

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

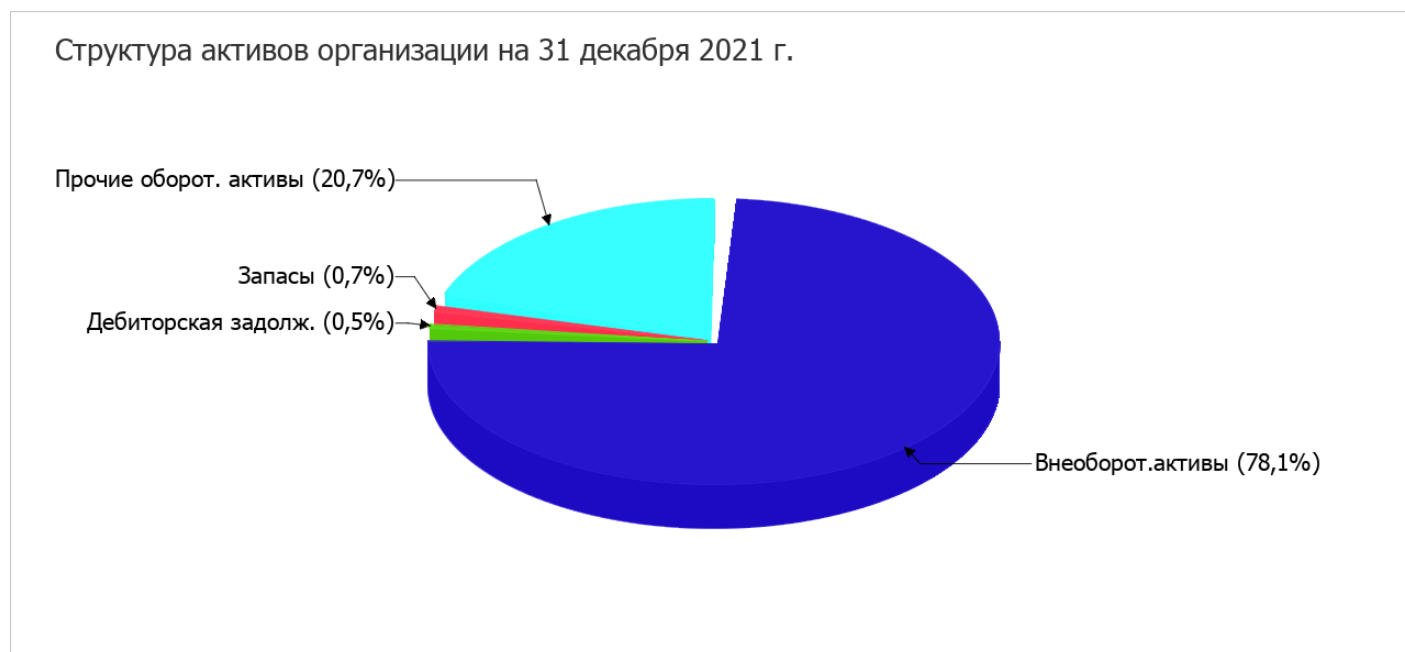
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	42 135	31 744	89,6	78,1	-10 391	-24,7
в том числе: основные средства	42 135	31 744	89,6	78,1	-10 391	-24,7
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	4 872	8 900	10,4	21,9	+4 028	+82,7
в том числе: запасы	198	282	0,4	0,7	+84	+42,4
дебиторская задолженность	291	207	0,6	0,5	-84	-28,9
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	4 383	8 411	9,3	20,7	+4 028	+91,9
Пассив						
1. Собственный капитал	36 898	39 556	78,5	97,3	+2 658	+7,2
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	10 109	1 088	21,5	2,7	-9 021	-89,2

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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
в том числе: заемные средства	4 080	–	8,7	–	-4 080	-100
Валюта баланса	47 007	40 644	100	100	-6 363	-13,5

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

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются таким соотношением: 78,1% внеоборотных активов и 21,9% текущих. Активы организации за весь период уменьшились на **6 363** тыс. руб. (на **13,5%**). Несмотря на снижение активов, собственный капитал увеличился на **7,2%**, что, в целом, свидетельствует о положительной динамике имущественного положения организации.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:



