

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО ИНТЕРПЕКАРЬ

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7721172834

Код причины постановки на учет (КПП): 504001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом (ОКВЭД 68.20.2).

2. Анализ финансового положения ООО ИНТЕРПЕКАРЬ

2.1. Структура имущества и источники его формирования

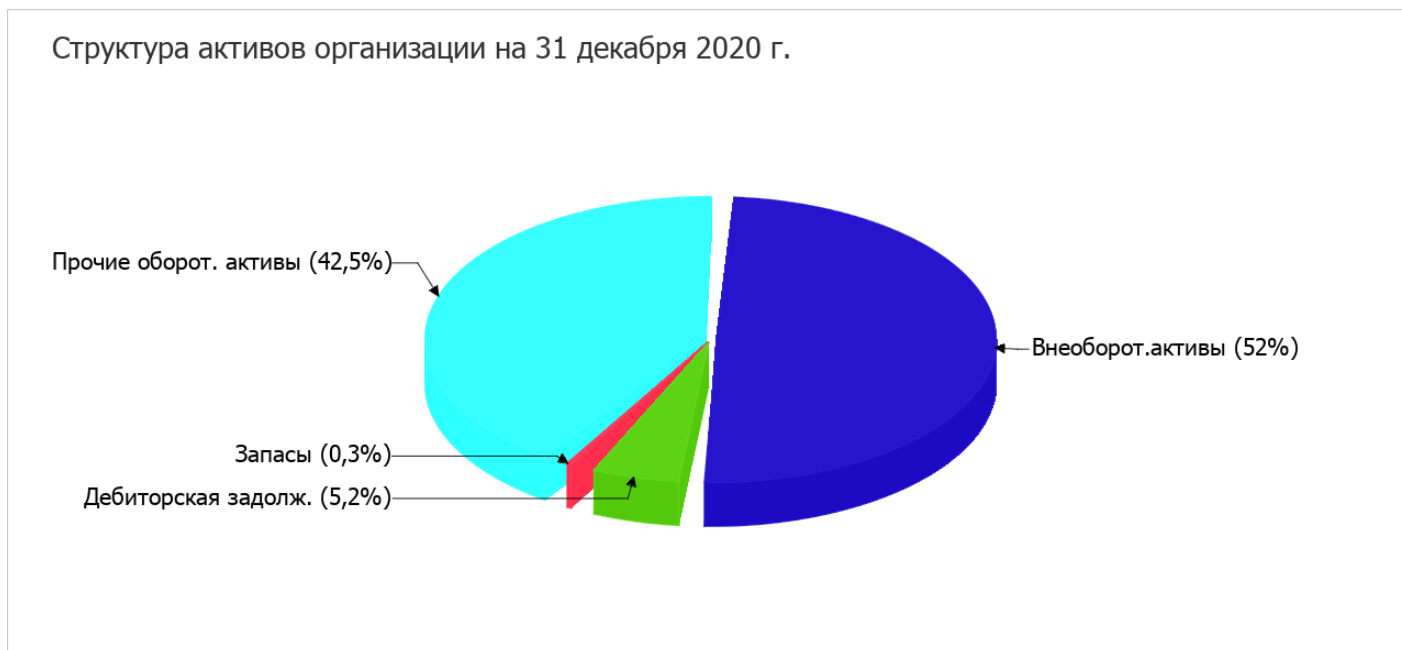
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	254 911	227 139	63,1	52	-27 772	-10,9
в том числе: основные средства	254 712	226 209	63,1	51,8	-28 503	-11,2
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	148 852	209 941	36,9	48	+61 089	+41
в том числе: запасы	1 766	1 190	0,4	0,3	-576	-32,6
дебиторская задолженность	25 429	22 901	6,3	5,2	-2 528	-9,9
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	120 005	183 807	29,7	42,1	+63 802	+53,2
Пассив						
1. Собственный капитал	389 297	424 464	96,4	97,1	+35 167	+9
2. Долгосрочные обязательства, всего	26	16	<0,1	<0,1	-10	-38,5
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	14 440	12 600	3,6	2,9	-1 840	-12,7

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	403 763	437 080	100	100	+33 317	+8,3

