

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СЕРАФИМОВИЧСКИЕ КОММУНАЛЬНЫЕ СИСТЕМЫ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3427007155

Код причины постановки на учет (КПП): 342701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство пара и горячей воды (тепловой энергии) котельными (ОКВЭД 35.30.14).

## 2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СЕРАФИМОВИЧСКИЕ КОММУНАЛЬНЫЕ СИСТЕМЫ"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

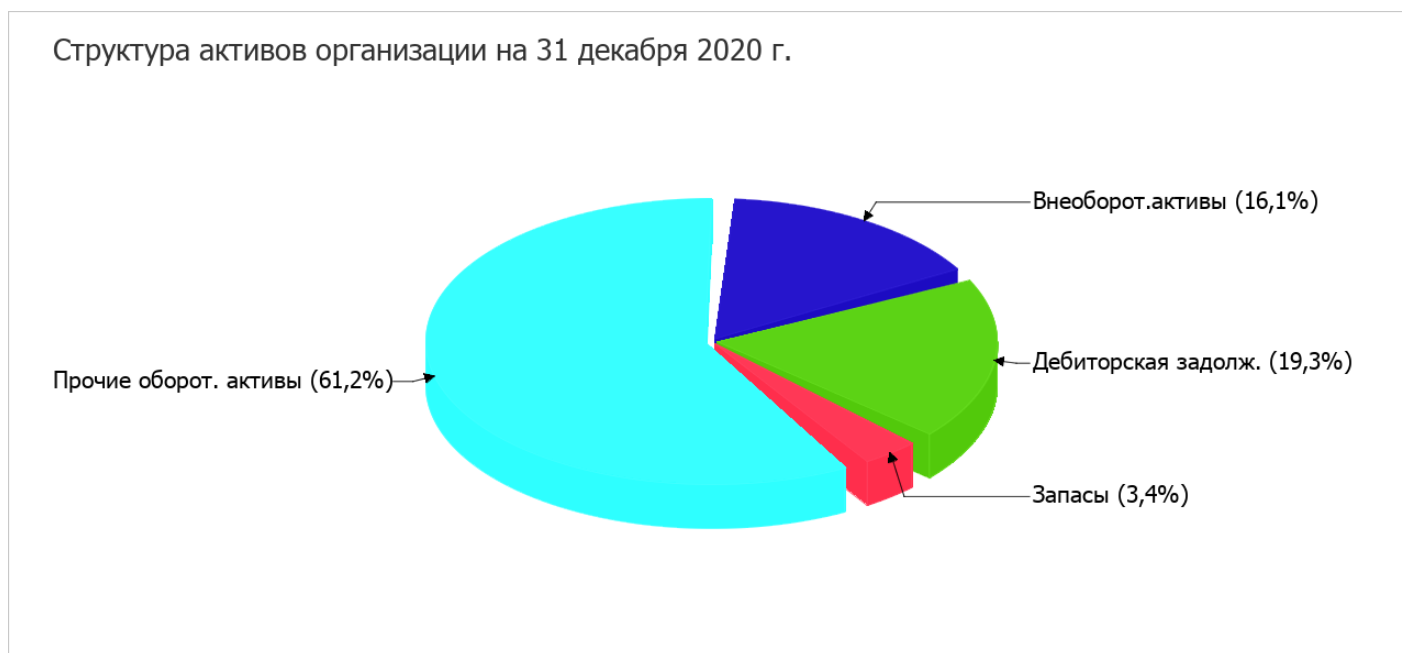
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
<b>Актив</b>						
1. Внеоборотные активы	5 156	5 031	17	16,1	-125	-2,4
в том числе: основные средства	5 156	5 031	17	16,1	-125	-2,4
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	25 160	26 239	83	83,9	+1 079	+4,3
в том числе: запасы	2 568	1 069	8,5	3,4	-1 499	-58,4
дебиторская задолженность	4 971	6 042	16,4	19,3	+1 071	+21,5
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	70	328	0,2	1	+258	+4,7 раза
<b>Пассив</b>						
1. Собственный капитал	4 851	4 979	16	15,9	+128	+2,6
2. Долгосрочные обязательства, всего	18 800	18 138	62	58	-662	-3,5
в том числе: заемные средства	18 800	18 138	62	58	-662	-3,5

