Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РАССВЕТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6025052650

Код причины постановки на учет (КПП): 602501001

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 "РАССВЕТ"

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	–	1 123	–	1	+1 123	–
в том числе: основные средства	–	1 123	–	1	+1 123	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	–	115 488	–	99	+115 488	–
в том числе: запасы	–	48 328	–	41,4	+48 328	–
дебиторская задолженность	–	32 471	–	27,8	+32 471	–
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	–	33 382	–	28,6	+33 382	–
Пассив						
1. Собственный капитал	–	8 687	–	7,4	+8 687	–
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	–	107 924	–	92,6	+107 924	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	–	116 611	100	100	+116 611	–

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

Структура активов организации на 31 декабря 2020 г. характеризуется большой долей (99%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств.

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

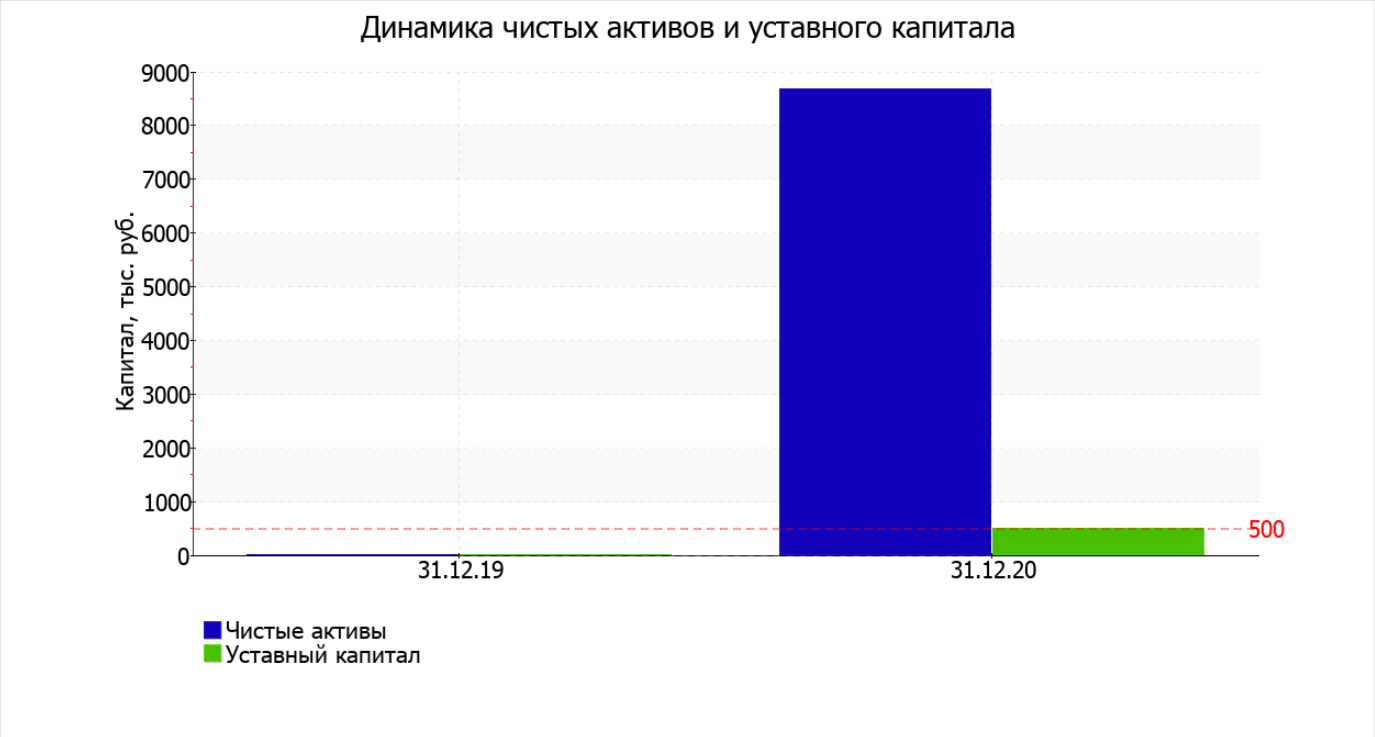


собственный капитал организации на 31.12.2020 составил 8 687,0 тыс. руб., что на 8 687,0 тыс. руб. больше значения по состоянию на 31.12.2019.

