

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПЛАТИНА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7438027143

Код причины постановки на учет (КПП): 665801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом (ОКВЭД 68.2).

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

2.1. Структура имущества и источники его формирования

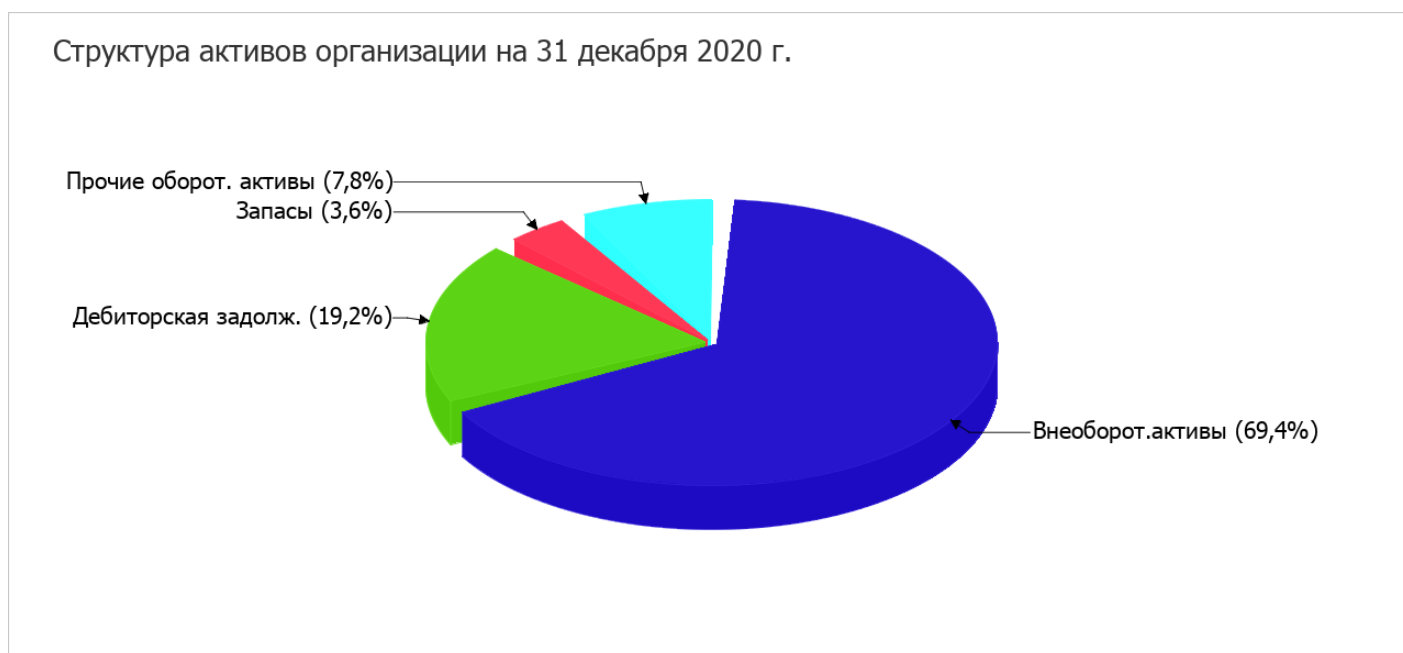
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	121 511	121 554	72,9	69,4	+43	+<0,1
в том числе: основные средства	121 506	121 549	72,8	69,4	+43	+<0,1
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	45 285	53 544	27,1	30,6	+8 259	+18,2
в том числе: запасы	6 055	6 332	3,6	3,6	+277	+4,6
дебиторская задолженность	31 882	33 538	19,1	19,2	+1 656	+5,2
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	7 288	13 650	4,4	7,8	+6 362	+87,3
Пассив						
1. Собственный капитал	146 477	142 824	87,8	81,6	-3 653	-2,5
2. Долгосрочные обязательства, всего	2 472	2 394	1,5	1,4	-78	-3,2
в том числе: заемные средства	2 472	2 394	1,5	1,4	-78	-3,2

