

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХНИК"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5942500416

Код причины постановки на учет (КПП): 594201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является смешанное сельское хозяйство (ОКВЭД 01.50).

## 2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХНИК"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

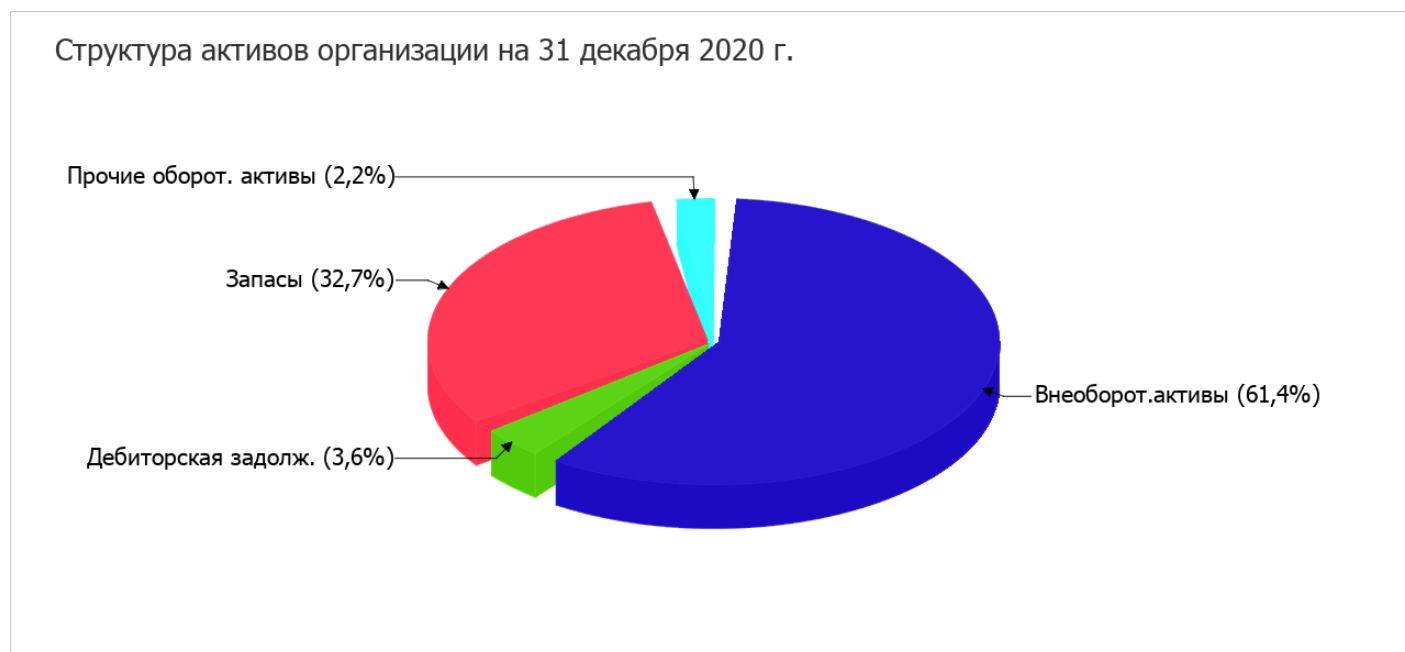
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	151 969	170 838	64	61,4	+18 869	+12,4
в том числе: основные средства	151 969	170 838	64	61,4	+18 869	+12,4
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	85 637	107 375	36	38,6	+21 738	+25,4
в том числе: запасы	80 647	91 039	33,9	32,7	+10 392	+12,9
дебиторская задолженность	3 695	10 125	1,6	3,6	+6 430	+174
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	374	4 997	0,2	1,8	+4 623	+13,4 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	189 910	216 935	79,9	78	+27 025	+14,2
2. Долгосрочные обязательства, всего	23 161	30 994	9,7	11,1	+7 833	+33,8
в том числе: заемные средства	17 012	25 992	7,2	9,3	+8 980	+52,8
3. Краткосрочные обязательства*, всего	24 535	30 284	10,3	10,9	+5 749	+23,4

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)		
в том числе: заемные средства	14 450	4 560	6,1	1,6	-9 890	-68,4
Валюта баланса	237 606	278 213	100	100	+40 607	+17,1

