

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОМЕГА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6634002305

Код причины постановки на учет (КПП): 663401001

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 ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОМЕГА"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

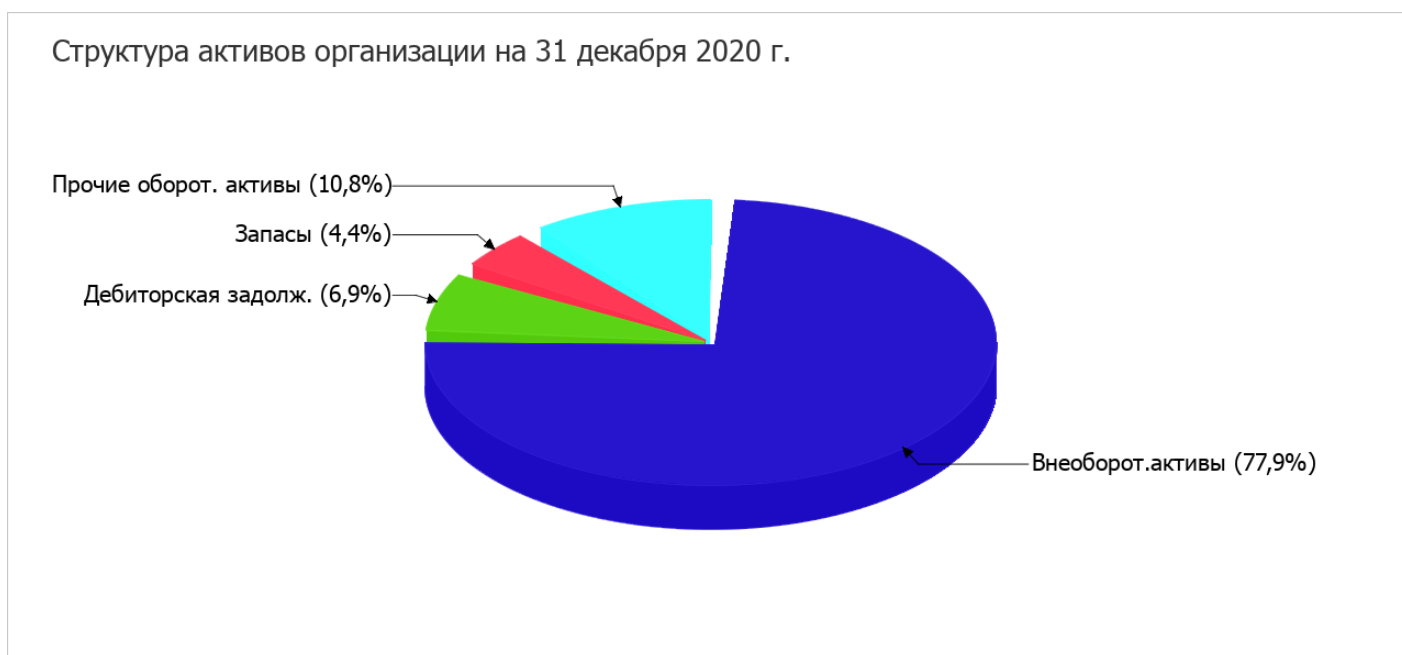
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	11 372	10 758	72	77,9	-614	-5,4
в том числе: основные средства	11 203	10 589	70,9	76,7	-614	-5,5
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	4 431	3 046	28	22,1	-1 385	-31,3
в том числе: запасы	2 401	604	15,2	4,4	-1 797	-74,8
дебиторская задолженность	814	948	5,2	6,9	+134	+16,5
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	739	1 039	4,7	7,5	+300	+40,6
Пассив						
1. Собственный капитал	12 580	12 019	79,6	87,1	-561	-4,5
2. Долгосрочные обязательства, всего	1 336	305	8,5	2,2	-1 031	-77,2
в том числе: заемные средства	1 336	305	8,5	2,2	-1 031	-77,2

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	1 887	1 480	11,9	10,7	-407	-21,6
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	15 803	13 804	100	100	-1 999	-12,6

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

Структура активов организации на 31 декабря 2020 г. характеризуется таким соотношением: 77,9% внеоборотных активов и 22,1% текущих. Активы организации за последний год уменьшились на 1 999 тыс. руб. (на 12,6%). Учитывая уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на 4,5%. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



