

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "ПСК ГЕОДОР-ЭКСПОРТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6449061352

Код причины постановки на учет (КПП): 644901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая неспециализированная (ОКВЭД 46.90).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

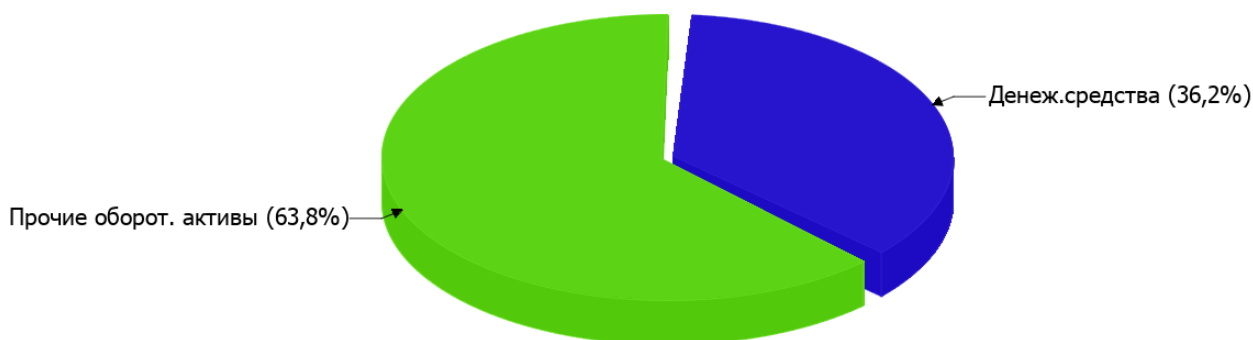
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	9 124	17 361	100	100	+8 237	+90,3
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	8 846	13 777	97	79,4	+4 931	+55,7
Долгосрочные обязательства	–	3 000	–	17,3	+3 000	–
Краткосрочные обязательства	278	584	3	3,4	+306	+110,1
Валюта баланса	9 124	17 361	100	100	+8 237	+90,3

\* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода (31.12.2020) характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации в течение анализируемого периода существенно увеличились (на 90,3%). Учитывая значительное увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 55,7%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

## Структура активов организации на 31 декабря 2020 г.



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 – 6 392 тыс. руб. (77,6%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 1 845 тыс. руб. (22,4%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

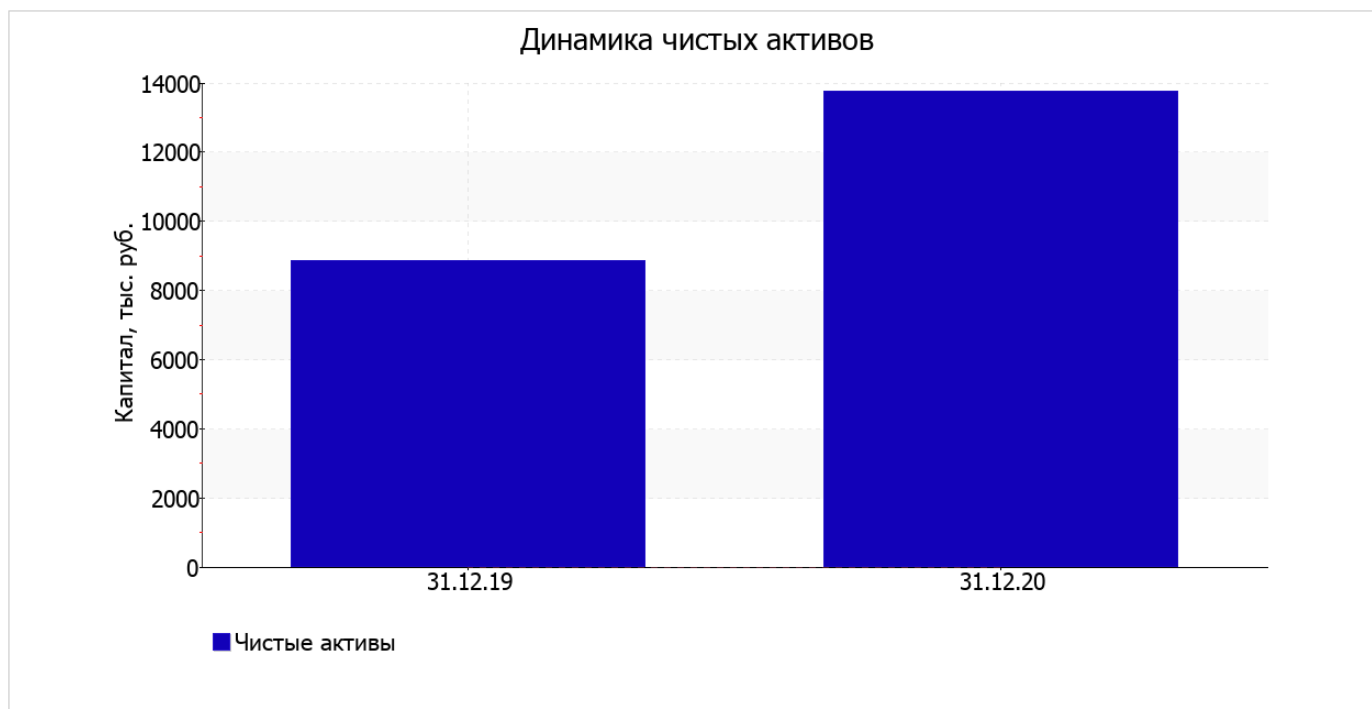
- капитал и резервы – 4 931 тыс. руб. (59,9%)
- долгосрочные заемные средства – 3 000 тыс. руб. (36,4%)

