

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ДОМ "РАДИО-СПЕКТР"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7736243816

Код причины постановки на учет (КПП): 773601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность в области связи на базе проводных технологий (ОКВЭД 61.10).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

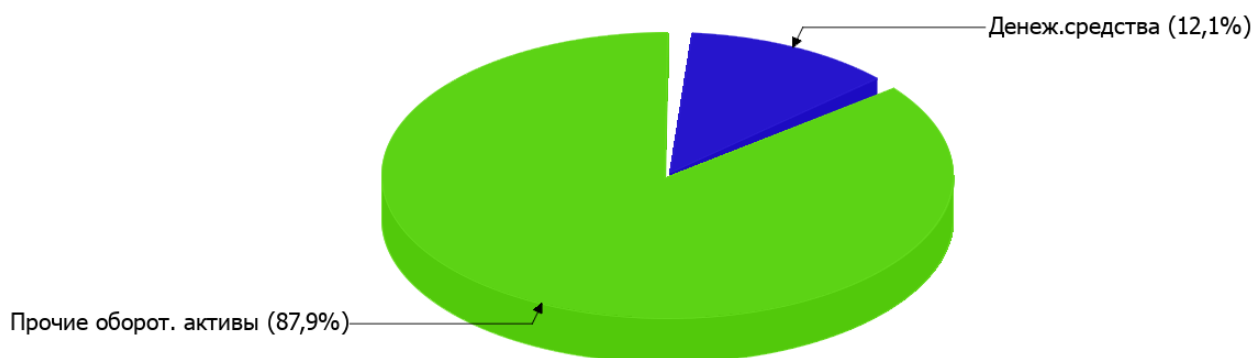
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	112	141	100	100	+29	+25,9
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	-46	-47	-41,1	-33,3	-1	↓
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	158	188	141,1	133,3	+30	+19
Валюта баланса	112	141	100	100	+29	+25,9

\* 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 увеличились на 29 тыс. руб. (на 25,9%). Хотя имел место рост активов, собственный капитал уменьшился на 2,2%, что говорит об ухудшении имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

## Структура активов организации на 31 декабря 2020 г.



Рост величины активов организации связан с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- финансовые и другие оборотные активы – 27 тыс. руб. (93,1%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 2 тыс. руб. (6,9%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "кредиторская задолженность" (+30 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за год).

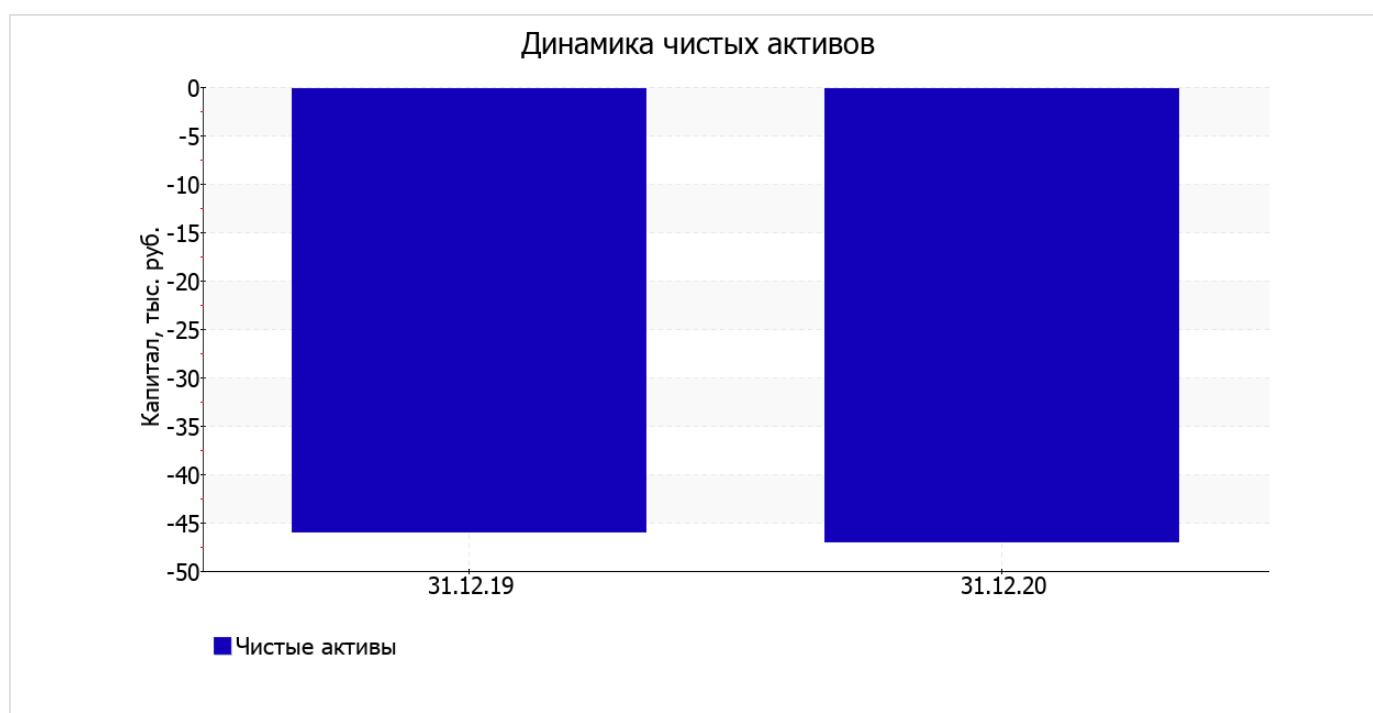
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "капитал и резервы" в пассиве (-1 тыс. руб.).