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

- запасы – 1 797 тыс. руб. (73,9%)
- основные средства – 614 тыс. руб. (25,2%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – 1 031 тыс. руб. (51,6%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 561 тыс. руб. (28,1%)
- кредиторская задолженность – 407 тыс. руб. (20,4%)

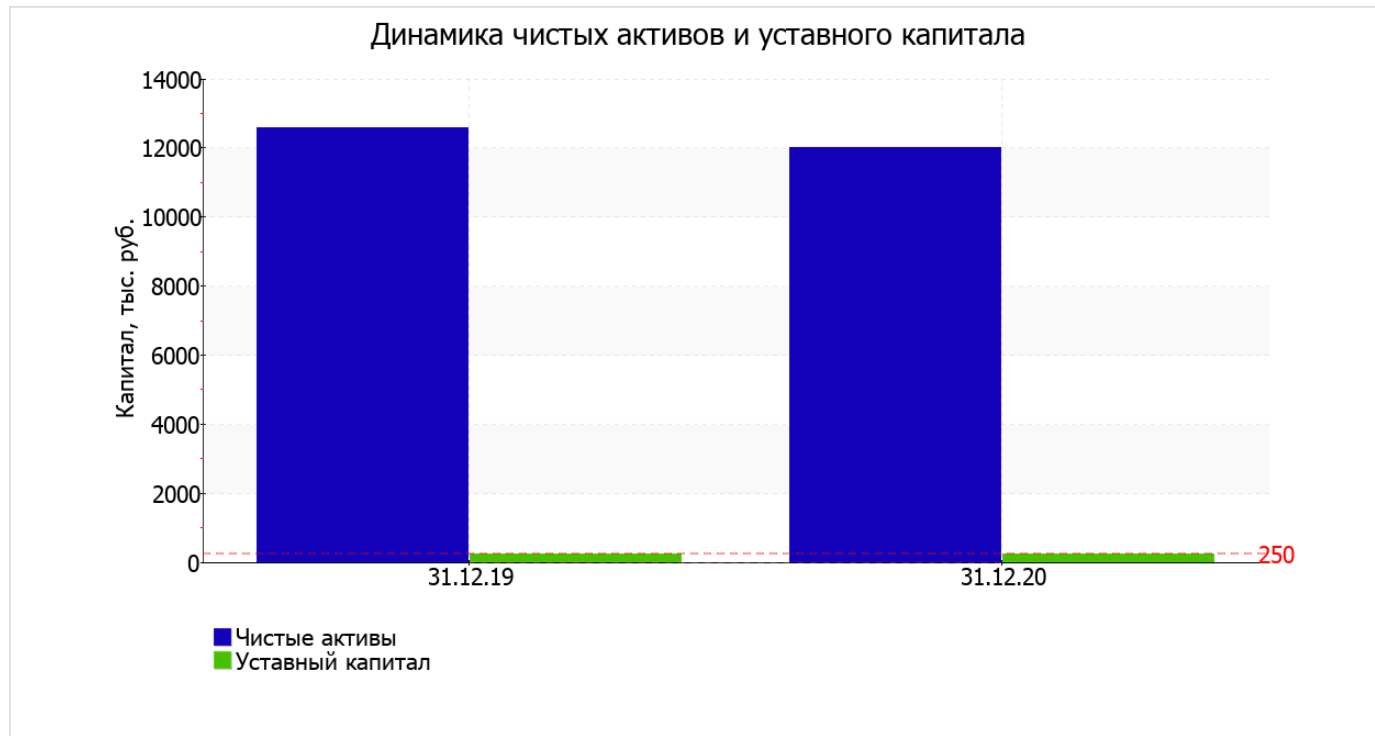
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (+300 тыс. руб.).

собственный капитал организации на 31.12.2020 равнялся 12 019,0 тыс. руб., но на 31 декабря 2019 г. собственный капитал организации был выше – 12 580,0 тыс. руб. (т.е. уменьшение составило 561 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	12 580	12 019	79,6	87,1	-561	-4,5
2. Уставный капитал	250	250	1,6	1,8	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	12 330	11 769	78	85,3	-561	-4,5

Чистые активы организации на 31 декабря 2020 г. намного (в 48,1 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом следует отметить снижение чистых активов на 4,5% за год. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитала представлено на следующем графике.



