

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УСПЕХ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6362010593

Код причины постановки на учет (КПП): 636201001

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 ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УСПЕХ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

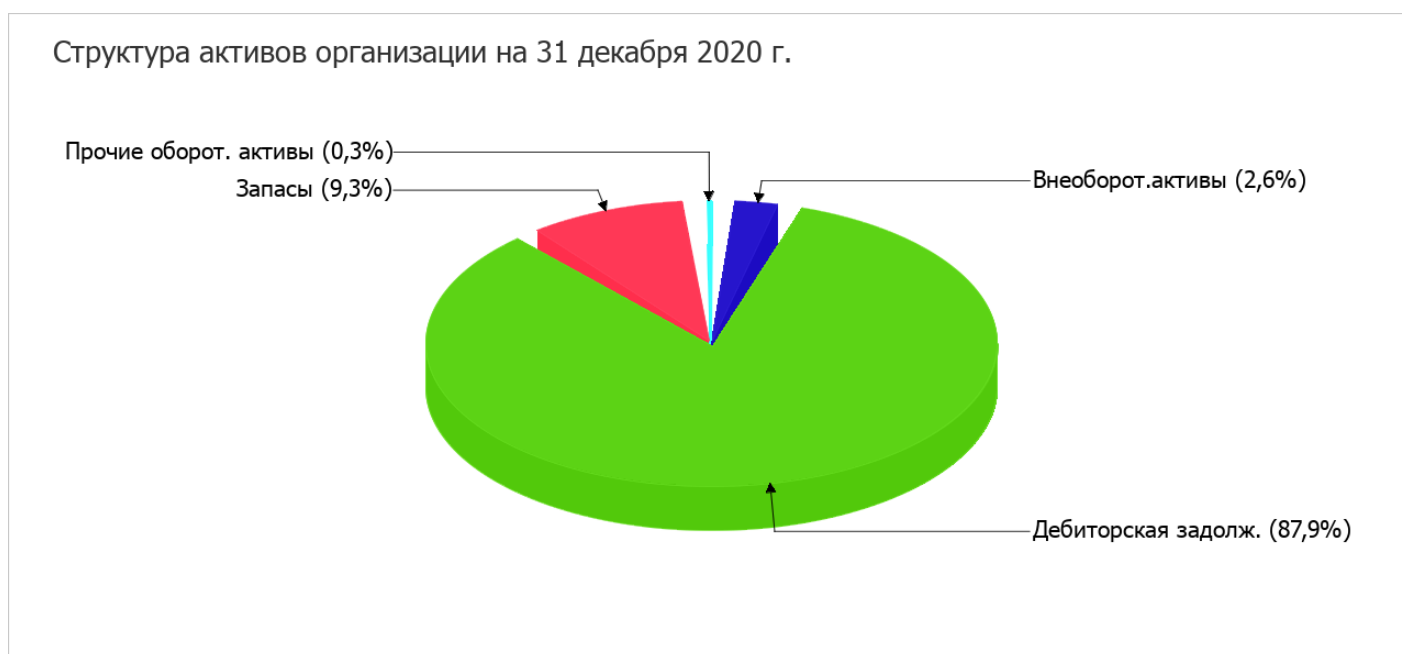
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	411	405	2,7	2,6	-6	-1,5
в том числе: основные средства	411	405	2,7	2,6	-6	-1,5
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	14 684	15 309	97,3	97,4	+625	+4,3
в том числе: запасы	1 242	1 458	8,2	9,3	+216	+17,4
дебиторская задолженность	13 428	13 809	89	87,9	+381	+2,8
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	14	42	0,1	0,3	+28	+3 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	13 917	13 852	92,2	88,2	-65	-0,5
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–

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	1 178	1 862	7,8	11,8	+684	+58,1
в том числе: заемные средства	549	964	3,6	6,1	+415	+75,6
Валюта баланса	15 095	15 714	100	100	+619	+4,1

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

Соотношение основных качественных групп активов организации на 31.12.2020 характеризуется большой долей (97,4%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период изменились несущественно (на 4,1%). Хотя имел место рост активов, собственный капитал уменьшился на 0,5%, что говорит об ухудшении имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено 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):

