Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПЕРСПЕКТИВА +"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7433008620

Код причины постановки на учет (КПП): 746001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является рыболовство пресноводное (ОКВЭД 03.12).

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

2.1. Структура имущества и источники его формирования

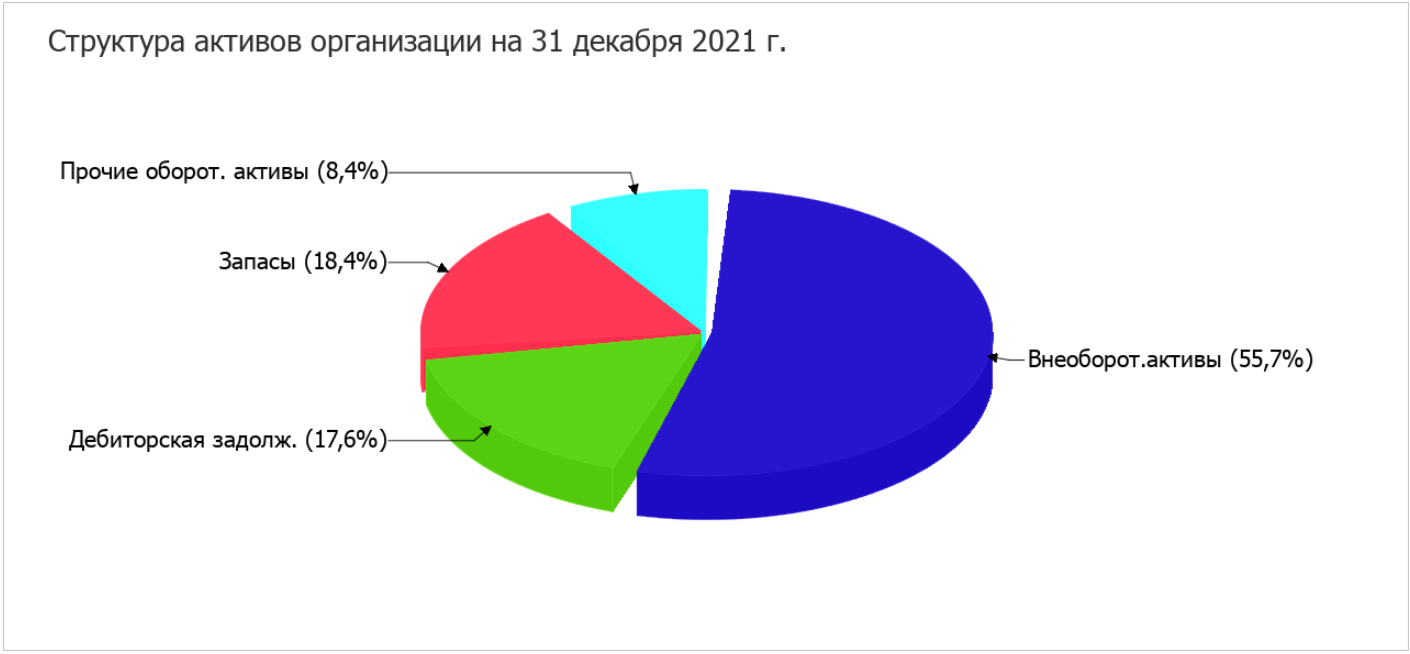
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	15 327	9 643	65,9	55,7	-5 684	-37,1
в том числе: основные средства	15 327	9 643	65,9	55,7	-5 684	-37,1
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	7 932	7 683	34,1	44,3	-249	-3,1
в том числе: запасы	3 934	3 183	16,9	18,4	-751	-19,1
дебиторская задолженность	1 812	3 042	7,8	17,6	+1 230	+67,9
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	2 186	1 458	9,4	8,4	-728	-33,3
Пассив						
1. Собственный капитал	20 258	9 982	87,1	57,6	-10 276	-50,7
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	6 253	–	36,1	+6 253	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	3 001	1 091	12,9	6,3	-1 910	-63,6

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)		
в том числе: заемные средства	–	25	–	0,1	+25	–
Валюта баланса	23 259	17 326	100	100	-5 933	-25,5

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

Активы на 31 декабря 2021 г. характеризуются таким соотношением: 55,7% внеоборотных активов и 44,3% текущих. Активы организации за весь период уменьшились на 5 933 тыс. руб. (на 25,5%). Учитывая уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 50,7%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



