

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БАМ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9705118135

Код причины постановки на учет (КПП): 770501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность ресторанов и услуги по доставке продуктов питания (ОКВЭД 56.10).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

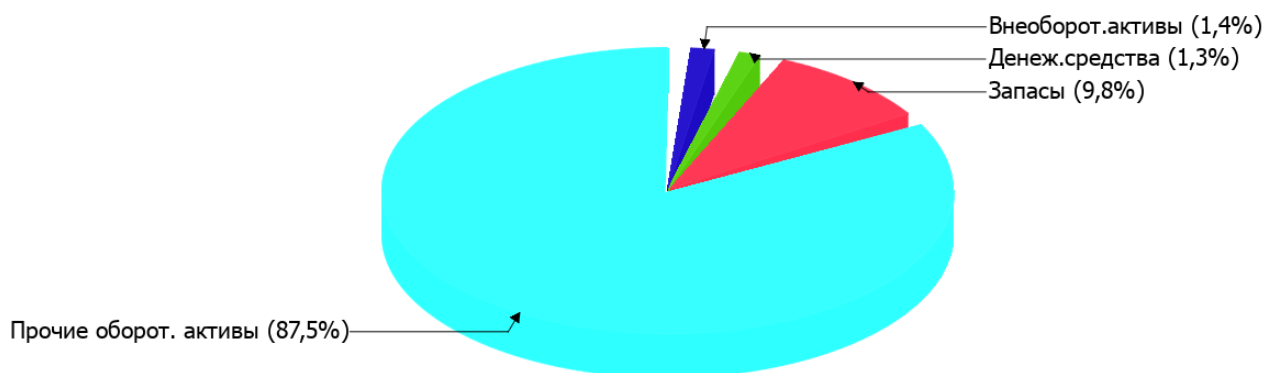
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	141	141	1,6	1,4	-	-
Оборотные	8 694	10 027	98,4	98,6	+1 333	+15,3
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	3 695	3 918	41,8	38,5	+223	+6
Долгосрочные обязательства	4 004	4 663	45,3	45,9	+659	+16,5
Краткосрочные обязательства	1 137	1 587	12,9	15,6	+450	+39,6
Валюта баланса	8 836	10 168	100	100	+1 332	+15,1

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

Соотношение основных качественных групп активов организации на 31 декабря 2020 г. характеризуется значительной долей (98,6%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 1 332 тыс. руб. (на 15,1%). Учитывая увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 6%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:

## Структура активов организации на 31 декабря 2020 г.



Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на **3 458** тыс. руб. (или **100%** вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – **659** тыс. руб. (**49,5%**)
- кредиторская задолженность – **413** тыс. руб. (**31%**)
- капитал и резервы – **223** тыс. руб. (**16,7%**)

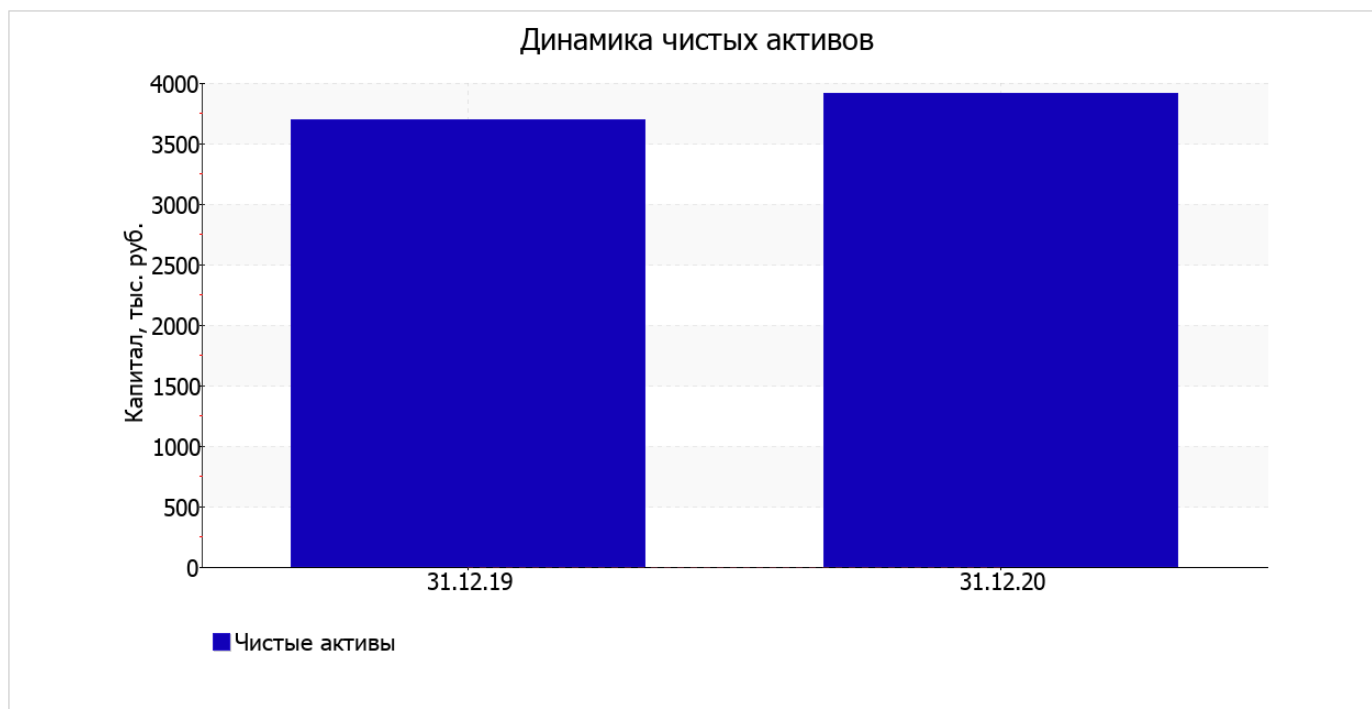
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе (**-1 873** тыс. руб. ).

