

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "ПАНСИОНАТ "ЧЕРНОМОРСКИЙ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2301031006

Код причины постановки на учет (КПП): 230101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность по предоставлению прочих мест для временного проживания (ОКВЭД 55.90).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

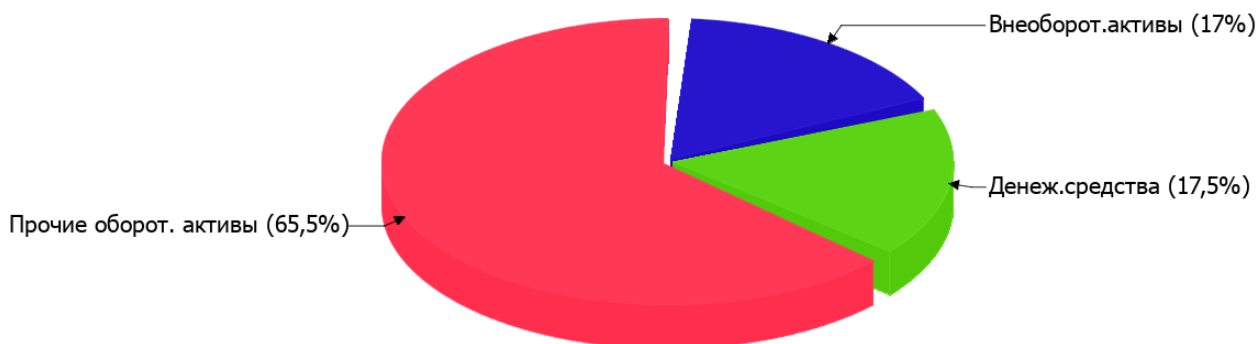
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	1 024	590	21,5	17	-434	-42,4
Оборотные	3 738	2 873	78,5	83	-865	-23,1
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	554	-317	11,6	-9,2	-871	↓
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	4 208	3 780	88,4	109,2	-428	-10,2
Валюта баланса	4 762	3 463	100	100	-1 299	-27,3

\* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2022 характеризуются соотношением: 17% внеоборотных активов и 83% текущих. Активы организации за весь период уменьшились на 1 299 тыс. руб. (на 27,3%). Отмечая уменьшение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 157,2%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

## Структура активов организации на 31 декабря 2022 г.



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

- денежные средства и денежные эквиваленты – **853** тыс. руб. (**65,7%**)
- материальные внеоборотные активы – **434** тыс. руб. (**33,4%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

