

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРЕМЬЕРА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2815013799

Код причины постановки на учет (КПП): 281501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах (ОКВЭД 47.11).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

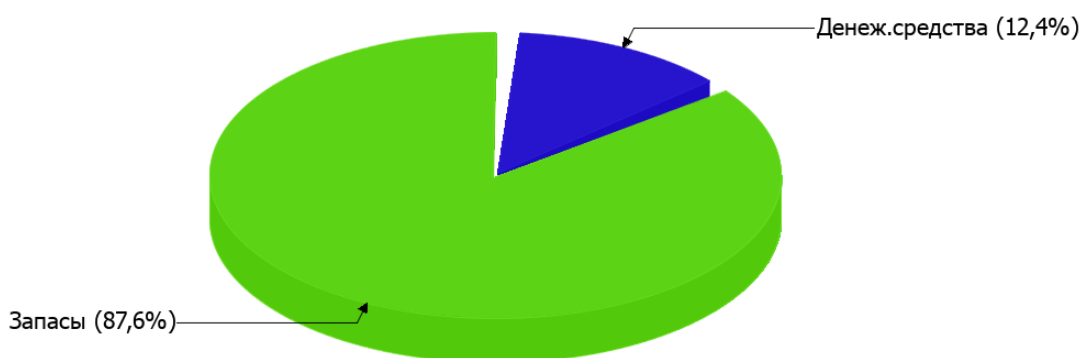
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	-	-	-	-	-	-
Оборотные	3 673	797	100	100	-2 876	-78,3
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	600	600	16,3	75,3	-	-
Долгосрочные обязательства	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства	3 073	197	83,7	24,7	-2 876	-93,6
Валюта баланса	3 673	797	100	100	-2 876	-78,3

\* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31 декабря 2020 г. характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь анализируемый период значительно уменьшились (на **78,3%**). Несмотря на значительное уменьшение активов, собственный капитал остался неизменным, что свидетельствует об отрицательной динамике имущественного положения организации.

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

## Структура активов организации на 31 декабря 2020 г.



Снижение активов организации связано, в первую очередь, со снижением показателя по строке "запасы" на **2 942** тыс. руб. (или **98,9%** вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – **2 386** тыс. руб. (**83%**)
- другие краткосрочные обязательства – **490** тыс. руб. (**17%**)

Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (**+99** тыс. руб. ).

собственный капитал организации на 31 декабря 2020 г. составил **600** тыс. руб. в течение анализируемого периода значение собственного капитала не изменилось.

## 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	600	600	16,3	75,3	–	–

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации.

## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

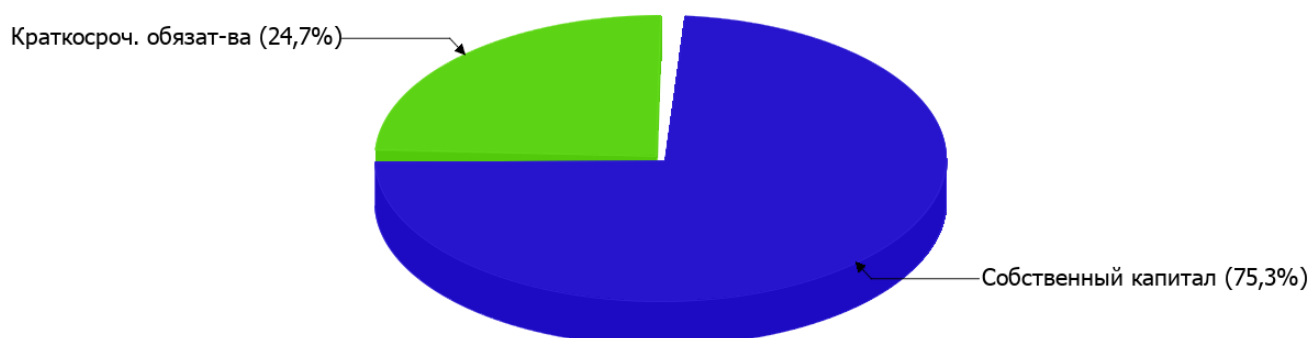
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,16	0,75	+0,59	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,16	0,75	+0,59	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,16	0,75	+0,59	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,16	0,86	+0,7	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 **0,75**. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРЕМЬЕРА" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **75%** в общем капитале организации). за весь анализируемый период коэффициент автономии вырос на **0,59**.

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период резко вырос на **0,59** и составил **0,75**. на 31.12.2020 значение коэффициента можно охарактеризовать как очень хорошее.

за год коэффициент покрытия инвестиций стремительно увеличился на **0,59** и составил **0,75**. Значение коэффициента на 31 декабря 2020 г. соответствует норме.

