Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ХУТОРОК"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4105029082

Код причины постановки на учет (КПП): 410501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является выращивание столовых корнеплодных и клубнеплодных культур с высоким содержанием крахмала или инулина (ОКВЭД 01.13.3).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ХУТОРОК"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

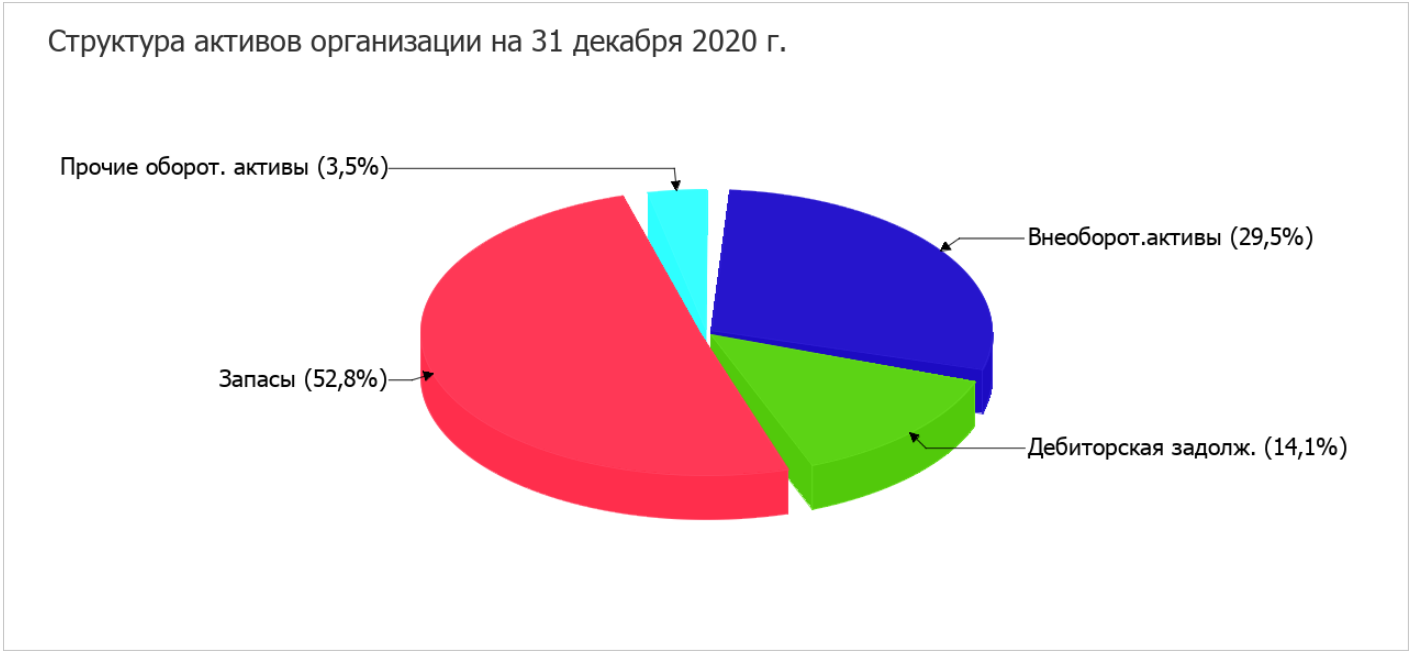
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	14 500	24 247	20,8	29,5	+9 747	+67,2
в том числе: основные средства	14 500	24 247	20,8	29,5	+9 747	+67,2
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	55 303	57 818	79,2	70,5	+2 515	+4,5
в том числе: запасы	44 871	43 320	64,3	52,8	-1 551	-3,5
дебиторская задолженность	8 342	11 602	12	14,1	+3 260	+39,1
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	2 090	2 896	3	3,5	+806	+38,6
Пассив						
1. Собственный капитал	66 485	69 493	95,2	84,7	+3 008	+4,5
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	9 767	–	11,9	+9 767	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–

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)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	3 318	2 805	4,8	3,4	-513	-15,5
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	69 803	82 065	100	100	+12 262	+17,6

* 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 2020 г. в активах организации доля внеоборотных средств составляет 1/3, а текущих активов – 2/3. Активы организации за весь период увеличились на 12 262 тыс. руб. (на 17,6%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 4,5%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



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

- основные средства – 9 747 тыс. руб. (70,6%)
- дебиторская задолженность – 3 260 тыс. руб. (23,6%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- прочие долгосрочные обязательства – 9 767 тыс. руб. (76,5%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 3 008 тыс. руб. (23,5%)

