

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СПЕКТР"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4821049275

Код причины постановки на учет (КПП): 482101001

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

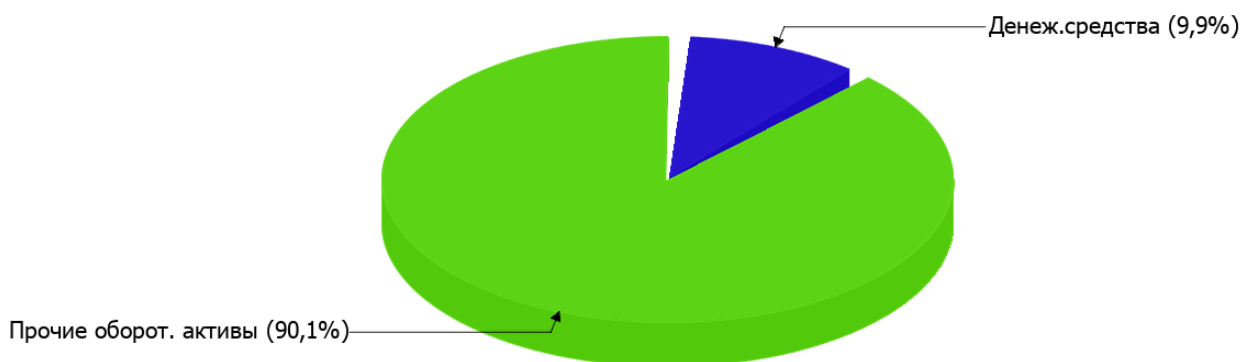
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
Внеоборотные активы	336	–	2,2	–	-336	-100
Оборотные	15 116	526	97,8	100	-14 590	-96,5
Пассив						
Собственный капитал	6 621	239	42,8	45,4	-6 382	-96,4
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	8 831	287	57,2	54,6	-8 544	-96,8
Валюта баланса	15 452	526	100	100	-14 926	-96,6

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2020 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период существенно уменьшились (на 96,6%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации (уменьшился на 6 382 тыс. руб.).

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

Структура активов организации на 31 декабря 2020 г.



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

- финансовые и другие оборотные активы – **9 571** тыс. руб. (**64,1%**)
- запасы – **4 075** тыс. руб. (**27,3%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **944** тыс. руб. (**6,3%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

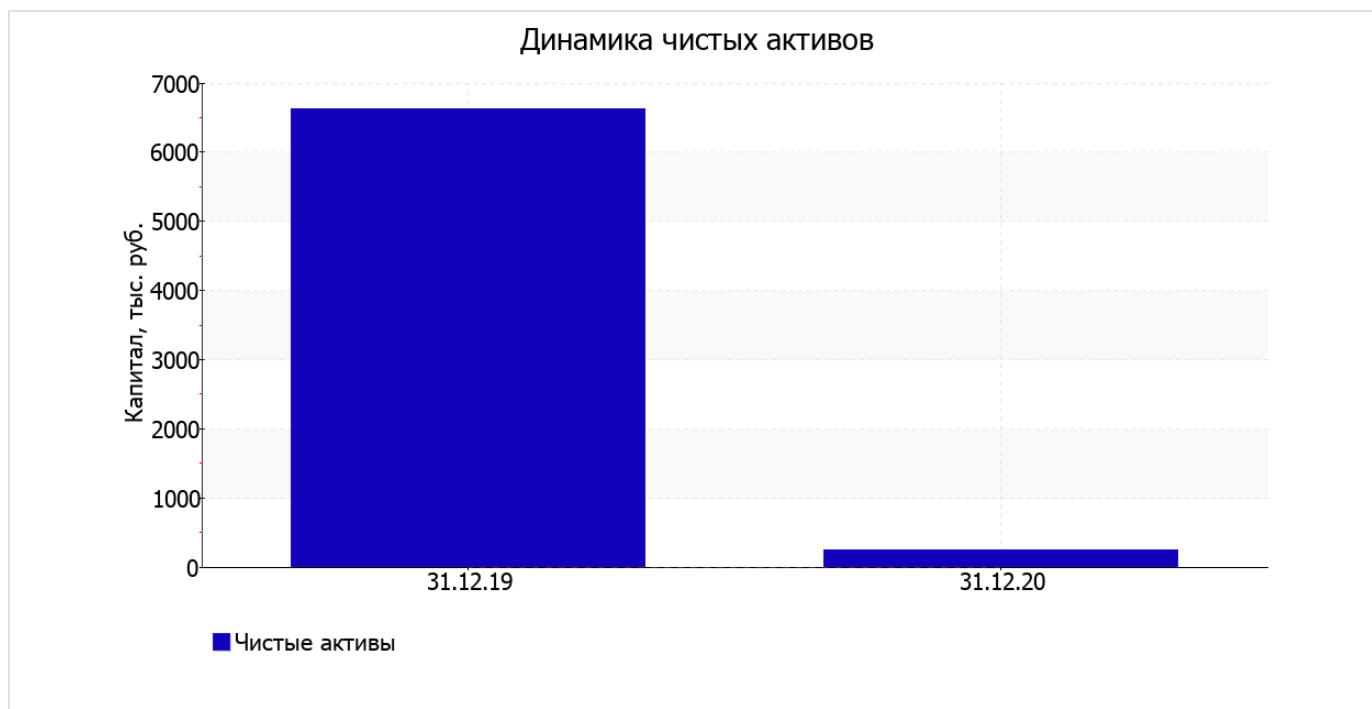
- кредиторская задолженность – **8 544** тыс. руб. (**57,2%**)
- капитал и резервы – **6 382** тыс. руб. (**42,8%**)

