

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "СПАС-ЦЕНТР"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7118501357

Код причины постановки на учет (КПП): 711801001

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

### 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						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	136	160	100	100	+24	+17,6
Пассив						
Собственный капитал	-1 942	-2 115	-1 427,9	-1 321,9	-173	↓
Долгосрочные обязательства	1 634	2 204	1 201,5	1 377,5	+570	+34,9
Краткосрочные обязательства	444	71	326,5	44,4	-373	-84
Валюта баланса	136	160	100	100	+24	+17,6

\* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь анализируемый период увеличились на 24 тыс. руб. (на 17,6%). Хотя имело место увеличение активов, собственный капитал уменьшился на 8,9%, что свидетельствует об отрицательной динамике имущественного положения организации.

Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "денежные средства и денежные эквиваленты" на 24 тыс. руб. (или 100% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "долгосрочные заемные средства" (+570 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за весь анализируемый период).

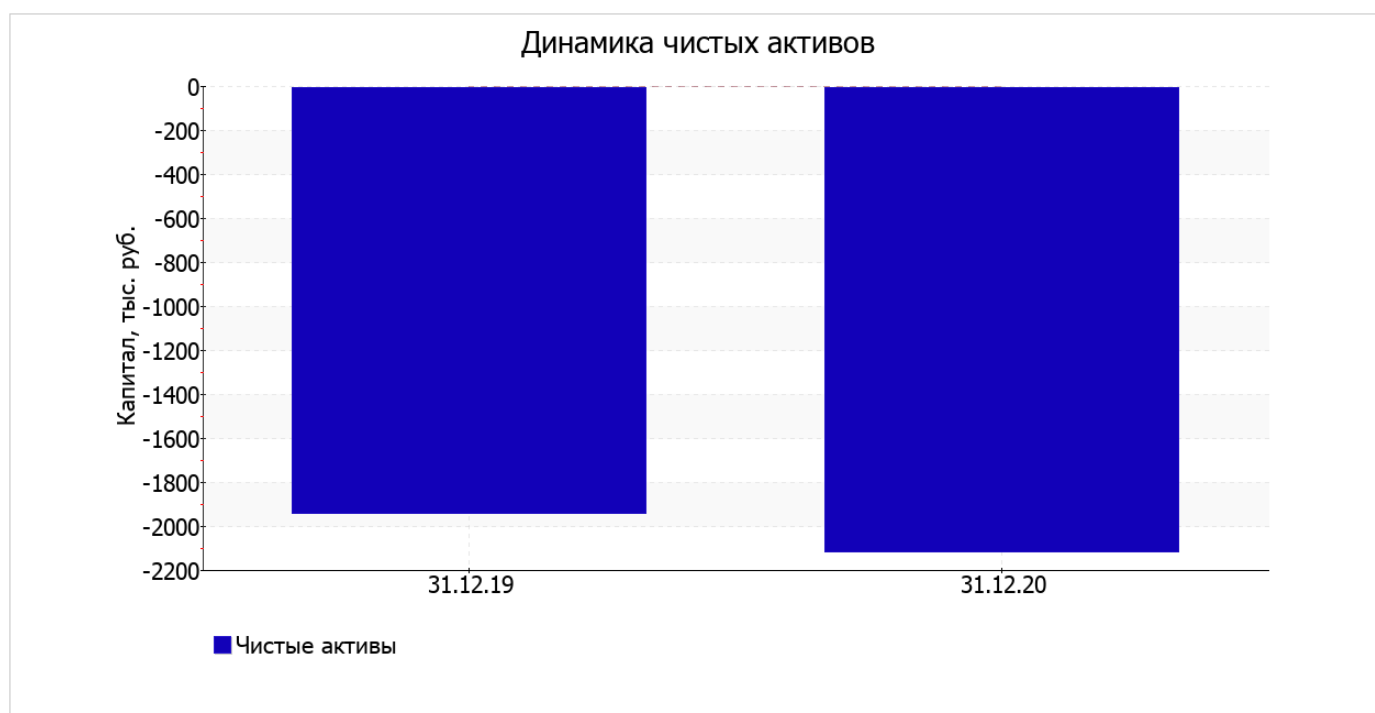
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "кредиторская задолженность" в пассиве (-373 тыс. руб. ).

