Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОЛОС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4508010038

Код причины постановки на учет (КПП): 450801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является выращивание зерновых (кроме риса), зернобобовых культур и семян масличных культур (ОКВЭД 01.11).

2. Анализ финансового положения

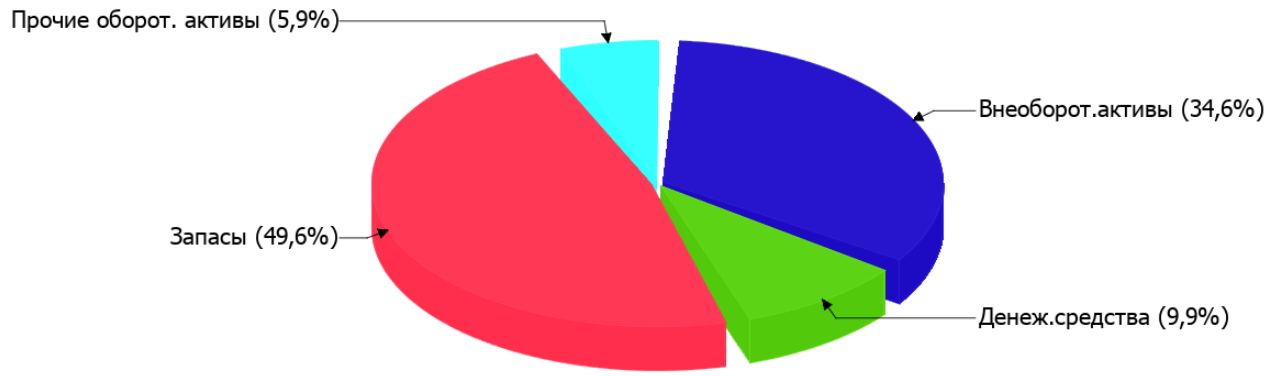
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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)		
Актив						
Внеоборотные активы	5 244	6 904	52,6	34,6	+1 660	+31,7
Оборотные	4 732	13 042	47,4	65,4	+8 310	+175,6
Пассив						
Собственный капитал	6 484	8 795	65	44,1	+2 311	+35,6
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	3 492	11 151	35	55,9	+7 659	+3,2 раза
Валюта баланса	9 976	19 946	100	100	+9 970	+99,9

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31.12.2020 в активах организации доля внеоборотных средств составляет 1/3, а текущих активов – 2/3. Активы организации за весь период значительно увеличились (на 99,9%). Отмечая значительный рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 35,6%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:



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):

- запасы – 5 503 тыс. руб. (55,2%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 1 977 тыс. руб. (19,8%)
- материальные внеоборотные активы – 1 660 тыс. руб. (16,6%)
- финансовые и другие оборотные активы – 830 тыс. руб. (8,3%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочные заемные средства – 8 610 тыс. руб. (78,8%)
- капитал и резервы – 2 311 тыс. руб. (21,2%)

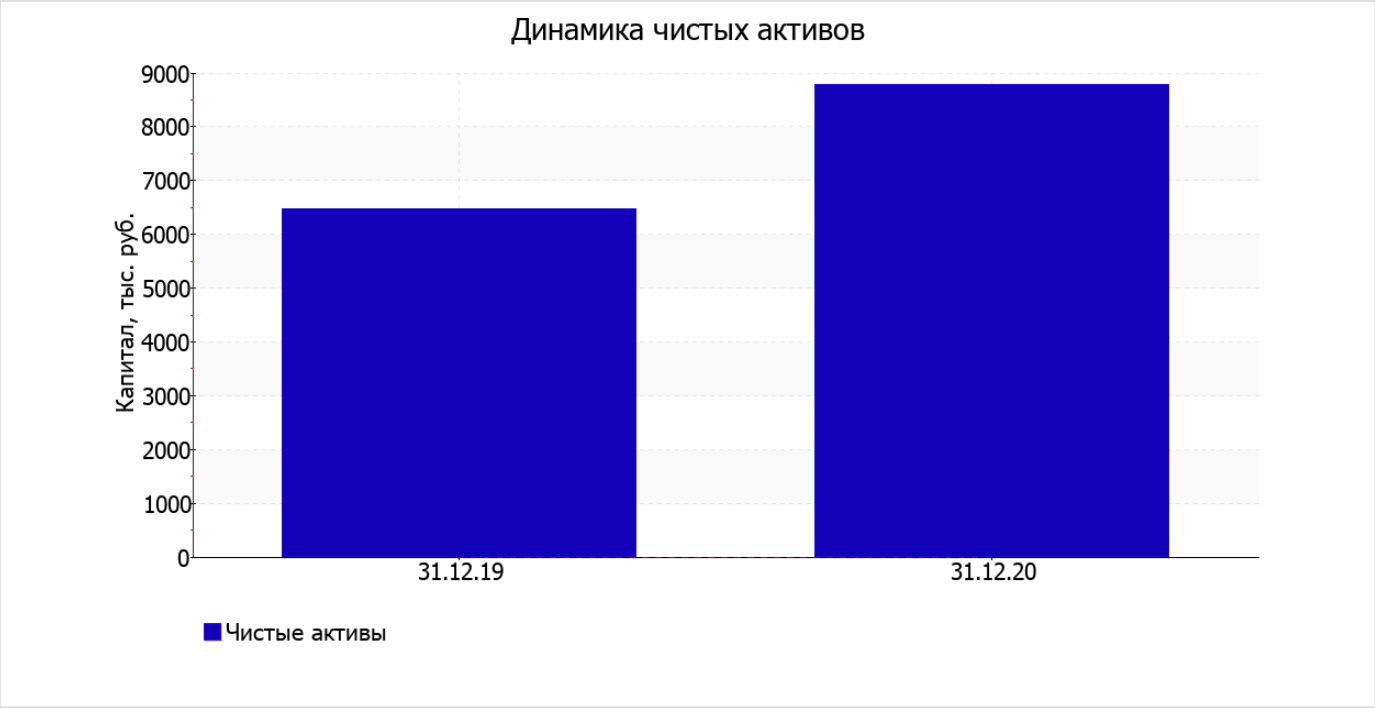
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "кредиторская задолженность" в пассиве (-951 тыс. руб.).

