

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "ПОЛИХИМ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0277062078

Код причины постановки на учет (КПП): 027701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая моторным топливом, включая авиационный бензин (ОКВЭД 46.71.2).

2. Анализ финансового положения ООО "ПОЛИХИМ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

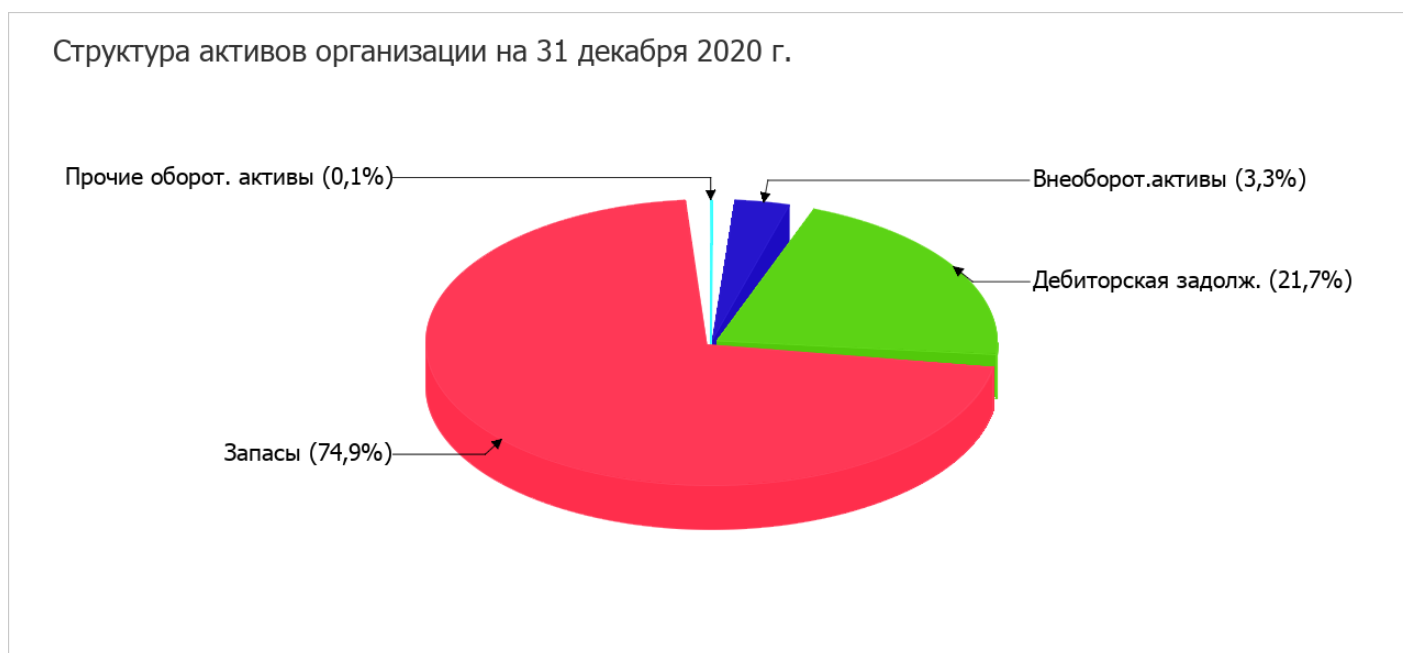
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	1 302	1 246	2,8	3,3	-56	-4,3
в том числе: основные средства	1 302	1 246	2,8	3,3	-56	-4,3
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	45 948	36 869	97,2	96,7	-9 079	-19,8
в том числе: запасы	31 176	28 544	66	74,9	-2 632	-8,4
дебиторская задолженность	14 770	8 289	31,3	21,7	-6 481	-43,9
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	2	36	<0,1	0,1	+34	+18 раз
Пассив						
1. Собственный капитал	18 055	18 073	38,2	47,4	+18	+0,1
2. Долгосрочные обязательства, всего	2 469	–	5,2	–	-2 469	-100
в том числе: заемные средства	2 469	–	5,2	–	-2 469	-100
3. Краткосрочные обязательства*, всего	26 726	20 042	56,6	52,6	-6 684	-25