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

Структура активов организации на последний день анализируемого периода характеризуется примерно равным соотношением внеоборотных средств и текущих активов (52% и 48% соответственно). Активы организации за весь период увеличились на 33 317 тыс. руб. (на 8,3%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации, увеличившись на 35 167 тыс. руб.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:



Рост активов организации связан, главным образом, с ростом показателя по строке "денежные средства и денежные эквиваленты" на 133 802 тыс. руб. (или 99,2% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 35 167 тыс. руб. (91,5%)
- оценочные обязательства – 3 261 тыс. руб. (8,5%)

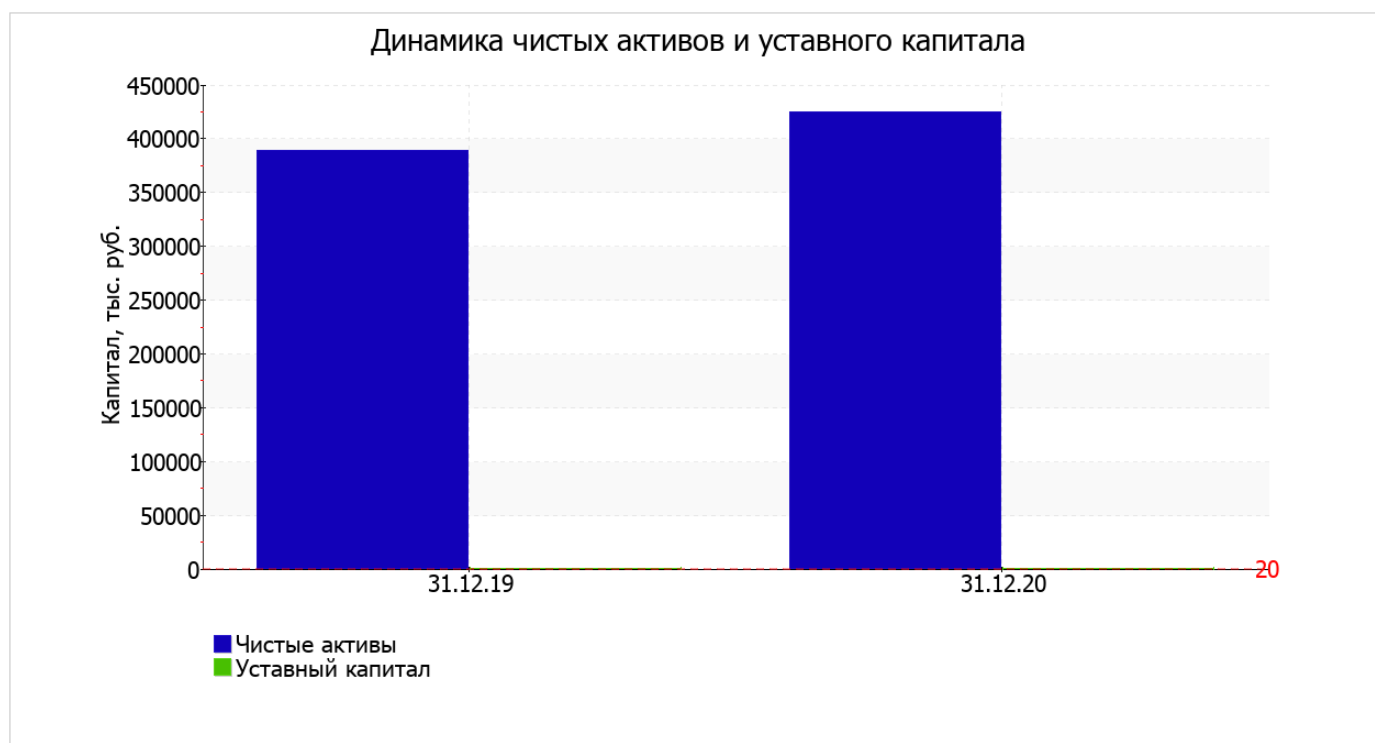
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (-70 000 тыс. руб. и - 5 101 тыс. руб. соответственно).

