Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕНОСТЬЮ "ЧАСТНОЕ ОХРАННОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "РЫСЬ И К"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6612015910

Код причины постановки на учет (КПП): 661201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность частных охранных служб (ОКВЭД 80.10).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕНОСТЬЮ "ЧАСТНОЕ ОХРАННОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "РЫСЬ И К"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

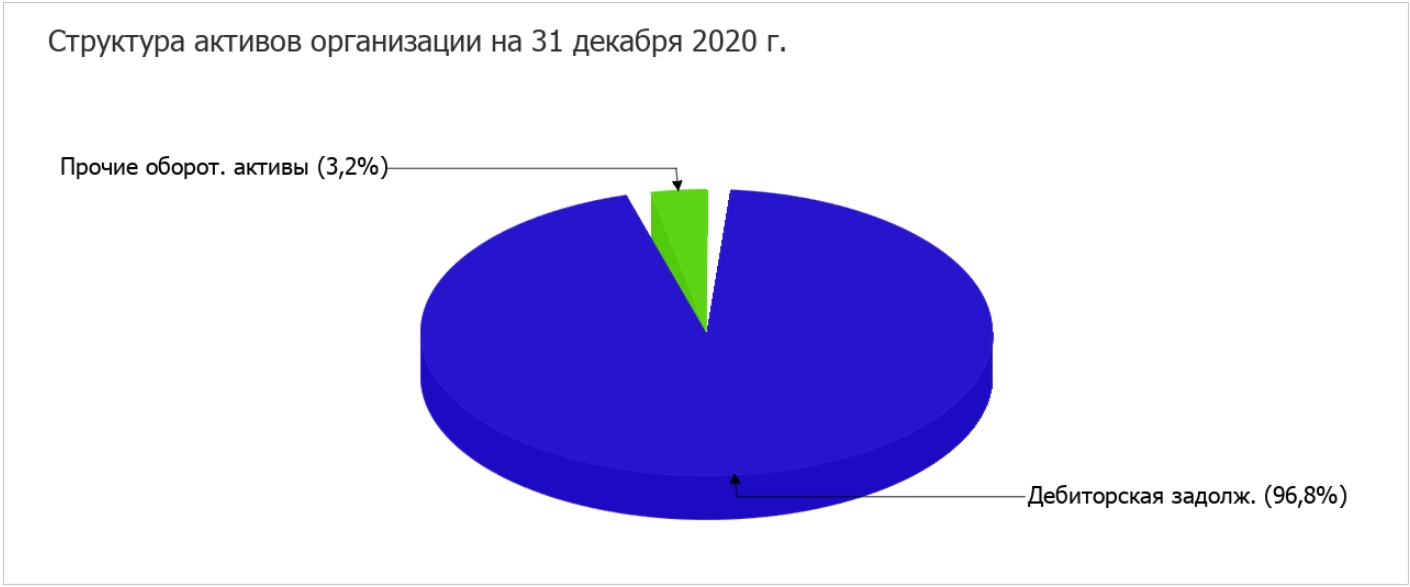
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	2 229	1 664	100	100	-565	-25,3
в том числе: запасы	65	–	2,9	–	-65	-100
дебиторская задолженность	1 752	1 610	78,6	96,8	-142	-8,1
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	412	54	18,5	3,2	-358	-86,9
Пассив						
1. Собственный капитал	1 734	1 183	77,8	71,1	-551	-31,8
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	495	481	22,2	28,9	-14	-2,8

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)		
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	2 229	1 664	100	100	-565	-25,3

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

Активы на 31 декабря 2020 г. характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за последний год уменьшились на 565 тыс. руб. (на 25,3%). Учитывая уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 31,8%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:



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):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 358 тыс. руб. (63,4%)
- дебиторская задолженность – 142 тыс. руб. (25,1%)
- запасы – 65 тыс. руб. (11,5%)