на 31 декабря 2020 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **0,86**, при этом по состоянию на 31.12.2019 коэффициент обеспеченности материальных запасов был намного меньше – **0,16** (т.е. увеличение составило **0,7**). на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как очень хорошее.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации 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	<b>1,2</b>	<b>4,05</b>	<b>+2,85</b>	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	<b>0</b>	<b>0,5</b>	<b>+0,5</b>	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**4,05**) соответствует норме. При этом за весь анализируемый период коэффициент вырос на **2,85**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и первый коэффициент, имеет значение, соответствующее норме (**0,5**). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,5**.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРЕМЬЕРА" за год и аналогичный период прошлого года.

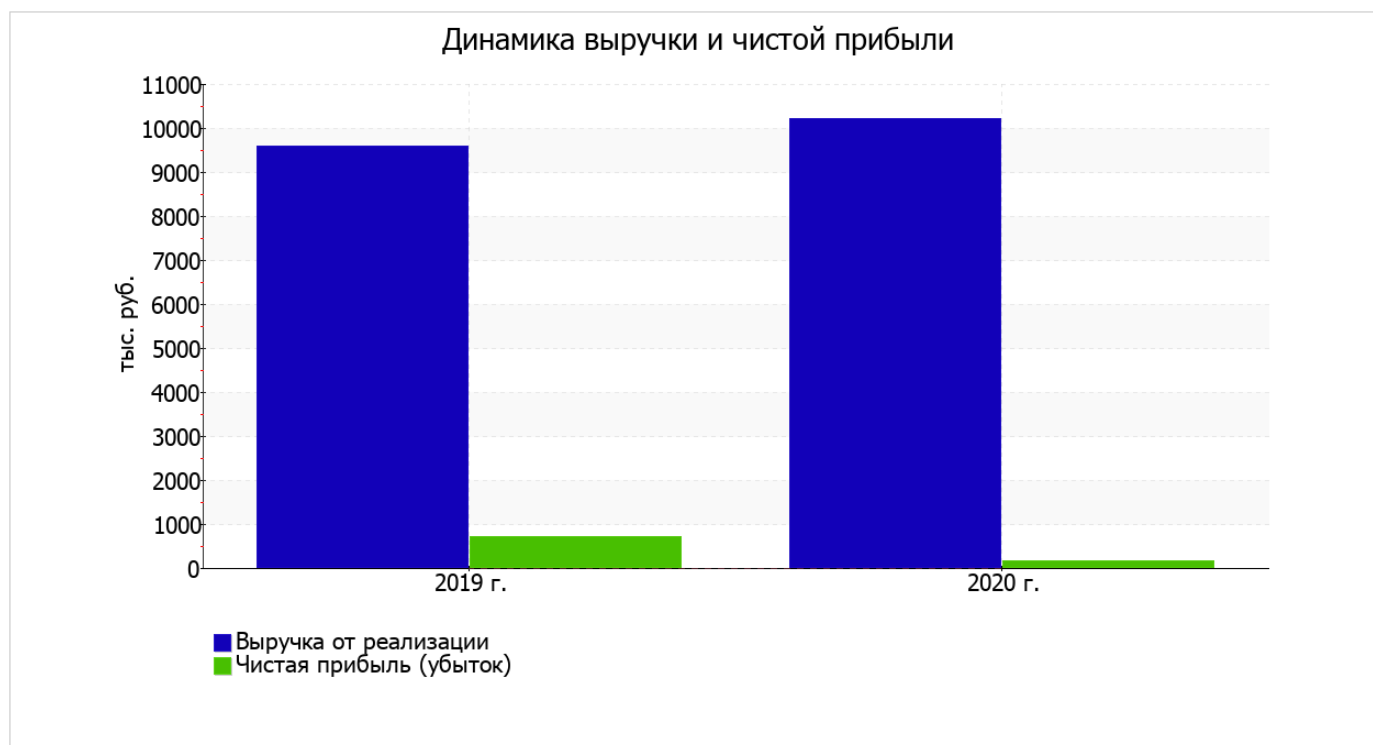
По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере **870** тыс. руб., что составило 8,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **100** тыс. руб., или на **13%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **604** и **504** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**+6,3%**) опережает изменение расходов (**+5,7%**)

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	<b>9 598</b>	<b>10 202</b>	<b>+604</b>	<b>+6,3</b>	<b>9 900</b>
2. Расходы по обычным видам деятельности	<b>8 828</b>	<b>9 332</b>	<b>+504</b>	<b>+5,7</b>	<b>9 080</b>
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	<b>770</b>	<b>870</b>	<b>+100</b>	<b>+13</b>	<b>820</b>

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)	
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-	-700	-700	-	-350
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	770	170	-600	-77,9	470
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	66	17	-49	-74,2	42
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	704	153	-551	-78,3	429