на 31 декабря 2020 г. значение собственного капитала составило -47 тыс. руб., что несильно (на 1 тыс. руб.) отличается от собственного капитала на начало анализируемого периода в меньшую сторону.

## 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	-46	-47	-41,1	-33,3	-1	↓

[На конец периода] чистые активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ДОМ "РАДИО-СПЕКТР" составляют отрицательную величину. Отрицательная величина чистых активов негативно характеризует финансовое положение и не удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. В случае, если стоимость чистых активов общества останется меньше его уставного капитала по окончании финансового года, следующего за вторым финансовым годом или каждым последующим финансовым годом, по окончании которых стоимость чистых активов общества оказалась меньше его уставного капитала, общество не позднее чем через шесть месяцев после окончания соответствующего финансового года обязано уменьшить уставный капитал до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, либо принять решение о ликвидации (п. 4 ст. 30 Федерального закона от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью"). К тому же, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить снижение чистых активов в течение анализируемого периода. Наблюдается одновременно и критическое положение на конец периода и ухудшение показателя в течение периода. Сохранение имевшей место тенденции может привести к крайне негативным последствиям. Ниже на графике представлено изменение чистых активов 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	-0,41	-0,33	+0,08	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	-0,41	-0,33	+0,08	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент покрытия инвестиций	-0,41	-0,33	+0,08	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-	-	-	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 последний день анализируемого периода составил **-0,33**. Полученное значение показывает, что организации не имеет собственного капитала и полностью зависит от кредиторов. за год отмечен заметный рост коэффициента автономии, составивший **0,08**.

коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь рассматриваемый период заметно вырос до **-0,33 (+0,08)**. коэффициент на 31 декабря 2020 г. имеет критическое значение.

в течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций увеличился на **0,08** и составил **-0,33**. Значение коэффициента на 31.12.2020 значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **-33%**).

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ДОМ "РАДИО-СПЕКТР" 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	0,71	0,75	+0,04	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,09	0,09	-	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**0,75**) не соответствует норме. При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за последний год коэффициент вырос на **0,04**.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение (**0,09**) ниже допустимого предела (норма: 0,2). С начала периода коэффициент абсолютной ликвидности остался неизменным.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