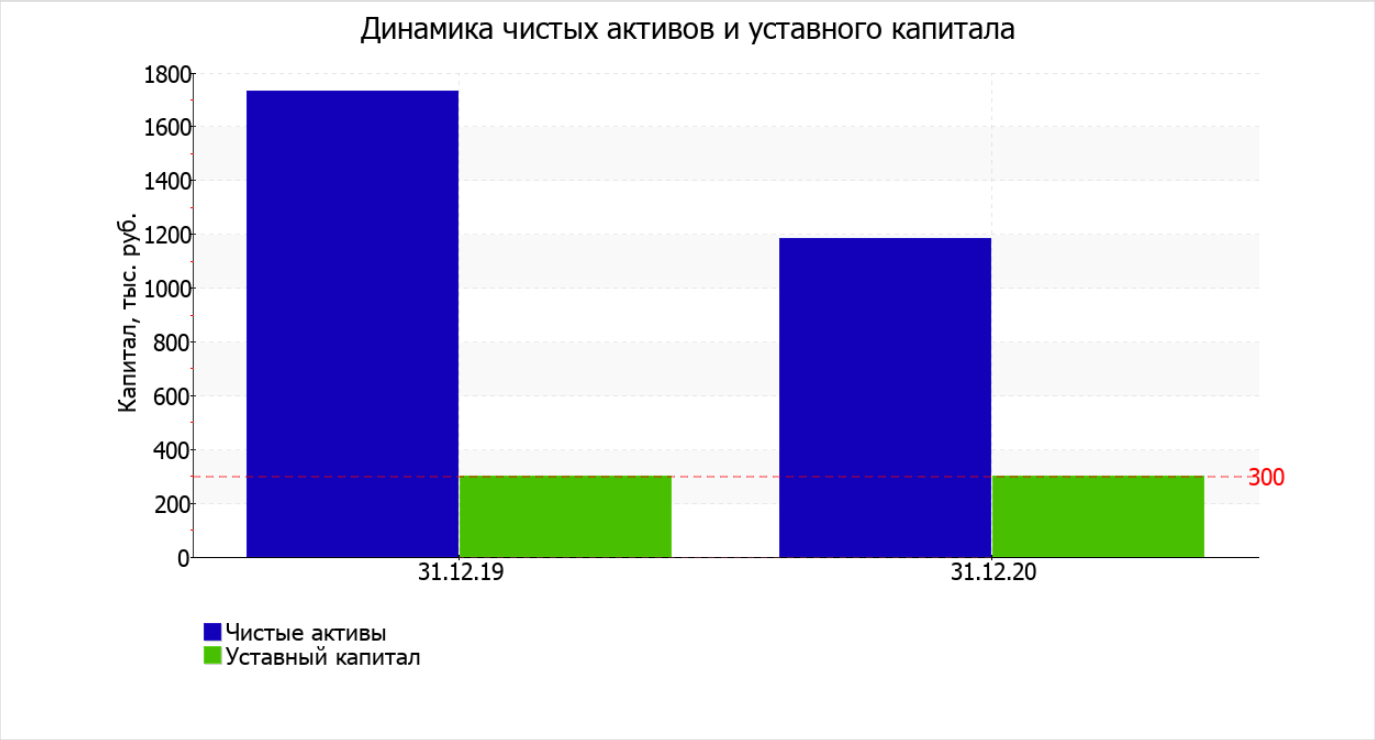
Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение произошло по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (-551 тыс. руб., или 97,5% вклада в снижение пассивов организации за весь рассматриваемый период).

собственный капитал организации за весь рассматриваемый период сильно снизился до 1 183,0 тыс. руб. (на 551 тыс. руб.).

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	1 734	1 183	77,8	71,1	-551	-31,8
2. Уставный капитал	300	300	13,5	18	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	1 434	883	64,3	53,1	-551	-38,4

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода (31.12.2020) намного (в 3,9 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом необходимо отметить снижение чистых активов на 31,8% за весь рассматриваемый период. 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 и уставного капитала организации.



