Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЗОВ - С.П.А."

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2361008097

Код причины постановки на учет (КПП): 236101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является предоставление косметических услуг парикмахерскими и салонами красоты (ОКВЭД 96.02.2).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЗОВ - С.П.А."

2.1. Структура имущества и источники его формирования

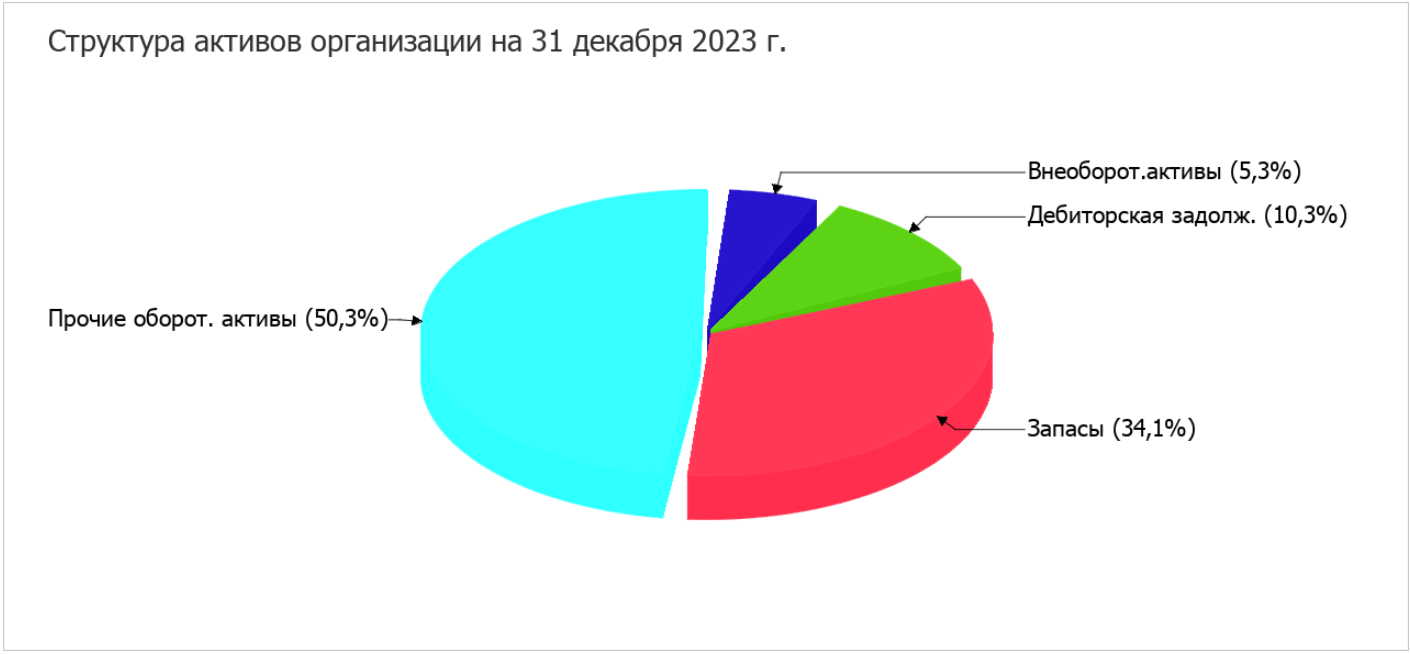
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	96	74	6	5,3	-22	-22,9
в том числе: основные средства	96	74	6	5,3	-22	-22,9
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	1 502	1 323	94	94,7	-179	-11,9
в том числе: запасы	958	476	59,9	34,1	-482	-50,3
дебиторская задолженность	97	144	6,1	10,3	+47	+48,5
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	447	703	28	50,3	+256	+57,3
Пассив						
1. Собственный капитал	-1 995	-5 517	-124,8	-394,9	-3 522	↓
2. Долгосрочные обязательства, всего	2 000	4 000	125,2	286,3	+2 000	+100
в том числе: заемные средства	2 000	4 000	125,2	286,3	+2 000	+100

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)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	1 593	2 914	99,7	208,6	+1 321	+82,9
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	1 598	1 397	100	100	-201	-12,6

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

Активы на последний день анализируемого периода (31.12.2023) характеризуются большой долей (94,7%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за год уменьшились на 201 тыс. руб. (на 12,6%). Учитывая снижение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 176,5%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

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



Снижение активов организации связано, главным образом, со снижением показателя по строке "запасы" на 482 тыс. руб. (или 95,6% вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (-3 522 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за весь анализируемый период).

