Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "МАГНИТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3815012821

Код причины постановки на учет (КПП): 381501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная алкогольными напитками, включая пиво, в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.25.1).

2. Анализ финансового положения

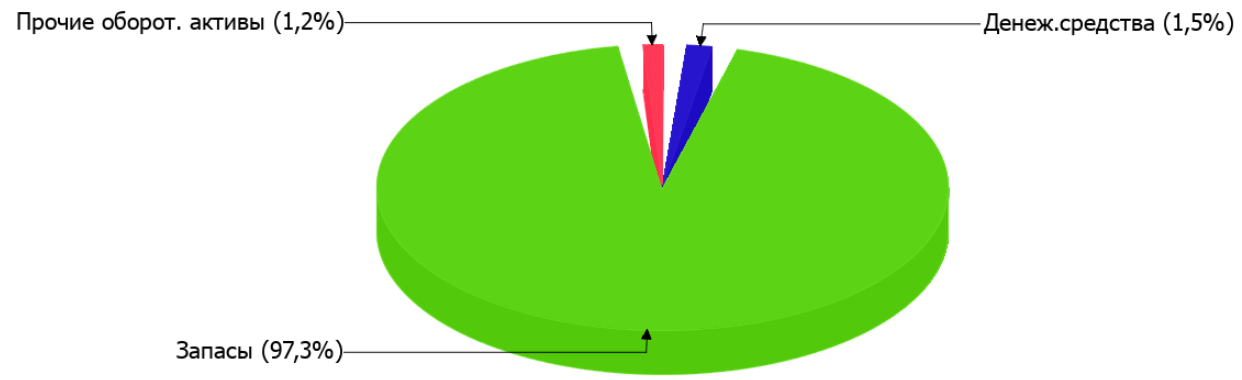
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	–	–	–	–	–	–
Оборотные	21 370	5 369	100	100	-16 001	-74,9
Пассив						
Собственный капитал	5 834	5 257	27,3	97,9	-577	-9,9
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	15 536	112	72,7	2,1	-15 424	-99,3
Валюта баланса	21 370	5 369	100	100	-16 001	-74,9

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Соотношение основных качественных групп активов организации на 31 декабря 2020 г. характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период значительно уменьшились (на 74,9%). Отмечая значительное снижение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на 9,9%. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как положительный фактор.

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



Снижение активов организации связано, в основном, со снижением показателя по строке "запасы" на 15 796 тыс. руб. (или 98,3% вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение произошло по строке "кредиторская задолженность" (-15 424 тыс. руб., или 96,4% вклада в снижение пассивов организации за весь рассматриваемый период).

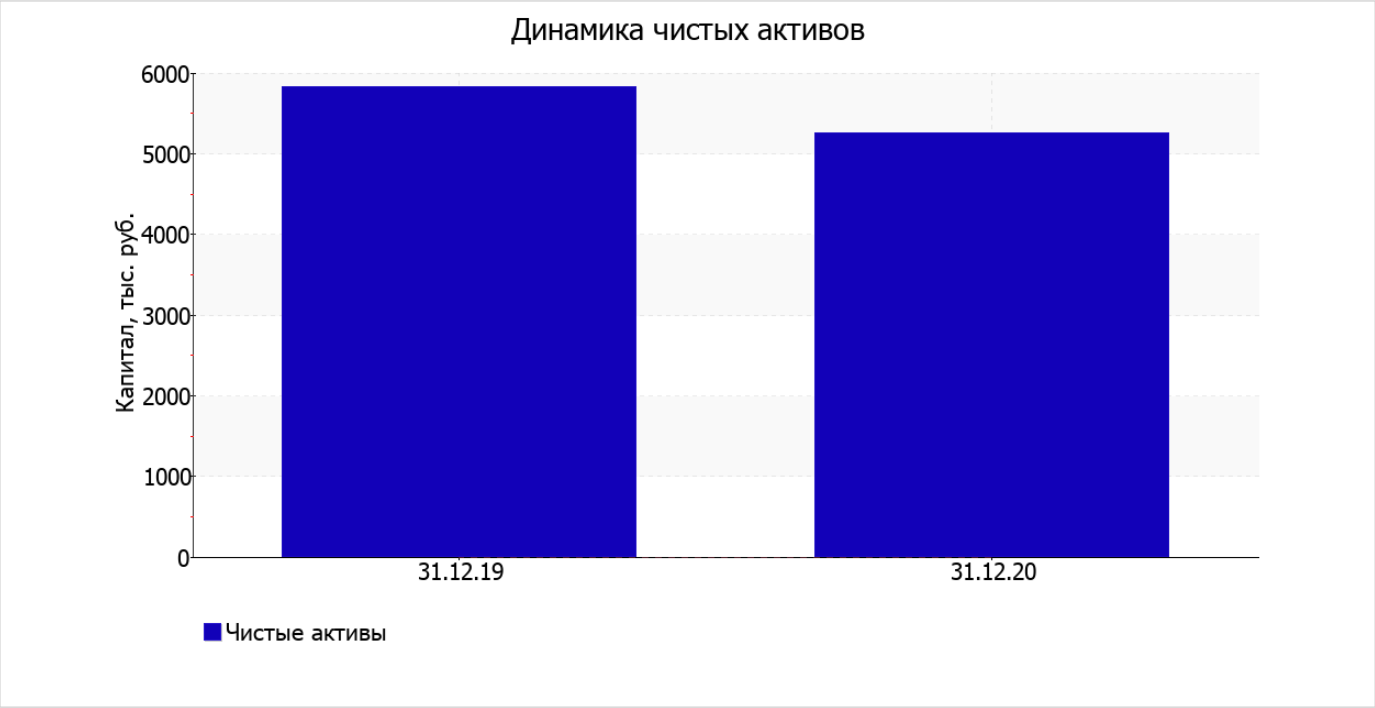
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе (+64 тыс. руб.).

