

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ЮРЬЯНСКОЕ РАЙПО

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4338000255

Код причины постановки на учет (КПП): 433801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная прочая в неспециализированных магазинах (ОКВЭД 47.19).

2. Анализ финансового положения ЮРЬЯНСКОЕ РАЙПО

2.1. Структура имущества и источники его формирования

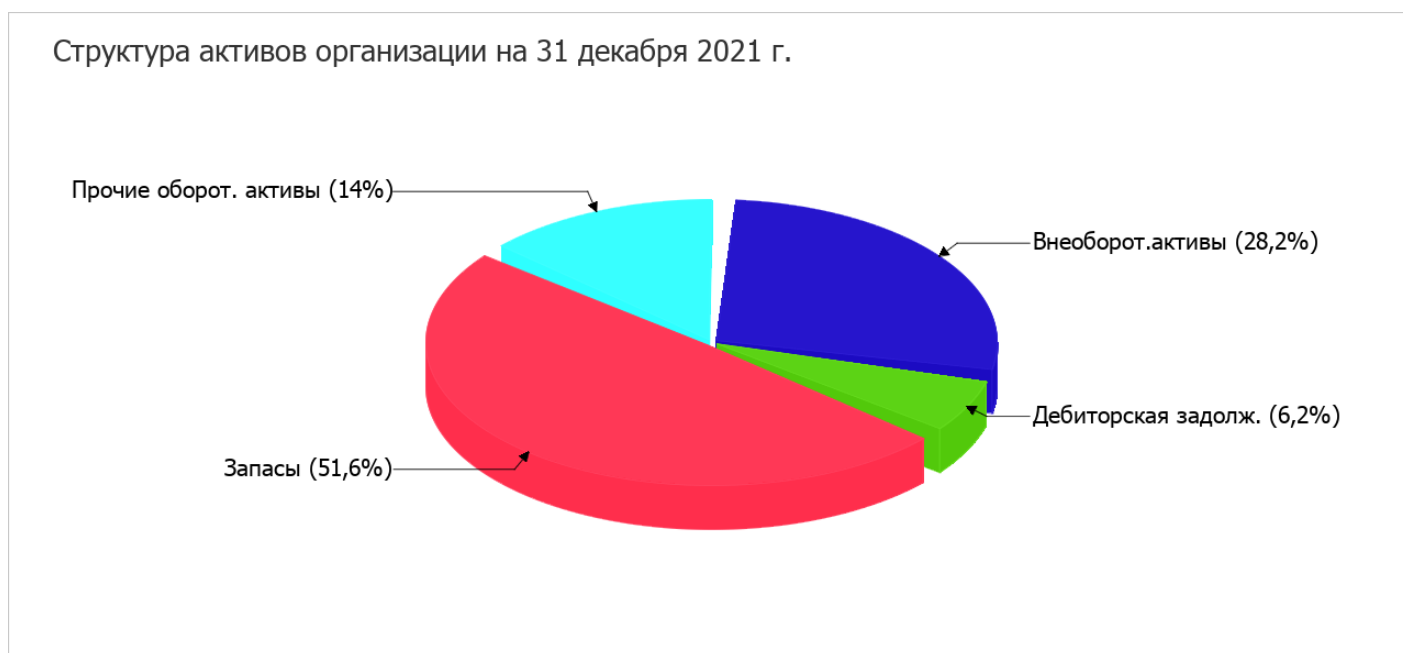
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	12 188	11 891	22,6	28,2	-297	-2,4
в том числе: основные средства	12 178	11 791	22,5	28	-387	-3,2
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	41 858	30 232	77,4	71,8	-11 626	-27,8
в том числе: запасы	25 444	21 727	47,1	51,6	-3 717	-14,6
дебиторская задолженность	4 528	2 620	8,4	6,2	-1 908	-42,1
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	11 886	5 885	22	14	-6 001	-50,5
Пассив						
1. Собственный капитал	40 715	32 726	75,3	77,7	-7 989	-19,6
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	13 331	9 397	24,7	22,3	-3 934	-29,5

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	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	54 046	42 123	100	100	-11 923	-22,1

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

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31 декабря 2021 г. в активах организации доля внеоборотных средств составляет одну треть, а текущих активов, соответственно, две третьих. Активы организации за весь период уменьшились на **11 923** тыс. руб. (на **22,1%**). Отмечая снижение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на **19,6%**. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