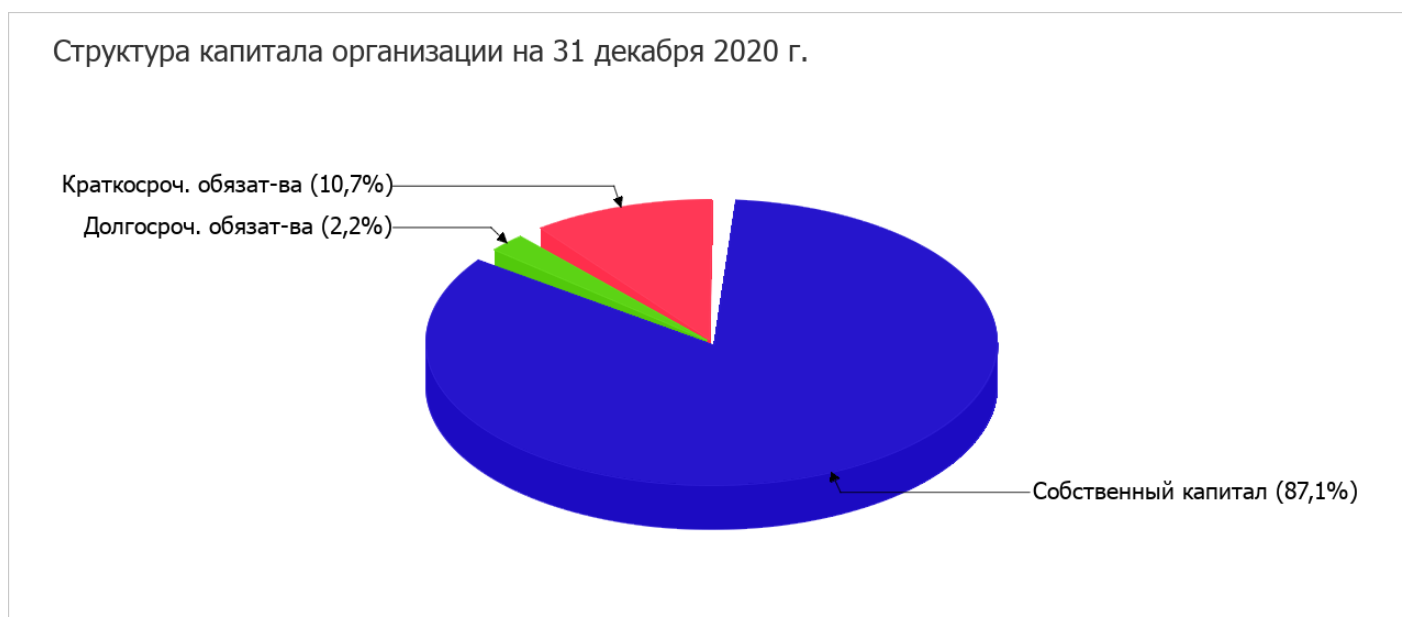
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,8	0,87	+0,07	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,27	0,41	+0,14	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,88	0,89	+0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,1	0,1	-	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,5	2,09	+1,59	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,59	0,83	+0,24	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,87**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОМЕГА" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **87%** в общем капитале организации). за год наблюдалось ощутимое повышение коэффициента автономии на **0,07**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



С 0,27 до 0,41 увеличился коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период. на 31 декабря 2020 г. значение коэффициента можно охарактеризовать как очень хорошее.

коэффициент покрытия инвестиций за год увеличился всего на 0,01, до 0,89. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода полностью соответствует нормативному значению.

в течение анализируемого периода произошел очень сильный рост коэффициента обеспеченности материальных запасов – на 1,59 (до 2,09). на 31.12.2020 коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (82,9% и 17,1% соответственно). При этом за год доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 24,4%.

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	2,35	2,06	-0,29	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,82	1,34	+0,52	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,39	0,7	+0,31	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (2,06) соответствует норме. Несмотря на это следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,29.

Коэффициент быстрой ликвидности также имеет значение, укладывающееся в норму (1,34). Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОМЕГА" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение, соответствующее допустимому (0,7). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,31.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОМЕГА" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация получила убыток от продаж в размере 2 023 тыс. руб., что составляет 8,5% от выручки. В прошлом периоде, наоборот, имела место прибыль в размере 995 тыс. руб.