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	17 847	29 880	10,7	17,1	+12 033	+67,4
в том числе: заемные средства	12 981	15 971	7,8	9,1	+2 990	+23
Валюта баланса	166 796	175 098	100	100	+8 302	+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 по состоянию на 31.12.2020 в активах организации доля текущих активов составляет 1/3, а внеоборотных средств, соответственно, 2/3. Активы организации за весь период несколько увеличились (на 5%). Хотя имело место увеличение активов, собственный капитал уменьшился на 2,5%, что свидетельствует об отрицательной динамике имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



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

- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – 6 361 тыс. руб. (76,3%)
- дебиторская задолженность – 1 656 тыс. руб. (19,9%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 9 043 тыс. руб. (75,2%)
- краткосрочные заемные средства – 2 990 тыс. руб. (24,8%)

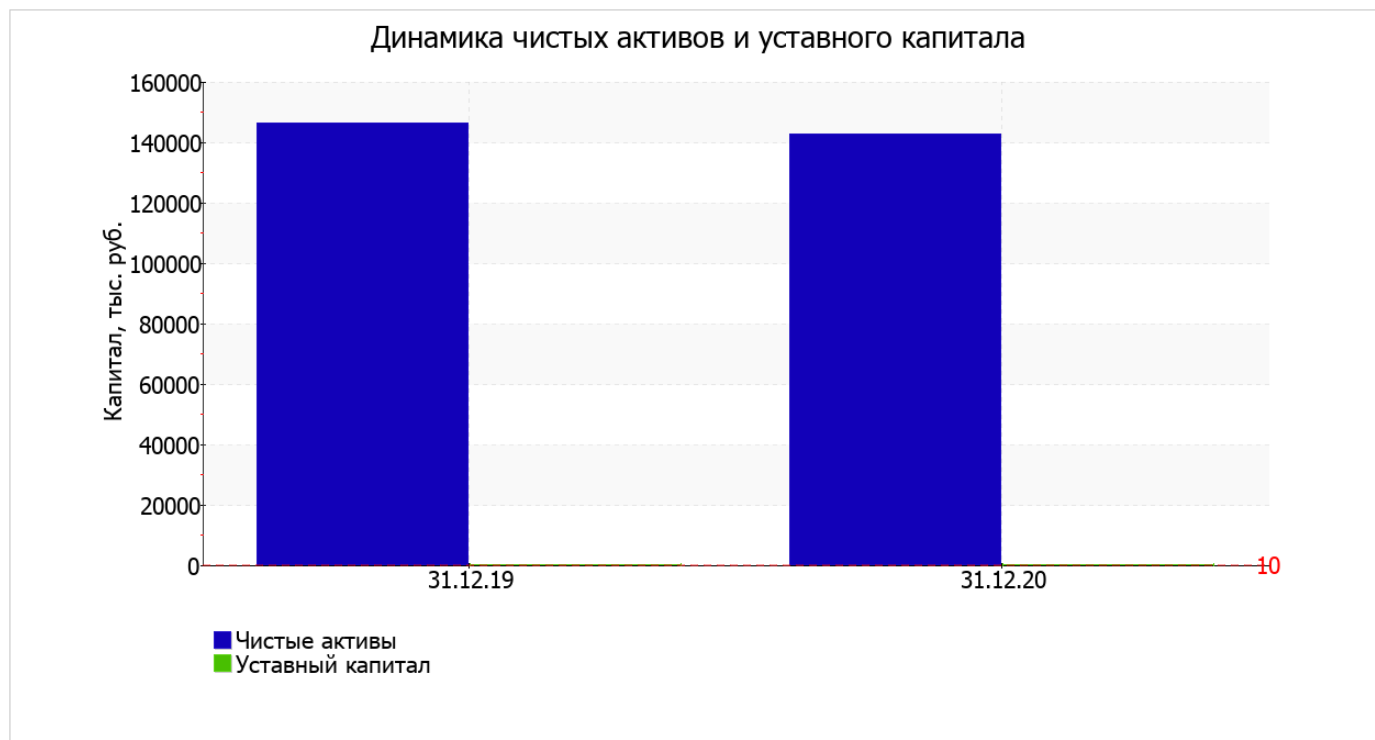
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (-36 тыс. руб. и -3 653 тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2020 г. собственный капитал организации равнялся 142 824,0 тыс. руб. в течение анализируемого периода наблюдалось слабое уменьшение собственного капитала (-3 653,0 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	146 477	142 824	87,8	81,6	-3 653	-2,5
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	146 467	142 814	87,8	81,6	-3 653	-2,5

