

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРИСТАЛЛ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2353024793

Код причины постановки на учет (КПП): 235301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая удобрениями и агрохимическими продуктами (ОКВЭД 46.75.1).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРИСТАЛЛ"

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	13 283	23 839	1,9	3,2	+10 556	+79,5
в том числе: основные средства	7 778	18 343	1,1	2,5	+10 565	+135,8
нематериальные активы	34	25	<0,1	<0,1	-9	-26,5
2. Оборотные, всего	667 957	724 134	98,1	96,8	+56 177	+8,4
в том числе: запасы	197 699	170 276	29	22,8	-27 423	-13,9
дебиторская задолженность	396 698	412 328	58,2	55,1	+15 630	+3,9
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	57 830	140 724	8,5	18,8	+82 894	+143,3
Пассив						
1. Собственный капитал	229 870	462 097	33,7	61,8	+232 227	+101
2. Долгосрочные обязательства, всего	90 000	–	13,2	–	-90 000	-100
в том числе: заемные средства	90 000	–	13,2	–	-90 000	-100
3. Краткосрочные обязательства*, всего	361 370	285 876	53	38,2	-75 494	-20,9

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	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	681 240	747 973	100	100	+66 733	+9,8

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

Активы на 31.12.2020 характеризуются значительной долей (96,8%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на **66 733** тыс. руб. (на **9,8%**). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на **101%**. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как положительный фактор.

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



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):

- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – **77 200** тыс. руб. (**70,8%**)
- дебиторская задолженность – **15 630** тыс. руб. (**14,3%**)
- основные средства – **10 565** тыс. руб. (**9,7%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **5 694** тыс. руб. (**5,2%**)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- резервный капитал – **200 000** тыс. руб. (**86,1%**)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – **32 227** тыс. руб. (**13,9%**)

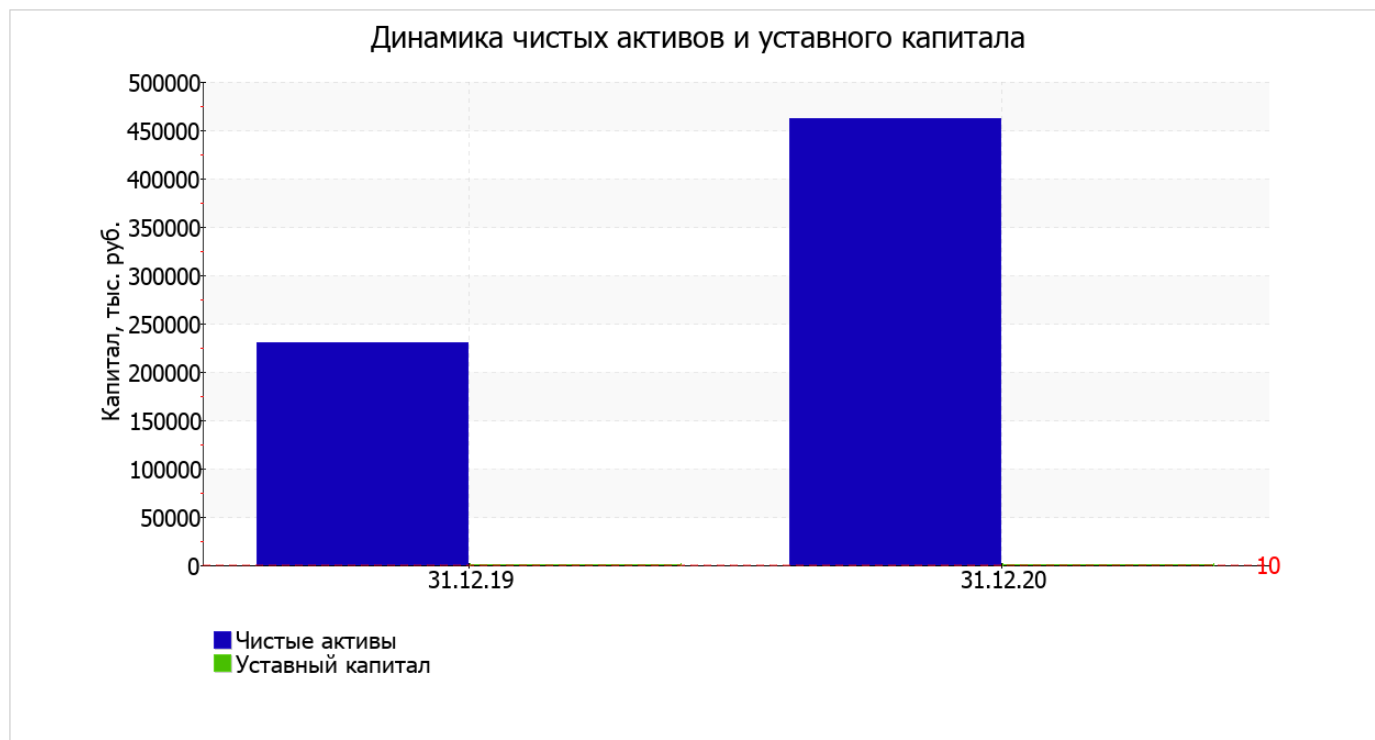
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (-27 423 тыс. руб. и -90 000 тыс. руб. соответственно).

