

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕМА МОДА РАША"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7709630781

Код причины постановки на учет (КПП): 770101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая одеждой и обувью (ОКВЭД 46.42).

## 2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕМА МОДА РАША"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

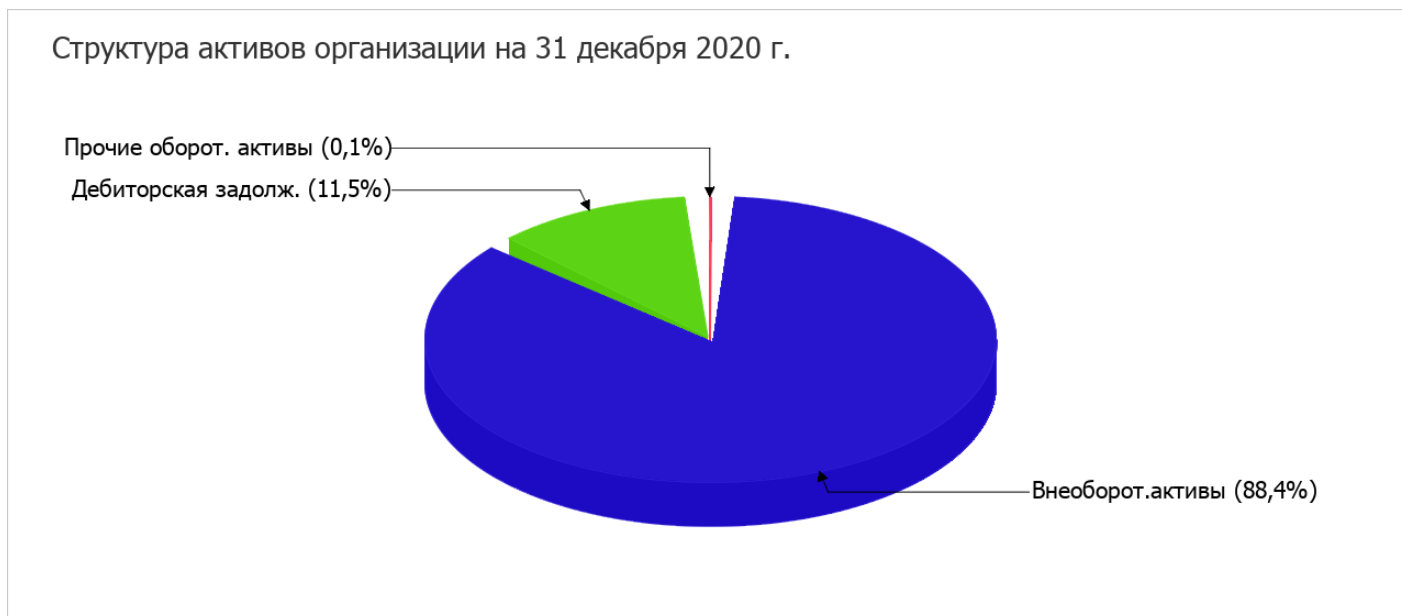
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
<b>Актив</b>						
1. Внеоборотные активы	23 252	23 311	87,8	88,4	+59	+0,3
в том числе: основные средства	10	9	<0,1	<0,1	-1	-10
нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
2. Оборотные, всего	3 226	3 050	12,2	11,6	-176	-5,5
в том числе: запасы	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность	3 018	3 027	11,4	11,5	+9	+0,3
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	204	15	0,8	0,1	-189	-92,6
<b>Пассив</b>						
1. Собственный капитал	23 864	23 623	90,1	89,6	-241	-1
2. Долгосрочные обязательства, всего	-	-	-	-	-	-
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
3. Краткосрочные обязательства*, всего	2 614	2 738	9,9	10,4	+124	+4,7

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	–	100	–	0,4	+100	–
Валюта баланса	26 478	26 361	100	100	-117	-0,4

\* 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 таким соотношением: 88,4% внеоборотных активов и 11,6% текущих. Активы организации за весь рассматриваемый период практически остались на том же уровне. При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации (уменьшился на 241 тыс. руб.).