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	6 665	8 153	22	26,1	+1 488	+22,3
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	30 316	31 270	100	100	+954	+3,1

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

Активы на 31.12.2020 характеризуются соотношением: 16,1% внеоборотных активов и 83,9% текущих. Активы организации за весь период изменились незначительно (на 3,1%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации, увеличившись на 128 тыс. руб.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:



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

- прочие оборотные активы – 1 249 тыс. руб. (48,4%)
- дебиторская задолженность – 1 071 тыс. руб. (41,5%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 258 тыс. руб. (10%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 1 488 тыс. руб. (92,1%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 128 тыс. руб. (7,9%)

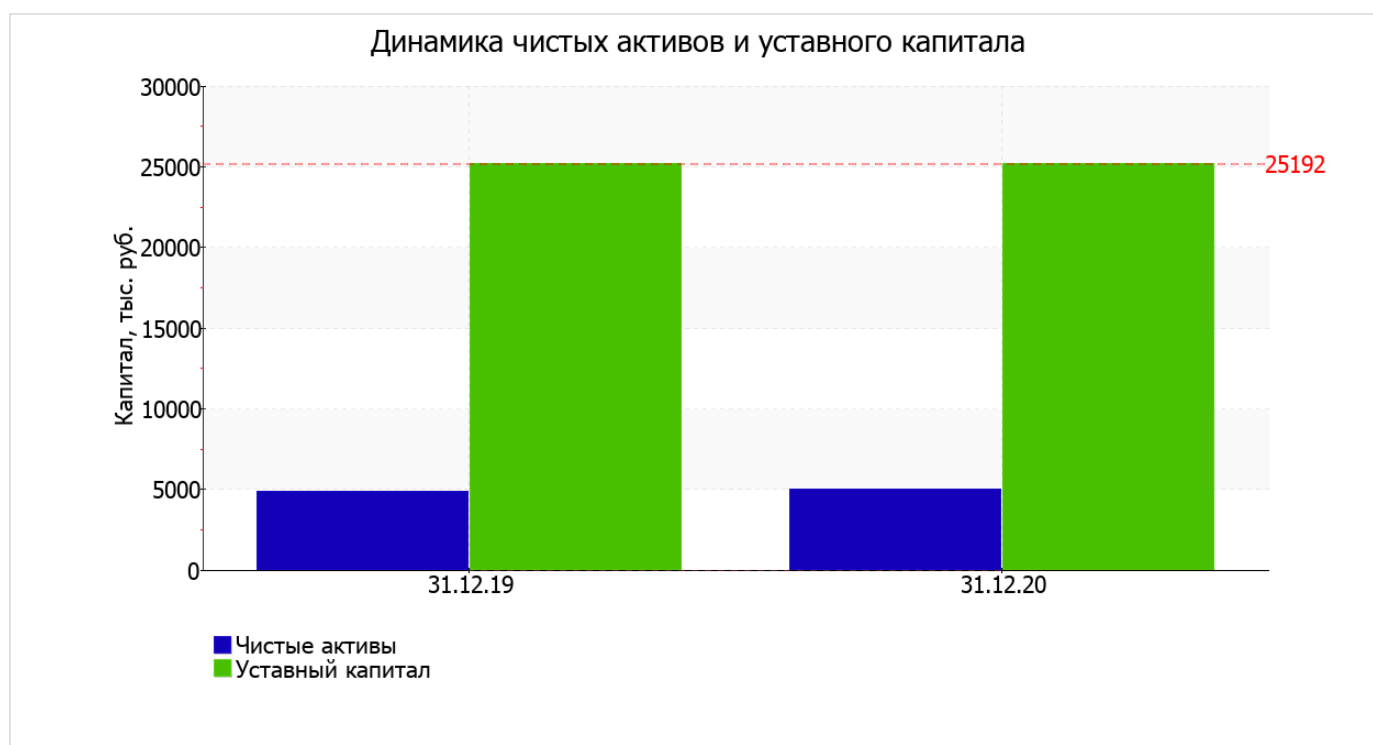
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (-1 499 тыс. руб. и -662 тыс. руб. соответственно).