на 31.12.2020 собственный капитал организации равнялся 424 464,0 тыс. руб. за год наблюдался ощутимый рост собственного капитала, составивший 35 167,0 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	389 297	424 464	96,4	97,1	+35 167	+9
2. Уставный капитал	20	20	<0,1	<0,1	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	389 277	424 444	96,4	97,1	+35 167	+9

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2020 намного (в **21 223,2** раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на **9%** 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

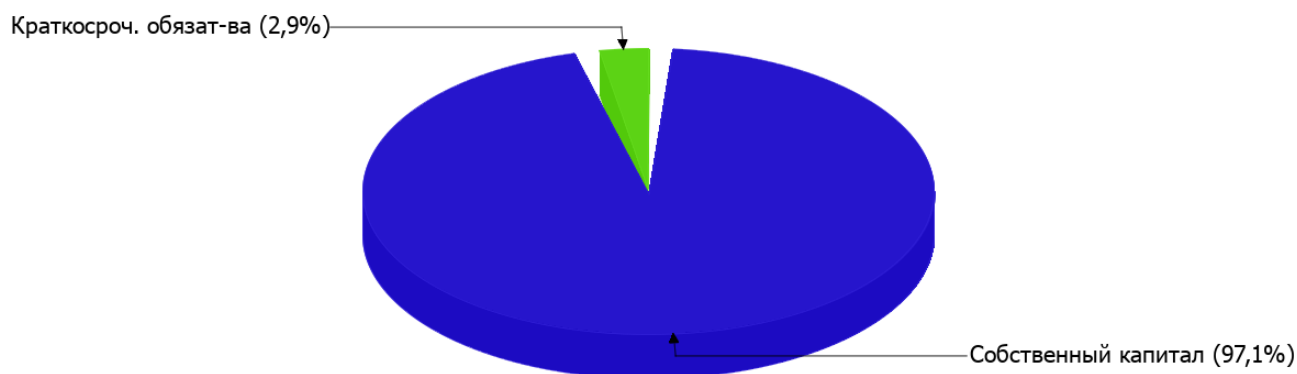
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,96	0,97	+0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,9	0,94	+0,04	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,96	0,97	+0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,35	0,46	+0,11	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	76,1	165,82	+89,72	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 **0,97**. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (97%) в общем капитале; общество слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за год коэффициент автономии незначительно вырос.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку имеют незначительную долю (менее 0,1%).

Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за год слабо вырос (до **0,94**). по состоянию на 31.12.2020 коэффициент демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

за последний год отмечено незначительное повышение коэффициента покрытия инвестиций до **0,97**. Значение коэффициента на 31 декабря 2020 г. полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **97%**).

на 31.12.2020 коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **165,82**. изменение коэффициента обеспеченности материальных запасов в течение анализируемого периода составило **+89,72**. на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как очень хорошее.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (99,9% и 0,1% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности фактически не изменилась.

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	10,31	16,66	+6,35	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	10,07	16,41	+6,34	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	8,31	14,59	+6,28	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**16,66** при нормативном значении 2). При этом за последний год коэффициент вырос на **6,35**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило **16,41**. 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 (**14,59**). [За весь период] коэффициент вырос на **6,28**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ООО ИНТЕРПЕКАРЬ за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за последний год организация получила прибыль от продаж в размере **54 566** тыс. руб., что равняется 26,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **4 983** тыс. руб., или на **8,4%**.