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



Снижение активов организации связано, в основном, со снижением показателя по строке "денежные средства и денежные эквиваленты" на 189 тыс. руб. (или 99,5% вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (-241 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за последний год).

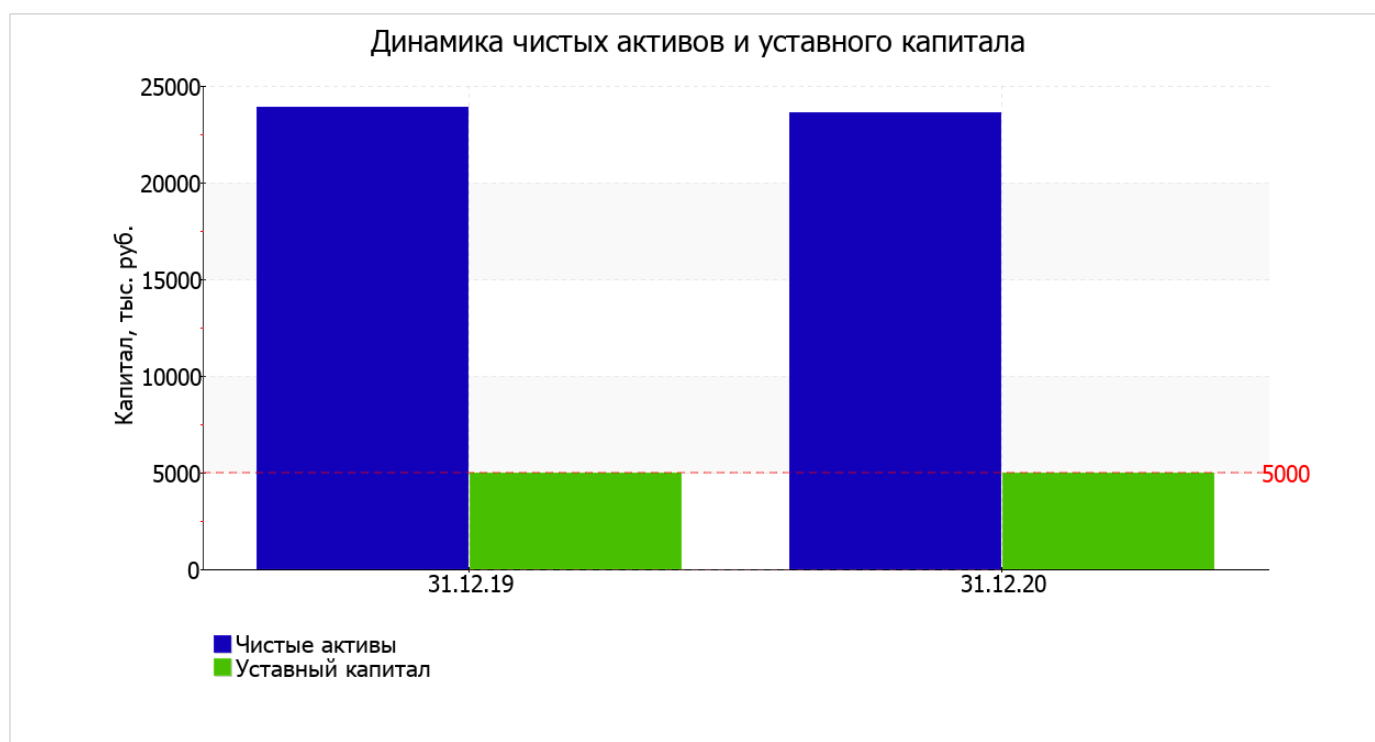
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "отложенные налоговые активы" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (+60 тыс. руб. и +100 тыс. руб. соответственно).

