Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОДАС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5906099710

Код причины постановки на учет (КПП): 590601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами в специализированных магазинах (ОКВЭД 45.11.2).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОДАС"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

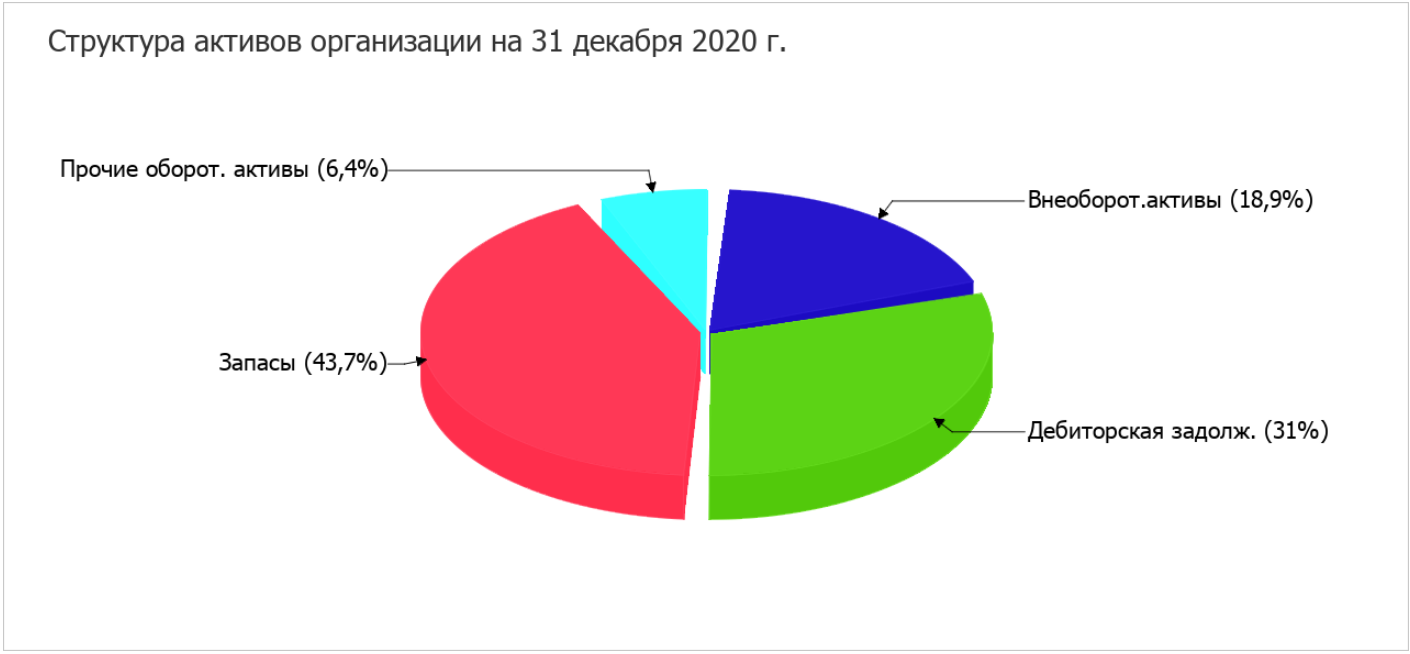
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	174 532	188 084	14	18,9	+13 552	+7,8
в том числе: основные средства	174 532	188 084	14	18,9	+13 552	+7,8
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	1 070 167	806 297	86	81,1	-263 870	-24,7
в том числе: запасы	615 233	434 783	49,4	43,7	-180 450	-29,3
дебиторская задолженность	218 711	308 187	17,6	31	+89 476	+40,9
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	175 926	55 851	14,1	5,6	-120 075	-68,3
Пассив						
1. Собственный капитал	474 426	479 566	38,1	48,2	+5 140	+1,1
2. Долгосрочные обязательства, всего	78 251	113 434	6,3	11,4	+35 183	+45
в том числе: заемные средства	60 144	87 342	4,8	8,8	+27 198	+45,2

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	692 022	401 381	55,6	40,4	-290 641	-42
в том числе: заемные средства	154 270	155 307	12,4	15,6	+1 037	+0,7
Валюта баланса	1 244 699	994 381	100	100	-250 318	-20,1

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

Активы на 31.12.2020 характеризуются следующим соотношением: 18,9% внеоборотных активов и 81,1% текущих. Активы организации за весь период уменьшились на 250 318 тыс. руб. (на 20,1%). Хотя имело место уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 1,1%, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



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

- запасы – 180 450 тыс. руб. (50,7%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 120 075 тыс. руб. (33,7%)
- налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям – 55 576 тыс. руб. (15,6%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "кредиторская задолженность" (-292 241 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за весь анализируемый период).

