

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СЕМЬЯ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3025009410

Код причины постановки на учет (КПП): 302501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию (ОКВЭД 69.20).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

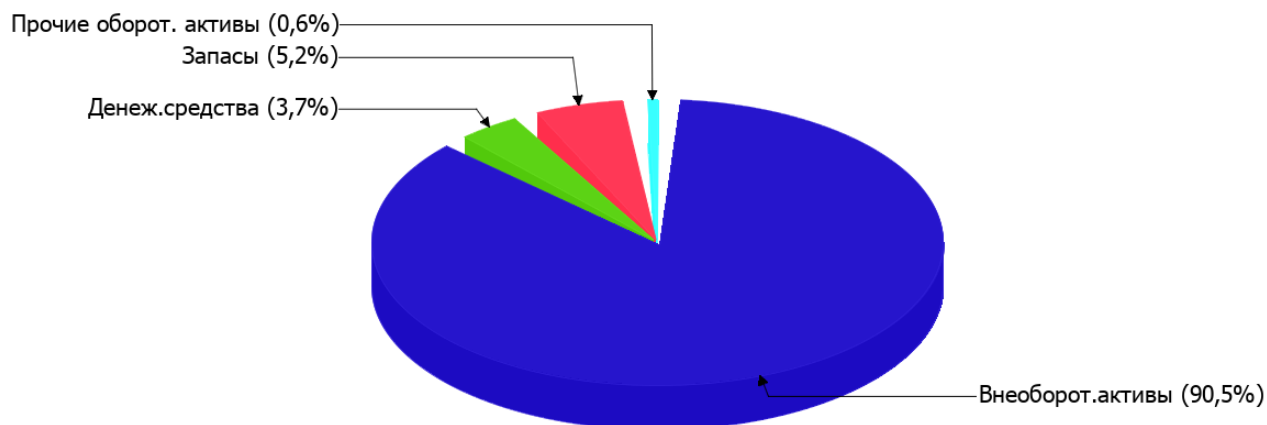
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
Внеоборотные активы	1 039	1 039	84,5	90,5	–	–
Оборотные	191	109	15,5	9,5	-82	-42,9
Пассив						
Собственный капитал	146	146	11,9	12,7	–	–
Долгосрочные обязательства	929	929	75,5	80,9	–	–
Краткосрочные обязательства	155	73	12,6	6,4	-82	-52,9
Валюта баланса	1 230	1 148	100	100	-82	-6,7

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на последний день анализируемого периода (31.12.2020) характеризуется значительной долей (90,5%) внеоборотных средств и незначительным процентом текущих активов. Активы организации за весь период уменьшились на 82 тыс. руб. (на 6,7%). Несмотря на уменьшение активов, собственный капитал остался неизменным, что негативно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

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

Структура активов организации на 31 декабря 2020 г.



Снижение величины активов организации связано со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- финансовые и другие оборотные активы – **57** тыс. руб. (**69,5%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **25** тыс. руб. (**30,5%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "кредиторская задолженность" (**-115** тыс. руб., или **100%** вклада в снижение пассивов организации за весь анализируемый период).

Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочные заемные средства" в пассиве (**+33** тыс. руб.).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода (31.12.2020) составил **146** тыс. руб. собственный капитал организации за весь анализируемый период не изменился.

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	146	146	11,9	12,7	–	–

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации.

2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

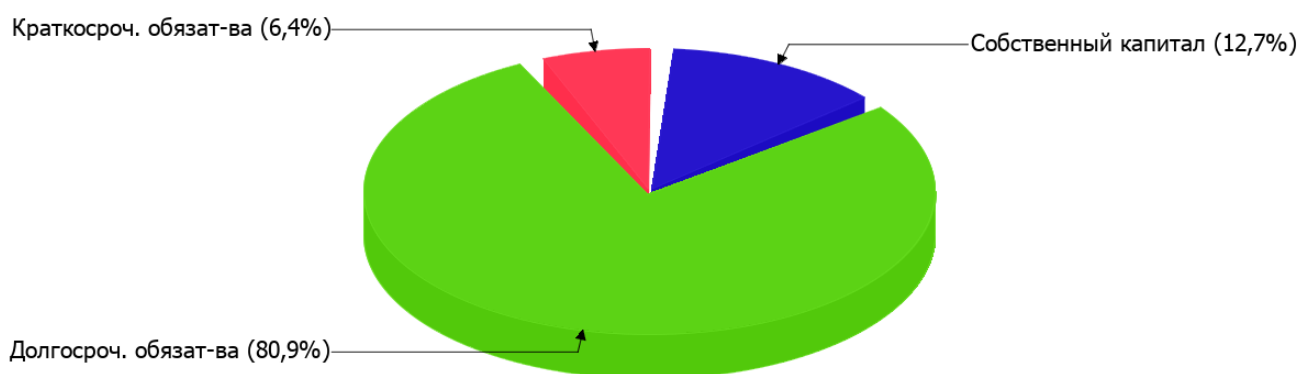
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,12	0,13	+0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-4,68	-8,19	-3,51	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,87	0,94	+0,07	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент обеспеченности запасов	-14,88	-14,88	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,14	0,07	-0,07	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2020 г. составил **0,13**. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**13%**) в общем капитале организации. за весь рассматриваемый период коэффициент автономии заметно вырос (**+0,01**).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **-8,19**; это намного (на **3,51**) меньше значения по состоянию на 31.12.2019. коэффициент на 31 декабря 2020 г. имеет критическое значение.