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода namного (в 14 282,4 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом необходимо отметить снижение чистых активов на 2,5% за последний год. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

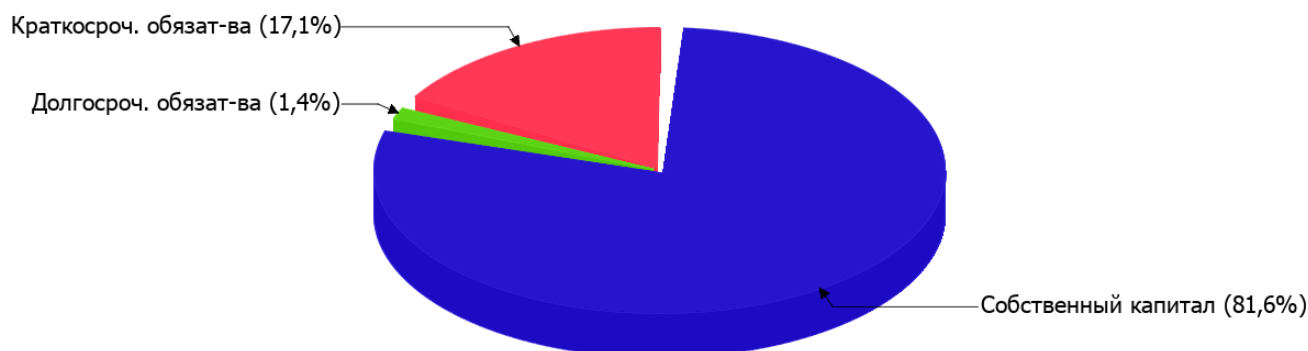
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,88	0,82	-0,06	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,55 (оптимальное 0,65-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,55	0,4	-0,15	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,89	0,83	-0,06	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,17	0,15	-0,02	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	4,12	3,36	-0,76	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,88	0,93	+0,05	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2020 составил **0,82**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПЛАТИНА" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **82%** в общем капитале организации). за год коэффициент автономии заметно снизился (**-0,06**).

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,4**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период сильно снизился (на **0,15**). на 31.12.2020 значение коэффициента является очень хорошим.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций ощутимо снизился, уменьшившись до **0,83** (**-0,06**). Значение коэффициента на 31.12.2020 соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **83%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2020 составил **3,36**, вместе с тем, по состоянию на 31.12.2019 коэффициент обеспеченности материальных запасов был выше – **4,12** (снижение составило **0,76**). на последний день анализируемого периода (31.12.2020) значение коэффициента обеспеченности материальных запасов характеризуется как вполне соответствующее нормальному.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (92,6% и 7,4% соответственно). При этом за последний год доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 4,7%.

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	2,54	1,79	-0,75	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	2,19	1,58	-0,61	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,41	0,46	+0,05	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**1,79**) не соответствует норме. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за год негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,75**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует норме – **1,58** при норме 1. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПЛАТИНА" 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 (**0,46**). При этом за год коэффициент вырос на **0,05**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПЛАТИНА" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

