

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛОТОС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7103505006

Код причины постановки на учет (КПП): 710301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность физкультурно- оздоровительная (ОКВЭД 96.04).

2. Анализ финансового положения ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛОТОС"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

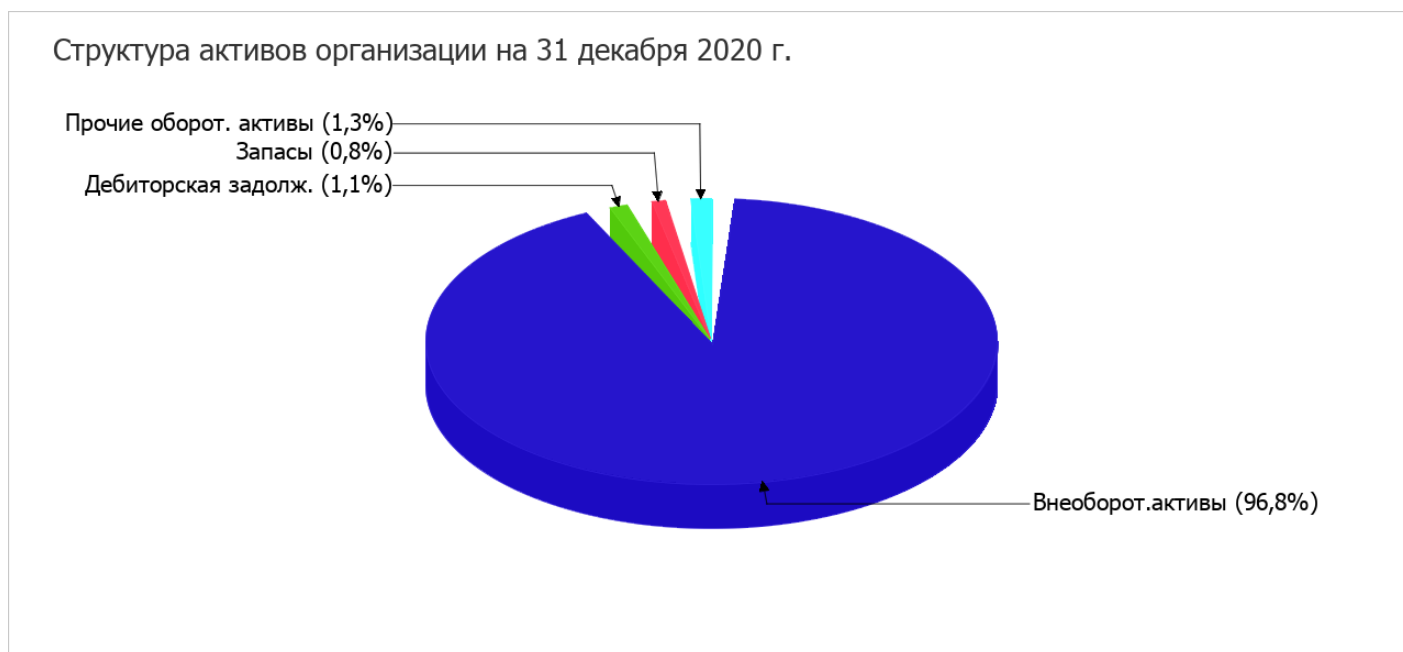
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	70 483	76 885	94	96,8	+6 402	+9,1
в том числе: основные средства	70 483	76 885	94	96,8	+6 402	+9,1
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	4 462	2 507	6	3,2	-1 955	-43,8
в том числе: запасы	270	633	0,4	0,8	+363	+134,4
дебиторская задолженность	3 460	854	4,6	1,1	-2 606	-75,3
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	718	1 020	1	1,3	+302	+42,1
Пассив						
1. Собственный капитал	62 280	62 276	83,1	78,4	-4	-<0,1
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	12 666	17 116	16,9	21,6	+4 450	+35,1

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	9 500	12 073	12,7	15,2	+2 573	+27,1
Валюта баланса	74 946	79 392	100	100	+4 446	+5,9

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

Активы на 31 декабря 2020 г. характеризуются большой долей (96,8%) внеоборотных средств и незначительным процентом текущих активов. Активы организации за весь период изменились незначительно (на 5,9%). Несмотря на увеличение активов, собственный капитал уменьшился на <0,1%, что негативно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

