Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРИСАЯНЬЕ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3816997963

Код причины постановки на учет (КПП): 381601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая прочими пищевыми продуктами, включая рыбу, ракообразных и моллюсков (ОКВЭД 46.38).

2. Анализ финансового положения

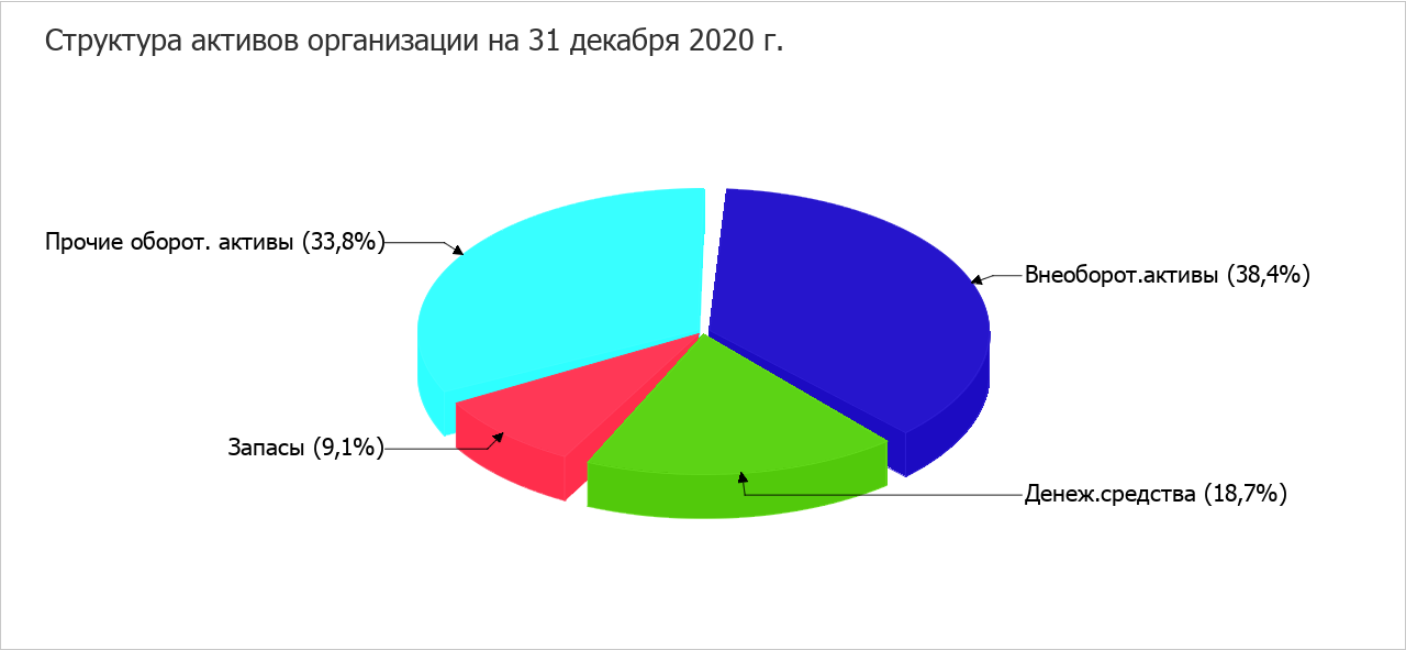
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	25 908	25 871	52,7	38,4	-37	-0,1
Оборотные	23 297	41 580	47,3	61,6	+18 283	+78,5
Пассив						
Собственный капитал	48 524	57 502	98,6	85,3	+8 978	+18,5
Долгосрочные обязательства	–	4 792	–	7,1	+4 792	–
Краткосрочные обязательства	681	5 157	1,4	7,6	+4 476	+7,6 раза
Валюта баланса	49 205	67 451	100	100	+18 246	+37,1

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2020 г. характеризуются соотношением: 38,4% внеоборотных активов и 61,6% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 18 246 тыс. руб. (на 37,1%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 18,5%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

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



Рост величины активов организации связан, в основном, 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 – 14 489 тыс. руб. (79,2%)
- запасы – 3 032 тыс. руб. (16,6%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 8 978 тыс. руб. (49,2%)
- долгосрочные заемные средства – 4 792 тыс. руб. (26,3%)
- краткосрочные заемные средства – 3 402 тыс. руб. (18,6%)
- кредиторская задолженность – 1 074 тыс. руб. (5,9%)

