

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "САЛОН ИНТЕРНИ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7708262704

Код причины постановки на учет (КПП): 772701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная мебелью в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.59.1).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "САЛОН ИНТЕРНИ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

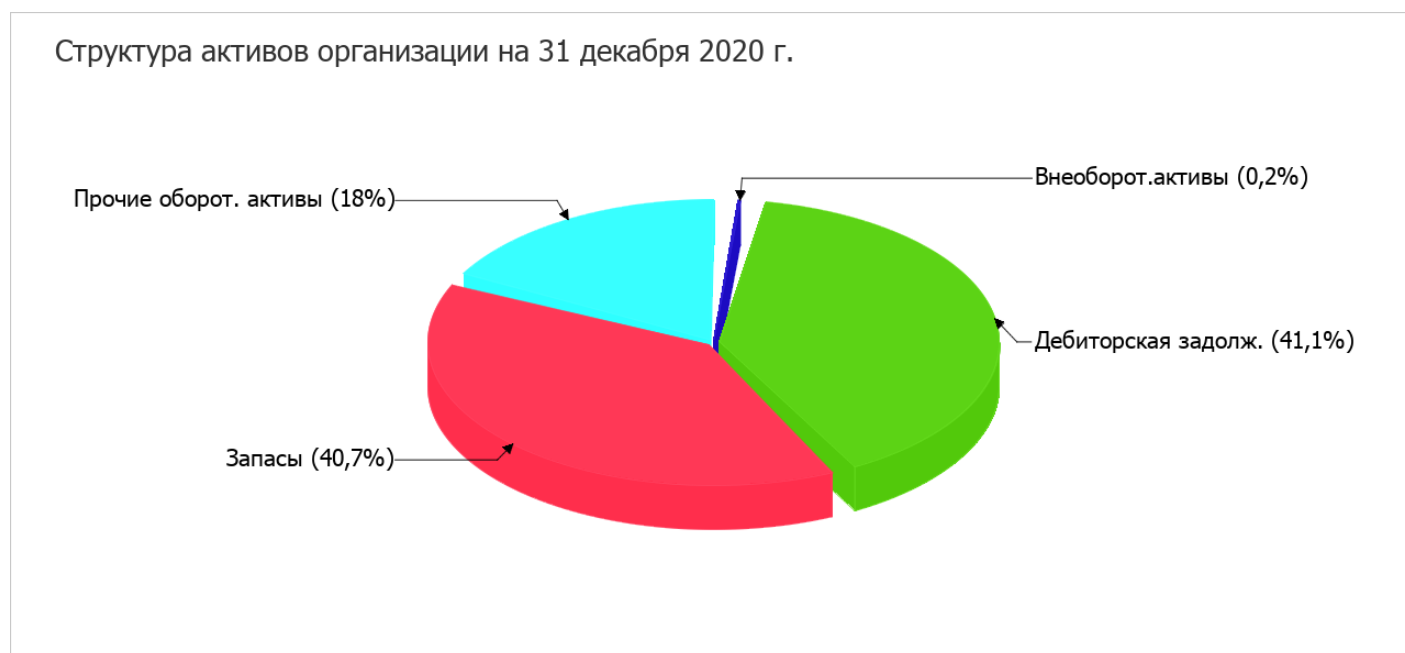
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	211	121	0,5	0,2	-90	-42,7
в том числе: основные средства	202	103	0,5	0,2	-99	-49
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	41 483	65 593	99,5	99,8	+24 110	+58,1
в том числе: запасы	26 023	26 733	62,4	40,7	+710	+2,7
дебиторская задолженность	9 255	27 036	22,2	41,1	+17 781	+192,1
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	3 174	10 792	7,6	16,4	+7 618	+3,4 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	543	558	1,3	0,8	+15	+2,8
Справочно: Чистые активы	544	558	1,3	0,8	+14	+2,6
2. Долгосрочные обязательства, всего	69	58	0,2	0,1	-11	-15,9
в том числе: заемные средства	40	40	0,1	0,1	–	–

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)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	41 081	65 098	98,5	99,1	+24 017	+58,5
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	41 694	65 714	100	100	+24 020	+57,6

* 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 (99,8%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 24 020 тыс. руб. (на 57,6%). Учитывая значительный рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 2,8%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

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



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

- дебиторская задолженность – 17 781 тыс. руб. (66,2%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 7 618 тыс. руб. (28,4%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "кредиторская задолженность" (+24 017 тыс. руб., или 99,9% вклада в прирост пассивов организации за весь анализируемый период).

