

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ХОЗЯЮШКА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 8201010677

Код причины постановки на учет (КПП): 820101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство хлеба и мучных кондитерских изделий, тортов и пирожных недлительного хранения (ОКВЭД 10.71).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ХОЗЯЮШКА"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

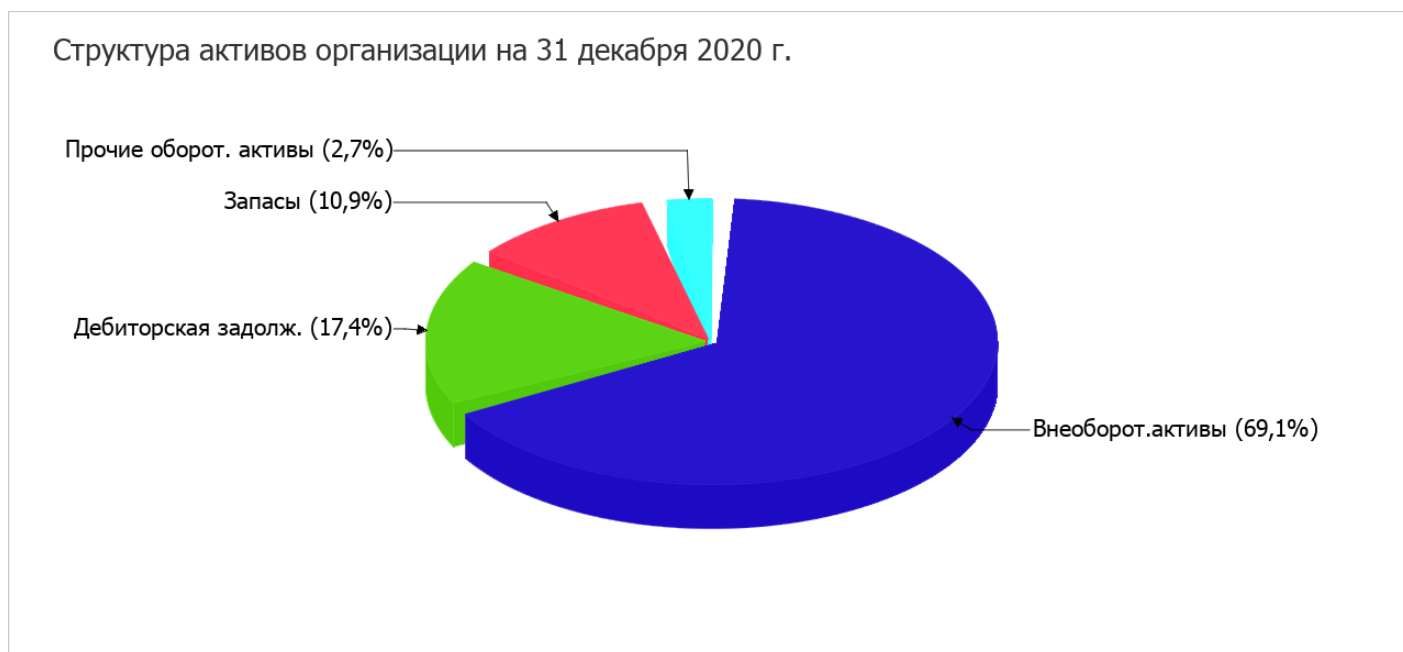
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	1 533	935	66,1	69,1	-598	-39
в том числе: основные средства	1 468	870	63,3	64,3	-598	-40,7
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	787	419	33,9	30,9	-368	-46,8
в том числе: запасы	330	147	14,2	10,9	-183	-55,5
дебиторская задолженность	377	236	16,3	17,4	-141	-37,4
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	80	36	3,4	2,7	-44	-55
Пассив						
1. Собственный капитал	-1 359	-1 346	-58,6	-99,4	+13	↑
2. Долгосрочные обязательства, всего	1 143	612	49,3	45,2	-531	-46,5
в том числе: заемные средства	1 143	895	49,3	66,1	-248	-21,7

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	2 536	2 088	109,3	154,2	-448	-17,7
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	2 320	1 354	100	100	-966	-41,6

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

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31 декабря 2020 г. в активах организации доля текущих активов составляет 1/3, а внеоборотных средств, соответственно, 2/3. Активы организации за весь период уменьшились на 966 тыс. руб. (на 41,6%). Несмотря на уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 1%, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