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



Рост величины активов организации связан, в основном, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- основные средства – 6 402 тыс. руб. (90,6%)
- запасы – 363 тыс. руб. (5,1%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- переоценка внеоборотных активов – 7 056 тыс. руб. (61,3%)
- краткосрочные заемные средства – 2 573 тыс. руб. (22,4%)
- кредиторская задолженность – 1 877 тыс. руб. (16,3%)

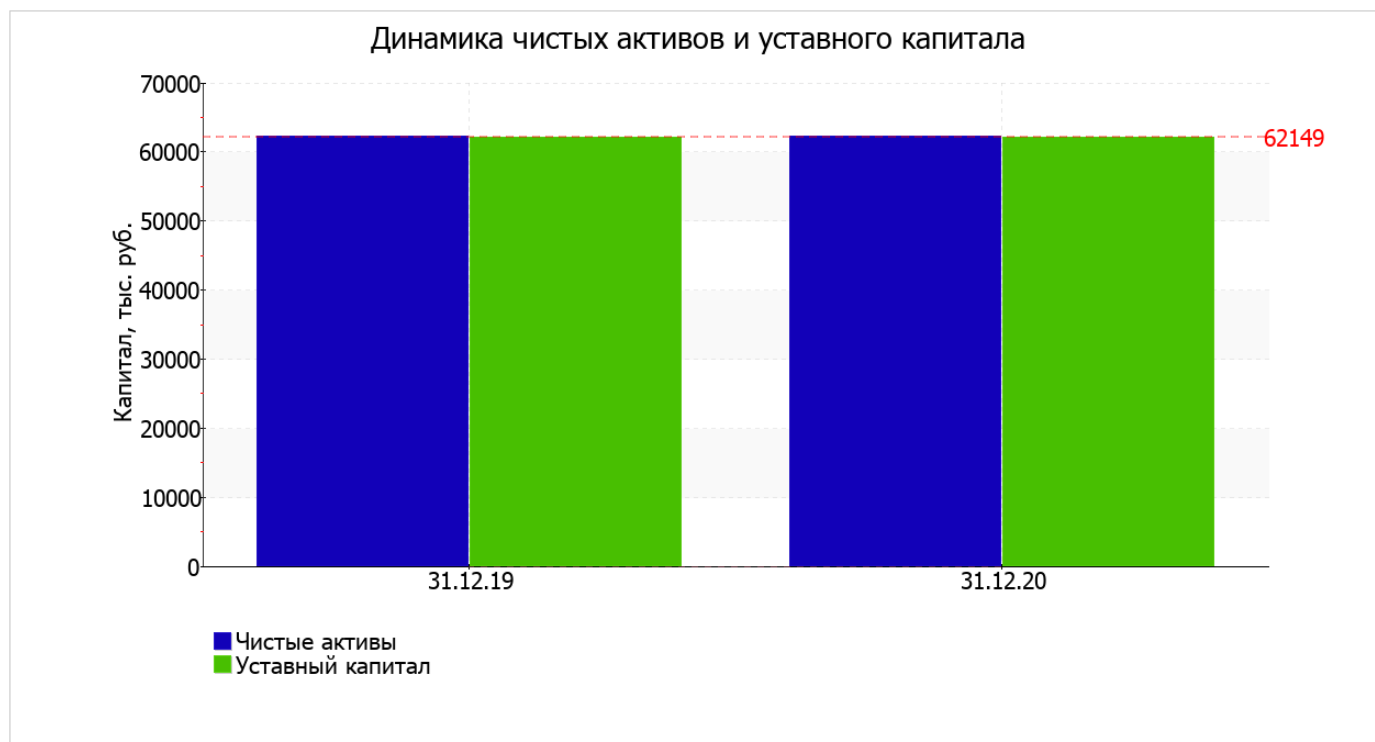
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (-2 606 тыс. руб. и -7 060 тыс. руб. соответственно).