\* Без доходов будущих периодов, возникших в связи с безвозмездным получением имущества и государственной помощи, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2020 характеризуются соотношением: 61,4% внеоборотных активов и 38,6% текущих. Активы организации в течение анализируемого периода увеличились на 40 607 тыс. руб. (на 17,1%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 14,2%. 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, 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 – 18 869 тыс. руб. (46,5%)
- запасы – 10 392 тыс. руб. (25,6%)
- дебиторская задолженность – 6 430 тыс. руб. (15,8%)
- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – 4 005 тыс. руб. (9,9%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 27 025 тыс. руб. (52,3%)
- кредиторская задолженность – 11 939 тыс. руб. (23,1%)
- долгосрочные заемные средства – 8 980 тыс. руб. (17,4%)
- доходы будущих периодов – 3 700 тыс. руб. (7,2%)

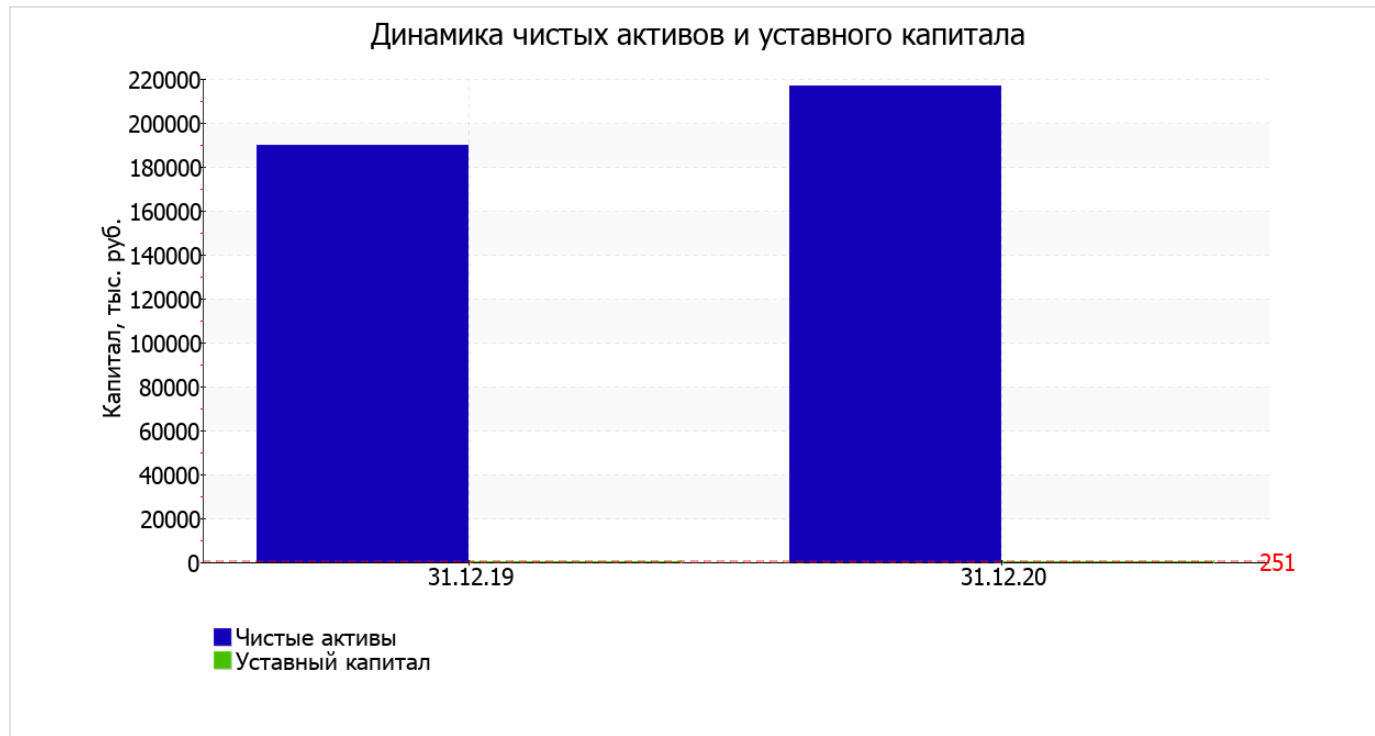
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочные заемные средства" в пассиве ( -9 890 тыс. руб. ).

