

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ХЛЕБОПРИЕМНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ БЕЛЕВСКИЙ ЭЛЕВАТОР"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7122026778

Код причины постановки на учет (КПП): 712201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является хранение и складирование зерна (ОКВЭД 52.10.3).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

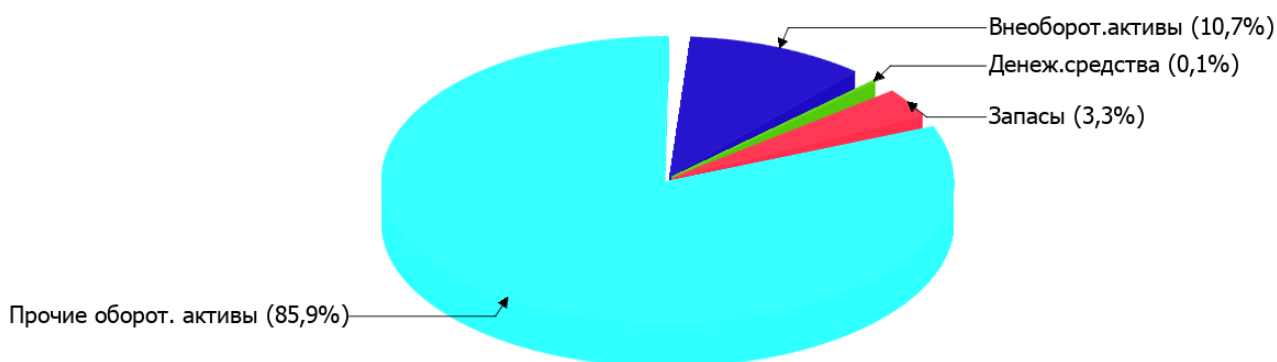
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
Актив						
Внеоборотные активы	2 287	2 218	20,7	10,7	-69	-3
Оборотные	8 771	18 599	79,3	89,3	+9 828	+112,1
Пассив						
Собственный капитал	7 227	12 630	65,4	60,7	+5 403	+74,8
Долгосрочные обязательства	934	1 037	8,4	5	+103	+11
Краткосрочные обязательства	2 897	7 150	26,2	34,3	+4 253	+146,8
Валюта баланса	11 058	20 817	100	100	+9 759	+88,3

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2021 г. характеризуются соотношением: 10,7% внеоборотных активов и 89,3% текущих. Активы организации за весь период значительно увеличились (на 88,3%). Отмечая значительное увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 74,8%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2021 г.



Рост активов организации связан, в первую очередь, с ростом показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на **9 928** тыс. руб. (или **98,8%** вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – **5 403** тыс. руб. (**55,4%**)
- кредиторская задолженность – **4 253** тыс. руб. (**43,6%**)

