

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЙЯ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0813004795

Код причины постановки на учет (КПП): 081101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная алкогольными напитками, включая пиво, в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.25.1).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЙЯ"

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	-	-	-	-	-	-
в том числе: основные средства	-	-	-	-	-	-
нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
2. Оборотные, всего	288	294	100	100	+6	+2,1
в том числе: запасы	288	294	100	100	+6	+2,1
дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	-	-	-	-	-	-
Пассив						
1. Собственный капитал	222	227	77,1	77,2	+5	+2,3
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	66	67	22,9	22,8	+1	+1,5
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	288	294	100	100	+6	+2,1

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

Активы на 31.12.2020 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь анализируемый период несколько увеличились (на 2,1%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации, увеличившись на 5 тыс. руб.

Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "запасы" на 6 тыс. руб. (или 100% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

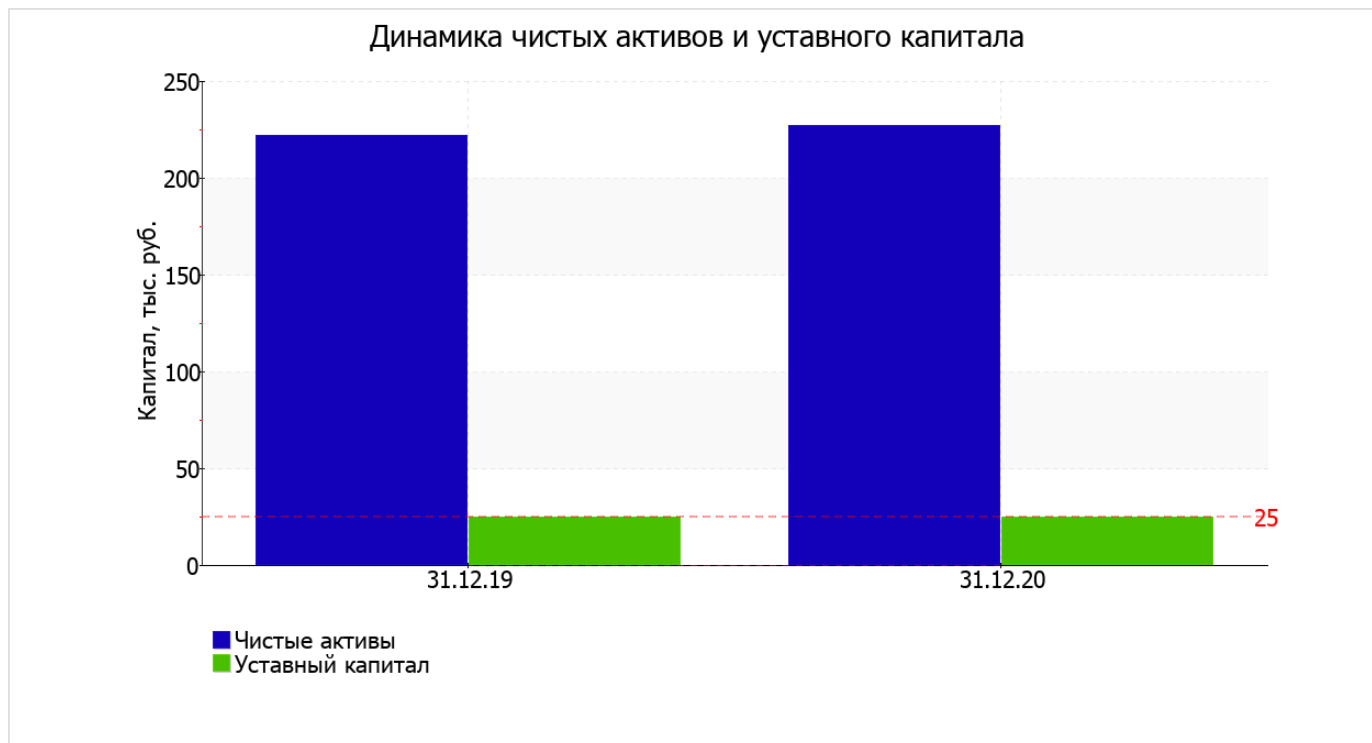
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 5 тыс. руб. (83,3%)
- доходы будущих периодов – 1 тыс. руб. (16,7%)

на 31.12.2020 собственный капитал организации составил 227 тыс. руб. за весь анализируемый период собственный капитал организации несколько вырос (на 5 тыс. руб., или на 2,3%).