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



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

- основные средства – 598 тыс. руб. (61,9%)
- запасы – 183 тыс. руб. (18,9%)
- дебиторская задолженность – 141 тыс. руб. (14,6%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 448 тыс. руб. (45,8%)
- прочие долгосрочные обязательства – 283 тыс. руб. (28,9%)
- долгосрочные заемные средства – 248 тыс. руб. (25,3%)

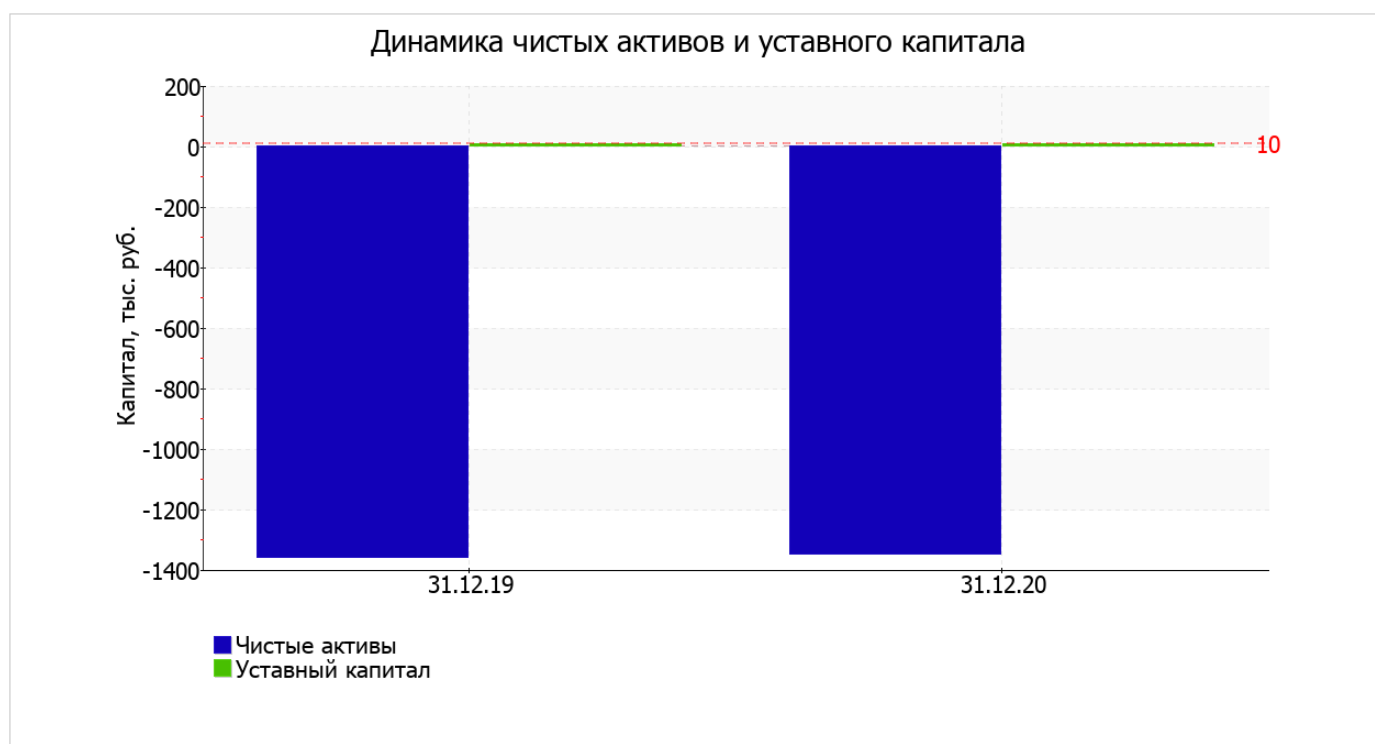
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (+13 тыс. руб.).

