

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАСТЕРСКАЯ ЗАКАРМАНЬЕ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7736281508

Код причины постановки на учет (КПП): 773601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство прочих деревянных строительных конструкций и столярных изделий (ОКВЭД 16.23).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

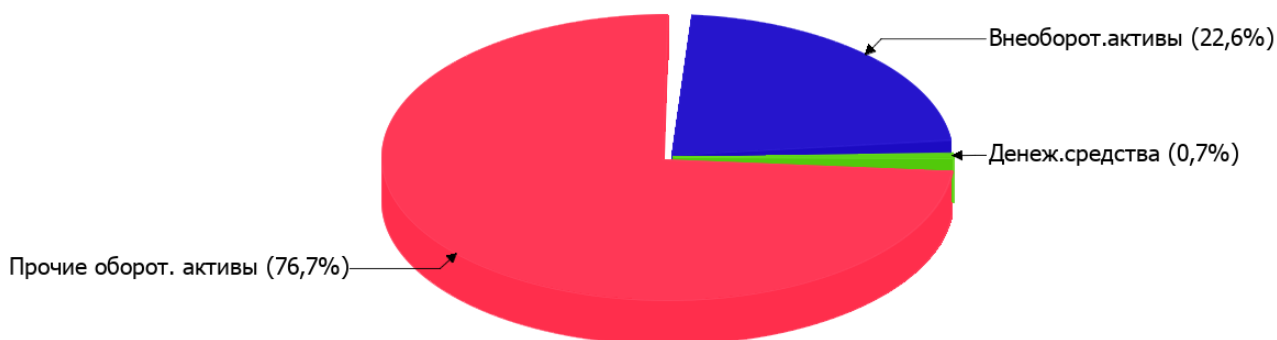
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
Внеоборотные активы	350	100	21,7	22,6	-250	-71,4
Оборотные	1 261	342	78,3	77,4	-919	-72,9
Пассив						
Собственный капитал	257	162	16	36,7	-95	-37
Долгосрочные обязательства	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства	1 354	280	84	63,3	-1 074	-79,3
Валюта баланса	1 611	442	100	100	-1 169	-72,6

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31.12.2023 характеризуется таким соотношением: 22,6% внеоборотных активов и 77,4% текущих. Активы организации за последний год значительно уменьшились (на 72,6%). Учитывая значительное уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на 37%. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2023 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 – **576** тыс. руб. (**49,3%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **343** тыс. руб. (**29,3%**)
- материальные внеоборотные активы – **250** тыс. руб. (**21,4%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

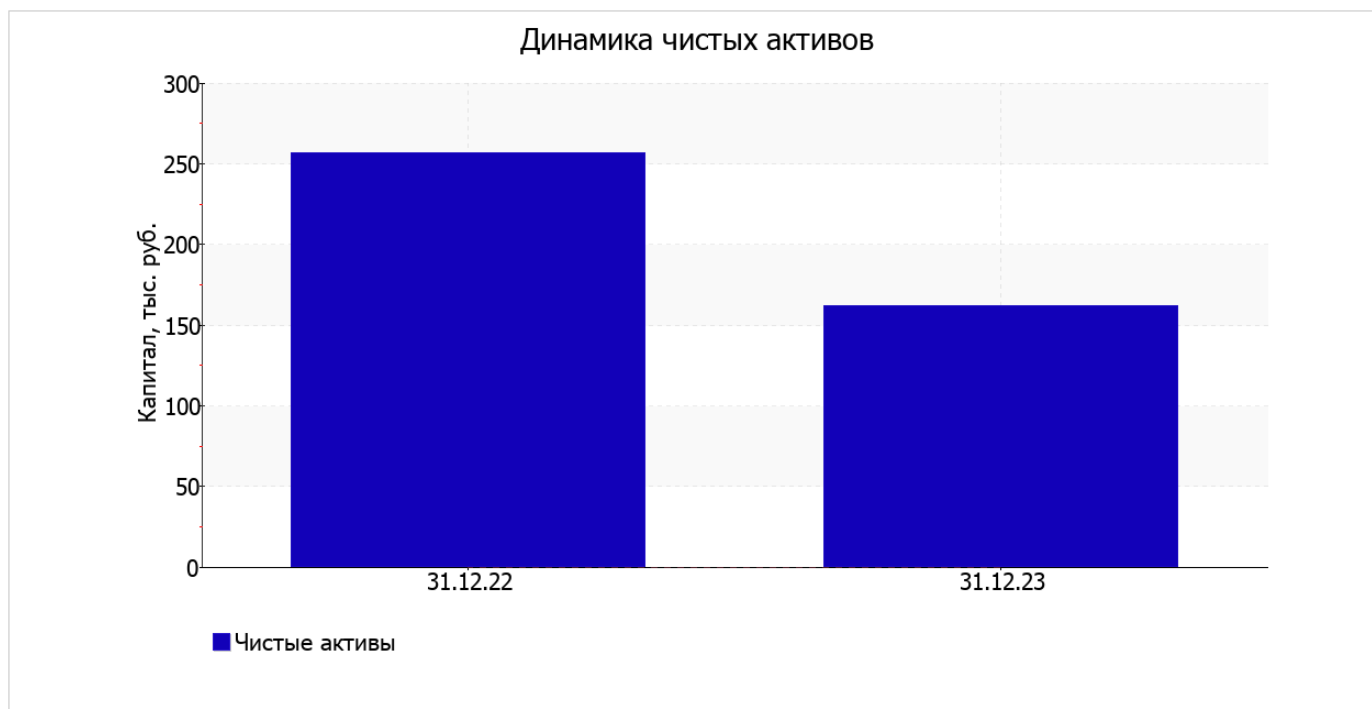
- кредиторская задолженность – **1 074** тыс. руб. (**91,9%**)
- капитал и резервы – **95** тыс. руб. (**8,1%**)