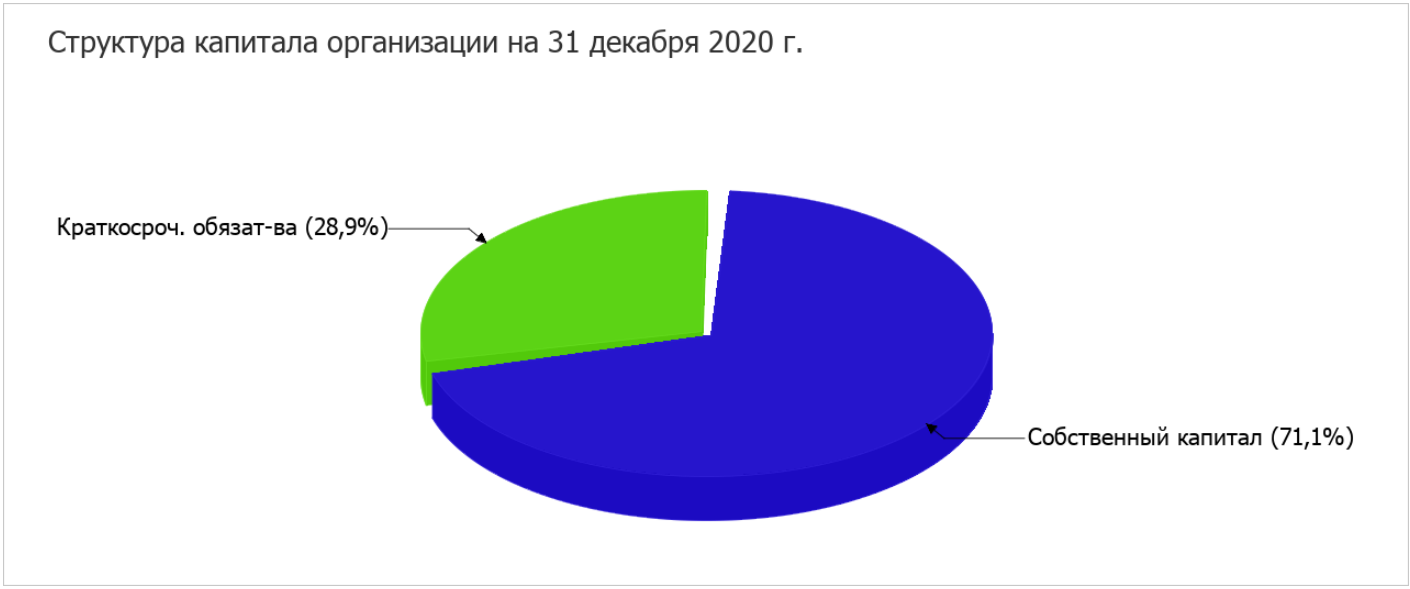
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,78	0,71	-0,07	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,78	0,71	-0,07	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,78	0,71	-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	1	1	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	26,68	–	-26,68	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2020 составил 0,71. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕНОСТЬЮ "ЧАСТНОЕ ОХРАННОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "РЫСЬ И К" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет 71% в общем капитале организации). за весь анализируемый период имело место явное падение коэффициента автономии, составившее 0,07.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Следует отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.



на 31 декабря 2020 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило 0,71. за год произошло явное падение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 0,07. коэффициент на 31 декабря 2020 г. демонстрирует исключительно хорошее значение.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций заметно снизился, уменьшившись до 0,71 (-0,07). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2020 соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 71%).

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	4,5	3,46	-1,04	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	4,37	3,46	-0,91	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,83	0,11	-0,72	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (3,46 при нормативном значении 2). При этом за весь анализируемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на -1,04.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также соответствует норме – 3,46 при норме 1. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Ниже нормы, как и два другие, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,11 при норме 0,2). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -0,72.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕНОСТЬЮ "ЧАСТНОЕ ОХРАННОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "РЫСЬ И К" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

