

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Аккорд"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4205274627

Код причины постановки на учет (КПП): 420501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом (ОКВЭД 68.20).

2. Анализ финансового положения Общество с ограниченной ответственностью "Аккорд"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

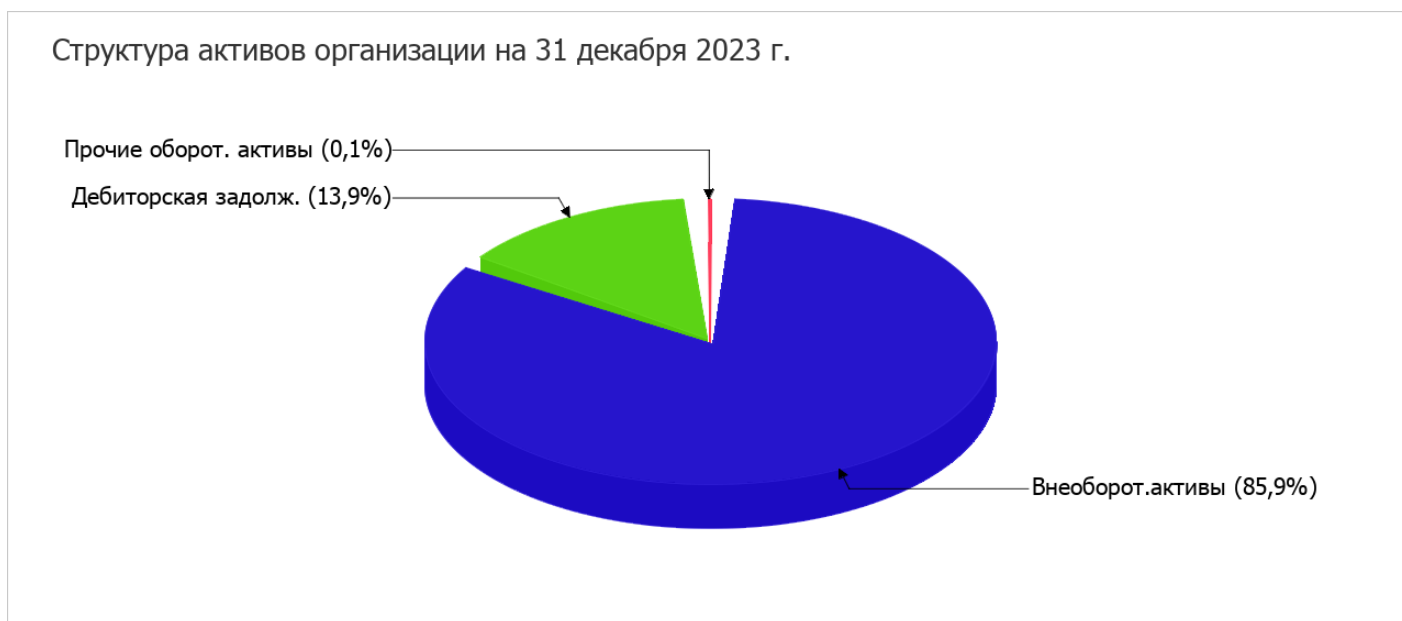
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	26 040	48 992	45,5	85,9	+22 952	+88,1
в том числе: основные средства	18 048	41 024	31,5	71,9	+22 976	+127,3
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	31 206	8 038	54,5	14,1	-23 168	-74,2
в том числе: запасы	23 022	–	40,2	–	-23 022	-100
дебиторская задолженность	8 106	7 955	14,2	13,9	-151	-1,9
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	78	83	0,1	0,1	+5	+6,4
Пассив						
1. Собственный капитал	20 812	23 115	36,4	40,5	+2 303	+11,1
Справочно: Чистые активы	20 813	23 115	36,4	40,5	+2 302	+11,1
2. Долгосрочные обязательства, всего	4 595	6	8	<0,1	-4 589	-99,9
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–

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	31 838	33 909	55,6	59,5	+2 071	+6,5
в том числе: заемные средства	4 256	8 964	7,4	15,7	+4 708	+110,6
Валюта баланса	57 246	57 030	100	100	-216	-0,4