собственный капитал организации по состоянию на 31.12.2020 равнялся -2 115,0 тыс. руб. за весь рассматриваемый период собственный капитал организации заметно снизился (-173 тыс. руб.).

## 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	-1 942	-2 115	-1 427,9	-1 321,9	-173	↓

[На конец периода] чистые активы Общество с ограниченной ответственностью "СПАС-ЦЕНТР" 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 необходимо отметить снижение чистых активов за весь рассматриваемый период. Наблюдается одновременно и критическое положение на конец периода и ухудшение показателя в течение периода. Сохранение имевшей место тенденции способно привести организацию к банкротству. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

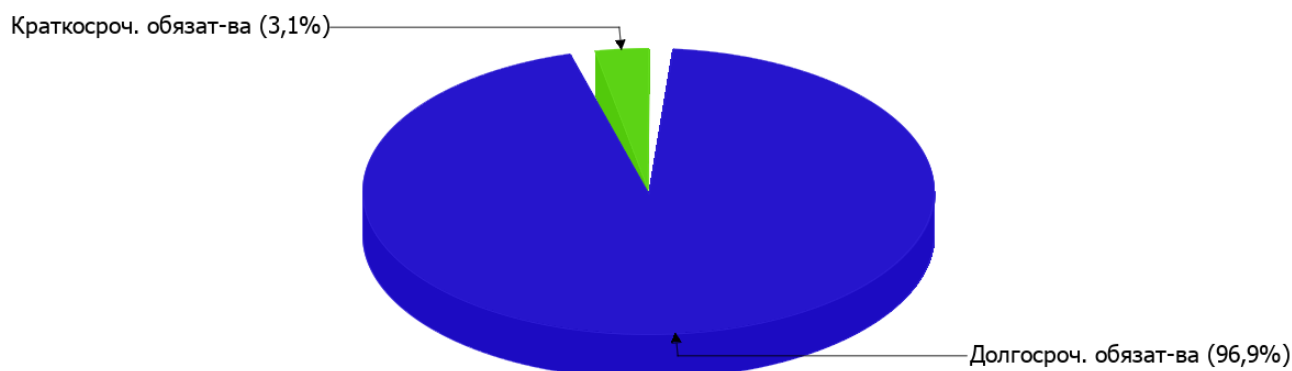
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	-14,28	-13,22	+1,06	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	-14,28	-13,22	+1,06	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	-2,26	0,56	+2,82	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,21	0,03	-0,18	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2020) составил **-13,22**. Полученное значение говорит о полной зависимости организации от заемного капитала. за год коэффициент автономии явно вырос (на **1,06**).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: Следует отметить, что собственный капитал не нашел отражение на диаграмме ввиду его полного отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



за весь анализируемый период произошел заметный рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами до **-13,22 (+1,06)**. на последний день анализируемого периода (31.12.2020) значение коэффициента не соответствует нормативному, находясь в области критических значений.

коэффициент покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период резко вырос – с **-2,26** до **0,56** (т. е. на **2,82**). Значение коэффициента на 31 декабря 2020 г. ниже допустимой величины.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (96,9% и 3,1% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 18,2%.

## 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	<b>0,31</b>	<b>2,25</b>	<b>+1,94</b>	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
Коэффициент абсолютной ликвидности	<b>0,31</b>	<b>2,25</b>	<b>+1,94</b>	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**2,25** при нормативном значении 2). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на **1,94**.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение, соответствующее допустимому (**2,25**). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **1,94**.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "СПАС-ЦЕНТР" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