значение собственного капитала на 31.12.2023 составило **162** тыс. руб. Это значительно (на **95** тыс. руб., или на **37%**) меньше, чем на 31 декабря 2022 г.

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	257	162	16	36,7	-95	-37

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако необходимо отметить снижение чистых активов на **37%** за последний год. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

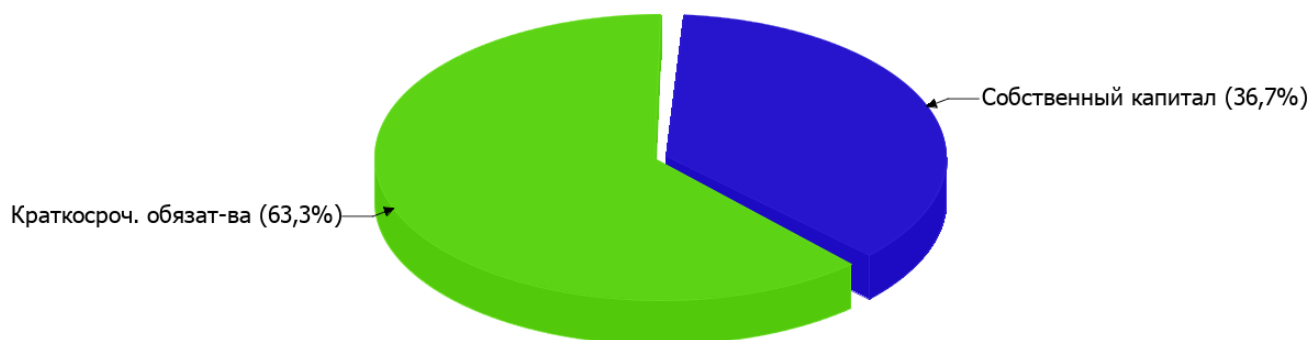
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,16	0,37	+0,21	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,07	0,18	+0,25	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,16	0,37	+0,21	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2023 составил **0,37**. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**37%** от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. за год коэффициент автономии возрос на **0,21**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: Следует отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2023 составило **0,18**. за весь анализируемый период произошло очень сильное, на **0,25**, повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами. по состоянию на 31.12.2023 значение коэффициента можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода очень сильно вырос – с **0,16** до **0,37** (т. е. на **0,21**). Значение коэффициента на 31 декабря 2023 г. значительно ниже нормы.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАСТЕРСКАЯ ЗАКАРМАНЬЕ" показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,93	1,22	+0,29	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,26	0,01	-0,25	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**1,22**) не соответствует норме. При этом следует отметить, что за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на **0,29**.

