

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЕМИГА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2319061668

Код причины постановки на учет (КПП): 231901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является услуги по бронированию прочие и сопутствующая деятельность (ОКВЭД 79.90).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

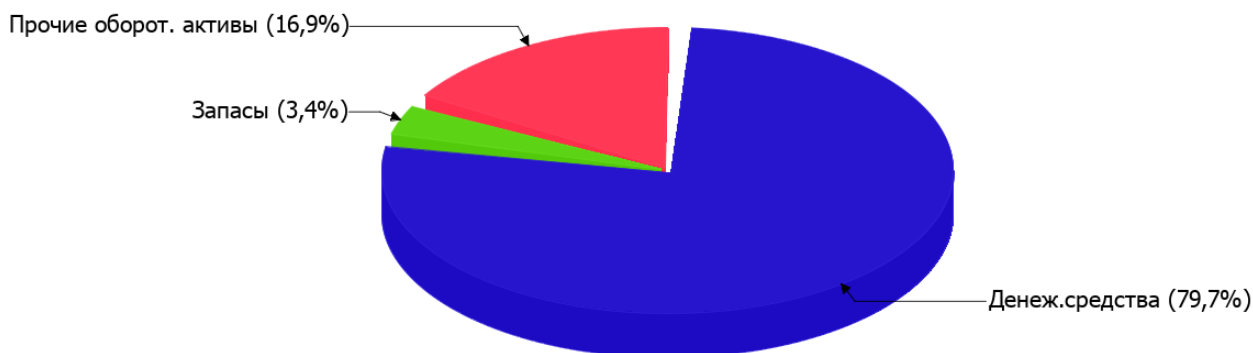
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	4 274	4 118	100	100	-156	-3,6
Пассив						
Собственный капитал	637	604	14,9	14,7	-33	-5,2
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	3 637	3 514	85,1	85,3	-123	-3,4
Валюта баланса	4 274	4 118	100	100	-156	-3,6

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Соотношение основных качественных групп активов организации по состоянию на 31.12.2020 характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период изменились незначительно (на 3,6%). Учитывая снижение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 5,2%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2020 г.



Снижение величины активов организации связано со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 270 тыс. руб. (90,6%)
- финансовые и другие оборотные активы – 28 тыс. руб. (9,4%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 123 тыс. руб. (78,8%)
- капитал и резервы – 33 тыс. руб. (21,2%)

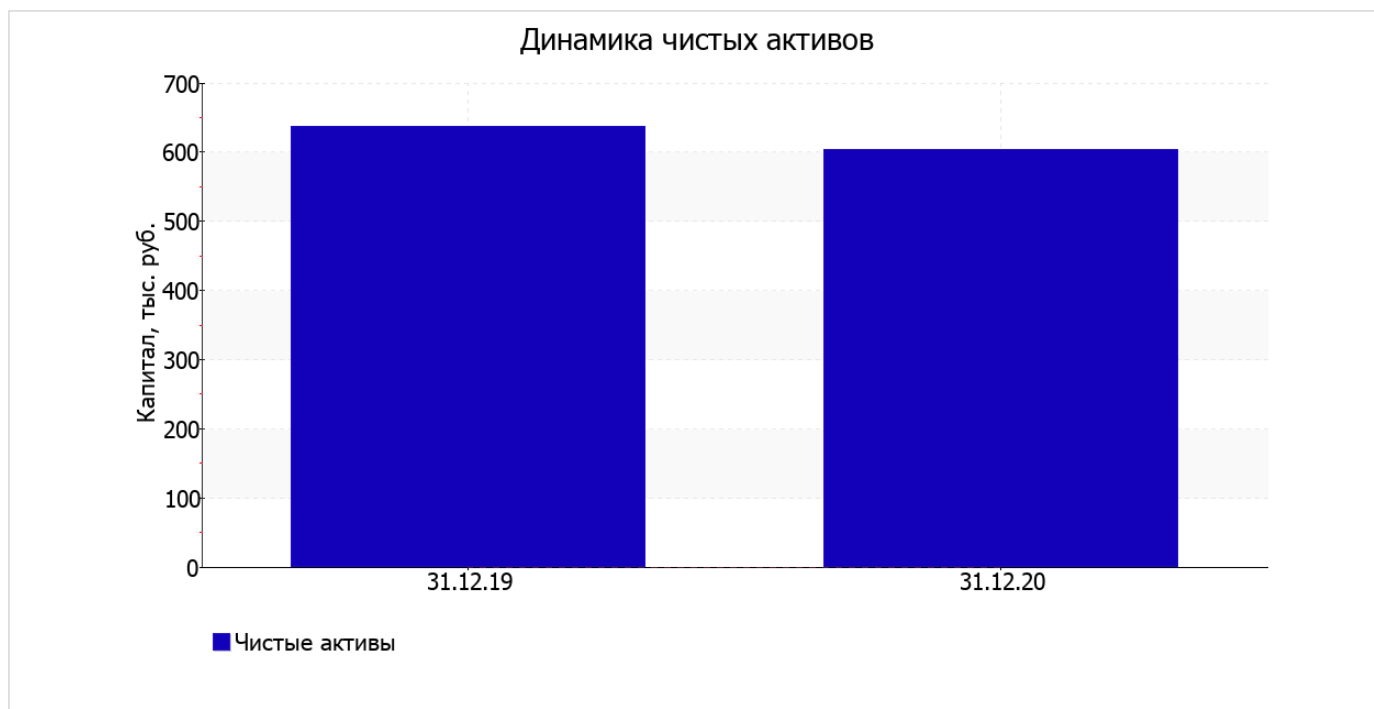
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе (+142 тыс. руб.).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода (31.12.2020) составил 604 тыс. руб., что на 33 тыс. руб., или на 5,2% ниже значения собственного капитала на 31.12.2019.