собственный капитал организации на 31 декабря 2020 г. составил 5 257,0 тыс. руб. за весь рассматриваемый период произошло явное падение собственного капитала на 577 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	5 834	5 257	27,3	97,9	-577	-9,9

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов на 9,9% в течение анализируемого периода. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



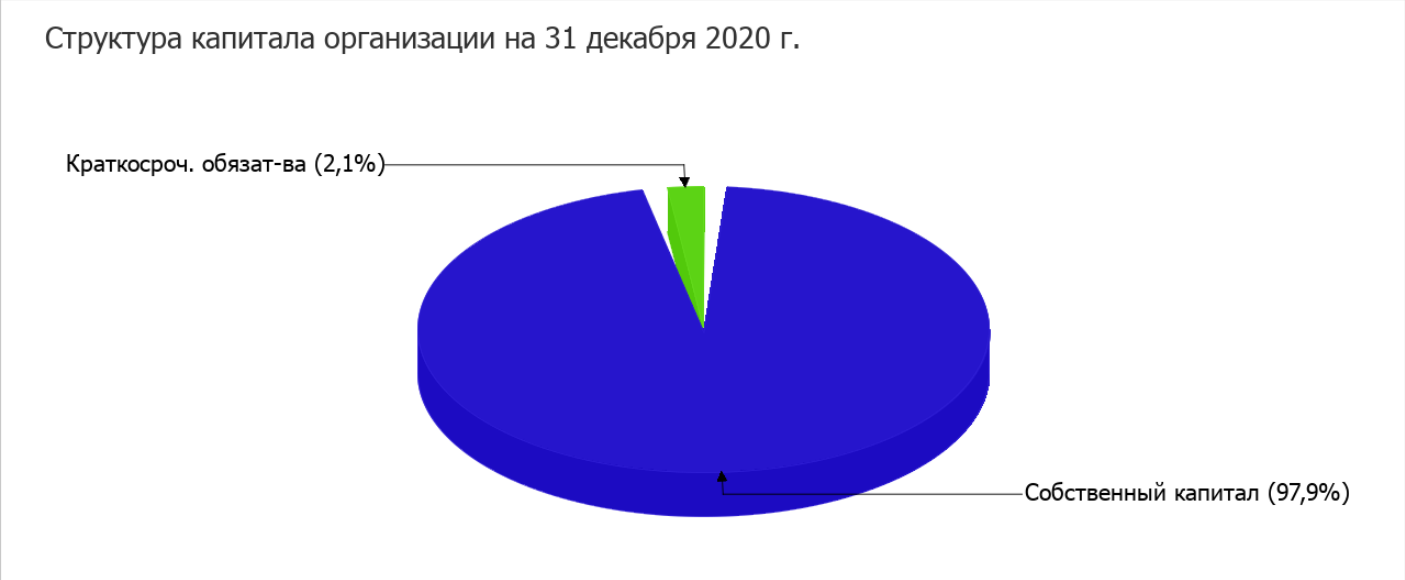
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,27	0,98	+0,71	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,27	0,98	+0,71	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,27	0,98	+0,71	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,28	1,01	+0,73	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 составил 0,98. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ООО "МАГНИТ" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет 98% в общем капитале организации). коэффициент автономии резко вырос за последний год (+0,71).

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



на 31.12.2020 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил 0,98. за год отмечено весьма значительное, на 0,71, повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами. по состоянию на 31.12.2020 значение коэффициента характеризуется как исключительно хорошее.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций резко увеличился на 0,71 и составил 0,98. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2020 полностью соответствует нормативному значению.

за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов стремительно вырос – с 0,28 до 1,01 (т. е. на 0,73). на 31 декабря 2020 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно охарактеризовать как очень хорошее.

