

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦВЕТОЧНОЕ-АГРО"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9109024704

Код причины постановки на учет (КПП): 910901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая зерном, необработанным табаком, семенами и кормами для сельскохозяйственных животных (ОКВЭД 46.21).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦВЕТОЧНОЕ-АГРО"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

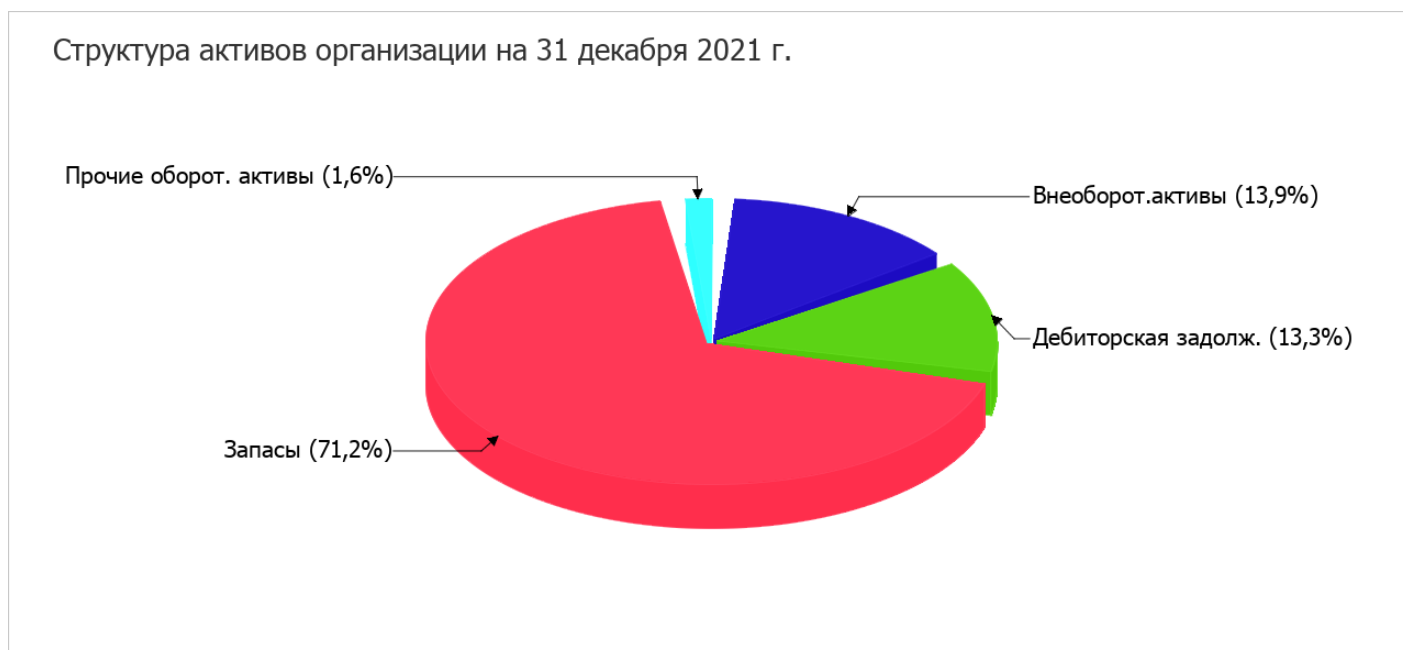
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	–	1 653	–	13,9	+1 653	–
в том числе: основные средства	–	1 653	–	13,9	+1 653	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	203	10 245	100	86,1	+10 042	+50,5 раза
в том числе: запасы	135	8 476	66,5	71,2	+8 341	+62,8 раза
дебиторская задолженность	43	1 579	21,2	13,3	+1 536	+36,7 раза
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	25	–	12,3	–	-25	-100
Пассив						
1. Собственный капитал	-93	4 456	-45,8	37,5	+4 549	↑
2. Долгосрочные обязательства, всего	220	1 074	108,4	9	+854	+4,9 раза

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	220	1 074	108,4	9	+854	+4,9 раза
3. Краткосрочные обязательства*, всего	76	6 368	37,4	53,5	+6 292	+83,8 раза
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	203	11 898	100	100	+11 695	+58,6 раза

* 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 следующим соотношением: 13,9% внеоборотных активов и 86,1% текущих. Активы организации за весь анализируемый период значительно увеличились (в 58,6 раза). Отмечая значительный рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – в 49,9 раза. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