за последний год наблюдалось незначительное падение собственного капитала – до 62 276,0 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	62 280	62 276	83,1	78,4	-4	<0,1
2. Уставный капитал	62 149	62 149	82,9	78,3	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	131	127	0,2	0,2	-4	-3,1

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода (31.12.2020) лишь немного (на 0,2%) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

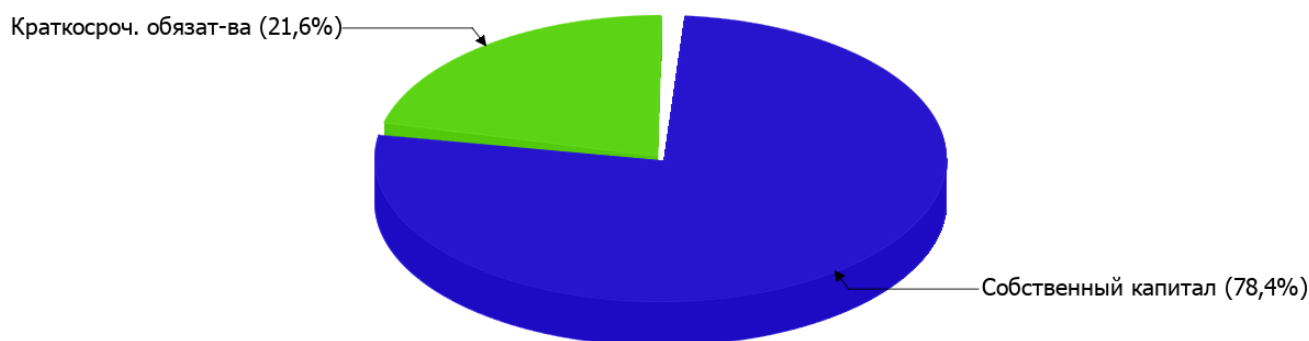
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,83	0,78	-0,05	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	-1,84	-5,83	-3,99	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,83	0,78	-0,05	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,13	-0,23	-0,1	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-30,38	-23,08	+7,3	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 последний день анализируемого периода (31.12.2020) составил **0,78**. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛОТОС" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **78%** в общем капитале организации). за последний год коэффициент автономии явно уменьшился (на **0,05**).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: Следует отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



на 31.12.2020 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **-5,83**. за последний год отмечено очень сильное снижение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – на **3,99**. коэффициент на 31 декабря 2020 г. имеет критическое значение.

в течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций снизился на **0,05** и составил **0,78**. Значение коэффициента на 31.12.2020 ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **78%**).

на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **-23,08**. коэффициент обеспеченности материальных запасов за год повысился на **7,3**. на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛОТОС" 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		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,35	0,15	-0,2	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,33	0,11	-0,22	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,06	0,06	–	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **0,15**. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь анализируемый период негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,2**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также не соответствует норме – **0,11** при норме 1. Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и два другие, имеет значение ниже нормы (**0,06**). При этом с начала период коэффициент абсолютной ликвидности остался неизменным.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛОТОС" за последний год приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила убыток от продаж в размере **4 940** тыс. руб., что составило 24% от выручки. В отличие от анализируемого, в предыдущем периоде имела место прибыль в размере **251** тыс. руб.