Снижение величины активов организации связано со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- основные средства – 5 684 тыс. руб. (79,4%)
- запасы – 751 тыс. руб. (10,5%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 728 тыс. руб. (10,2%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 10 276 тыс. руб. (84,2%)
- кредиторская задолженность – 1 935 тыс. руб. (15,8%)

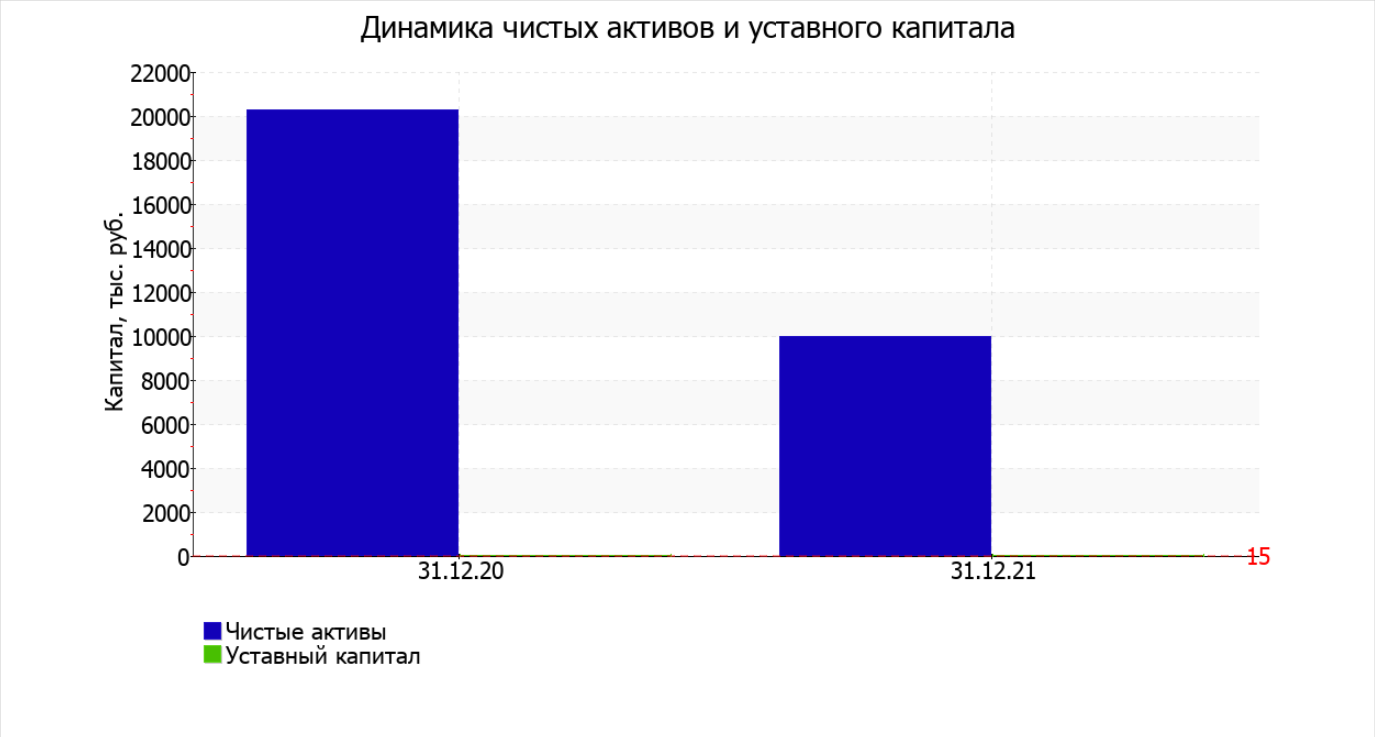
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе и "прочие долгосрочные обязательства" в пассиве (+1 230 тыс. руб. и +6 253 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации за весь рассматриваемый период уменьшился с 20 258,0 тыс. руб. до 9 982,0 тыс. руб. (-10 276,0 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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
1. Чистые активы	20 258	9 982	87,1	57,6	-10 276	-50,7
2. Уставный капитал	15	15	0,1	0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	20 243	9 967	87	57,5	-10 276	-50,8

Чистые активы организации на 31.12.2021 намного (в 665,5 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов на 50,7% за весь анализируемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