на последний день анализируемого периода собственный капитал организации составил **3 918,0** тыс. руб. собственный капитал организации за весь анализируемый период повысился на **223** тыс. руб., или на **6%**.

## 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	3 695	3 918	41,8	38,5	+223	+6

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на **6%** за год. 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.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

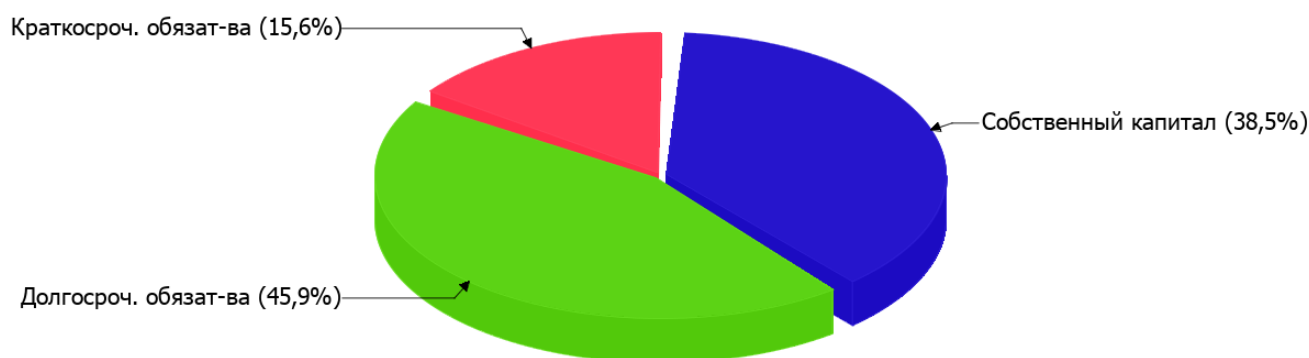
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,42	0,39	-0,03	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,41	0,38	-0,03	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,87	0,84	-0,03	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,75.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,24	3,79	+2,55	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,22	0,25	+0,03	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2020 г. составил **0,39**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**39%**) в общем капитале организации. в течение анализируемого периода имело место явное снижение коэффициента автономии, составившее **0,03**.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

## Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



С **0,41** до **0,38** снизился коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период. по состоянию на 31.12.2020 коэффициент демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

в течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций несколько уменьшился (до **0,84**; **-0,03**). Значение коэффициента на 31.12.2020 соответствует норме.

коэффициент обеспеченности материальных запасов за год увеличился на **2,55** и составил **3,79**. на 31 декабря 2020 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31.12.2020 доля краткосрочной задолженности составляет 1/4, а долгосрочной задолженности, соответственно, 3/4. При этом за год доля краткосрочной задолженности выросла на 3,3%.

## 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	7,65	6,32	-1,33	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,34	0,08	-0,26	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **6,32**. Несмотря на это следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности снизился на **-1,33**.