собственный капитал организации за последний год практически не изменился, составив -1 346,0 тыс. руб. (+13 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	-1 359	-1 346	-58,6	-99,4	+13	↑
2. Уставный капитал	10	10	0,4	0,7	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	-1 369	-1 356	-59	-100,1	+13	↑

[На конец периода] чистые активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ХОЗЯЮШКА" составляют отрицательную величину. Отрицательная величина чистых активов 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"). Однако следует отметить увеличение чистых активов за последний год. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

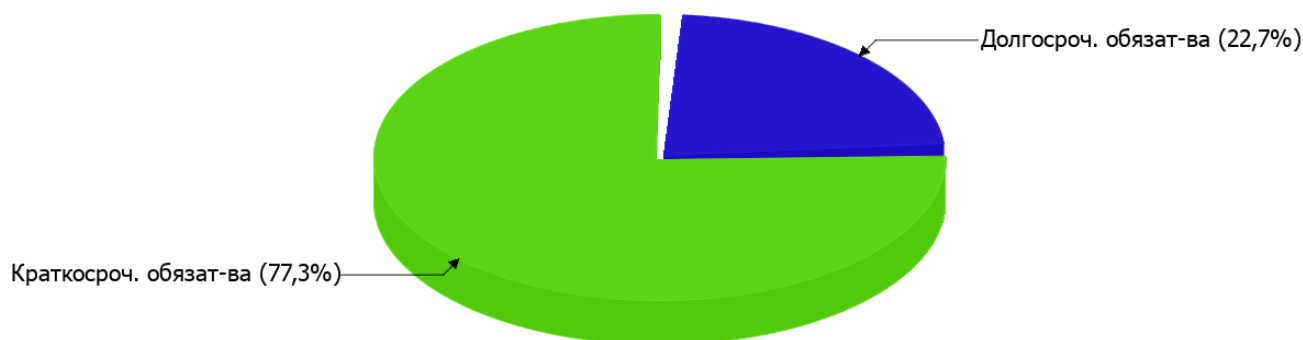
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	-0,59	-0,99	-0,4	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,5 (оптимальное 0,6-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-3,67	-5,44	-1,77	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	-0,09	-0,54	-0,45	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-	-	-	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,1.(коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале)
Коэффициент обеспеченности запасов	-8,76	-15,52	-6,76	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,69	0,77	+0,08	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2020 составил **-0,99**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о полной зависимости организации от заемного капитала. коэффициент автономии очень сильно снизился за весь анализируемый период (**-0,4**).

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Необходимо отметить, что собственный капитал на диаграмме не отражен, поскольку полностью отсутствует.

Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2020 г. равнялся **-5,44**. за год имело место значительное падение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – на **1,77**. на последний день анализируемого периода значение коэффициента можно охарактеризовать как явно не соответствующее принятому нормативу.

за год произошло весьма значительное падение коэффициента покрытия инвестиций – на **0,45** (до **-0,54**). Значение коэффициента на 31.12.2020 значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **-54%**).

на 31 декабря 2020 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **-15,52**. за весь анализируемый период отмечено весьма значительное уменьшение коэффициента обеспеченности материальных запасов – на **6,76**. на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является критическим.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (77,3% и 22,7% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 8,4%.

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	0,31	0,2	-0,11	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,18	0,13	-0,05	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,9.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,03	0,02	-0,01	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,15.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **0,2**. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за последний год коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,11**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже не соответствует норме – **0,13** при норме 0,9. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ХОЗЯЮШКА" недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и два другие коэффициента, имеет значение ниже нормы (**0,02**). При этом с начала периода коэффициент абсолютной ликвидности практически не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ХОЗЯЮШКА" за последний год приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила убыток от продаж в размере **1 006** тыс. руб., что составило 7,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на **32** тыс. руб., или на **3,3%**.