на последний день анализируемого периода собственный капитал организации составил 462 097,0 тыс. руб. за последний год собственный капитал организации стремительно вырос (+232 227,0 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	229 870	462 097	33,7	61,8	+232 227	+101
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	229 860	462 087	33,7	61,8	+232 227	+101

Чистые активы организации на 31 декабря 2020 г. намного (в 46 209,7 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 101% за весь анализируемый 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. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

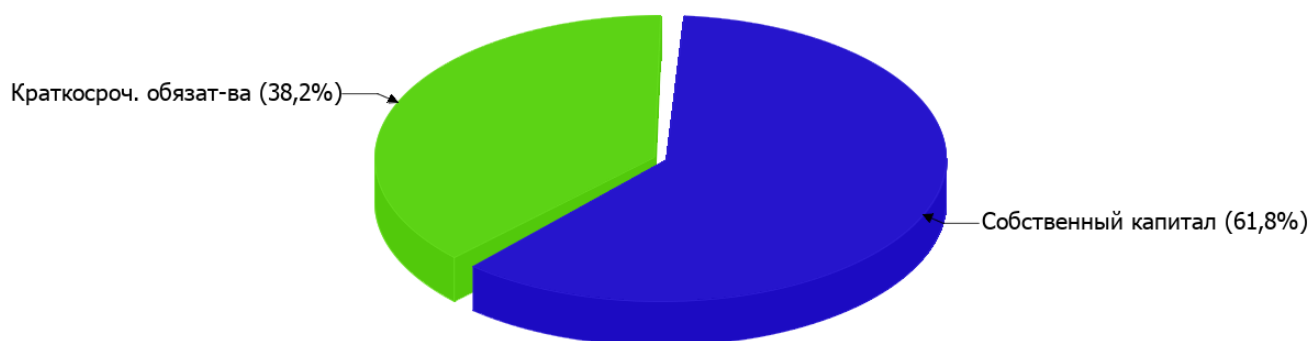
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,34	0,62	+0,28	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	0,32	0,61	+0,29	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,47	0,62	+0,15	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,94	0,95	+0,01	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,1	2,57	+1,47	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,8	1	+0,2	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2020 г. составил 0,62. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение указывает на оптимальное соотношение собственного и заемного капитала (собственный капитал составляет 62% в общем капитале организации). коэффициент автономии стремительно вырос в течение анализируемого периода (на 0,28).

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **0,61**. прирост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами за весь рассматриваемый период составил **0,29**. на 31.12.2020 значение коэффициента можно характеризовать как исключительно хорошее.

за последний год коэффициент покрытия инвестиций значительно вырос (на **0,15**), составив **0,62**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2020 ниже нормы.

по состоянию на 31.12.2020 коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **2,57**. прирост коэффициента обеспеченности материальных запасов за весь анализируемый период составил **1,47**. на 31 декабря 2020 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРИСТАЛЛ" показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной. При этом в течение анализируемого периода доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 19,9%.

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	1,85	2,53	+0,68	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,8.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,26	1,93	+0,67	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,16	0,49	+0,33	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**2,53** при нормативном значении 1,8). При этом в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,68**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило **1,93**. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРИСТАЛЛ" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**0,49**). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,33**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

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

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере **358 569** тыс. руб., что составило 18,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **118 318** тыс. руб., или на **49,2%**.