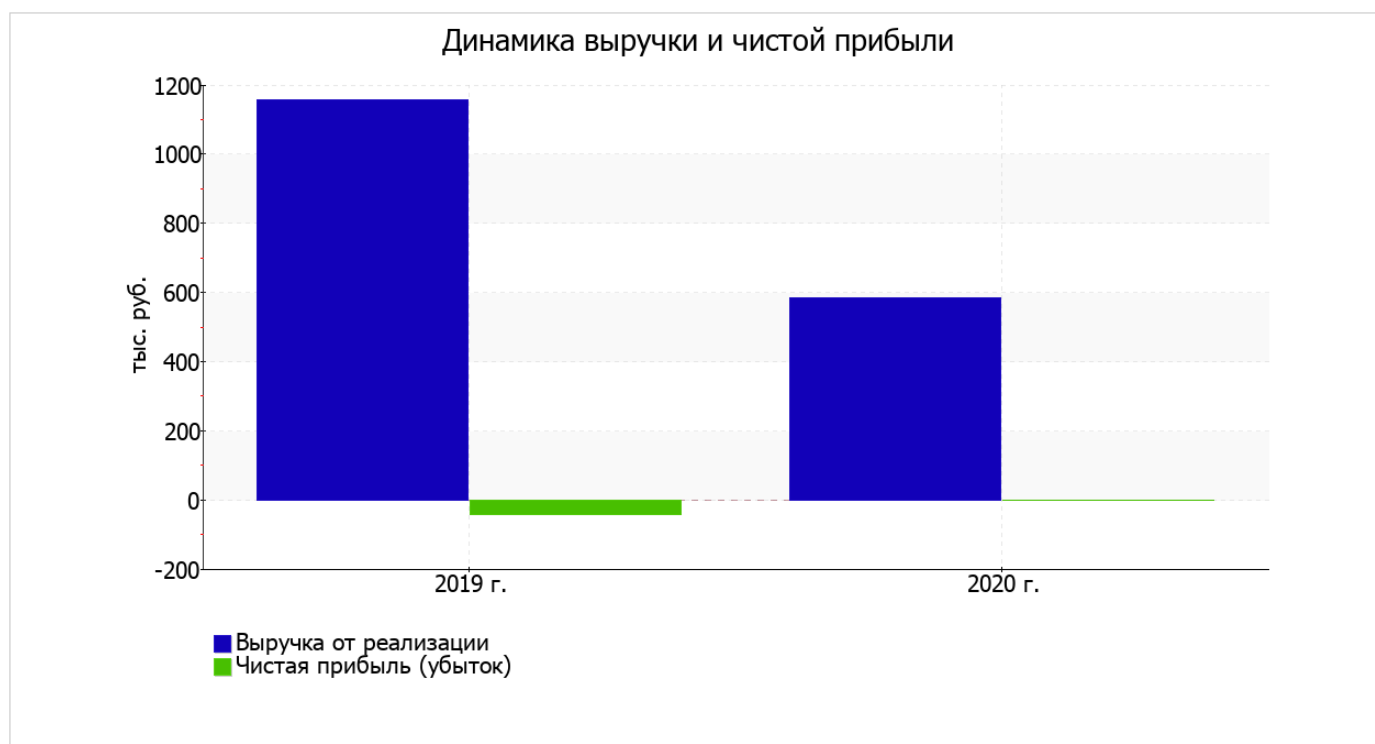
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ДОМ "РАДИО-СПЕКТР" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 27 тыс. руб., что составило 4,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 125 тыс. руб., или на 82,2%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 572 и 447 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-49,5%) опережает изменение расходов (-44,5%)

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	1 156	584	-572	-49,5	870
2. Расходы по обычным видам деятельности	1 004	557	-447	-44,5	781
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	152	27	-125	-82,2	90
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-172	-20	+152	↑	-96
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-20	7	+27	↑	-7
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	24	7	-17	-70,8	16
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-44	-	+44	↑	-22

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.	13,1	4,6	-8,5	-64,8
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-1,7	1,2	+2,9	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.	-3,8	-	+3,8	↑

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 4,6% от полученной выручки. Однако имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2019) (-8,5%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2020 составил 1,2%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ДОМ "РАДИО-СПЕКТР" содержалось 1,2 коп. прибыли 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)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	–	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 8% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	–	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

В данном случае показатель рентабельности собственного капитала за 2020 год рассчитан не был, поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: **-47** тыс. руб. по состоянию на 31.12.2020 и **-46** тыс. руб. на последний день предыдущего года ).

рентабельность активов за последний год имеет значение, не укладывающееся в норматив (0).

### 3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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: 113 и менее дн.)	79	4,6
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 9 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	108	3,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 185 и менее дн.)	79	4,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	–	–

\* 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 79 календарных дней.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ДОМ "РАДИО-СПЕКТР" за весь анализируемый период

Приведенные ниже 6 показателей финансового положения организации имеют критические значения:

- критическое значение коэффициента автономии (-0,33), из-за фактического отсутствия собственного капитала);
- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых активов;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами можно считать критическим (-0,33);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности существенно ниже нормального значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет -33% (нормальное значение: не менее 75%);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Среди отрицательных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить следующие:

- ниже нормального значение коэффициент абсолютной ликвидности;
- недостаточная рентабельность активов (0% за последний год);
- значительное падение прибыльности продаж (-8,5 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчёту, равной 13,1%);
- отрицательная динамика изменения собственного капитала организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВЫЙ ДОМ "РАДИО-СПЕКТР" увеличились на 29 тыс. руб. (на 25,9%).

С позитивной стороны результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- за последний год получена прибыль от продаж (27 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-125 тыс. руб.);
- чистая прибыль равна нулю..

Показателем, имеющим исключительно хорошее значение, является следующий – рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (+2,9 коп. к -1,7 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

Анализ показывает, что основные финансовые показатели организации не соответствуют общепринятым нормативным значение, что должно найти отражение в планировании деятельности на ближайшую перспективу.