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	637	604	14,9	14,7	-33	-5,2

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить снижение чистых активов на 5,2% 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

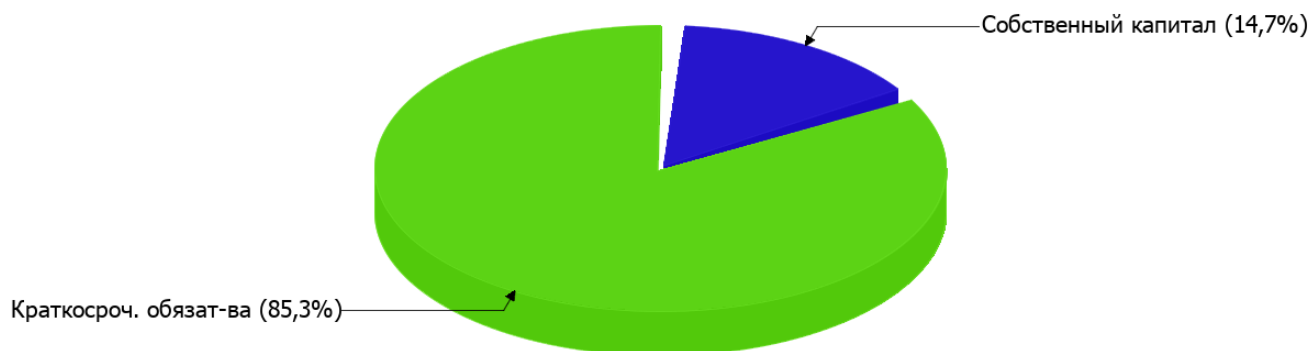
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,15	0,15	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,15	0,15	–	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,15	0,15	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	4,25	+4,25	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 **0,15**. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**15%**) в общем капитале организации. за весь анализируемый период отмечено незначительное падение коэффициента автономии (менее чем на **0,01**).

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: 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 **0,15**, что незначительно меньше, чем на первый день анализируемого периода. на последний день анализируемого периода (31.12.2020) коэффициент имеет достаточно хорошее значение.

за год коэффициент покрытия инвестиций практически не изменился, снизившись до **0,15**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **15%**).

на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **4,25**, при том что на 31 декабря 2019 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся – (произошло изменение **+4,25**). на 31.12.2020 коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует очень хорошее значение.