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	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	47 250	38 115	100	100	-9 135	-19,3

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

Соотношение основных качественных групп активов организации на последний день анализируемого периода (31.12.2020) характеризуется большой долей (96,7%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь анализируемый период уменьшились на **9 135** тыс. руб. (на **19,3%**). Хотя имело место снижение активов, собственный капитал увеличился на **0,1%**, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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

- дебиторская задолженность – **6 481** тыс. руб. (**70,7%**)
- запасы – **2 632** тыс. руб. (**28,7%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – **6 684** тыс. руб. (**73%**)
- долгосрочные заемные средства – **2 469** тыс. руб. (**27%**)

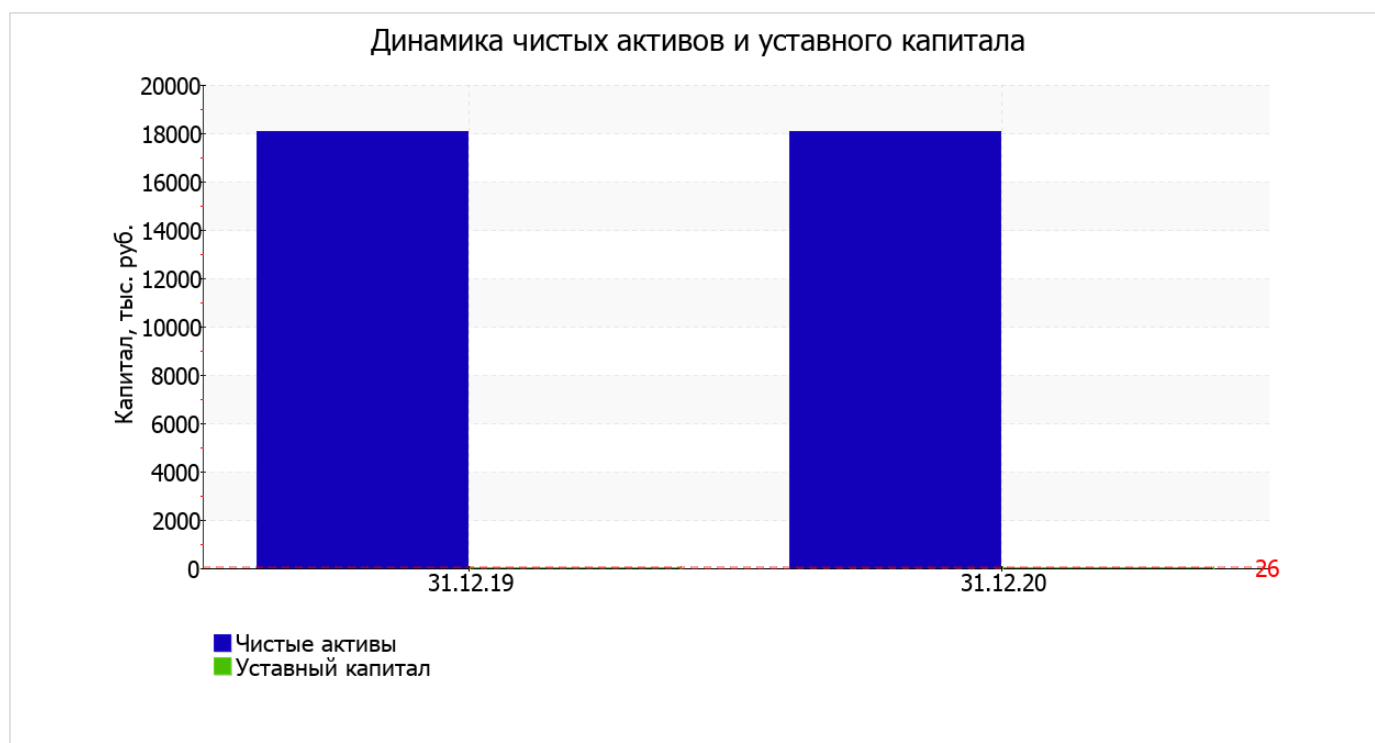
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (+34 тыс. руб. и +18 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации за весь анализируемый период практически не изменился, составив 18 073,0 тыс. руб. (+18 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	18 055	18 073	38,2	47,4	+18	+0,1
2. Уставный капитал	26	26	0,1	0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	18 029	18 047	38,2	47,3	+18	+0,1

