

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АСТРАХАНСКАЯ НЕРУДНАЯ КОМПАНИЯ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3025009794

Код причины постановки на учет (КПП): 302501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием (ОКВЭД 46.73).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АСТРАХАНСКАЯ НЕРУДНАЯ КОМПАНИЯ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

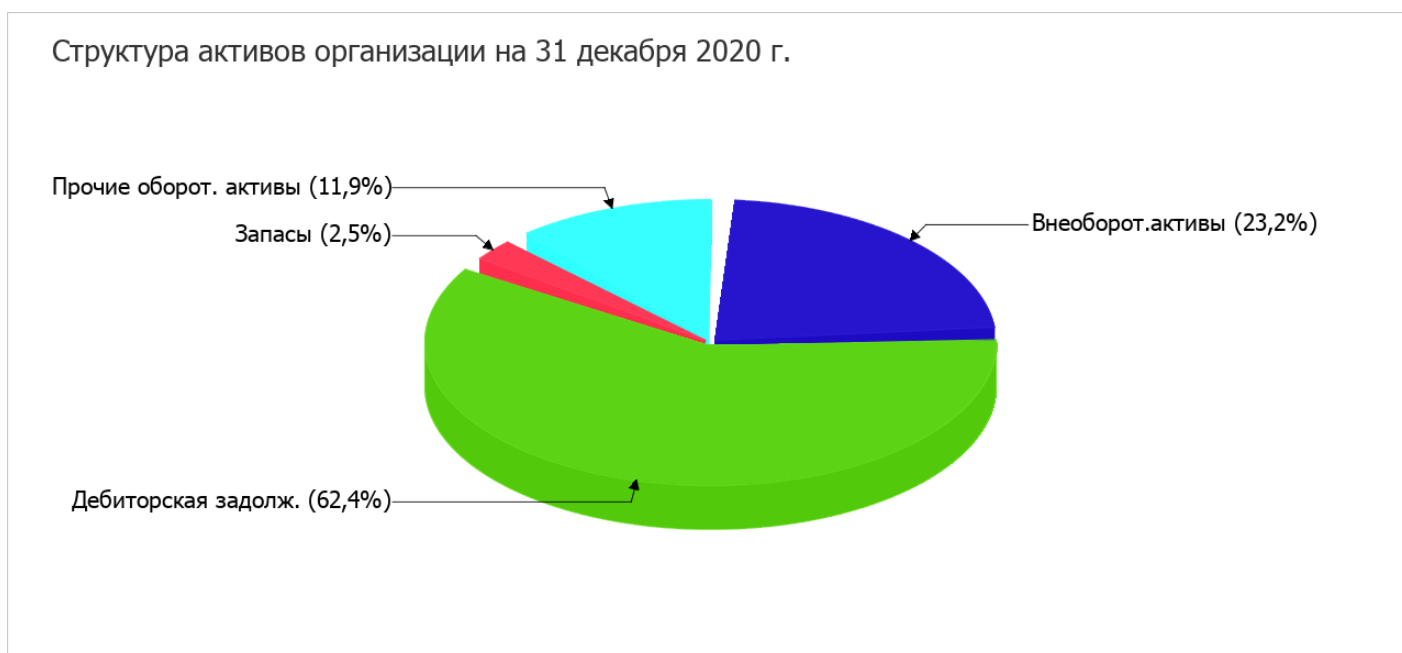
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	26 060	21 361	34,7	23,2	-4 699	-18
в том числе: основные средства	26 060	21 361	34,7	23,2	-4 699	-18
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	49 084	70 703	65,3	76,8	+21 619	+44
в том числе: запасы	17 307	2 345	23	2,5	-14 962	-86,5
дебиторская задолженность	27 046	57 441	36	62,4	+30 395	+112,4
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	7 139	11 165	9,5	12,1	+4 026	+56,4
Пассив						
1. Собственный капитал	5 368	8 120	7,1	8,8	+2 752	+51,3
2. Долгосрочные обязательства, всего	12 183	8 044	16,2	8,7	-4 139	-34
в том числе: заемные средства	12 183	8 044	16,2	8,7	-4 139	-34