на 31 декабря 2020 г. собственный капитал организации равнялся 216 935,0 тыс. руб. собственный капитал организации в течение анализируемого периода заметно вырос (+27 025,0 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	189 910	216 935	79,9	78	+27 025	+14,2
2. Уставный капитал	251	251	0,1	0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	189 659	216 684	79,8	77,9	+27 025	+14,2

Чистые активы организации на 31 декабря 2020 г. намного (в 864,3 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на 14,2% 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 и уставного капитала.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

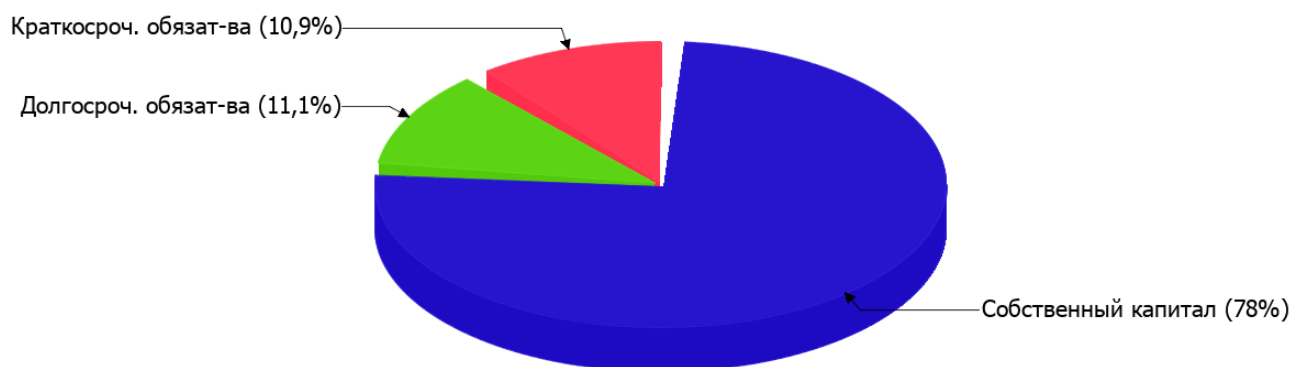
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,8	0,78	-0,02	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	0,44	0,43	-0,01	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,9	0,89	-0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,85 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,2	0,21	+0,01	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,05.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,47	0,51	+0,04	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,51	0,49	-0,02	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2020 г. составил **0,78**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (**78%** в общем капитале организации). коэффициент автономии за весь анализируемый период несильно снизился.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



на последний день анализируемого периода (31.12.2020) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,43**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за год несильно уменьшился (**-0,01**). на последний день анализируемого периода значение коэффициента характеризуется как, без сомнения, хорошее.

коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период практически не изменился, снизившись всего на **0,01**, до **0,89**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2020 соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **89%**).

на 31.12.2020 коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **0,51**. за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов ощутимо вырос (на **0,04**). на 31.12.2020 коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет нормальное значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на практически равное соотношение краткосрочной и долгосрочной задолженности (49,4% и 50,6% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 2%.

## 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	<b>3,49</b>	<b>3,55</b>	<b>+0,06</b>	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	<b>0,17</b>	<b>0,5</b>	<b>+0,33</b>	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	<b>0,02</b>	<b>0,17</b>	<b>+0,15</b>	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **3,55**. [За весь период] коэффициент вырос на **0,06**.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (**0,5**) оказалось ниже допустимого. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение, соответствующее допустимому (**0,17**). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на **0,15**.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

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

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере **14 622** тыс. руб., что равняется 12,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **13 231** тыс. руб., или в **10,5** раза.