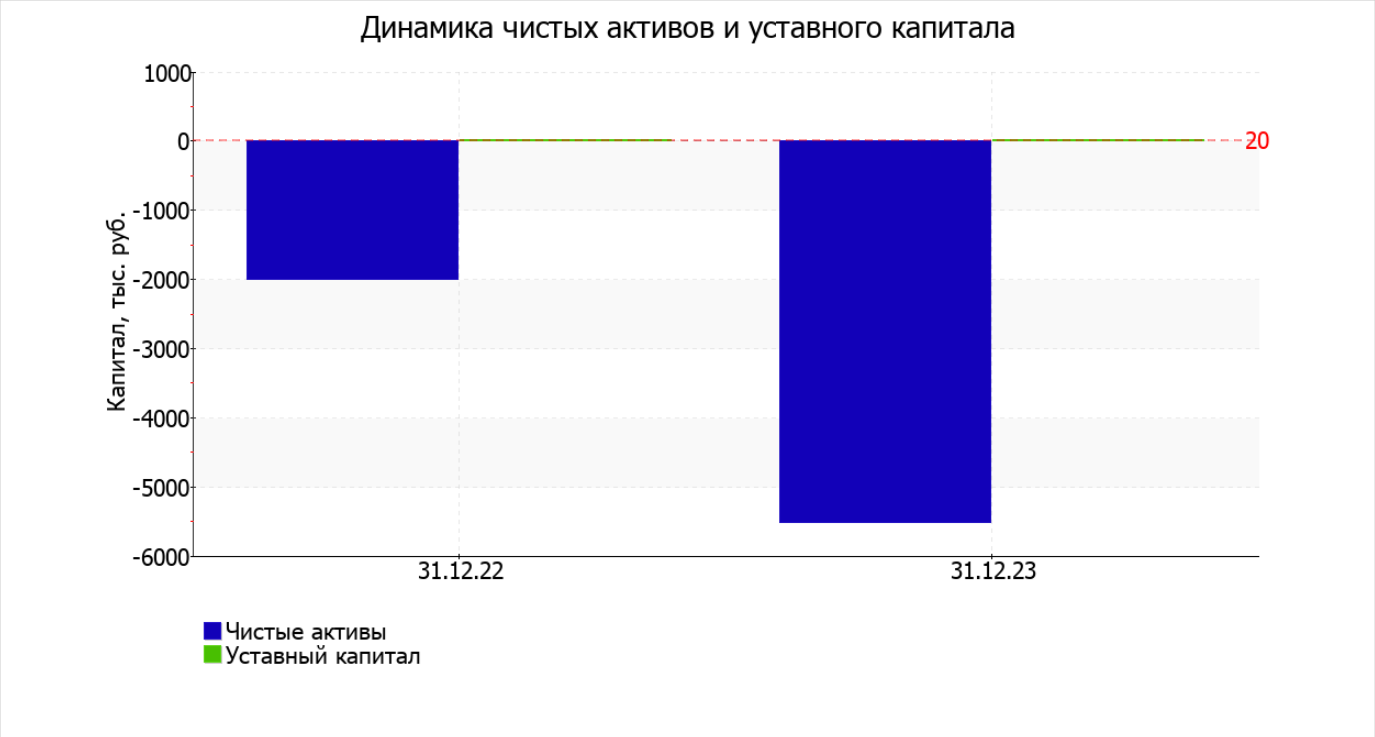
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (+256 тыс. руб. и +2 000 тыс. руб. соответственно).

за весь анализируемый период собственный капитал организации резко снизился на 3 522,0 тыс. руб. и составил -5 517,0 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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
1. Чистые активы	-1 995	-5 517	-124,8	-394,9	-3 522	↓
2. Уставный капитал	20	20	1,3	1,4	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	-2 015	-5 537	-126,1	-396,3	-3 522	↓

[На конец периода] чистые активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЗОВ - С.П.А." 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"). К тому же необходимо отметить снижение чистых активов за весь рассматриваемый 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. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