Снижение активов организации связано, главным образом, со снижением показателя по строке "основные средства" на **10 391** тыс. руб. (или **99,2%** вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – **4 956** тыс. руб. (**54,8%**)
- краткосрочные заемные средства – **4 080** тыс. руб. (**45,2%**)

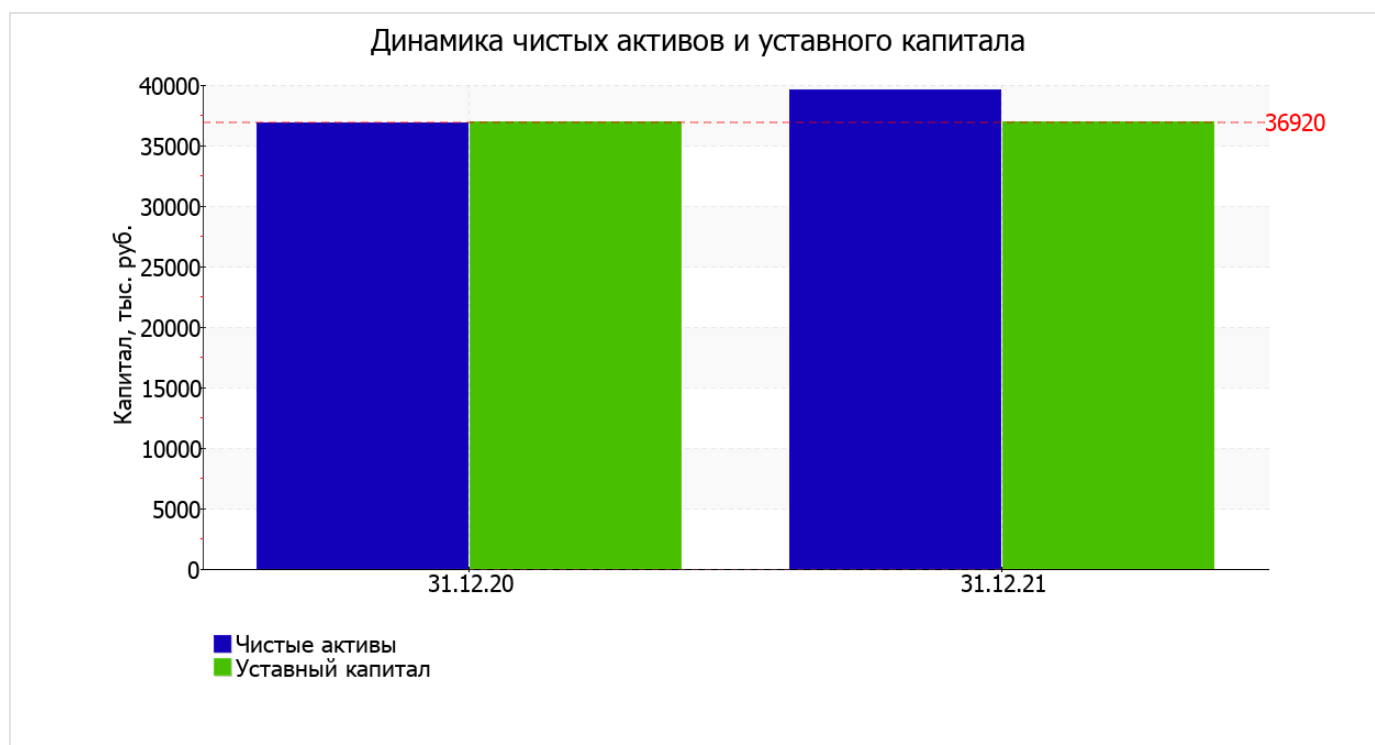
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (**+4 028** тыс. руб. и **+2 658** тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31 декабря 2021 г. равнялся **39 556,0** тыс. руб. за весь рассматриваемый период отмечено заметное повышение собственного капитала, составившее **2 658,0** 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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
1. Чистые активы	36 898	39 556	78,5	97,3	+2 658	+7,2
2. Уставный капитал	36 920	36 920	78,5	90,8	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	-22	2 636	-<0,1	6,5	+2 658	↑

Чистые активы организации на 31 декабря 2021 г. превышают уставный капитал на **7,1%**. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на **7,2%** за весь рассматриваемый период. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

