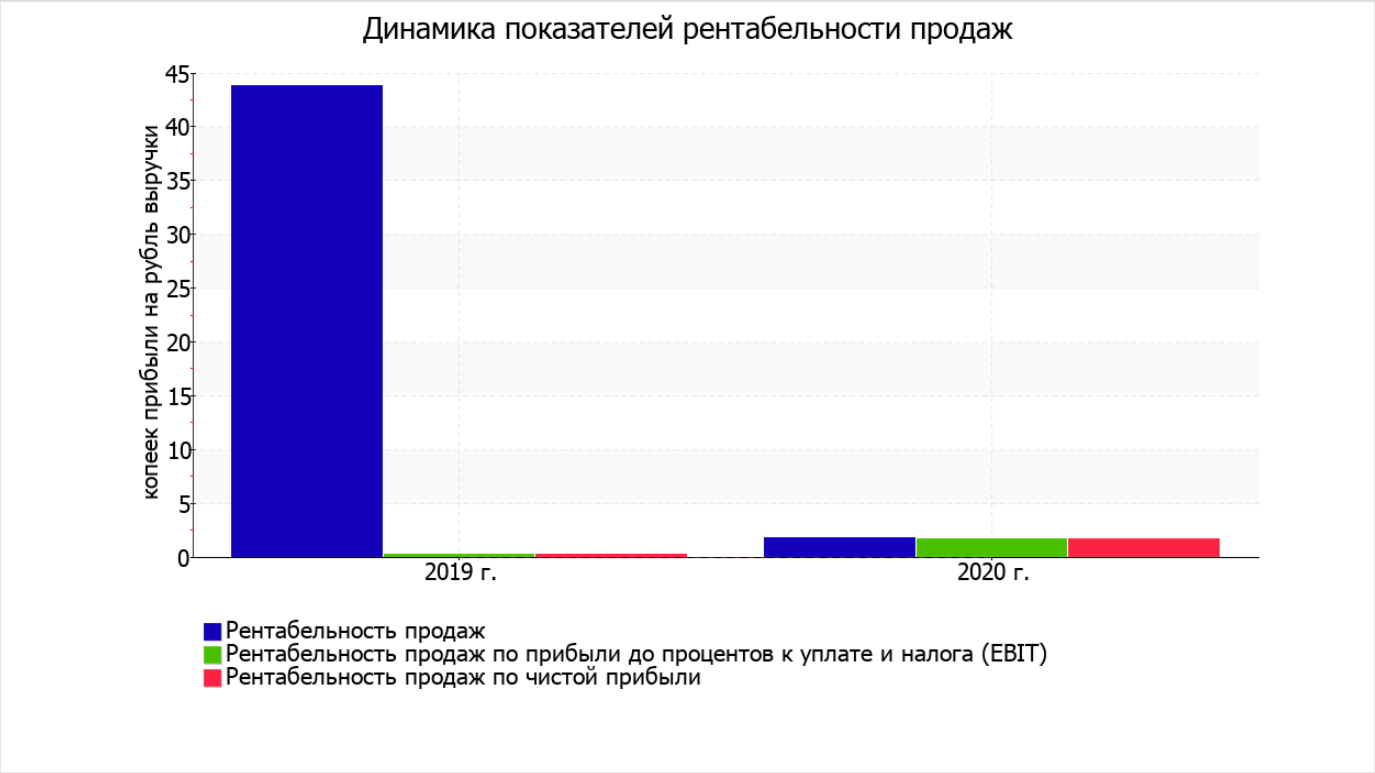
3.2. Анализ рентабельности

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 9%.	43,8	1,8	-42	-95,9
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	0,2	1,7	+1,5	+7,5 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.	0,2	1,7	+1,5	+7,5 раза

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2020 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АГРОФИРМА "АДАМ".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 1,8 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-42 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 1,7%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АГРОФИРМА "АДАМ" содержалось 1,7 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)	91,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 13%.
Рентабельность активов (ROA)	0,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	91,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,917 руб.

за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 значение рентабельности активов (0,6%) 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: 305 и менее дн.)	693	0,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 236 дн.)	622	0,6
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 33 и менее дн.)	83	4,4
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	196	1,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 634 дн.)	1 048	0,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	7	53,2

* 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 1048 календарных дней. При этом требуется 622 дня, 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 "АГРОФИРМА "АДАМ".

Среди показателей финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АГРОФИРМА "АДАМ", имеющих критические значения, можно выделить такие:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет крайне неудовлетворительное значение (-0,87);
- существенно ниже нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- существенно ниже нормального значения коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- значительно ниже нормативного значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 1% (нормальное значение для данной отрасли: 85% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- чистая прибыль за последний год составила 63 тыс. руб. (+42 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+1,5 коп. к 0,2 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

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 1%);
- недостаточная рентабельность активов (0,6% за 2020 год);
- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-42 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной 43,8%);
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за последний год получена прибыль от продаж (66 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-3 937 тыс. руб.).

Представленный анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АГРОФИРМА "АДАМ" не в полной мере соответствует принятым нормам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. Но у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.