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	57 593	75 900	76,6	82,4	+18 307	+31,8
в том числе: заемные средства	16 200	22 701	21,6	24,7	+6 501	+40,1
Валюта баланса	75 144	92 064	100	100	+16 920	+22,5

* 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 последний день анализируемого периода в активах организации доля внеоборотных средств составляет 1/4, а текущих активов – 3/4. Активы организации за последний год увеличились на 16 920 тыс. руб. (на 22,5%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 51,3%. 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, главным образом, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- дебиторская задолженность – 30 395 тыс. руб. (83,1%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 4 026 тыс. руб. (11%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 11 716 тыс. руб. (55,6%)
- краткосрочные заемные средства – 6 501 тыс. руб. (30,9%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 2 752 тыс. руб. (13,1%)

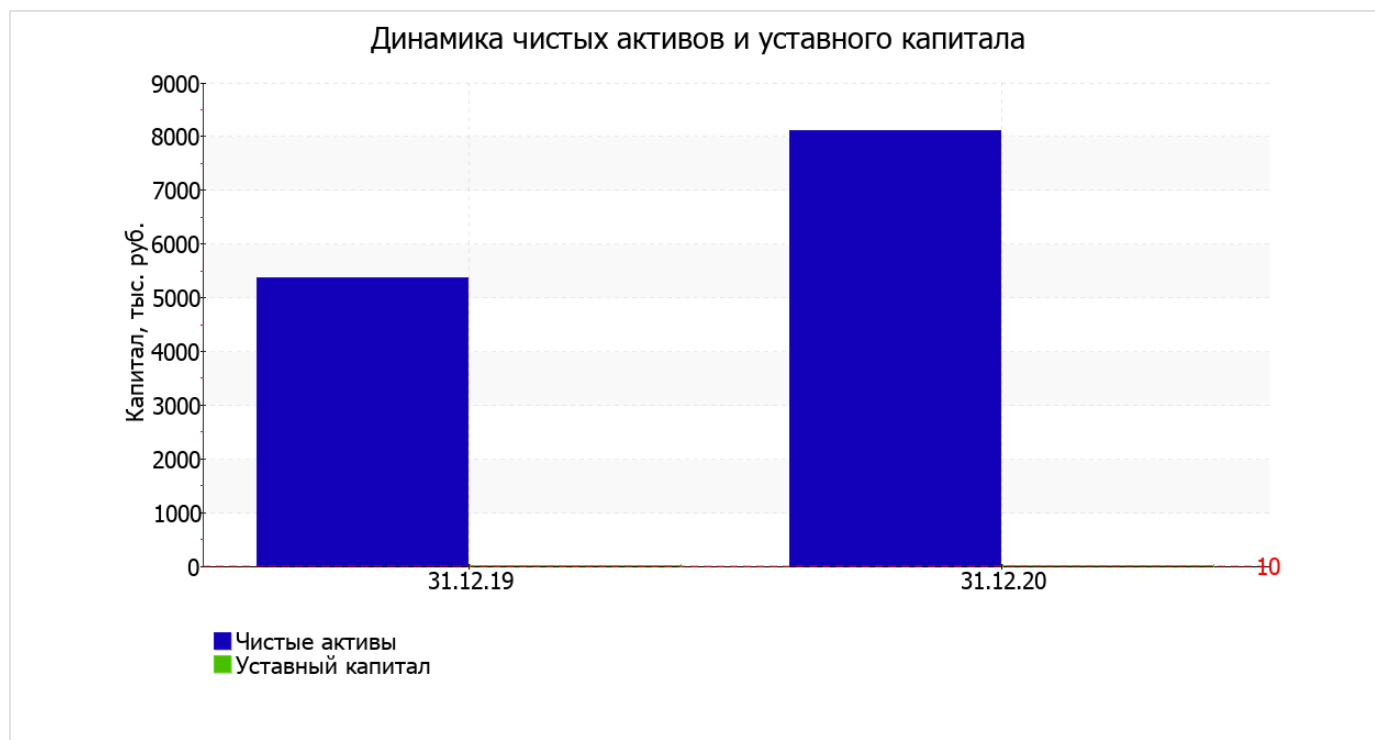
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (-14 962 тыс. руб. и -4 139 тыс. руб. соответственно).

