

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭКОЗОНТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6686098630

Код причины постановки на учет (КПП): 668601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является строительство инженерных коммуникаций для водоснабжения и водоотведения, газоснабжения (ОКВЭД 42.21).

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

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

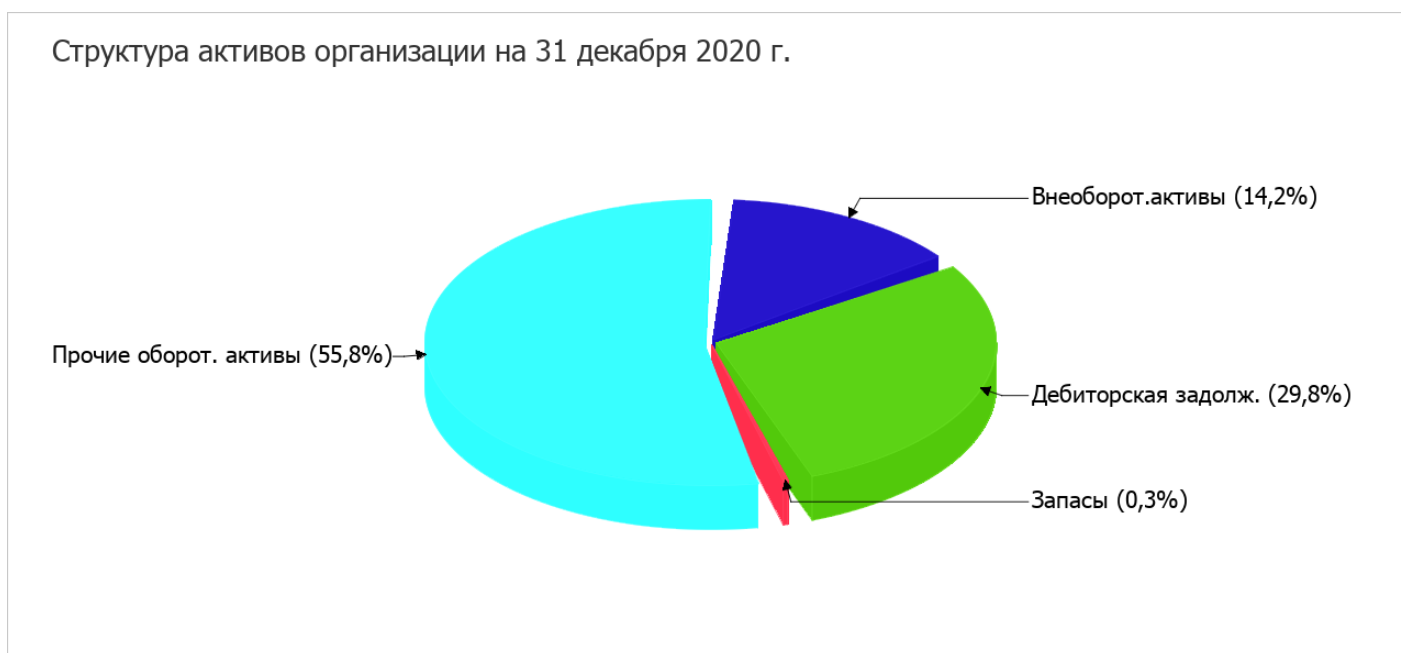
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
<b>Актив</b>						
1. Внеоборотные активы	3 010	6 134	6,7	14,2	+3 124	+103,8
в том числе: основные средства	3 003	6 132	6,7	14,2	+3 129	+104,2
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	41 970	37 191	93,3	85,8	-4 779	-11,4
в том числе: запасы	2 217	131	4,9	0,3	-2 086	-94,1
дебиторская задолженность	17 741	12 893	39,4	29,8	-4 848	-27,3
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	21 763	23 696	48,4	54,7	+1 933	+8,9
<b>Пассив</b>						
1. Собственный капитал	28 674	24 809	63,7	57,3	-3 865	-13,5
2. Долгосрочные обязательства, всего	45	11 438	0,1	26,4	+11 393	+254,2 раза
в том числе: заемные средства	–	10 000	–	23,1	+10 000	–

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	16 261	7 078	36,2	16,3	-9 183	-56,5
в том числе: заемные средства	5 000	–	11,1	–	-5 000	-100
Валюта баланса	44 980	43 325	100	100	-1 655	-3,7

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

Активы на последний день анализируемого периода (31.12.2020) характеризуются соотношением: 14,2% внеоборотных активов и 85,8% текущих. Активы организации в течение анализируемого периода изменились незначительно (на 3,7%). Отмечая снижение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 13,5%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