- дебиторская задолженность – 381 тыс. руб. (61%)
- запасы – 216 тыс. руб. (34,6%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочные заемные средства – 415 тыс. руб. (60,7%)
- кредиторская задолженность – 269 тыс. руб. (39,3%)

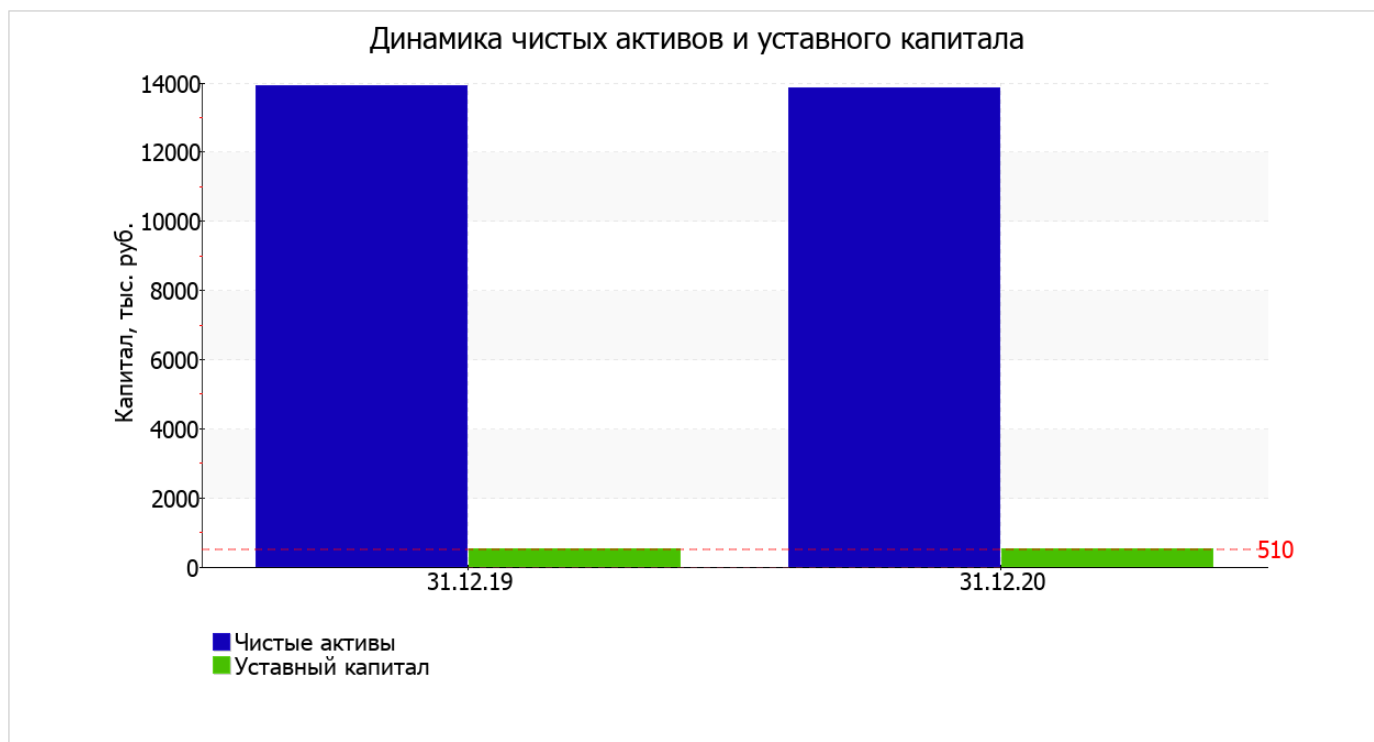
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (-6 тыс. руб. и -65 тыс. руб. соответственно).