Ниже нормы оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,08** при норме 0,2). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода коэффициент снизился на **-0,26**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

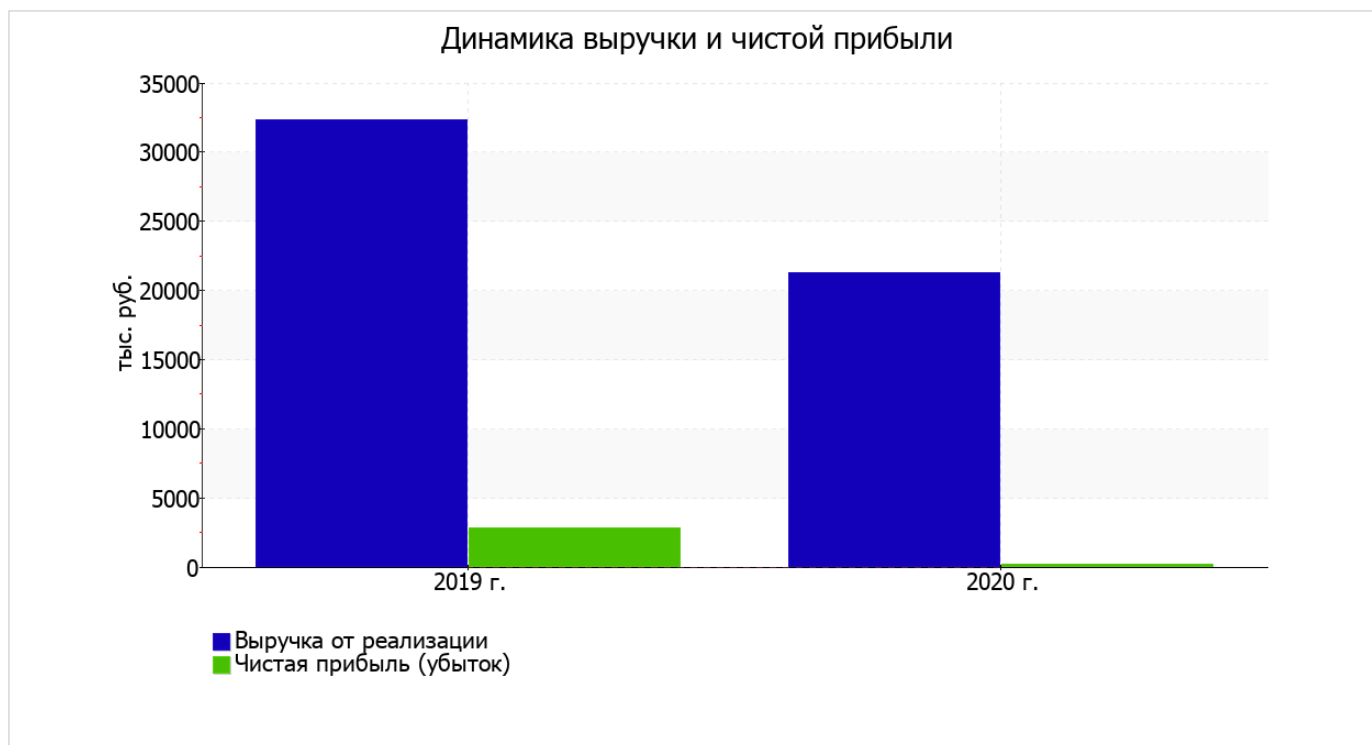
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БАМ" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 2 724 тыс. руб., что равняется 12,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 1 243 тыс. руб., или на 31,3%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 10 998 и 9 755 тыс. руб. соответственно).

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	32 309	21 311	-10 998	-34	26 810
2. Расходы по обычным видам деятельности	28 342	18 587	-9 755	-34,4	23 465
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	3 967	2 724	-1 243	-31,3	3 346
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-746	-2 233	-1 487	↓	-1 490
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	3 221	491	-2 730	-84,8	1 856
6. Проценты к уплате	19	–	-19	-100	10
7. Налоги на прибыль (доходы)	397	267	-130	-32,7	332
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	2 805	224	-2 581	-92	1 515