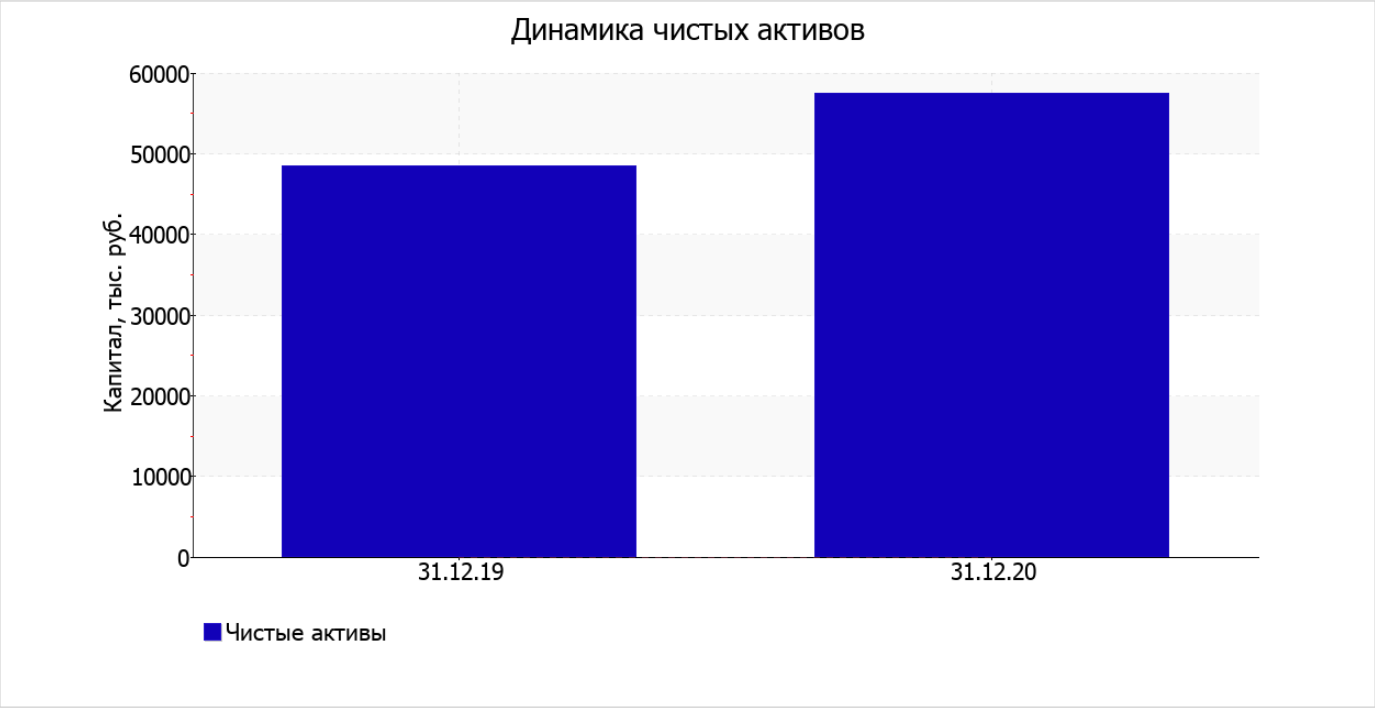
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе (-37 тыс. руб.).

по состоянию на 31.12.2020 собственный капитал организации равнялся 57 502,0 тыс. руб., при том что на 31.12.2019 собственный капитал организации был меньше – 48 524,0 тыс. руб. (т.е. произошло увеличение на 8 978,0 тыс. руб., или на 18,5%).

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	48 524	57 502	98,6	85,3	+8 978	+18,5

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов на 18,5% 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 организации.