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



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

- денежные средства и денежные эквиваленты – **6 001** тыс. руб. (**50%**)
- запасы – **3 717** тыс. руб. (**30,9%**)
- дебиторская задолженность – **1 908** тыс. руб. (**15,9%**)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – **13 158** тыс. руб. (**77%**)
- кредиторская задолженность – **3 799** тыс. руб. (**22,2%**)

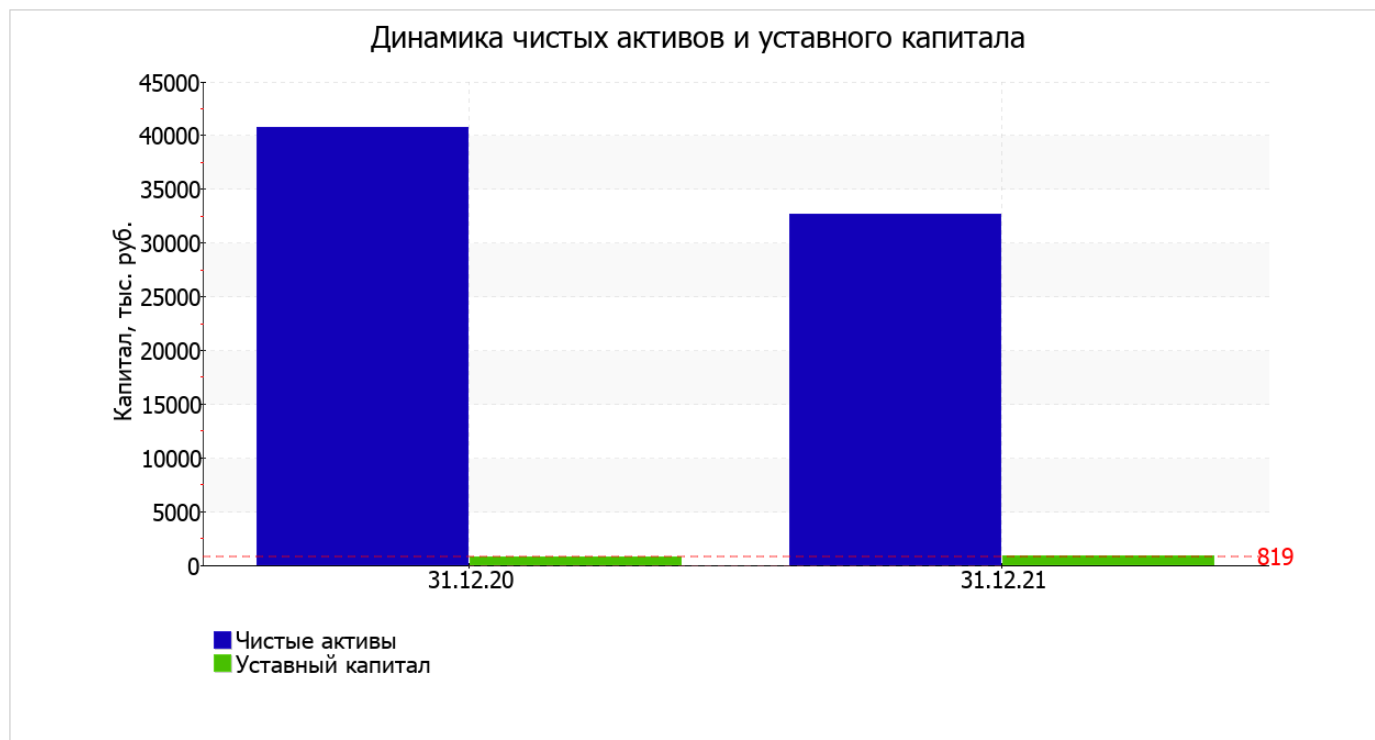
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "долгосрочные финансовые вложения" в активе и "добавочный капитал (без переоценки)" в пассиве (+90 тыс. руб. и +5 109 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации по состоянию на 31.12.2021 равнялся 32 726,0 тыс. руб., что на 7 989,0 тыс. руб., или на 19,6% меньше, чем на 31.12.2020.