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	1,18	1,17	-0,01	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,98	0,93	-0,05	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**1,17** против нормативного значения 2). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,01**.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,93**. В тоже время за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,05**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

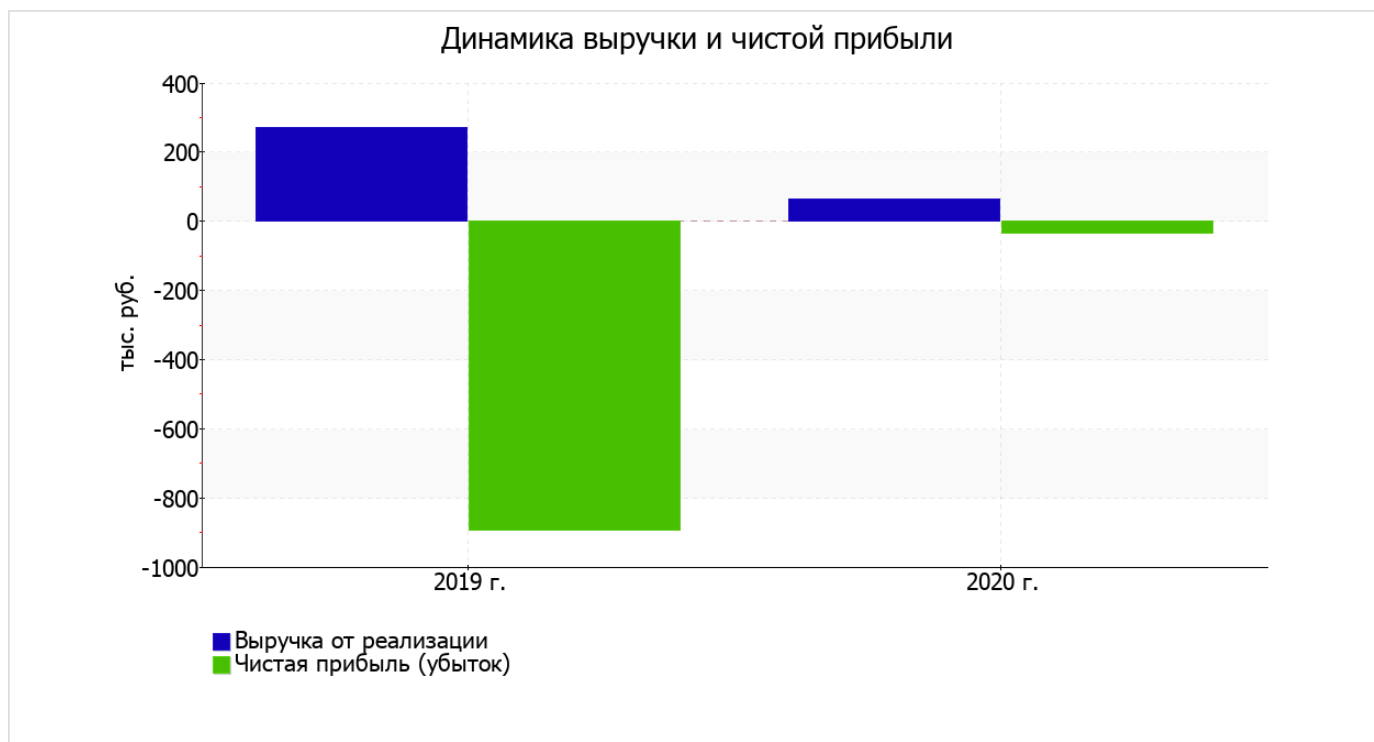
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЕМИГА" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила убыток от продаж в размере 279 тыс. руб., что составляет 435,9% от выручки. В отличие от анализируемого, в предыдущем периоде имела место прибыль в размере 105 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось уменьшение выручки от продаж на 206 тыс. руб. при одновременном росте на 178 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	270	64	-206	-76,3	167
2. Расходы по обычным видам деятельности	165	343	+178	+107,9	254
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	105	-279	-384	↓	-87
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-982	250	+1 232	↑	-366
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-877	-29	+848	↑	-453
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	16	4	-12	-75	10
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-893	-33	+860	↑	-463