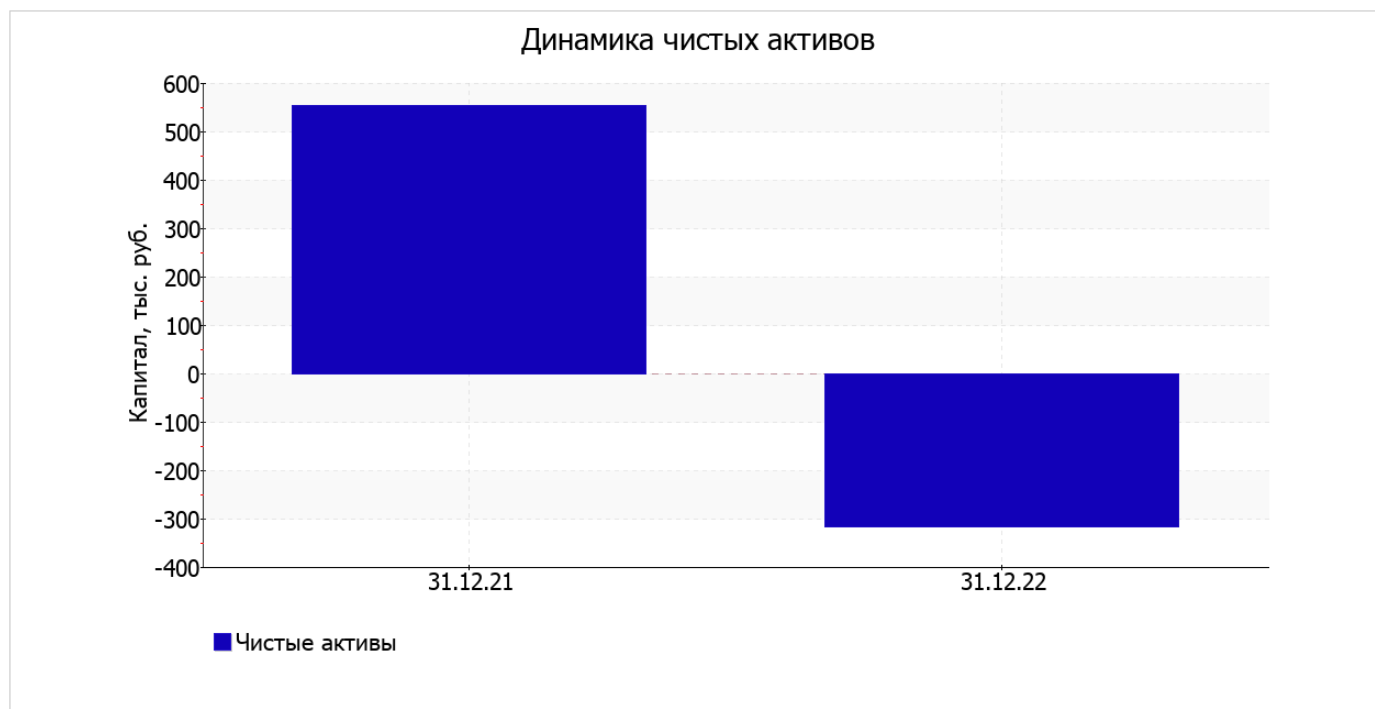
- капитал и резервы – **871** тыс. руб. (**67,1%**)
- кредиторская задолженность – **428** тыс. руб. (**32,9%**)

собственный капитал организации за весь анализируемый период снизился на **871** тыс. руб. и составил **-317** тыс. руб.

## 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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
1. Чистые активы	554	-317	11,6	-9,2	-871	↓

[На конец периода] чистые активы ООО "ПАНСИОНАТ "ЧЕРНОМОРСКИЙ" 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 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, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить снижение чистых активов за последний год. То есть наблюдается одновременно и критическое положение на конец периода и ухудшение показателя в течение периода. Сохранение имевшей место тенденции может привести к крайне негативным последствиям. Наглядное изменение чистых активов 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
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,12	-0,09	-0,21	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	-0,13	-0,32	-0,19	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент покрытия инвестиций	0,12	-0,09	-0,21	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
Коэффициент обеспеченности запасов	-	-	-	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	-	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2022 г. составил **-0,09**. Полученное значение свидетельствует об отсутствии собственного капитала и полной зависимости организации от заемного капитала. коэффициент автономии стремительно снизился за год (**-0,21**).

коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2022 составил **-0,32**. за год отмечено весьма значительное уменьшение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – на **0,19**. на последний день анализируемого периода коэффициент имеет критическое значение.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций резко уменьшился – с **0,12** до **-0,09** (т. е. на **0,21**). Значение коэффициента на 31.12.2022 значительно ниже нормативного значения.

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
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,89	0,76	-0,13	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,35	0,16	-0,19	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**0,76**) не соответствует норме. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь анализируемый период негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,13**.

Ниже нормы, как и предыдущий коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,16** при норме 0,2). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь анализируемый период негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,19**.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

