

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДАКАР"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4207038488

Код причины постановки на учет (КПП): 420501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами (ОКВЭД 47).

## 2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДАКАР"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

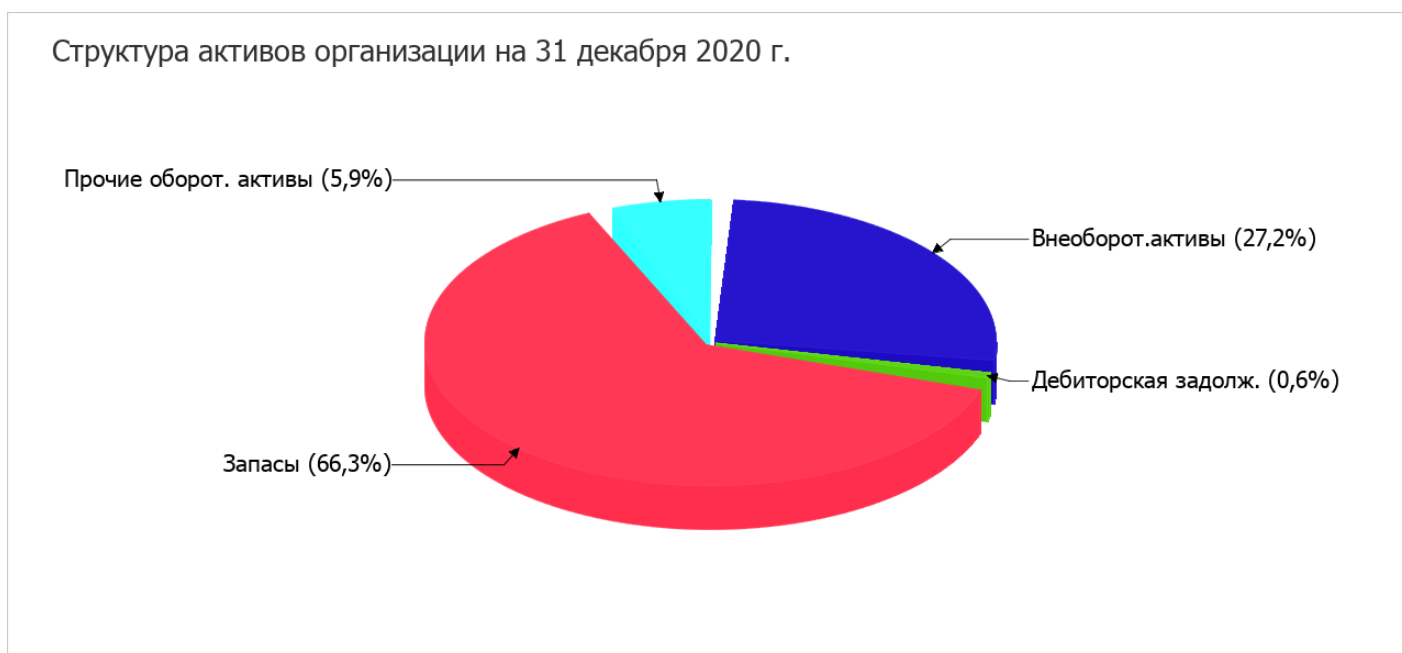
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
<b>Актив</b>						
1. Внеоборотные активы	13 205	12 449	28,7	27,2	-756	-5,7
в том числе: основные средства	13 205	12 449	28,7	27,2	-756	-5,7
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	32 790	33 316	71,3	72,8	+526	+1,6
в том числе: запасы	31 742	30 329	69	66,3	-1 413	-4,5
дебиторская задолженность	979	273	2,1	0,6	-706	-72,1
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	69	2 714	0,2	5,9	+2 645	+39,3 раза
<b>Пассив</b>						
1. Собственный капитал	43 984	44 648	95,6	97,6	+664	+1,5
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	2 011	1 117	4,4	2,4	-894	-44,5
в том числе: заемные средства	1 580	728	3,4	1,6	-852	-53,9
Валюта баланса	45 995	45 765	100	100	-230	-0,5