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	40 715	32 726	75,3	77,7	-7 989	-19,6
2. Уставный капитал	759	819	1,4	1,9	+60	+7,9
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	39 956	31 907	73,9	75,7	-8 049	-20,1

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода (31.12.2021) namного (в 40 раз) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом необходимо отметить снижение чистых активов на 19,6% в течение анализируемого периода. 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

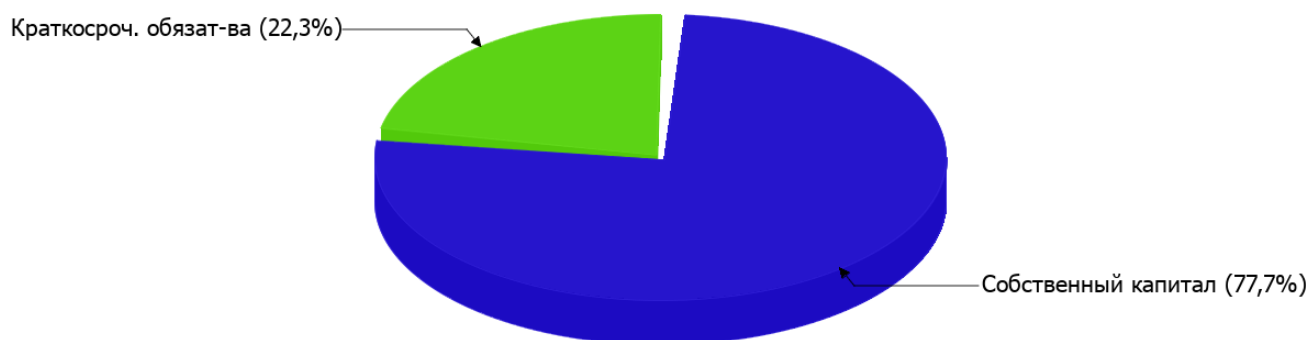
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент автономии	0,75	0,78	+0,03	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,68	0,69	+0,01	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,75	0,78	+0,03	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,7	0,64	-0,06	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,12	0,96	-0,16	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2021 составил 0,78. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ЮРЬЯНСКОЕ РАЙПО к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет 78% в общем капитале организации). за весь рассматриваемый период коэффициент автономии несильно вырос (на 0,03).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2021 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2021 составил **0,69**. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами увеличился всего на **0,01**. на последний день анализируемого периода коэффициент демонстрирует исключительно хорошее значение.

за весь рассматриваемый период отмечено некоторое повышение коэффициента покрытия инвестиций с **0,75** до **0,78**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2021) соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **78%**).

по состоянию на 31.12.2021 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **0,96**; это на **0,16** меньше, чем на начало анализируемого периода. на 31 декабря 2021 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует очень хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

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	3,14	3,22	+0,08	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,23	0,91	-0,32	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,89	0,63	-0,26	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **3,22**. [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,08**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,8. В данном случае его значение составило **0,91**. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение, соответствующее допустимому (**0,63**). В тоже время за весь рассматриваемый период коэффициент снизился на **-0,26**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ЮРЬЯНСКОЕ РАЙПО в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила убыток от продаж в размере **3 823** тыс. руб., что составило 2% от выручки. Данный результат кардинально отличается от аналогичного периода прошлого года, когда была получена прибыль в сумме **415** тыс. руб.

