Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "АМИНА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3019004195

Код причины постановки на учет (КПП): 301901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая фруктами и овощами (ОКВЭД 46.31).

2. Анализ финансового положения

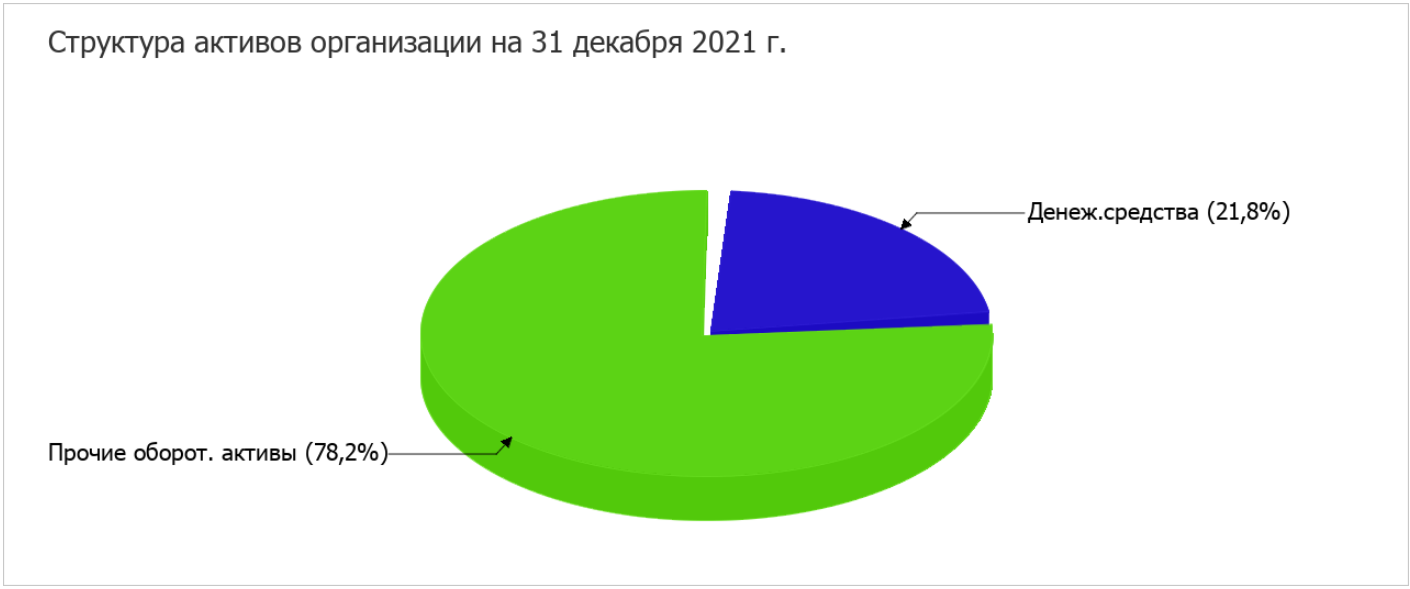
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	–	–	–	–	–	–
Оборотные	3 132	5 935	100	100	+2 803	+89,5
Пассив						
Собственный капитал	87	345	2,8	5,8	+258	+4 раза
Долгосрочные обязательства	1 619	–	51,7	–	-1 619	-100
Краткосрочные обязательства	1 426	5 590	45,5	94,2	+4 164	+3,9 раза
Валюта баланса	3 132	5 935	100	100	+2 803	+89,5

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2021 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период существенно увеличились (на 89,5%). Учитывая значительный рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – в 4 раза. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

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):

- финансовые и другие оборотные активы – 2 240 тыс. руб. (79,9%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 563 тыс. руб. (20,1%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 4 164 тыс. руб. (94,2%)
- капитал и резервы – 258 тыс. руб. (5,8%)