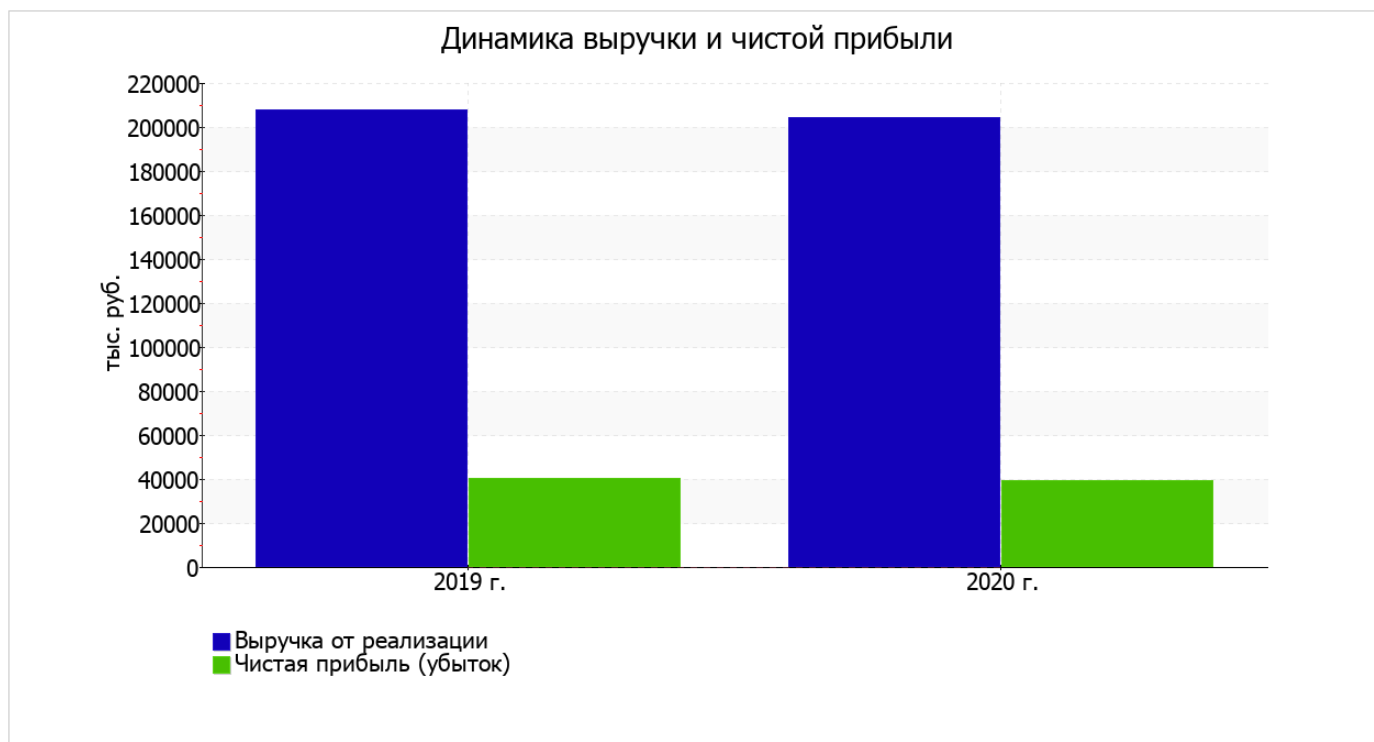
По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось снижение выручки от продаж на **3 192** тыс. руб. при одновременном увеличении на **1 791** тыс. руб. расходов по обычным видам деятельности.

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на счет реализации.

убыток от прочих операций за год составил **4 138** тыс. руб., что на 3 968 тыс. руб. (49%) 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	207 621	204 429	-3 192	-1,5	206 025
2. Расходы по обычным видам деятельности	148 072	149 863	+1 791	+1,2	148 968
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	59 549	54 566	-4 983	-8,4	57 058
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-8 106	-4 138	+3 968	↑	-6 122
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	51 443	50 428	-1 015	-2	50 936
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-11 195	-11 261	-66	↓	-11 228
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	40 248	39 167	-1 081	-2,7	39 708
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	40 248	39 167	-1 081	-2,7	39 708
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	35 167	x	x	x