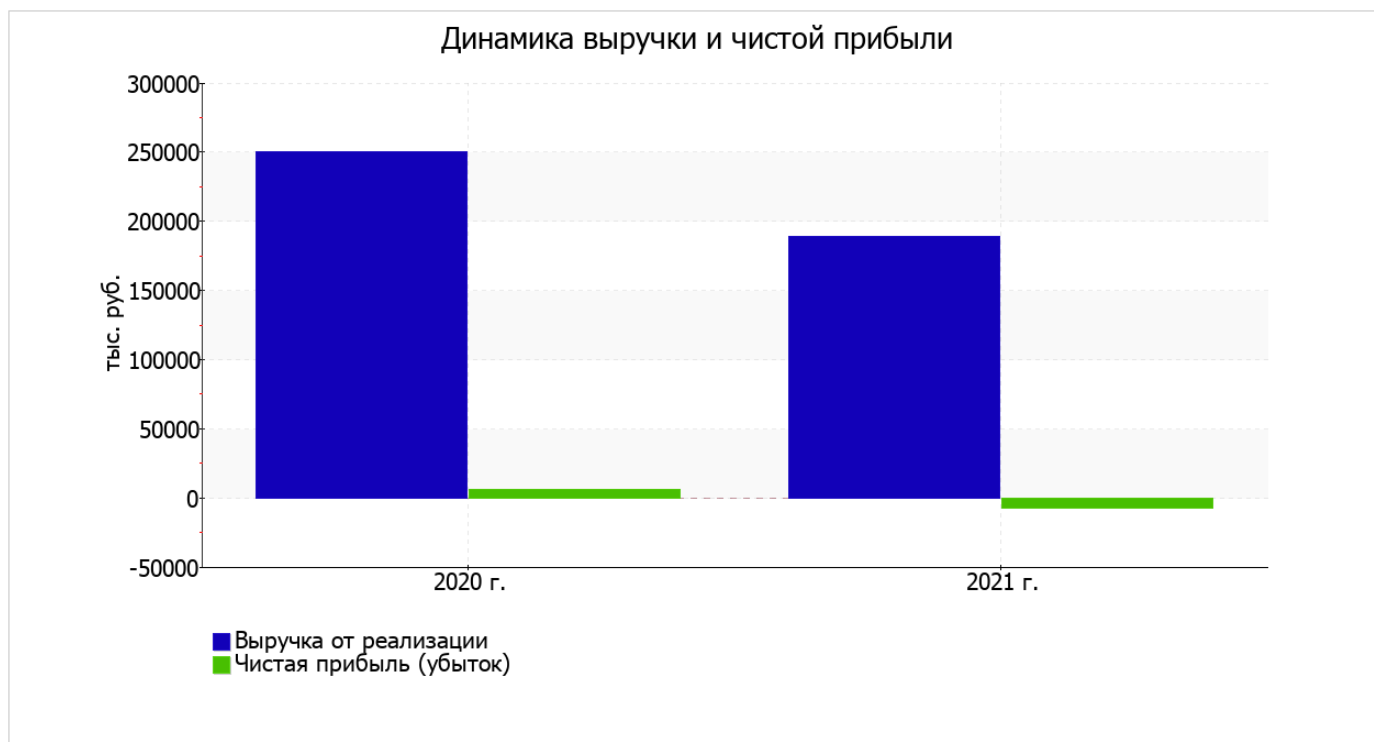
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 61 569 и 57 331 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-24,6%) опережает изменение расходов (-22,9%)

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). Это и обусловило отсутствие показателя "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2.

убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил 1 560 тыс. руб., что на 8 042 тыс. руб. меньше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года. При этом величина убытка от прочих операций составляет 40,8% от абсолютной величины убытка 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	250 501	188 932	-61 569	-24,6	219 717
2. Расходы по обычным видам деятельности	250 086	192 755	-57 331	-22,9	221 421
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	415	-3 823	-4 238	↓	-1 704
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	6 511	-1 560	-8 071	↓	2 476
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	6 926	-5 383	-12 309	↓	772
6. Проценты к уплате	29	—	-29	-100	15
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-1 044	-1 904	-860	↓	-1 474
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	5 853	-7 287	-13 140	↓	-717
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	5 871	-7 287	-13 158	↓	-708
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-13 158	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ЮРЬЯНСКОЕ РАЙПО в течение всего анализируемого периода.



