Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИЗУМРУД"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7806145036

Код причины постановки на учет (КПП): 471001001

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

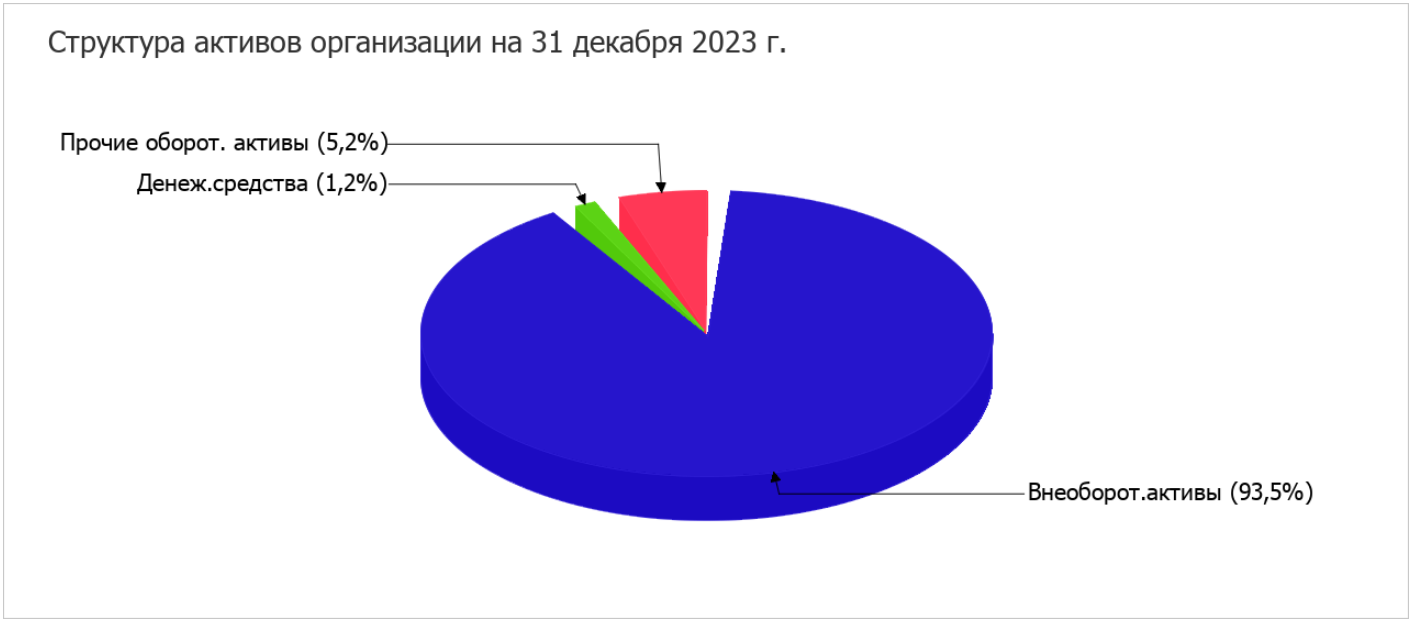
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
Внеоборотные активы	994	984	77,8	93,5	-10	-1
Оборотные	284	68	22,2	6,5	-216	-76,1
Пассив						
Собственный капитал	1 233	-86	96,5	-8,2	-1 319	↓
Долгосрочные обязательства	–	410	–	39	+410	–
Краткосрочные обязательства	45	728	3,5	69,2	+683	+16,2 раза
Валюта баланса	1 278	1 052	100	100	-226	-17,7

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы по состоянию на 31.12.2023 характеризуются большой долей (93,5%) внеоборотных средств и малым процентом текущих активов. Активы организации за весь период уменьшились на 226 тыс. руб. (на 17,7%). Учитывая уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 107%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

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



Снижение величины активов организации связано, главным образом, 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 – 202 тыс. руб. (89,4%)
- финансовые и другие оборотные активы – 14 тыс. руб. (6,2%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "капитал и резервы" (-1 319 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за весь рассматриваемый период).