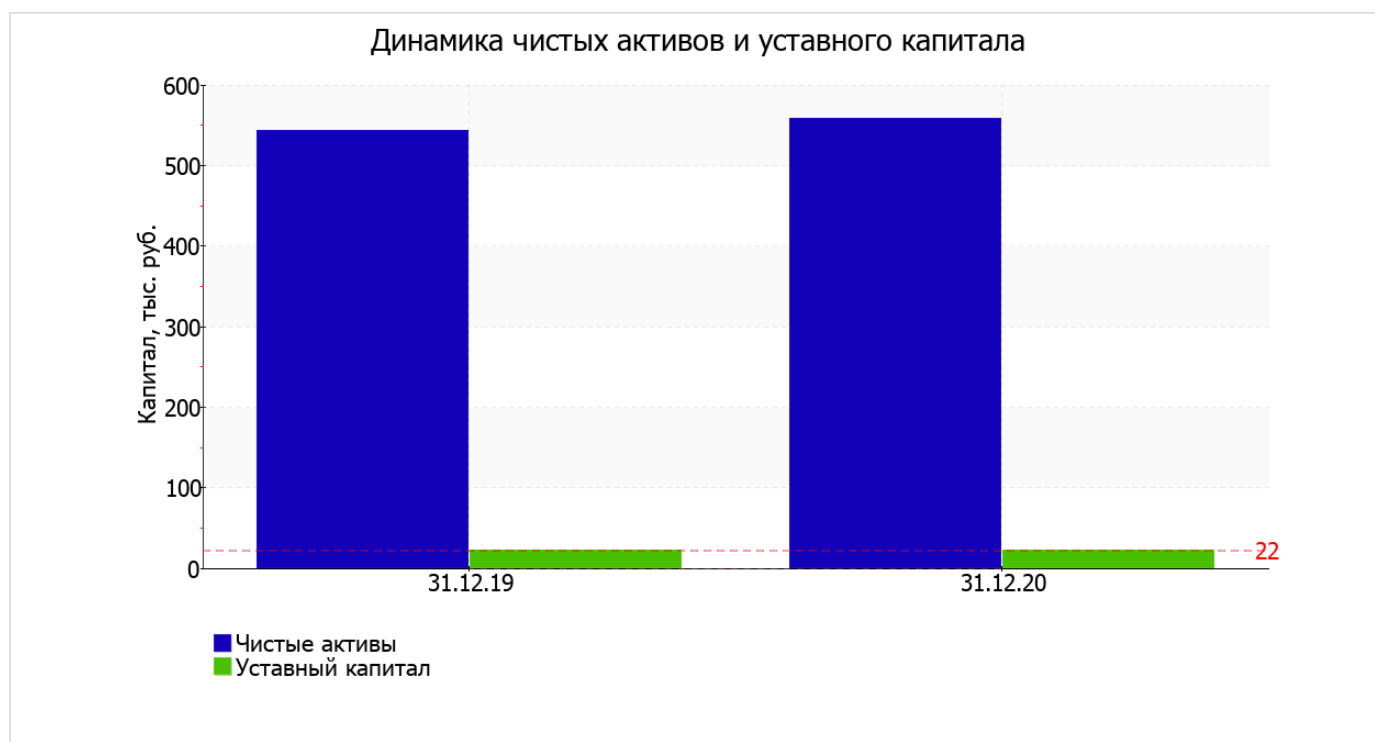
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям" в активе и "отложенные налоговые обязательства" в пассиве (-2 724 тыс. руб. и -11 тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2020 г. значение собственного капитала составило 558 тыс. руб. собственный капитал организации за последний год слабо вырос (на 15 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	544	558	1,3	0,8	+14	+2,6
2. Уставный капитал	22	22	0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	522	536	1,3	0,8	+14	+2,7

Чистые активы организации на 31.12.2020 намного (в 25,4 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов на 2,6% в течение анализируемого периода. 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