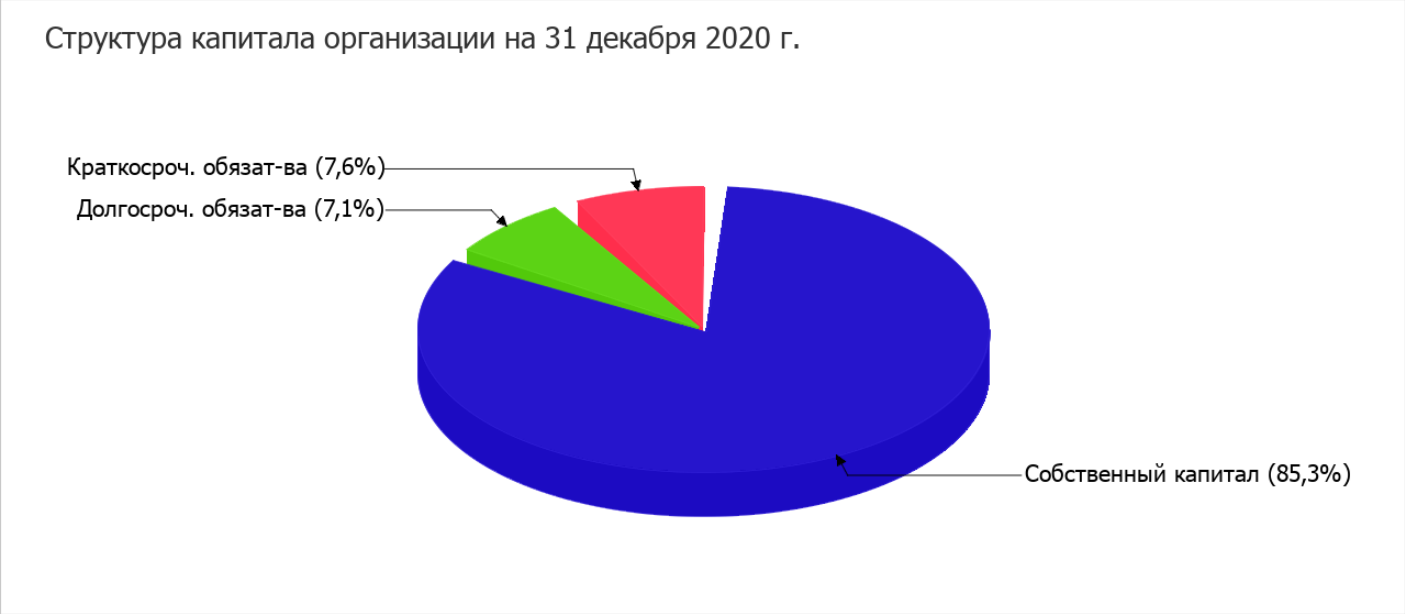
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,99	0,85	-0,14	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	0,97	0,76	-0,21	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,99	0,92	-0,07	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент обеспеченности запасов	7,23	5,14	-2,09	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,52	-0,48	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2020 г. составил 0,85. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (85%) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. коэффициент автономии за весь анализируемый период снизился на 0,14.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2020 равнялся 0,76. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами снизился на 0,21. по состоянию на 31.12.2020 коэффициент демонстрирует очень хорошее значение.

за последний год отмечено ощутимое падение коэффициента покрытия инвестиций до 0,92 (-0,07). Значение коэффициента на 31.12.2020 вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 92%).

на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило 5,14, при этом на начало анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов составлял 7,23 (т.е. произошло изменение -2,09). коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на практически равное соотношение долгосрочной и краткосрочной задолженности (48,2% и 51,8% соответственно). При этом за год доля долгосрочной задолженности выросла на 48,2%.

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	34,21	8,06	-26,15	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	17,44	2,45	-14,99	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (8,06 при нормативном значении 1,8). При этом в течение анализируемого периода имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на -26,15.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение, соответствующее допустимому (2,45). В тоже время за год коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -14,99.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