значение собственного капитала по состоянию на 31.12.2020 составило 13 777,0 тыс. руб. в течение анализируемого периода произошло существенное повышение собственного капитала (+4 931,0 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)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
1. Чистые активы	8 846	13 777	97	79,4	+4 931	+55,7

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на 55,7% 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.



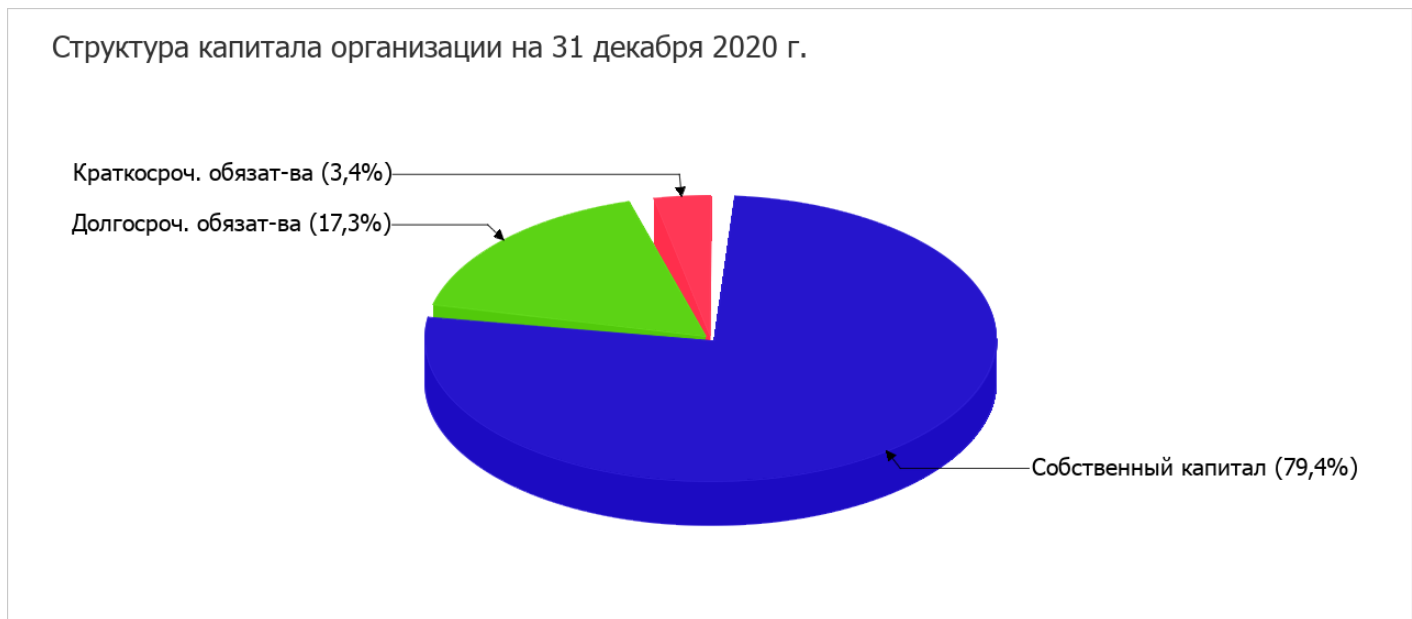
## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,97	0,79	-0,18	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	0,97	0,79	-0,18	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,97	0,97	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	2 948,67	4 592,33	+1 643,66	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,16	-0,84	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2020 составил **0,79**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении ООО "ПСК ГЕОДОР-ЭКСПОРТ" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **79%** в общем капитале организации). за год произошло явное падение коэффициента автономии, составившее **0,18**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами заметно снизился, уменьшившись на **0,18**: до **0,79**. коэффициент на 31.12.2020 демонстрирует очень хорошее значение.