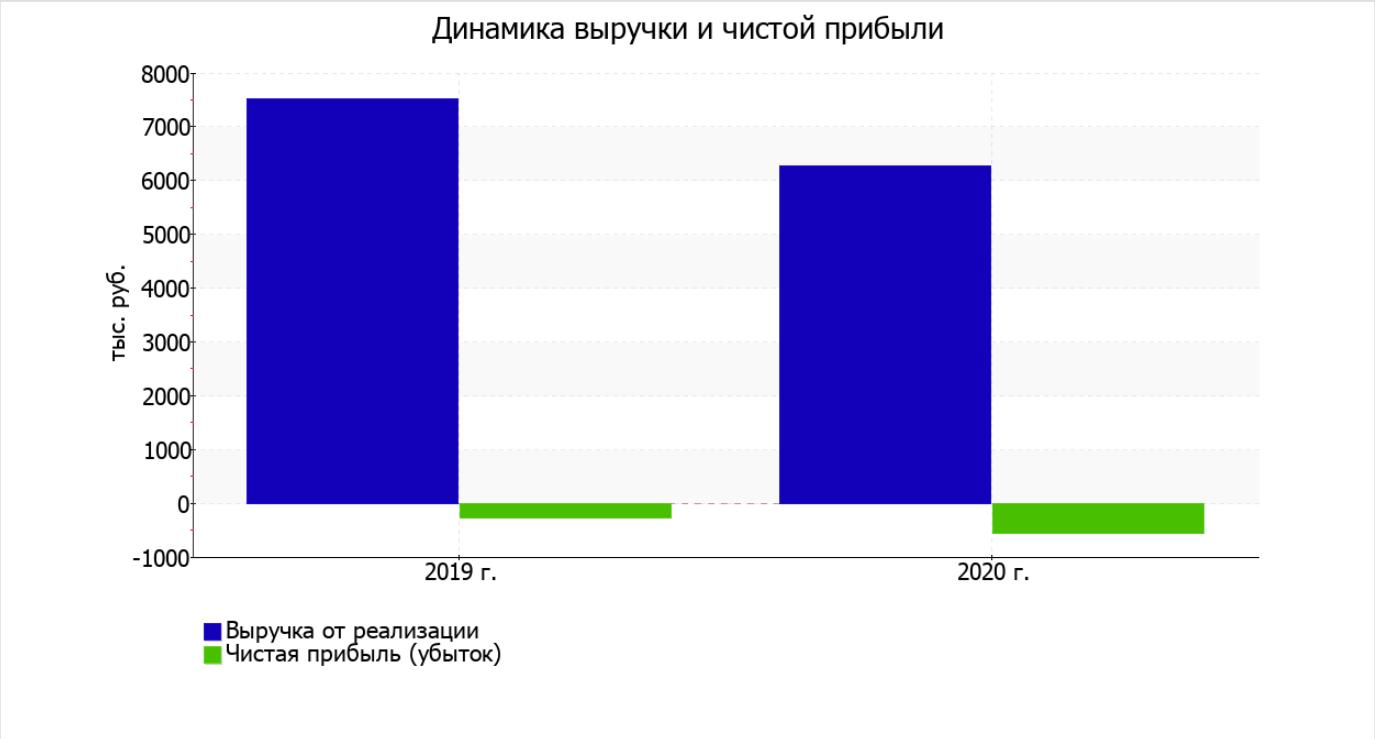
Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация получила убыток от продаж в размере 769 тыс. руб., что составляет 12,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на 660 тыс. руб., или в 7,1 раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 1 253 и 593 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-16,7%) опережает изменение расходов (-7,8%)

прибыль от прочих операций за весь рассматриваемый период составила 286 тыс. руб.,что на 370 тыс. руб. больше, чем сальдо прочих доходов-расходов 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	7 515	6 262	-1 253	-16,7	6 889
2. Расходы по обычным видам деятельности	7 624	7 031	-593	-7,8	7 328
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-109	-769	-660	↓	-439
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-84	286	+370	↑	101
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-193	-483	-290	↓	-338
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-75	-68	+7	↑	-72
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-268	-551	-283	↓	-410
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-268	-551	-283	↓	-410
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-551	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



