

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРЕДПРИЯТИЕ ЖИЛИЩНО - КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА - 7"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1651036471

Код причины постановки на учет (КПП): 165101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность по чистке и уборке прочая, не включенная в другие группировки (ОКВЭД 81.29.9).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

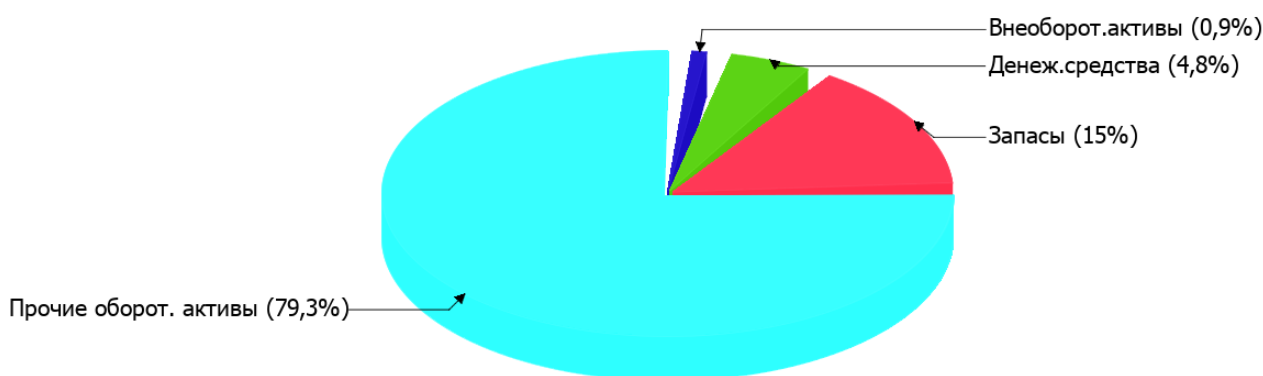
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
Внеоборотные активы	1 554	48	23,1	0,9	-1 506	-96,9
Оборотные	5 177	5 541	76,9	99,1	+364	+7
Пассив						
Собственный капитал	4 921	3 023	73,1	54,1	-1 898	-38,6
Долгосрочные обязательства	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства	1 810	2 566	26,9	45,9	+756	+41,8
Валюта баланса	6 731	5 589	100	100	-1 142	-17

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Соотношение основных качественных групп активов организации на 31 декабря 2020 г. характеризуется большой долей (99,1%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь рассматриваемый период уменьшились на 1 142 тыс. руб. (на 17%). Учитывая снижение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 38,6%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2020 г.



Снижение активов организации связано, главным образом, со снижением показателя по строке "материальные внеоборотные активы" на **1 506** тыс. руб. (или **95,3%** вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "капитал и резервы" (**-1 898** тыс. руб., или **100%** вклада в снижение пассивов организации за год).

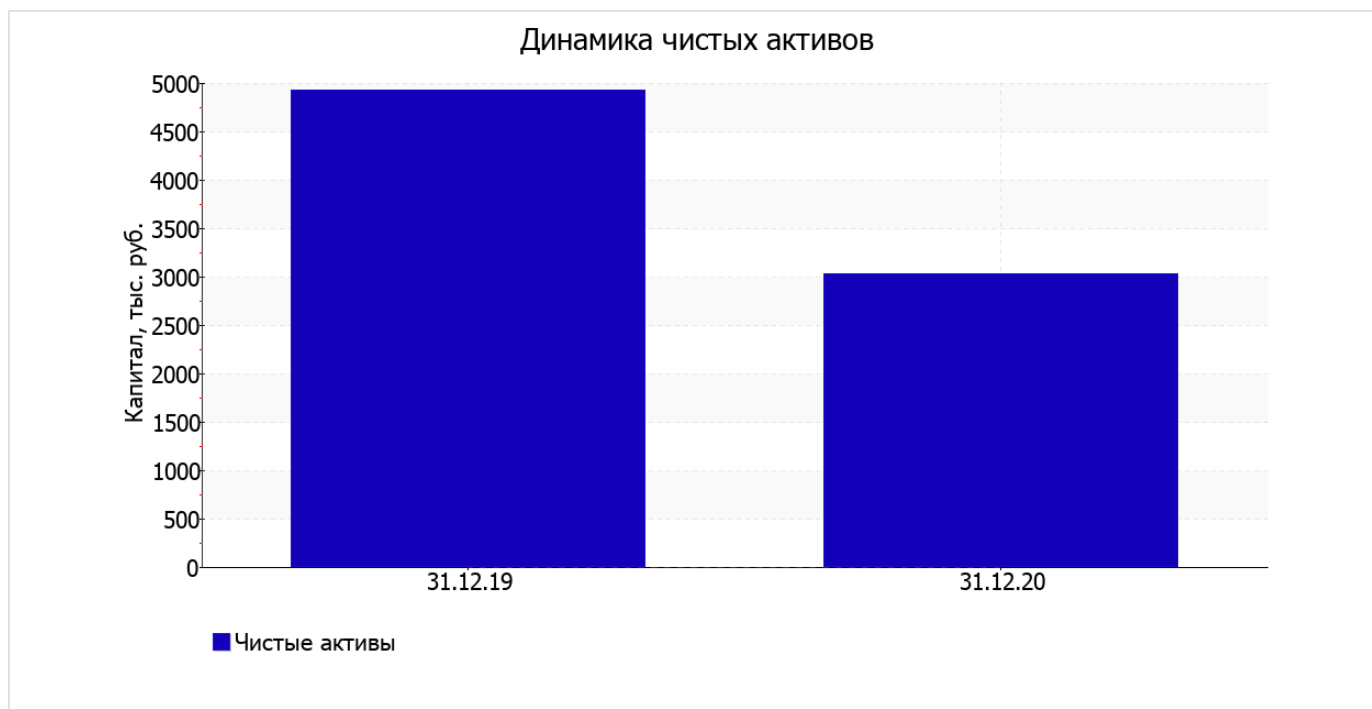
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (**+439** тыс. руб. и **+756** тыс. руб. соответственно).