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



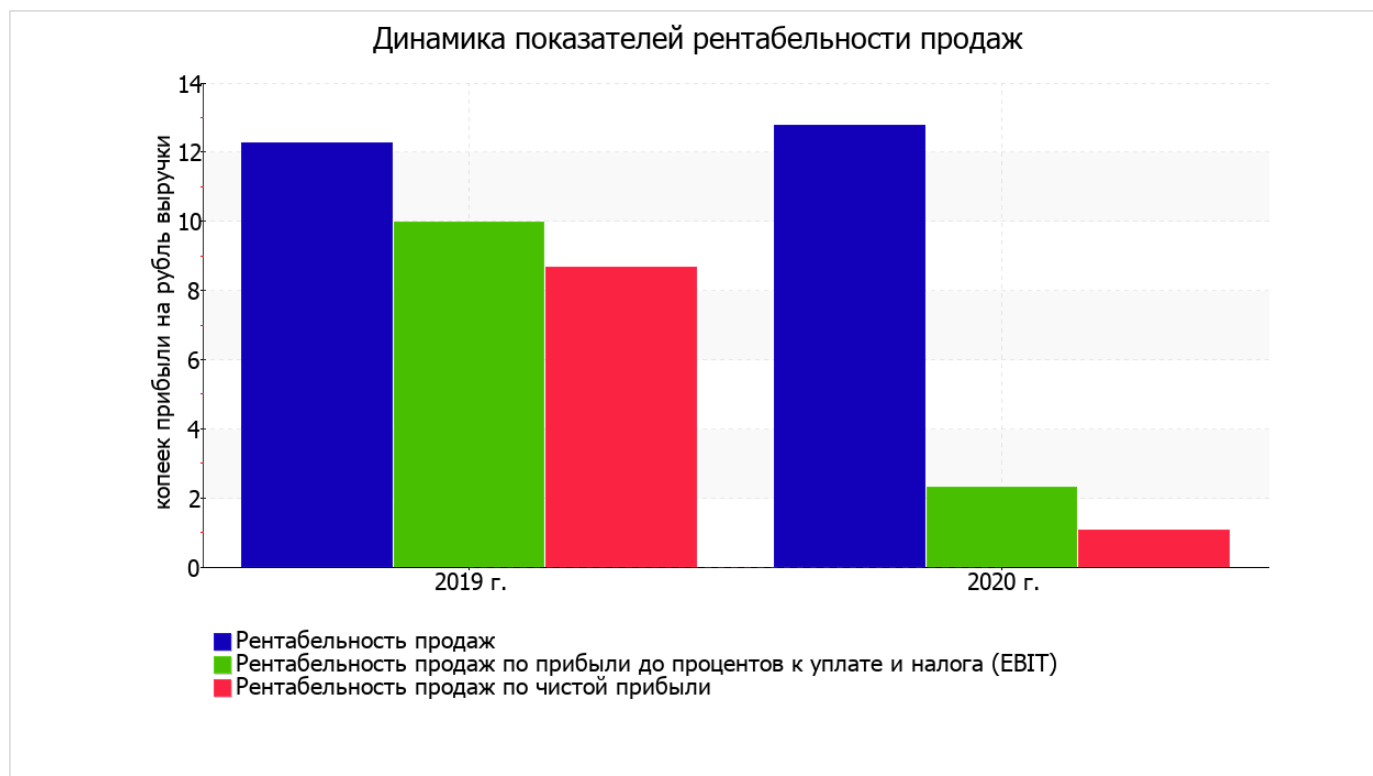
### 3.2. Анализ рентабельности

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 для данной отрасли: 5% и более.	12,3	12,8	+0,5	+4,1
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	10	2,3	-7,7	-76,9
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	8,7	1,1	-7,6	-87,9

[За последний период] организация получила прибыль как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности.

Рентабельность продаж за 2020 год составила 12,8%. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (+0,5%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил 2,3%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 2,3 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основных показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	5,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	2,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере **0,059** руб.

за 2020 год значение рентабельности активов (**2,4%**) является неудовлетворительным.

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

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 64 дн.)	161	2,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 20 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	23	16,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 85 и менее дн.)	163	2,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	65	5,6

\* 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 163 календарных дня.

## 4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БАМ" в течение анализируемого периода.

С отрицательной стороны финансовое положение и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БАМ" характеризуют следующие показатели:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,39);
- ниже нормального значение коэффициент абсолютной ликвидности;
- недостаточная рентабельность активов (2,4% за 2020 год);
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-7,7 коп. от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Показатели финансового положения организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода демонстрирует очень хорошее значение, равное 0,38;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Анализ выявил следующие показатели, положительно характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- рост рентабельности продаж (+0,5 процентных пункта от рентабельности 12,3% за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 84% в общей сумме капитала организации);
- за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 получена прибыль от продаж (2 724 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 243 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 224 тыс. руб.

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