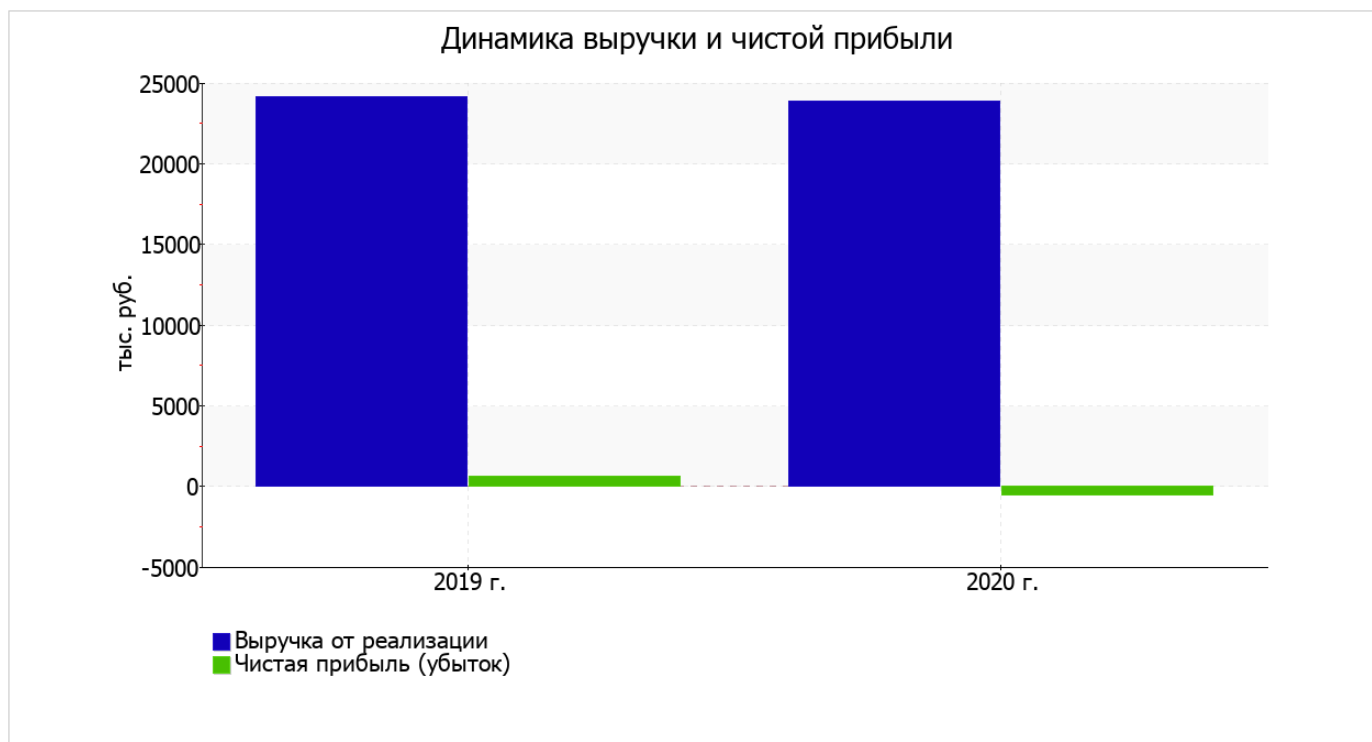
По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось снижение выручки от продаж на 324 тыс. руб. при одновременном росте на 2 694 тыс. руб. расходов по обычным видам деятельности.

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). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

прибыль от прочих операций за год составила 1 754 тыс. руб., что на 1 781 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	24 171	23 847	-324	-1,3	24 009
2. Расходы по обычным видам деятельности	23 176	25 870	+2 694	+11,6	24 523
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	995	-2 023	-3 018	↓	-514
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	409	1 920	+1 511	+4,7 раза	1 165
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 404	-103	-1 507	↓	651
6. Проценты к уплате	436	166	-270	-61,9	301
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-349	-292	+57	↑	-321
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	619	-561	-1 180	↓	29
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	619	-561	-1 180	↓	29
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-561	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОМЕГА" в течение всего анализируемого периода.