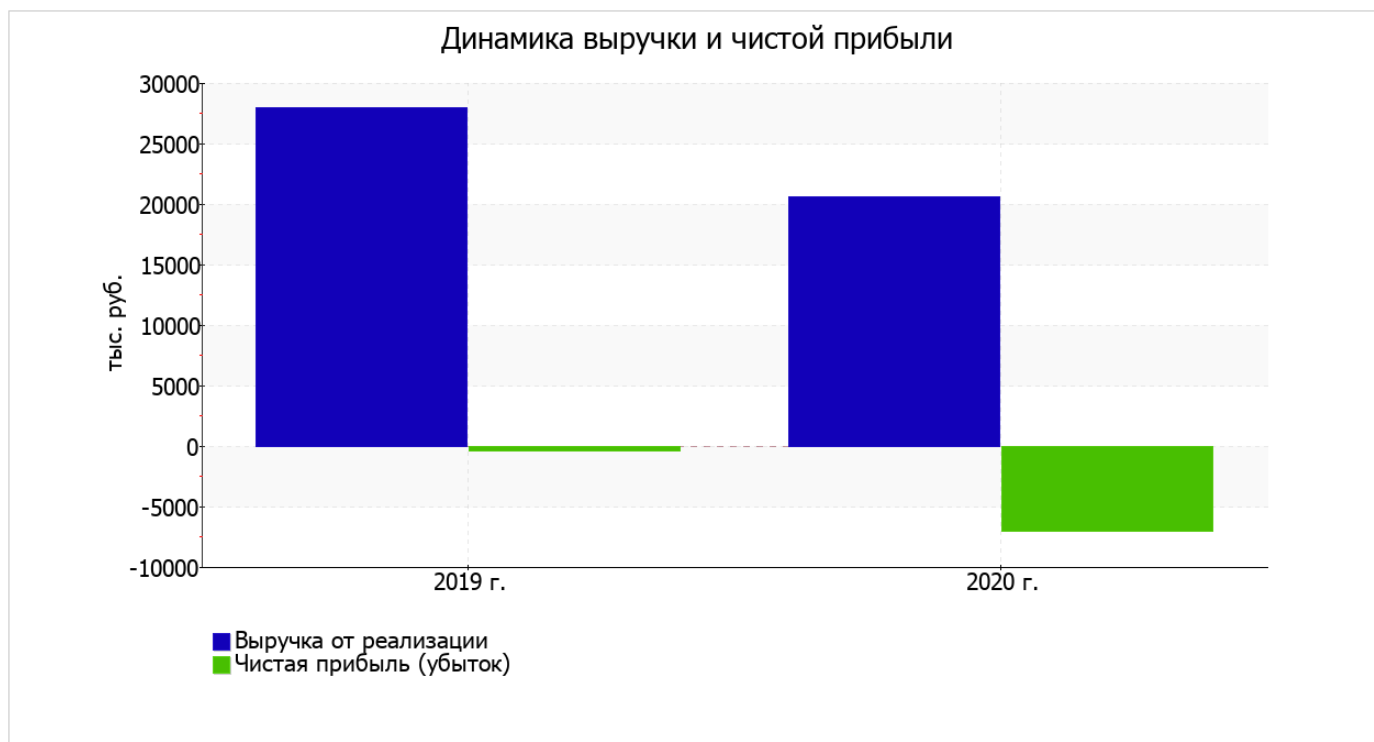
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **7 423** и **2 232** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-26,5%**) опережает изменение расходов (**-8%**)

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 реализованные товары (работы, услуги).

убыток от прочих операций за весь анализируемый период составил **1 935** тыс. руб., что на 1 509 тыс. руб. (в 4,5 раза) больше, чем убыток за аналогичный период прошлого года. При этом величина убытка от прочих операций составляет 39,2% от абсолютной величины убытка от продаж за анализируемый период.

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	27 997	20 574	-7 423	-26,5	24 286
2. Расходы по обычным видам деятельности	27 746	25 514	-2 232	-8	26 630
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	251	-4 940	-5 191	↓	-2 345
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-174	-585	-411	↓	-380
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	77	-5 525	-5 602	↓	-2 724
6. Проценты к уплате	252	1 350	+1 098	+5,4 раза	801
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-194	-185	+9	↑	-190
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-369	-7 060	-6 691	↓	-3 715
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-369	-4	+365	↑	-187
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-7 060	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