Ниже нормы, как и предыдущий коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,01** при норме 0,15). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь рассматриваемый период коэффициент снизился на **-0,25**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

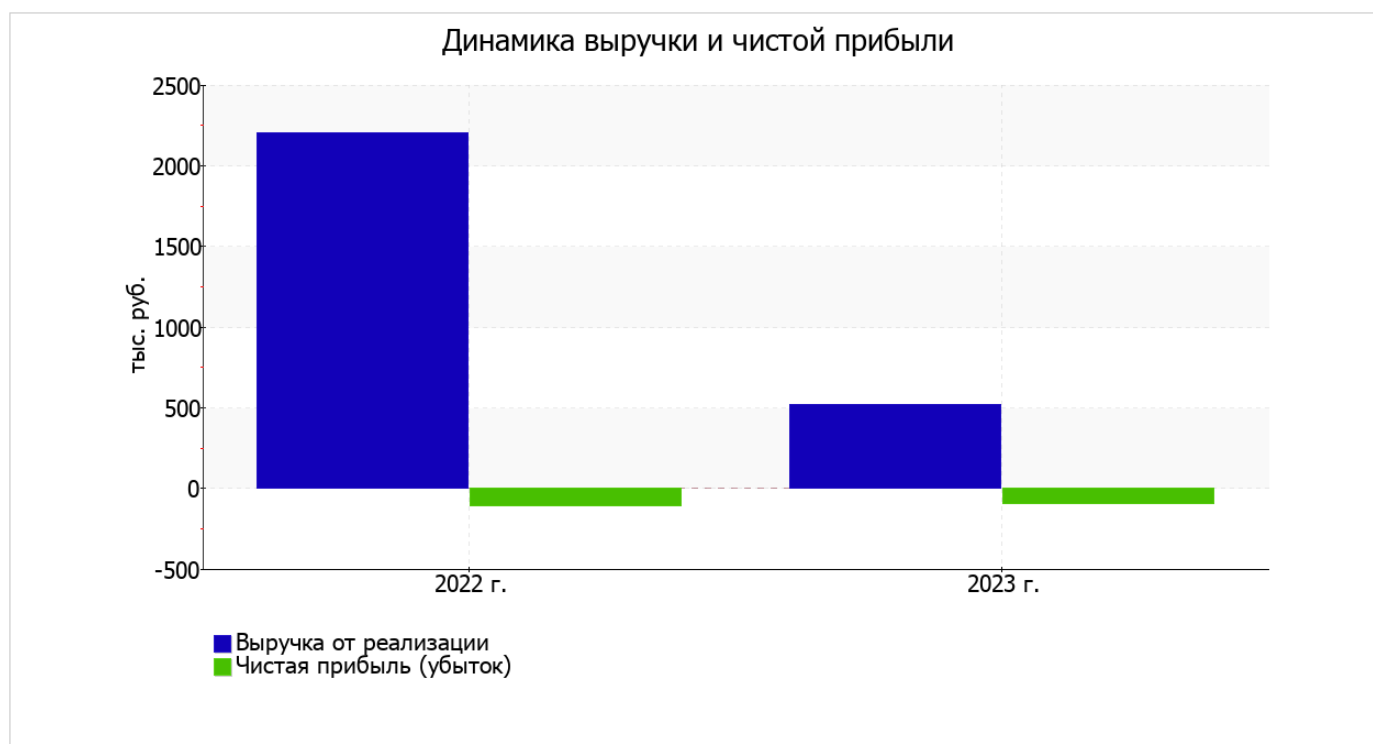
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАСТЕРСКАЯ ЗАКАРМАНЬЕ" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила убыток от продаж в размере **36** тыс. руб., что составляет 7% от выручки. В отличие от анализируемого, в предыдущем периоде была получена прибыль в размере **65** тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **1 688** и **1 587** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-76,6%**) опережает изменение расходов (**-74,2%**)

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	2 205	517	-1 688	-76,6	1 361
2. Расходы по обычным видам деятельности	2 140	553	-1 587	-74,2	1 347
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	65	-36	-101	↓	15
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-105	-54	+51	↑	-80
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-40	-90	-50	↓	-65
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	65	5	-60	-92,3	35
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-105	-95	+10	↑	-100