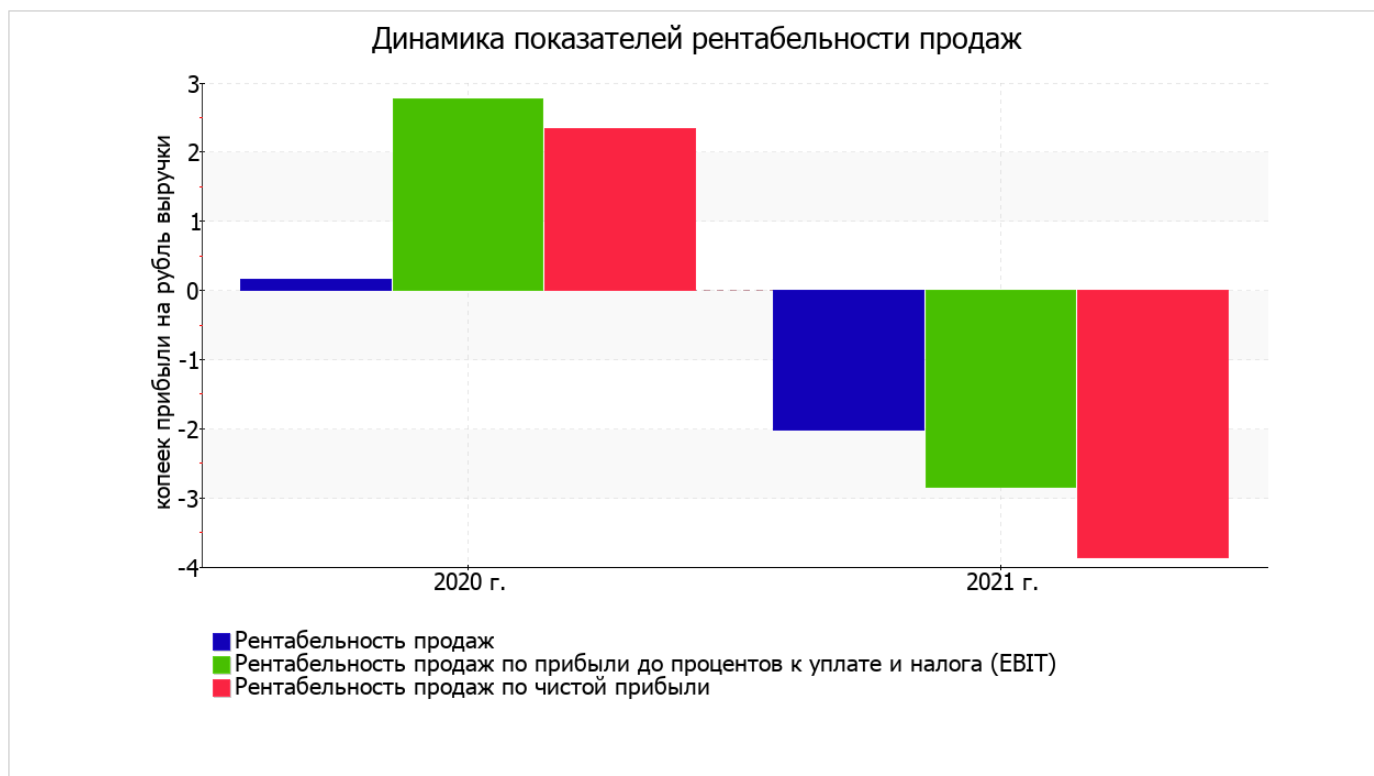
3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	0,2	-2	-2,2	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2,8	-2,8	-5,6	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	2,3	-3,9	-6,2	↓

[За последний период] организация получила убыток как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило отрицательные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности за данный период.

Рентабельность продаж за последний год составила **-2%**. При этом имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (**-2,2%**).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составила **-2,8%**. То есть в каждом рубле выручки ЮРЬЯНСКОЕ РАЙПО содержалось **-2,8** коп. убытка 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)	-19,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	-15,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-14,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил убыток в размере **0,198** руб.

за период 01.01–31.12.2021 значение рентабельности активов (**-15,2%**) не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей 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: 86 и менее дн.)	70	5,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	45	8,2
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 11 и менее дн.)	7	52,9
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	19	19,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.)	93	3,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	71	5,1

* 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 общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 93 календарных дня. При этом требуется 45 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 ЮРЬЯНСКОЕ РАЙПО за год.

Показатели финансового положения ЮРЬЯНСКОЕ РАЙПО, имеющие положительные значения:

- доля собственного капитала неоправданно высока (78%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует нормативному значению;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 78% в общей сумме капитала организации).

Среди критических показателей финансового положения и результатов деятельности ЮРЬЯНСКОЕ РАЙПО можно выделить следующие:

- отрицательная динамика рентабельности продаж (-2,2 процентных пункта от рентабельности 0,2% за аналогичный период года, предшествующего отчёту);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за 2021 год получен убыток от продаж (-3 823 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-4 238 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 составил -7 287 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-5,6 коп. от данного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчёту).

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

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное 0,69;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению.

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

Анализ основных показателей свидетельствует о положительном финансовом состоянии ЮРЬЯНСКОЕ РАЙПО, возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.