собственный капитал организации по состоянию на 31.12.2020 равнялся 8 795,0 тыс. руб. за последний год отмечено сильное повышение собственного капитала (на 2 311,0 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	6 484	8 795	65	44,1	+2 311	+35,6

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 35,6% 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.



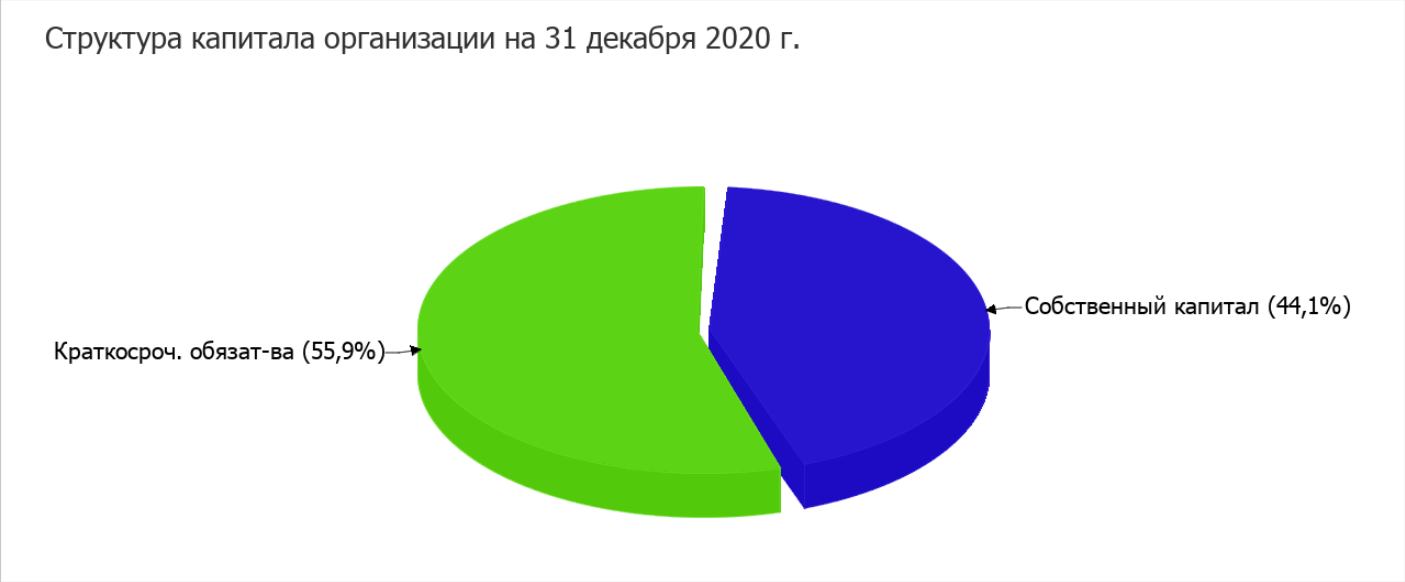
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,65	0,44	-0,21	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,55 (оптимальное 0,65-0,8).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,26	0,14	-0,12	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,65	0,44	-0,21	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,85 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,28	0,19	-0,09	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2020 г. составил 0,44. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (44% от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. коэффициент автономии за последний год снизился на 0,21.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.