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

Активы на 31 декабря 2023 г. характеризуются соотношением: 85,9% внеоборотных активов и 14,1% текущих. Активы организации за весь период практически не изменились. Величина активов организации практически не изменилась, но собственный капитал увеличился на 11,1%, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



Снижение активов организации связано, главным образом, со снижением показателя по строке "запасы" на 23 022 тыс. руб. (или 99,2% вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- отложенные налоговые обязательства – 4 589 тыс. руб. (63,5%)
- кредиторская задолженность – 2 637 тыс. руб. (36,5%)

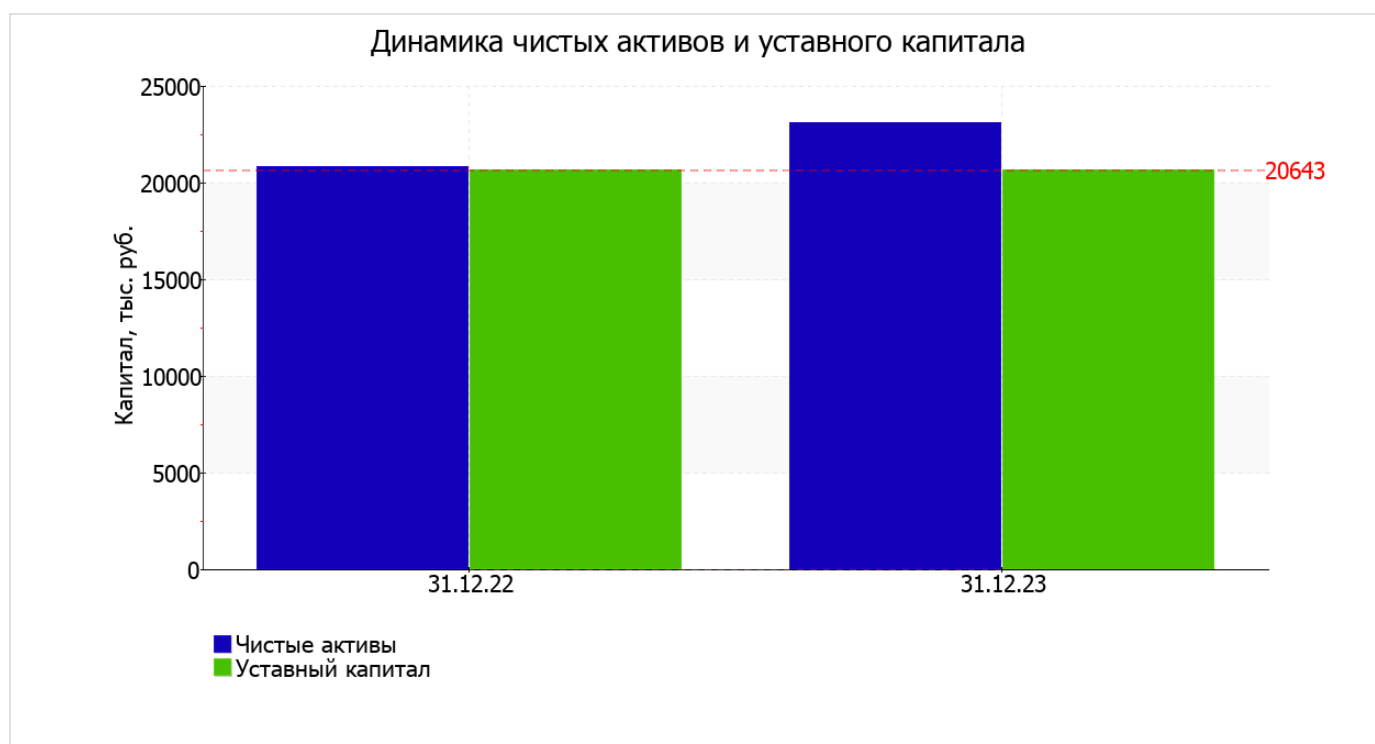
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (+22 976 тыс. руб. и +4 708 тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2023 г. собственный капитал организации равнялся 23 115,0 тыс. руб., что на 2 303,0 тыс. руб. больше, чем на 31.12.2022.