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

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на последний день анализируемого периода в активах организации доля внеоборотных средств составляет 1/3, а текущих активов – 2/3. Активы организации за весь период практически остались на том же уровне. При фактической неизменности величины активов собственный капитал увеличился на 1,5%, что, в целом, положительно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

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



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):

- запасы – 1 413 тыс. руб. (49,1%)
- основные средства – 756 тыс. руб. (26,3%)
- дебиторская задолженность – 706 тыс. руб. (24,6%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение произошло по строке "краткосрочные заемные средства" (-852 тыс. руб., или 95,3% вклада в снижение пассивов организации за весь рассматриваемый период).

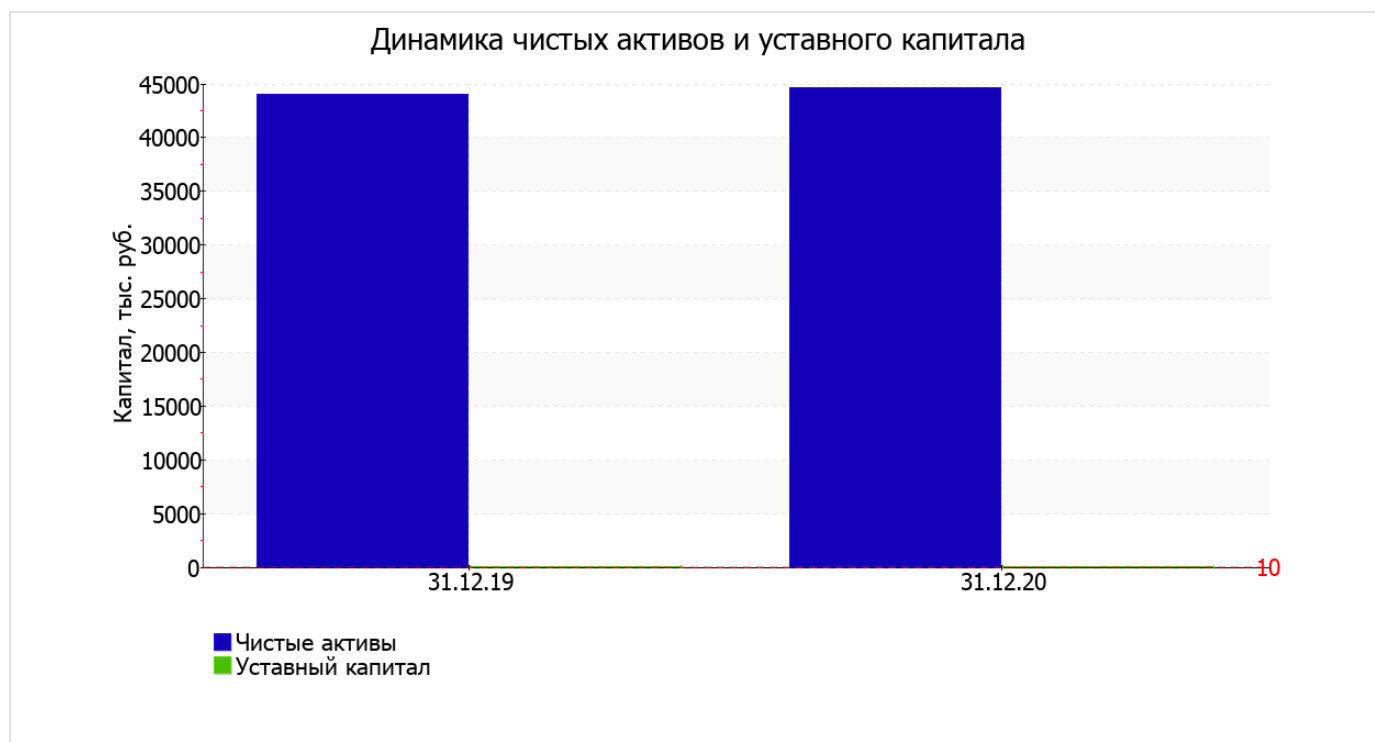
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (+2 645 тыс. руб. и +664 тыс. руб. соответственно).

