

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "БАННО-ПРАЧЕЧНОЕ ХОЗЯЙСТВО"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7456039550

Код причины постановки на учет (КПП): 745601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность физкультурно- оздоровительная (ОКВЭД 96.04).

2. Анализ финансового положения ООО "БАННО-ПРАЧЕЧНОЕ ХОЗЯЙСТВО"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

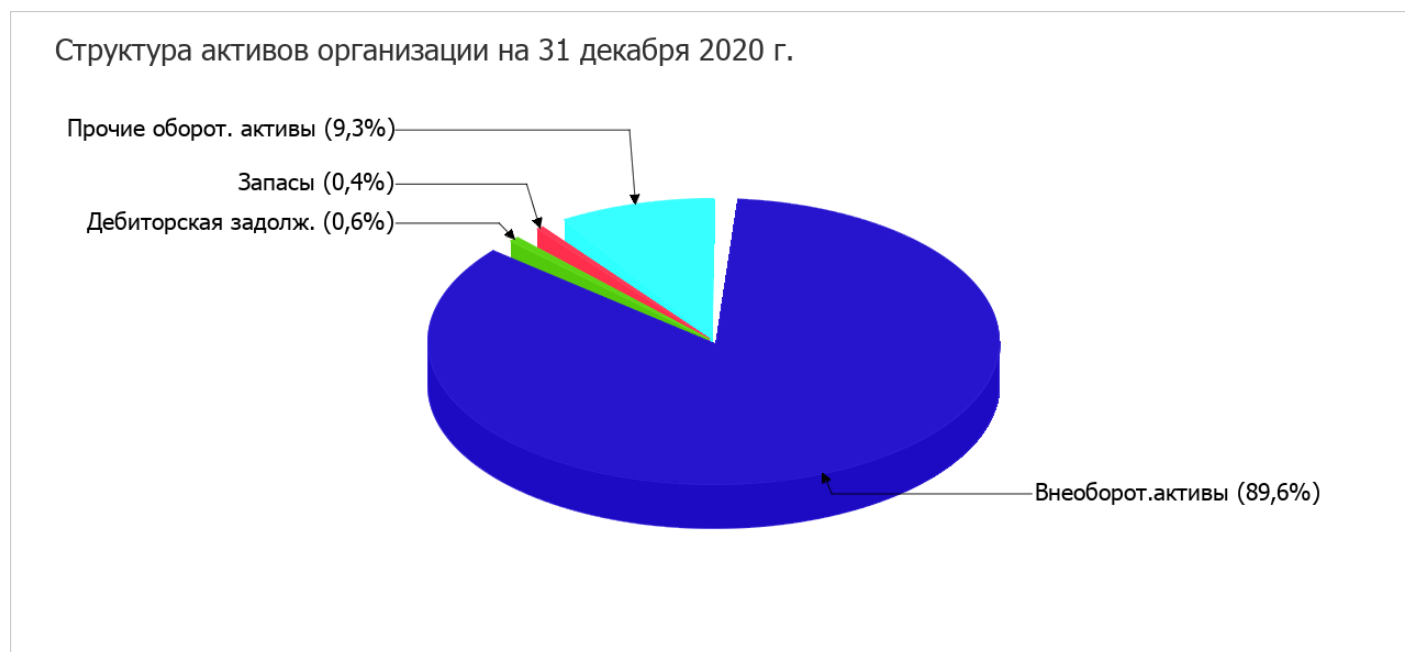
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	42 388	42 135	94,6	89,6	-253	-0,6
в том числе: основные средства	42 388	42 135	94,6	89,6	-253	-0,6
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	2 436	4 872	5,4	10,4	+2 436	+100
в том числе: запасы	220	198	0,5	0,4	-22	-10
дебиторская задолженность	503	291	1,1	0,6	-212	-42,1
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1 713	4 383	3,8	9,3	+2 670	+155,9
Пассив						
1. Собственный капитал	38 200	36 898	85,2	78,5	-1 302	-3,4
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	6 624	10 109	14,8	21,5	+3 485	+52,6

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	–	4 080	–	8,7	+4 080	–
Валюта баланса	44 824	47 007	100	100	+2 183	+4,9

* 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: 89,6% внеоборотных активов и 10,4% текущих. Активы организации за весь период несколько увеличились (на 4,9%). Несмотря на рост активов, собственный капитал уменьшился на 3,4%, что негативно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "денежные средства и денежные эквиваленты" на 2 670 тыс. руб. (или 100% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "краткосрочные заемные средства" (+4 080 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за весь анализируемый период).