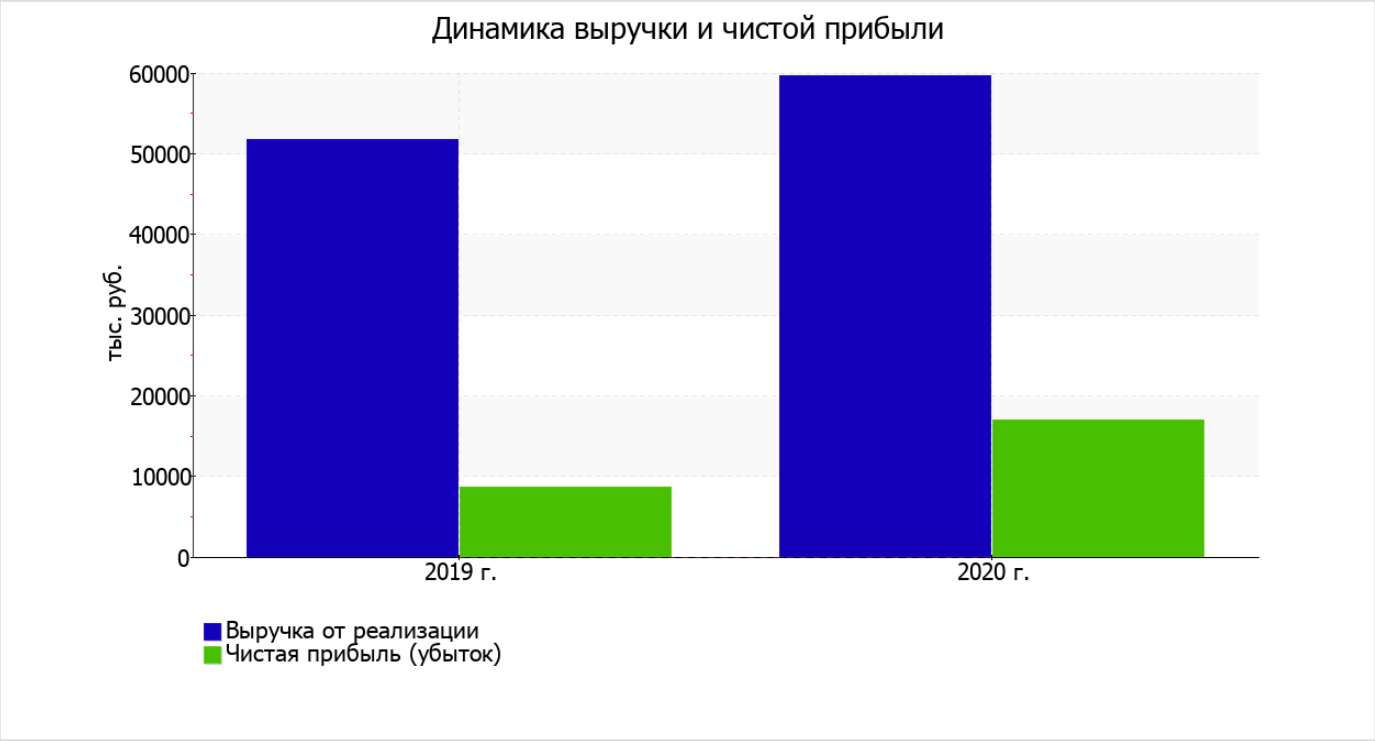
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРИСАЯНЬЕ" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила прибыль от продаж в размере 10 043 тыс. руб., что составило 16,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 2 720 тыс. руб., или на 37,1%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 7 908 и 5 188 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+15,3%) опережает изменение расходов (+11,7%)

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	51 794	59 702	+7 908	+15,3	55 748
2. Расходы по обычным видам деятельности	44 471	49 659	+5 188	+11,7	47 065
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	7 323	10 043	+2 720	+37,1	8 683
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	1 326	6 939	+5 613	+5,2 раза	4 133
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	8 649	16 982	+8 333	+96,3	12 816
6. Проценты к уплате	–	4	+4	–	2
7. Налоги на прибыль (доходы)	–	–	–	–	–
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	8 649	16 978	+8 329	+96,3	12 814

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРИСАЯНЬЕ" в течение всего анализируемого периода.