значение собственного капитала на последний день анализируемого периода (31.12.2020) составило 8 120,0 тыс. руб. собственный капитал организации за последний год вырос на 2 752,0 тыс. руб., или на 51,3%.

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	5 368	8 120	7,1	8,8	+2 752	+51,3
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	5 358	8 110	7,1	8,8	+2 752	+51,4

Чистые активы организации на 31 декабря 2020 г. намного (в 812 раз) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на 51,3% 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. 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	0,07	0,09	+0,02	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	-0,42	-0,19	+0,23	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,23	0,18	-0,05	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-3,85	-1,63	+2,22	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	-1,2	-5,65	-4,45	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,83	0,9	+0,07	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2020 г. составил **0,09**. Полученное значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. за последний год отмечено сильное повышение коэффициента автономии (**+0,02**).

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



на 31.12.2020 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **-0,19**; это существенно (на **0,23**) больше, чем на начало анализируемого периода (31.12.2019). по состоянию на 31.12.2020 значение коэффициента соответствует норме.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций снизился на **0,05**, с **0,23** до **0,18**. Значение коэффициента на 31 декабря 2020 г. значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **18%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов в течение анализируемого периода стремительно уменьшился – с **-1,2** до **-5,65 (-4,45)**. по состоянию на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (90,4% и 9,6% соответственно). При этом за последний год доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 7,9%.

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	0,85	0,93	+0,08	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,59	0,9	+0,31	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,12	0,15	+0,03	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**0,93** против нормативного значения 1,8). При этом следует отметить, что за последний год коэффициент вырос на **0,08**.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (**0,9**) также 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.

Ниже нормы, как и два другие коэффициента, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,15** при норме 0,2). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за год коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,03**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АСТРАХАНСКАЯ НЕРУДНАЯ КОМПАНИЯ" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере **4 041** тыс. руб., что равняется 2,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **222** тыс. руб., или на **5,8%**.