Рост величины активов организации связан, главным образом, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- запасы – 8 341 тыс. руб. (71,2%)
- основные средства – 1 653 тыс. руб. (14,1%)
- дебиторская задолженность – 1 536 тыс. руб. (13,1%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 6 292 тыс. руб. (53,8%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 4 449 тыс. руб. (38%)
- долгосрочные заемные средства – 854 тыс. руб. (7,3%)

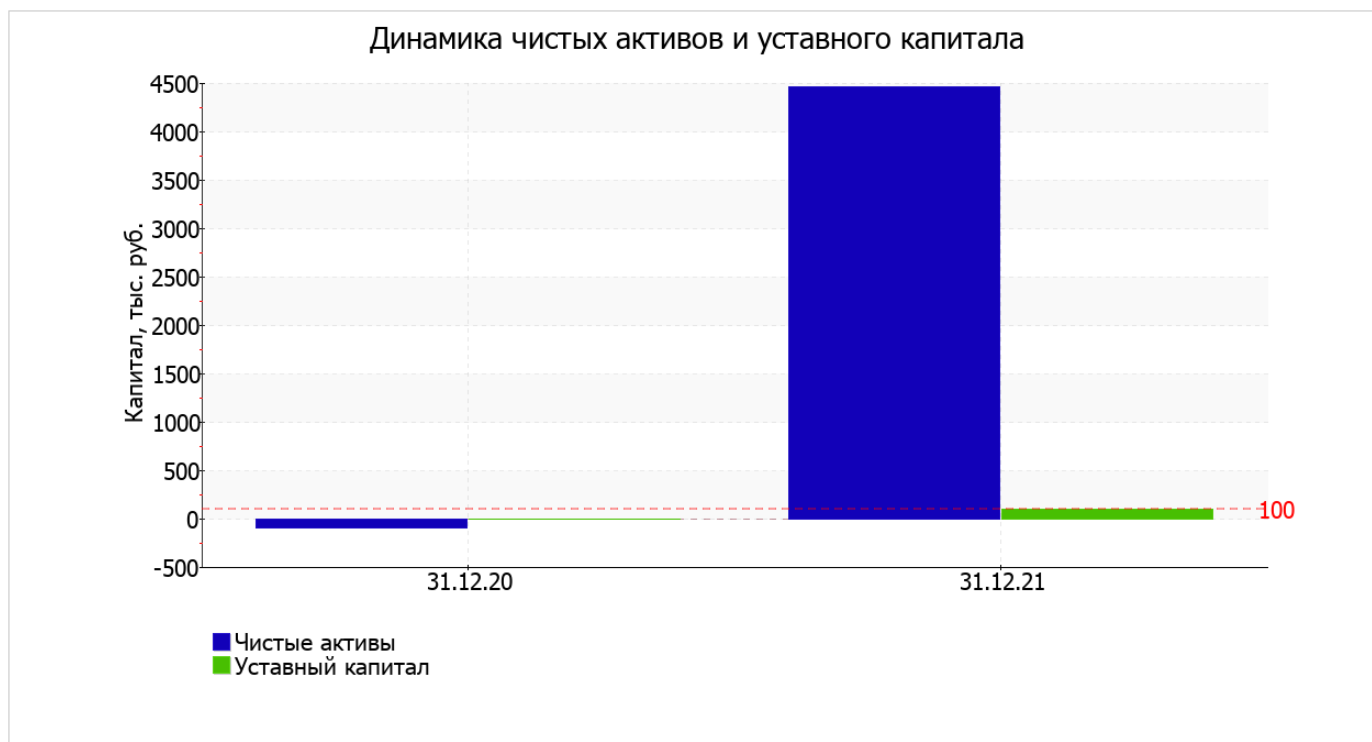
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (-25 тыс. руб.).