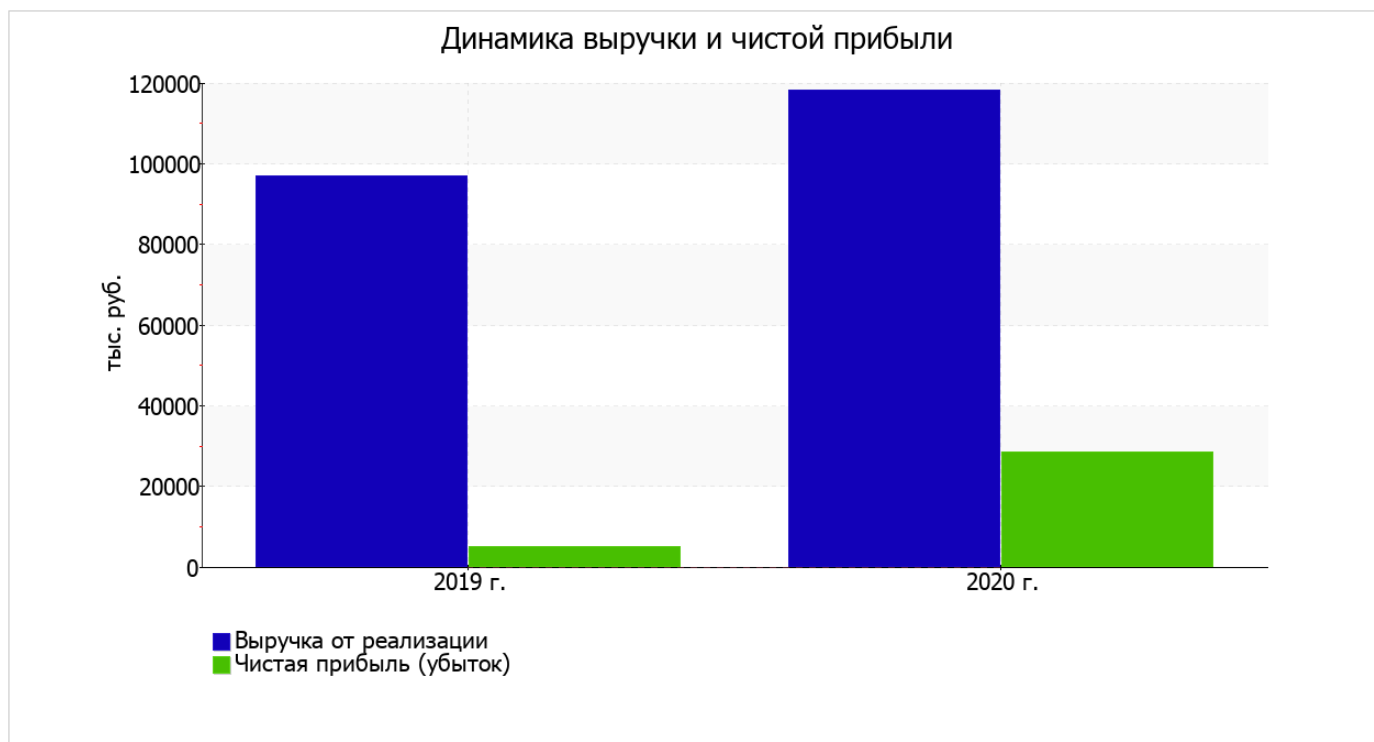
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 21 378 и 8 147 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+22,1%) опережает изменение расходов (+8,5%)

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 за весь анализируемый период составила 13 910 тыс. руб., что на 10 245 тыс. руб. (в 3,8 раза) больше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 95,1% от абсолютной величины прибыли от продаж за анализируемый период.

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	96 910	118 288	+21 378	+22,1	107 599
2. Расходы по обычным видам деятельности	95 519	103 666	+8 147	+8,5	99 593
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 391	14 622	+13 231	+10,5 раза	8 007
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	5 583	15 209	+9 626	+172,4	10 396
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	6 974	29 831	+22 857	+4,3 раза	18 403
6. Проценты к уплате	1 918	1 299	-619	-32,3	1 609
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-96	-87	+9	↑	-92
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	4 960	28 445	+23 485	+5,7 раза	16 703
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	4 960	28 445	+23 485	+5,7 раза	16 703
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	27 025	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