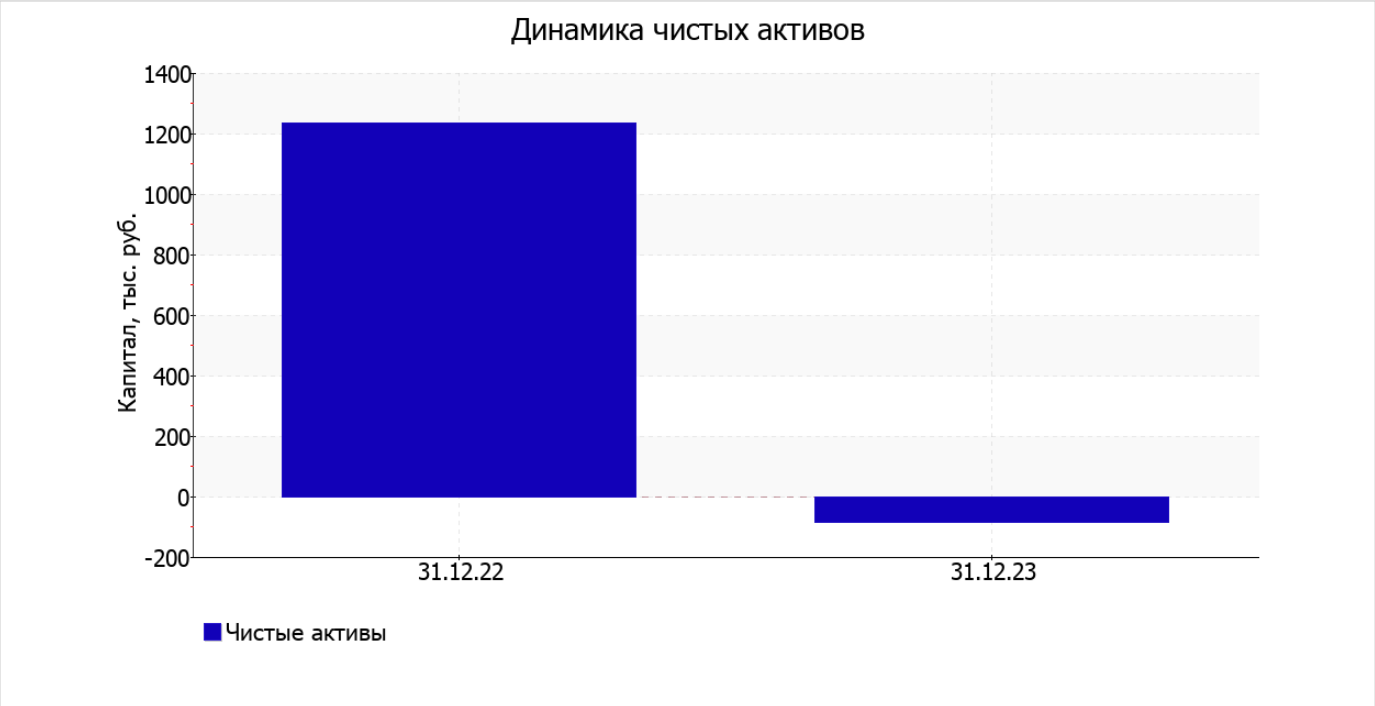
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "кредиторская задолженность" в пассиве (+683 тыс. руб.).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода (31.12.2023) равнялся -86 тыс. руб. собственный капитал организации стремительно уменьшился в течение анализируемого периода (-1 319,0 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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
1. Чистые активы	1 233	-86	96,5	-8,2	-1 319	↓

[На конец периода] чистые активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИЗУМРУД" 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 следует отметить снижение чистых активов за весь анализируемый период. 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.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