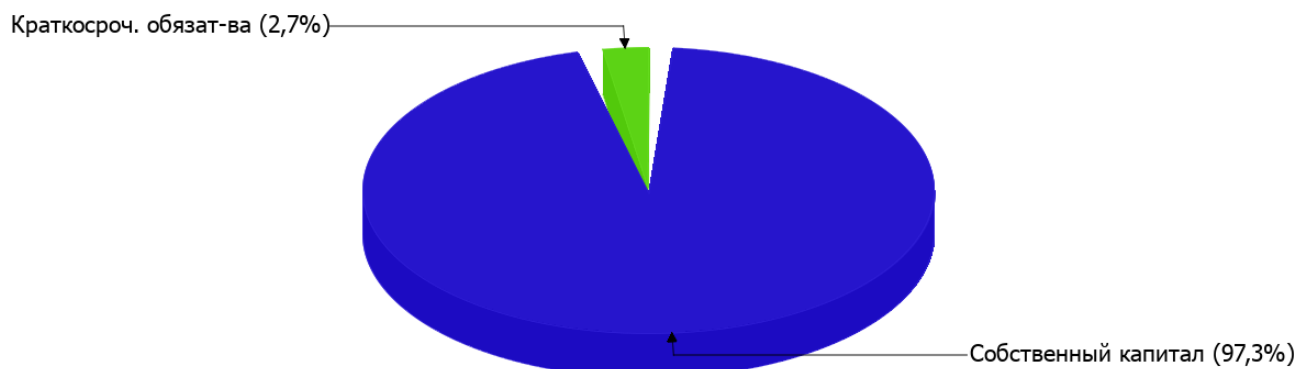
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент автономии	0,78	0,97	+0,19	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	-1,07	0,88	+1,95	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,78	0,97	+0,19	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,14	0,2	+0,34	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-26,45	27,7	+54,15	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 2021 г. составил **0,97**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении ООО "БАННО-ПРАЧЕЧНОЕ ХОЗЯЙСТВО" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **97%** в общем капитале организации). за весь рассматриваемый период коэффициент автономии повысился 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 2021 г.



за последний год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами резко вырос – с **-1,07** до **0,88** (т. е. **+1,95**). на последний день анализируемого периода (31.12.2021) значение коэффициента является очень хорошим.

за год отмечено повышение коэффициента покрытия инвестиций до **0,97** (на **0,19**). Значение коэффициента на 31 декабря 2021 г. вполне соответствует норме.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2021 г. равнялся **27,7**. за год отмечено стремительное, на **54,15**, повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов. на последний день анализируемого периода (31.12.2021) значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

Коэффициент краткосрочной задолженности ООО "БАННО-ПРАЧЕЧНОЕ ХОЗЯЙСТВО" показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,48	8,18	+7,7	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,46	7,92	+7,46	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,43	7,73	+7,3	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**8,18** при нормативном значении 2). При этом за весь анализируемый период коэффициент вырос на **7,7**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило **7,92**. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (7,73). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 7,3.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

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

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за последний год организация получила убыток от продаж в размере 48 тыс. руб., что составляет 0,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на 129 тыс. руб., или на 72,9%.

