

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗАРЯ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6362010949

Код причины постановки на учет (КПП): 636201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является выращивание однолетних культур (ОКВЭД 01.1).

## 2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗАРЯ"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

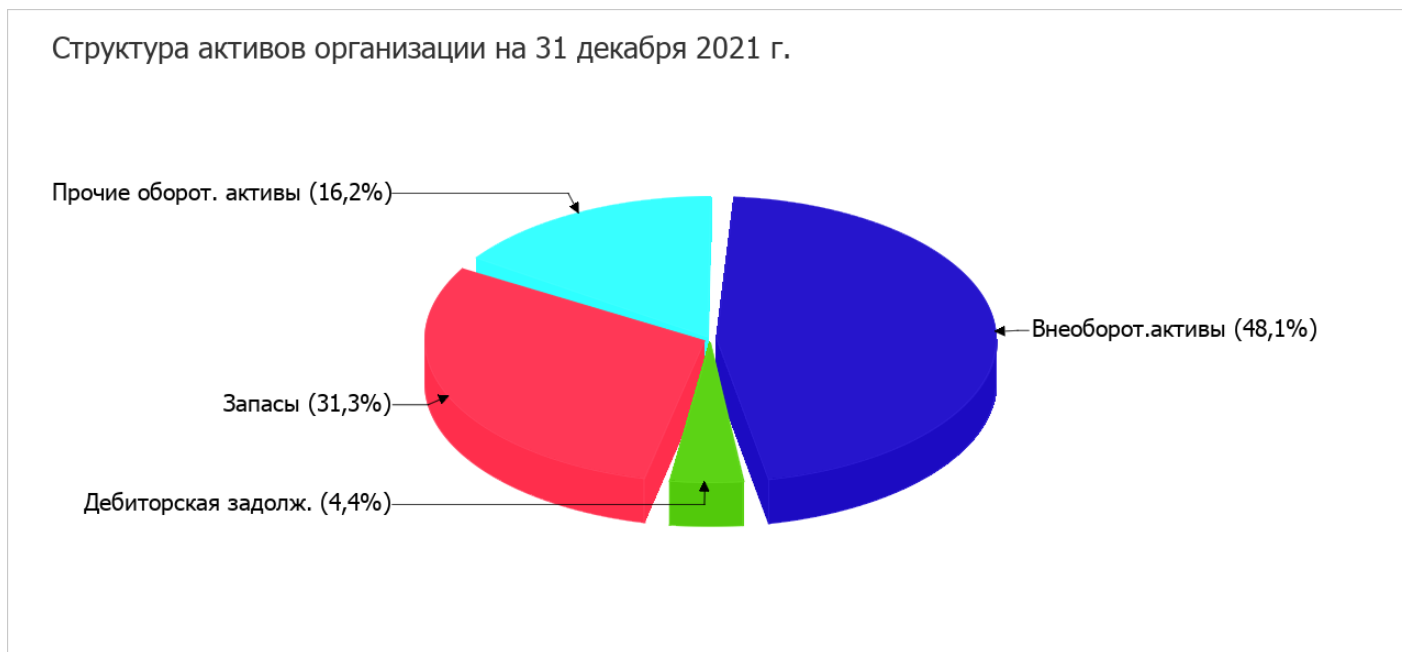
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
<b>Актив</b>						
1. Внеоборотные активы	43 592	60 220	43,3	48,1	+16 628	+38,1
в том числе: основные средства	43 592	60 220	43,3	48,1	+16 628	+38,1
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	57 012	64 851	56,7	51,9	+7 839	+13,7
в том числе: запасы	12 794	39 110	12,7	31,3	+26 316	+3,1 раза
дебиторская задолженность	4 895	5 466	4,9	4,4	+571	+11,7
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	39 323	20 275	39,1	16,2	-19 048	-48,4
<b>Пассив</b>						
1. Собственный капитал	100 104	111 566	99,5	89,2	+11 462	+11,5
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	13 485	–	10,8	+13 485	–
в том числе: заемные средства	–	13 485	–	10,8	+13 485	–

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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	500	20	0,5	<0,1	-480	-96
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	100 604	125 071	100	100	+24 467	+24,3

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

Активы на 31.12.2021 характеризуются примерно равным соотношением внеоборотных средств и текущих активов (48,1% и 51,9% соответственно). Активы организации за год увеличились на 24 467 тыс. руб. (на 24,3%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 11,5%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

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):