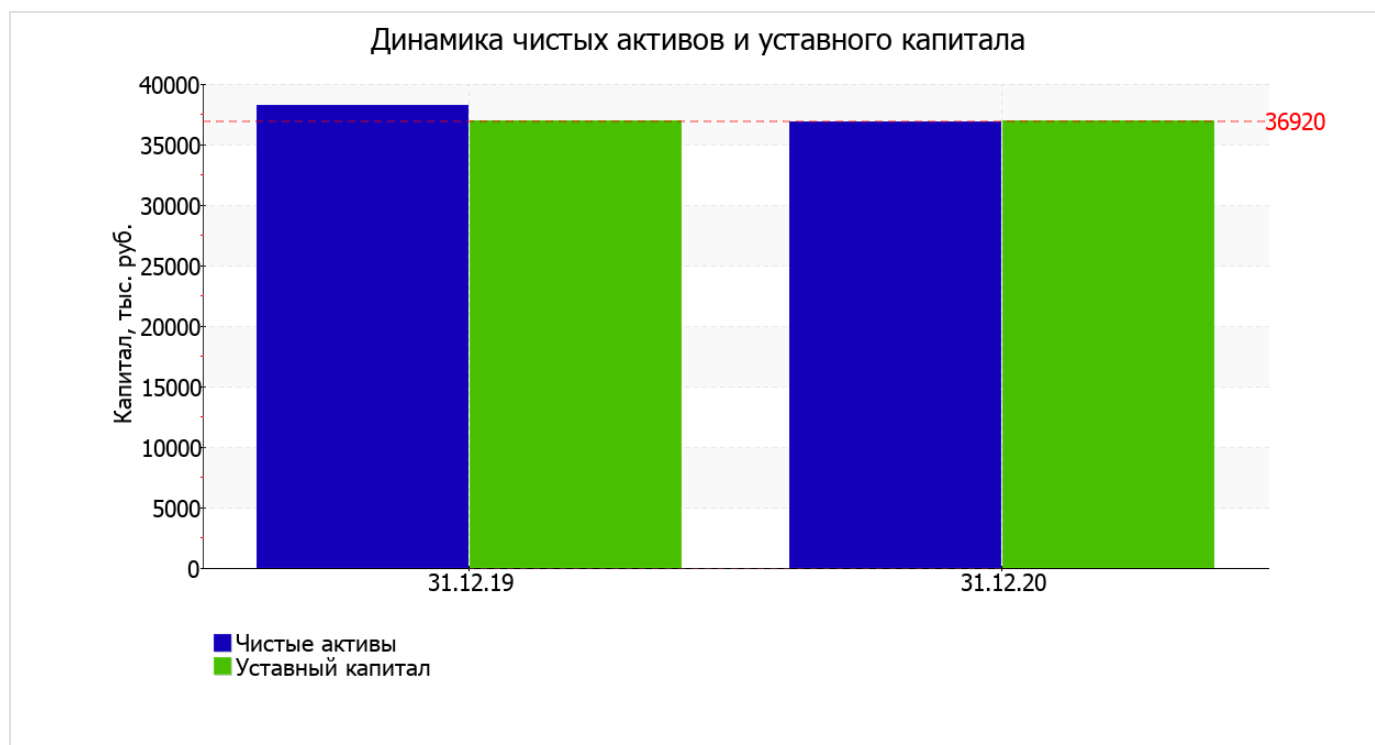
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (-253 тыс. руб. и -1 302 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода равнялся 36 898,0 тыс. руб. за год произошло небольшое снижение собственного капитала (на 1 302,0 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	38 200	36 898	85,2	78,5	-1 302	-3,4
2. Уставный капитал	36 920	36 920	82,4	78,5	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	1 280	-22	2,9	-<0,1	-1 302	↓

Чистые активы организации на 31 декабря 2020 г. лишь немного (на **0,1%**) меньше уставного капитала. Такое 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 капитала 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"). Более того необходимо отметить снижение чистых активов на **3,4%** в течение анализируемого периода. То есть наблюдается одновременно и критическое положение на конец периода и ухудшение показателя в течение периода. Сохранение имевшей место тенденции способно привести организацию к банкротству. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