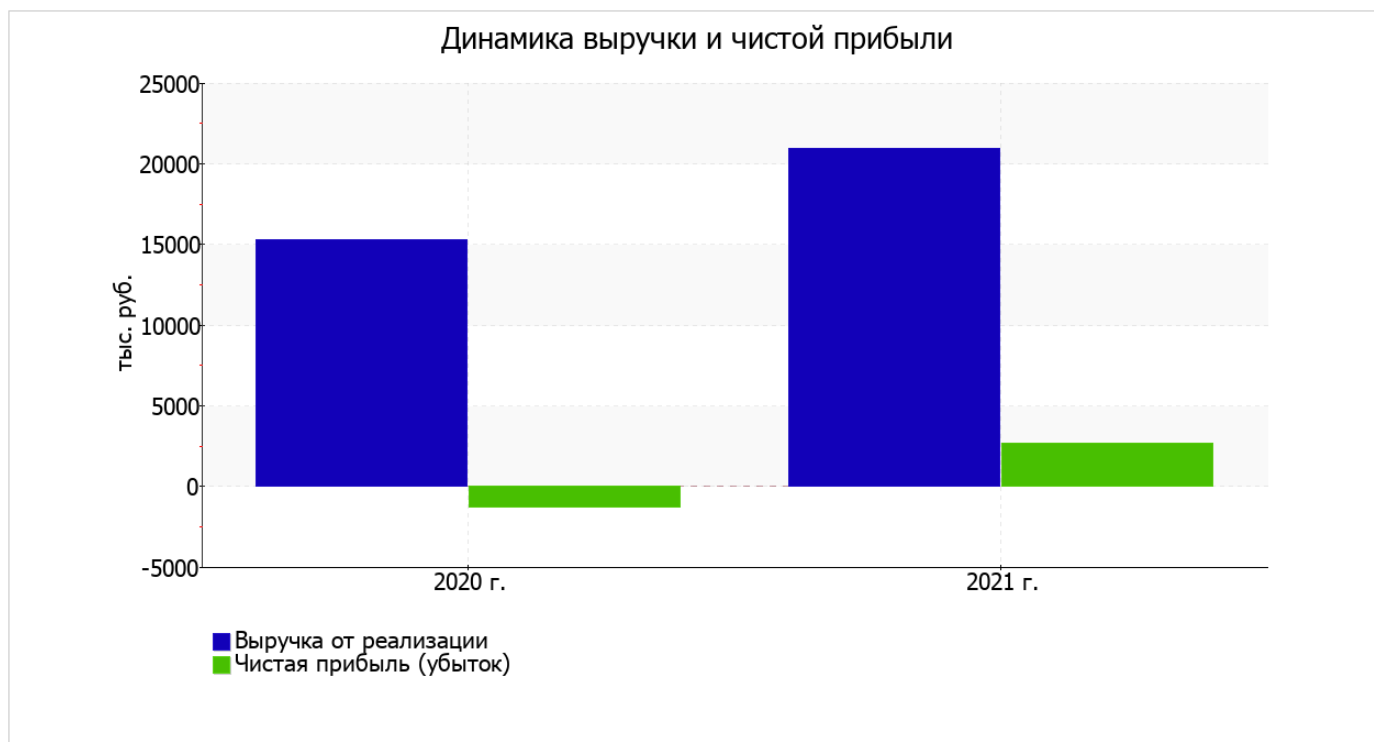
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 5 666 и 5 537 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+37%) опережает изменение расходов (+35,8%)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация, в отличие от прошлого года, учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на реализованные товары (работы, услуги).

прибыль от прочих операций за весь рассматриваемый период составила 3 804 тыс. руб., что на 4 685 тыс. руб. больше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2020 г.	2021 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	15 293	20 959	+5 666	+37	18 126
2. Расходы по обычным видам деятельности	15 470	21 007	+5 537	+35,8	18 239
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-177	-48	+129	↑	-113
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-881	3 804	+4 685	↑	1 462
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-1 058	3 756	+4 814	↑	1 349
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-244	-1 097	-853	↓	-671
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-1 302	2 659	+3 961	↑	679
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-1 302	2 659	+3 961	↑	679
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	2 658	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ООО "БАННО-ПРАЧЕЧНОЕ ХОЗЯЙСТВО" в течение всего анализируемого периода.