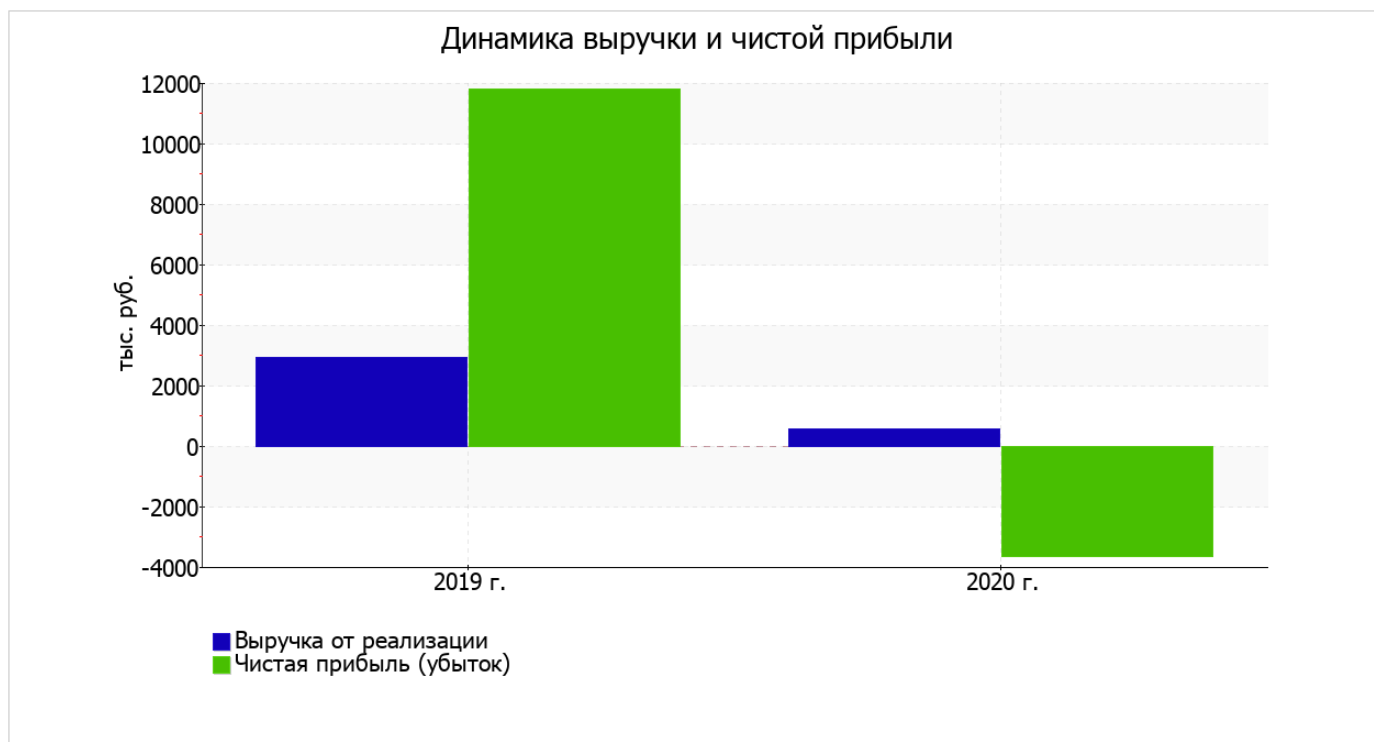
Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила убыток от продаж в размере **1 197** тыс. руб., что составило 207,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на **94** тыс. руб., или на **7,3%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **2 348** и **2 442** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-80,3%**) опережает изменение расходов (**-57,9%**)

убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил **2 456** тыс. руб., что на 15 535 тыс. руб. меньше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года. При этом величина убытка от прочих операций составляет 205,2% от абсолютной величины убытка от продаж за анализируемый период.

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	2 925	577	-2 348	-80,3	1 751
2. Расходы по обычным видам деятельности	4 216	1 774	-2 442	-57,9	2 995
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-1 291	-1 197	+94	↑	-1 244
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	14 212	-1 930	-16 142	↓	6 141
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	12 921	-3 127	-16 048	↓	4 897
6. Проценты к уплате	1 133	526	-607	-53,6	830
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	–	–	–	–	–
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	11 788	-3 653	-15 441	↓	4 068
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	11 788	-3 653	-15 441	↓	4 068
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-3 653	x	x	x