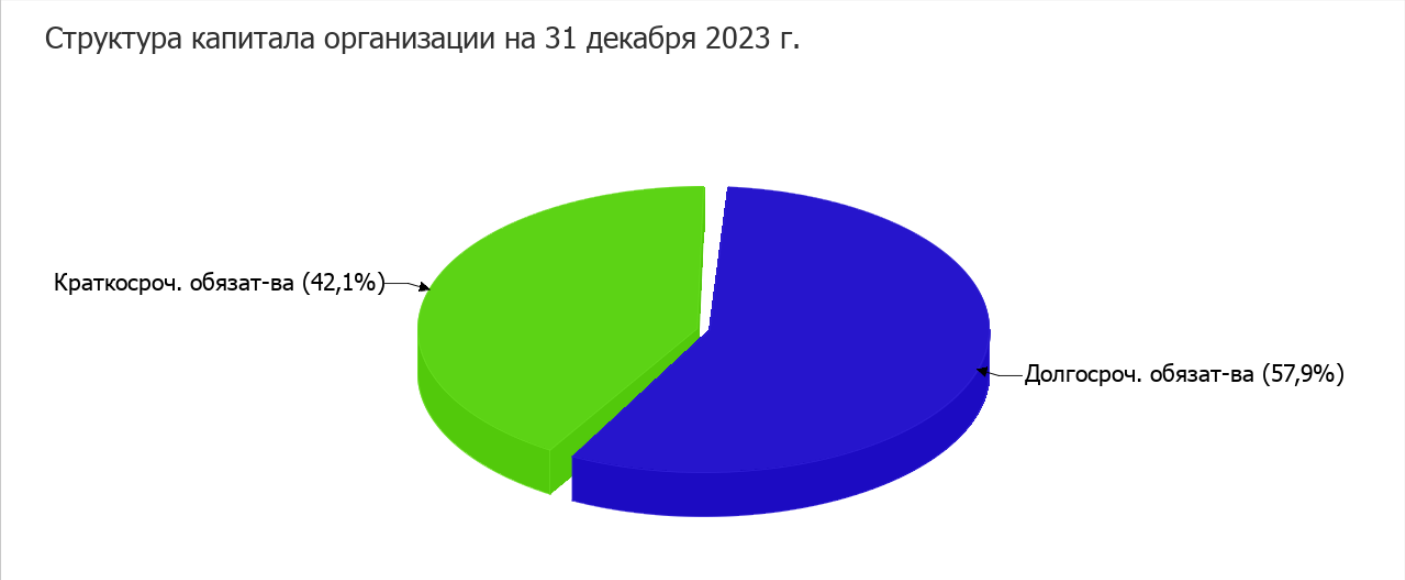
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	-1,25	-3,95	-2,7	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	-1,39	-4,23	-2,84	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	<0,01	-1,09	-1,09	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
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	-2,18	-11,75	-9,57	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,44	0,42	-0,02	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2023 г. составил -3,95. Полученное значение свидетельствует об отсутствии собственного капитала и полной зависимости организации от заемного капитала . коэффициент автономии за весь рассматриваемый период снизился на 2,7.

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



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода составил -4,23. наблюдалось стремительное уменьшение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами за весь рассматриваемый период – на 2,84. коэффициент на 31 декабря 2023 г. имеет критическое значение.

за последний год коэффициент покрытия инвестиций стремительно уменьшился на 1,09 и составил -1,09. Значение коэффициента на 31 декабря 2023 г. значительно ниже нормы.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2023 составил -11,75; это на 9,57 меньше, чем на начало анализируемого периода. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2023 г. имеет крайне неудовлетворительное значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на последний день анализируемого периода (31.12.2023) доля краткосрочной задолженности в общих долгах организации составляет 42,1%. При этом за весь рассматриваемый период доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 2,2%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,94	0,45	-0,49	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,34	0,29	-0,05	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,28	0,24	-0,04	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (0,45 против нормативного значения 2). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,49.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также не соответствует норме – 0,29 при норме 1. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЗОВ - С.П.А." недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,24. При этом за весь анализируемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на -0,04.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

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

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация получила убыток от продаж в размере 3 044 тыс. руб., что составляет 42,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на 594 тыс. руб., или на 16,3%.

