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

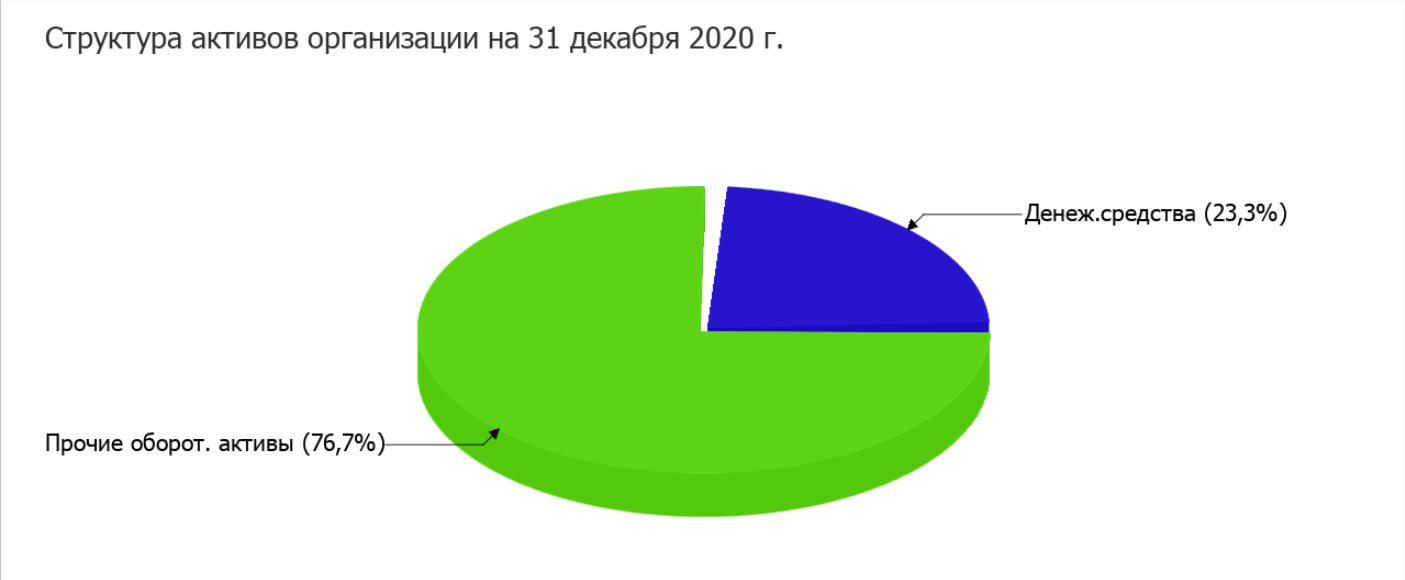
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	2 092	3 132	100	100	+1 040	+49,7
Пассив						
Собственный капитал	3	87	0,1	2,8	+84	+29 раз
Долгосрочные обязательства	492	1 619	23,5	51,7	+1 127	+3,3 раза
Краткосрочные обязательства	1 597	1 426	76,3	45,5	-171	-10,7
Валюта баланса	2 092	3 132	100	100	+1 040	+49,7

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31 декабря 2020 г. характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации в течение анализируемого периода увеличились на 1 040 тыс. руб. (на 49,7%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – в 29 раз. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

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):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 652 тыс. руб. (62,7%)
- финансовые и другие оборотные активы – 388 тыс. руб. (37,3%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – 1 127 тыс. руб. (93,1%)
- капитал и резервы – 84 тыс. руб. (6,9%)