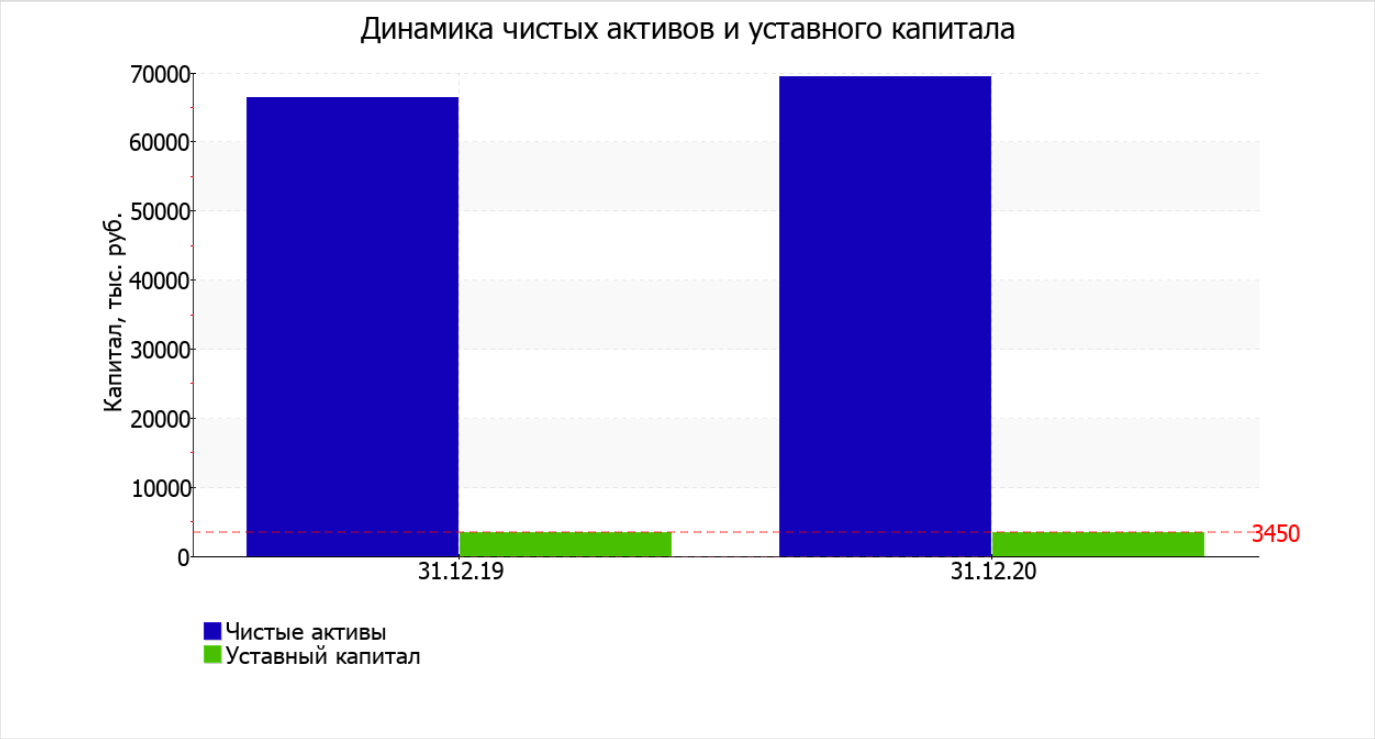
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (-1 551 тыс. руб. и -513 тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2020 г. собственный капитал организации равнялся 69 493,0 тыс. руб. собственный капитал организации в течение анализируемого периода несколько вырос (на 3 008,0 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)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
1. Чистые активы	66 485	69 493	95,2	84,7	+3 008	+4,5
2. Уставный капитал	3 450	3 450	4,9	4,2	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	63 035	66 043	90,3	80,5	+3 008	+4,8

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода намного (в 20,1 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того необходимо отметить увеличение чистых активов на 4,5% за весь рассматриваемый 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