Коэффициент краткосрочной задолженности ООО "МАГНИТ" 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	1,38	47,94	+46,56	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,02	0,72	+0,7	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (47,94) соответствует норме. При этом за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на 46,56.

Соответствующим норме, как и первый коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,72 при норме 0,2). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на 0,7.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

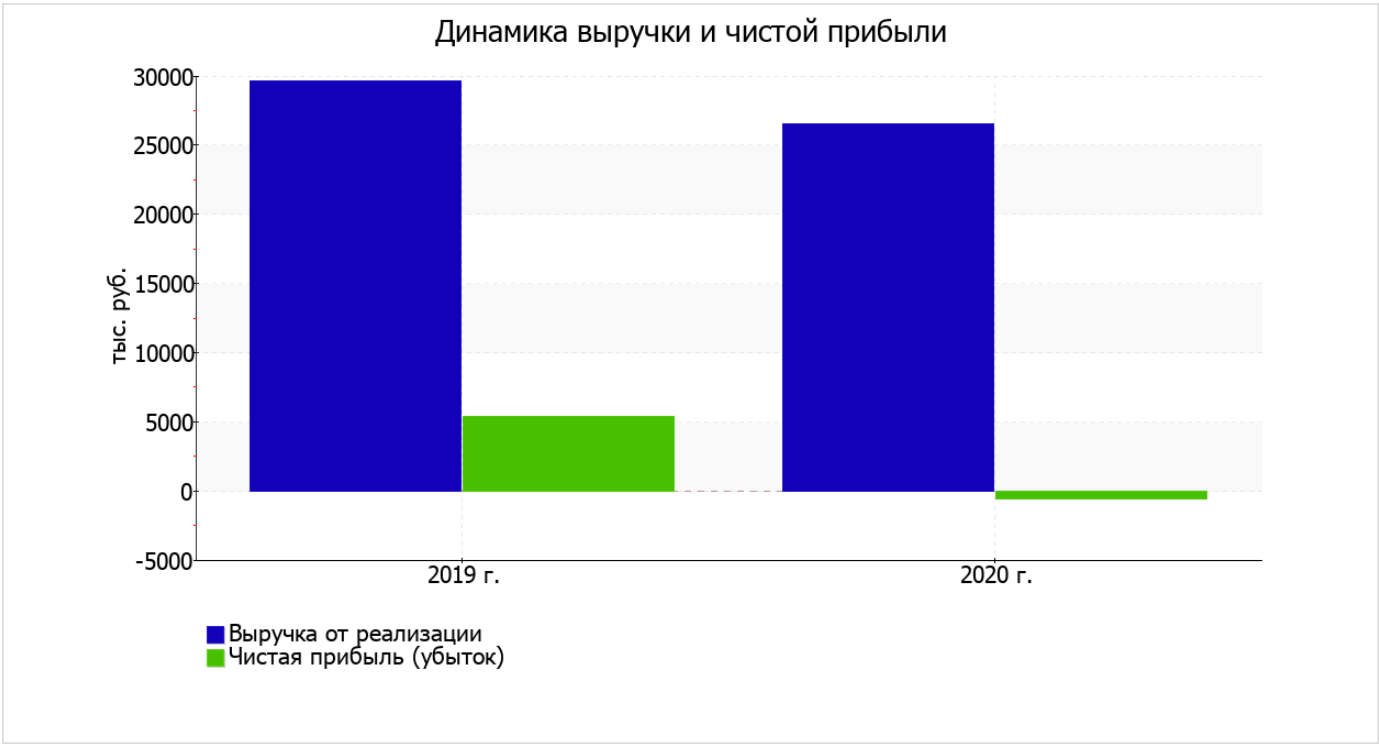
Основные финансовые результаты деятельности ООО "МАГНИТ" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила убыток от продаж в размере 1 725 тыс. руб., что составило 6,5% от выручки. В отличие от анализируемого, в предыдущем периоде имела место прибыль в размере 5 404 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось уменьшение выручки от продаж на 3 101 тыс. руб. при одновременном росте на 4 028 тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

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	29 615	26 514	-3 101	-10,5	28 065
2. Расходы по обычным видам деятельности	24 211	28 239	+4 028	+16,6	26 225
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	5 404	-1 725	-7 129	↓	1 840
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	–	1 148	+1 148	–	574
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	5 404	-577	-5 981	↓	2 414
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	–	–	–	–	–
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	5 404	-577	-5 981	↓	2 414