за последний год собственный капитал организации уменьшился всего на 65 тыс. руб., до 13 852,0 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	13 917	13 852	92,2	88,2	-65	-0,5
2. Уставный капитал	510	510	3,4	3,2	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	13 407	13 342	88,8	84,9	-65	-0,5

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода (31.12.2020) намного (в 27,2 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

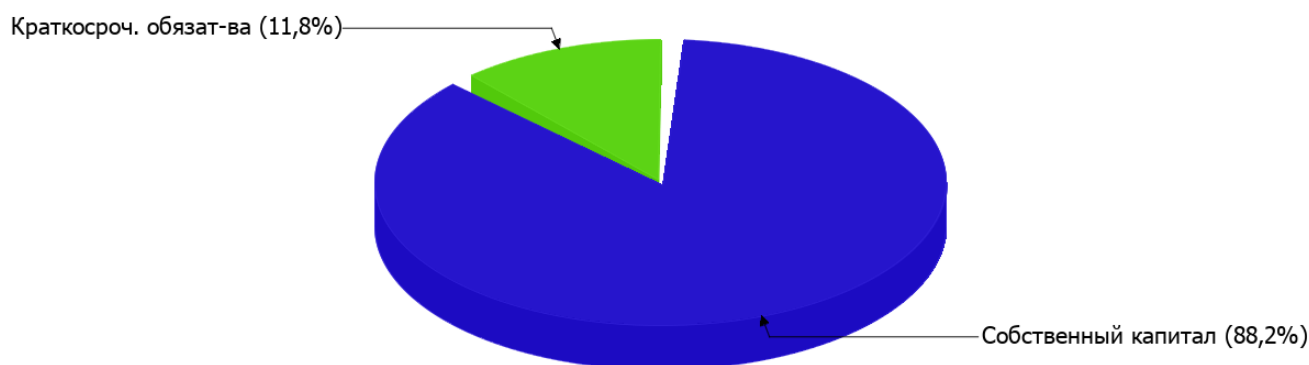
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,92	0,88	-0,04	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,92	0,88	-0,04	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,92	0,88	-0,04	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,97	0,97	-	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	10,87	9,22	-1,65	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	-	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2020 г. составил **0,88**. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УСПЕХ" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **88%** в общем капитале организации). за весь анализируемый период коэффициент автономии несильно снизился.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



на 31 декабря 2020 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **0,88**. за год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами слабо уменьшился (на **0,04**). коэффициент на последний день анализируемого периода демонстрирует очень хорошее значение.

за весь рассматриваемый период наблюдалось некоторое уменьшение коэффициента покрытия инвестиций с **0,92** до **0,88**. Значение коэффициента на 31.12.2020 вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **88%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь рассматриваемый период ощутимо снизился до **9,22** (на **1,65**). на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

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		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	12,47	8,22	-4,25	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	11,41	7,44	-3,97	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	0,02	+0,01	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**8,22**) соответствует норме. Несмотря на это следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности снизился на **-4,25**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже соответствует норме – **7,44** при норме 0,8. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Ниже нормы, как и два другие коэффициента, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,02** при норме 0,2). При этом с начала периода коэффициент практически не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

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

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за последний год организация получила прибыль от продаж в размере **152** тыс. руб., что составило 2,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **423** тыс. руб., или на **73,6%**.