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	222	227	77,1	77,2	+5	+2,3
2. Уставный капитал	25	25	8,7	8,5	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	197	202	68,4	68,7	+5	+2,5

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода (31.12.2020) намного (в 9,1 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, необходимо отметить увеличение чистых активов на 2,3% в течение анализируемого периода. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



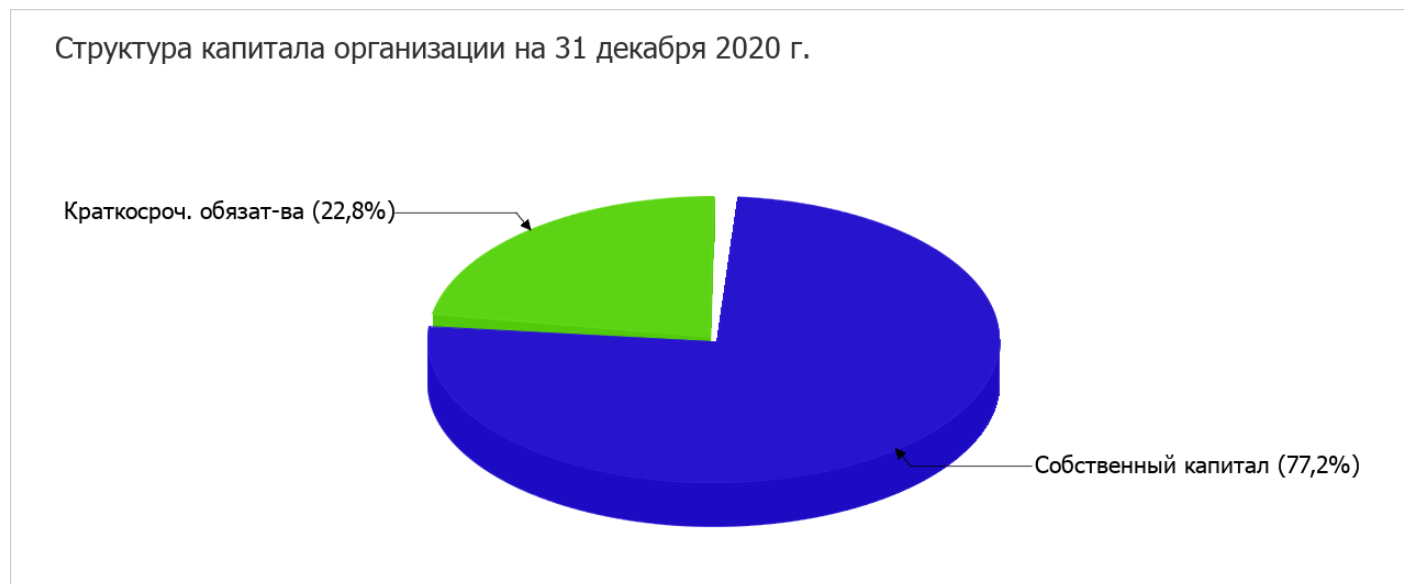
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,77	0,77	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,77	0,77	–	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,77	0,77	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	1	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,77	0,77	–	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 по состоянию на 31.12.2020 составил **0,77**. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доле собственного капитала (**77%**) в общем капитале; общество слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за год имел место несущественный рост коэффициента автономии (менее чем на **0,01**).

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2020 составил **0,77**. в течение анализируемого периода наблюдалось несущественное повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами. на последний день анализируемого периода значение коэффициента можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

за год коэффициент покрытия инвестиций увеличился всего менее чем на **0,01**, до **0,77**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2020 соответствует нормативному значению.

на последний день анализируемого периода (31.12.2020) коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **0,77**. за весь рассматриваемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов несущественно вырос. на последний день анализируемого периода (31.12.2020) коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

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	4,36	4,39	+0,03	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0	0	–	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0	0	–	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (4,39 при нормативном значении 2). При этом в течение анализируемого периода коэффициент вырос на 0,03.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (0) оказалось ниже допустимого. Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Ниже нормы оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0 при норме 0,2). При этом с начала период коэффициент абсолютной ликвидности остался неизменным.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

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

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила прибыль от продаж в размере 202 тыс. руб., что составляет 9,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 5 тыс. руб., или на 2,5%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 176 и 171 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+9,3%) опережает изменение выручки (+8,6%)