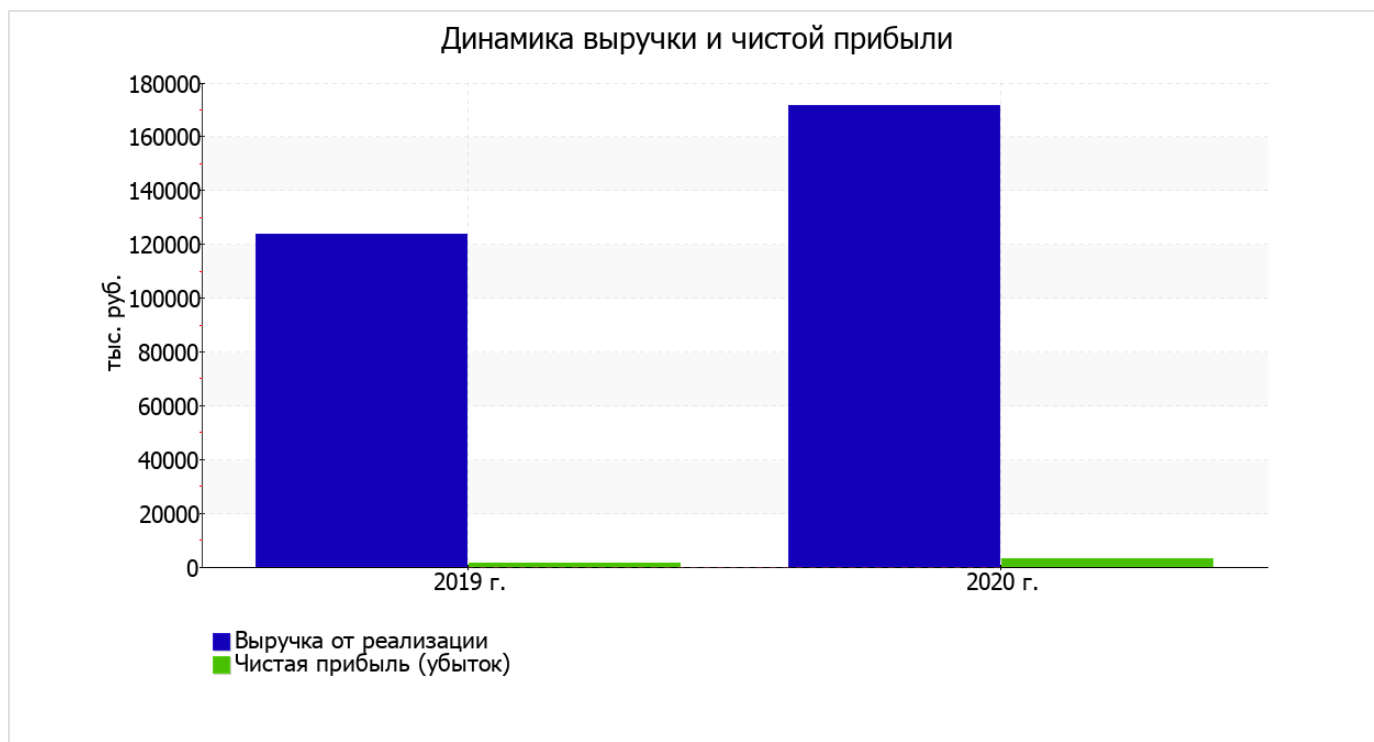
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 47 671 и 47 449 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+39,5%) опережает изменение выручки (+38,5%)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация, в отличие от прошлого года, учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на счет реализации.

убыток от прочих операций за весь анализируемый период составил 193 тыс. руб., что на 1 984 тыс. руб. (91,1%) меньше, чем убыток 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	123 894	171 565	+47 671	+38,5	147 730
2. Расходы по обычным видам деятельности	120 075	167 524	+47 449	+39,5	143 800
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	3 819	4 041	+222	+5,8	3 930
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-916	662	+1 578	↑	-127
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2 903	4 703	+1 800	+62	3 803
6. Проценты к уплате	1 261	855	-406	-32,2	1 058
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-376	-751	-375	↓	-564
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	1 266	3 097	+1 831	+144,6	2 182
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	1 266	3 097	+1 831	+144,6	2 182
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	2 752	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