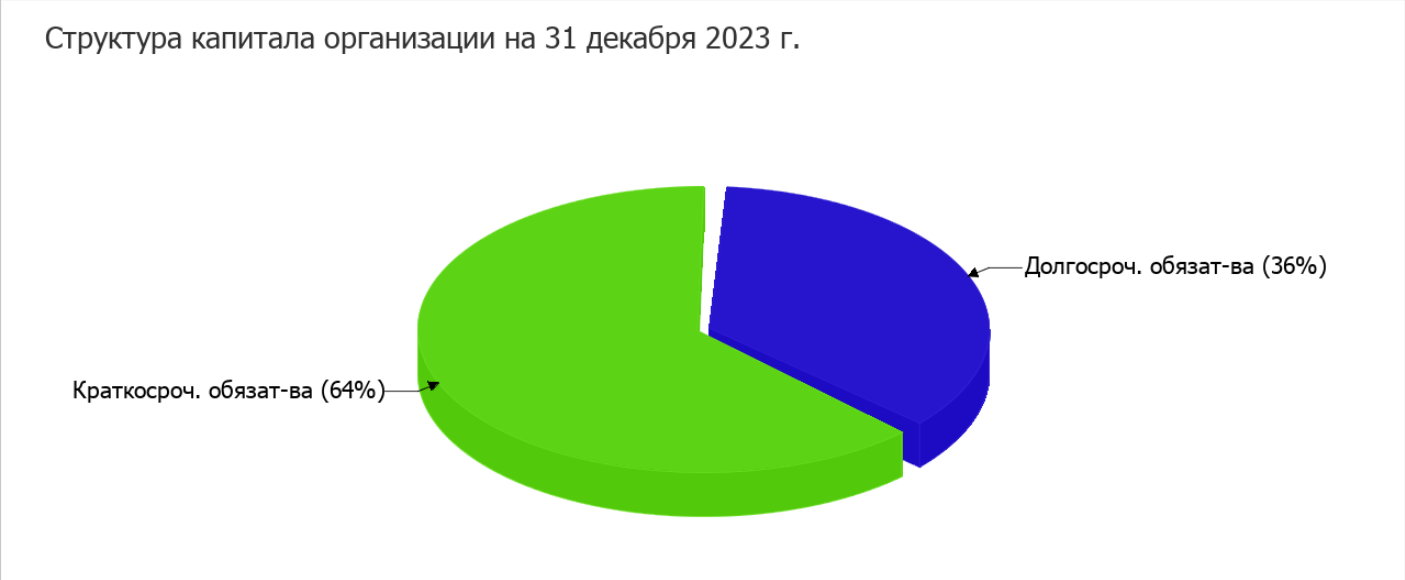
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,96	-0,08	-1,04	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	0,84	-15,74	-16,58	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент покрытия инвестиций	0,96	0,31	-0,65	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,64	-0,36	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2023 составил -0,08. Полученное значение свидетельствует о всецелой зависимости организации от заемного капитала. за последний год наблюдалось весьма значительное уменьшение коэффициента автономии – на 1,04.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Следует отметить, что собственный капитал на диаграмме не отражен, поскольку полностью отсутствует.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2023 составил -15,74. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами резко снизился на 16,58. на последний день анализируемого периода коэффициент имеет критическое значение.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций стремительно уменьшился на 0,65 и составил 0,31. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2023) значительно ниже нормы.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31 декабря 2023 г. доля долгосрочной задолженности в общих долгах ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИЗУМРУД" составляет 36%. При этом за последний год доля долгосрочной задолженности выросла на 36%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	6,31	0,09	-6,22	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
Коэффициент абсолютной ликвидности	4,78	0,02	-4,76	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (0,09 против нормативного значения 2). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь анализируемый период коэффициент снизился на -6,22.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,02. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за последний год коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -4,76.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