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	20 813	23 115	36,4	40,5	+2 302	+11,1
2. Уставный капитал	20 643	20 643	36,1	36,2	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	170	2 472	0,3	4,3	+2 302	+14,5 раза

Чистые активы организации на 31.12.2023 превышают уставный капитал на 12%. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на 11,1% в течение анализируемого периода. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

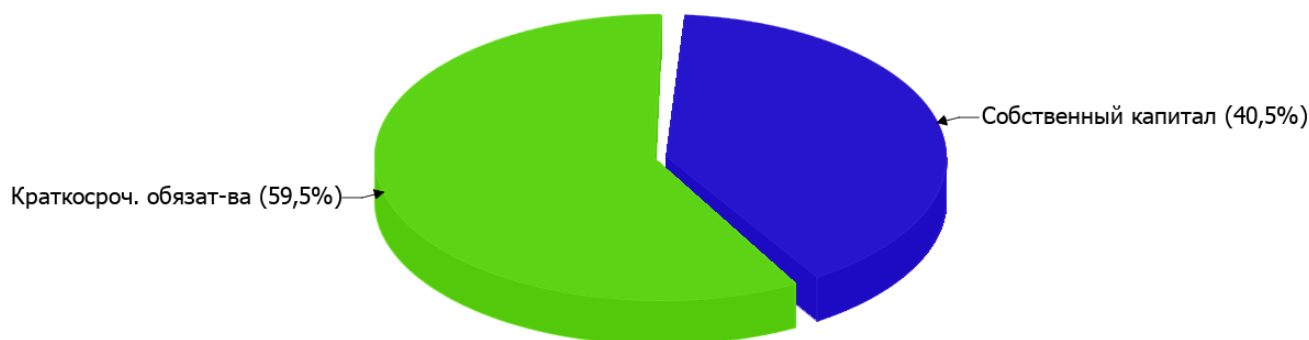
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,36	0,41	+0,05	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	-0,17	-3,22	-3,05	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,44	0,41	-0,03	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,25	-1,12	-0,87	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,23	–	+0,23	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,87	1	+0,13	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2023 составил **0,41**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. за весь рассматриваемый период имел место ощутимый рост коэффициента автономии, составивший **0,05**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку имеют незначительную долю (менее 0,1%).

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода составил **-3,22**. за год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами снизился на **3,05**. на 31.12.2023 значение коэффициента можно охарактеризовать как явно не соответствующее норме.

за последний год отмечено явное уменьшение коэффициента покрытия инвестиций до **0,41** (на **0,03**). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2023) значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **41%**).

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (100% и <0,1% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 12,6%.

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	0,98	0,24	-0,74	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,26	0,24	-0,02	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	<0,01	<0,01	–	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **0,24**. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь анализируемый период негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,74**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило **0,24**. Это означает, что у Общества с ограниченной ответственностью "Аккорд" недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение (<0,01) ниже допустимого предела (норма: 0,2). С начала период коэффициент не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