по состоянию на 31.12.2020 собственный капитал организации равнялся 44 648,0 тыс. руб. за весь анализируемый период собственный капитал организации увеличился всего лишь на 664 тыс. руб., или на 1,5%.

## 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	43 984	44 648	95,6	97,6	+664	+1,5
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	43 974	44 638	95,6	97,5	+664	+1,5

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода (31.12.2020) намного (в 4 464,8 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на 1,5% за весь рассматриваемый период. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

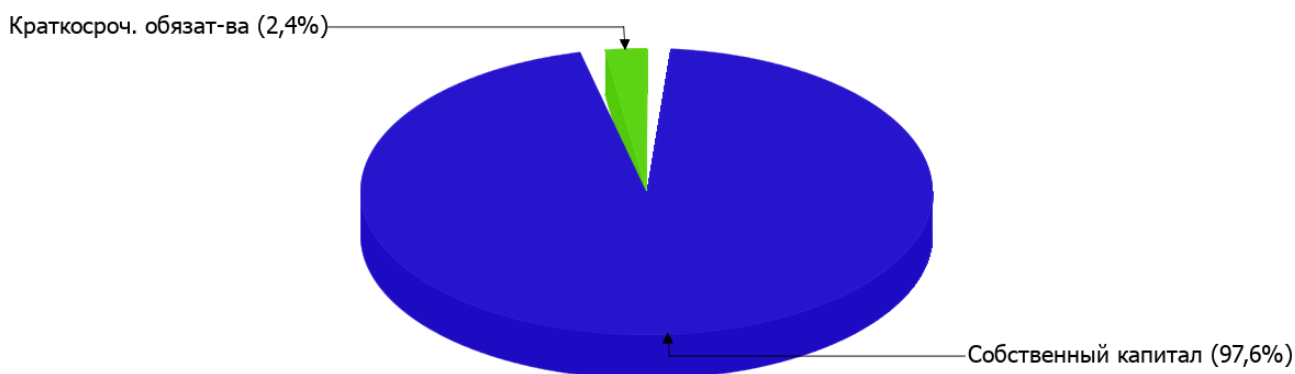
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,96	0,98	+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	0,94	0,97	+0,03	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,96	0,98	+0,02	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,7	0,72	+0,02	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,97	1,06	+0,09	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 **0,98**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**98%**) в общем капитале; общество слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за последний год коэффициент автономии несильно вырос (на **0,02**).

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2020 г. составил **0,97**. произошел небольшой рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (на **0,03**). на 31 декабря 2020 г. значение коэффициента можно охарактеризовать как вполне соответствующее нормальному.

коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода несколько вырос (до **0,98**; **+0,02**). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2020 вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **98%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2020 составил **1,06**, что на **0,09** больше значения на начало анализируемого периода. на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно охарактеризовать как очень хорошее.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДАКАР" 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	<b>16,31</b>	<b>29,83</b>	<b>+13,52</b>	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	<b>0,52</b>	<b>2,67</b>	<b>+2,15</b>	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	<b>0,03</b>	<b>2,43</b>	<b>+2,4</b>	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**29,83**) соответствует норме. При этом за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на **13,52**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,8. В данном случае его значение составило **2,67**. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **2,43**. При этом за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на **2,4**.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДАКАР" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере **1 698** тыс. руб., что составило 9,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **621** тыс. руб., или на **26,8%**.