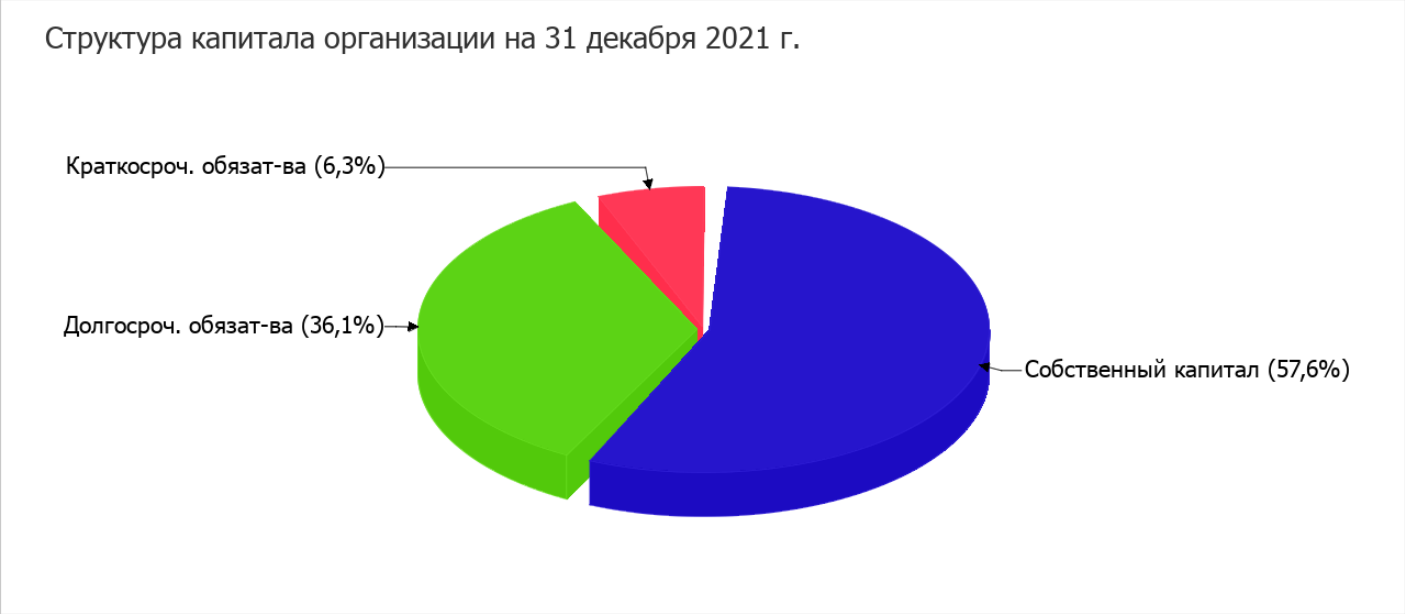
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,87	0,58	-0,29	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,62	0,04	-0,58	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,87	0,94	+0,07	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,24	0,03	-0,21	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,25	0,11	-1,14	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,15	-0,85	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2021) составил 0,58. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о том, что доля собственного капитала в общем капитале организации составляет 58%, соответствуя общепринятому критерию (нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,55, оптимальное 0,65-0,75). коэффициент автономии за весь анализируемый период сильно уменьшился (на 0,29).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за год очень сильно снизился – с 0,62 до 0,04 (т. е. на 0,58). по состоянию на 31.12.2021 значение коэффициента является не соответствующим принятому нормативу.

коэффициент покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период ощутимо вырос до 0,94 (т.е. на 0,07). Значение коэффициента на 31.12.2021 вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 94%).

за весь рассматриваемый период наблюдалось падение коэффициента обеспеченности материальных запасов на 1,14 (до 0,11). коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода (31.12.2021) имеет значение, не соответствующее нормативному.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (85,1% и 14,9% соответственно). При этом в течение анализируемого периода доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 85,1%.

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	2,64	7,04	+4,4	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,33	4,12	+2,79	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,73	1,34	+0,61	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 7,04. [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на 4,4.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также соответствует норме – 4,12 при норме 1. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 1,34. [За весь период] коэффициент вырос на 0,61.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПЕРСПЕКТИВА " за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила убыток от продаж в размере 10 992 тыс. руб., что составляет 42,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на 9 355 тыс. руб., или в 6,7 раза.