на 31.12.2020 собственный капитал организации составил 4 979,0 тыс. руб. собственный капитал организации в течение анализируемого периода несколько вырос (на 128 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	4 851	4 979	16	15,9	+128	+2,6
2. Уставный капитал	25 192	25 192	83,1	80,6	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	-20 341	-20 213	-67,1	-64,6	+128	↑

Чистые активы организации на 31.12.2020 меньше уставного капитала на 80,2%. Данное соотношение 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"). При этом, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на 2,6% за год. На конец отчетного периода не соблюдается базовое законодательное требование к величине чистых активов. Тем не менее, сохранение имевшей место тенденции способно в будущем вывести чистые активы предприятия на удовлетворительный уровень. 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	0,16	0,16	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,01	-<0,01	+0,01	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,78	0,74	-0,04	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,06	-0,01	+0,05	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,12	-0,05	+0,07	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,26	0,31	+0,05	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2020 составил **0,16**. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**16%**) в общем капитале организации. коэффициент автономии за весь анализируемый период уменьшился всего менее чем на **0,01**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



на 31 декабря 2020 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был практически нулевой. за последний год отмечено очень сильное, на **0,01**, повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами. коэффициент по состоянию на 31.12.2020 имеет значение, не соответствующее нормативному.

за год коэффициент покрытия инвестиций явно уменьшился до **0,74 (-0,04)**. Значение коэффициента на 31.12.2020 ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **74%**).

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на 31.12.2020 составило **-0,05**. коэффициент обеспеченности материальных запасов сильно вырос в течение анализируемого периода (на **0,07**). на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не удовлетворяет нормативному, находясь в области критических значений.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31 декабря 2020 г. доля краткосрочной задолженности составляет одну треть, а долгосрочной задолженности, соответственно, две третьих. При этом в течение анализируемого периода доля краткосрочной задолженности выросла на **4,8%**.

## 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>3,77</b>	<b>3,22</b>	<b>-0,55</b>	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	<b>0,76</b>	<b>0,78</b>	<b>+0,02</b>	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	<b>0,01</b>	<b>0,04</b>	<b>+0,03</b>	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**3,22** при нормативном значении 1,7). В тоже время за последний год коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,55**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности не соответствует норме – **0,78** при норме 1. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,04**. Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за весь анализируемый период коэффициент вырос на **0,03**.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СЕРАФИМОВИЧСКИЕ КОММУНАЛЬНЫЕ СИСТЕМЫ" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила убыток от продаж в размере **4 885** тыс. руб., что составило 12,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на **28** тыс. руб., или на **0,6%**.

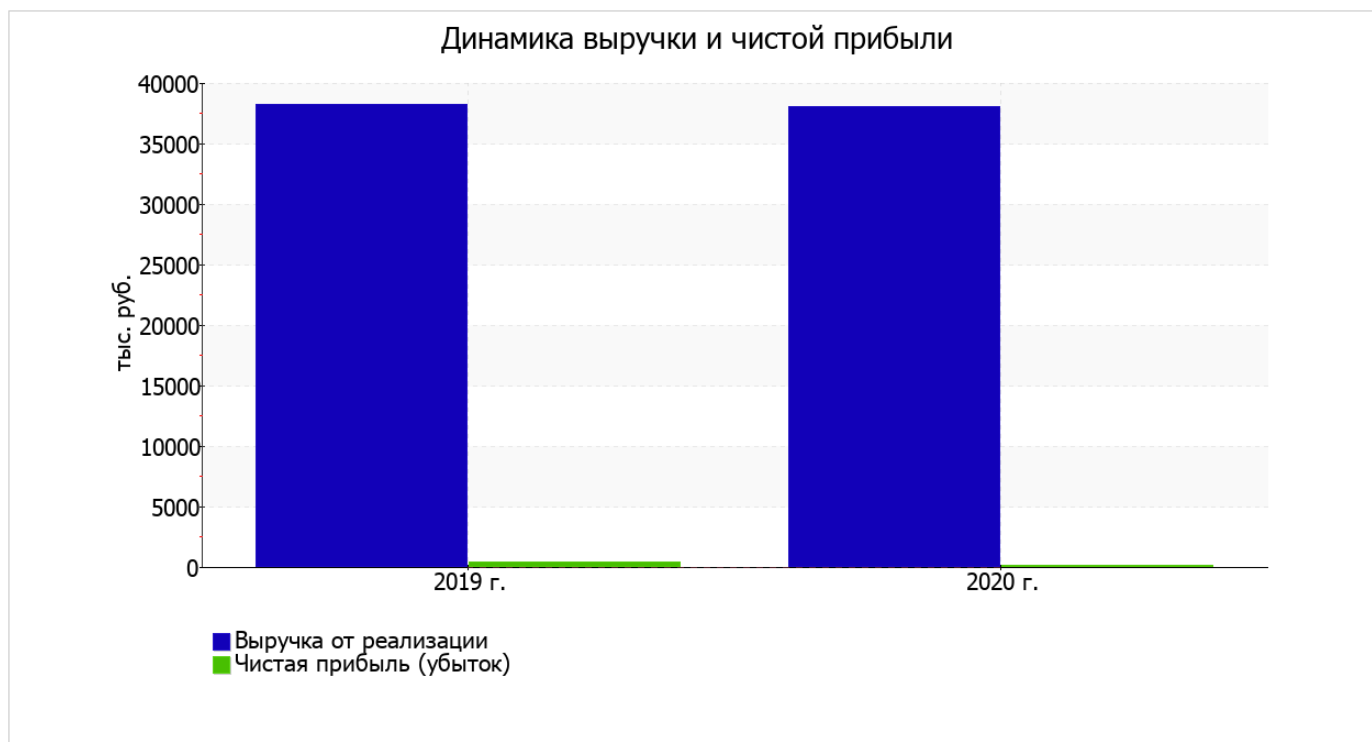
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 169 и 141 тыс. руб. соответственно).