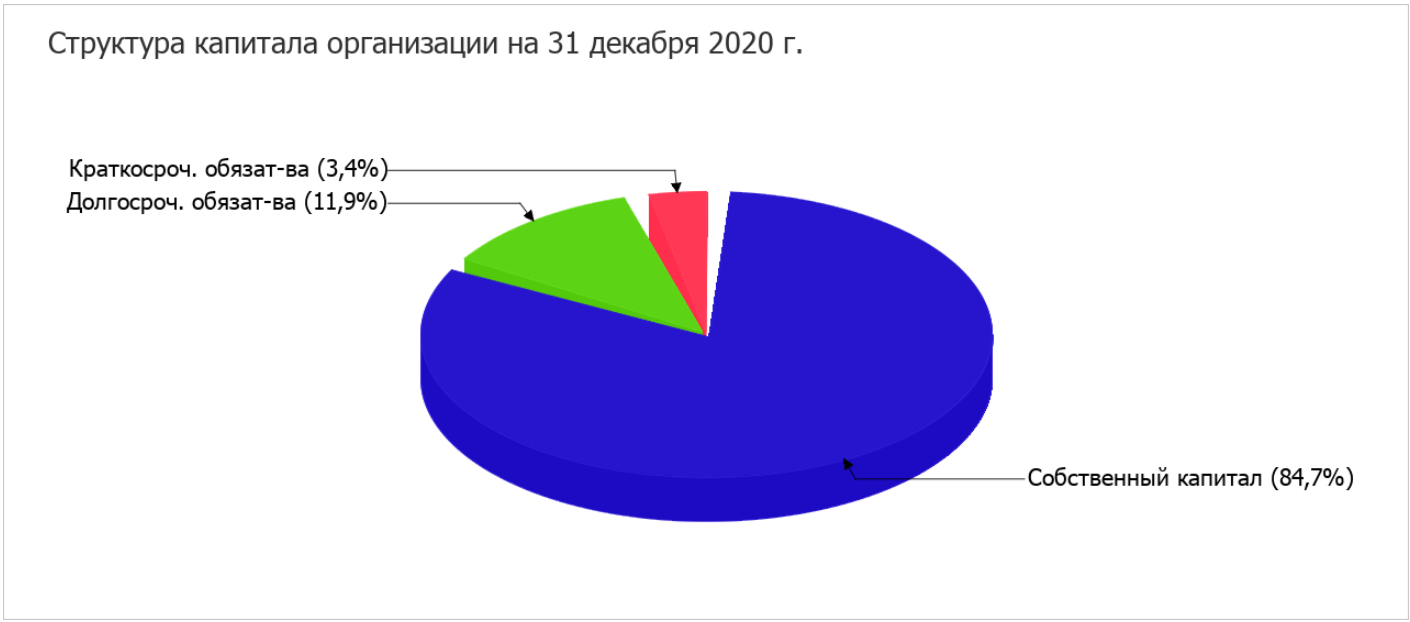
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,95	0,85	-0,1	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,8).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,94	0,78	-0,16	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,95	0,97	+0,02	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,85 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,78	0,65	-0,13	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,05.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,16	1,04	-0,12	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,22	-0,78	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2020 составил 0,85. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ХУТОРОК" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет 85% в общем капитале организации). в течение анализируемого периода коэффициент автономии заметно уменьшился (-0,1).

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:



на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило 0,78. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами ощутимо снизился (-0,16). на 31 декабря 2020 г. коэффициент демонстрирует исключительно хорошее значение.

за последний год коэффициент покрытия инвестиций вырос всего на 0,02, до 0,97. Значение коэффициента на 31.12.2020 вполне соответствует норме.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2020 составил 1,04; это на 0,12 ниже значения коэффициента обеспеченности материальных запасов на первый день анализируемого периода. на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как исключительно хорошее.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (77,7% и 22,3% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 77,7%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	16,67	20,61	+3,94	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	3,14	5,17	+2,03	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,63	1,03	+0,4	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (20,61 при нормативном значении 2). [За весь период] коэффициент вырос на 3,94.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,8. В данном случае его значение составило 5,17. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (1,03). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,4.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ХУТОРОК" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за последний год организация получила убыток от продаж в размере 5 606 тыс. руб., что составляет 12,3% от выручки. В прошлом периоде, напротив, была получена прибыль в сумме 7 014 тыс. руб.