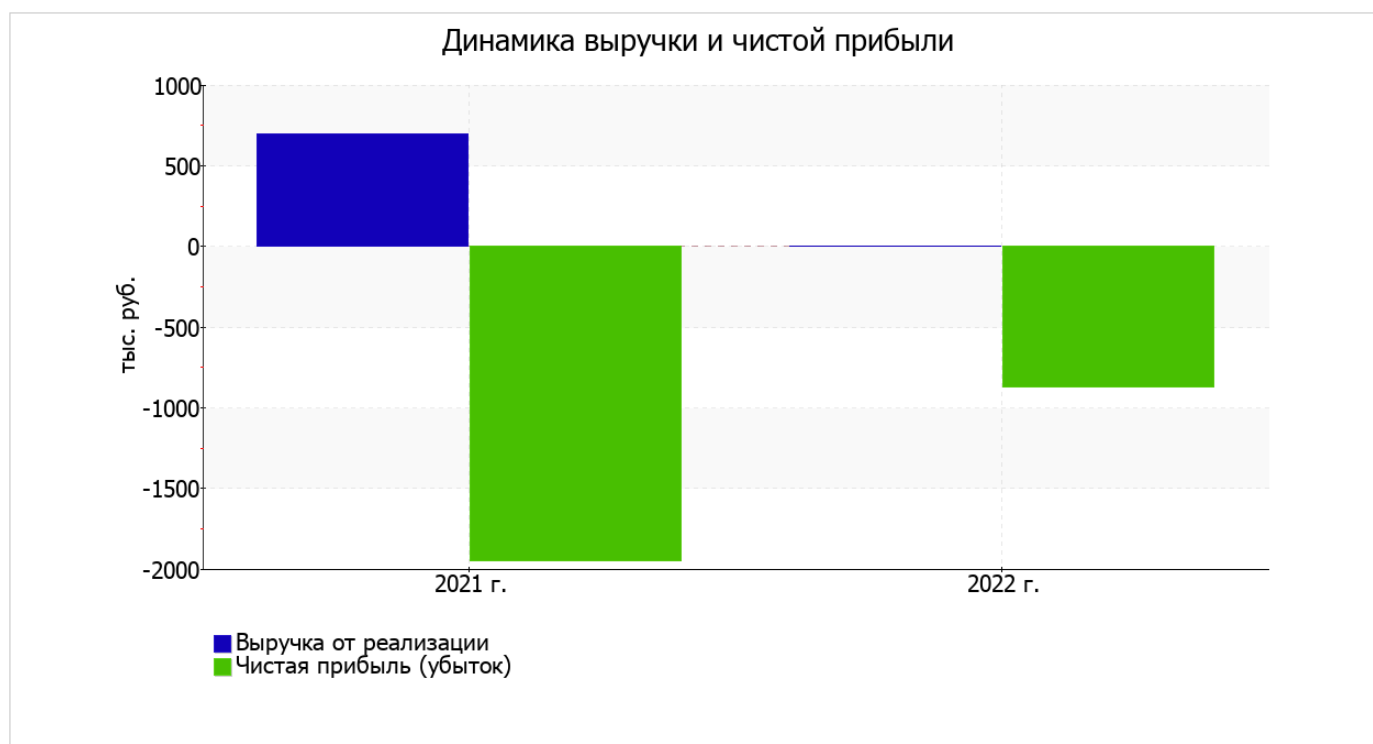
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ООО "ПАНСИОНАТ "ЧЕРНОМОРСКИЙ" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация получила убыток от продаж в размере 497 тыс. руб. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на 412 тыс. руб., или на 45,3%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 700 и 1 112 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-100%) опережает изменение расходов (-69,1%)