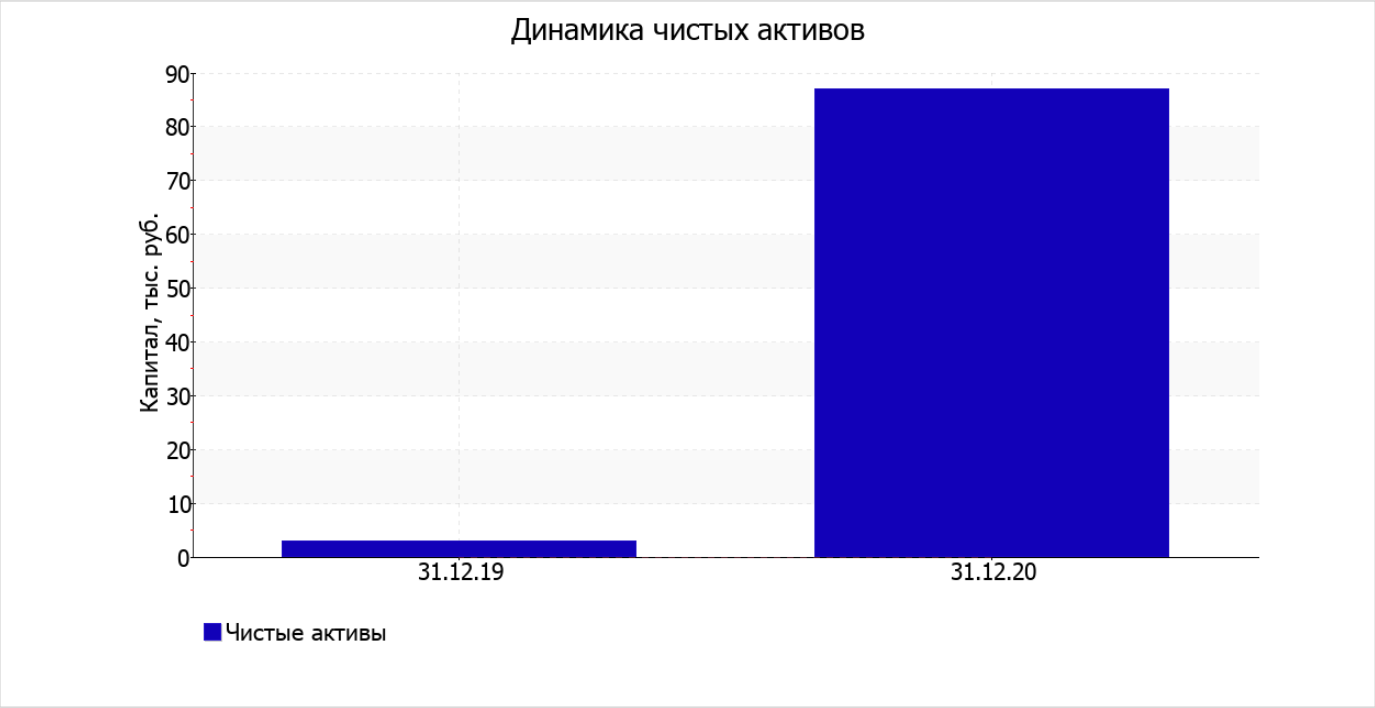
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "кредиторская задолженность" в пассиве (-171 тыс. руб.).

на последний день анализируемого периода (31.12.2020) собственный капитал организации равнялся 87 тыс. руб. за последний год имел место весьма значительный рост собственного капитала – в 29 раз.

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)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
1. Чистые активы	3	87	0,1	2,8	+84	+29 раз

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 в 29 раз за 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