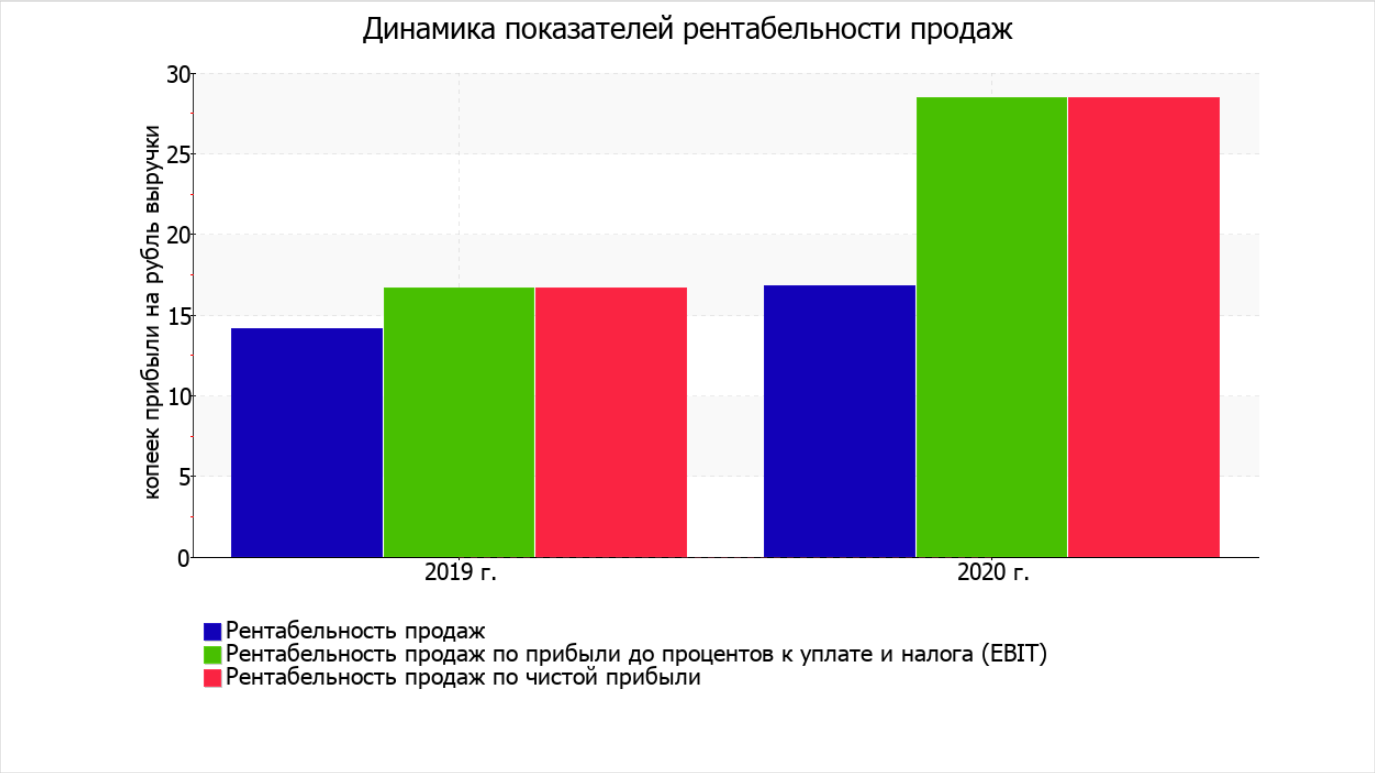
3.2. Анализ рентабельности

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.	14,1	16,8	+2,7	+19
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	16,7	28,4	+11,7	+70,3
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	16,7	28,4	+11,7	+70,3

[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.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 16,8% от полученной выручки. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+2,7%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2020 год составил 28,4%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРИСАЯНЬЕ" содержалось 28,4 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)	31,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	29	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	30,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,319 руб. чистой прибыли.

за последний год рентабельность активов демонстрирует очень хорошее значение – 29%.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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.)	199	1,8
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)	7	48,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.)	358	1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	325	1,1

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

Данные об оборачиваемости активов в течение анализируемого периода свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 358 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРИСАЯНЬЕ" в течение анализируемого периода

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,76, можно характеризовать как очень хорошее;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов (29% за период 01.01–31.12.2020);
- рост рентабельности продаж (+2,7 процентных пункта от рентабельности 14,1% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 92% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (10 043 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+2 720 тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила 16 978 тыс. руб. (+8 329 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+11,7 коп. к 16,7 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – доля собственного капитала неоправданно высока (85%).

Негативно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Приведенные выше показатели свидетельствуют об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРИСАЯНЬЕ" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.