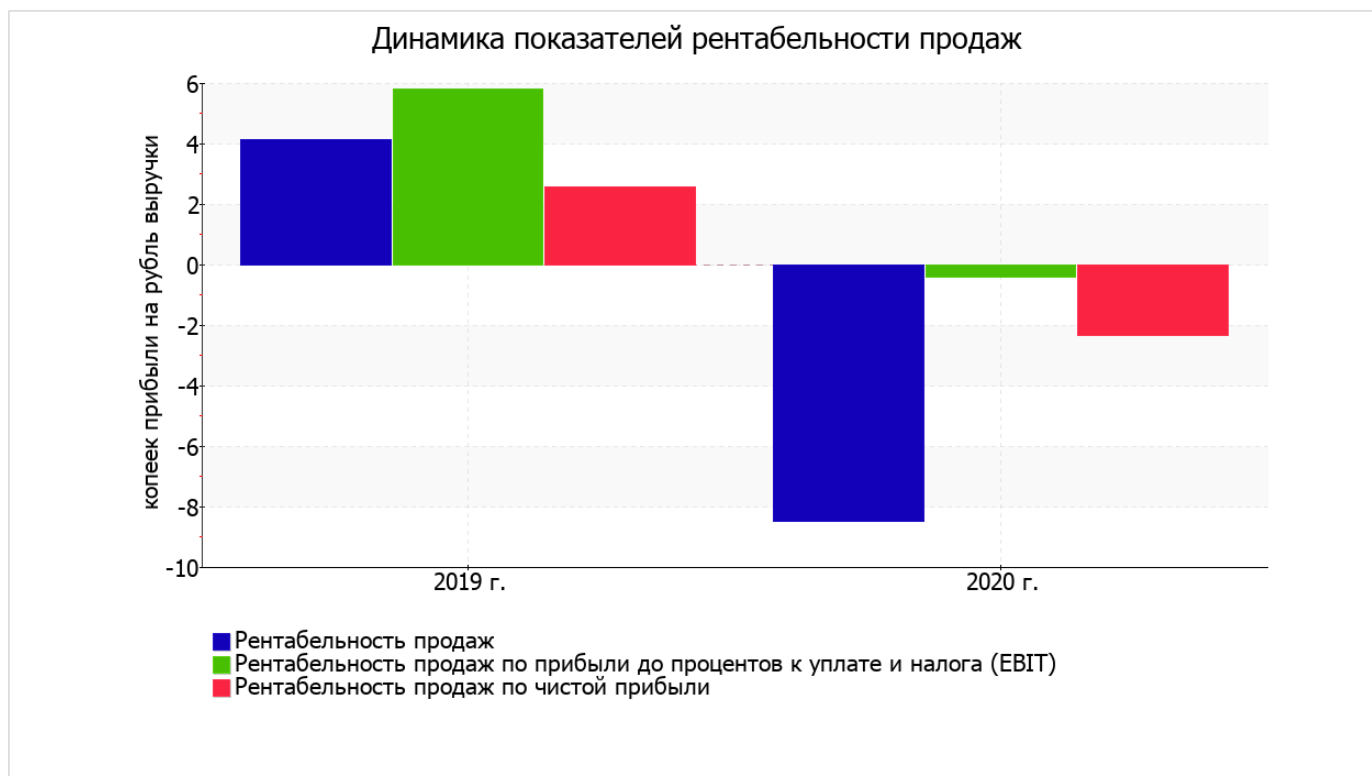
3.2. Анализ рентабельности

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.	4,1	-8,5	-12,6	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	5,8	-0,4	-6,2	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	2,6	-2,4	-5	↓

Все три показателя рентабельности за 2020 год, приведенные в таблице, имеют отрицательные значения, поскольку организацией получен как убыток от продаж, так и в целом убыток от финансово-хозяйственной деятельности.

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет **-8,5%** от полученной выручки. При этом имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, **(-12,6%)**.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2020 год составил **-0,4%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **-0,4** коп. убытка 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)	-4,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-3,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-0,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОМЕГА" обеспечил убыток в размере **0,045** руб.

за 2020 год значение рентабельности активов (**-3,8%**) не соответствует нормативному, находясь в области критических значений.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей 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: 86 и менее дн.)	57	6,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 45 дн.)	21	17,2
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 11 и менее дн.)	14	27
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	26	14,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.)	227	1,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	189	1,9

* 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 227 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 21 день, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОМЕГА" за весь анализируемый период.

Показатели финансового положения организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- на 31 декабря 2020 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение, равно **0,41**;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **89%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

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

- коэффициент автономии неоправданно высок (**0,87**);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Показатели результатов деятельности организации, имеющие критические значения:

- отрицательная динамика рентабельности продаж (-12,6 процентных пункта от рентабельности 4,1% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- за 2020 год получен убыток от продаж (-2 023 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-3 018 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2020 год составил -561 тыс. руб.;
- ухудшение финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (-6,2 коп. от аналогичного показателя за аналогичный период прошлого года).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

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