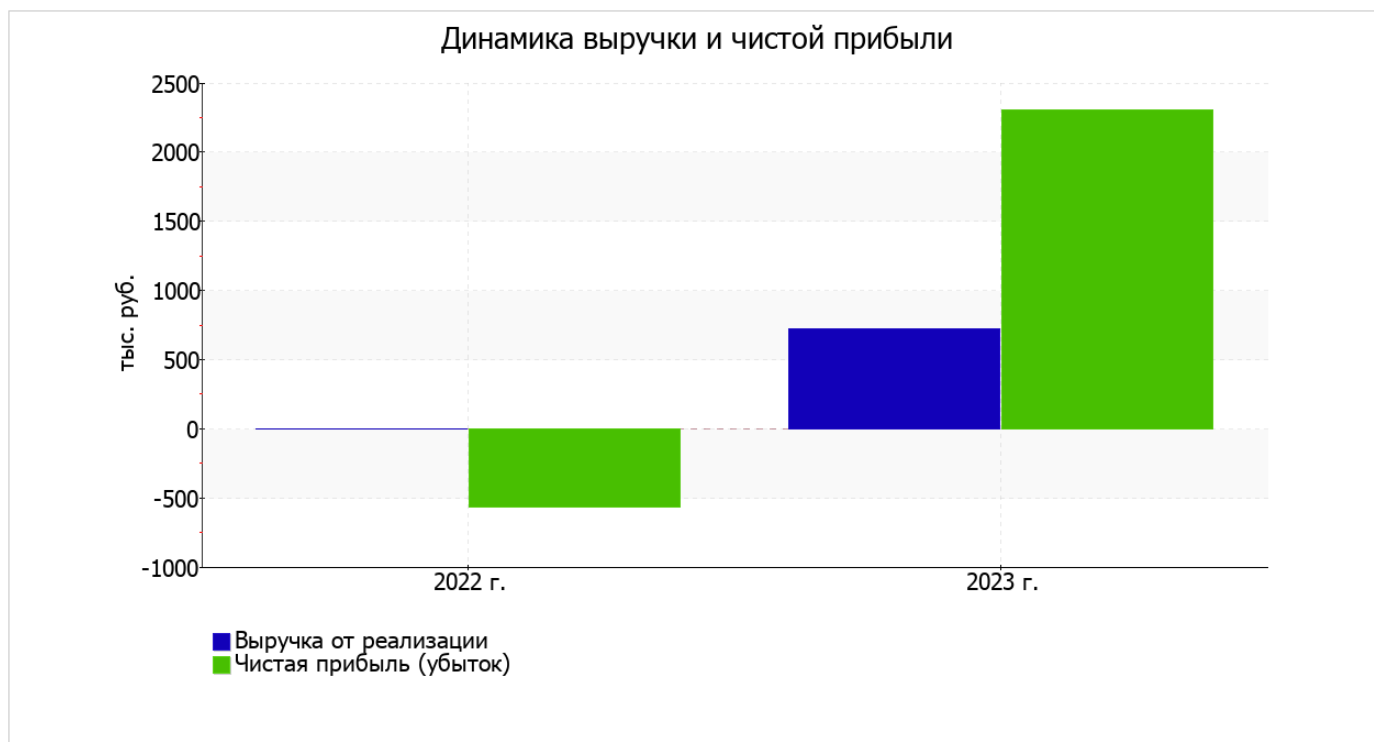
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Аккорд" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за последний год организация получила убыток от продаж в размере 959 тыс. руб., что равняется 132,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на 365 тыс. руб., или на 61,4%.

убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил 1 297 тыс. руб., что на 1 215 тыс. руб. (в 15,8 раза) больше, чем убыток за аналогичный период прошлого года. При этом величина убытка от прочих операций составляет 135,2% 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	–	723	+723	–	362
2. Расходы по обычным видам деятельности	594	1 682	+1 088	+183,2	1 138
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-594	-959	-365	↓	-777
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-82	-975	-893	↓	-529
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-676	-1 934	-1 258	↓	-1 305
6. Проценты к уплате	–	322	+322	–	161
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	111	4 559	+4 448	+41,1 раза	2 335
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-565	2 303	+2 868	↑	869
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-565	2 303	+2 868	↑	869
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	2 303	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Общество с ограниченной ответственностью "Аккорд" в течение всего анализируемого периода.