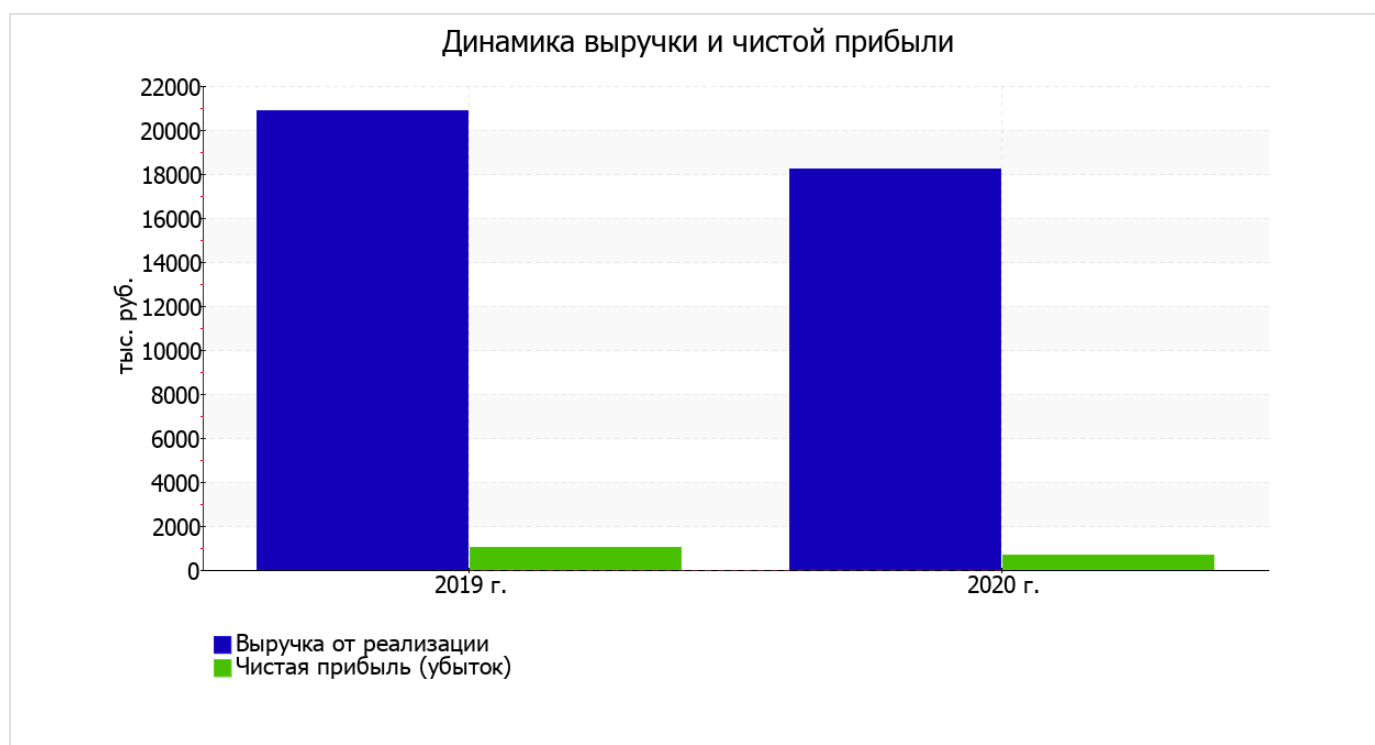
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **2 677** и **2 056** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-12,8%**) опережает изменение расходов (**-11,1%**)

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.

убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил 433 тыс. руб., что на 313 тыс. руб. (42%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

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	20 894	18 217	-2 677	-12,8	19 556
2. Расходы по обычным видам деятельности	18 575	16 519	-2 056	-11,1	17 547
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	2 319	1 698	-621	-26,8	2 009
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-284	-341	-57	↓	-313
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2 035	1 357	-678	-33,3	1 696
6. Проценты к уплате	462	92	-370	-80,1	277
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-564	-601	-37	↓	-583
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	1 009	664	-345	-34,2	837
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	1 009	664	-345	-34,2	837
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	664	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