по состоянию на 31.12.2020 собственный капитал организации равнялся 23 623,0 тыс. руб. собственный капитал организации за весь анализируемый период снизился всего на 241 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	23 864	23 623	90,1	89,6	-241	-1
2. Уставный капитал	5 000	5 000	18,9	19	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	18 864	18 623	71,2	70,6	-241	-1,3

Чистые активы организации на 31.12.2020 намного (в 4,7 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако следует отметить снижение чистых активов на 1% за весь анализируемый период. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитала представлено на следующем графике.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

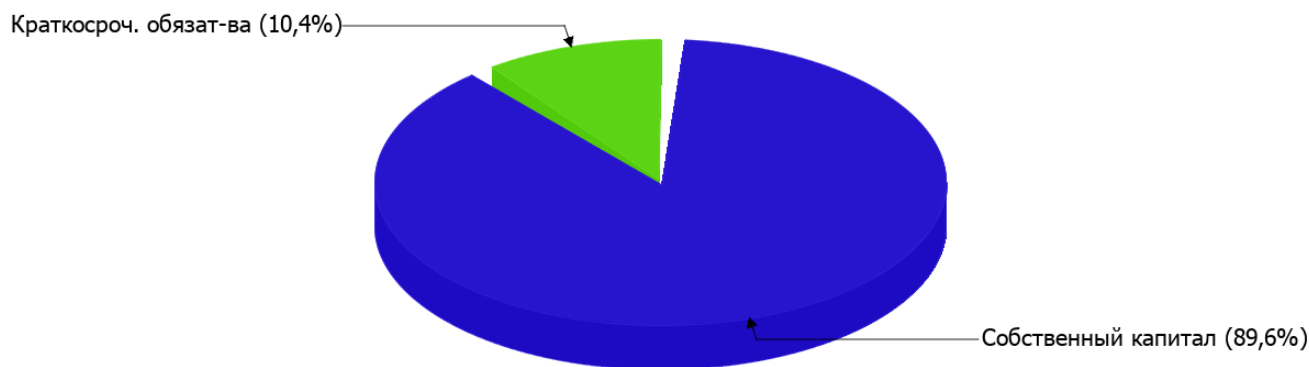
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,9	0,9	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,4 (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,19	0,1	-0,09	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,9	0,9	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,03	0,01	-0,02	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	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 на 31.12.2020 составил 0,9. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕМА МОДА РАША" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет 90% в общем капитале организации). коэффициент автономии в течение анализируемого периода несколько уменьшился.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Следует отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за год значительно снизился до **0,1** (на **0,09**). на 31 декабря 2020 г. коэффициент имеет нормальное значение.

за последний год коэффициент покрытия инвестиций практически не изменился, снизившись всего на **0,01**, до **0,9**. Значение коэффициента на 31.12.2020 вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **90%**).

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕМА МОДА РАША" 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	<b>1,23</b>	<b>1,11</b>	<b>-0,12</b>	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	<b>1,23</b>	<b>1,11</b>	<b>-0,12</b>	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	<b>0,08</b>	<b>0,01</b>	<b>-0,07</b>	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**1,11**) не соответствует норме. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за последний год коэффициент снизился на **-0,12**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует норме – **1,11** при норме 1. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Ниже нормы оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,01** при норме 0,2). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за последний год коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,07**.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