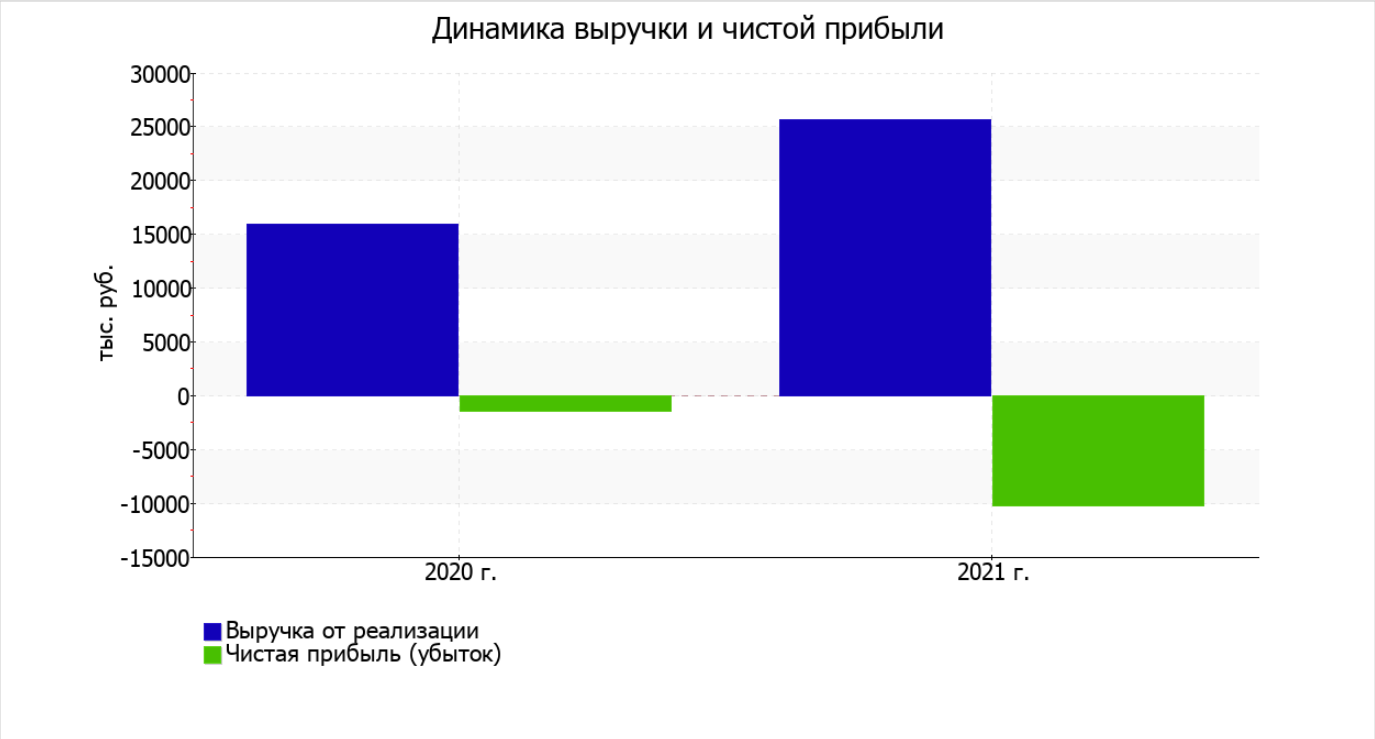
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 9 739 и 19 094 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+108,5%) опережает изменение выручки (+61%)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на реализованные товары (работы, услуги).

прибыль от прочих операций за весь рассматриваемый период составила 1 527 тыс. руб.,что на 578 тыс. руб. (60,9%) больше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года.

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	15 955	25 694	+9 739	+61	20 825
2. Расходы по обычным видам деятельности	17 592	36 686	+19 094	+108,5	27 139
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-1 637	-10 992	-9 355	↓	-6 315
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	949	1 527	+578	+60,9	1 238
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-688	-9 465	-8 777	↓	-5 077
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-779	-811	-32	↓	-795
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-1 467	-10 276	-8 809	↓	-5 872
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-1 467	-10 276	-8 809	↓	-5 872
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-10 276	x	x	x