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



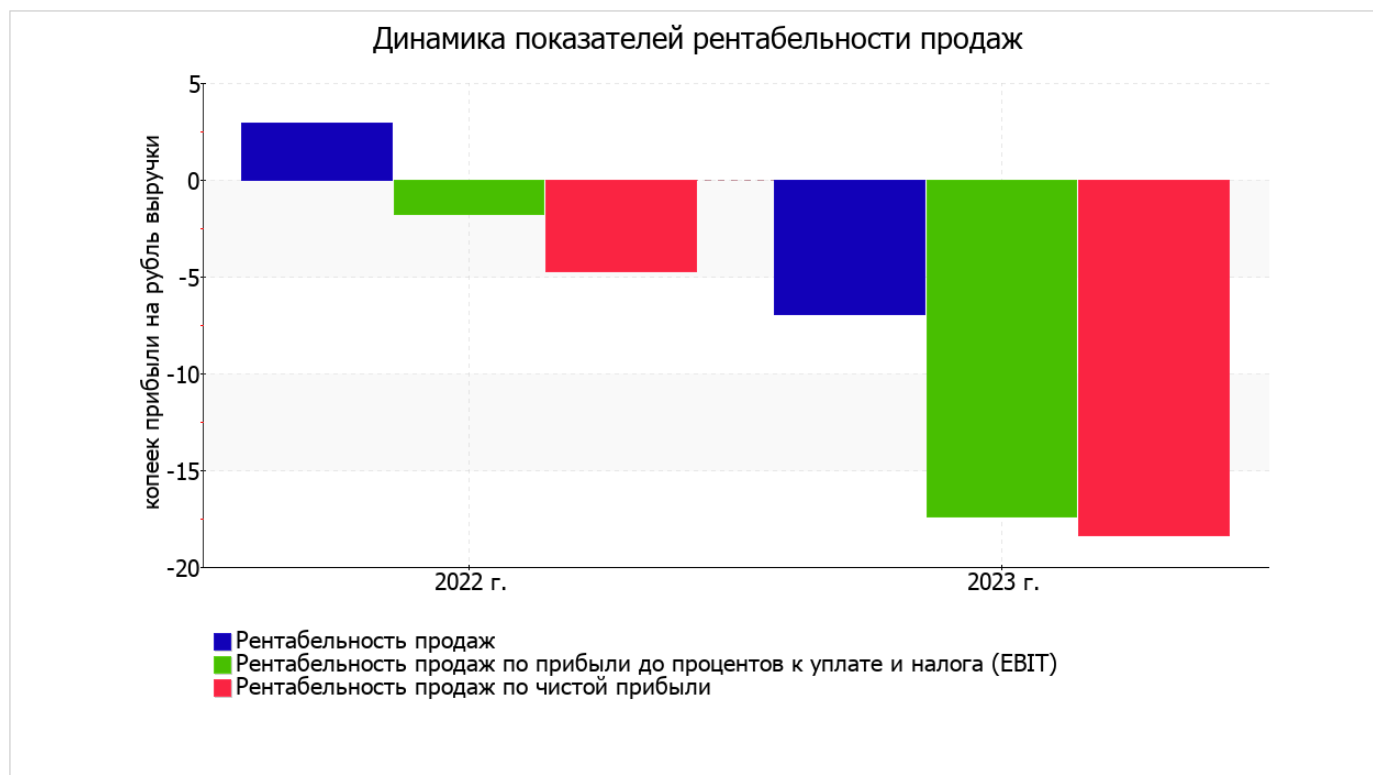
3.2. Анализ рентабельности

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: 5% и более.	2,9	-7	-9,9	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-1,8	-17,4	-15,6	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	-4,8	-18,4	-13,6	↓

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

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет **-7%** от полученной выручки. При этом имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2022) (**-9,9%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2023 год составил **-17,4%**. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАСТЕРСКАЯ ЗАКАРМАНЬЕ" содержалось **-17,4** коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-45,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-9,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-43	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил убыток в размере **0,453** руб.

за 2023 год значение рентабельности активов, равное **-9,3%**, не удовлетворяет нормативному, находясь в области критических значений.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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 среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 121 дн.)	566	0,6
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 39 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	577	0,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 191 дн.)	725	0,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	148	2,5

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 725 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2023) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАСТЕРСКАЯ ЗАКАРМАНЬЕ" за весь рассматриваемый период.

Среди показателей финансового положения и результатов деятельности организации, имеющих критические значения, можно выделить следующие:

- значительно ниже нормы коэффициент абсолютной ликвидности;
- падение рентабельности продаж (-9,9 процентных пункта от рентабельности 2,9% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 37% (нормальное значение: не менее 75%);
- за последний год получен убыток от продаж (-36 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-101 тыс. руб.);
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-15,6 коп. от данного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

С негативной стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,37);
- не укладывается в нормативное значение коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -95 тыс. руб. (+10 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

С очень хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- по состоянию на 31.12.2023 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,18) можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

С хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Согласно приведенному анализу, финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАСТЕРСКАЯ ЗАКАРМАНЬЕ" не в полной мере соответствует принятым нормам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. Но у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.