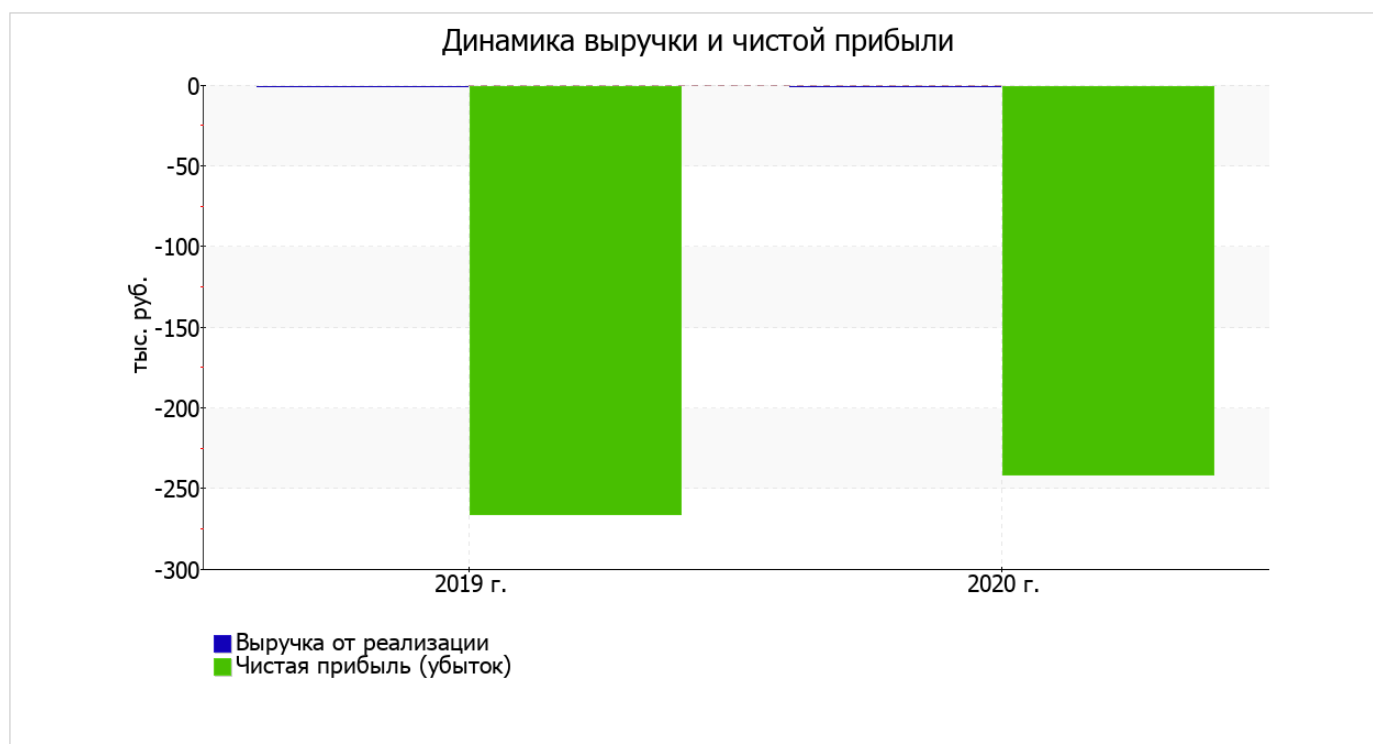
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕМА МОДА РАША" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила убыток от продаж в размере **285** тыс. руб. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на **24** тыс. руб., или на **7,8%**.

убыток от прочих операций за последний год составил **17** тыс. руб., что на 5 тыс. руб. (22,7%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года. При этом величина убытка от прочих операций составляет 6% 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. Расходы по обычным видам деятельности	309	285	-24	-7,8	297
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-309	-285	+24	↑	-297
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-22	-17	+5	↑	-20
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-331	-302	+29	↑	-317
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	65	60	-5	-7,7	63
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-266	-242	+24	↑	-254
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-266	-242	+24	↑	-254
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-241	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: 4% и более.	-	-	-	-
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-	-	-	-
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	-	-	-	-

В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-0,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-1,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕМА МОДА РАША" принес убыток в размере **0,01** руб.

за 2020 год рентабельность активов имеет критическое значение (-0,9%).

### 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 среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 109 дн.)	-	-
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.)	0	-

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коэфф. 2020 г.
	2020 г.	
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	–	–
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.)	–	–
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.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕМА МОДА РАША".

Анализ выявил следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **90%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Показатели финансового положения организации, имеющие хорошие значения:

- доля собственного капитала неоправданно высока (**90%**);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (**0,1**) можно характеризовать как хорошее.

С позитивной стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- изменение собственного капитала практически соответствует общему изменению активов ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕМА МОДА РАША";
- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Анализ выявил следующие неудовлетворительные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значения;
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2020 год составил **-242** тыс. руб. (+24 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие критические значения:

- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- за 2020 год получен убыток от продаж (**-285** тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+24 тыс. руб.).

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