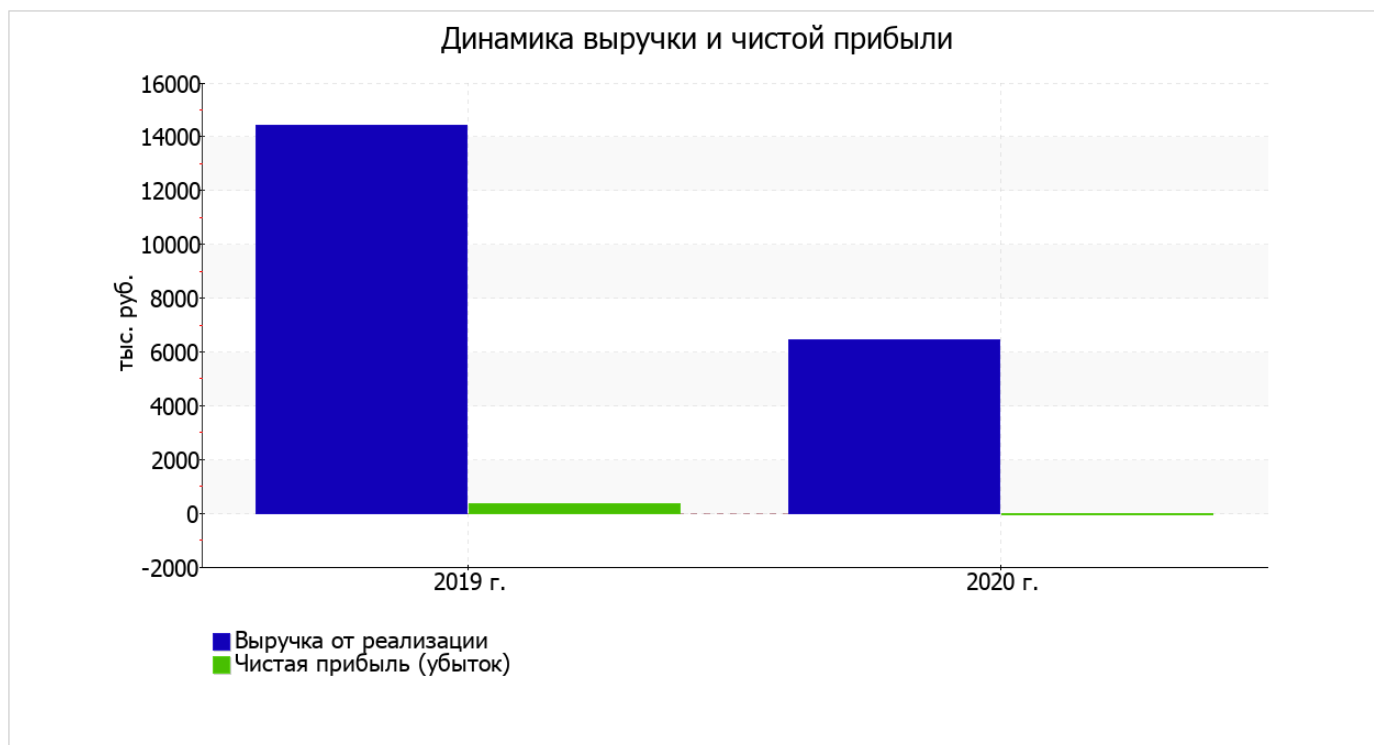
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **7 967** и **7 544** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-55,3%**) опережает изменение расходов (**-54,5%**)

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). Это и обусловило отсутствие показателя "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2.

прибыль от прочих операций в течение анализируемого периода составила 12 тыс. руб. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 7,9% от абсолютной величины прибыли 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	14 416	6 449	-7 967	-55,3	10 433
2. Расходы по обычным видам деятельности	13 841	6 297	-7 544	-54,5	10 069
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	575	152	-423	-73,6	364
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	12	12	–	–	12
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	587	164	-423	-72,1	376
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-244	-229	+15	↑	-237
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	343	-65	-408	↓	139
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	343	-65	-408	↓	139
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-65	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