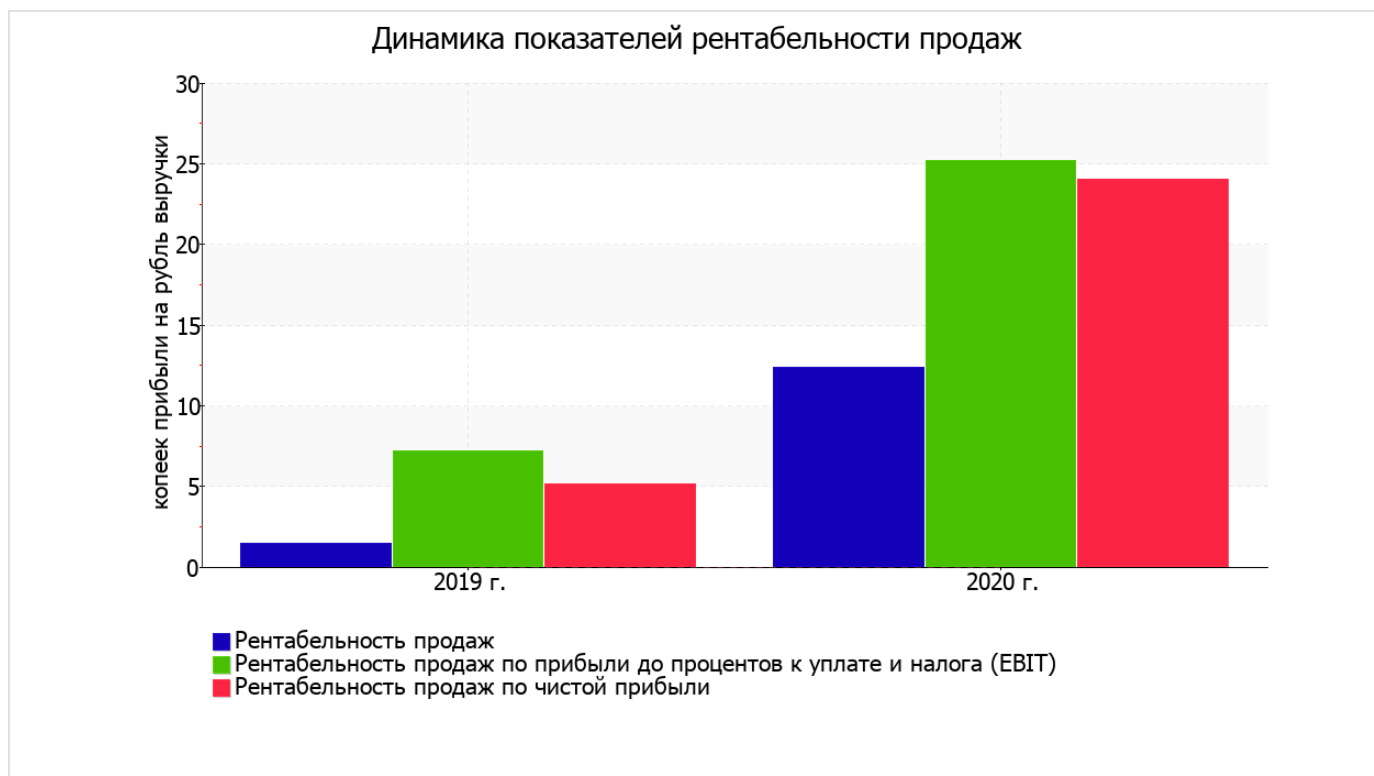
### 3.2. Анализ рентабельности

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: 9% и более.	1,4	12,4	+11	+8,6 раза
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	7,2	25,2	+18	+3,5 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.	5,1	24	+18,9	+4,7 раза

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

Рентабельность продаж за последний год составила 12,4%. Более того, имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+11%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 25,2%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХНИК" содержалось 25,2 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



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)	13,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	11	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	12,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХНИК" принес 0,139 руб. чистой прибыли.

за 2020 год рентабельность активов демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению – 11%.

### 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. 2020 г.
	2020 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 305 и менее дн.)	299	1,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 236 и менее дн.)	303	1,2
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 33 дн.)	21	17,1
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	46	8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 634 и менее дн.)	798	0,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	629	0,6

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 798 календарных дней. При этом требуется 303 дня, 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 "ТЕХНИК" за год.

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

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,78);
- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за год наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует исключительно хорошее значение – 0,43;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов (11% за последний год);
- рост рентабельности продаж (+11 процентных пункта от рентабельности 1,4% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- за 2020 год получена прибыль от продаж (14 622 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+13 231 тыс. руб.);
- чистая прибыль за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 составила 28 445 тыс. руб. (+23 485 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВIT) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХНИК" (+18 коп. к 7,2 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

В ходе анализа были получены следующие показатели, положительно характеризующие финансовое положение организации:

- коэффициент абсолютной ликвидности соответствует нормативному значению;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 89% в общей сумме капитала организации).

Показатели финансового положения организации, имеющие критические значения:

- существенно ниже нормального значения коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

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

Негативно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Приведенный анализ свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.