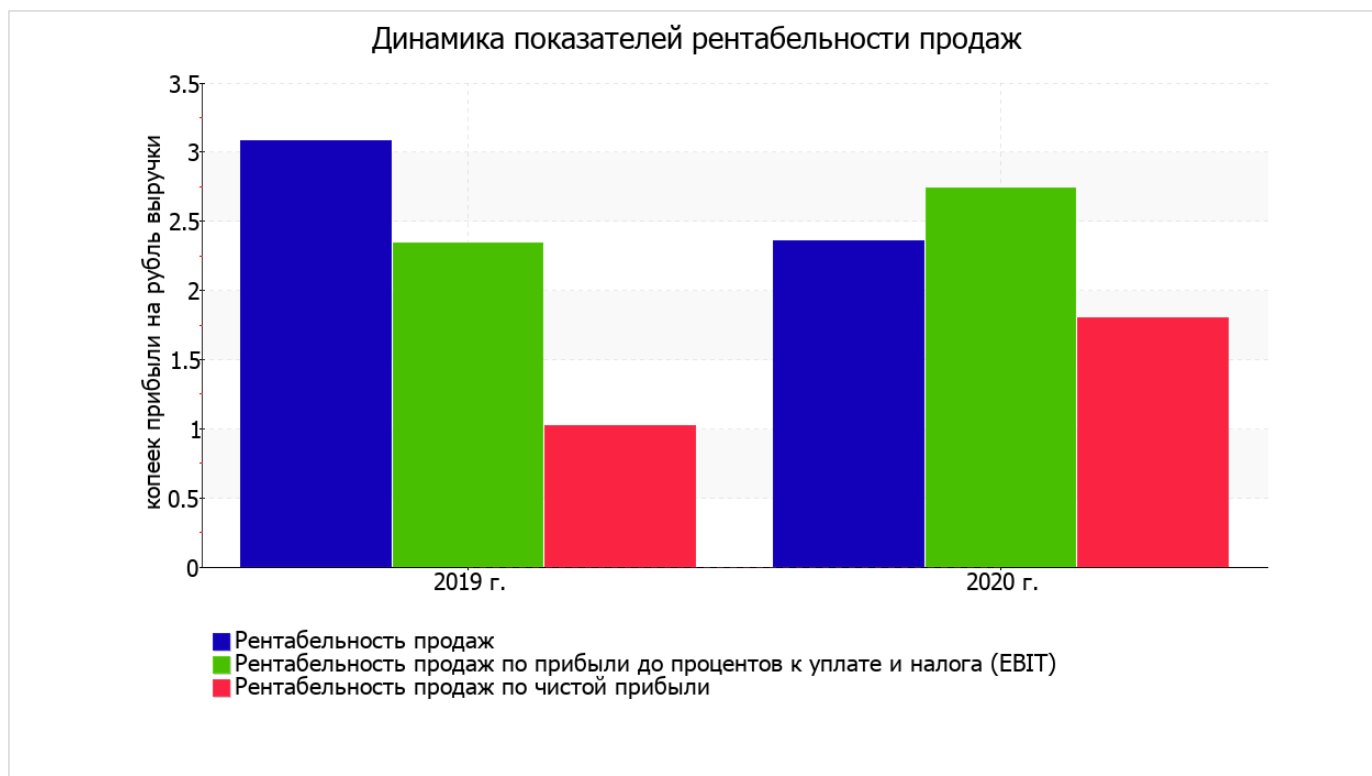
3.2. Анализ рентабельности

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 4%.	3,1	2,4	-0,7	-23,6
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2,3	2,7	+0,4	+17
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	1	1,8	+0,8	+76,7

[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 2020 год составила 2,4%. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01 – 31.12.2019) (-0,7%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2020 год составил 2,7%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 2,7 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)	45,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	3,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	27,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АСТРАХАНСКАЯ НЕРУДНАЯ КОМПАНИЯ" обеспечил чистую прибыль в размере **0,458** руб.

за последний год значение рентабельности активов (**3,7%**) соответствует норме.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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.)	128	2,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.)	21	17
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	90	4,1
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	100	3,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.)	178	2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	14	25,4

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

Данные об оборачиваемости активов за год свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 178 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 21 день, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АСТРАХАНСКАЯ НЕРУДНАЯ КОМПАНИЯ" за год.

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

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 9%);
- на 31.12.2020 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет неудовлетворительное значение (-0,19);
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности ниже принятой нормы;
- коэффициент абсолютной ликвидности ниже принятой нормы;
- недостаточная рентабельность активов (3,7% за последний год);
- значительное падение рентабельности продаж (-0,7 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной 3,1%);
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- чистая прибыль за 2020 год составила 3 097 тыс. руб. (+1 831 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (+0,4 коп. к 2,3 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

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

- существенно ниже нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **18%** (нормальное значение для данной отрасли: не менее 65%).

Положительно характеризующим результаты деятельности организации показателем является следующий – за последний год получена прибыль от продаж (**4 041** тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+222 тыс. руб.).

Согласно проведенному анализу финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АСТРАХАНСКАЯ НЕРУДНАЯ КОМПАНИЯ" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в норматив или близки к нему. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.