значение собственного капитала на последний день анализируемого периода (31.12.2020) составило **3 023,0** тыс. руб.; это значительно (на **1 898,0** тыс. руб., или на **38,6%**) меньше, чем на начало анализируемого периода (31.12.2019).

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	4 921	3 023	73,1	54,1	-1 898	-38,6

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако необходимо отметить снижение чистых активов на **38,6%** за весь анализируемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

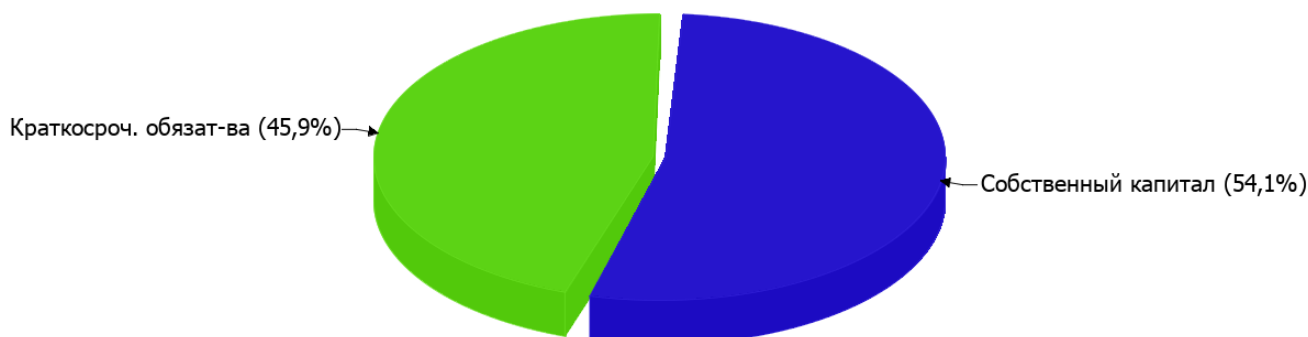
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,73	0,54	-0,19	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,65	0,54	-0,11	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,73	0,54	-0,19	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	8,4	3,54	-4,86	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 декабря 2020 г. составил **0,54**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение укладывается в принятую для этого показателя норму (нормальное значение: 0,45 и более, оптимальное 0,55-0,7) и свидетельствует о хорошем балансе собственного и заемного капитала. в течение анализируемого периода имело место сильное снижение коэффициента автономии – на **0,19**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Следует отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2020 составил **0,54**. за год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами заметно снизился (**-0,11**). по состоянию на 31.12.2020 коэффициент демонстрирует очень хорошее значение.

в течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций снизился с **0,73** до **0,54** (т.е. на **0,19**). Значение коэффициента на 31.12.2020 ниже нормативного значения.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2020 равнялся **3,54**. за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов уменьшился на **4,86**. коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода демонстрирует очень хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРЕДПРИЯТИЕ ЖИЛИЩНО - КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА - 7" 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	2,86	2,16	-0,7	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,16	0,11	-0,05	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**2,16** при нормативном значении 2). В тоже время за весь рассматриваемый период коэффициент снизился на **-0,7**.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,11**. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент снизился на **-0,05**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

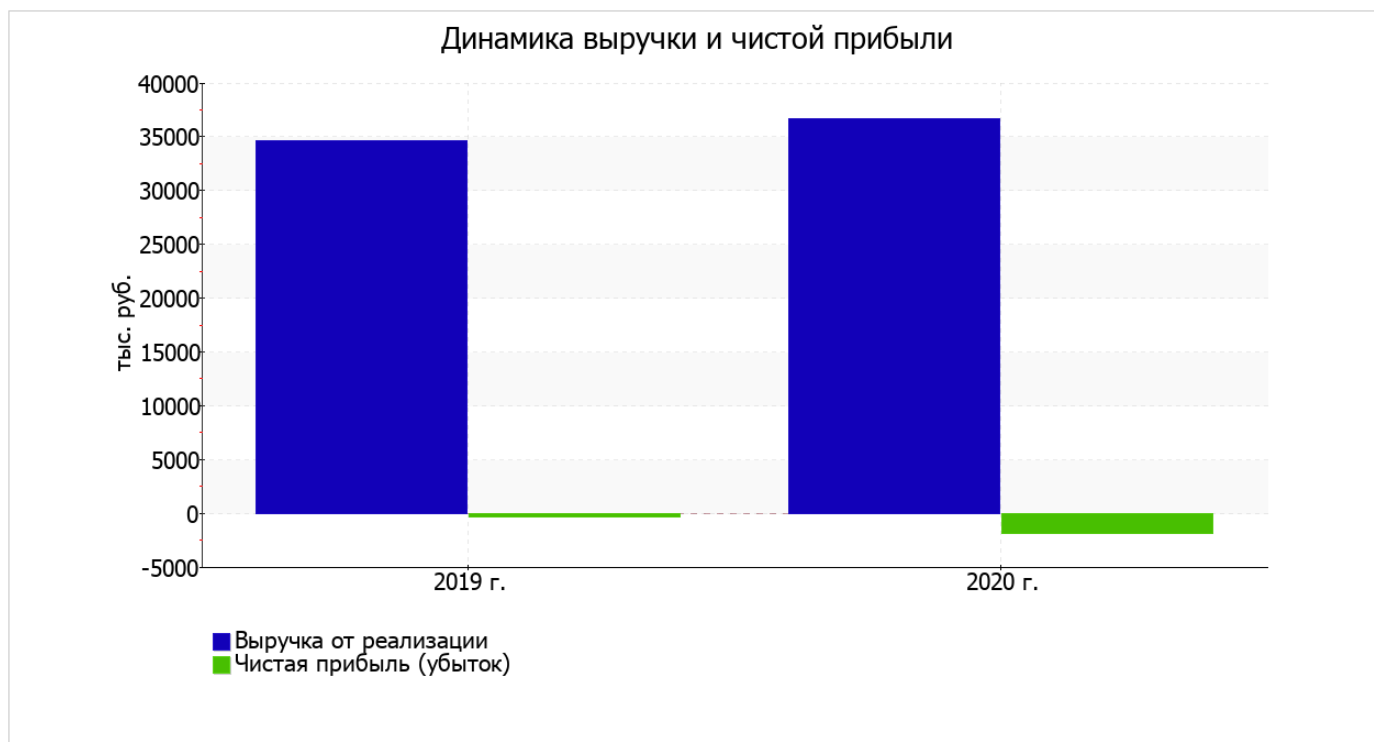
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРЕДПРИЯТИЕ ЖИЛИЩНО - КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА - 7" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила убыток от продаж в размере **1 023** тыс. руб., что составило 2,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на **157** тыс. руб., или на **13,3%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **2 076** и **1 919** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+6%) опережает изменение расходов (+5,4%)

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	34 625	36 701	+2 076	+6	35 663
2. Расходы по обычным видам деятельности	35 805	37 724	+1 919	+5,4	36 765
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-1 180	-1 023	+157	↑	-1 102
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	1 157	-511	-1 668	↓	323
5. ЕВТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-23	-1 534	-1 511	↓	-779
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	357	364	+7	+2	361
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-380	-1 898	-1 518	↓	-1 139