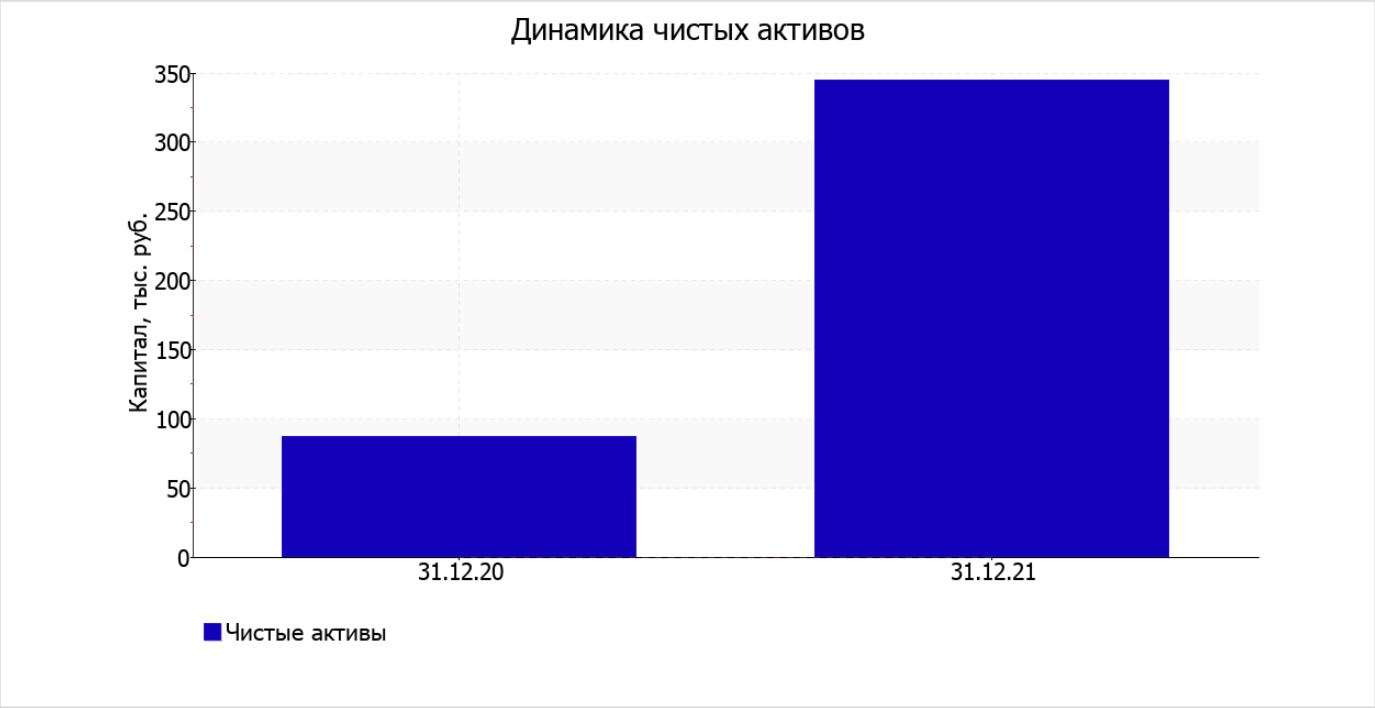
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "долгосрочные заемные средства" в пассиве (-1 619 тыс. руб.).

собственный капитал организации по состоянию на 31.12.2021 составил 345 тыс. руб., хотя на начало анализируемого периода (31.12.2020) собственный капитал организации был ниже – 87 тыс. руб. (т.е. увеличение составило 258 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	87	345	2,8	5,8	+258	+4 раза

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов в 4 раза 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.