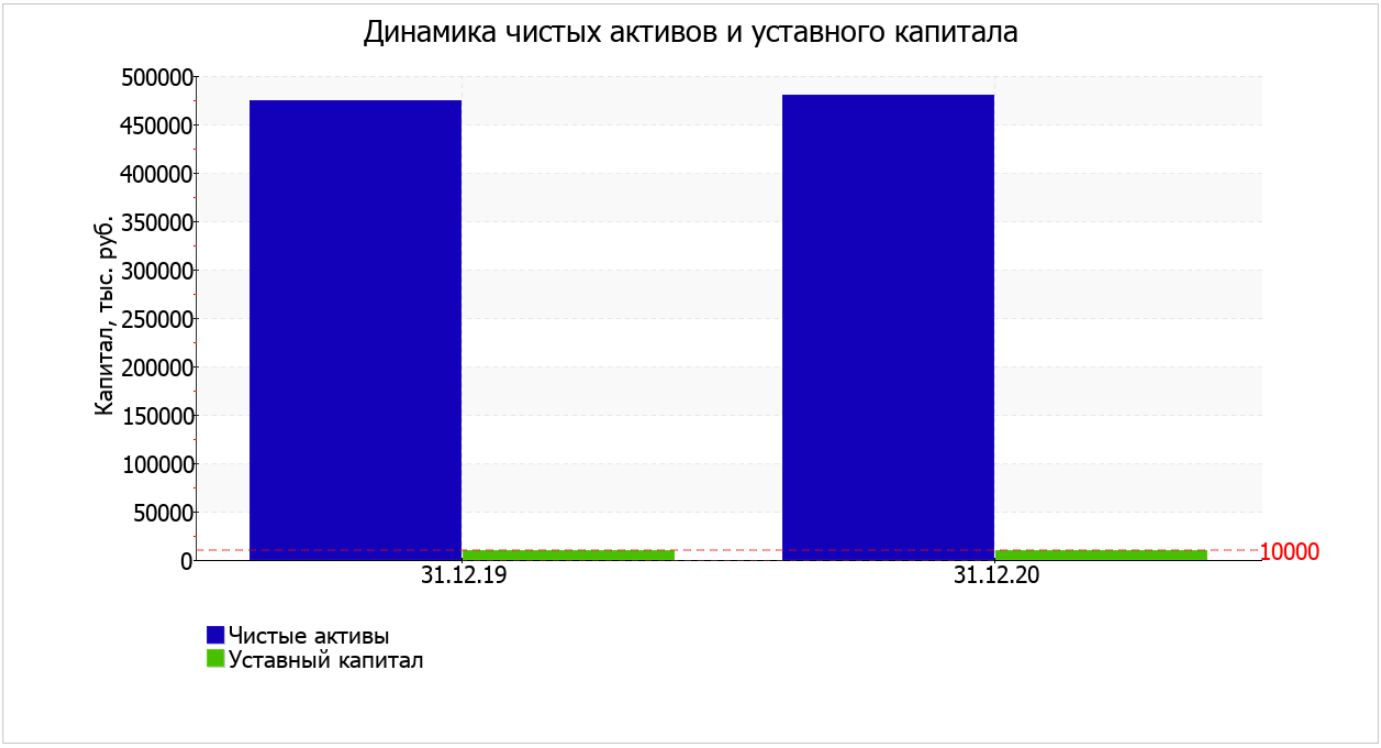
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (+89 476 тыс. руб. и +27 198 тыс. руб. соответственно).

за последний год наблюдалось несущественное повышение собственного капитала до 479 566,0 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	474 426	479 566	38,1	48,2	+5 140	+1,1
2. Уставный капитал	10 000	10 000	0,8	1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	464 426	469 566	37,3	47,2	+5 140	+1,1

Чистые активы организации на 31.12.2020 намного (в 48 раз) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на 1,1% в течение анализируемого периода. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