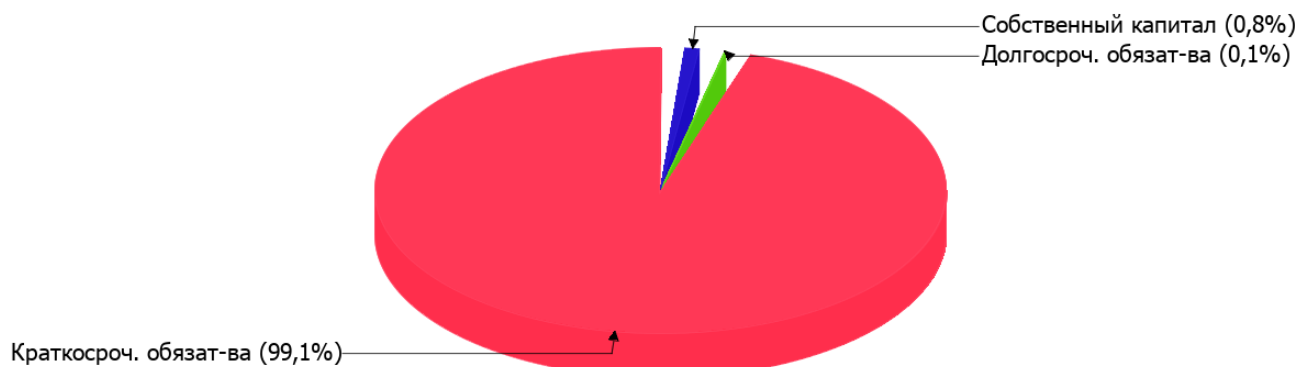
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,01	0,01	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,01	0,01	–	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,01	0,01	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,61	0,78	+0,17	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,01	0,02	+0,01	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 **0,01**. Полученное значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. коэффициент автономии в течение анализируемого периода уменьшился всего менее чем на **0,01**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2020 составило **0,01**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период практически не претерпел изменений, снизившись всего менее чем на **0,01**. на последний день анализируемого периода значение коэффициента не соответствует нормативу.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций снизился с **0,01** до **0,01** (т.е. на **0,01**). Значение коэффициента на 31.12.2020 значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **1%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2020 составил **0,02**. за последний год наблюдалось незначительное повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов. на 31 декабря 2020 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не укладывается в норму.

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 последний год 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	1,01	1,01	–	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,3	0,58	+0,28	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,08	0,17	+0,09	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**1,01** против нормативного значения 2). При этом за анализируемый период коэффициент остался неизменным.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,8. В данном случае его значение составило **0,58**. Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Ниже нормы, как и два другие коэффициента, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,17** при норме 0,2). При этом следует отметить, что за год коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,09**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "САЛОН ИНТЕРНИ" за год приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере **420** тыс. руб., что составило 0,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **186** тыс. руб., или на **30,7%**.