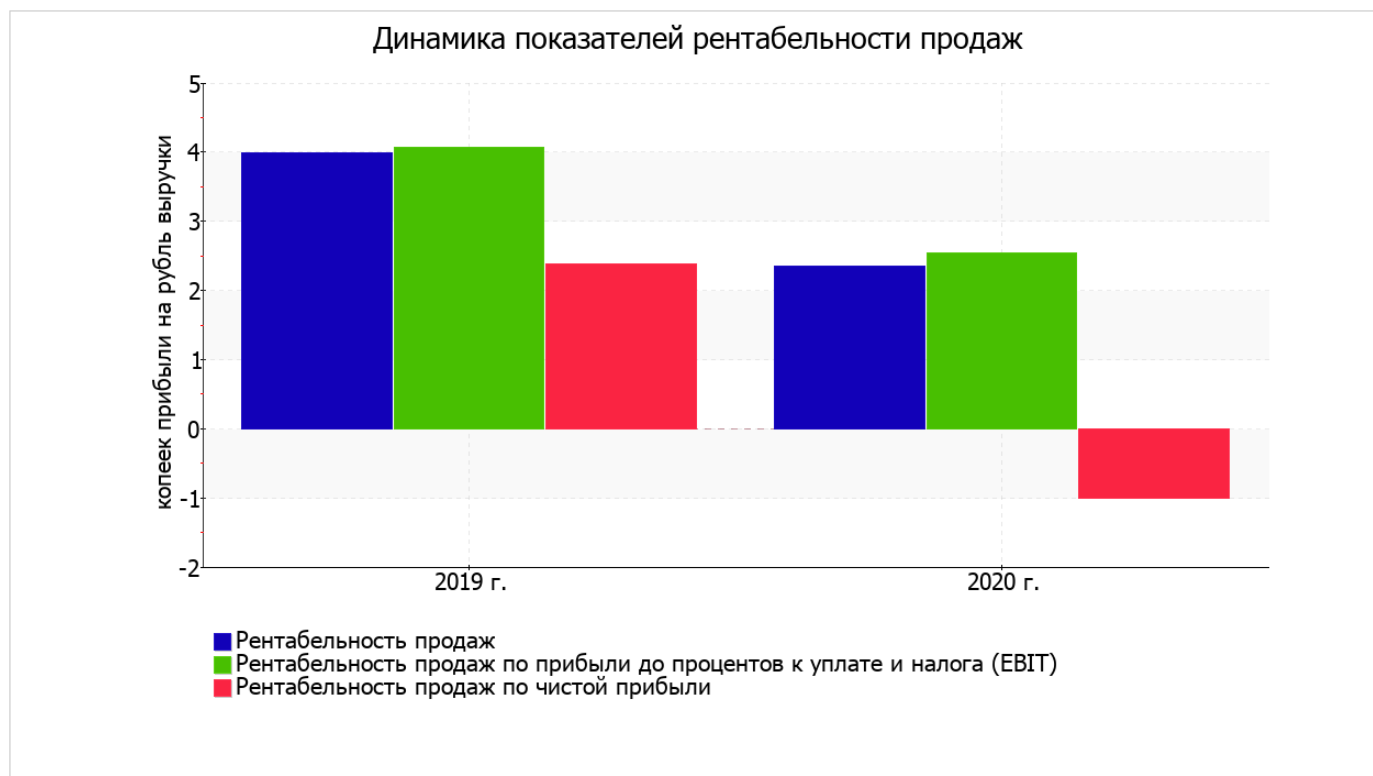
3.2. Анализ рентабельности

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.	4	2,4	-1,6	-40,9
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	4,1	2,5	-1,6	-37,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	2,4	-1	-3,4	↓

Два первых показателя рентабельности за период с 01.01.2020 по 31.12.2020, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организация практически вышла в данном периоде на границу окупаемости. Однако расходы в виде процентов и налог на прибыль не позволили ей получить чистую прибыль.

Рентабельность продаж за последний год составила 2,4%. Однако имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2019) (-1,6%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил 2,5%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 2,5 коп. прибыли 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)	-0,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	-0,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	1,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес убыток в размере **0,005** руб. за последний год рентабельность активов имеет крайне неудовлетворительное значение, равное **-0,4%**.

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.)	851	0,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	78	4,7
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 11 и менее дн.)	773	0,5
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	43	8,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.)	874	0,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	788	0,5

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 874 календарных дня. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 78 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УСПЕХ" в течение анализируемого периода.

Приведенные ниже 5 показателей финансового положения организации имеют исключительно хорошие значения:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению – **0,88**;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **88%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие неудовлетворительные значения:

- значительное падение прибыльности продаж (**-1,6** процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2019) равной **4%**);
- уменьшение собственного капитала организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УСПЕХ" при том что, активы организации изменились незначительно (на **4,1%**);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**-1,6** коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Анализ выявил следующие положительные показатели финансового положения организации:

- доля собственного капитала неоправданно высока (88%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов.

Анализ выявил следующие показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УСПЕХ", имеющие нормальные или близкие к нормальным значения:

- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- за период 01.01–31.12.2020 получена прибыль от продаж (152 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-423 тыс. руб.).

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие критические значения:

- существенно ниже нормального значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2020 составил -65 тыс. руб.

Как видно из приведенного анализа, основная масса финансовых показателей укладывается в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УСПЕХ" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.