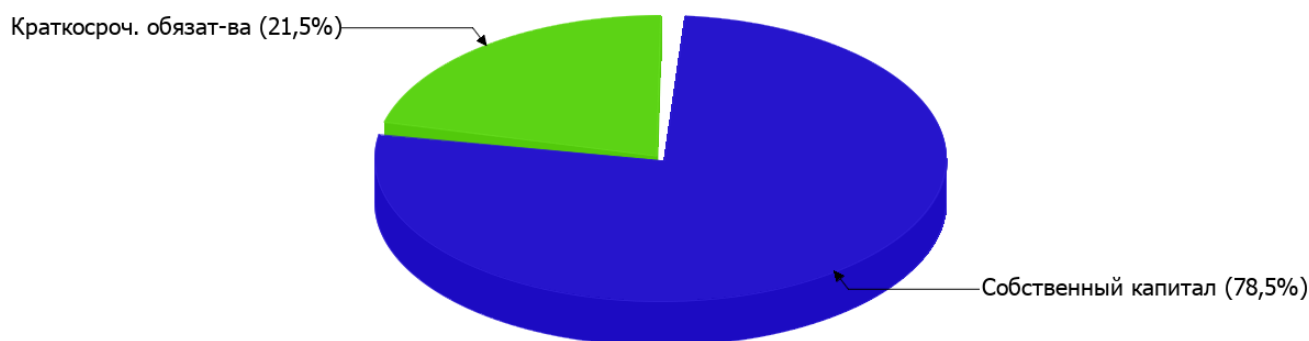
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,85	0,78	-0,07	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-1,72	-1,07	+0,65	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,85	0,78	-0,07	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,11	-0,14	-0,03	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-19,04	-26,45	-7,41	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 последний день анализируемого периода составил **0,78**. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**78%**) в общем капитале; общество слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за весь рассматриваемый период изменение коэффициента автономии составило **-0,07**.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



за весь рассматриваемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами увеличился с **-1,72** до **-1,07** (т. е. **+0,65**). коэффициент на последний день анализируемого периода (31.12.2020) имеет критическое значение.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций уменьшился с **0,85** до **0,78** (**-0,07**). Значение коэффициента на 31.12.2020 ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **78%**).

за год коэффициент обеспеченности материальных запасов существенно уменьшился до **-26,45** (на **7,41**). на 31 декабря 2020 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет критическое значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации 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	0,37	0,48	+0,11	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,33	0,46	+0,13	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,26	0,43	+0,17	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**0,48** против нормативного значения 2). При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,11**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило **0,46**. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,43** при норме 0,2). При этом за год коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,17**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ООО "БАННО-ПРАЧЕЧНОЕ ХОЗЯЙСТВО" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила убыток от продаж в размере **177** тыс. руб., что составило 1,2% от выручки. В прошлом периоде, напротив, имела место прибыль в размере **1 903** тыс. руб.