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода namного (в 695,1 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

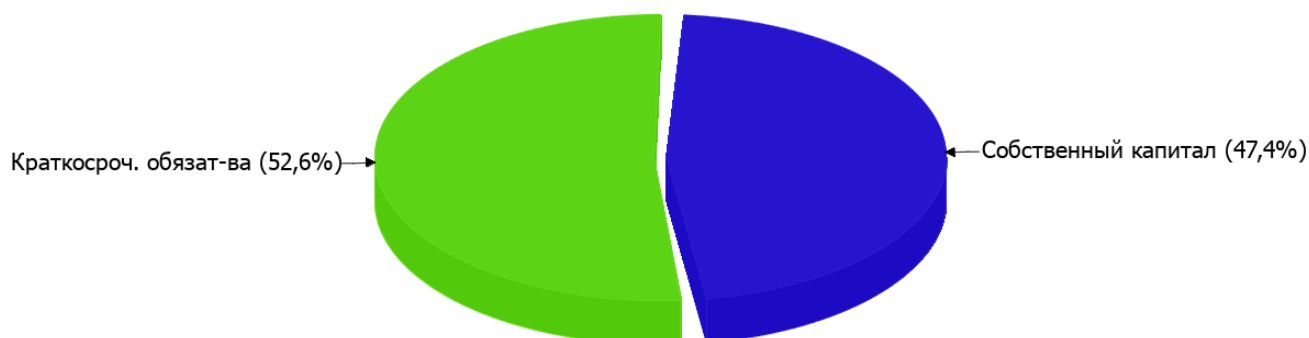
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,38	0,47	+0,09	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,36	0,46	+0,1	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,43	0,47	+0,04	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,93	0,93	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,54	0,59	+0,05	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,92	1	+0,08	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2020 г. составил **0,47**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение укладывается в принятую для этого показателя норму (нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более, оптимальное 0,5-0,7) и свидетельствует о хорошем балансе собственного и заемного капитала. коэффициент автономии за последний год вырос на **0,09**.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



за весь рассматриваемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами увеличился на **0,1** и составил **0,46**. на 31 декабря 2020 г. коэффициент демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

коэффициент покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период заметно вырос до **0,47** (т.е. на **0,04**). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **47%**).

на 31.12.2020 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **0,59**. коэффициент обеспеченности материальных запасов за год явно вырос (на **0,05**). на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов вполне укладывается в норму.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной. При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 8,5%.

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	1,72	1,84	+0,12	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,55	0,42	-0,13	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	<0,01	<0,01	–	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**1,84**) соответствует норме. [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,12**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности не соответствует норме – **0,42** при норме 1. Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **<0,01**. При этом с начала период коэффициент не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ООО "ПОЛИХИМ" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила убыток от продаж в размере **2 903** тыс. руб., что равняется 14,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на **2 410** тыс. руб., или в **5,9** раза.