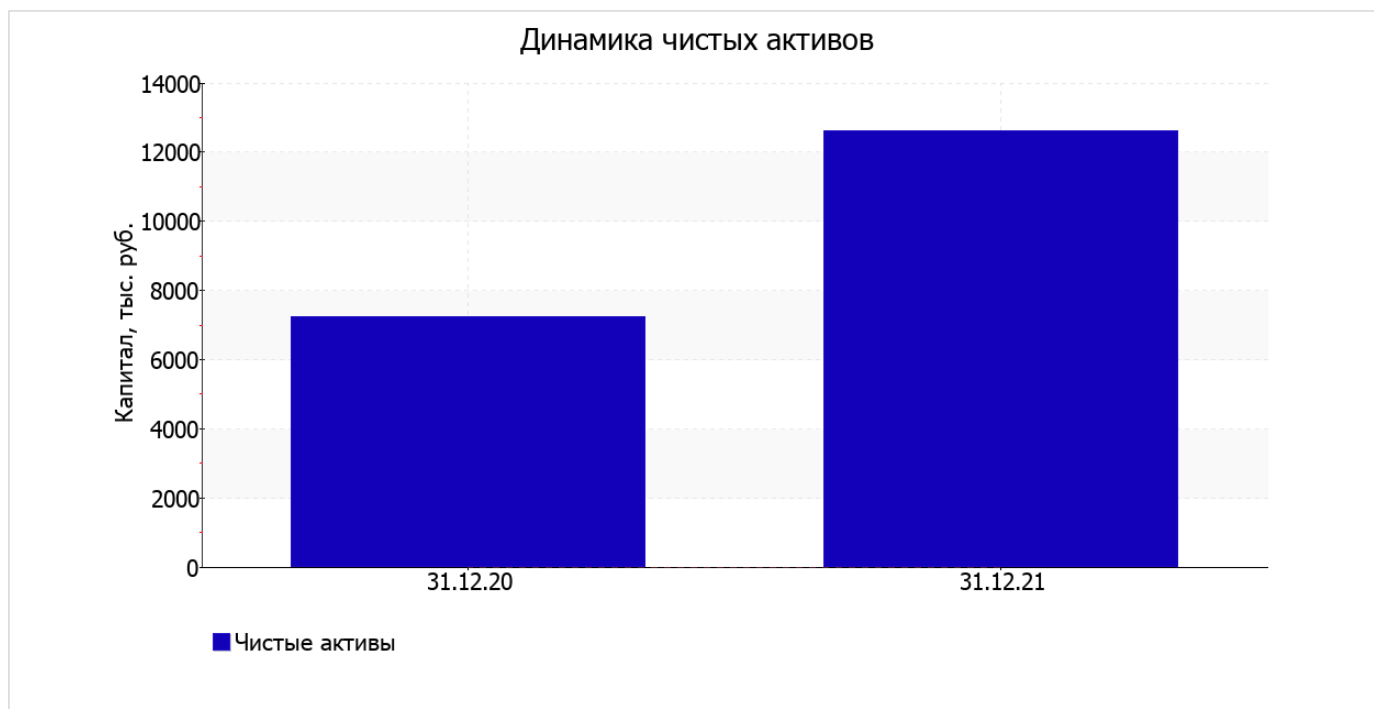
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (**-218** тыс. руб.).

за весь рассматриваемый период собственный капитал организации резко увеличился на **5 403,0** тыс. руб., или на **75%** и составил **12 630,0** тыс. руб.

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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
1. Чистые активы	7 227	12 630	65,4	60,7	+5 403	+74,8

Имеющаяся величина чистых активов 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 **74,8%** за последний год. 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 представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

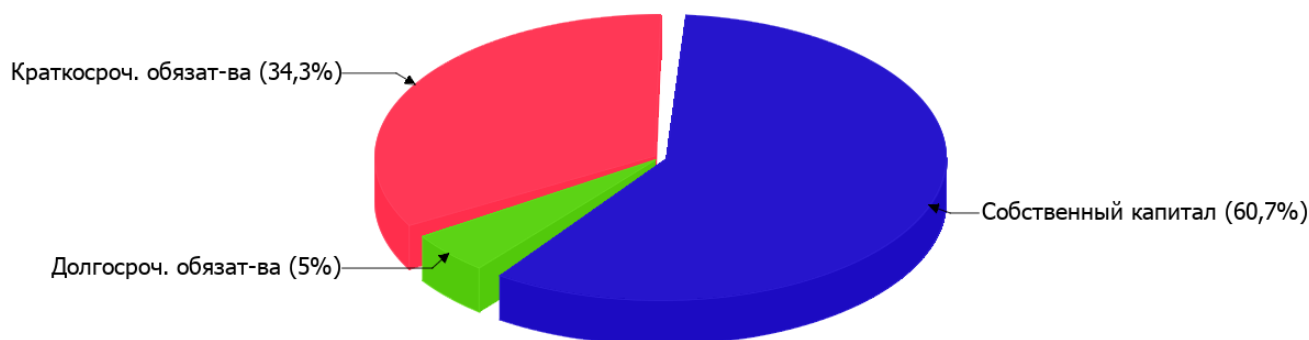
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент автономии	0,65	0,61	-0,04	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,56	0,56	-	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,74	0,66	-0,08	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	8,53	14,94	+6,41	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,76	0,87	+0,11	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2021 г. составил **0,61**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение указывает на оптимальное соотношение собственного и заемного капитала (собственный капитал составляет **61%** в общем капитале организации). снижение коэффициента автономии в течение анализируемого периода составило **0,04**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2021 г.



по состоянию на 31.12.2021 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **0,56**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период уменьшился всего менее чем на **0,01**. на 31.12.2021 значение коэффициента является, без сомнения, хорошим.

за год отмечено ощутимое падение коэффициента покрытия инвестиций до **0,66** (на **0,08**). Значение коэффициента на 31 декабря 2021 г. ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **66%**).