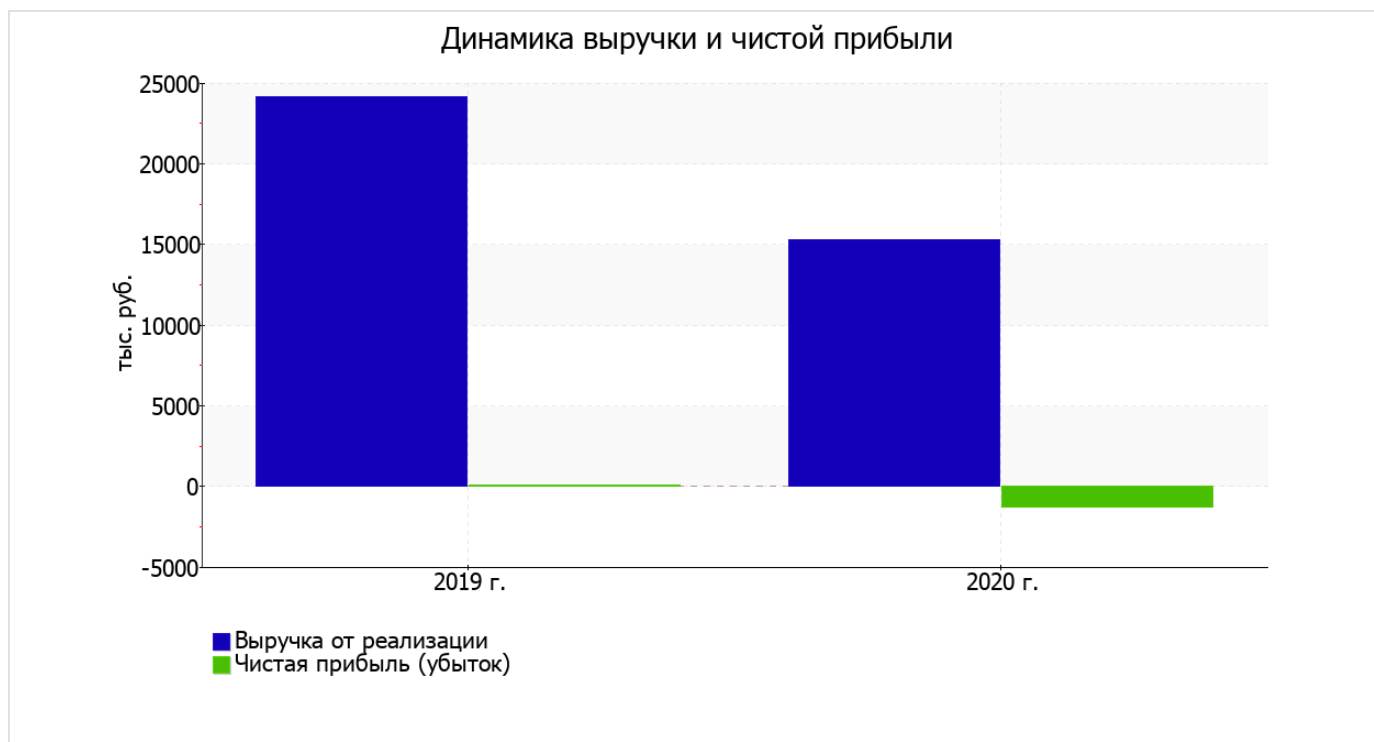
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **8 872** и **6 792** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-36,7%**) опережает изменение расходов (**-30,5%**)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно 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.

убыток от прочих операций за весь анализируемый период составил **881** тыс. руб., что на 623 тыс. руб. (41,4%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года. При этом величина убытка от прочих операций составляет 497,7% 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	24 165	15 293	-8 872	-36,7	19 729
2. Расходы по обычным видам деятельности	22 262	15 470	-6 792	-30,5	18 866
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 903	-177	-2 080	↓	863
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-1 504	-881	+623	↑	-1 193
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	399	-1 058	-1 457	↓	-330
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-313	-244	+69	↑	-279
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	86	-1 302	-1 388	↓	-608
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	86	-1 302	-1 388	↓	-608
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-1 302	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