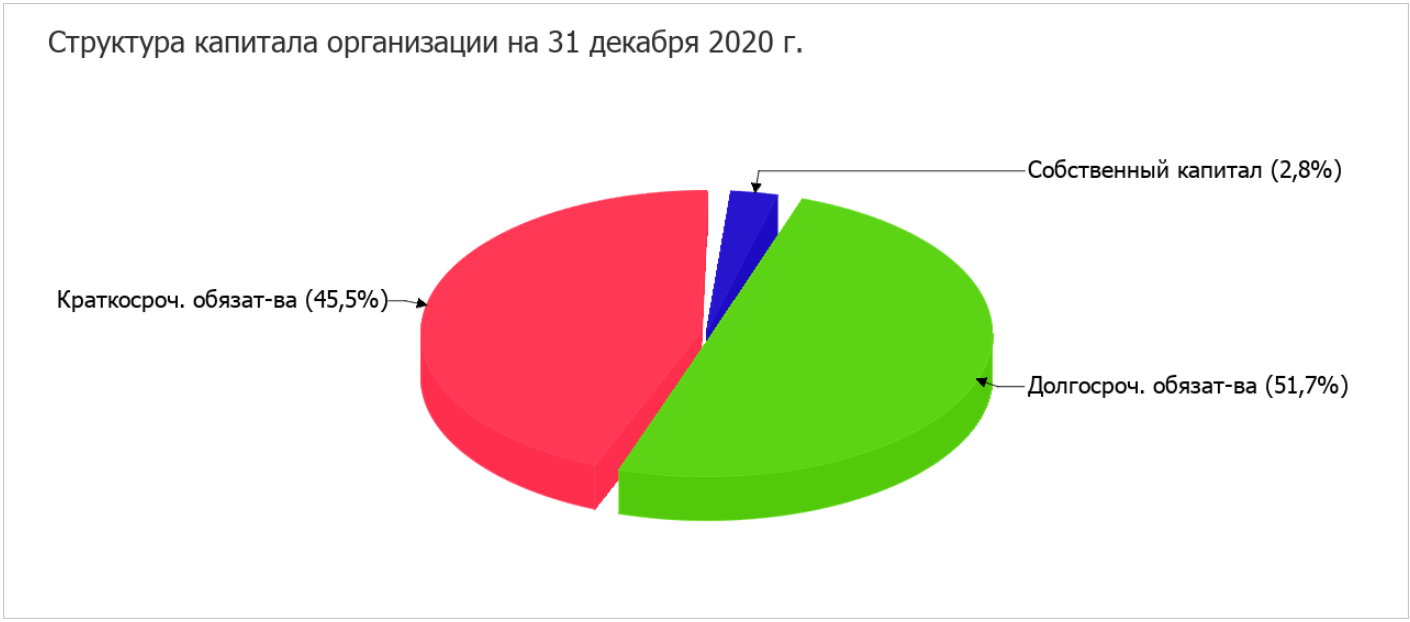
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	<0,01	0,03	+0,03	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	<0,01	0,03	+0,03	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,24	0,54	+0,3	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,76	0,47	-0,29	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2020 составил 0,03. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (3%) в общем капитале организации. в течение анализируемого периода изменение коэффициента автономии составило +0,03.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило 0,03. за весь рассматриваемый период отмечено очень сильное, на 0,03, повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами. на последний день анализируемого периода (31.12.2020) значение коэффициента не укладывается в норму.

за весь рассматриваемый период имело место повышение коэффициента покрытия инвестиций до 0,54 (на 0,3). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2020) ниже допустимой величины.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на практически равное соотношение краткосрочной и долгосрочной задолженности (46,8% и 53,2% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 29,6%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,31	2,2	+0,89	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,05	0,51	+0,46	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (2,2 при нормативном значении 1,8). При этом за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,89.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,51. При этом за последний год коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,46.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