- запасы – 26 316 тыс. руб. (60,5%)
- основные средства – 16 628 тыс. руб. (38,2%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – 13 485 тыс. руб. (54,1%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 11 462 тыс. руб. (45,9%)

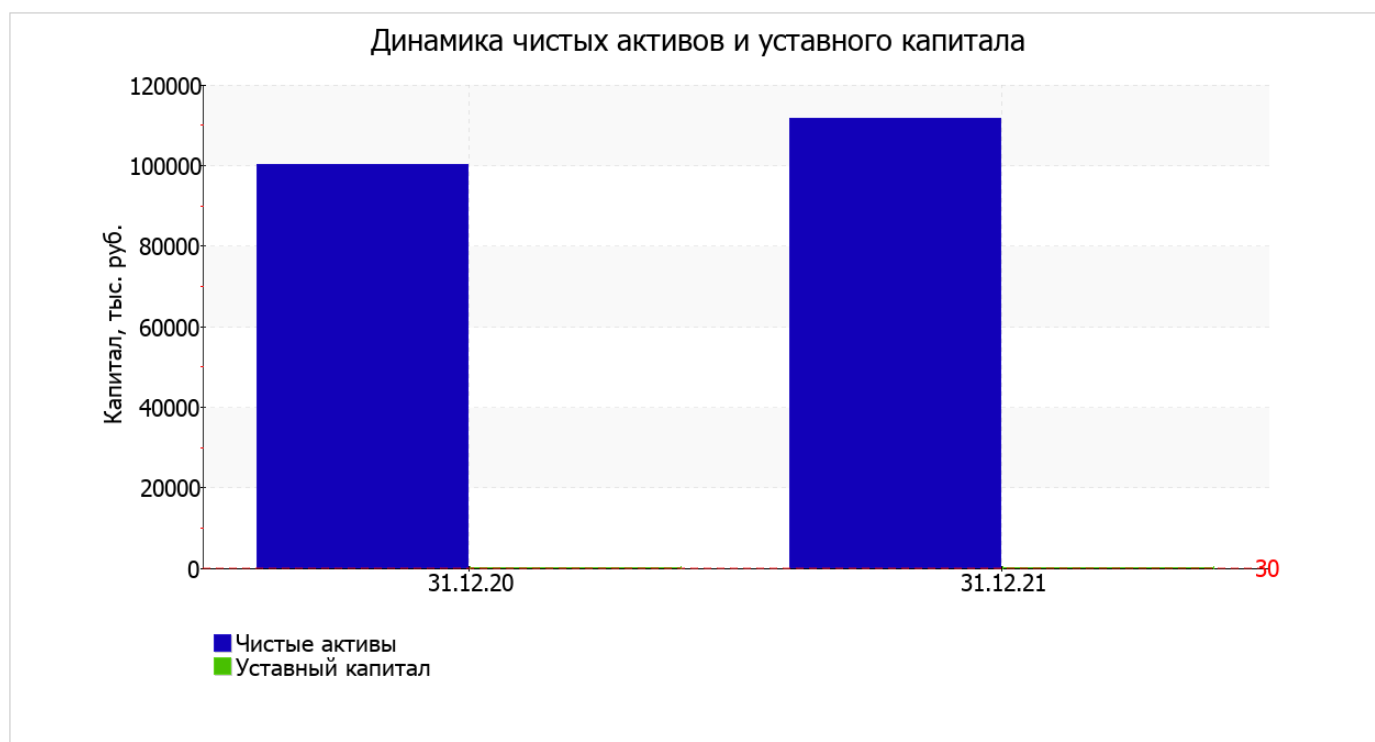
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (-19 048 тыс. руб. и -480 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31 декабря 2021 г. составил 111 566,0 тыс. руб. за последний год наблюдался явный рост собственного капитала на 11 462,0 тыс. руб., или на 11,5%.