на последний день анализируемого периода собственный капитал организации составил **239** тыс. руб. собственный капитал организации резко снизился за весь рассматриваемый период на **6 382,0** тыс. руб., или на **96,4%**.

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	6 621	239	42,8	45,4	-6 382	-96,4

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 **96,4%** за год. 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

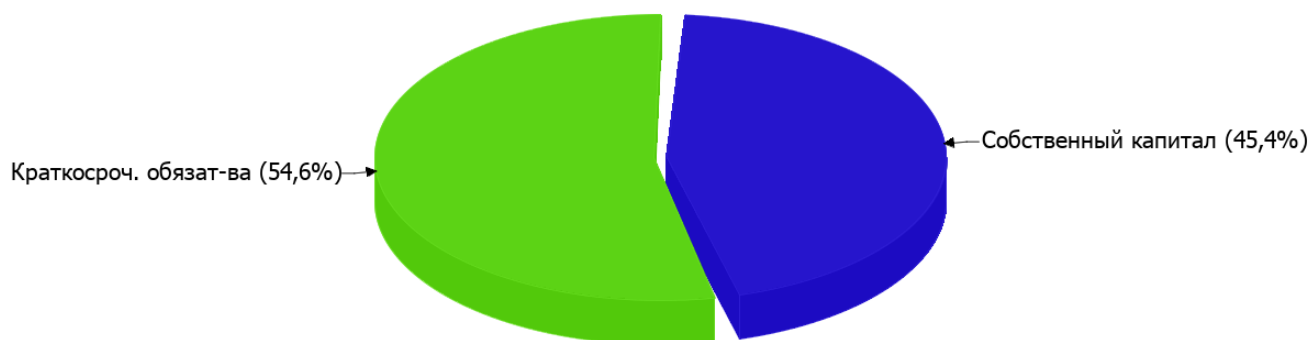
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,43	0,45	+0,02	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,42	0,45	+0,03	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,43	0,45	+0,02	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,54	–	-1,54	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 **0,45**. Полученное значение укладывается в принятую для этого показателя норму (нормальное значение: не менее 0,45, оптимальное 0,55-0,7) и свидетельствует о хорошем балансе собственного и заемного капитала. за год коэффициент автономии ощутимо вырос (**+0,02**).

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **0,45**. за год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами увеличился на **0,03**. на 31 декабря 2020 г. значение коэффициента характеризуется как, без сомнения, хорошее.

за год имел место ощутимый рост коэффициента покрытия инвестиций до **0,45** (на **0,02**). Значение коэффициента на 31 декабря 2020 г. значительно ниже нормативного значения.