за весь рассматриваемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов стремительно вырос на **6,41** и составил **14,94**. на 31.12.2021 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (87,3% и 12,7% соответственно). При этом в течение анализируемого периода доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 11,7%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	3,03	2,6	-0,43	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,8.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,09	<0,01	-0,09	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **2,6**. В тоже время за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,43**.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение (**<0,01**) ниже допустимого предела (норма: 0,2). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь анализируемый период негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,09**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

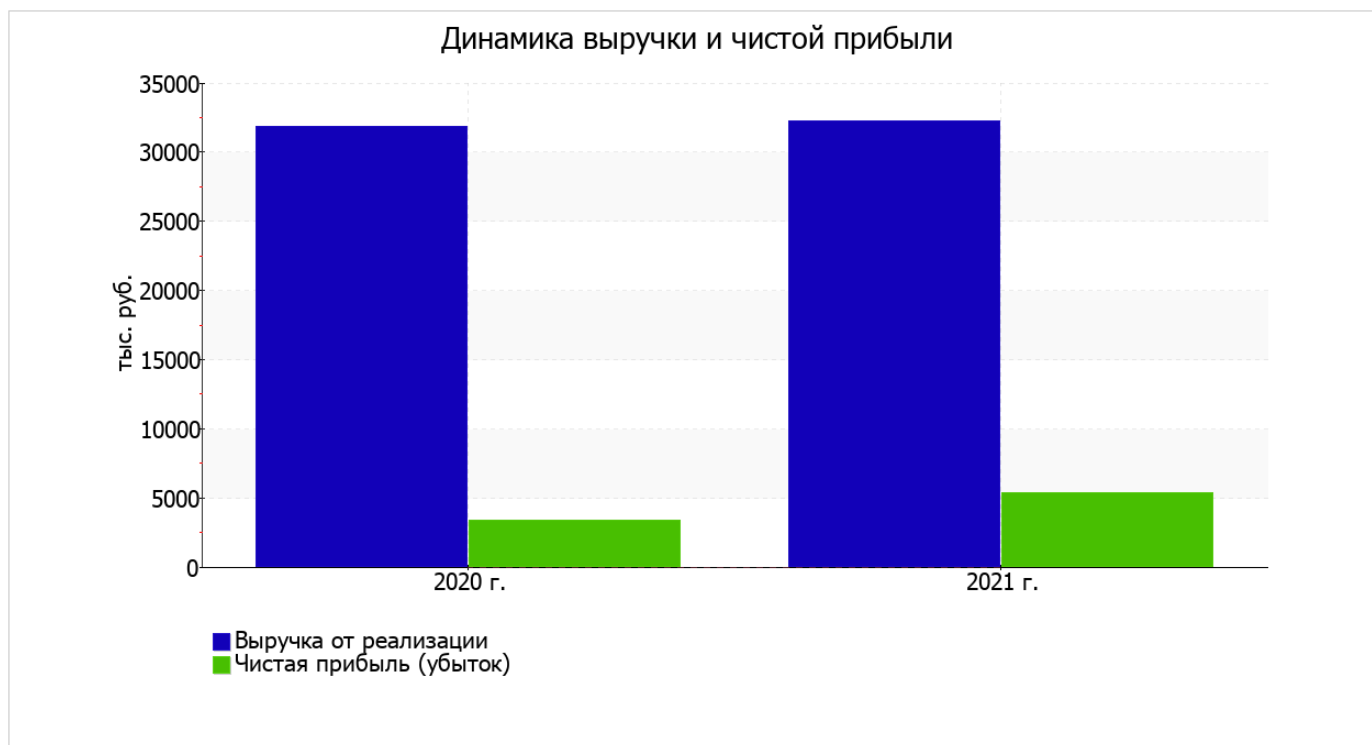
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ХЛЕБОПРИЕМНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ БЕЛЕВСКИЙ ЭЛЕВАТОР" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила прибыль от продаж в размере **6 414** тыс. руб., что составляет 19,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **1 408** тыс. руб., или на **28,1%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдался рост выручки от продаж на **335** тыс. руб. при одновременном уменьшении на **1 073** тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

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	31 897	32 232	+335	+1,1	32 065
2. Расходы по обычным видам деятельности	26 891	25 818	-1 073	-4	26 355
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	5 006	6 414	+1 408	+28,1	5 710
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-1 241	-687	+554	↑	-964
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	3 765	5 727	+1 962	+52,1	4 746
6. Проценты к уплате	137	102	-35	-25,5	120
7. Налоги на прибыль (доходы)	251	222	-29	-11,6	237
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	3 377	5 403	+2 026	+60	4 390