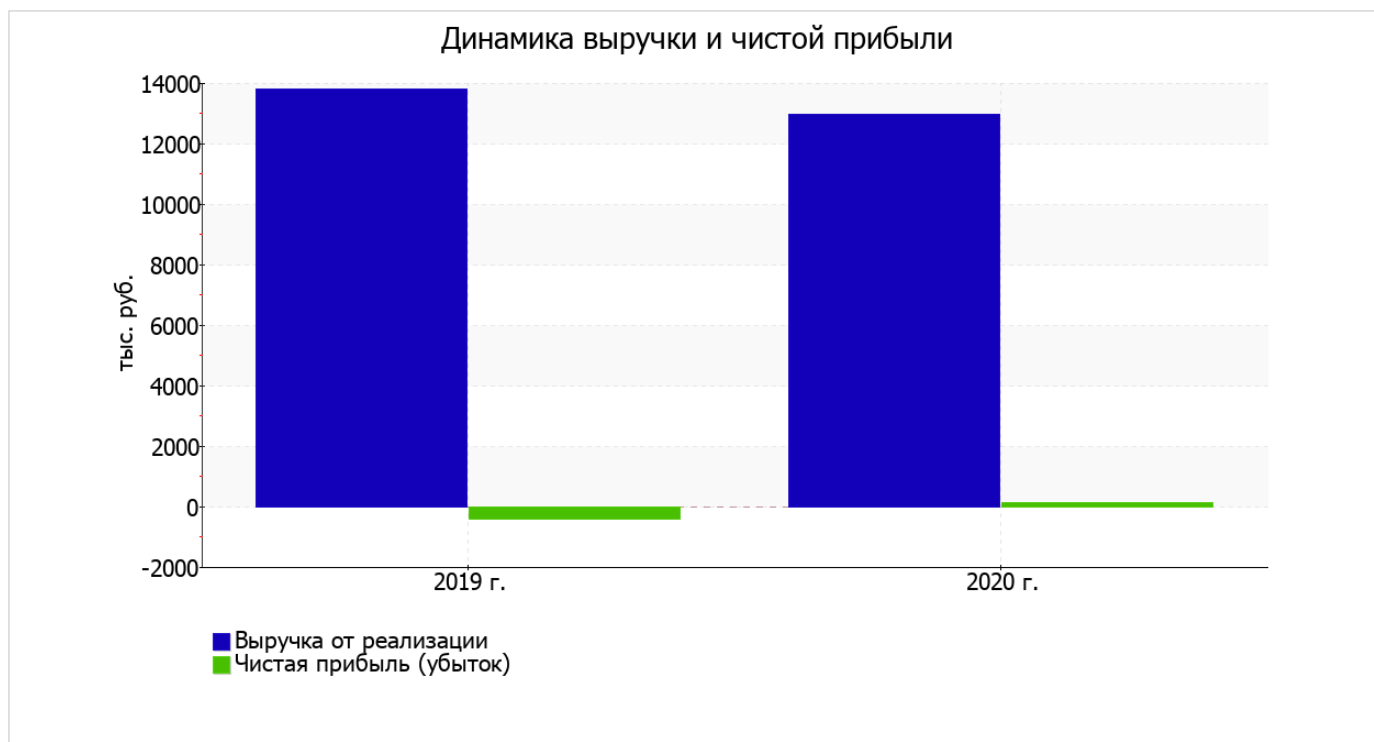
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **828** и **796** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-6%**) опережает изменение расходов (**-5,4%**)

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 анализируемый период составила **1 135** тыс. руб., что на 393 тыс. руб. (53%) больше, 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	13 782	12 954	-828	-6	13 368
2. Расходы по обычным видам деятельности	14 756	13 960	-796	-5,4	14 358
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-974	-1 006	-32	↓	-990
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	742	1 135	+393	+53	939
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-232	129	+361	↑	-52
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-195	–	+195	↑	-98
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-427	129	+556	↑	-149
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-427	129	+556	↑	-149
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	13	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ХОЗЯЮШКА" в течение всего анализируемого периода.