С 0,26 до 0,14 (на 0,12) уменьшился коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за год. на 31 декабря 2020 г. коэффициент вполне укладывается в норму.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций снизился с 0,65 до 0,44 (т.е. на 0,21). Значение коэффициента на 31 декабря 2020 г. значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 44%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2020 г. равнялся 0,19. за последний год уменьшение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило 0,09. на 31 декабря 2020 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет значение, не укладывающееся в норматив.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОЛОС" показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

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	1,36	1,17	-0,19	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	<0,01	0,18	+0,18	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (1,17 против нормативного значения 2). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,19.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,18. [За весь период] коэффициент вырос на 0,18.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

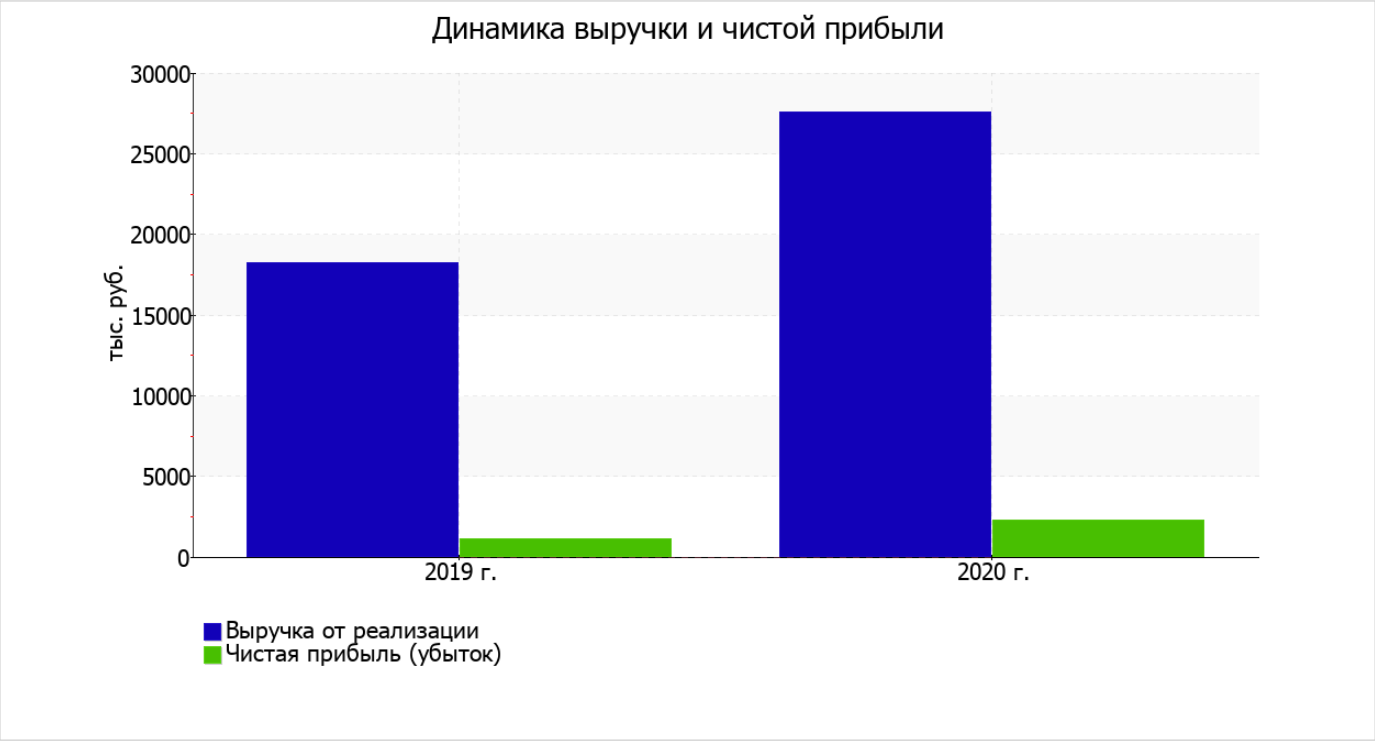
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОЛОС" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 3 279 тыс. руб., что составляет 11,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 1 083 тыс. руб., или на 49,3%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 9 335 и 8 252 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	18 235	27 570	+9 335	+51,2	22 903
2. Расходы по обычным видам деятельности	16 039	24 291	+8 252	+51,4	20 165
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	2 196	3 279	+1 083	+49,3	2 738
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-709	-621	+88	↑	-665
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 487	2 658	+1 171	+78,7	2 073
6. Проценты к уплате	261	208	-53	-20,3	235
7. Налоги на прибыль (доходы)	70	139	+69	+98,6	105
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 156	2 311	+1 155	+99,9	1 734