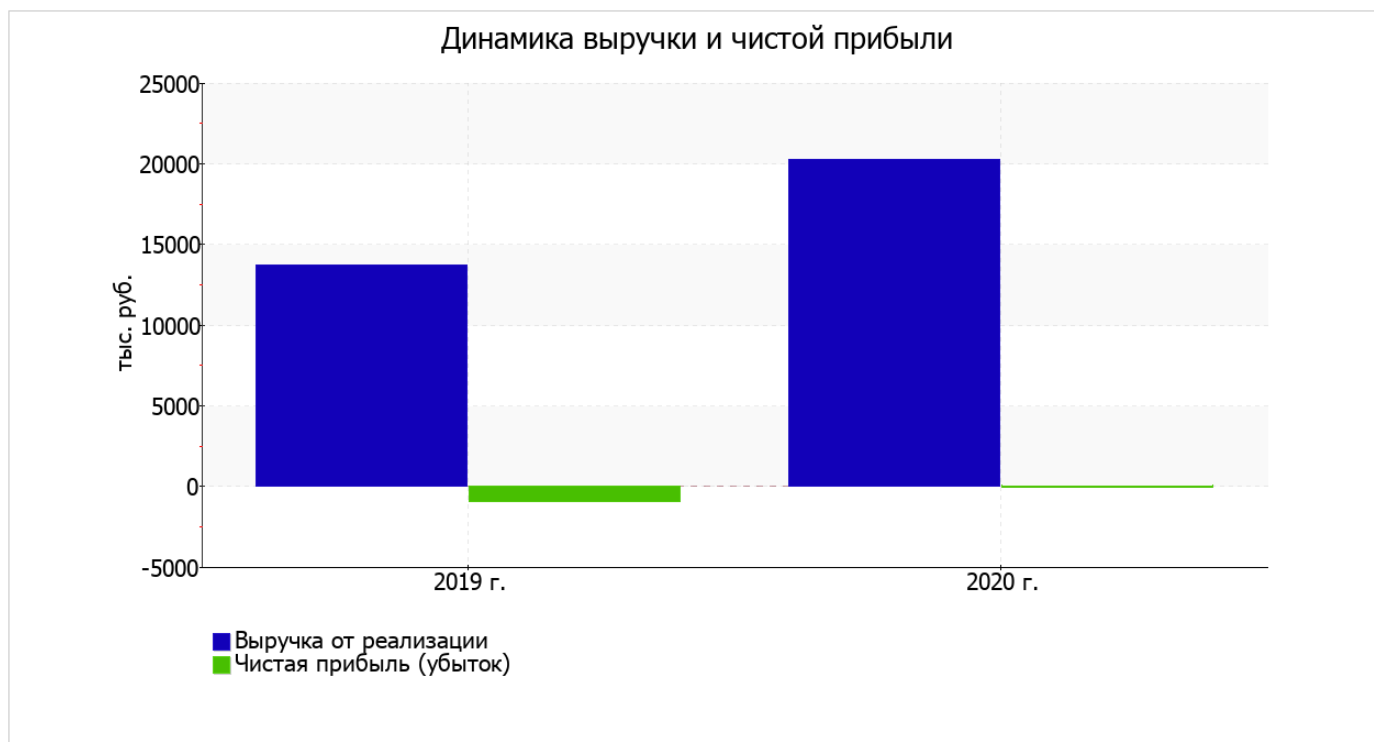
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **6 526** и **8 936** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**+62,8%**) опережает изменение выручки (**+47,5%**)

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). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

прибыль от прочих операций за год составила **2 927** тыс. руб., что на 3 353 тыс. руб. больше, чем сальдо прочих доходов-расходов 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	13 736	20 262	+6 526	+47,5	16 999
2. Расходы по обычным видам деятельности	14 229	23 165	+8 936	+62,8	18 697
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-493	-2 903	-2 410	↓	-1 698
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-421	2 927	+3 348	↑	1 253
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-914	24	+938	↑	-445
6. Проценты к уплате	5	—	-5	-100	3
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-9	-5	+4	↑	-7
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-928	19	+947	↑	-455
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-928	19	+947	↑	-455
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	18	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ООО "ПОЛИХИМ" в течение всего анализируемого периода.