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



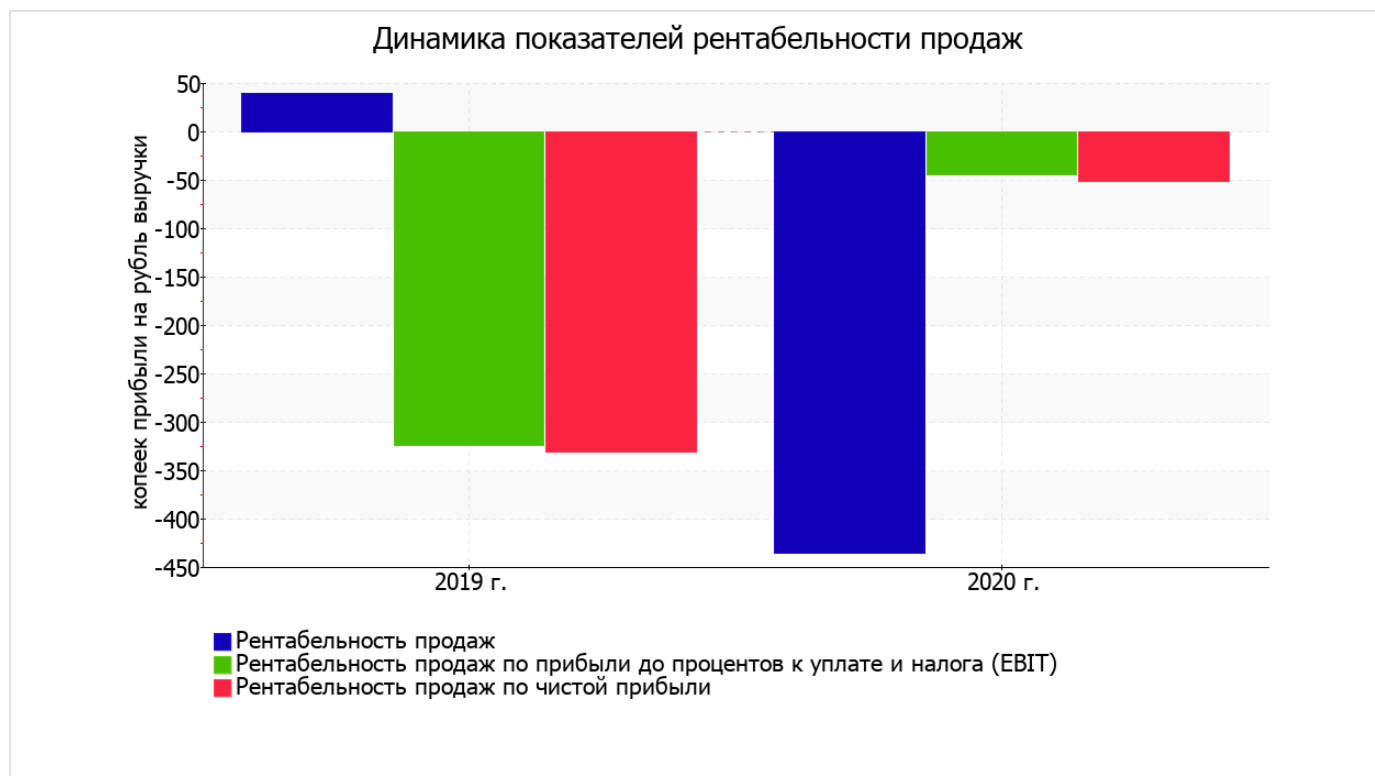
3.2. Анализ рентабельности

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 для данной отрасли: 9% и более.	38,9	-435,9	-474,8	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-324,8	-45,3	+279,5	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.	-330,7	-51,6	+279,1	↑

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2020 год имеют отрицательные значения как следствие убыточной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЕМИГА" за данный период.

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет **-435,9%** от полученной выручки. При этом имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2019) (**-474,8%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2020 год составил **-45,3%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **-45,3** 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)	-5,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	-0,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-4,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЕМИГА" обеспечил **0,053** руб. убытка.

за последний год значение рентабельности активов, равное **-0,8%**, не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей 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: 107 и менее дн.)	23 996	<0,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение: не более 4 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	20 447	<0,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 125 дн.)	23 996	<0,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	3 548	0,1

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 23996 календарных дней (т.е. 66 лет).

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДЕМИГА" за последний год

Приведенные ниже 4 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют критические значения:

- отрицательная динамика рентабельности продаж (**-474,8** процентных пункта от рентабельности **38,9%** за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **15%** (нормальное значение для данной отрасли: не менее 70%);
- за 2020 год получен убыток от продаж (**-279** тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**-384** тыс. руб.).

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

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (**15%**);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил **-33** тыс. руб. (+860 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

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

- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Следующие 2 показателя финансового положения организации имеют положительные значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **0,15**, характеризуется как нормальное.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – снижение убытка до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (+279,5 коп. с рубля расходов от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2019)).

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