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). Это и обусловило отсутствие показателя "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2.

прибыль от прочих операций за весь рассматриваемый период составила 5 393 тыс. руб., что на 273 тыс. руб. (4,8%) меньше, чем прибыль 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	38 255	38 086	-169	-0,4	38 171
2. Расходы по обычным видам деятельности	43 112	42 971	-141	-0,3	43 042
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-4 857	-4 885	-28	↓	-4 871
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	5 666	5 393	-273	-4,8	5 530
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	809	508	-301	-37,2	659
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-389	-380	+9	↑	-385
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	420	128	-292	-69,5	274
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	420	128	-292	-69,5	274
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	128	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СЕРАФИМОВИЧСКИЕ КОММУНАЛЬНЫЕ СИСТЕМЫ" 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: не менее 4%.	-12,7	-12,8	-0,1	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2,1	1,3	-0,8	-36,9
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 1% и более.	1,1	0,3	-0,8	-69,4

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет **-12,8%** от полученной выручки. К тому же имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (**-0,1%**).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составила **1,3%**. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СЕРАФИМОВИЧСКИЕ КОММУНАЛЬНЫЕ СИСТЕМЫ" содержалось **1,3** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	2,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Рентабельность активов (ROA)	0,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	2,2	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 "СЕРАФИМОВИЧСКИЕ КОММУНАЛЬНЫЕ СИСТЕМЫ" принес чистую прибыль в размере 0,026 руб.

за 2020 год значение рентабельности активов (0,4%) соответствует норме.

### 3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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: 120 и менее дн.)	247	1,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 8 и менее дн.)	15	23,6
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 78 и менее дн.)	53	6,9
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	71	5,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 205 и менее дн.)	296	1,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	47	7,7

\* 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 296 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 15 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

#### 4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СЕРАФИМОВИЧСКИЕ КОММУНАЛЬНЫЕ СИСТЕМЫ" за весь анализируемый период.

В ходе анализа были получены следующие неудовлетворительные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,16);
- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период чистые активы увеличились;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (менее -0,01) не укладывается в норму;
- ниже принятой нормы коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- недостаточная рентабельность активов (0,4% за 2020 год);
- падение рентабельности продаж (-0,1 процентных пункта от рентабельности -12,7% за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2019));
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 74% от общего капитала организации);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-0,8 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

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

- изменение собственного капитала практически равно общему изменению активов организации;
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств;
- чистая прибыль за последний год составила 128 тыс. руб.

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

- существенно ниже нормы коэффициент абсолютной ликвидности;
- за последний год получен убыток от продаж (-4 885 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-28 тыс. руб.).

Только один показатель имеет исключительно хорошее значение – коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению.

Согласно приведенному анализу, финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СЕРАФИМОВИЧСКИЕ КОММУНАЛЬНЫЕ СИСТЕМЫ" не в полной мере соответствует общепринятым нормативам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. Но у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.