значение собственного капитала на последний день анализируемого периода составило 4 456,0 тыс. руб. в течение анализируемого периода собственный капитал организации повысился на 4 549,0 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	-93	4 456	-45,8	37,5	+4 549	↑
2. Уставный капитал	–	100	–	0,8	+100	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	-93	4 356	-45,8	36,6	+4 449	↑

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода (31.12.2021) намного (в 44,6 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов за весь анализируемый период. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



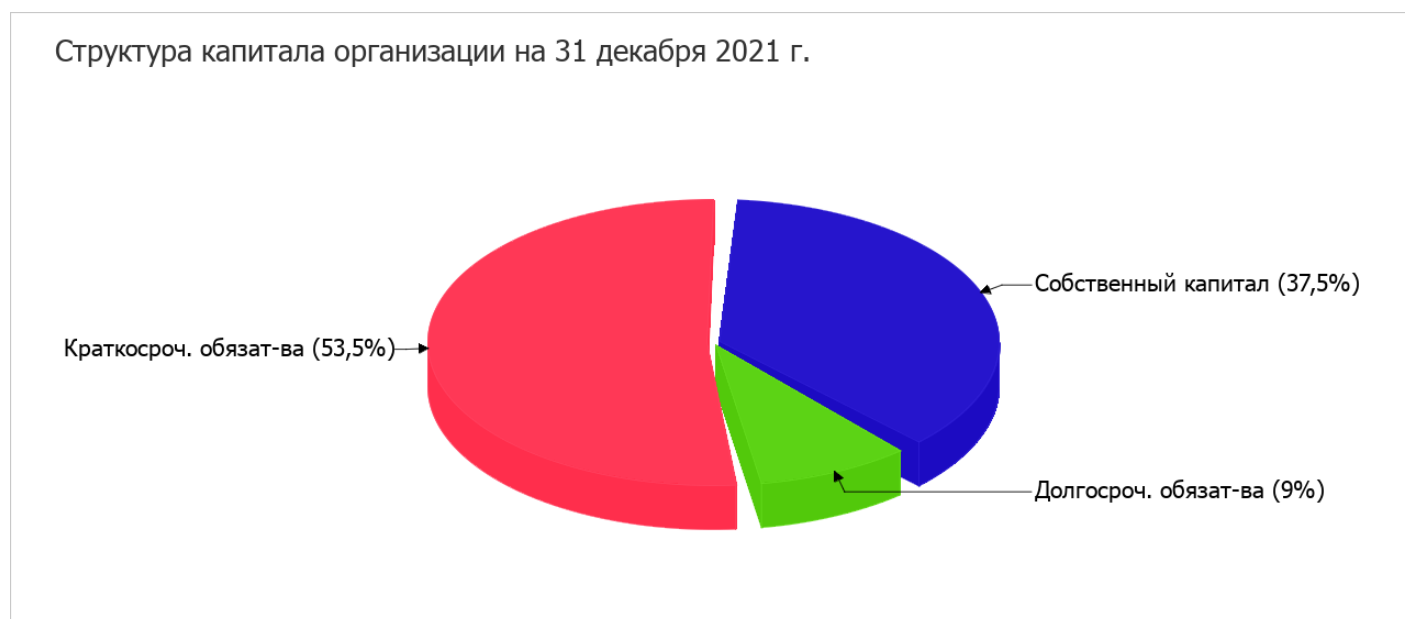
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	-0,46	0,37	+0,83	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	-0,46	0,27	+0,73	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,63	0,46	-0,17	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-	0,63	+0,63	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2. (коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале)
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,69	0,33	+1,02	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,26	0,86	+0,6	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2021) составил **0,37**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. в течение анализируемого периода коэффициент автономии резко вырос (**+0,83**).

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



на 31 декабря 2021 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **0,27**, что на **0,73** больше, чем на 31 декабря 2020 г. на 31.12.2021 значение коэффициента можно характеризовать как очень хорошее.

С **0,63** до **0,46** (на **0,17**) снизился коэффициент покрытия инвестиций за последний год. Значение коэффициента на 31 декабря 2021 г. значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **46%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода (31.12.2021) равнялся **0,33**. коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь рассматриваемый период стремительно вырос (**+1,02**). на 31.12.2021 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не удовлетворяет нормативному значению.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (85,6% и 14,4% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 59,9%.