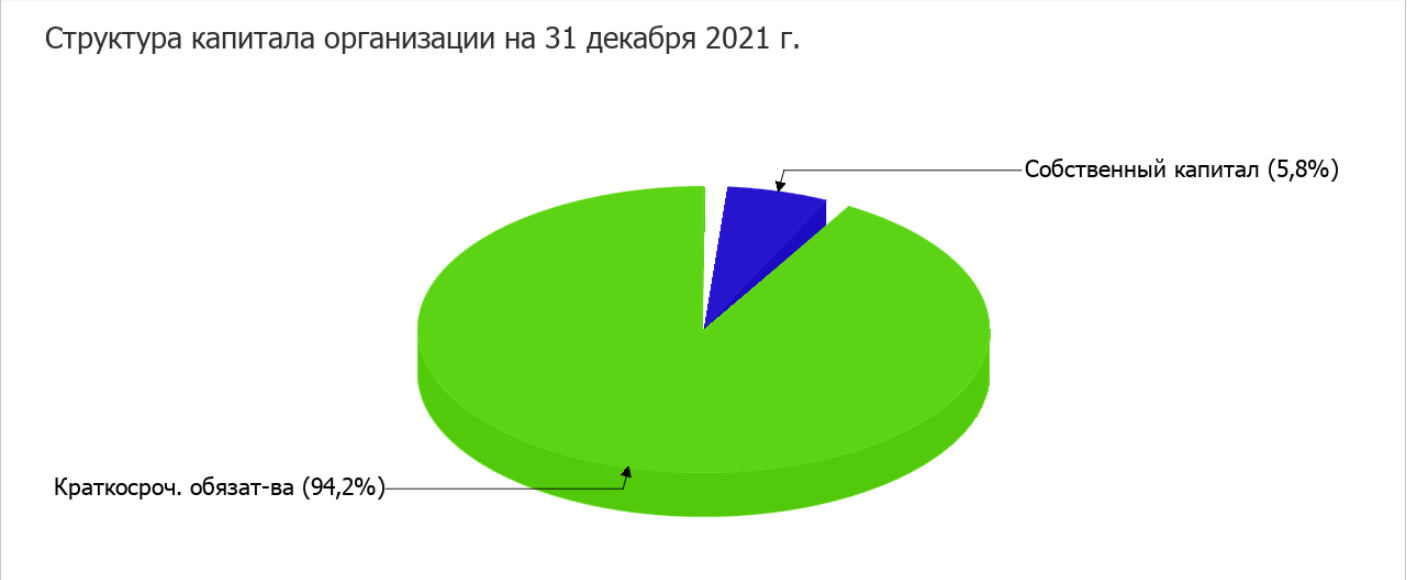
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,03	0,06	+0,03	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	0,03	0,06	+0,03	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,54	0,06	-0,48	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,47	1	+0,53	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2021 составил 0,06. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (6% от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. за весь анализируемый период прирост коэффициента автономии составил 0,03.

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



на 31.12.2021 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил 0,06. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период стремительно вырос (+0,03). на 31 декабря 2021 г. значение коэффициента не укладывается в норму.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций очень сильно уменьшился – с 0,54 до 0,06 (т. е. на 0,48). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2021) значительно ниже допустимой величины.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной. При этом за последний год доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 53,2%.

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	2,2	1,06	-1,14	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,51	0,23	-0,28	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (1,06 против нормативного значения 1,8). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь анализируемый период коэффициент снизился на -1,14.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,23 при норме 0,2). В тоже время за весь анализируемый период коэффициент снизился на -0,28.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