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



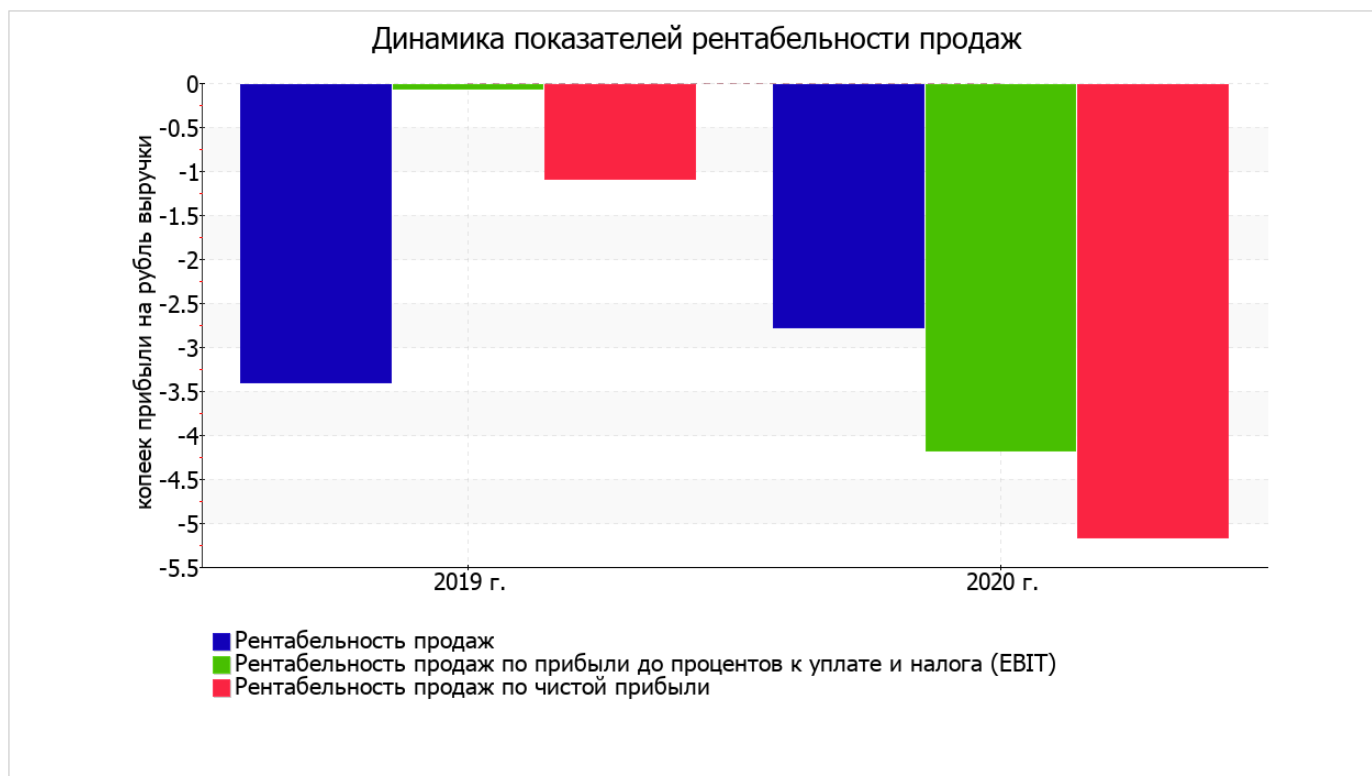
3.2. Анализ рентабельности

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

[За последний период] организация получила убыток как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило отрицательные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности за данный период.

Рентабельность продаж за последний год составила **-2,8%**. Однако имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, **(+0,6%)**.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 составил **-4,2%**. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРЕДПРИЯТИЕ ЖИЛИЩНО - КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА - 7" содержалось **-4,2** 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)	-47,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-30,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-38,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес убыток в размере **0,477** руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное **-30,7%**, не удовлетворяет нормативному и находится 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 средневзвешенной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 81 и менее дн.)	53	6,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к средневзвешенной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к средневзвешенной выручке)	22	16,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 102 и менее дн.)	61	5,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к средневзвешенной выручке)	40	9,2

* Приведен расчет показателя в днях. Значение коэффициента равно отношению 365 к значению показателя в днях.

Данные об оборачиваемости активов за год свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 61 календарный день.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2020) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРЕДПРИЯТИЕ ЖИЛИЩНО - КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА - 7" за весь анализируемый период.

С критической стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за 2020 год получен убыток от продаж (-1 023 тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+157 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 составил -1 898 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-4,1 коп. от аналогичного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Приведенные ниже 3 показателя финансового положения организации имеют исключительно хорошие значения:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение – 0,54;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

С хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- коэффициент автономии имеет хорошее значение (0,54);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины.

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

- не укладывается в нормативное значение коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 54% от общего капитала организации).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – снижение убыточности продаж (+0,6 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной - 3,4%).

Как видно из приведенного анализа, основная масса финансовых показателей укладывается в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРЕДПРИЯТИЕ ЖИЛИЩНО - КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА - 7" имеются все возможности для эффективной деятельности.