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



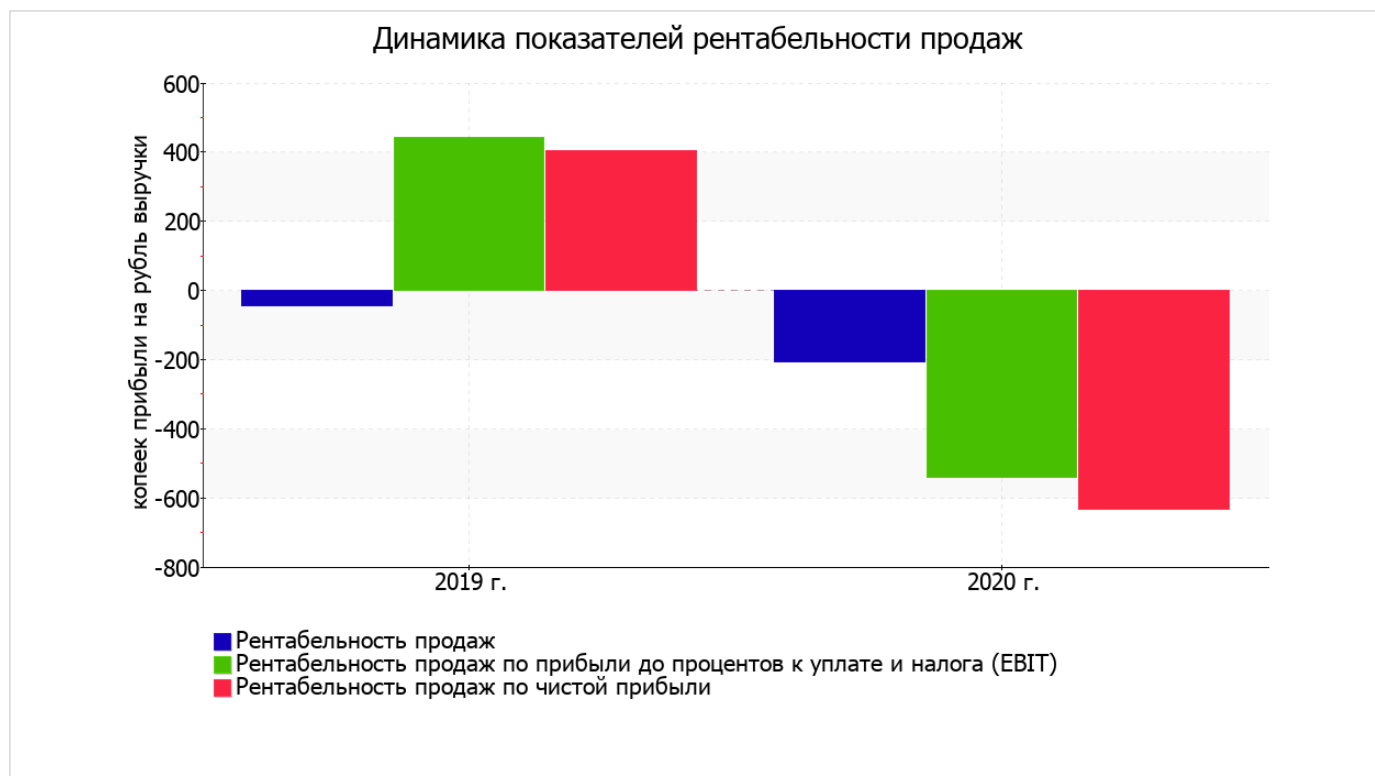
3.2. Анализ рентабельности

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 для данной отрасли: 13% и более.	-44,1	-207,5	-163,4	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	441,7	-541,9	-983,6	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.	403	-633,1	-1 036,1	↓

Представленные в таблице показатели рентабельности за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 имеют отрицательные значения как следствие убыточной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПЛАТИНА" за данный период.

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет **-207,5%** от полученной выручки. При этом имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, **(-163,4%)**.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2020 год составил **-541,9%**. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПЛАТИНА" содержалось **-541,9** коп. убытка 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)	-2,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-2,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-2,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес убыток в размере **0,025** руб.

за последний год значение рентабельности активов (**-2,1%**) не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

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: не более 153 дн.)	31 344	<0,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 4 дн.)	1 278	0,3
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 82 и менее дн.)	20 748	<0,1
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	5 955	0,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 449 дн.)	108 434	<0,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	91 754	<0,1

* 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 108434 календарных дня (т.е. 297 лет). При этом требуется 1278 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

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

С исключительно хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- на 31 декабря 2020 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует исключительно хорошее значение – 0,4;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Показатели результатов деятельности организации, имеющие критические значения:

- падение рентабельности продаж (-163,4 процентных пункта от рентабельности -44,1% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- за последний год получен убыток от продаж (-1 197 тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+94 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 составил -3 653 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПЛАТИНА" (-983,6 коп. от аналогичного показателя за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2019)).

С хорошей стороны финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПЛАТИНА" характеризуют такие показатели:

- коэффициент автономии неоправданно высок (0,82);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 83% в общей сумме капитала организации).

Анализ выявил следующие неудовлетворительные показатели финансового положения организации:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значения;
- отрицательная динамика изменения собственного капитала организации организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПЛАТИНА" изменились незначительно (на 5%).

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

В соответствии с полученными показателями финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПЛАТИНА" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладываются в норматив или близки к нему. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.