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	1,71	1,83	+0,12	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,11	0,18	+0,07	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 (**1,83** против нормативного значения 2). При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,12**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и предыдущий коэффициент, имеет значение ниже нормы (**0,18**). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – в течение анализируемого периода коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,07**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

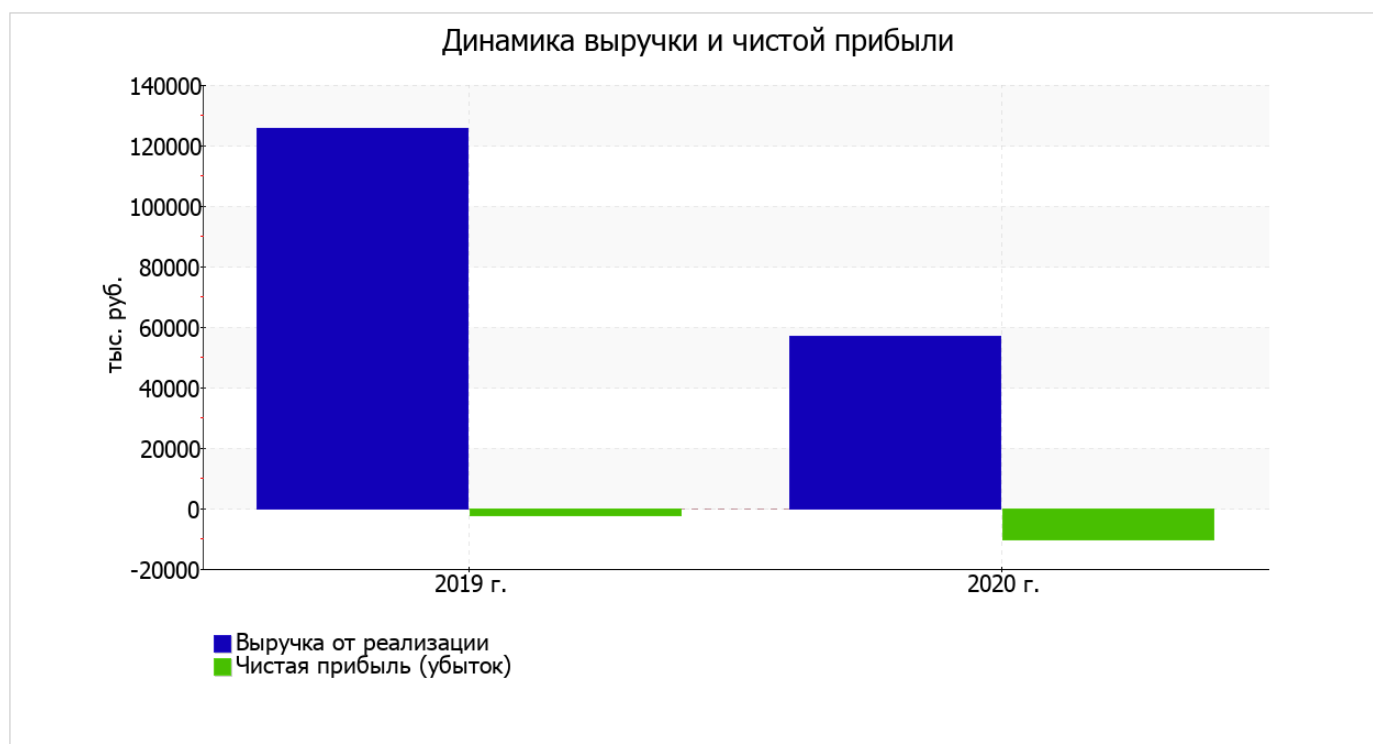
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СПЕКТР" за год приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация получила убыток от продаж в размере **1 684** тыс. руб., что составляет 3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на **1 254** тыс. руб., или в **3,9** раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **68 487** и **67 233** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-54,6%**) опережает изменение расходов (**-53,4%**)

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	125 530	57 043	-68 487	-54,6	91 287
2. Расходы по обычным видам деятельности	125 960	58 727	-67 233	-53,4	92 344
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-430	-1 684	-1 254	↓	-1 057
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-509	-8 016	-7 507	↓	-4 263
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-939	-9 700	-8 761	↓	-5 320
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	1 366	636	-730	-53,4	1 001
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-2 305	-10 336	-8 031	↓	-6 321