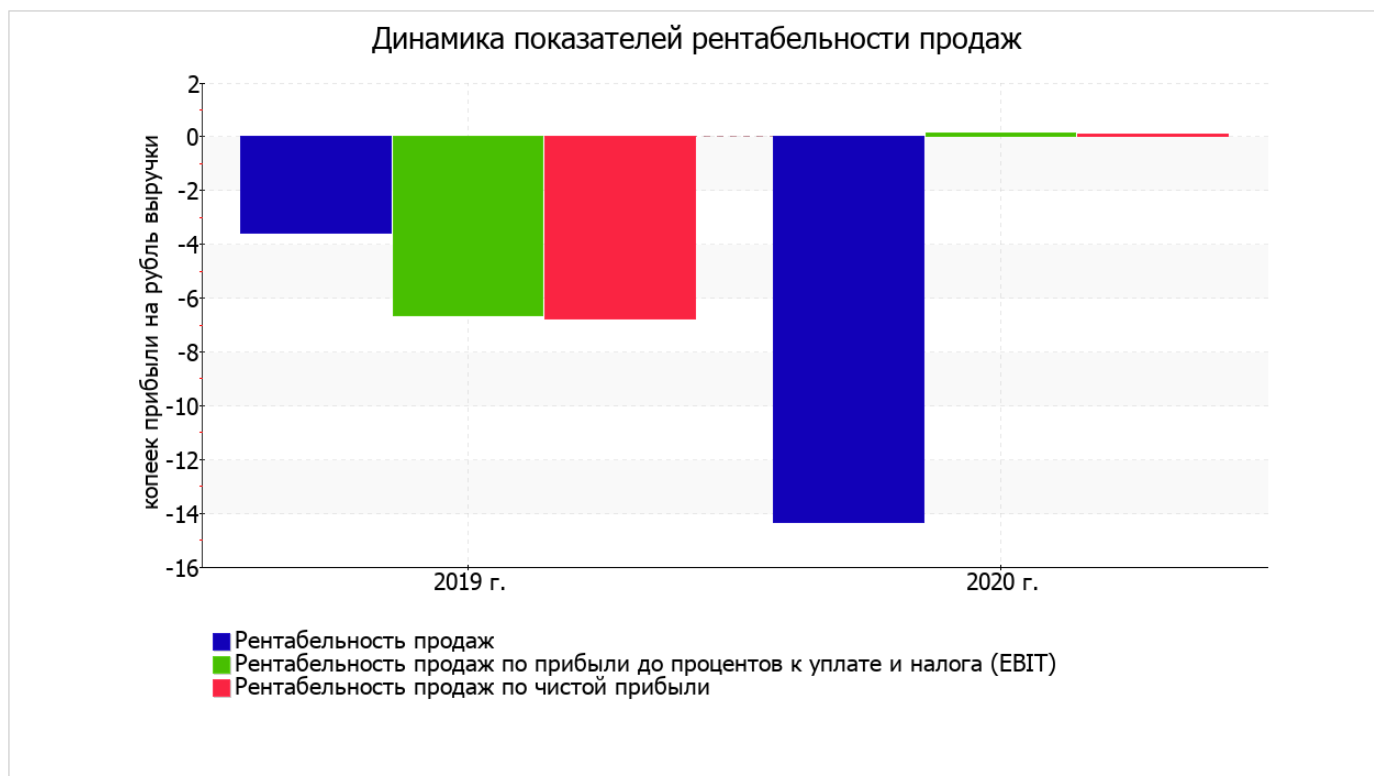


3.2. Анализ рентабельности

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 для данной отрасли: 4% и более.	-3,6	-14,3	-10,7	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-6,7	0,1	+6,8	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	-6,8	0,1	+6,9	↑

Рентабельность продаж за 2020 год составила **-14,3%**. К тому же имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (**-10,7%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2020 год составил **0,1%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **0,1** 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)	0,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 14%.
Рентабельность активов (ROA)	<0,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	0,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,001 руб. чистой прибыли.

за 2020 год значение рентабельности активов, равное менее 0,1%, не укладывается в норму.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных 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 109 дн.)	748	0,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.)	472	0,8
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	208	1,8
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	422	0,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.)	771	0,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	326	1,1

* 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 771 календарный день. При этом требуется 472 дня, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ООО "ПОЛИХИМ" за весь анализируемый период.

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

- значительно ниже нормального значения коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормального значения;
- отрицательная динамика рентабельности продаж (-10,7 процентных пункта от рентабельности -3,6% за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 47% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 65%);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 получен убыток от продаж (-2 903 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-2 410 тыс. руб.).

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,46, можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2020 год составила 19 тыс. руб. (+947 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВIT) на рубль выручки ООО "ПОЛИХИМ" (+6,8 коп. к -6,7 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2019)).

Среди положительных показателей финансового положения организации можно выделить следующие:

- коэффициент автономии имеет хорошее значение (0,47);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности соответствует нормативному значению;
- увеличение собственного капитала организации при том что, активы ООО "ПОЛИХИМ" уменьшились на 9 135 тыс. руб. (на 19,3%).

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 результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – недостаточная рентабельность активов (<0,1% за 2020 год).

Согласно полученным показателям финансовое положение ООО "ПОЛИХИМ" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в нормативные значения, либо близки к нормативу. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.