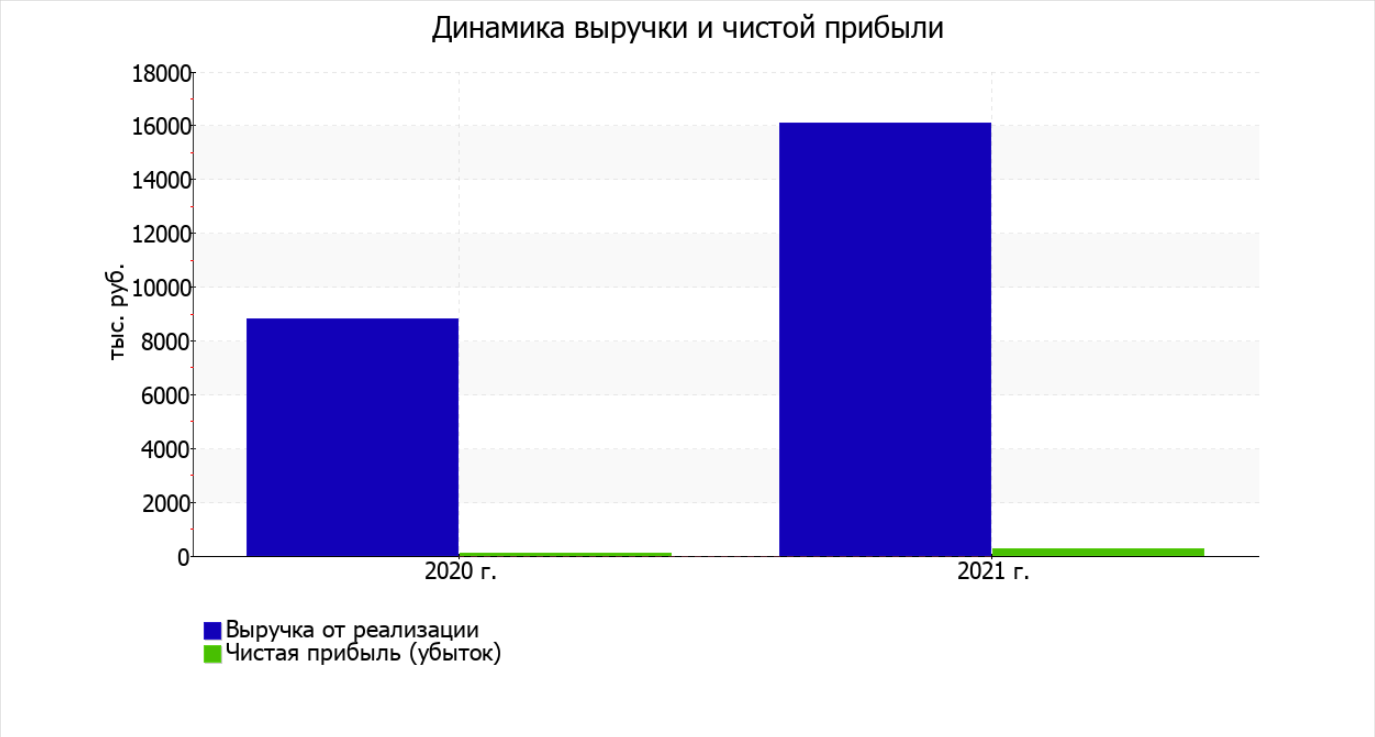
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "АМИНА" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 723 тыс. руб., что равняется 4,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 337 тыс. руб., или на 87,3%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 7 319 и 6 982 тыс. руб. соответственно).

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	8 796	16 115	+7 319	+83,2	12 456
2. Расходы по обычным видам деятельности	8 410	15 392	+6 982	+83	11 901
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	386	723	+337	+87,3	555
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-278	-399	-121	↓	-339
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	108	324	+216	+3 раза	216
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	24	66	+42	+175	45
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	84	258	+174	+3,1 раза	171

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Общество с ограниченной ответственностью "АМИНА" в течение всего анализируемого периода.