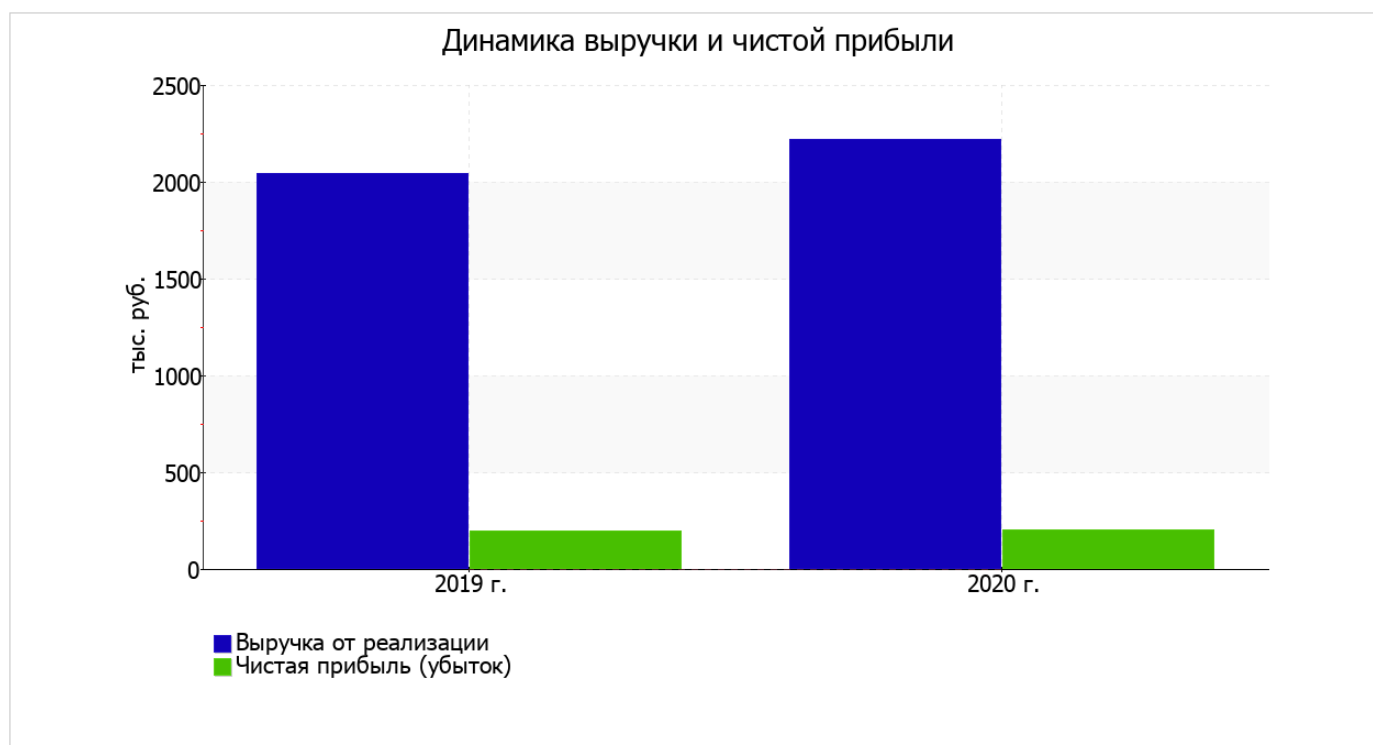
Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Это и обусловило отсутствие показателя "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2.

В форме №2 строки прочих доходов и расходов не содержат данных показателей. Избежать расходов даже при отсутствии деятельности практически невозможно, поэтому возможны неточности в заполнении отчета.

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	2 042	2 218	+176	+8,6	2 130
2. Расходы по обычным видам деятельности	1 845	2 016	+171	+9,3	1 931
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	197	202	+5	+2,5	200
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	–	–	–	–	–
5. ЕВГТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	197	202	+5	+2,5	200
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	–	–	–	–	–

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)	
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	197	202	+5	+2,5	200
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	197	202	+5	+2,5	200
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	5	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