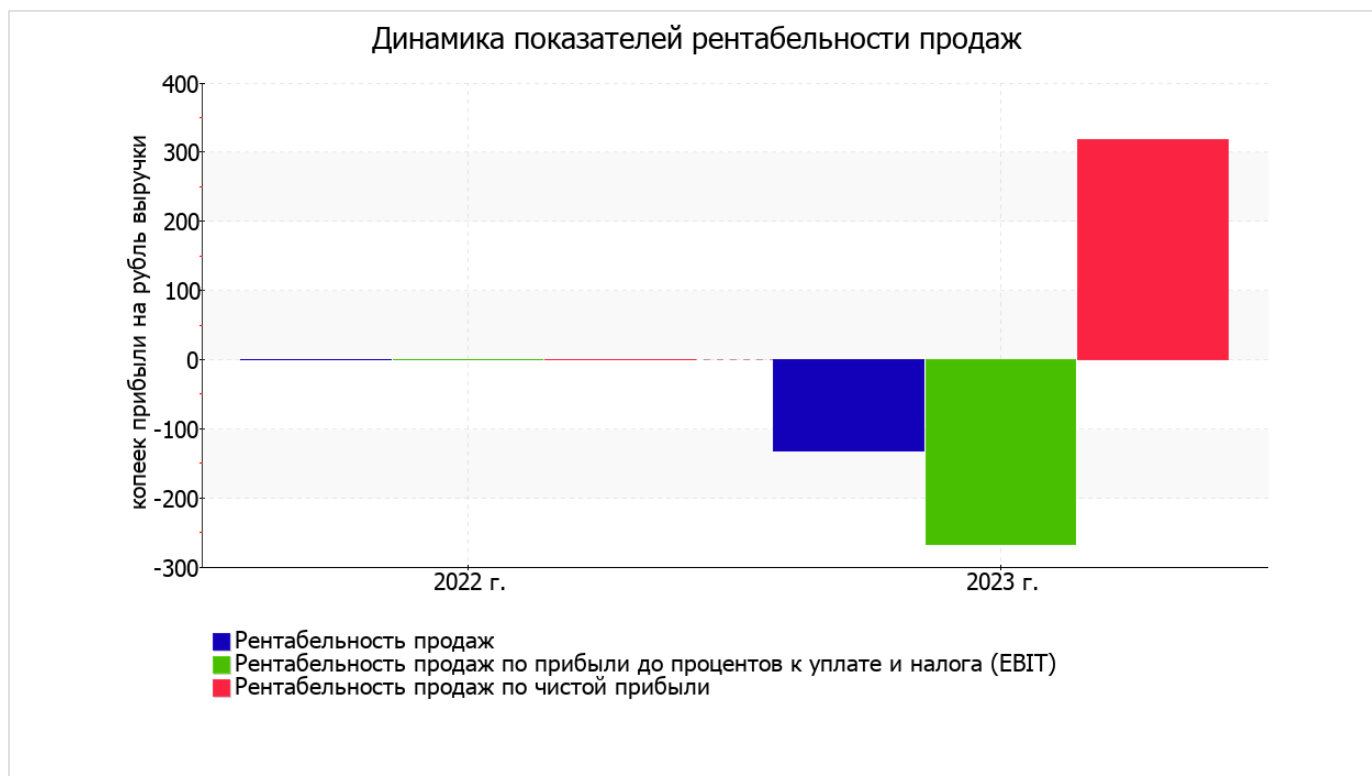


3.2. Анализ рентабельности

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: 13% и более.	-	-132,6	-132,6	-
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-	-267,5	-267,5	-
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.	-	318,5	+318,5	-

Рентабельность продаж за 2023 год составила **-132,6%**.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2023 год составил **-267,5%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **-267,5** 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)	10,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,105 руб.

за период 01.01–31.12.2023 значение рентабельности активов (4%) можно считать неудовлетворительным.

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: не более 153 дн.)	9 906	<0,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	2 498	0,1
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 82 дн.)	4 054	0,1
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	13 259	<0,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 449 и менее дн.)	28 846	<0,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	11 088	<0,1

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 28846 календарных дней (т.е. 79 лет). При этом требуется 2498 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Общество с ограниченной ответственностью "Аккорд".

С критической стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **-3,22**, является критическим;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности существенно ниже нормального значения;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- существенно ниже нормы коэффициент абсолютной ликвидности;
- активы организации не покрывают соответствующие им по сроку погашения обязательства;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **41%** (нормальное значение для данной отрасли: 80% и более));
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за 2023 год получен убыток от продаж (**-959** тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**-365** тыс. руб.).

Анализ выявил следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за последний год наблюдалось увеличение чистых активов;
- увеличение собственного капитала Общество с ограниченной ответственностью "Аккорд" при том что, активы организации практически не изменились;
- чистая прибыль за последний год составила **2 303** тыс. руб. (+2 868 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

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

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,41);
- недостаточная рентабельность активов (4% за последний год).

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