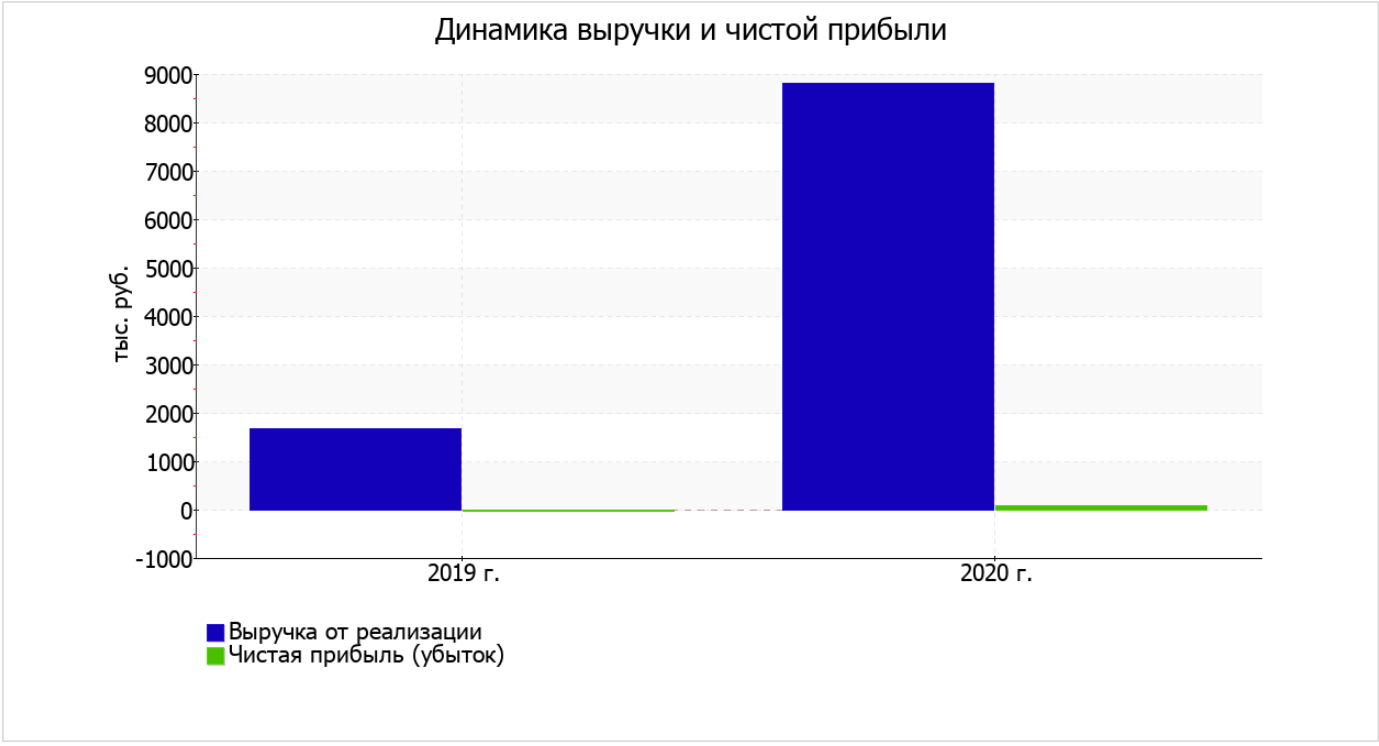
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АМИНА" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 386 тыс. руб., что равняется 4,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 290 тыс. руб., или в 4 раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 7 131 и 6 841 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+436%) опережает изменение выручки (+428,3%)

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2019 г.	2020 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	1 665	8 796	+7 131	+5,3 раза	5 231
2. Расходы по обычным видам деятельности	1 569	8 410	+6 841	+5,4 раза	4 990
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	96	386	+290	+4 раза	241
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-55	-278	-223	↓	-167
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	41	108	+67	+163,4	75
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	80	24	-56	-70	52
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-39	84	+123	↑	23