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



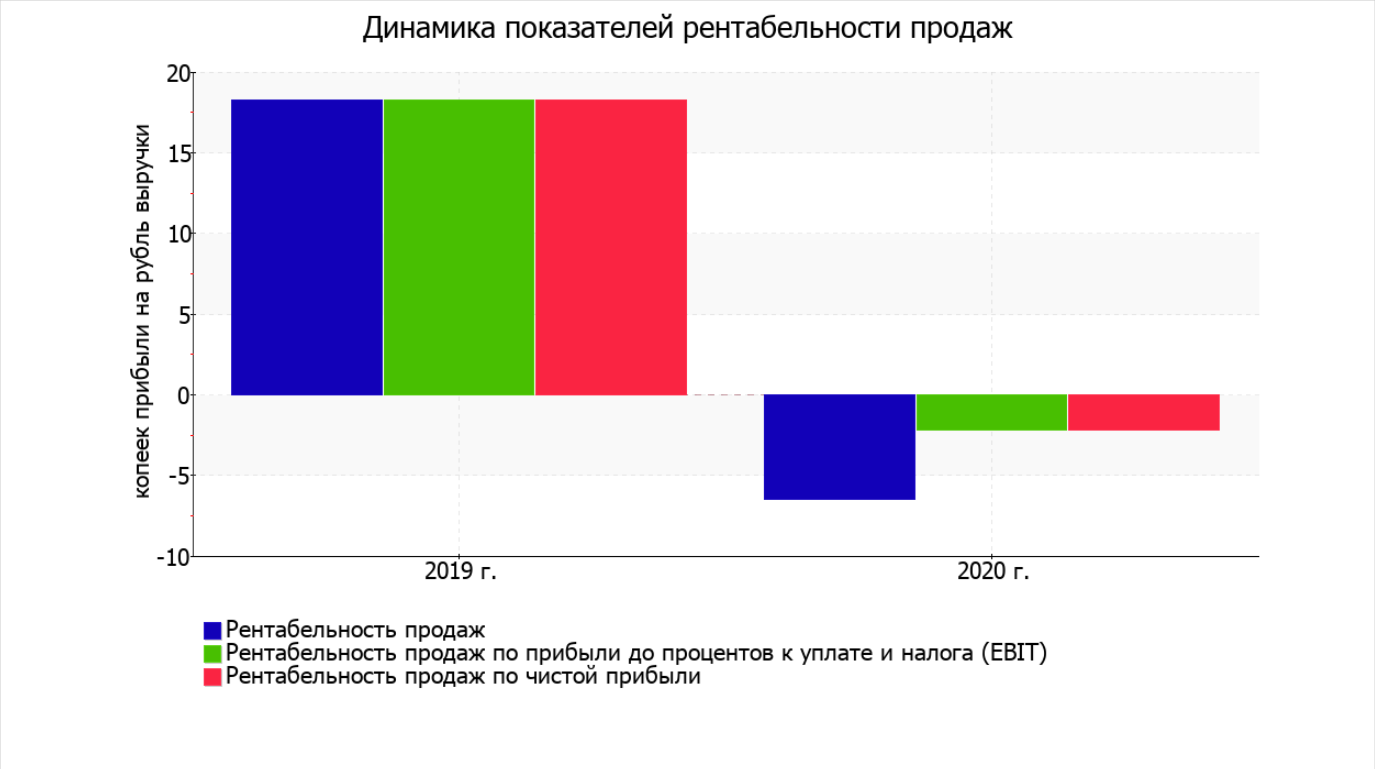
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 4%.	18,2	-6,5	-24,7	↓
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	18,2	-2,2	-20,4	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	18,2	-2,2	-20,4	↓

Все три показателя рентабельности за период с 01.01.2020 по 31.12.2020, приведенные в таблице, имеют отрицательные значения, поскольку организацией получен как убыток от продаж, так и в целом убыток от финансово-хозяйственной деятельности.

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет -6,5% от полученной выручки. К тому же имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-24,7%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2020 год составил -2,2%. Это значит, что в каждом рубле выручки ООО "МАГНИТ" содержалось -2,2 коп. убытка 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)	-10,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-4,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-10,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ООО "МАГНИТ" обеспечил убыток в размере 0,104 руб.

за период 01.01–31.12.2020 значение рентабельности активов является крайне неудовлетворительным (-4,3%).

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: 86 и менее дн.)	185	2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	108	3,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.)	185	2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	77	4,8

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 185 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО "МАГНИТ" за год

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение организации, можно выделить следующие:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение – 0,98;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 98% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

В ходе анализа были получены следующие показатели, критически храктеризующие результаты деятельности организации:

- падение рентабельности продаж (-24,7 процентных пункта от рентабельности 18,2% за такой же период прошлого года);
- за последний год получен убыток от продаж (-1 725 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-7 129 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2020 год составил -577 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-20,4 коп. от данного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Среди показателей, положительно характеризующих финансовое положение организации, можно выделить такие:

- доля собственного капитала неоправданно высока (98%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Как следует из приведенного анализа, основная масса финансовых показателей укладывается в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ООО "МАГНИТ" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.