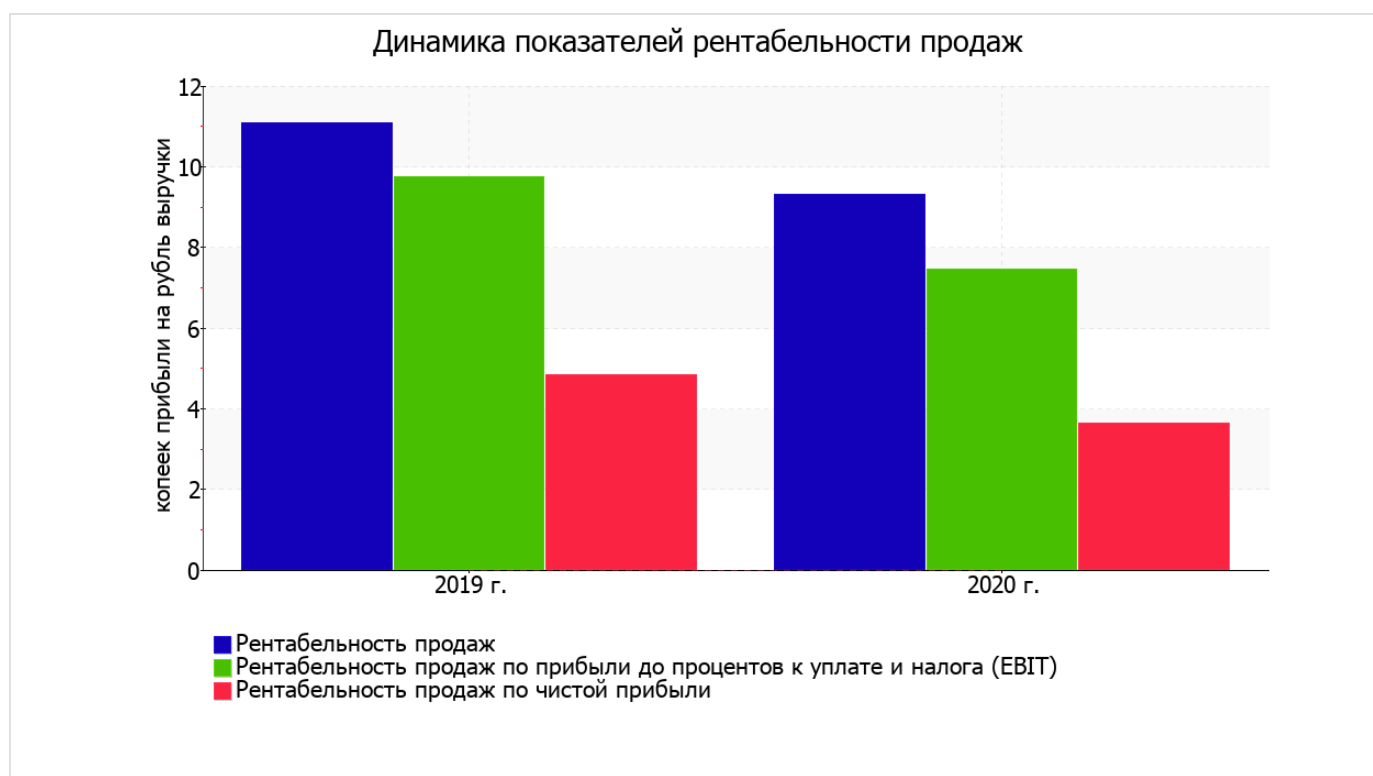
### 3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 4%.	11,1	9,3	-1,8	-16
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	9,7	7,4	-2,3	-23,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	4,8	3,6	-1,2	-24,5

[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.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 9,3% от полученной выручки. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (-1,8%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 7,4%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 7,4 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	1,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	1,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	3,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,015 руб.

за последний год значение рентабельности активов (1,4%) является неудовлетворительным.

### 3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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: 86 и менее дн.)	664	0,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	688	0,5
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 11 и менее дн.)	13	29
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	8	44,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.)	922	0,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	890	0,4

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

Данные об оборачиваемости активов в течение анализируемого периода свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 922 календарных дня. При этом требуется 688 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДАКАР".

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **0,97**, является вполне соответствующее нормальному;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- положительная динамика изменения собственного капитала организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДАКАР" практически не изменились;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **98%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Следующие 4 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют хорошие значения:

- коэффициент автономии неоправданно высок (**0,98**);
- хорошее соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- за последний год получена прибыль от продаж (**1 698** тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-621 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2020 год составила **664** тыс. руб.

С негативной стороны результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- недостаточная рентабельность активов (**1,4%** за последний год);
- значительное падение прибыльности продаж (**-1,8** процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной **11,1%**);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**-2,3** коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДАКАР", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.