за весь рассматриваемый период произошло несущественное уменьшение коэффициента покрытия инвестиций – до **0,97**. Значение коэффициента на 31 декабря 2020 г. полностью соответствует нормативному значению.

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода составило **4 592,33**, хотя на 31.12.2019 коэффициент обеспеченности материальных запасов был значительно меньше – **2 948,67** (увеличение составило **1 643,66**). на последний день анализируемого периода (31.12.2020) коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует исключительно хорошее значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (83,7% и 16,3% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 83,7%.

## 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	32,82	29,73	-3,09	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	15,97	10,76	-5,21	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 (**29,73** при нормативном значении 1,8). Несмотря на это следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности снизился на **-3,09**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и первый коэффициент, имеет значение, соответствующее норме (**10,76**). Несмотря на это следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент снизился на **-5,21**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

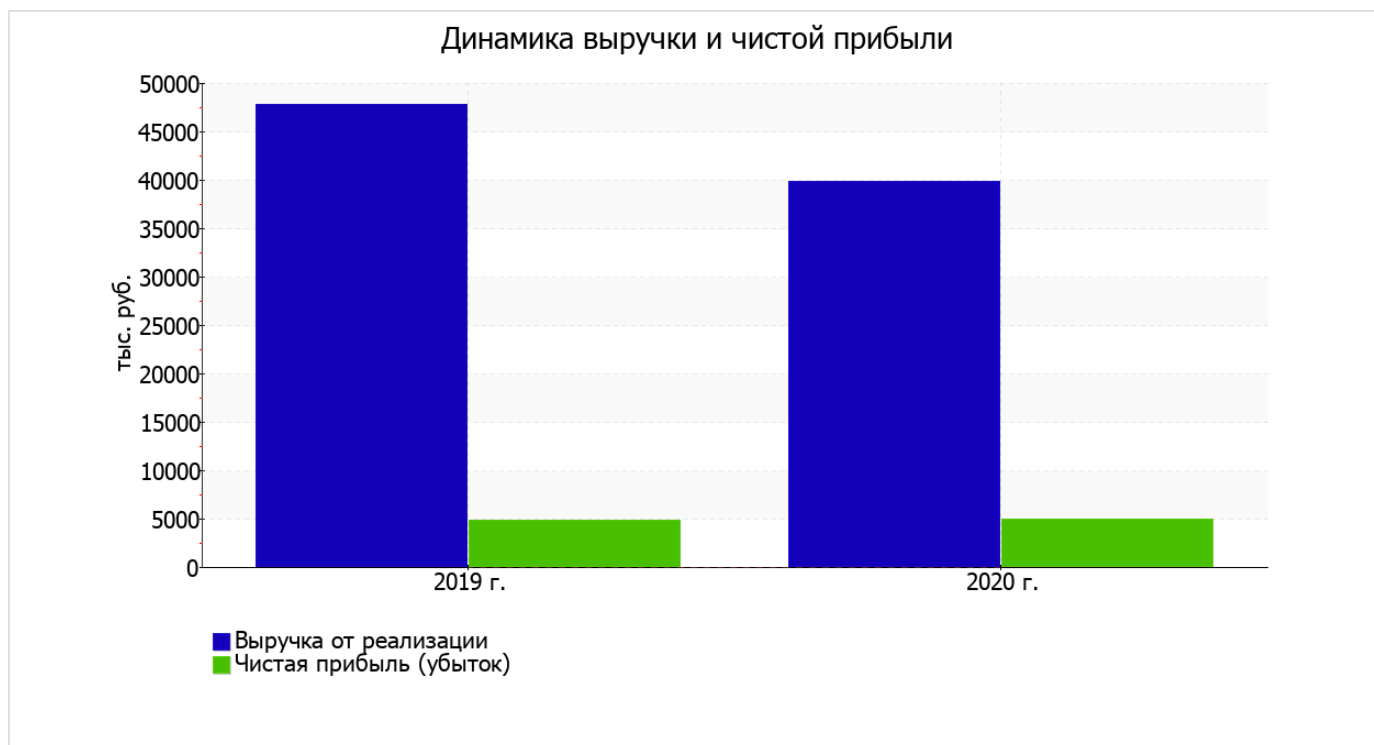
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ООО "ПСК ГЕОДОР-ЭКСПОРТ" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 4 963 тыс. руб., что составило 12,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 822 тыс. руб., или на 14,2%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 7 902 и 7 080 тыс. руб. соответственно).