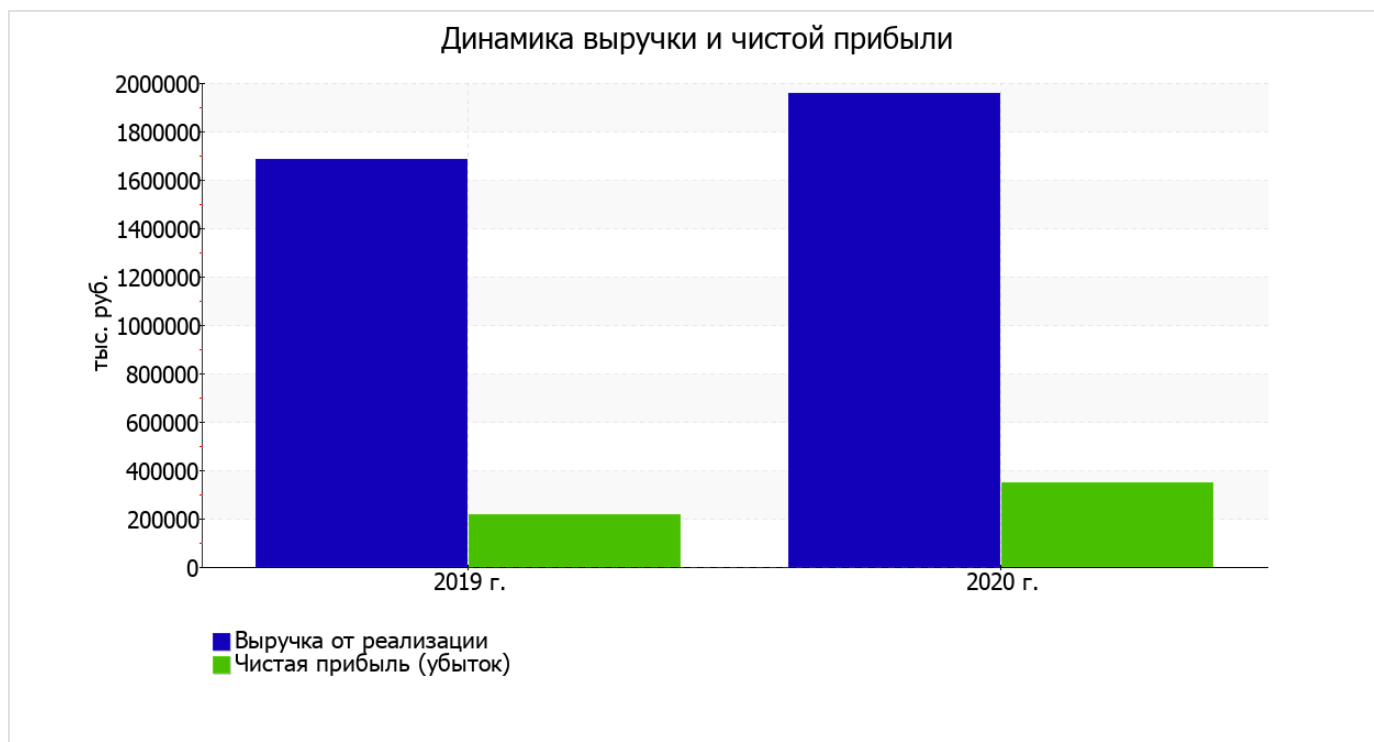
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 273 951 и 155 633 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+16,3%) опережает изменение расходов (+10,8%)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация, в отличие от прошлого года, 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.

прибыль от прочих операций за последний год составила 77 779 тыс. руб., что на 39 186 тыс. руб. (101,5%) больше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 21,7% от абсолютной величины прибыли от продаж за анализируемый период.

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	1 685 125	1 959 076	+273 951	+16,3	1 822 101
2. Расходы по обычным видам деятельности	1 444 874	1 600 507	+155 633	+10,8	1 522 691
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	240 251	358 569	+118 318	+49,2	299 410
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	50 010	82 722	+32 712	+65,4	66 366
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	290 261	441 291	+151 030	+52	365 776
6. Проценты к уплате	11 417	4 943	-6 474	-56,7	8 180
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-60 976	-90 193	-29 217	↓	-75 585
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	217 868	346 155	+128 287	+58,9	282 012
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	217 868	346 155	+128 287	+58,9	282 012
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	32 227	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