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	0	8 687	–	7,4	+8 687	–
2. Уставный капитал	–	500	–	0,4	+500	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	0	8 187	–	7	+8 187	–

Чистые активы организации на 31.12.2020 намного (в 17,4 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



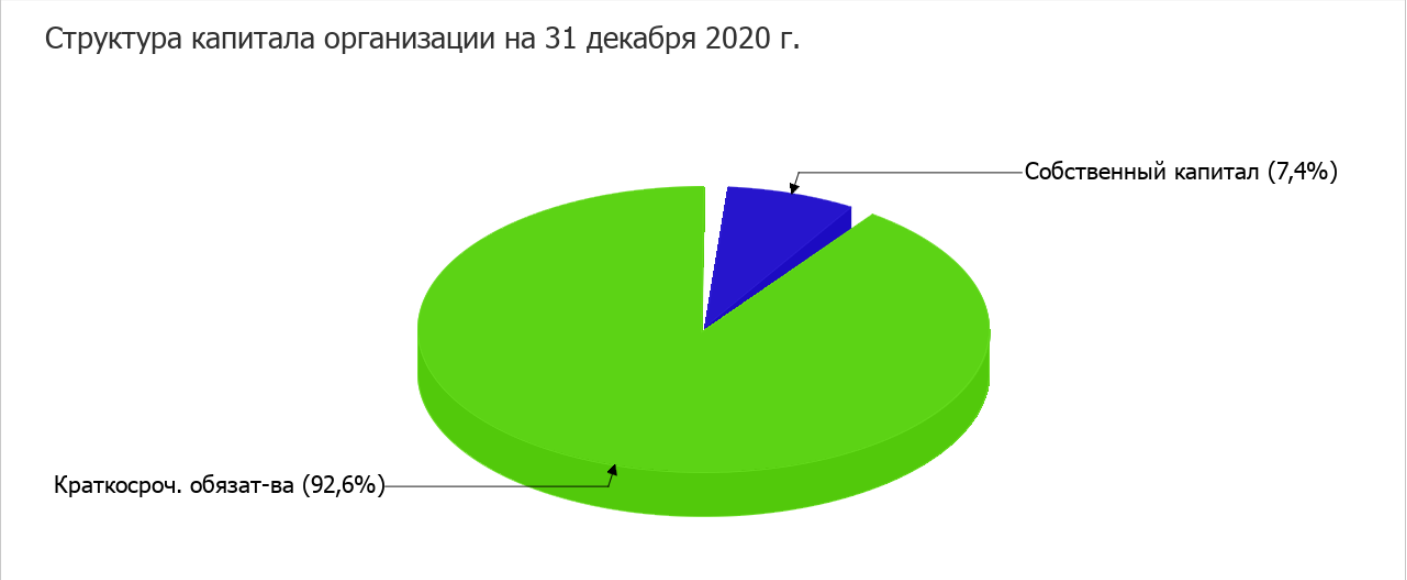
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	–	0,07	+0,07	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	–	0,07	+0,07	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	–	0,07	+0,07	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	–	0,87	+0,87	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более. (коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале)
Коэффициент обеспеченности запасов	–	0,16	+0,16	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 31.12.2020 составил 0,07. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (7% от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. коэффициент автономии в течение анализируемого периода вырос на 0,07.

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



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2020 составил 0,07. за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами возрос на 0,07. коэффициент на последний день анализируемого периода (31.12.2020) имеет значение, не укладывающееся в норматив.

за год коэффициент покрытия инвестиций вырос с – до 0,07 (т. е. на 0,07). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2020 значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 7%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода составил 0,16. коэффициент обеспеченности материальных запасов в течение анализируемого периода повысился на 0,16. по состоянию на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов соответствует норме.

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	–	1,07	+1,07	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	–	0,61	+0,61	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	–	0,31	+0,31	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 1,07. Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за весь анализируемый период коэффициент вырос на 1,07.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (0,61) тоже оказалось ниже допустимого. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение, соответствующее допустимому (0,31). [За весь период] коэффициент вырос на 0,31.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РАССВЕТ" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 14 159 тыс. руб., что равняется 3,8% от выручки.

убыток от прочих операций за весь анализируемый период составил 3 787 тыс. руб.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.
	2020 г.
1. Выручка	376 558
2. Расходы по обычным видам деятельности	362 399
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	14 159
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-3 787
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	10 372
6. Проценты к уплате	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-2 185
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	8 187
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	8 187
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	8 187

3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)
	2020 г.
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение: 4% и более.	3,8
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2,8
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	2,2

[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.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 3,8 копеек с каждого рубля выручки от реализации.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 2,8%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 2,8 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	188	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	14	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	238,1	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 1,88 руб.

за 2020 год рентабельность активов имеет нормальное значение, равное 14%.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей 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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 86 дн.)	56	6,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	24	15
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 11 и менее дн.)	16	23,1
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	52	7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.)	57	6,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	4	86,5

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 57 календарных дней. При этом требуется 24 дня, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

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

Среди показателей, имеющих исключительно хорошие значения, можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом в течение анализируемого периода наблюдалось увеличение чистых активов;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 получена прибыль от продаж (14 159 тыс. руб.);
- чистая прибыль за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 составила 8 187 тыс. руб.

Приведенные ниже 4 показателя финансового положения организации имеют отрицательные значения:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 7%);
- по состоянию на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,07, не соответствует нормативу;
- не укладывается в нормативное значение коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности ниже нормального значение.

С критической стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 7% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Положительно характеризующим результаты деятельности организации показателем является следующий – хорошая рентабельность активов (14% за последний год).

Среди всех полученных в ходе анализа показателей имеется один, имеющий значение на границе нормативного – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

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