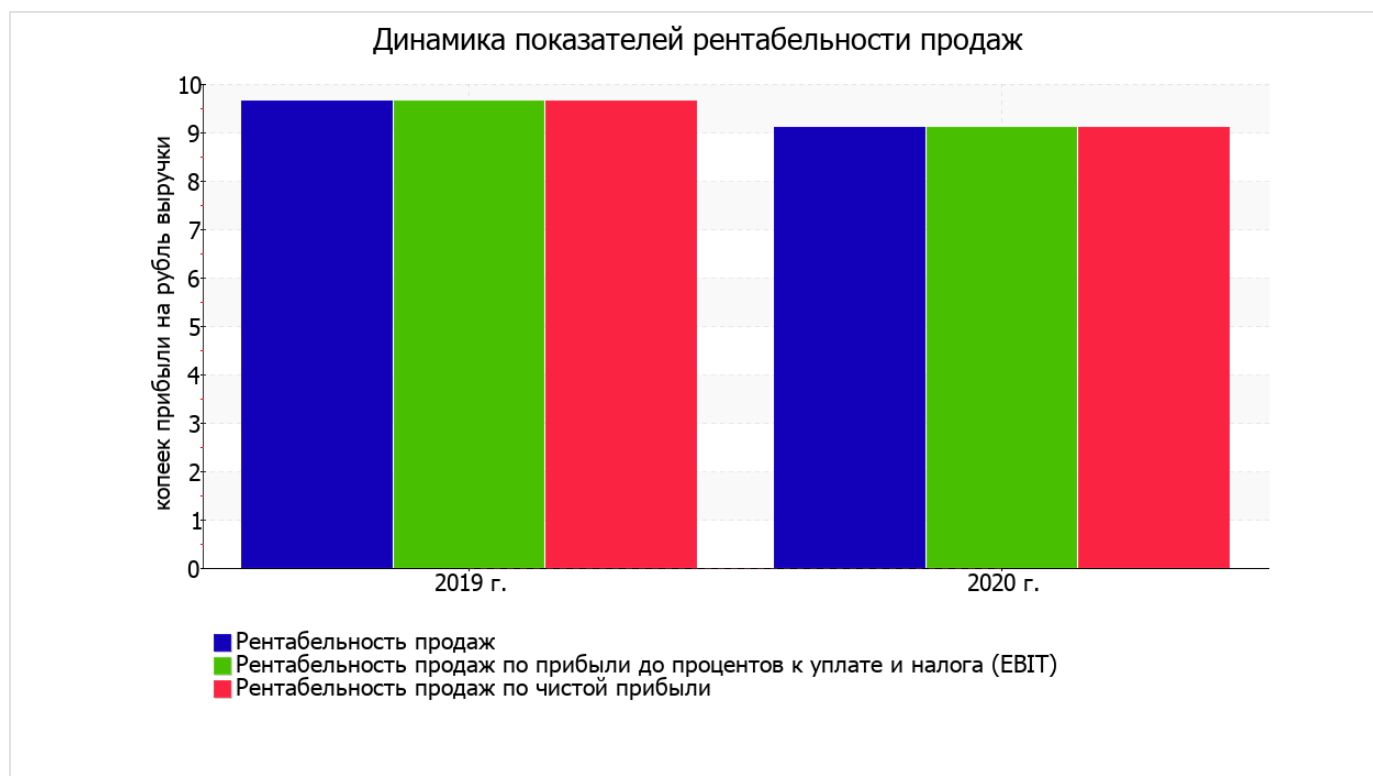
3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	9,6	9,1	-0,5	-5,6
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	9,6	9,1	-0,5	-5,6
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	9,6	9,1	-0,5	-5,6

[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 9,1% от полученной выручки. Однако имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (-0,5%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил 9,1%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 9,1 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)	89,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	69,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	89,7	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 0,897 руб.

рентабельность активов за последний год демонстрирует очень хорошее значение, равное 69,2%.

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 средневзвешенной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 86 и менее дн.)	48	7,6
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к средневзвешенной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 45 дн.)	53	6,9
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 11 и менее дн.)	0	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к средневзвешенной выручке)	0	–
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.)	48	7,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к средневзвешенной выручке)	37	9,9

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 48 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 53 дня, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

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

Приведенные ниже 5 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют положительные значения:

- доля собственного капитала неоправданно высока (77%);
- изменение собственного капитала практически равно общему изменению активов ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЙЯ";
- коэффициент покрытия инвестиций соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 77% в общей сумме капитала организации);
- за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 получена прибыль от продаж (202 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+5 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2020 составила 202 тыс. руб. (+5 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,77) можно характеризовать как исключительно хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- значительная, по сравнению с общей стоимостью активов организации прибыль (69,2% за последний год).

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие нормальные или близкие к нормальным значения:

- незначительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-0,5 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 9,6%);
- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- незначительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-0,5 коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Анализ выявил следующие показатели, критически характеризующие финансовое положение организации:

- значительно ниже нормы коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- значительно ниже нормативного значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Полученные значения показателей свидетельствуют о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями имеют хорошие возможности для расширения своей деятельности за счет привлечения кредитных ресурсов.