Снижение величины активов организации связано, главным образом, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- дебиторская задолженность – 4 848 тыс. руб. (67,7%)
- запасы – 2 086 тыс. руб. (29,1%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- краткосрочные заемные средства – 5 000 тыс. руб. (36,1%)
- кредиторская задолженность – 4 967 тыс. руб. (35,9%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 3 865 тыс. руб. (27,9%)

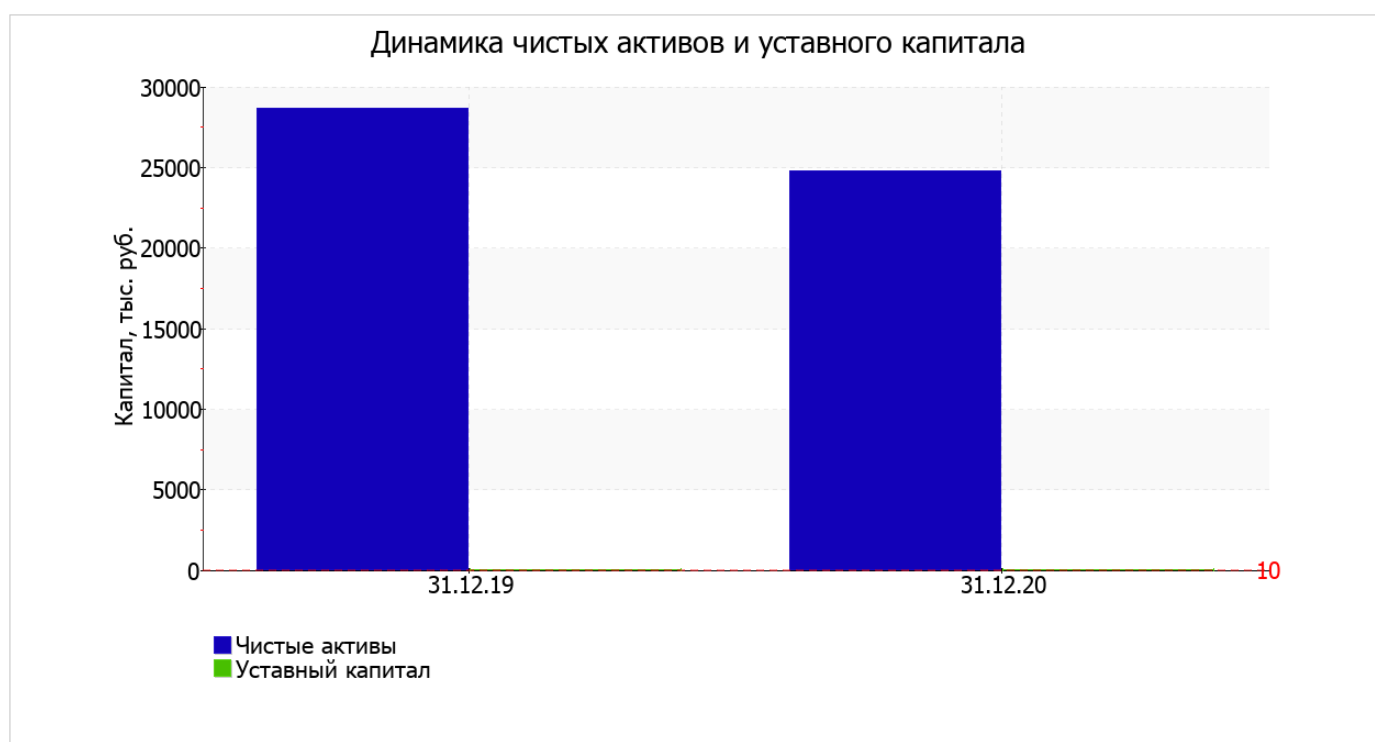
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (+3 129 тыс. руб. и +10 000 тыс. руб. соответственно).

за год имело место заметное падение собственного капитала до 24 809,0 тыс. руб. (-3 865,0 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	28 674	24 809	63,7	57,3	-3 865	-13,5
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	28 664	24 799	63,7	57,2	-3 865	-13,5

Чистые активы организации на 31.12.2020 намного (в 2 480,9 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако необходимо отметить снижение чистых активов на 13,5% за весь рассматриваемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал 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	0,64	0,57	-0,07	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,61	0,5	-0,11	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,64	0,84	+0,2	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,9	0,75	-0,15	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	11,58	142,56	+130,98	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,38	-0,62	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2020 г. составил **0,57**. Полученное значение указывает на оптимальное соотношение собственного и заемного капитала (собственный капитал составляет **57%** в общем капитале организации). за весь рассматриваемый период имело место явное снижение коэффициента автономии на **0,07**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2020 г. равнялся **0,5**. за весь рассматриваемый период отмечено ощутимое уменьшение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, составившее **0,11**. на 31.12.2020 значение коэффициента можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

за последний год произошел сильный рост коэффициента покрытия инвестиций с **0,64** до **0,84** (т.е. **+0,2**). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2020) полностью соответствует нормативному значению.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2020 г. равнялся **142,56**, что намного (на **130,98**) выше значения коэффициента обеспеченности материальных запасов на 31.12.2019. на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31.12.2020 доля краткосрочной задолженности в общих долгах организации составляет **38,2%**. При этом в течение анализируемого периода доля краткосрочной задолженности уменьшилась на **61,5%**.