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



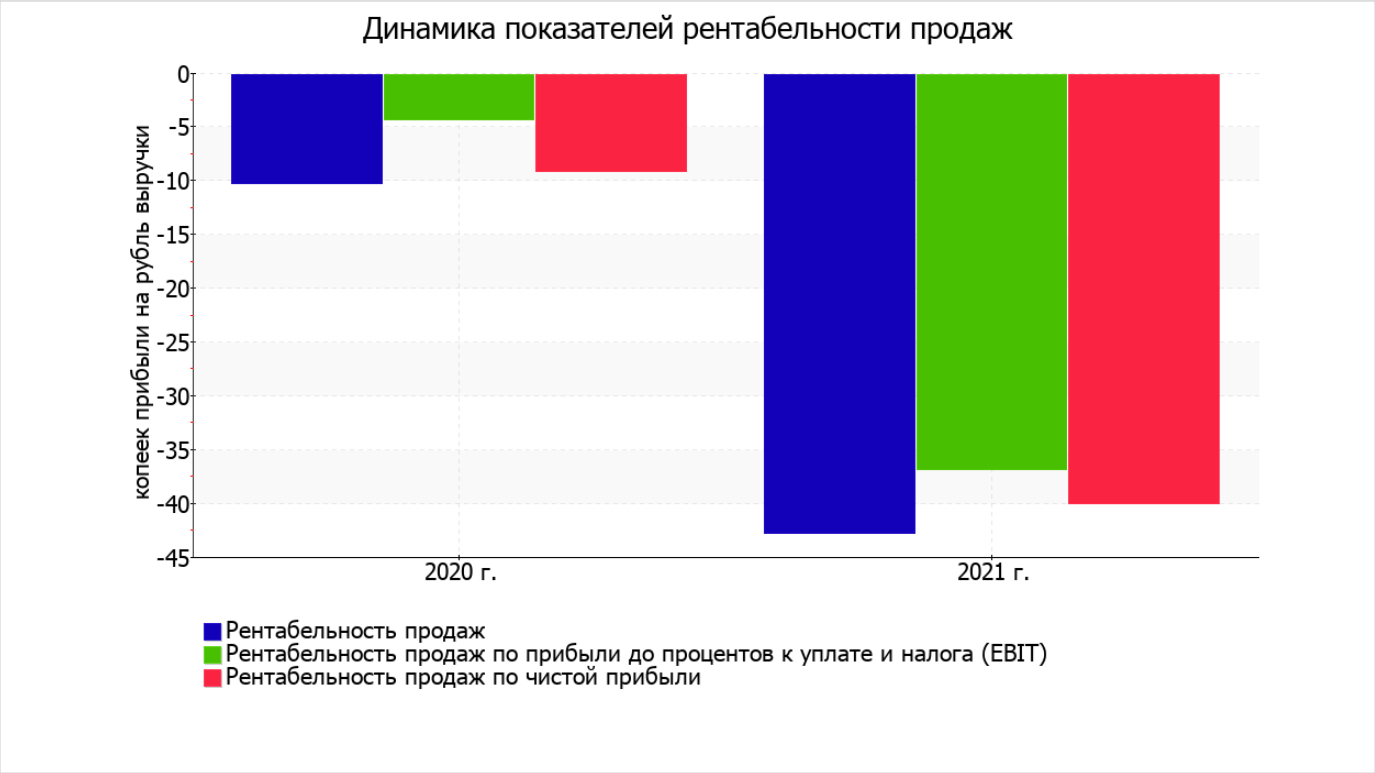
3.2. Анализ рентабельности

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: 12% и более.	-10,3	-42,8	-32,5	↓
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-4,3	-36,8	-32,5	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	-9,2	-40	-30,8	↓

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют отрицательные значения как следствие убыточной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПЕРСПЕКТИВА " за данный период.

Рентабельность продаж за последний год составила -42,8%. При этом имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-32,5%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2021 составил -36,8%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПЕРСПЕКТИВА " содержалось -36,8 коп. убытка 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
	2021 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-68	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-50,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-51,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПЕРСПЕКТИВА " обеспечил 0,68 руб. убытка.

за последний год значение рентабельности активов, равное -50,6%, является критическим.

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. 2021 г.
	2021 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 221 и менее дн.)	111	3,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 65 и менее дн.)	35	10,3
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 62 дн.)	34	10,6
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	29	12,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 362 дн.)	288	1,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	215	1,7

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 288 календарных дней. При этом требуется 35 дней, 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 "ПЕРСПЕКТИВА ".

Среди показателей финансового положения и результатов деятельности организации, имеющих критические значения, можно выделить следующие:

- падение рентабельности продаж (-32,5 процентных пункта от рентабельности -10,3% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за последний год получен убыток от продаж (-10 992 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-9 355 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 составил -10 276 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПЕРСПЕКТИВА " (-32,5 коп. от аналогичного показателя за такой же период прошлого года).

Следующие 4 показателя финансового положения организации имеют исключительно хорошие значения:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 94% от общего капитала организации).

С хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- коэффициент автономии соответствует норме (0,58);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- хорошее соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Негативно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет значение, не укладывающееся в норматив (0,04).

Как видно из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПЕРСПЕКТИВА " имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.