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



3.2. Анализ рентабельности

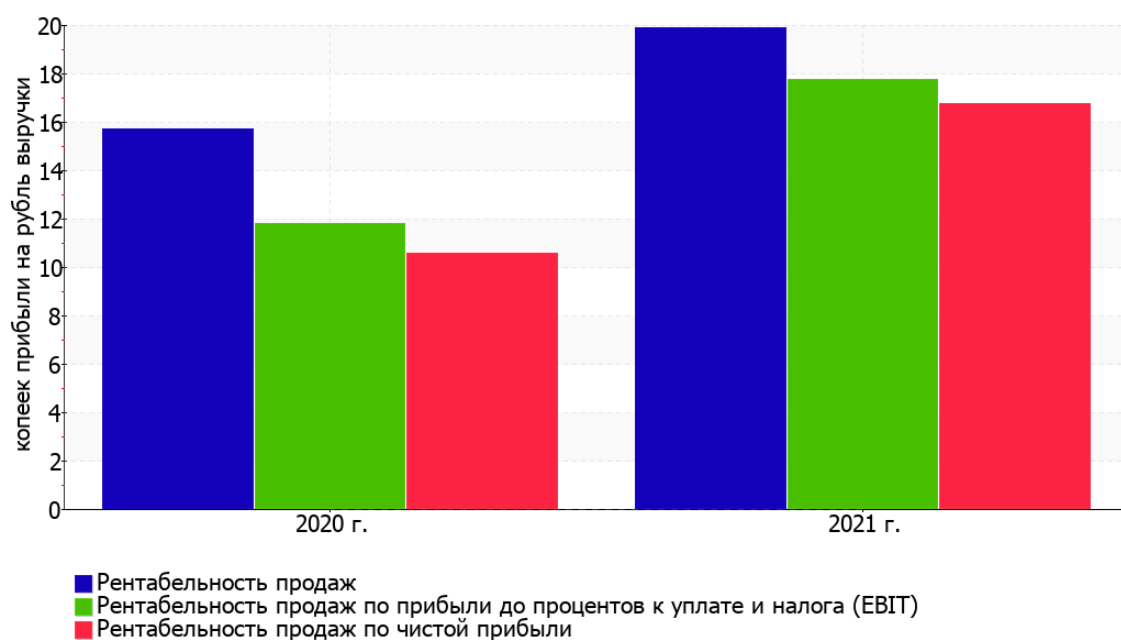
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2020 г.	2021 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 4%.	15,7	19,9	+4,2	+26,8
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	11,8	17,8	+6	+50,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 2% и более.	10,6	16,8	+6,2	+58,3

[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.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **19,9** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Более того, имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (**+4,2** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2021 составил **17,8%**. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ХЛЕБОПРИЕМНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ БЕЛЕВСКИЙ ЭЛЕВАТОР" содержалось **17,8** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2021 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	54,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	33,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	52,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,544 руб. чистой прибыли. рентабельность активов за 2021 год демонстрирует очень хорошее значение – 33,9%.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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. 2021 г.
	2021 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 89 и менее дн.)	155	2,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	57	6,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 124 дн.)	180	2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	112	3,2

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

Данные об оборачиваемости активов за весь анализируемый период свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 180 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ХЛЕБОПРИЕМНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ БЕЛЕВСКИЙ ЭЛЕВАТОР" за весь рассматриваемый период

С очень хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- оптимальная доля собственного капитала (61%);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2021 г. демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное 0,56;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- отличная рентабельность активов (33,9% за 2021 год);
- рост рентабельности продаж (+4,2 процентных пункта от рентабельности 15,7% за такой же период прошлого года);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (6 414 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+1 408 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 5 403 тыс. руб. (+2 026 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (+6 коп. к 11,8 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Анализ выявил следующие показатели, неудовлетворительно характеризующие финансовое положение организации:

- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 66% от общего капитала организации).

В ходе анализа был получен следующий показатель, имеющий критическое значение – коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормы.

Приведенные выше показатели свидетельствуют об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ХЛЕБОПРИЕМНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ БЕЛЕВСКИЙ ЭЛЕВАТОР" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.