## 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>2,58</b>	<b>5,25</b>	<b>+2,67</b>	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	<b>2,43</b>	<b>5,17</b>	<b>+2,74</b>	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	<b>1,34</b>	<b>3,35</b>	<b>+2,01</b>	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**5,25** при нормативном значении 1,7). [За весь период] коэффициент вырос на **2,67**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также соответствует норме – **5,17** при норме 1. Это свидетельствует о достаточности 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 (**3,35**). [За весь период] коэффициент вырос на **2,01**.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

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

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере **8 624** тыс. руб., что составило **4,9%** от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **17 044** тыс. руб., или на **66,4%**.

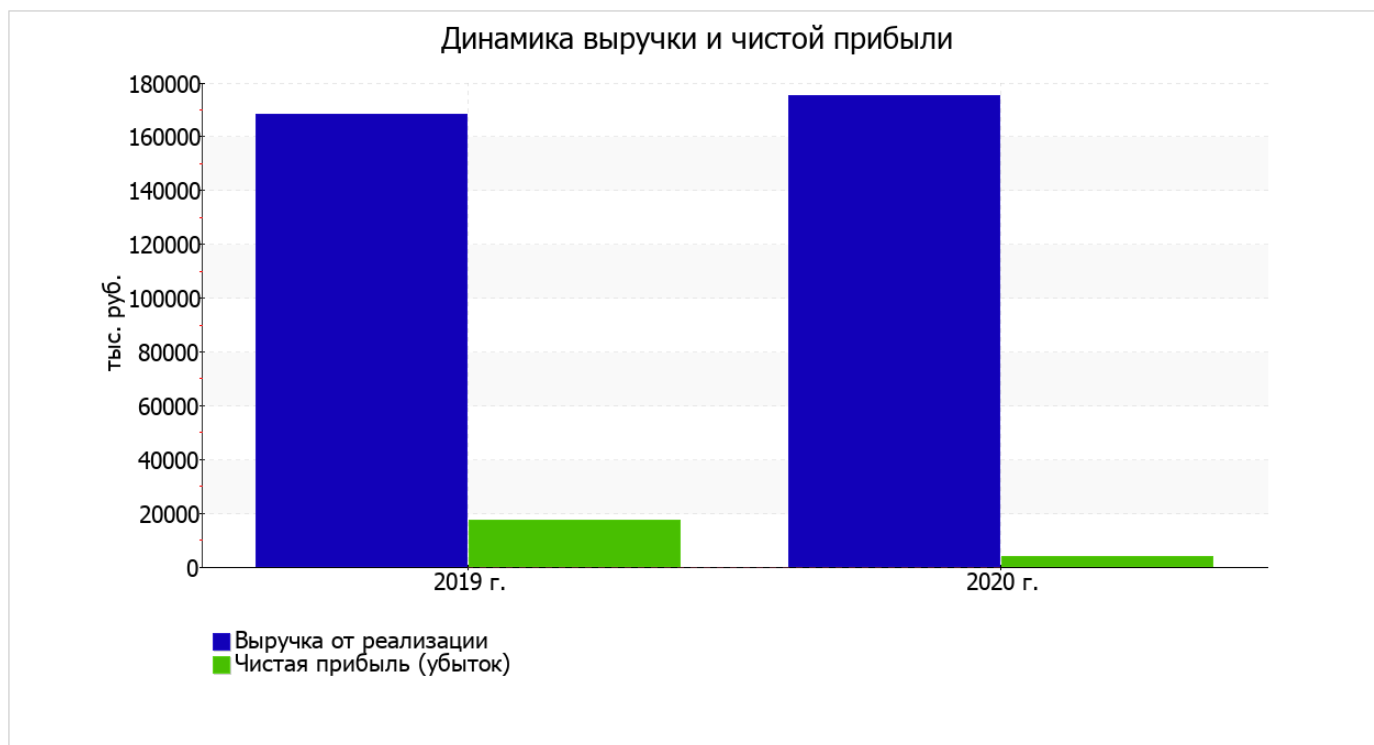
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 6 855 и 23 899 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+16,8%) опережает изменение выручки (+4,1%)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на реализованные товары (работы, услуги).