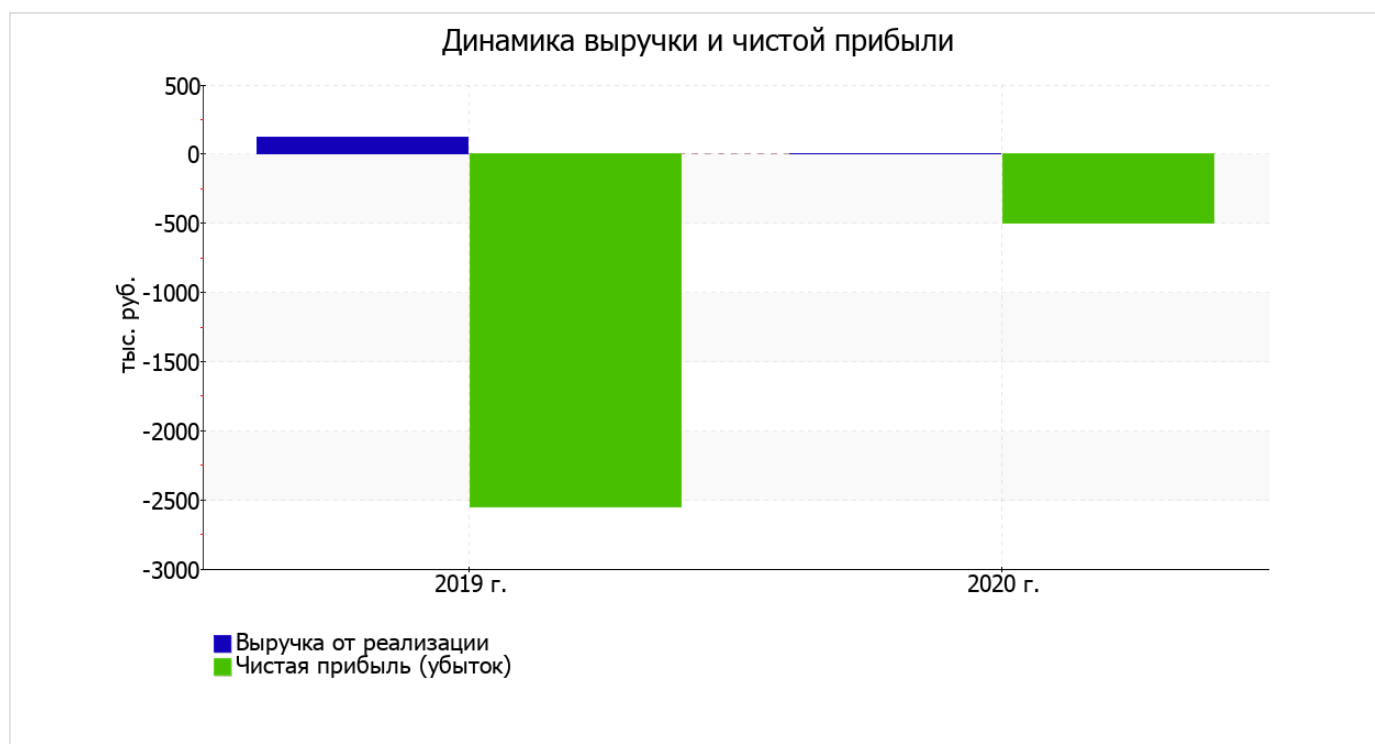
Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за последний год организация получила убыток от продаж в размере **470** тыс. руб. В отличие от анализируемого, в предыдущем периоде была получена прибыль в сумме **108** тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось уменьшение выручки от продаж на **120** тыс. руб. при одновременном росте на **458** тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

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	<b>120</b>	–	<b>-120</b>	<b>-100</b>	<b>60</b>
2. Расходы по обычным видам деятельности	<b>12</b>	<b>470</b>	<b>+458</b>	<b>+39,2</b> раза	<b>241</b>
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	<b>108</b>	<b>-470</b>	<b>-578</b>	↓	<b>-181</b>
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	<b>-2 660</b>	<b>-5</b>	<b>+2 655</b>	↑	<b>-1 333</b>

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)	
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-2 552	-475	+2 077	↑	-1 514
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	1	26	+25	+26 раз	14
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-2 553	-501	+2 052	↑	-1 527