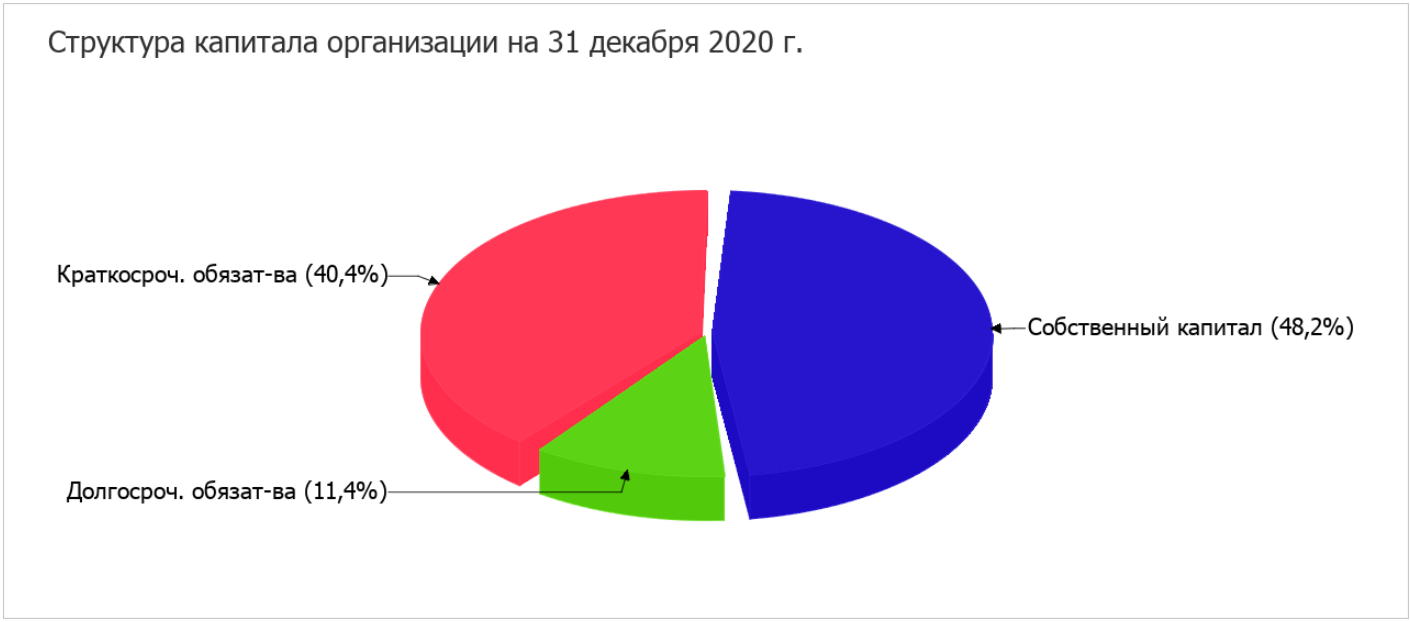
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,48	+0,1	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	0,28	0,36	+0,08	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,44	0,6	+0,16	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,63	0,61	-0,02	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,49	0,67	+0,18	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,9	0,78	-0,12	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2020 г. составил 0,48. 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. за последний год коэффициент автономии возрос на 0,1.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



за год имело место значительное повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами до 0,36 (на 0,08). коэффициент на 31.12.2020 демонстрирует очень хорошее значение.

за весь анализируемый период наблюдался существенный рост коэффициента покрытия инвестиций с 0,44 до 0,6 (т.е. на 0,16). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода ниже допустимой величины.

на последний день анализируемого периода (31.12.2020) значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило 0,67. за год имел место существенный рост коэффициента обеспеченности материальных запасов, на 0,18. на 31 декабря 2020 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (78% и 22% соответственно). При этом в течение анализируемого периода доля долгосрочной задолженности выросла на 11,9%.

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	1,55	2,01	+0,46	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,57	0,91	+0,34	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,25	0,14	-0,11	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (2,01 при нормативном значении 1,8). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на 0,46.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (0,91) оказалось ниже допустимого. Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение ниже нормы (0,14). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за год негативное изменение – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -0,11.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОДАС" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила убыток от продаж в размере 14 858 тыс. руб., что равняется 0,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на 3 672 тыс. руб., или на 32,8%.