убыток от прочих операций за весь анализируемый период составил 3 754 тыс. руб., что на 28 тыс. руб. (0,8%) больше, 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	168 247	175 102	+6 855	+4,1	171 675
2. Расходы по обычным видам деятельности	142 579	166 478	+23 899	+16,8	154 529
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	25 668	8 624	-17 044	-66,4	17 146
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-2 442	-1 921	+521	↑	-2 182
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	23 226	6 703	-16 523	-71,1	14 965
6. Проценты к уплате	1 284	1 833	+549	+42,8	1 559
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-4 423	-1 015	+3 408	↑	-2 719
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	17 519	3 855	-13 664	-78	10 687
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	17 519	3 855	-13 664	-78	10 687
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-3 865	x	x	x

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



### 3.2. Анализ рентабельности

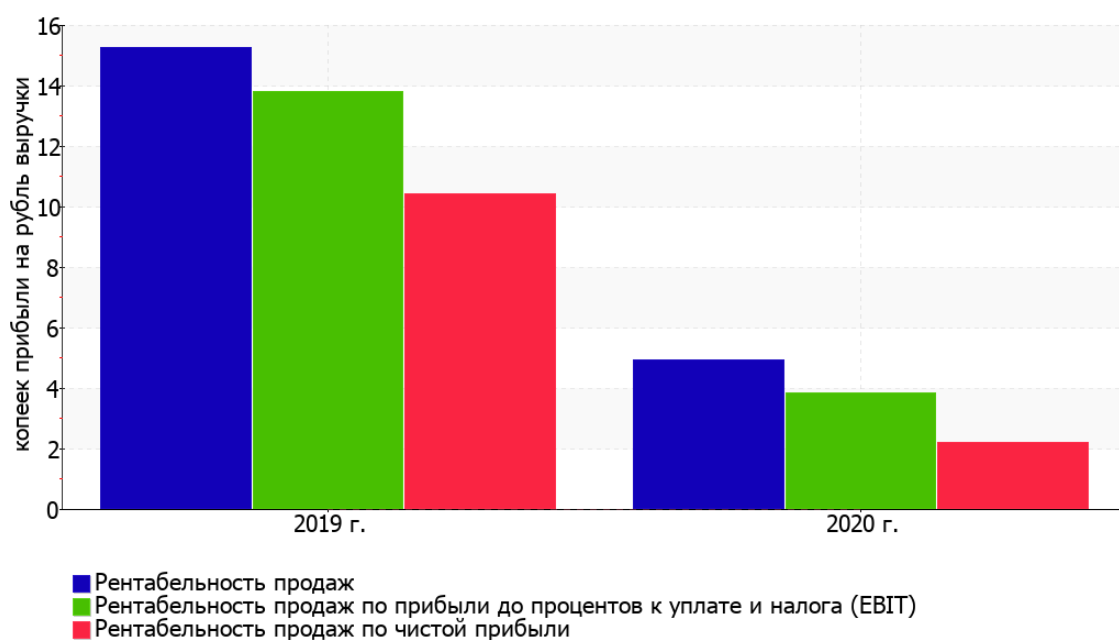
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2019 г.	2020 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение: 4% и более.	15,3	4,9	-10,4	-67,7
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	13,8	3,8	-10	-72,3
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 2% и более.	10,4	2,2	-8,2	-78,9

Все три показателя рентабельности за последний год, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

Рентабельность продаж за последний год составила 4,9%. Однако имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-10,4%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2020 год составил 3,8%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 3,8 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	14,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Рентабельность активов (ROA)	8,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	20,6	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 "ЭКОЗОНТ" принес 0,144 руб. чистой прибыли.

рентабельность активов за последний год демонстрирует очень хорошее значение – 8,7%.

### 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: 158 и менее дн.)	83	4,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 25 и менее дн.)	3	141,4
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 79 и менее дн.)	32	11,4
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	17	21
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 208 и менее дн.)	92	4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	56	6,5

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

Данные об оборачиваемости активов в течение анализируемого периода свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 92 календарных дня. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 3 дня, 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 "ЭКОЗОНТ" за весь рассматриваемый период.

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

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,57);
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение, равное 0,5;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов (8,7% за период 01.01–31.12.2020);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 84% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Приведенные ниже 3 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- хорошее соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 3 855 тыс. руб.

С негативной стороны результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- значительное падение рентабельности продаж (-10,4 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 15,3%);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-10 коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 получена прибыль от продаж (8 624 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-17 044 тыс. руб.).

В ходе анализа был получен следующий показатель, имеющий критическое значение – отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Анализ свидетельствует об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭКОЗОНТ" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.