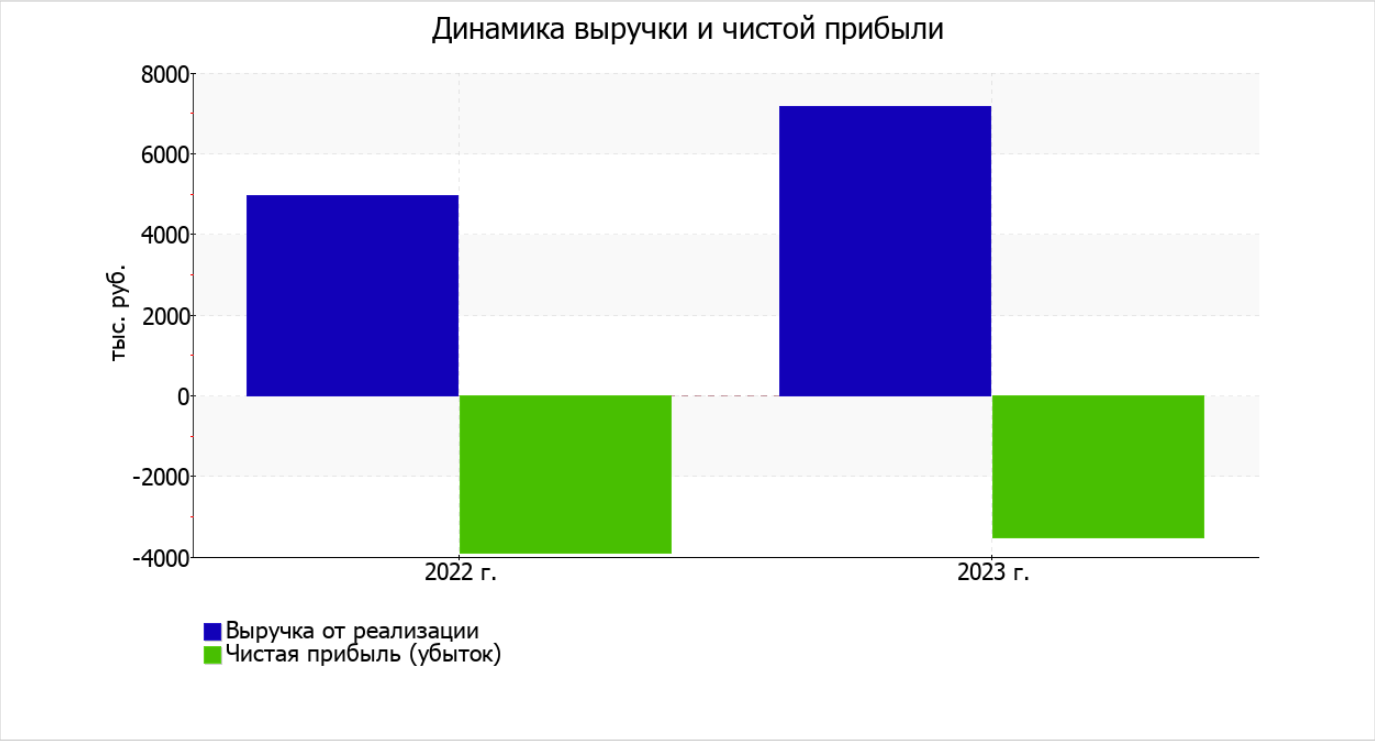
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 2 208 и 1 614 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+44,4%) опережает изменение расходов (+18,8%)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на счет реализации.

убыток от прочих операций в течение анализируемого периода составил 264 тыс. руб.,что на 140 тыс. руб. (112,9%) больше, чем убыток за аналогичный период прошлого года. При этом величина убытка от прочих операций составляет 8,7% от абсолютной величины убытка от продаж за анализируемый период.

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	4 970	7 178	+2 208	+44,4	6 074
2. Расходы по обычным видам деятельности	8 608	10 222	+1 614	+18,8	9 415
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-3 638	-3 044	+594	↑	-3 341
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-124	-233	-109	↓	-179
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-3 762	-3 277	+485	↑	-3 520
6. Проценты к уплате	–	31	+31	–	16
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-150	-215	-65	↓	-183
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-3 912	-3 523	+389	↑	-3 718
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-3 912	-3 523	+389	↑	-3 718
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-3 522	x	x	x