за последний год коэффициент покрытия инвестиций явно вырос до **0,94 (+0,07)**. Значение коэффициента на 31 декабря 2020 г. вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **94%**).

по состоянию на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **-14,88**; это равно значению на первый день анализируемого периода (31 декабря 2019 г.). коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода имеет критическое значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (92,7% и 7,3% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 7%.

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	1,23	1,49	+0,26	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,43	0,58	+0,15	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**1,49**) не соответствует норме. Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за последний год коэффициент вырос на **0,26**.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,58** при норме 0,2). При этом за весь анализируемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,15**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СЕМЬЯ" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

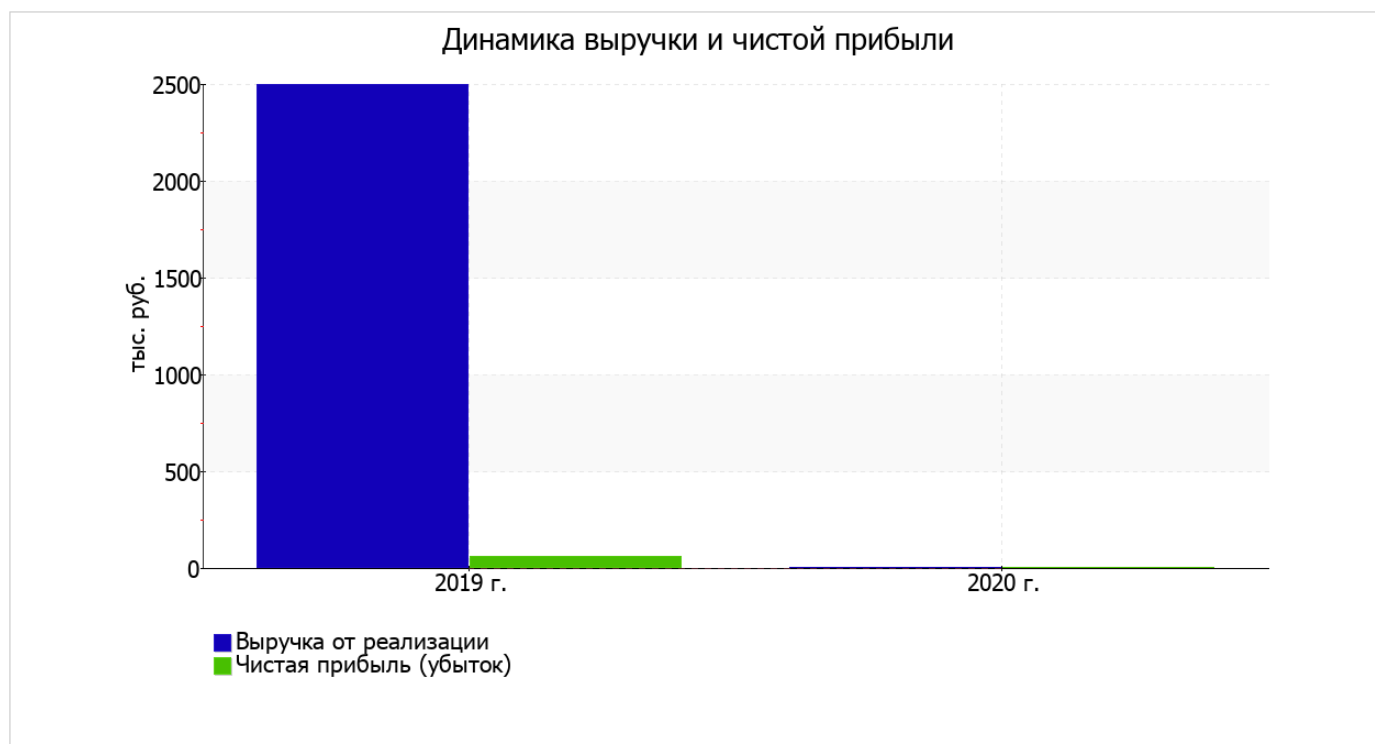
Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила убыток от продаж в размере **40** тыс. руб. В прошлом периоде, напротив, имела место прибыль в размере **130** тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **2 500** и **2 330** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-100%**) опережает изменение расходов (**-98,3%**)

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	2 500	–	-2 500	-100	1 250
2. Расходы по обычным видам деятельности	2 370	40	-2 330	-98,3	1 205

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)	
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	130	-40	-170	↓	45
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-55	40	+95	↑	-8
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	75	—	-75	-100	38
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	14	—	-14	-100	7
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	61	—	-61	-100	31

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.