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



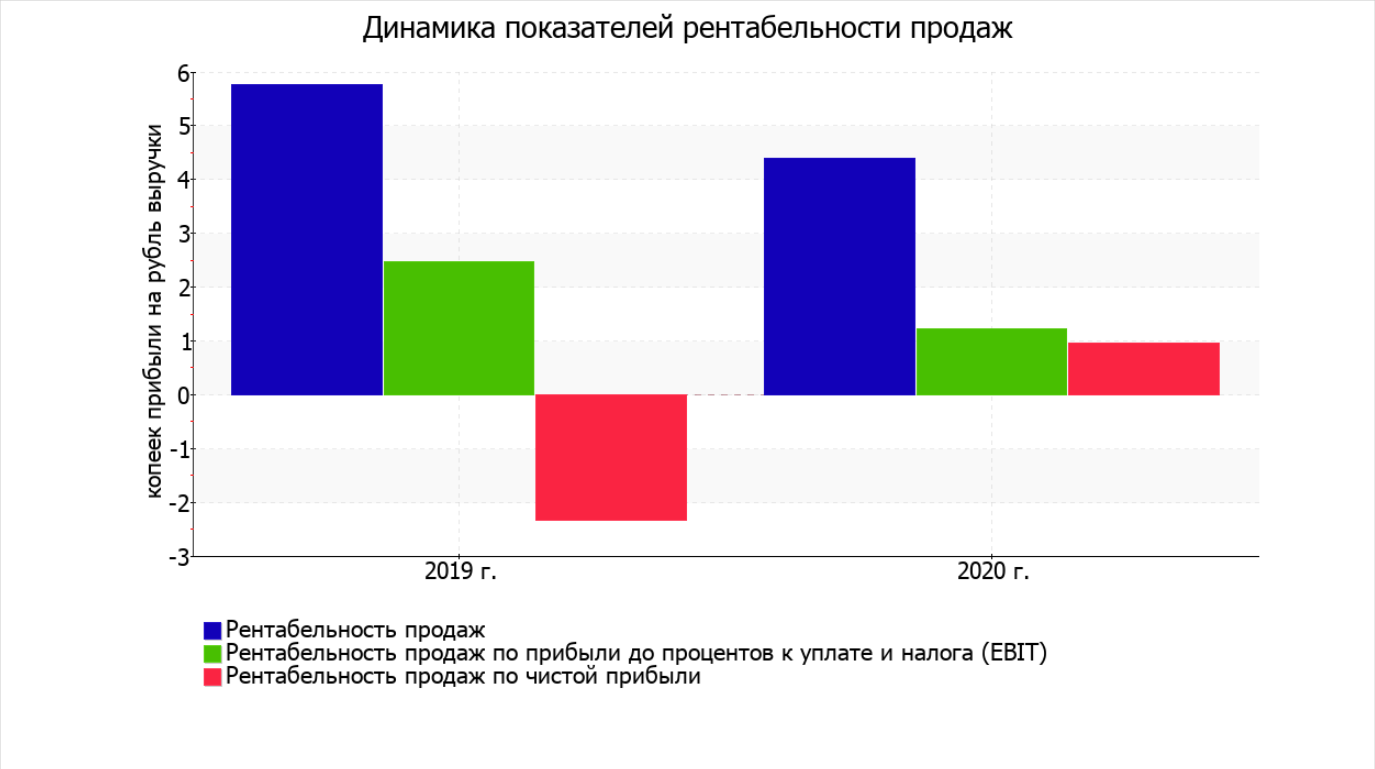
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2019 г.	2020 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.	5,8	4,4	-1,4	-23,9
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2,5	1,2	-1,3	-50,1
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	-2,3	1	+3,3	↑

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АМИНА".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 4,4 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-1,4 коп.).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (EBIT) к выручке организации, за последний год составила 1,2%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АМИНА" содержалось 1,2 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	186,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	3,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	9,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 1,862 руб.

за 2020 год значение рентабельности активов, равное 3,2%, можно считать неудовлетворительным.

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. 2020 г.
	2020 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 109 и менее дн.)	109	3,4
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)	63	5,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.)	109	3,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	2	194,9

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 109 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АМИНА" за весь рассматриваемый период.

Приведенные ниже 7 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за последний год наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (386 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+290 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 84 тыс. руб. (+123 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

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

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 3%);
- на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,03, является не соответсвующим норме;
- низкая рентабельность активов (3,2% за 2020 год);
- значительное падение прибыльности продаж (-1,4 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 5,8%);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 54% от общего капитала организации);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-1,3 коп. от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Анализ основных показателей свидетельствует о положительном финансовом состоянии ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АМИНА", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.