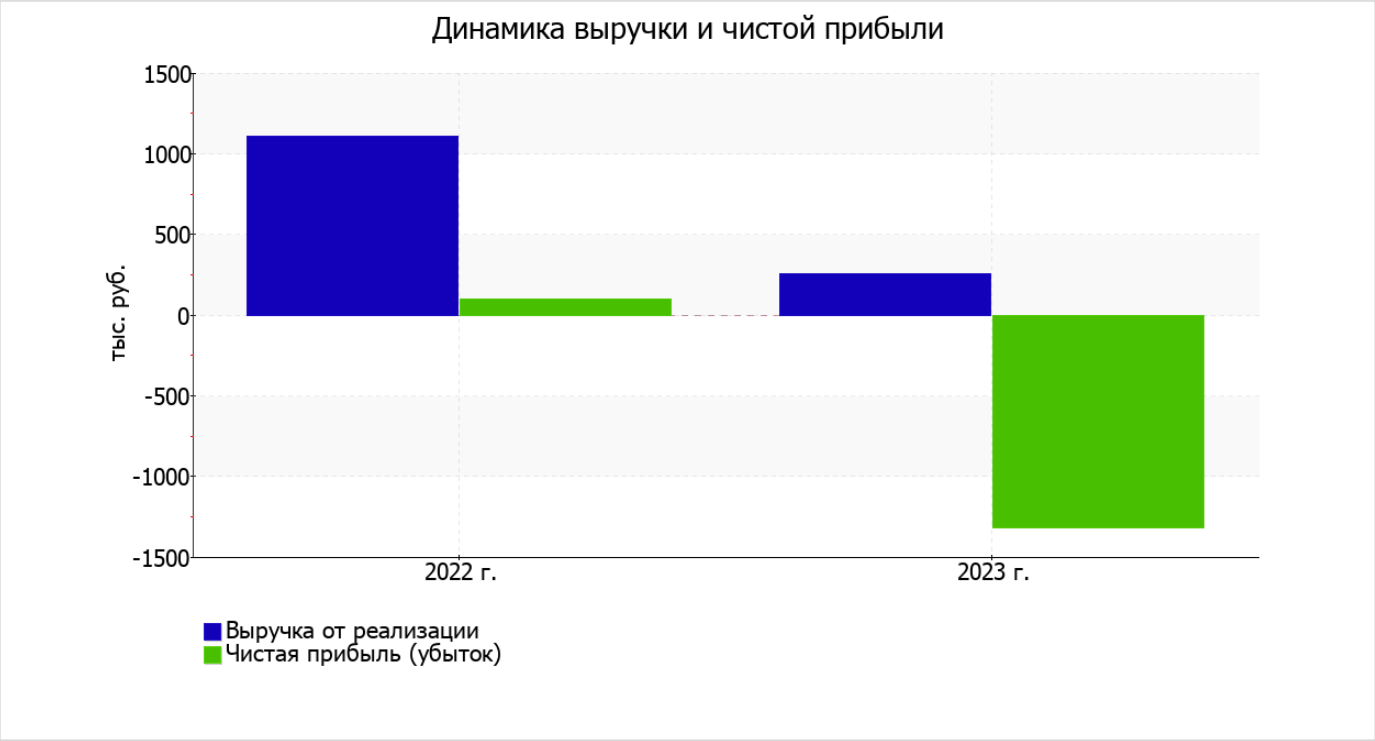
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИЗУМРУД" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила убыток от продаж в размере 1 293 тыс. руб., что равняется 507,1% от выручки. В прошлом периоде, наоборот, имела место прибыль в размере 157 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось уменьшение выручки от продаж на 852 тыс. руб. при одновременном росте на 598 тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2022 г.	2023 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	1 107	255	-852	-77	681
2. Расходы по обычным видам деятельности	950	1 548	+598	+62,9	1 249
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	157	-1 293	-1 450	↓	-568
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-27	-20	+7	↑	-24
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	130	-1 313	-1 443	↓	-592
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	33	6	-27	-81,8	20
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	97	-1 319	-1 416	↓	-611