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	2,67	1,61	-1,06	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,89	0,25	-0,64	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,33	0	-0,33	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **1,61**. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент текущей ликвидности снизился на **-1,06**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило **0,25**. Это свидетельствует о недостатке 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 **0**. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за последний год коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,33**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

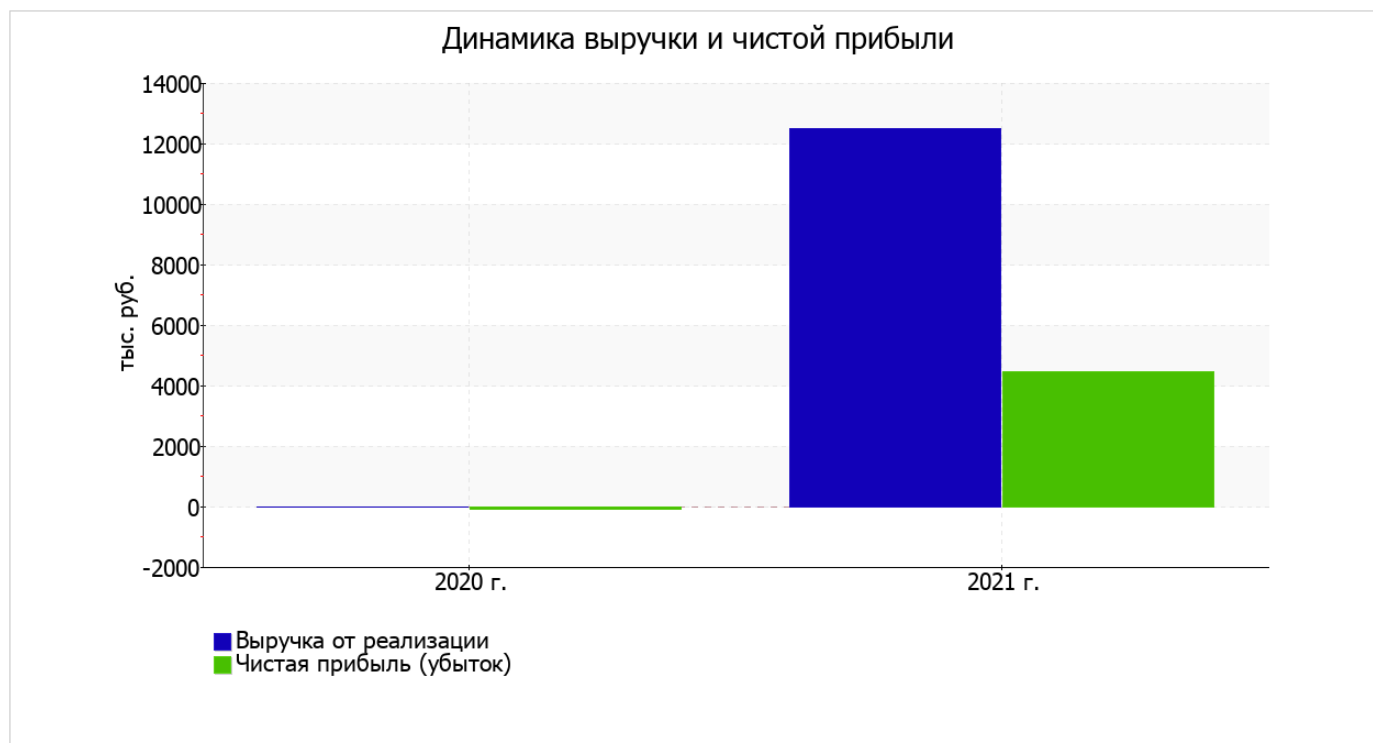
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦВЕТОЧНОЕ-АГРО" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила прибыль от продаж в размере **4 576** тыс. руб., что составляет 36,7% от выручки.

убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил **69** тыс. руб., что на 24 тыс. руб. (25,8%) меньше, чем убыток 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	-	12 485	+12 485	-	6 243
2. Расходы по обычным видам деятельности	-	7 909	+7 909	-	3 955
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-	4 576	+4 576	-	2 288
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-93	-69	+24	↑	-81
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-93	4 507	+4 600	↑	2 207
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-	-58	-58	-	-29
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-93	4 449	+4 542	↑	2 178
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-93	4 449	+4 542	↑	2 178
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	4 449	x	x	x