## 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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
1. Чистые активы	100 104	111 566	99,5	89,2	+11 462	+11,5
2. Уставный капитал	30	30	<0,1	<0,1	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	100 074	111 536	99,5	89,2	+11 462	+11,5

Чистые активы организации на 31 декабря 2021 г. намного (в 3 718,9 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение 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 11,5% 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

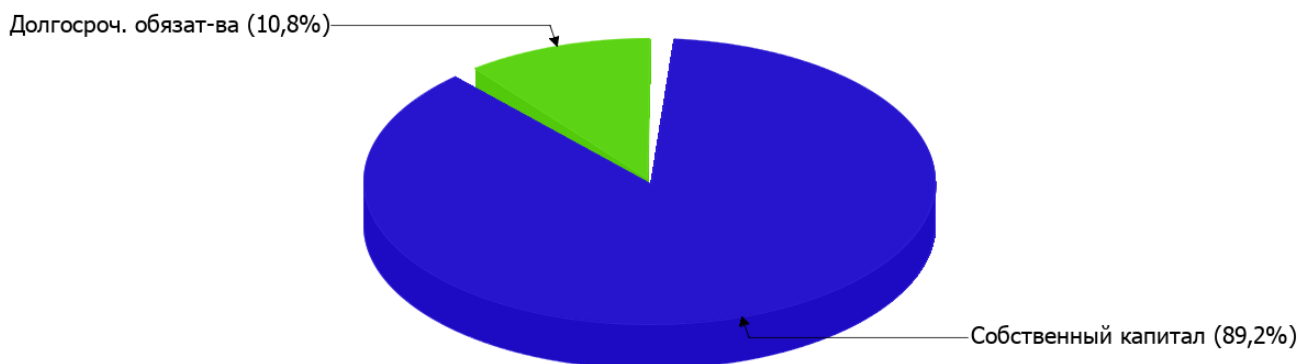
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент автономии	1	0,89	-0,11	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	0,99	0,79	-0,2	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	1	1	-	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,85 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,56	0,46	-0,1	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,05.
Коэффициент обеспеченности запасов	4,42	1,31	-3,11	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	<0,01	-1	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2021 составил **0,89**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**89%**) в общем капитале; общество слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за весь анализируемый период произошло ощутимое снижение коэффициента автономии на **0,11**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: При этом необходимо отметить, что краткосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку имеют незначительную долю (менее 0,1%).

## Структура капитала организации на 31 декабря 2021 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2021 составил **0,79**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период снизился на **0,2**. на 31.12.2021 коэффициент демонстрирует очень хорошее значение.

в течение анализируемого периода имел место несущественный рост коэффициента покрытия инвестиций – до **1**. Значение коэффициента на 31 декабря 2021 г. полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **100%**).

по состоянию на 31.12.2021 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **1,31**. за последний год произошло весьма значительное падение коэффициента обеспеченности материальных запасов – на **3,11**. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2021 г. демонстрирует исключительно хорошее значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (99,9% и 0,1% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 99,9%.

## 2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	114,02	3 242,55	+3 128,53	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	88,44	1 287,05	+1 198,61	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	78,65	1 013,75	+935,1	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **3 242,55**. При этом за последний год коэффициент текущей ликвидности вырос на **3 128,53**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также соответствует норме – 1 287,05 при норме 0,8. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (1 013,75 при норме 0,15). [За весь период] коэффициент вырос на 935,1.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗАРЯ" 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 3 886 тыс. руб., что составляет 17,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 24 489 тыс. руб., или на 86,3%.