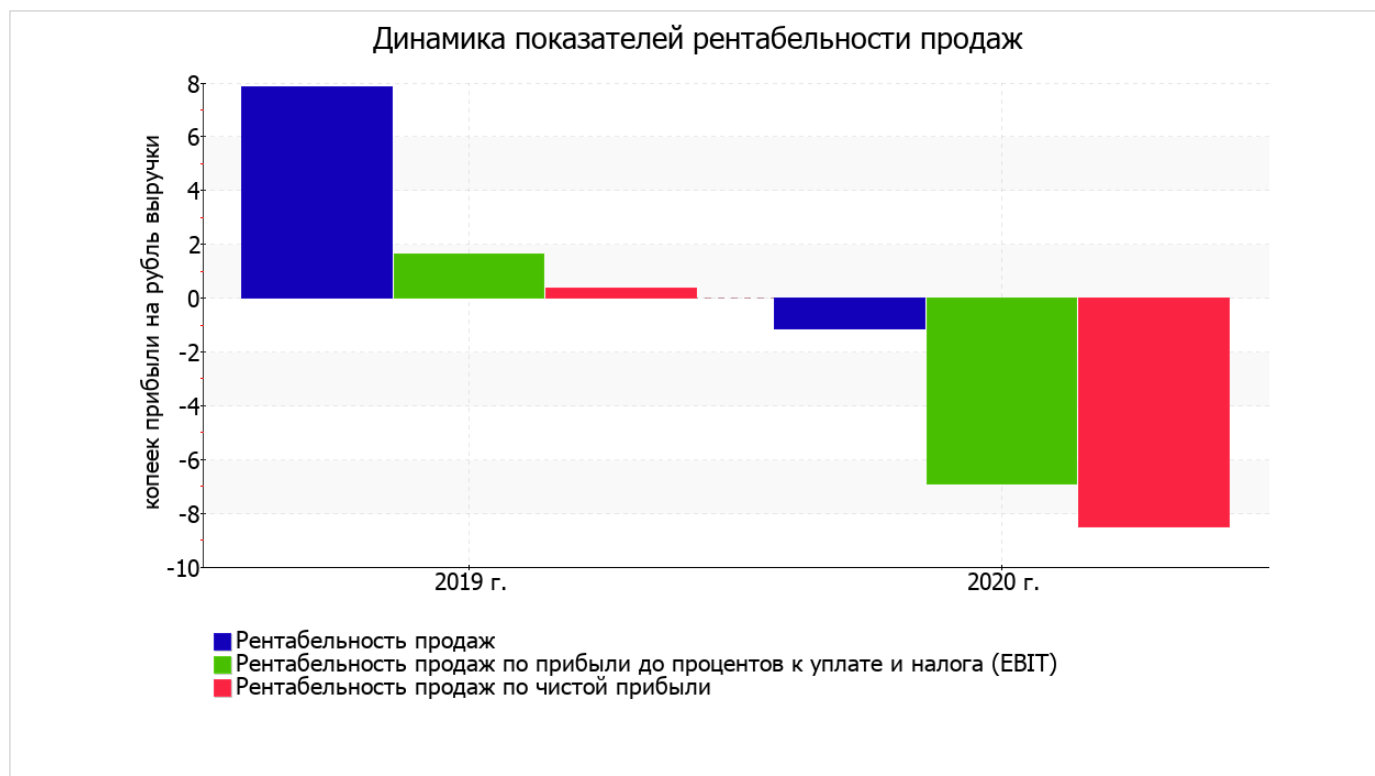
3.2. Анализ рентабельности

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: 6% и более.	7,9	-1,2	-9,1	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	1,7	-6,9	-8,6	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	0,4	-8,5	-8,9	↓

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют отрицательные значения как следствие убыточной деятельности ООО "БАННО-ПРАЧЕЧНОЕ ХОЗЯЙСТВО" за данный период.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере **-1,2** копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (**-9,1** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2020 год составил **-6,9%**. Это значит, что в каждом рубле выручки ООО "БАННО-ПРАЧЕЧНОЕ ХОЗЯЙСТВО" содержалось **-6,9** 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)	-3,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-2,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-2,8	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 **0,035** руб. за 2020 год значение рентабельности активов, равное **-2,8%**, можно охарактеризовать как критическое.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в 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: не более 62 дн.)	87	4,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 9 и менее дн.)	5	73,8
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 17 и менее дн.)	10	38,4
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	151	2,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 113 и менее дн.)	1 099	0,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	899	0,4

* 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 1099 календарных дней. При этом требуется 5 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО "БАННО-ПРАЧЕЧНОЕ ХОЗЯЙСТВО".

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

- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых активов;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (-1,07) не удовлетворяет нормативному, находясь в области критических значений;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности существенно ниже нормы;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности существенно ниже нормального значения;
- падение рентабельности продаж (-9,1 процентных пункта от рентабельности 7,9% за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за 2020 год получен убыток от продаж (-177 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-2 080 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 составил -1 302 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВТ) на рубль выручки организации (-8,6 коп. от данного показателя за аналогичный период прошлого года).

Показатели финансового положения организации, имеющие неудовлетворительные значения:

- отрицательная динамика изменения собственного капитала организации ООО "БАННО-ПРАЧЕЧНОЕ ХОЗЯЙСТВО" при том что, активы организации несколько увеличились (на 4,9%);
- 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 78% от общего капитала организации).

Показателем, имеющим исключительно хорошее значение, является следующий – полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности.

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – коэффициент автономии неоправданно высок (0,78).

Проведенный анализ показывает, что финансовое состояние ООО "БАННО-ПРАЧЕЧНОЕ ХОЗЯЙСТВО" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации незначительная, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.