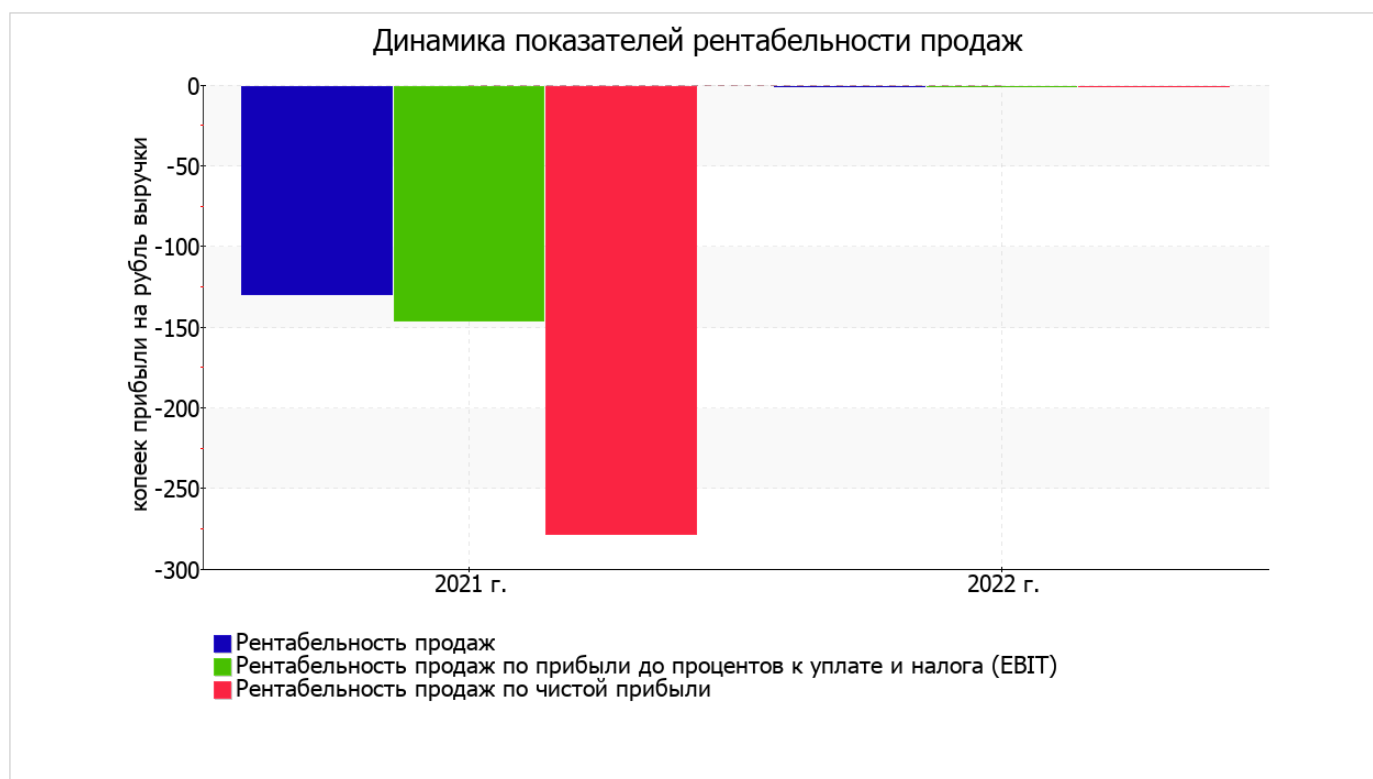
Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2021 г.	2022 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	700	–	-700	-100	350
2. Расходы по обычным видам деятельности	1 609	497	-1 112	-69,1	1 053
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-909	-497	+412	↑	-703
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-113	-374	-261	↓	-244
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-1 022	-871	+151	↑	-947
6. Проценты к уплате	324	–	-324	-100	162
7. Налоги на прибыль (доходы)	606	–	-606	-100	303
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-1 952	-871	+1 081	↑	-1 412

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



### 3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2021 г.	2022 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: 7% и более.	-129,9	-	+129,9	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-146	-	+146	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	-278,9	-	+278,9	↑



Далее в таблице представлены три основных показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-735	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-21,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 9%.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2022 г.	
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-735	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ООО "ПАНСИОНАТ "ЧЕРНОМОРСКИЙ" обеспечил убыток в размере **7,35** руб.

за последний год значение рентабельности активов (-21,2%) не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

### 3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей 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. 2022 г.
	2022 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 80 и менее дн.)	-	-
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 16 и менее дн.)	-	-
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	-	-
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 144 и менее дн.)	-	-
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	-	-

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

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО "ПАНСИОНАТ "ЧЕРНОМОРСКИЙ" за весь анализируемый период

В ходе анализа были получены следующие критические показатели финансового положения организации:

- критическое значение коэффициента автономии (-0,09), из-за фактического отсутствия собственного капитала);
- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет критическое значение, равное -0,32;
- значительно ниже нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет -9% (нормальное значение для данной отрасли: 80% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Анализ выявил следующие неудовлетворительные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- ниже принятой нормы коэффициент абсолютной ликвидности;
- за последний год получен убыток от продаж (-497 тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+412 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -871 тыс. руб. (+1 081 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

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