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



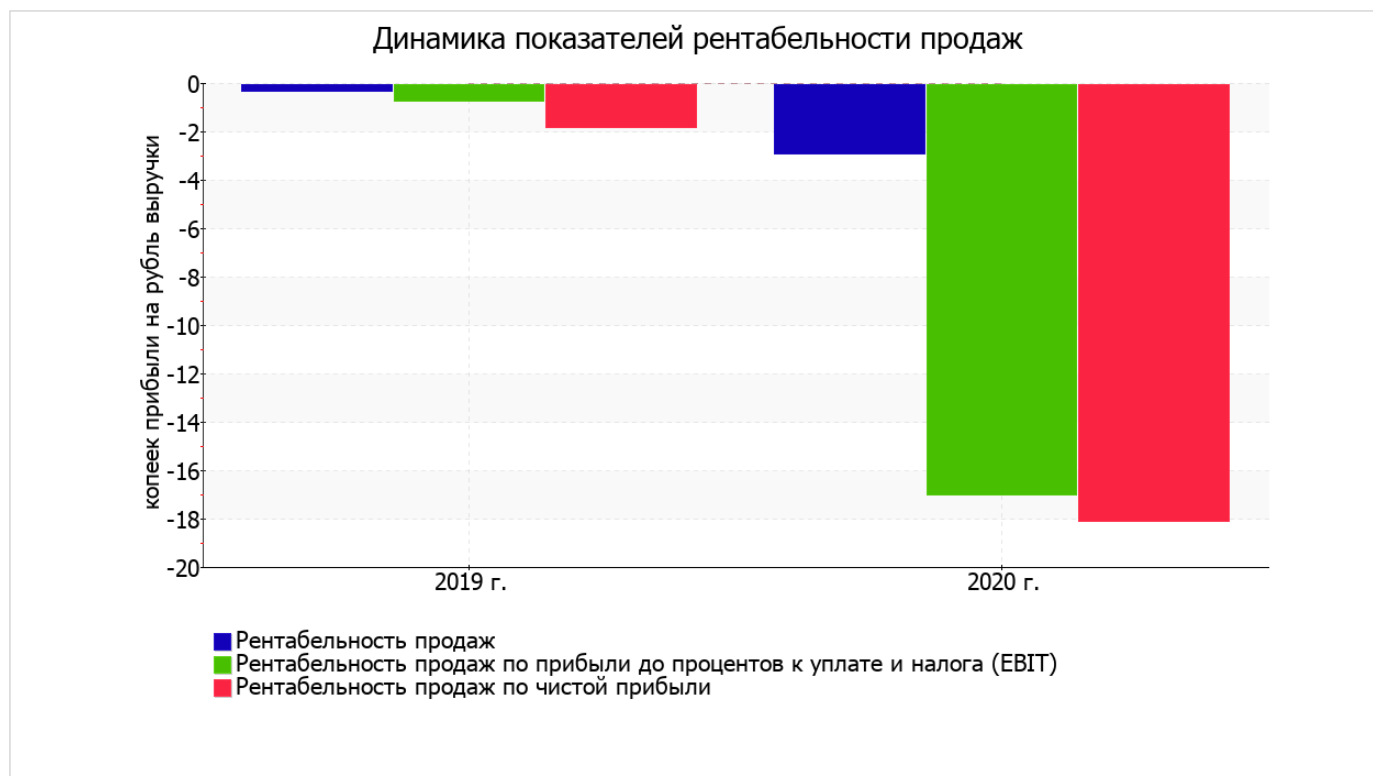
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 4%.	-0,3	-3	-2,7	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-0,7	-17	-16,3	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	-1,8	-18,1	-16,3	↓

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

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере **-3** копеек с каждого рубля выручки от реализации. При этом имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (**-2,7** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2020 год составил **-17%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **-17** коп. убытка 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)	-300,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-129	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 9%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-282	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СПЕКТР" принес 3,005 руб. убытка.

за последний год рентабельность активов имеет крайне неудовлетворительное значение (-129%).

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 среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 86 и менее дн.)	50	7,3
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)	29	12,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.)	51	7,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	22	16,6

* 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 51 календарный день.

4. Выводы по результатам анализа

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

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

- падение рентабельности продаж (-2,7 процентных пункта от рентабельности -0,3% за такой же период прошлого года);
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 45% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 70%);
- за 2020 год получен убыток от продаж (-1 684 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 254 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -10 336 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-16,3 коп. от данного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Показатели финансового положения организации, имеющие отрицательные значения:

- ниже нормального значение коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности ниже нормального значение;
- изменение собственного капитала практически равно общему изменению активов организации.

С исключительно хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- на 31 декабря 2020 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению – 0,45;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Среди показателей, положительно характеризующих финансовое положение организации, можно выделить такие:

- доля собственного капитала в активах организации составляет 45%, что укладывается в норму;
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины.

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