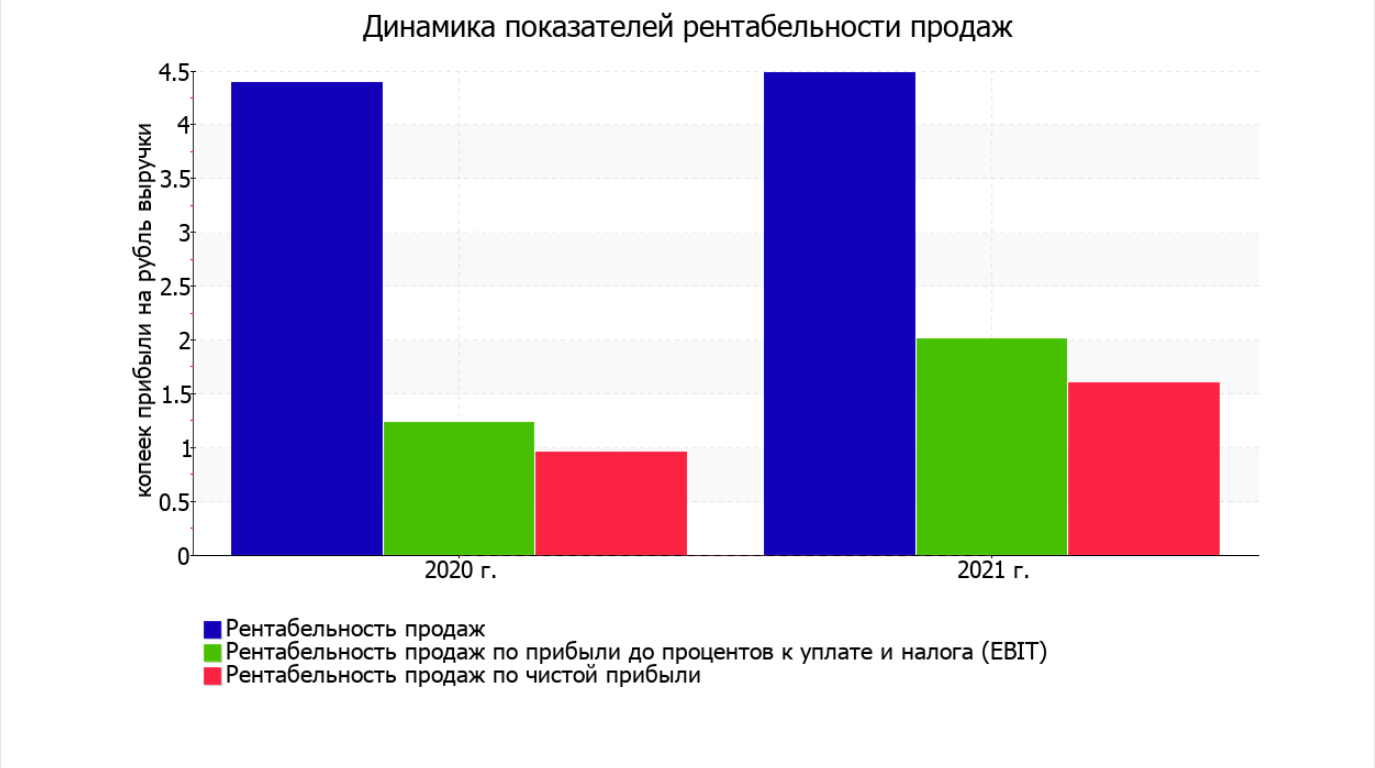
3.2. Анализ рентабельности

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%.	4,4	4,5	+0,1	+2,2
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	1,2	2	+0,8	+63,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	1	1,6	+0,6	+67,6

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности Общество с ограниченной ответственностью "АМИНА".

Рентабельность продаж за 2021 год составила 4,5%. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (+0,1%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 2%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 2 коп. прибыли 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)	119,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	5,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	31,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 1,194 руб. чистой прибыли.

за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 рентабельность активов имеет нормальное значение, равное 5,7%.

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: не более 109 дн.)	103	3,6
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	79	4,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 117 дн.)	103	3,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	5	74,6

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 103 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2021) и результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "АМИНА" за год.

Следующие 6 показателей финансового положения и результатов деятельности Общество с ограниченной ответственностью "АМИНА" имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2021 год получена прибыль от продаж (723 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+337 тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила 258 тыс. руб. (+174 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки Общество с ограниченной ответственностью "АМИНА" (+0,8 коп. к 1,2 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Среди показателей, положительно характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить следующие:

- коэффициент абсолютной ликвидности соответствует нормативному значению;
- хорошая рентабельность активов (5,7% за последний год);
- рост рентабельности продаж (+0,1 процентных пункта от рентабельности 4,4% за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

С негативной стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 6%);
- на последний день анализируемого периода (31.12.2021) значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,06) не соответствует нормативу;
- ниже принятой нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности.

В ходе анализа был получен следующий показатель, имеющий критическое значение – коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 6% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более).

Как следует из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у Общество с ограниченной ответственностью "АМИНА" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.