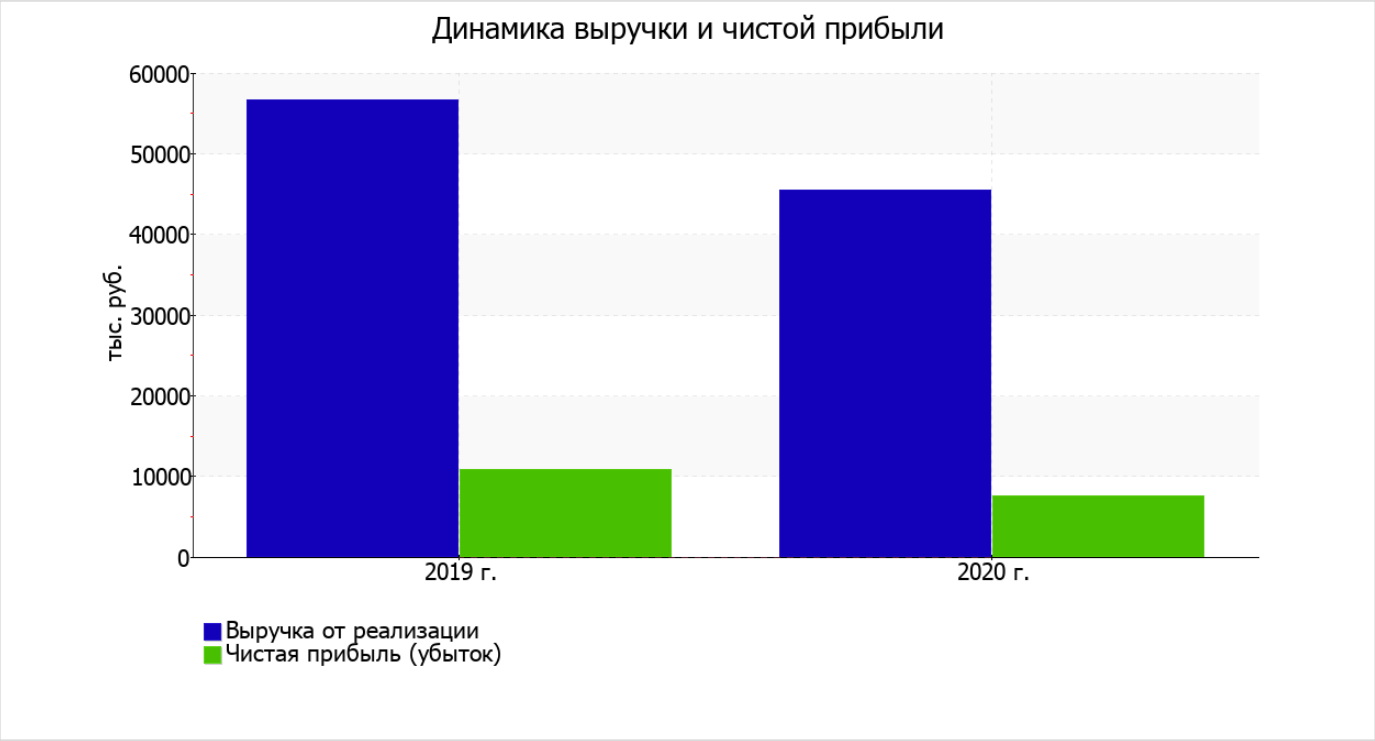
По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось снижение выручки от продаж на 11 212 тыс. руб. при одновременном увеличении на 1 408 тыс. руб. расходов по обычным видам деятельности.

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно 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.

прибыль от прочих операций в течение анализируемого периода составила 13 343 тыс. руб.,что на 9 234 тыс. руб. (в 3,2 раза) больше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года.

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	56 717	45 505	-11 212	-19,8	51 111
2. Расходы по обычным видам деятельности	49 703	51 111	+1 408	+2,8	50 407
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	7 014	-5 606	-12 620	↓	704
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	4 109	13 343	+9 234	+3,2 раза	8 726
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	11 123	7 737	-3 386	-30,4	9 430
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-301	-229	+72	↑	-265
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	10 822	7 508	-3 314	-30,6	9 165
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	10 822	7 508	-3 314	-30,6	9 165
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	3 008	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.