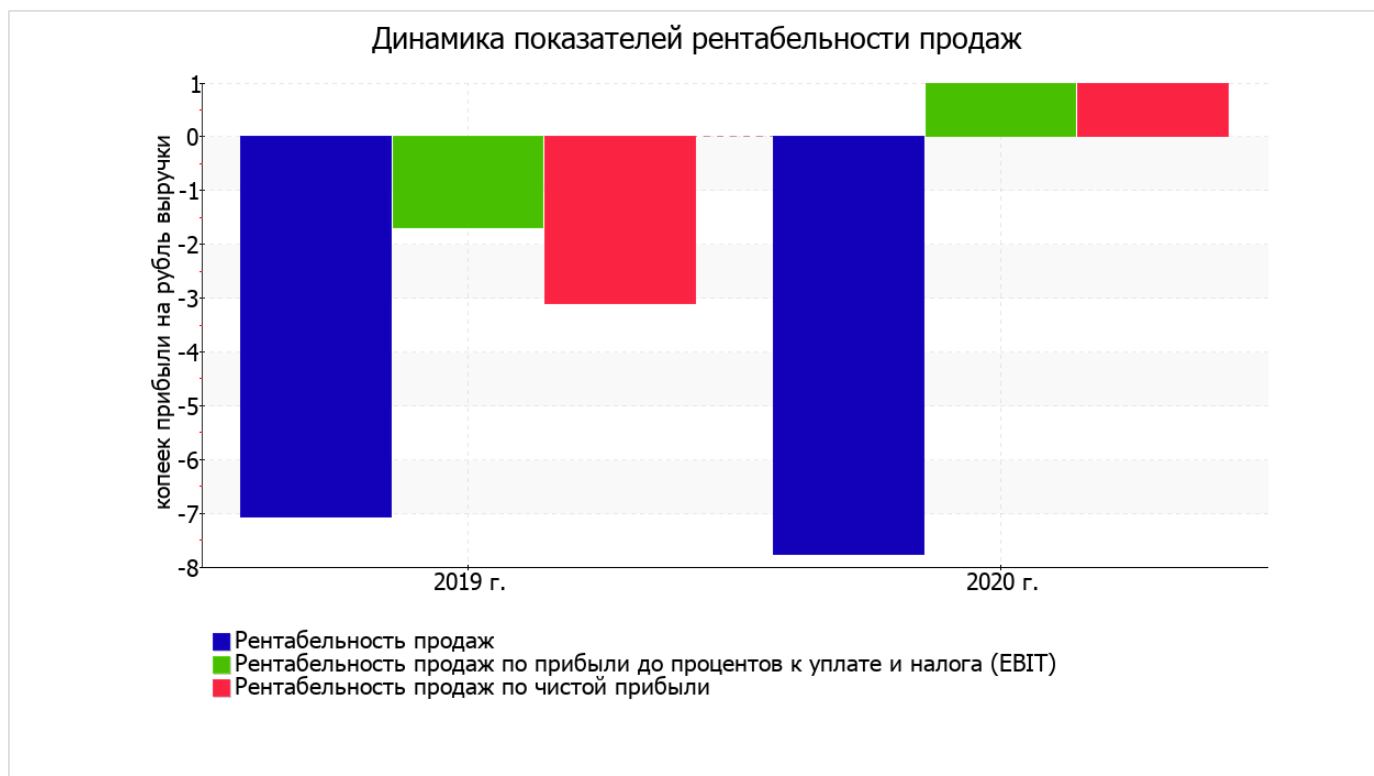


3.2. Анализ рентабельности

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%.	-7,1	-7,8	-0,7	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-1,7	1	+2,7	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 2%.	-3,1	1	+4,1	↑

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет **-7,8%** от полученной выручки. При этом имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (**-0,7%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил **1%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **1** 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
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 11% и более.
Рентабельность активов (ROA)	7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	–	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

В данном случае показатель рентабельности собственного капитала за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 рассчитан не был, поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: -1 346 тыс. руб. на последний день анализируемого периода (31.12.2020) и -1 359 тыс. руб. на 31 декабря 2019).

за 2020 год рентабельность активов вполне укладывается в норму (7%).

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. 2020 г.
	2020 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к средневзвешенной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.)	17	21,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к средневзвешенной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 32 и менее дн.)	6	58,4
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 43 дн.)	9	42,1
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к средневзвешенной выручке)	65	5,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 157 и менее дн.)	52	7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к средневзвешенной выручке)	–	–

* 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 общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 52 календарных дня. При этом требуется 6 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных 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 "ХОЗЯЮШКА" за весь рассматриваемый период.

Среди критических показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить такие:

- критическое значение коэффициента автономии (**-0,99**), из-за фактического отсутствия собственного капитала);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **-5,44**, не соответствует нормативному, находясь в области критических значений;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- существенно ниже нормы коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **-54%** (нормальное значение: не менее 75%);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 получен убыток от продаж (**-1 006** тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**-32** тыс. руб.).

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

- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место увеличение чистых активов;
- отрицательная динамика рентабельности продаж (**-0,7** процентных пункта от рентабельности **-7,1%** за аналогичный период прошлого года);
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Показатели результатов деятельности организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистая прибыль за 2020 год составила 129 тыс. руб. (+556 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ХОЗЯЮШКА" (+2,7 коп. к -1,7 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

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

- хорошая рентабельность активов (7% за последний год);
- увеличение собственного капитала организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ХОЗЯЮШКА" уменьшились на 966 тыс. руб. (на 41,6%).

Представленный анализ показывает, что основные финансовые показатели организации не соответствуют общепринятым нормативным значение, что должно найти отражение в планировании деятельности на ближайшую перспективу.