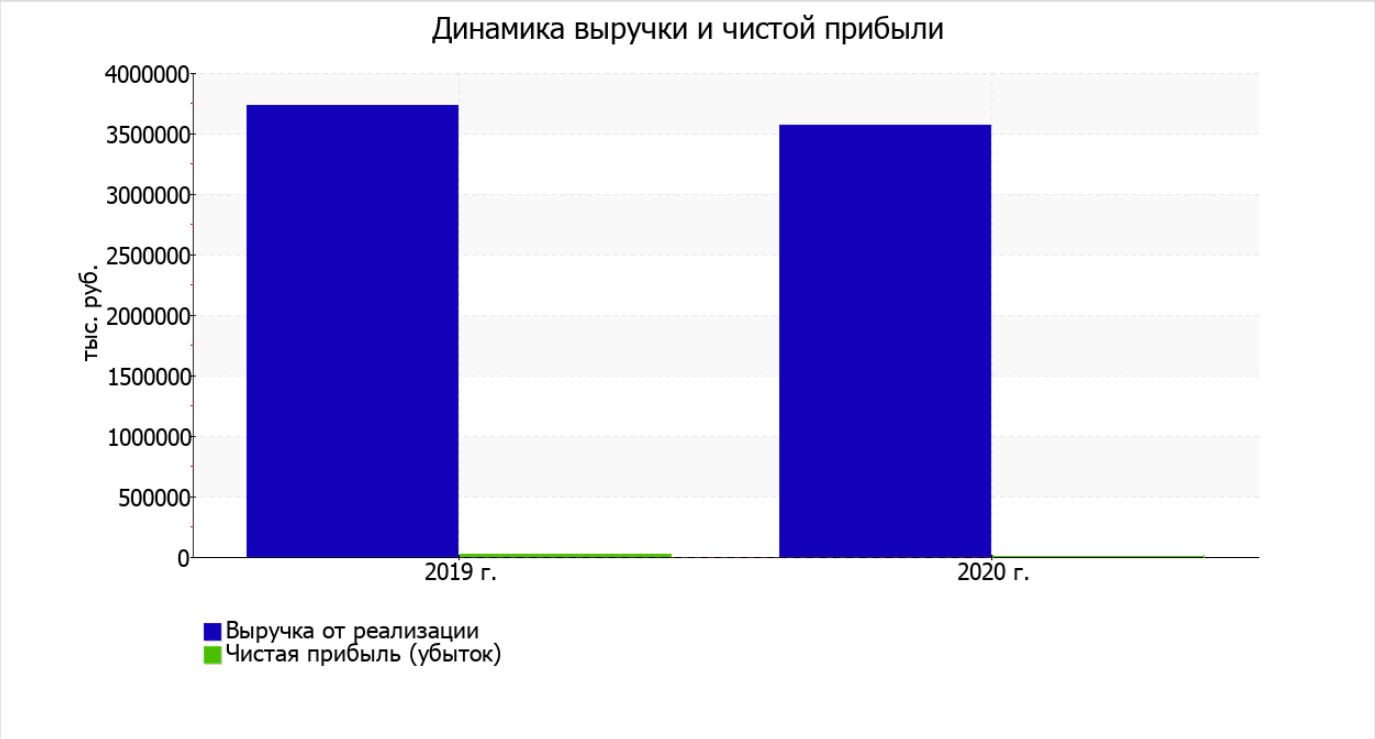
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 161 455 и 157 783 тыс. руб. соответственно).

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует 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 весь рассматриваемый период составила 38 223 тыс. руб.,что на 2 223 тыс. руб. (5,5%) меньше, чем прибыль 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	3 727 707	3 566 252	-161 455	-4,3	3 646 980
2. Расходы по обычным видам деятельности	3 738 893	3 581 110	-157 783	-4,2	3 660 002
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-11 186	-14 858	-3 672	↓	-13 022
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	85 217	75 748	-9 469	-11,1	80 483
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	74 031	60 890	-13 141	-17,8	67 461
6. Проценты к уплате	44 771	37 525	-7 246	-16,2	41 148
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-8 551	-18 227	-9 676	↓	-13 389
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	20 709	5 138	-15 571	-75,2	12 924
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	20 709	5 138	-15 571	-75,2	12 924
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	5 140	x	x	x