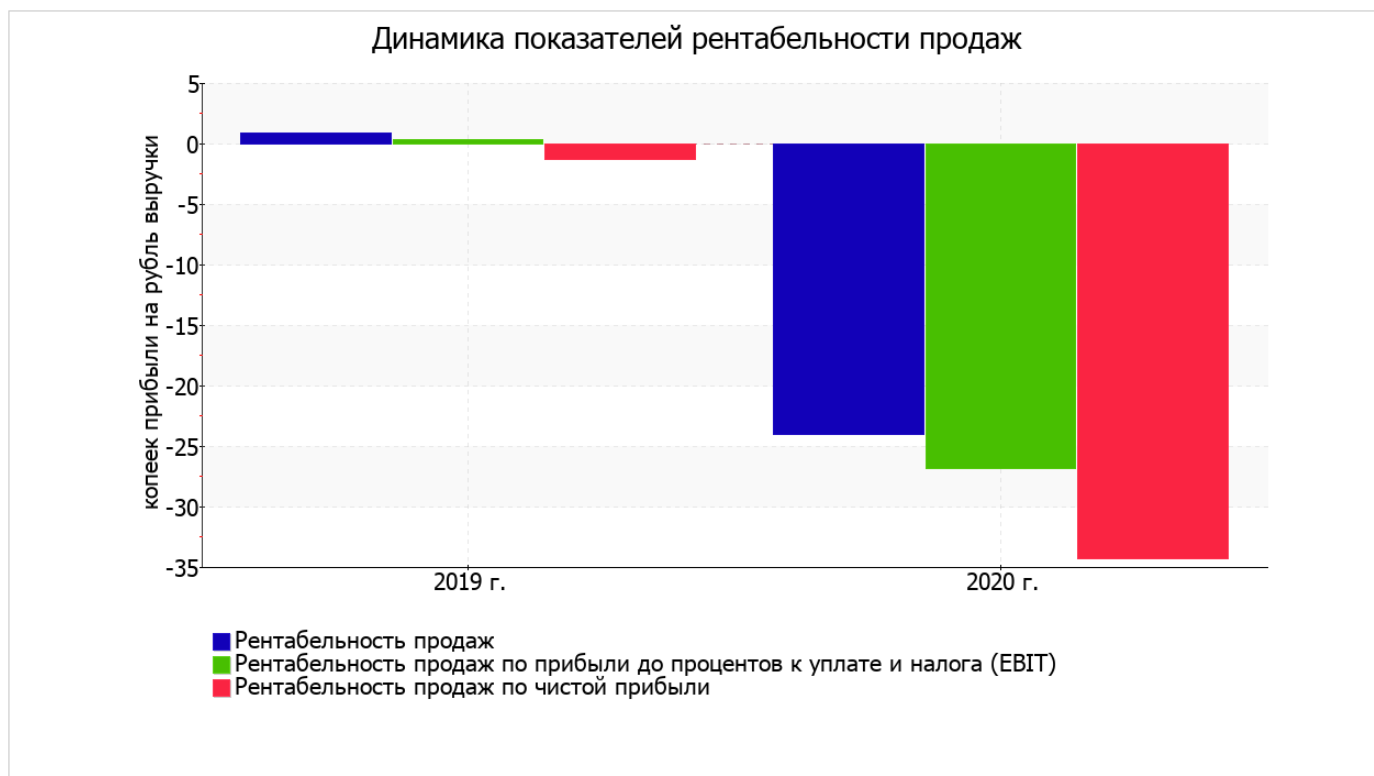
3.2. Анализ рентабельности

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: 6% и более.	0,9	-24	-24,9	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	0,3	-26,9	-27,2	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	-1,3	-34,3	-33	↓

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют отрицательные значения как следствие убыточной деятельности ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛОТОС" за данный период.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере **-24** копеек с каждого рубля выручки от реализации. При этом имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (**-24,9** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2020 год составил **-26,9%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **-26,9** коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-11,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-9,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 10%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-8,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил убыток в размере **0,113** руб.

за 2020 год значение рентабельности активов, равное **-9,1%**, не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в 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: 62 и менее дн.)	62	5,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 9 и менее дн.)	6	56,4
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 17 и менее дн.)	38	9,5
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	73	5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 113 дн.)	1 373	0,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	1 108	0,3

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что акционерное общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 1373 календарных дня (т.е. 4 года). О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 6 дней, 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 ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛОТОС" за последний год.

Показатели финансового положения и результатов деятельности ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛОТОС", имеющие критические значения:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **-5,83**, является крайне негативным;
- значительно ниже нормативного значения коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности значительно ниже нормального значения;
- отрицательная динамика рентабельности продаж (**-24,9** процентных пункта от рентабельности **0,9%** за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за 2020 год получен убыток от продаж (**-4 940** тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**-5 191** тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2020 год составил **-7 060** тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВТ) на рубль выручки организации (**-27,2** коп. от аналогичного показателя за такой же период прошлого года).

С отрицательной стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- коэффициент абсолютной ликвидности ниже принятой нормы;
- уменьшение собственного капитала организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛОТОС" при том что, активы организации несколько увеличились (на **5,9%**);
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только **78%** от общего капитала организации).

С хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- коэффициент автономии неоправданно высок (0,78);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины.

Согласно приведенному анализу, финансовое состояние ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЛОТОС" не в полной мере соответствует принятым нормам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. Однако у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.