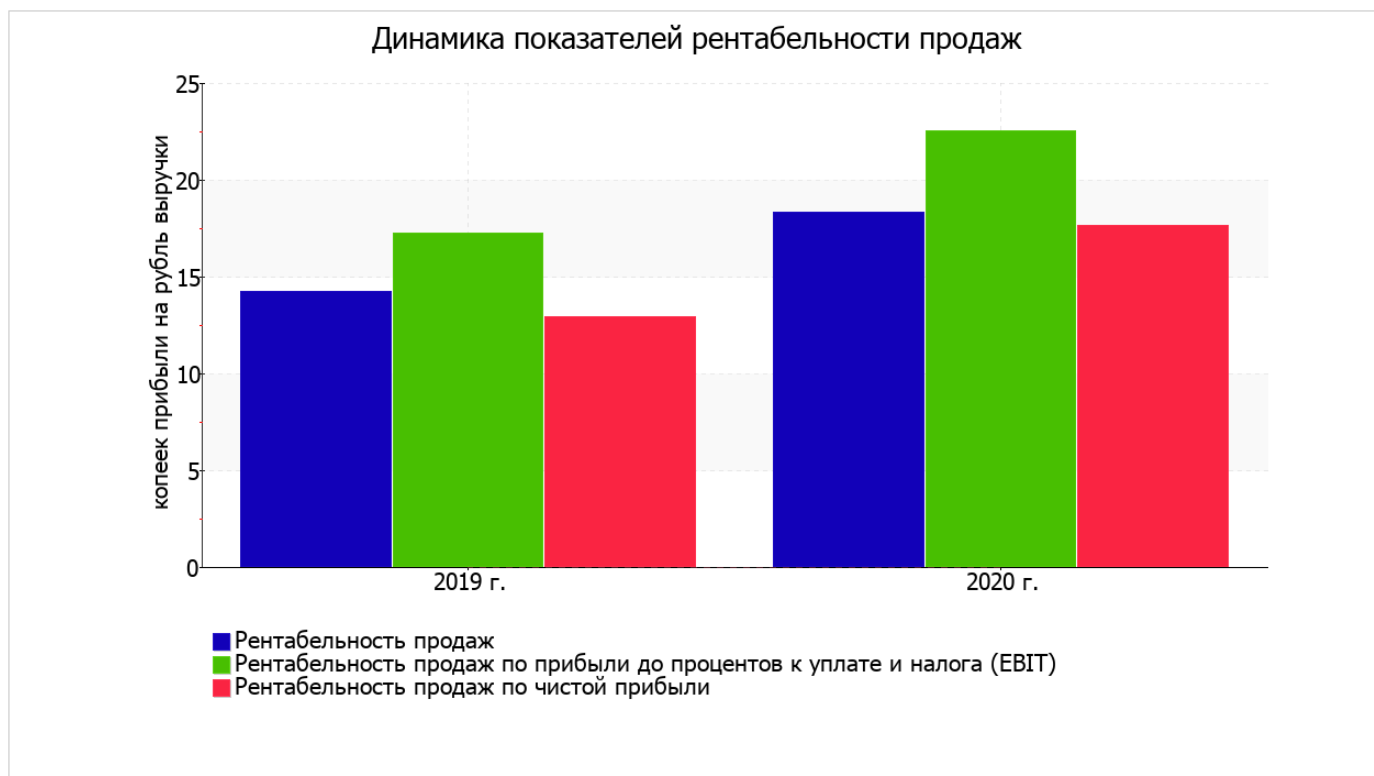
3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	14,3	18,3	+4	+28,4
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	17,2	22,5	+5,3	+30,8
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	12,9	17,7	+4,8	+36,7

[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 **18,3** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Более того, имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (**+4** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **22,5%**. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРИСТАЛЛ" содержалось **22,5** 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)	99,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	48,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	112,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес **0,998** руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов (**48,3%**) можно характеризовать как очень хорошее.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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.)	130	2,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.)	42	8,7
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	76	4,8
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	60	6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.)	134	2,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	65	5,6

* 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 134 календарных дня. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 42 дня, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРИСТАЛЛ".

Среди показателей, имеющих исключительно хорошие значения, можно выделить следующие:

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,62);
- чистые активы превышают уставный капитал, при этом в течение анализируемого периода наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2020 демонстрирует исключительно хорошее значение – 0,61;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов (48,3% за 2020 год);
- рост рентабельности продаж (+4 процентных пункта от рентабельности 14,3% за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2019));
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (358 569 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+118 318 тыс. руб.);
- чистая прибыль за период 01.01–31.12.2020 составила 346 155 тыс. руб. (+128 287 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВIT) на рубль выручки организации (+5,3 коп. к 17,2 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Показателем, негативно характеризующим финансовое положение организации, является следующий – коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 62% от общего капитала организации).

Анализ свидетельствует об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРИСТАЛЛ" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.