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



### 3.2. Анализ рентабельности

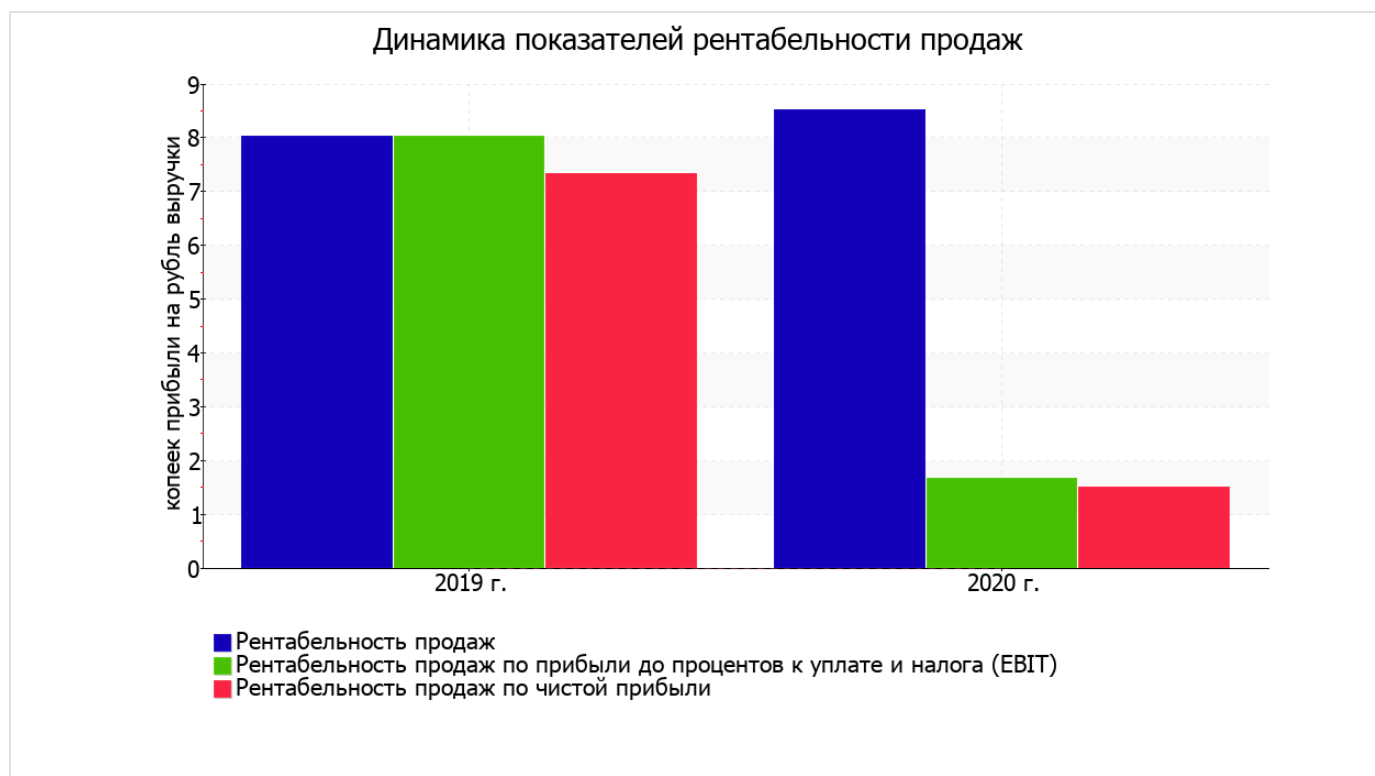
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2019 г.	2020 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение: 4% и более.	8	8,5	+0,5	+6,3
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	8	1,7	-6,3	-79,2

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2019 г.	2020 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	7,3	1,5	-5,8	-79,6

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2020 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРЕМЬЕРА".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 8,5 копеек с каждого рубля выручки от реализации. При этом имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2019) (+0,5 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил 1,7%. То есть 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)	25,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	6,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	28,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,254 руб. чистой прибыли.

рентабельность активов за последний год имеет значение, не укладывающееся в норматив (6,8%).

### 3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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 среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 86 и менее дн.)	80	4,6
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	44	8,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.)	80	4,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	22	17

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 80 календарных дней.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРЕМЬЕРА" за весь рассматриваемый период

С очень хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал;
- на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **0,75**, можно охарактеризовать как очень хорошее;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- рост рентабельности продаж (**+0,5** процентных пункта от рентабельности **8%** за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- за 2020 год получена прибыль от продаж (**870** тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**+100** тыс. руб.).

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

- доля собственного капитала неоправданно высока (**75%**);
- коэффициент покрытия инвестиций соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **75%** в общей сумме капитала организации);
- чистая прибыль за последний год составила **153** тыс. руб.

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

- низкая рентабельность активов (**6,8%** за 2020 год);
- отрицательная динамика изменения собственного капитала организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРЕМЬЕРА" при том что, активы организации значительно уменьшились (на **78,3%**);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (**-6,3** коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

В ходе анализа был получен следующий показатель, имеющий критическое значение – критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Приведенные выше показатели свидетельствуют об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРЕМЬЕРА" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.