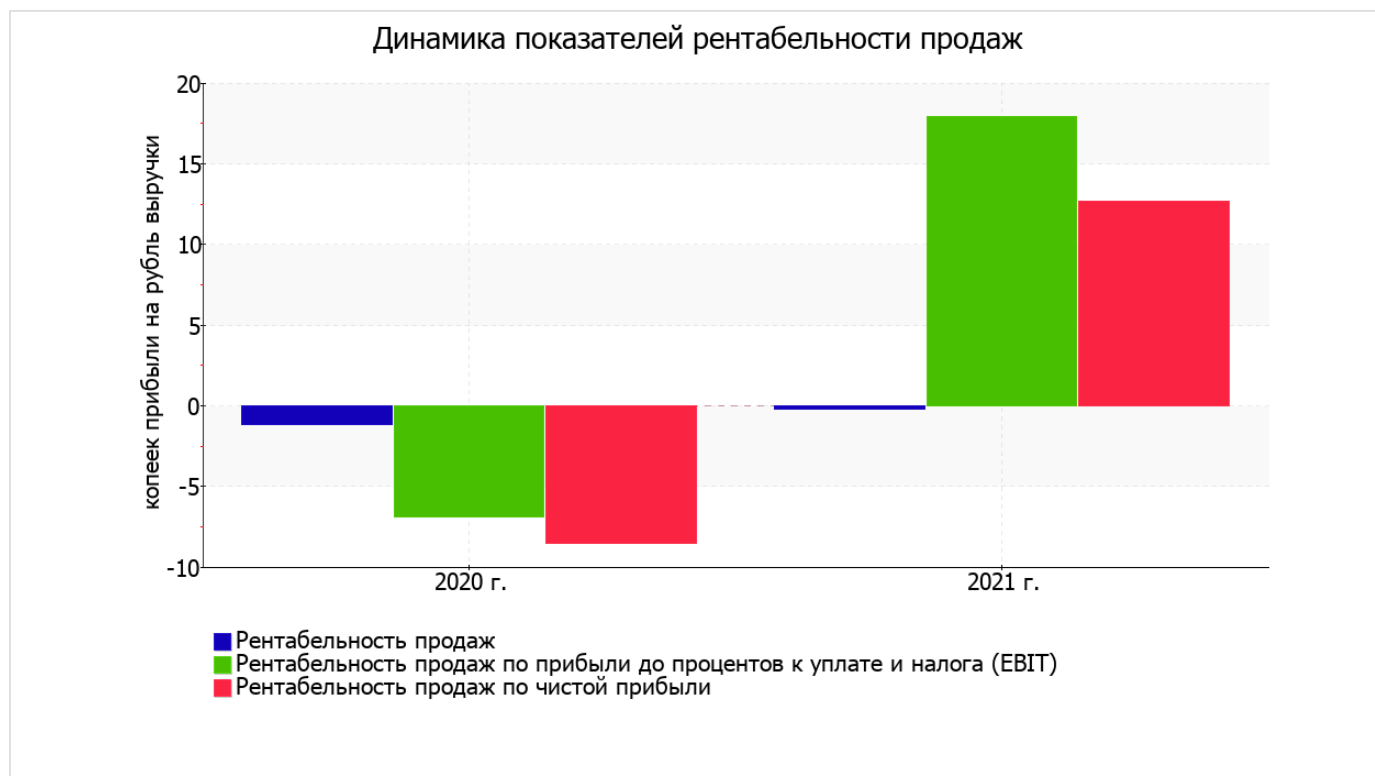


3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2020 г.	2021 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.	-1,2	-0,2	+1	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-6,9	17,9	+24,8	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	-8,5	12,7	+21,2	↑

Рентабельность продаж за 2021 год составила **-0,2%**. Тем не менее, имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (+1%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **17,9%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **17,9** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2021 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	6,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	9,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,07 руб. чистой прибыли.

за 2021 год значение рентабельности активов, равное 6,1%, не соответствует нормативу.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей 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. 2021 г.
	2021 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 62 и менее дн.)	120	3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 9 и менее дн.)	4	87,5
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 17 и менее дн.)	4	84,2
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	62	5,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 113 и менее дн.)	763	0,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	666	0,5

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 763 календарных дня. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 4 дня, 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 ООО "БАННО-ПРАЧЕЧНОЕ ХОЗЯЙСТВО" за год.

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить следующие:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,88) можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 97% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2021 год составила 2 659 тыс. руб. (+3 961 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВIT) на рубль выручки организации (+24,8 коп. к - 6,9 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2020)).

Показатели финансового положения организации, имеющие положительные значения:

- доля собственного капитала неоправданно высока (97%);
- увеличение собственного капитала ООО "БАННО-ПРАЧЕЧНОЕ ХОЗЯЙСТВО" при том что, активы организации уменьшились на 6 363 тыс. руб. (на 13,5%).

Среди отрицательных показателей результатов деятельности организации можно выделить такие:

- низкая рентабельность активов (6,1% за 2021 год);
- за последний год получен убыток от продаж (-48 тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+129 тыс. руб.).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – снижение убыточности продаж (+1 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной -1,2%).

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии ООО "БАННО-ПРАЧЕЧНОЕ ХОЗЯЙСТВО", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.