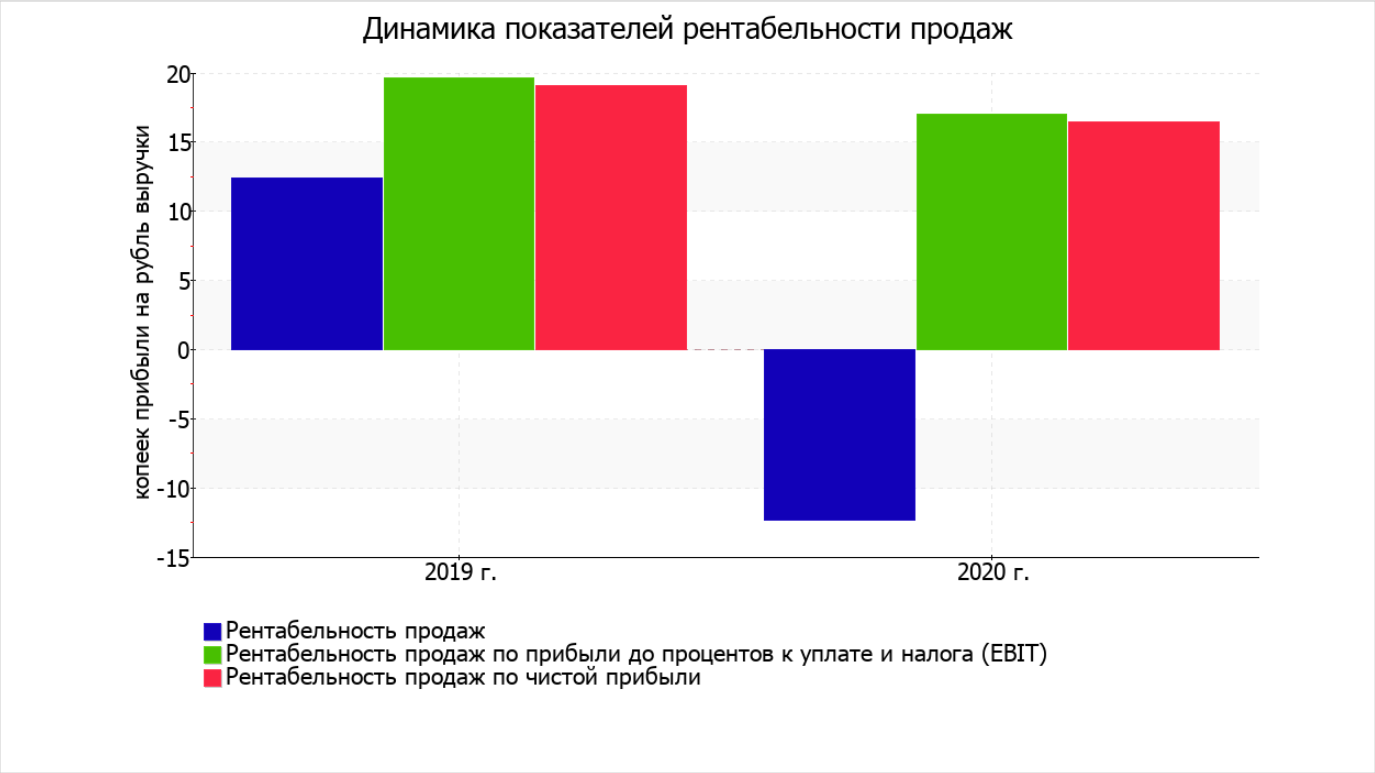


3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 9%.	12,4	-12,3	-24,7	↓
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	19,6	17	-2,6	-13,3
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.	19,1	16,5	-2,6	-13,5

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет -12,3% от полученной выручки. Более того, имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-24,7%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (EBIT) к выручке организации, за 2020 год составила 17%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ХУТОРОК" содержалось 17 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)	11	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	9,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	10,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,11 руб. чистой прибыли.

значение рентабельности активов за последний год, равное 9,9%, можно характеризовать как достаточно хорошее.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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: 305 и менее дн.)	455	0,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 236 дн.)	316	1,2
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 33 дн.)	80	4,6
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	25	14,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 634 и менее дн.)	611	0,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	547	0,7

* 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 611 календарных дней. При этом требуется 316 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 ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ХУТОРОК" в течение анализируемого периода.

С очень хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом в течение анализируемого периода наблюдалось увеличение чистых активов;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,78, можно охарактеризовать как вполне соответствующее нормальному;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 97% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

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

- доля собственного капитала неоправданно высока (85%);
- хорошая рентабельность активов (9,9% за последний год);
- чистая прибыль за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 составила 7 508 тыс. руб.

С отрицательной стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-2,6 коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

С критической стороны результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- падение рентабельности продаж (-24,7 процентных пункта от рентабельности 12,4% за аналогичный период прошлого года);
- за 2020 год получен убыток от продаж (-5 606 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-12 620 тыс. руб.).

Полученные значения показателей свидетельствуют о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями имеют хорошие возможности для расширения своей деятельности за счет привлечения кредитных ресурсов.