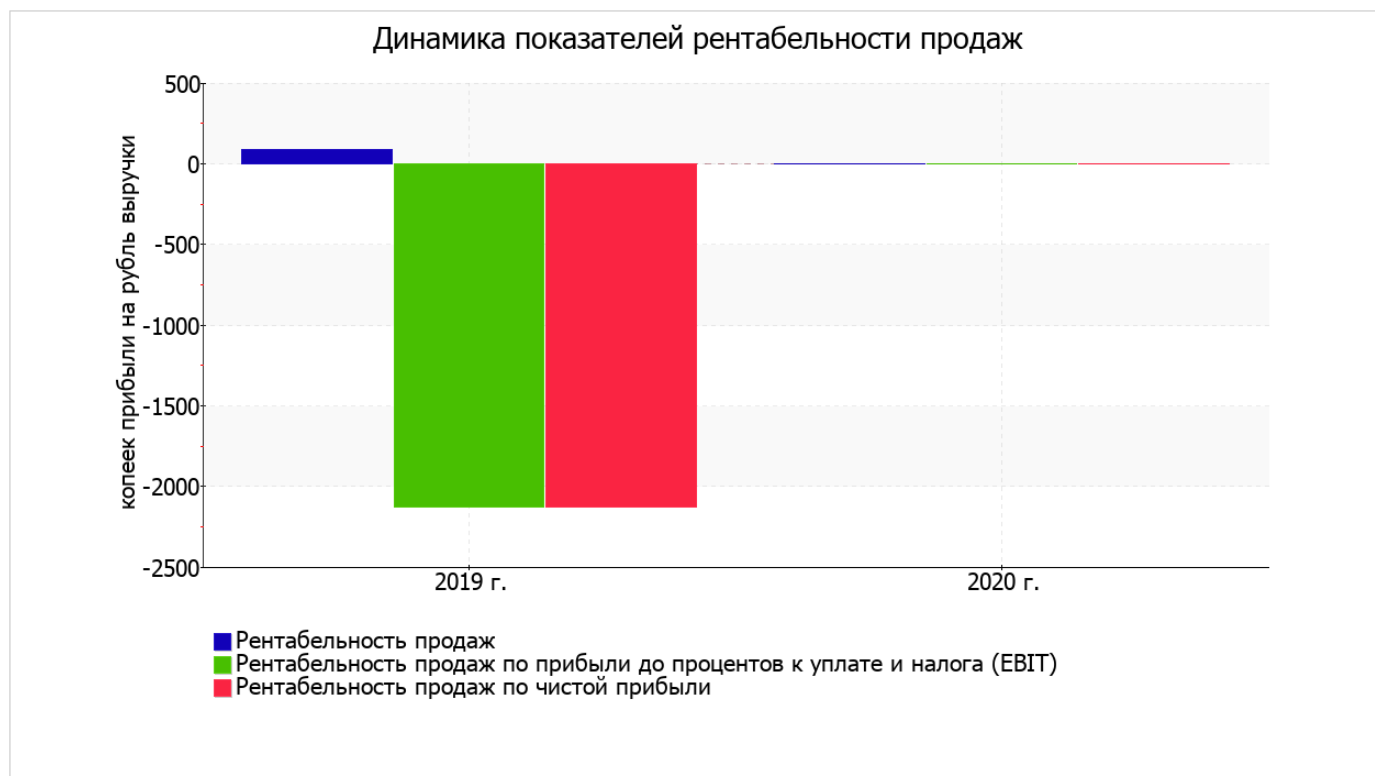
Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Общество с ограниченной ответственностью "СПАС-ЦЕНТР" в течение всего анализируемого периода.



### 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.	90	–	-90	-100
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-2 126,7	–	+2 126,7	↑

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2019 г.	2020 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.	-2 127,5	—	+2 127,5	↑



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-337,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	–	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

Поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: **-2 115** тыс. руб. на 31.12.2020 и **-1 942** тыс. руб. по состоянию на 31.12.2019), значение показателя рентабельности собственного капитала за 2020 год отсутствует.

за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 значение рентабельности активов, равное **-337,6%**, не удовлетворяет нормативному, находясь в области критических значений.

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

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.)	–	–
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 4 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: 449 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 "СПАС-ЦЕНТР" в течение анализируемого периода

В ходе анализа были получены следующие критические показатели финансового положения и результатов деятельности Общество с ограниченной ответственностью "СПАС-ЦЕНТР":

- критическое значение коэффициента автономии (**-13,22**), из-за фактического отсутствия собственного капитала);
- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет крайне неудовлетворительное значение (**-13,22**);
- за 2020 год получен убыток от продаж (**-470** тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**-578** тыс. руб.).

Следующие 3 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют неудовлетворительные значения:

- уменьшение собственного капитала организации при том что, активы Общество с ограниченной ответственностью "СПАС-ЦЕНТР" увеличились на **24** тыс. руб. (на **17,6%**);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только **56%** от общего капитала организации);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил **-501** тыс. руб. (+2 052 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения организации имеют исключительно хорошие значения:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению.

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Анализ показывает, что финансовое состояние Общества с ограниченной ответственностью "СПАС-ЦЕНТР" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации незначительная, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.