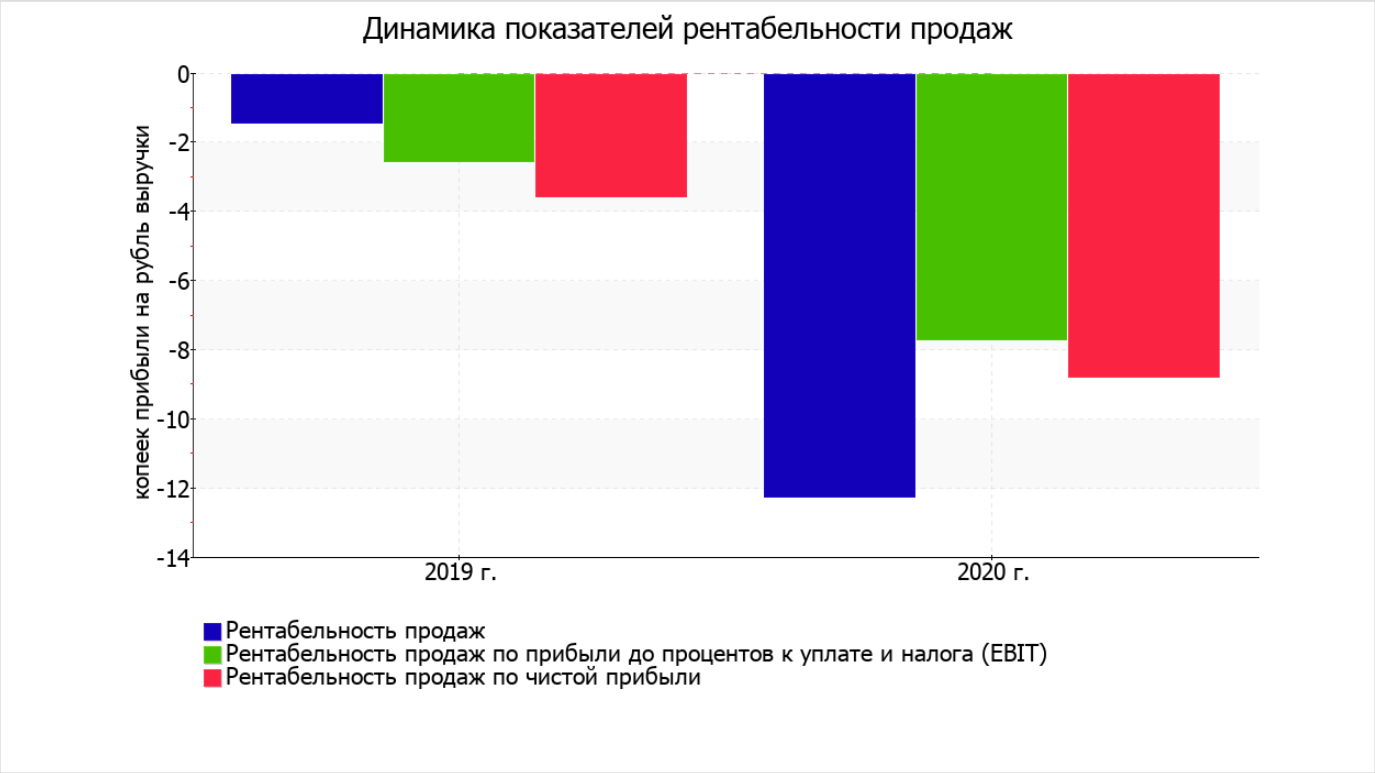
3.2. Анализ рентабельности

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 для данной отрасли: 7% и более.	-1,5	-12,3	-10,8	↓
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-2,6	-7,7	-5,1	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.	-3,6	-8,8	-5,2	↓

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют отрицательные значения как следствие убыточной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕНОСТЬЮ "ЧАСТНОЕ ОХРАННОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "РЫСЬ И К" за данный период.

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет -12,3% от полученной выручки. К тому же имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (-10,8%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил -7,7%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось -7,7 коп. убытка 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)	-37,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	-28,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-33	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,377 руб. убытка.

за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 рентабельность активов имеет критическое значение, равное -28,2%.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность 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: 69 и менее дн.)	114	3,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение: 4 и менее дн.)	2	215,7
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 44 и менее дн.)	98	3,7
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	29	12,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 77 и менее дн.)	114	3,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	85	4,3

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 114 календарных дней. При этом требуется 2 дня, 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 ОТВЕТСТВЕНОСТЬЮ "ЧАСТНОЕ ОХРАННОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "РЫСЬ И К".

Приведенные ниже 5 показателей финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕНОСТЬЮ "ЧАСТНОЕ ОХРАННОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "РЫСЬ И К" имеют критические значения:

- падение рентабельности продаж (-10,8 процентных пункта от рентабельности -1,5% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за последний год получен убыток от продаж (-769 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-660 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2020 год составил -551 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-5,1 коп. от данного показателя за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2019)).

Показатели финансового положения организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2020 демонстрирует исключительно хорошее значение – 0,71;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

С хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- доля собственного капитала неоправданно высока (71%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 71% в общей сумме капитала организации).

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.

Показателем, негативно характеризующим финансовое положение организации, является следующий – коэффициент абсолютной ликвидности не укладывается в нормативное значение.

Как видно из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕНОСТЬЮ "ЧАСТНОЕ ОХРАННОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "РЫСЬ И К" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.