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



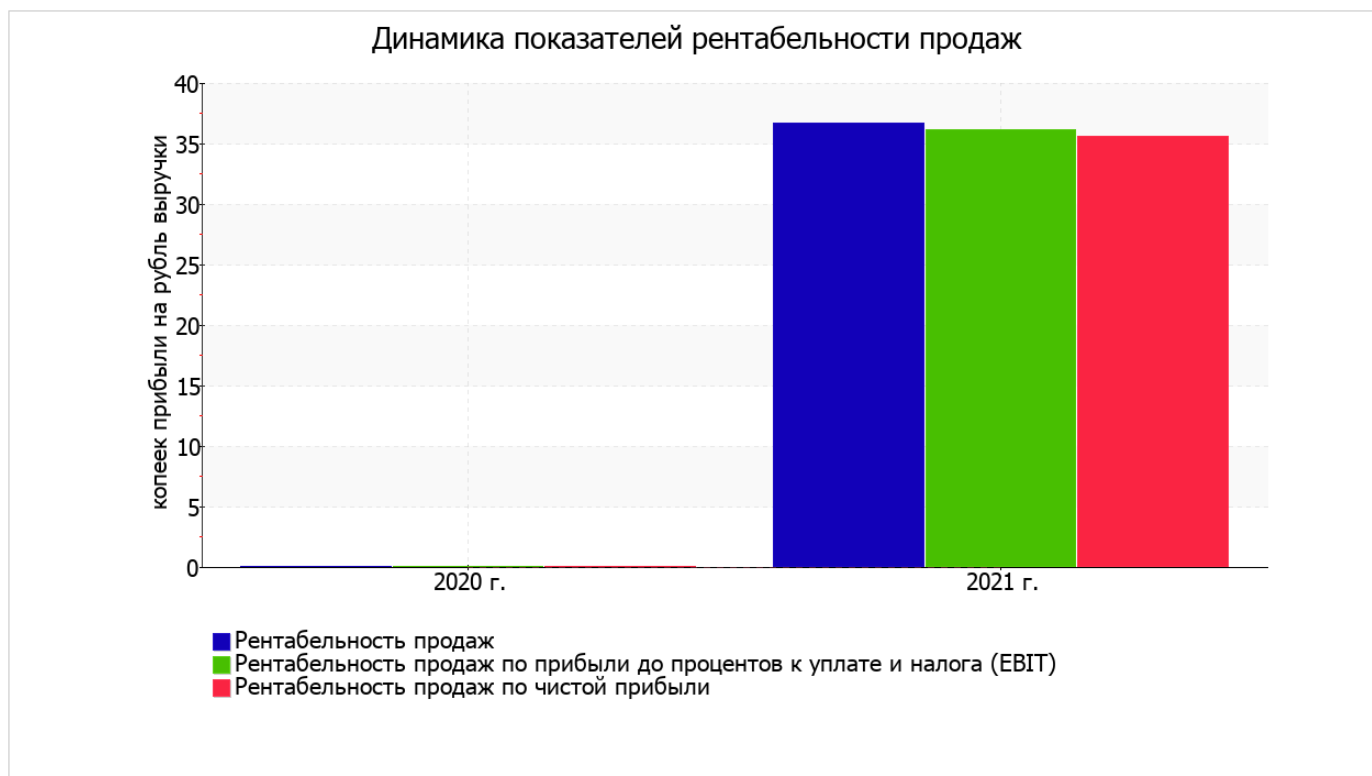
3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	–	36,7	+36,7	–
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	–	36,1	+36,1	–
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	–	35,6	+35,6	–

Все три показателя рентабельности за период 01.01–31.12.2021, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **36,7** копеек с каждого рубля выручки от реализации.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 составил **36,1%**. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦВЕТОЧНОЕ-АГРО" содержалось **36,1** 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)	203,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 14%.
Рентабельность активов (ROA)	73,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	159,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦВЕТОЧНОЕ-АГРО" обеспечил 2,039 руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов, равное 73,5%, можно характеризовать как исключительно хорошее.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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: 109 и менее дн.)	153	2,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.)	199	1,8
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 45 дн.)	24	15,4
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	94	3,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.)	177	2,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	64	5,7

* 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 177 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 199 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦВЕТОЧНОЕ-АГРО".

Приведенные ниже 5 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь рассматриваемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,27, можно характеризовать как очень хорошее;
- отличная рентабельность активов (73,5% за 2021 год);
- за 2021 год получена прибыль от продаж (4 576 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2021 год составила 4 449 тыс. руб. (+4 542 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Среди показателей финансового положения организации, имеющих критические значения, можно выделить такие:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности существенно ниже нормы;
- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 46% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Анализ выявил следующие неудовлетворительные показатели финансового положения организации:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 37%);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

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

Как видно из приведенного анализа, основная масса финансовых показателей укладывается в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦВЕТОЧНОЕ-АГРО" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.