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



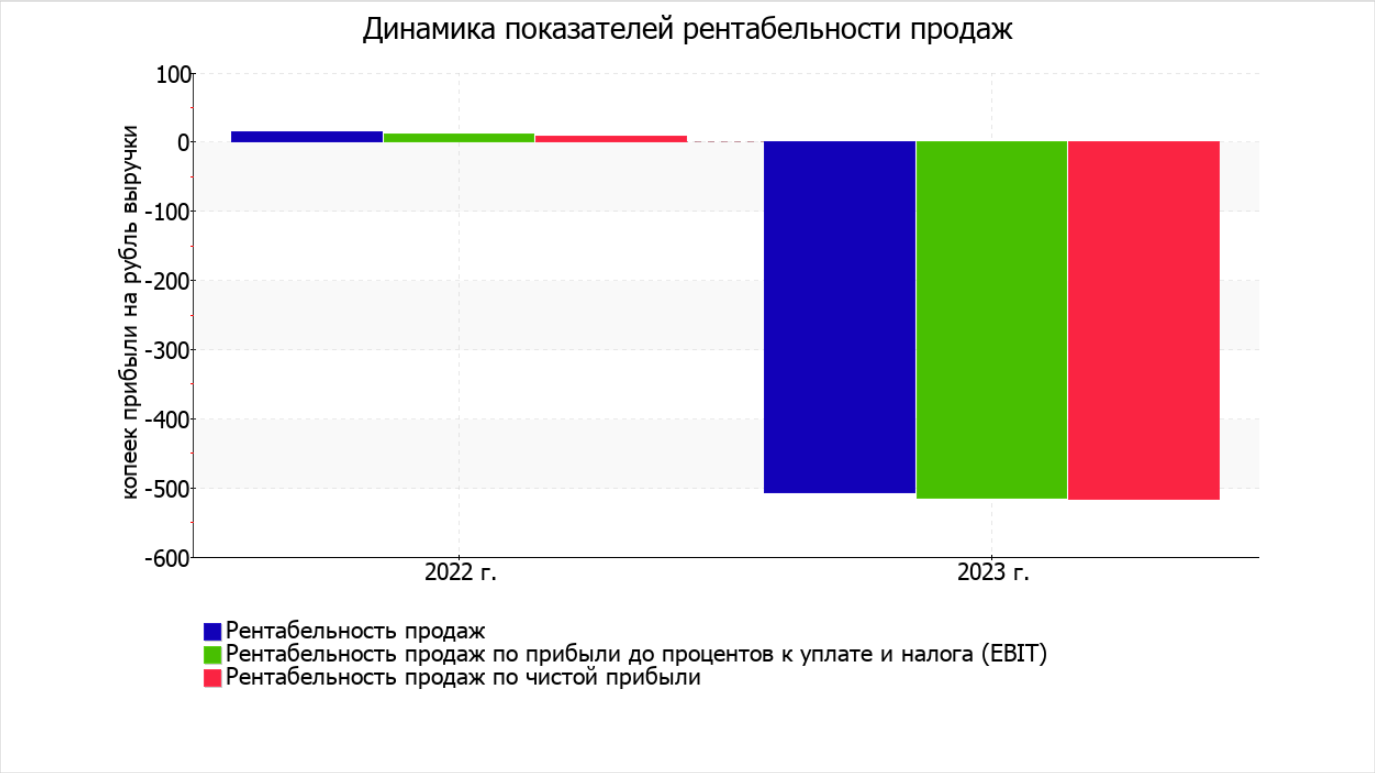
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2022 г.	2023 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 7%.	14,2	-507,1	-521,3	↓
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	11,7	-514,9	-526,6	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	8,8	-517,3	-526,1	↓

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют отрицательные значения как следствие убыточной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИЗУМРУД" за данный период.

Рентабельность продаж за 2023 год составила -507,1%. Более того, имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (-521,3%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил -514,9%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИЗУМРУД" содержалось -514,9 коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-230	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-113,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-168,7	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 "ИЗУМРУД" обеспечил убыток в размере 2,3 руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное -113,2%, не удовлетворяет 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 средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коэфф. 2023 г.
	2023 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 80 и менее дн.)	252	1,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 16 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	553	0,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 144 и менее дн.)	1 668	0,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	821	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 организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 1668 календарных дней (т.е. 5 лет).

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИЗУМРУД" за год.

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

- критическое значение коэффициента автономии (-0,08), из-за фактического отсутствия собственного капитала);
- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых активов;
- на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет критическое значение (-15,74);
- существенно ниже нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормы;
- падение рентабельности продаж (-521,3 процентных пункта от рентабельности 14,2% за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2022));
- 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 31% (нормальное значение для данной отрасли: 80% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 получен убыток от продаж (-1 293 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 450 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2023 год составил -1 319 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-526,6 коп. от аналогичного показателя за аналогичный период прошлого года).

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