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

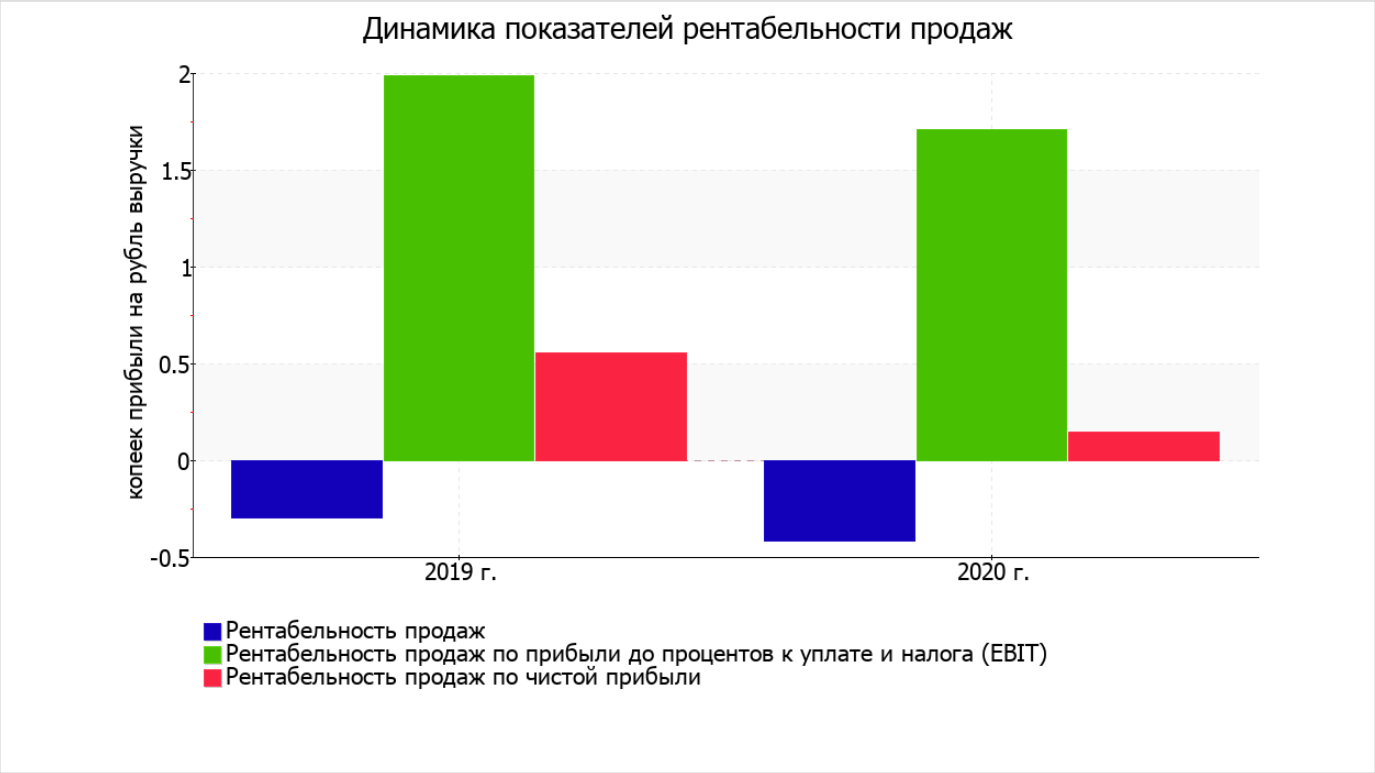


3.2. Анализ рентабельности

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.	-0,3	-0,4	-0,1	↓
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2	1,7	-0,3	-14
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 2% и более.	0,6	0,1	-0,5	-74,1

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере -0,4 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Более того, имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-0,1 коп.).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (EBIT) к выручке организации, за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 составила 1,7%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 1,7 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)	1,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	0,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	10,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,011 руб.

за период 01.01–31.12.2020 значение рентабельности активов, равное 0,5%, не соответствует нормативу.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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: 120 и менее дн.)	96	3,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 29 и менее дн.)	54	6,8
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 44 дн.)	27	13,5
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	40	9,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 140 дн.)	115	3,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	49	7,5

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

Данные об оборачиваемости активов за весь анализируемый период свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 115 календарных дней. При этом требуется 54 дня, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОДАС".

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

- ниже нормального значение коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности ниже принятой нормы;
- недостаточная рентабельность активов (0,5% за период 01.01–31.12.2020);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 60% от общего капитала организации);
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-0,3 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Приведенные ниже 3 показателя финансового положения организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода (31.12.2020) демонстрирует исключительно хорошее значение, равное 0,36;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности.

Среди показателей, положительно характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить следующие:

- доля собственного капитала в активах организации составляет 48%, что укладывается в норму;
- положительная динамика изменения собственного капитала организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОДАС" уменьшились на 250 318 тыс. руб. (на 20,1%);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2020 год составила 5 138 тыс. руб.

Среди критических показателей результатов деятельности организации можно выделить такие:

- падение рентабельности продаж (-0,1 процентных пункта от рентабельности -0,3% за аналогичный период прошлого года);
- за последний год получен убыток от продаж (-14 858 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-3 672 тыс. руб.).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Как следует из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОДАС" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.