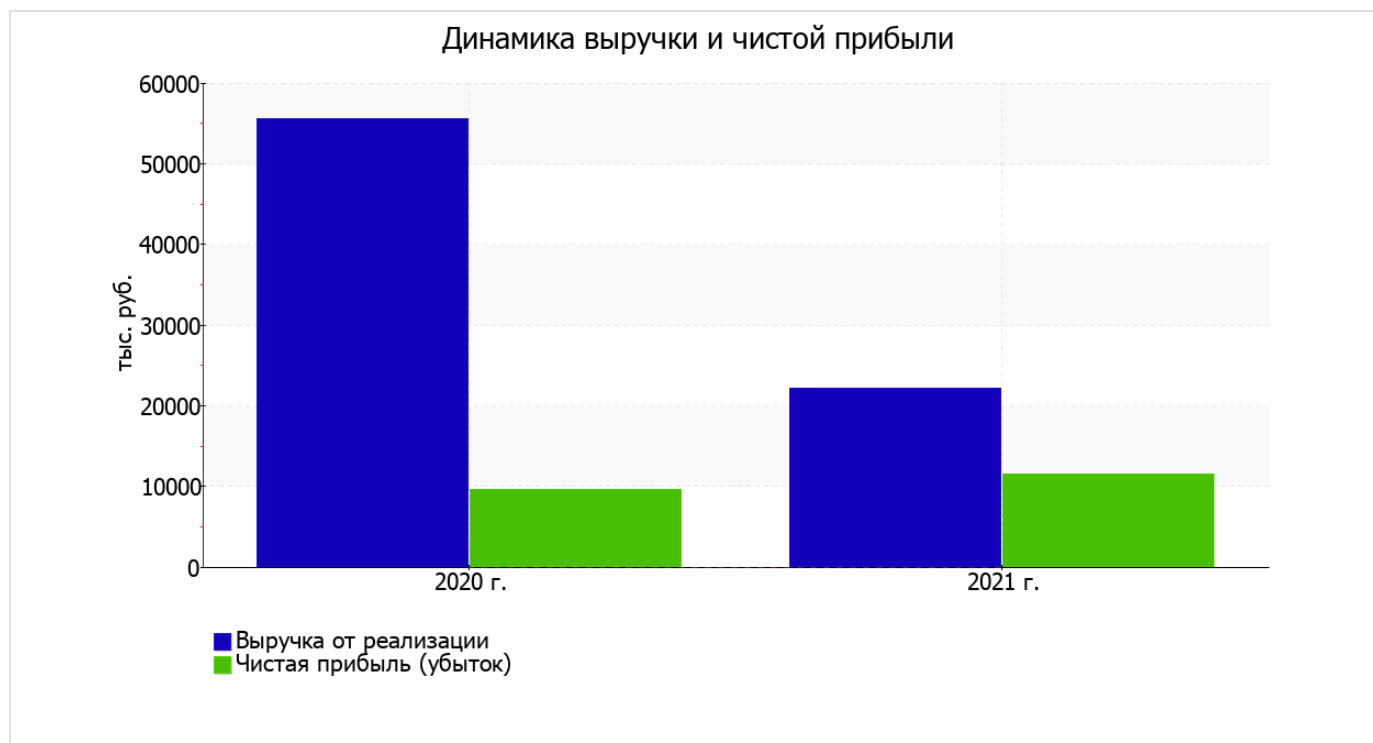
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 33 407 и 8 918 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-60,1%) опережает изменение расходов (-32,8%)

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.

прибыль от прочих операций в течение анализируемого периода составила 7 596 тыс. руб., что на 23 892 тыс. руб. больше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 195,5% от абсолютной величины прибыли от продаж за анализируемый период.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2020 г.	2021 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	55 587	22 180	-33 407	-60,1	38 884
2. Расходы по обычным видам деятельности	27 212	18 294	-8 918	-32,8	22 753
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	28 375	3 886	-24 489	-86,3	16 131
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-16 034	8 013	+24 047	↑	-4 011
5. ЕВГТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	12 341	11 899	-442	-3,6	12 120
6. Проценты к уплате	262	417	+155	+59,2	340
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-2 400	-20	+2 380	↑	-1 210
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	9 679	11 462	+1 783	+18,4	10 571
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	9 679	11 462	+1 783	+18,4	10 571
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	11 462	x	x	x

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



### 3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2020 г.	2021 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: 9% и более.	51	17,5	-33,5	-65,7
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	22,2	53,6	+31,4	+141,6
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	17,4	51,7	+34,3	+196,8

Представленные в таблице показатели рентабельности за период 01.01–31.12.2021 имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗАРЯ".

Рентабельность продаж за последний год составила 17,5%. Однако имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-33,5%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2021 составил 53,6%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗАРЯ" содержалось 53,6 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
	2021 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	10,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	10,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	10,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,108 руб. чистой прибыли. за последний год рентабельность активов демонстрирует исключительно хорошее значение – 10,2%.

### 3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей 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. 2021 г.
	2021 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к средневзвешенной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 305 и менее дн.)	1 003	0,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к средневзвешенной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 236 и менее дн.)	518	0,7
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 33 дн.)	85	4,3
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к средневзвешенной выручке)	4	85,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 634 дн.)	1 857	0,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к средневзвешенной выручке)	1 742	0,2

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 1857 календарных дней (т.е. 5 лет). При этом требуется 518 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗАРЯ" за год.

Приведенные ниже 11 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **0,79**, характеризуется как исключительно хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- отличная рентабельность активов (**10,2%** за 2021 год);
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **100%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- чистая прибыль за последний год составила **11 462** тыс. руб. (+1 783 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**+31,4** коп. к **22,2** коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

С отрицательной стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (**-33,5** процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2020) равной **51%**);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – коэффициент автономии неоправданно высок (0,89).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за 2021 год получена прибыль от продаж (3 886 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-24 489 тыс. руб.).

Приведенный анализ свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.