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



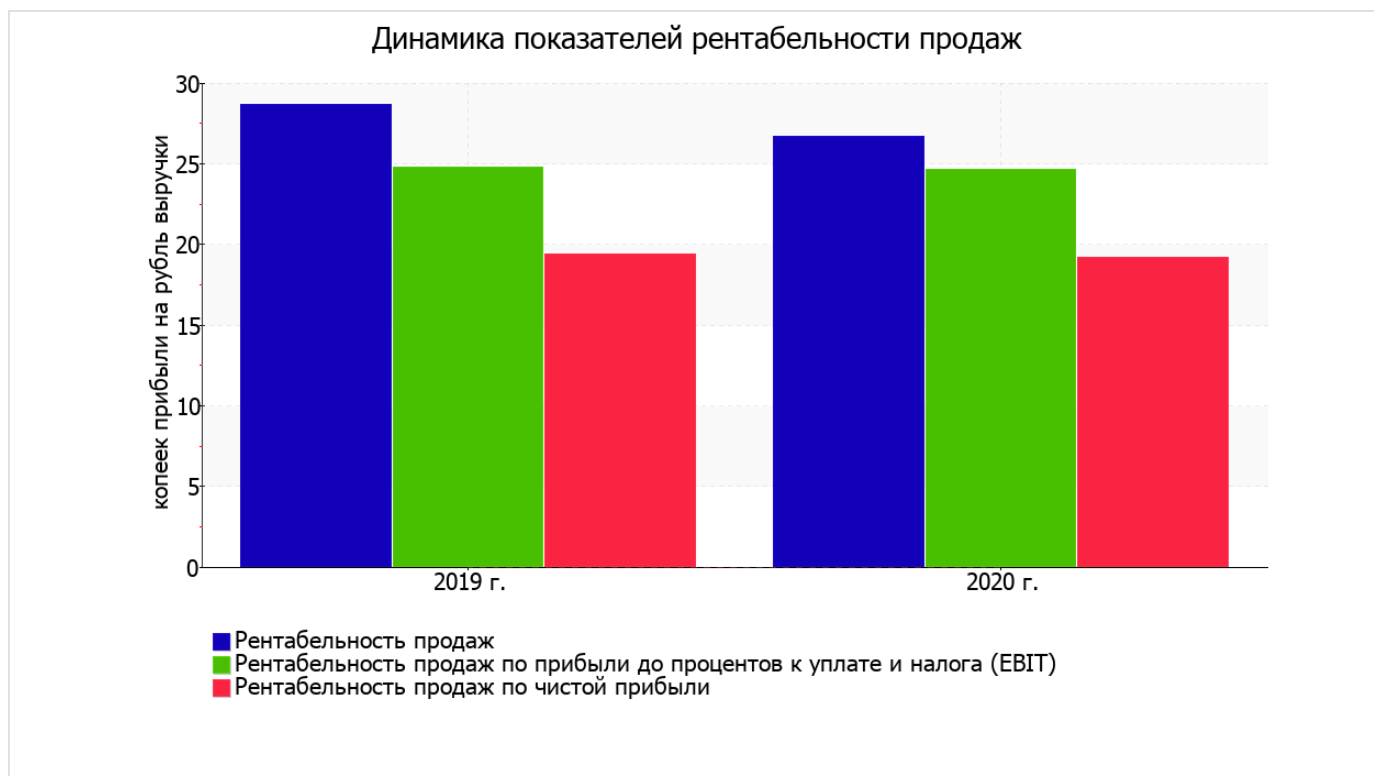
3.2. Анализ рентабельности

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: 13% и более.	28,7	26,7	-2	-6,9
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	24,8	24,7	-0,1	-0,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	19,4	19,2	-0,2	-1,2

Все три показателя рентабельности за период 01.01–31.12.2020, 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.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **26,7** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (**-2** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2020 год составил **24,7%**. То есть в каждом рубле выручки ООО ИНТЕРПЕКАРЬ содержалось **24,7** 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)	9,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 14%.
Рентабельность активов (ROA)	9,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	12,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ООО ИНТЕРПЕКАРЬ обеспечил чистую прибыль в размере **0,096** руб.

за последний год рентабельность активов вполне укладывается в норму (**9,3%**).

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: 153 и менее дн.)	321	1,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	4	101,1
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 82 и менее дн.)	43	8,4
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	21	17,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 449 дн.)	753	0,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	728	0,5

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 753 календарных дня. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 4 дня, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО ИНТЕРПЕКАРЬ.

Приведенные ниже 8 показателей финансового положения организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь анализируемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение, равное 0,94;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 97% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Анализ выявил следующие положительные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- доля собственного капитала неоправданно высока (97%);
- хорошая рентабельность активов (9,3% за период 01.01–31.12.2020);
- изменение собственного капитала практически соответствует общему изменению активов организации;
- за период 01.01–31.12.2020 получена прибыль от продаж (54 566 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-4 983 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2020 год составила 39 167 тыс. руб.

Среди показателей результатов деятельности организации, имеющих нормальные или близкие к нормальным значения, можно выделить следующие:

- незначительное падение рентабельности продаж (-2 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной 28,7%);
- незначительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-0,1 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2019)).

Полученные значения показателей свидетельствуют 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.