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	47 743	39 841	-7 902	-16,6	43 792
2. Расходы по обычным видам деятельности	41 958	34 878	-7 080	-16,9	38 418
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	5 785	4 963	-822	-14,2	5 374
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	191	1 205	+1 014	+6,3 раза	698
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	5 976	6 168	+192	+3,2	6 072
6. Проценты к уплате	–	1	+1	–	1
7. Налоги на прибыль (доходы)	1 196	1 236	+40	+3,3	1 216
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	4 780	4 931	+151	+3,2	4 856

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



### 3.2. Анализ рентабельности

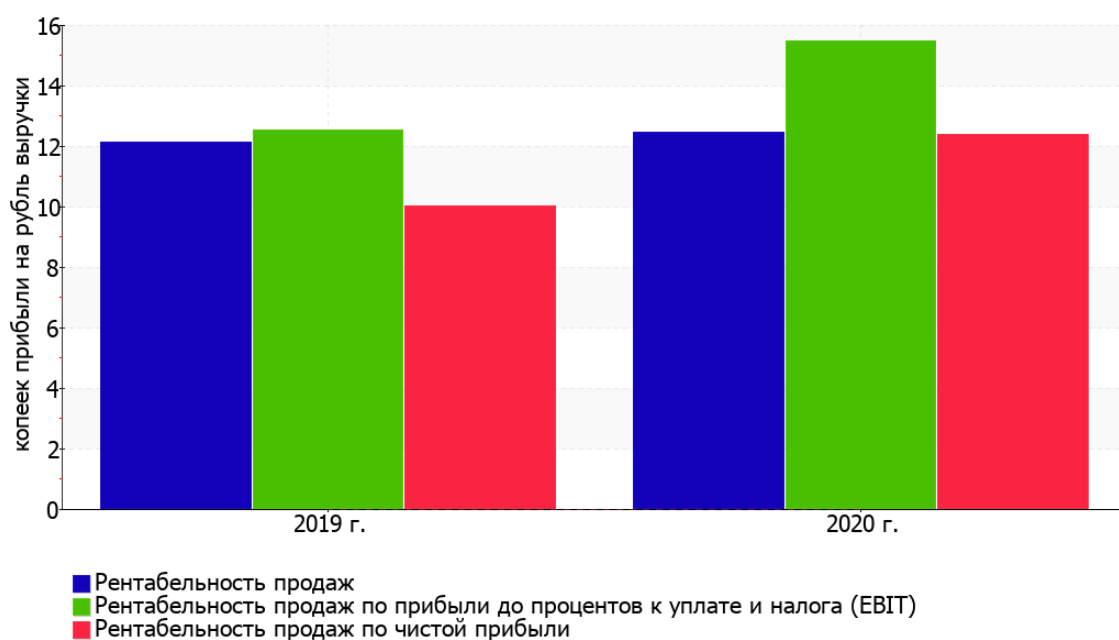
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2019 г.	2020 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	12,1	12,5	+0,4	+2,8
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	12,5	15,5	+3	+23,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	10	12,4	+2,4	+23,6

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

Рентабельность продаж за последний год составила 12,5%. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (+0,4%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за 2020 год составила 15,5%. То есть в каждом рубле выручки ООО "ПСК ГЕОДОР-ЭКСПОРТ" содержалось 15,5 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



Далее в таблице представлены три основных показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	43,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	37,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	48	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес **0,435** руб. чистой прибыли.

рентабельность активов за 2020 год демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное **37,1%**.

### 3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей 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: не более 109 дн.)	122	3
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)	4	101,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.)	122	3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	104	3,5

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 122 календарных дня.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО "ПСК ГЕОДОР-ЭКСПОРТ" за последний год

Анализ выявил следующие показатели, исключительно хорошо характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом в течение анализируемого периода наблюдалось увеличение чистых активов;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода (0,79) можно характеризовать как исключительно хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов (37,1% за 2020 год);
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 97% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки ООО "ПСК ГЕОДОР-ЭКСПОРТ" (+3 коп. к 12,5 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года).

Среди положительных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить такие:

- доля собственного капитала неоправданно высока (79%);
- рост рентабельности продаж (+0,4 процентных пункта от рентабельности 12,1% за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- за 2020 год получена прибыль от продаж (4 963 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-822 тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила 4 931 тыс. руб. (+151 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Негативно финансовое положение ООО "ПСК ГЕОДОР-ЭКСПОРТ" характеризует следующий показатель – отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Приведенные выше показатели свидетельствуют об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях ООО "ПСК ГЕОДОР-ЭКСПОРТ" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.