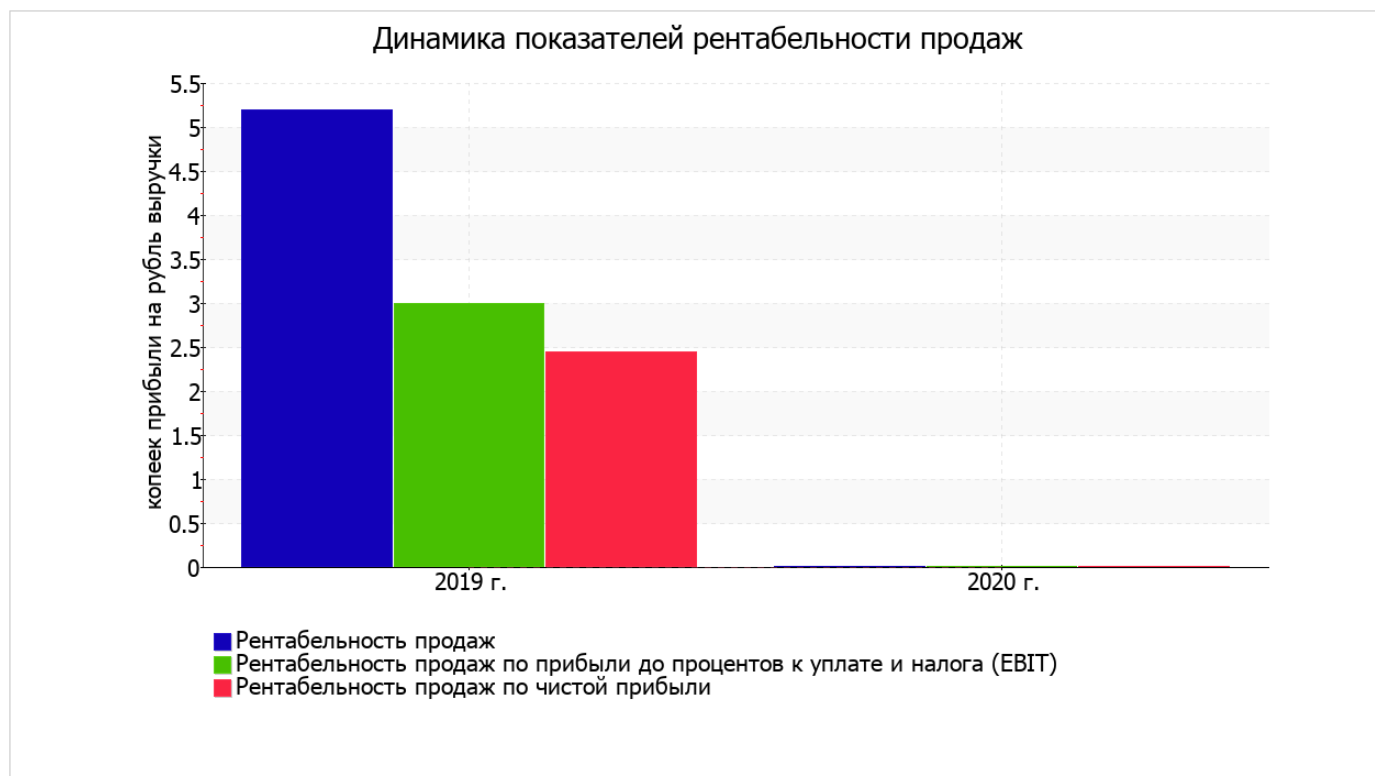


3.2. Анализ рентабельности

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: 12% и более.	5,2	—	-5,2	-100

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2019 г.	2020 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	3	–	-3	-100

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%.	2,4	–	-2,4	-100



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: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	–	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	–	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СЕМЬЯ" обеспечил убыток в размере – руб.

за последний год значение рентабельности активов (0) не укладывается в норму.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных 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: 110 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение: 4 и менее 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: 123 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 по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию по состоянию на 31.12.2020) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СЕМЬЯ" за весь рассматриваемый период.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие неудовлетворительные значения:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 13%);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- низкая рентабельность активов (0% за последний год);
- уменьшение собственного капитала организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СЕМЬЯ" при том что, активы организации уменьшились на 82 тыс. руб. (на 6,7%);
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Следующие 3 показателя финансового положения организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 94% от общего капитала организации).

В ходе анализа были получены следующие показатели, критически характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами является критическим (-8,19%);
- за последний год получен убыток от продаж (-40 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-170 тыс. руб.).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – чистая прибыль равна нулю..

Анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СЕМЬЯ" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации незначительная, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.