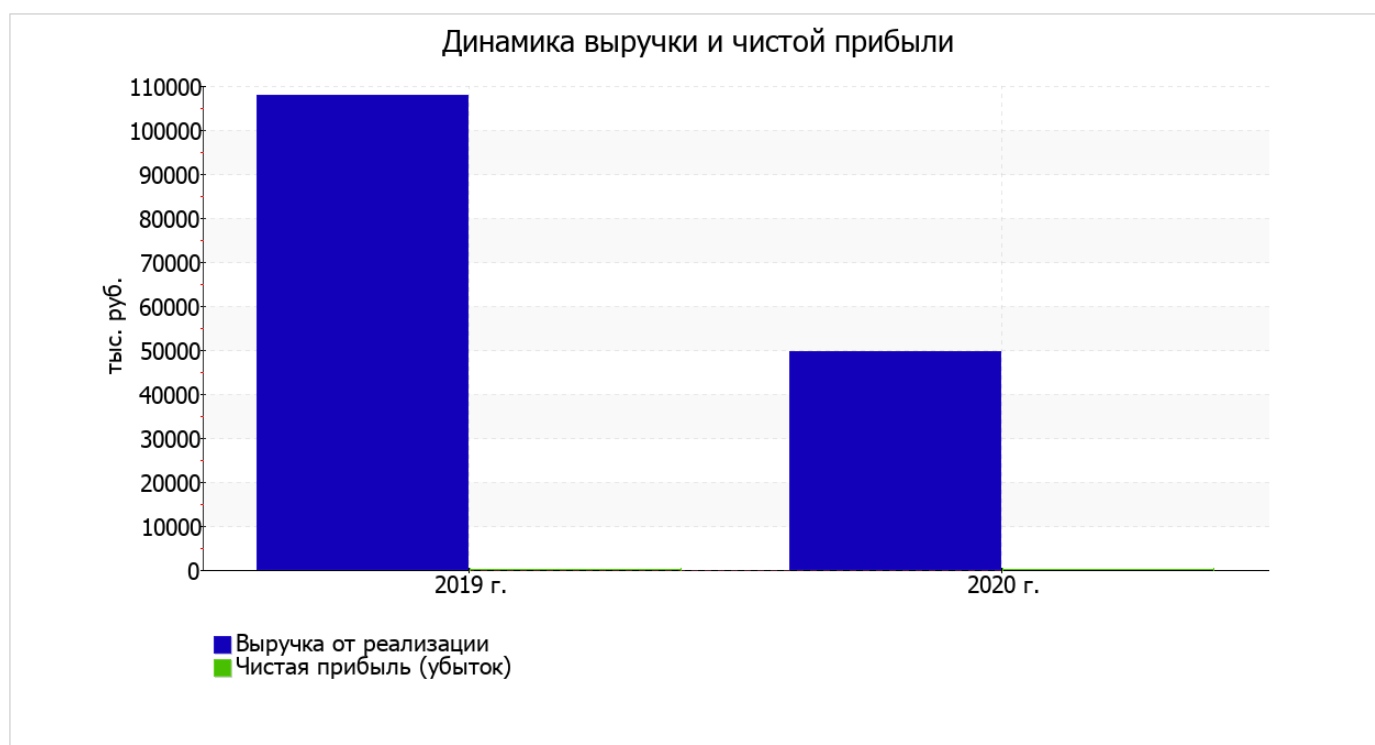
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **58 372** и **58 186** тыс. руб. соответственно).

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.

убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил **358** тыс. руб., что на 32 тыс. руб. (9,8%) больше, 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	107 962	49 590	-58 372	-54,1	78 776
2. Расходы по обычным видам деятельности	107 356	49 170	-58 186	-54,2	78 263
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	606	420	-186	-30,7	513
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-326	-358	-32	↓	-342
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	280	62	-218	-77,9	171
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-109	-49	+60	↑	-79
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	171	13	-158	-92,4	92
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	171	13	-158	-92,4	92
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	15	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: 4% и более.	0,6	0,8	+0,2	+50,9
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	0,3	0,1	-0,2	-51,8
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	0,2	<0,1	-0,2	-83,4

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "САЛОН ИНТЕРНИ".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 0,8% от полученной выручки. При этом имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (+0,2%).

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 ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "САЛОН ИНТЕРНИ" содержалось 0,1 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)	2,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	<0,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	10,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 0,024 руб.

за 2020 год значение рентабельности активов, равное **менее 0,1%**, 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: не более 86 дн.)	395	0,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 45 дн.)	196	1,9
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 11 и менее дн.)	134	2,7
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	392	0,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.)	396	0,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	4	89,8

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

Данные об оборачиваемости активов за весь рассматриваемый период свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 396 календарных дней. При этом требуется 196 дней, 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 ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "САЛОН ИНТЕРНИ" за последний год.

Среди отрицательных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить такие:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только **1%**);
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2020 имеет значение, не соответствующее нормативному (**0,01**);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- коэффициент абсолютной ликвидности ниже нормального значения;
- низкая рентабельность активов (**<0,1%** за 2020 год);
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**-0,2** коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- рост рентабельности продаж (**+0,2** процентных пункта от рентабельности **0,6%** за аналогичный период прошлого года).

В ходе анализа были получены следующие положительные показатели результатов деятельности организации:

- за 2020 год получена прибыль от продаж (**420** тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-186 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2020 год составила **13** тыс. руб.

С критической стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **1%** (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

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

Анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "САЛОН ИНТЕРНИ" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации не наблюдается, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.