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



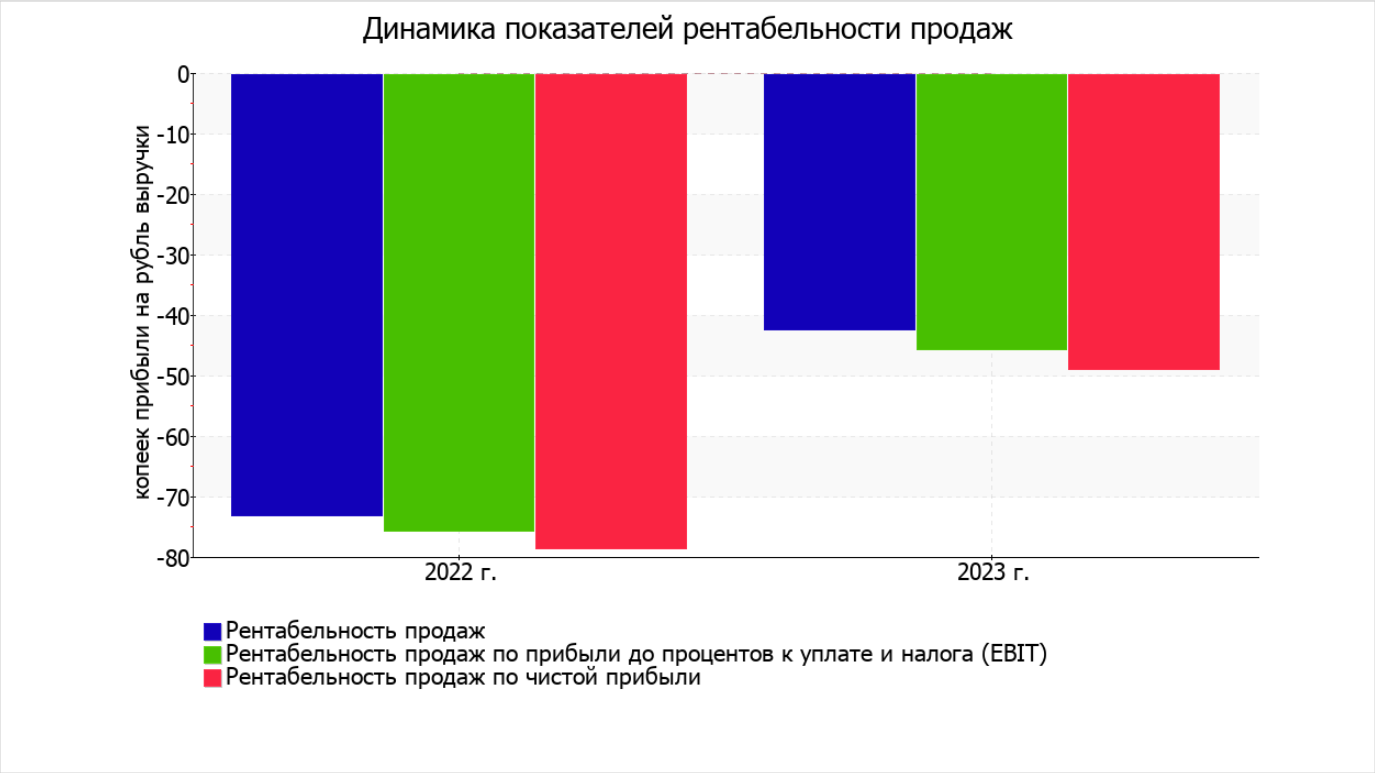
3.2. Анализ рентабельности

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: 6% и более.	-73,2	-42,4	+30,8	↑
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-75,7	-45,7	+30	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	-78,7	-49,1	+29,6	↑

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

Рентабельность продаж за 2023 год составила -42,4%. Однако имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+30,8%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 составил -45,7%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось -45,7 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)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-235,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	–	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

Поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: -5 517 тыс. руб. на 31 декабря 2023 г. и -1 995 тыс. руб. на 31 декабря 2022), значение показателя рентабельности собственного капитала за период 01.01–31.12.2023 отсутствует.

за последний год значение рентабельности активов, равное -235,3%, не удовлетворяет нормативному, находясь в области критических значений.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в 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: 62 и менее дн.)	72	5,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 9 и менее дн.)	26	14,3
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 17 дн.)	6	59,6
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	115	3,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 113 дн.)	76	4,8
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.

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 76 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 26 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЗОВ - С.П.А.".

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

- коэффициент автономии имеет критическое значение – -3,95 (собственный капитал отсутствует);
- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых активов;
- на 31.12.2023 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -4,23, можно считать критическим;
- существенно ниже нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности существенно ниже нормативного значения;
- отрицательное изменение 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 -109% (нормальное значение для данной отрасли: 80% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за 2023 год получен убыток от продаж (-3 044 тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+594 тыс. руб.).

С позитивной стороны результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- снижение убыточности продаж (+30,8 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной -73,2%);
- снижение убытка до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+30 коп. с рубля расходов от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Следующие 2 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют неудовлетворительные значения:

- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2023 год составил -3 523 тыс. руб. (+389 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – коэффициент абсолютной ликвидности соответствует нормативному значению.

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