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



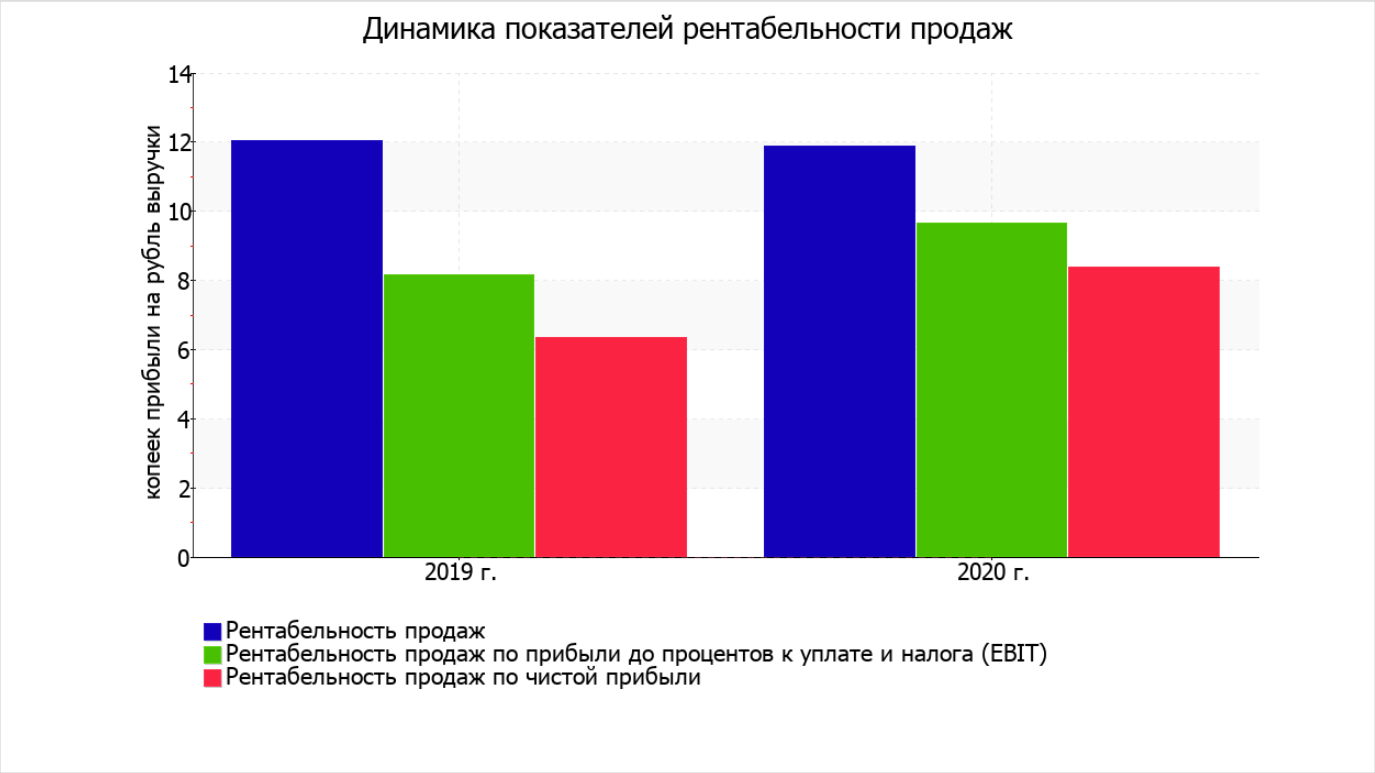
3.2. Анализ рентабельности

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.	12	11,9	-0,1	-1,2
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	8,2	9,6	+1,4	+18,2
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	6,3	8,4	+2,1	+32,2

Все три показателя рентабельности за 2020 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 11,9%. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-0,1%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 составил 9,6%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОЛОС" содержалось 9,6 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	30,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 13%.
Рентабельность активов (ROA)	15,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	34,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,302 руб. чистой прибыли.

за 2020 год значение рентабельности активов, равное 15,4%, можно характеризовать как очень хорошее.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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: не более 305 дн.)	118	3,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 236 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	22	16,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 634 и менее дн.)	199	1,8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	101	3,6

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 199 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОЛОС" за весь рассматриваемый период

Среди показателей, имеющих исключительно хорошие значения, можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь рассматриваемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- значительная, по сравнению с общей стоимостью активов организации прибыль (15,4% за период с 01.01.2020 по 31.12.2020);
- за период 01.01–31.12.2020 получена прибыль от продаж (3 279 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+1 083 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 составила 2 311 тыс. руб. (+1 155 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+1,4 коп. к 8,2 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Показатели финансового положения организации, имеющие отрицательные значения:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,44);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

С хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- на 31.12.2020 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет нормальное значение (0,14);
- соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – незначительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-0,1 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной 12%).

В ходе анализа был получен следующий показатель, имеющий критическое значение – коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 44% (нормальное значение для данной отрасли: 85% и более).

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОЛОС", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.