Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Мск Консалт"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7722490621

Код причины постановки на учет (КПП): 772201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию (ОКВЭД 69.20).

2. Анализ финансового положения Общество с ограниченной ответственностью "Мск Консалт"

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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	–	60	–	2,7	+60	–
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	60	–	2,7	+60	–
2. Оборотные, всего	2 416	2 180	100	97,3	-236	-9,8
в том числе: запасы	16	14	0,7	0,6	-2	-12,5
дебиторская задолженность	1 991	1 638	82,4	73,1	-353	-17,7
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	408	527	16,9	23,5	+119	+29,2
Пассив						
1. Собственный капитал	-2 731	-3 720	-113	-166,1	-989	↓
2. Долгосрочные обязательства, всего	502	502	20,8	22,4	–	–
в том числе: заемные средства	502	502	20,8	22,4	–	–

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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	4 645	5 458	192,3	243,7	+813	+17,5
в том числе: заемные средства	4 032	3 159	166,9	141	-873	-21,7
Валюта баланса	2 416	2 240	100	100	-176	-7,3

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

Активы на 31.12.2024 характеризуются большой долей (97,3%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь рассматриваемый период уменьшились на 176 тыс. руб. (на 7,3%). Отмечая снижение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 36,2%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено 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):

- дебиторская задолженность – 353 тыс. руб. (57,7%)
- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – 257 тыс. руб. (42%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 989 тыс. руб. (53,1%)
- краткосрочные заемные средства – 873 тыс. руб. (46,9%)

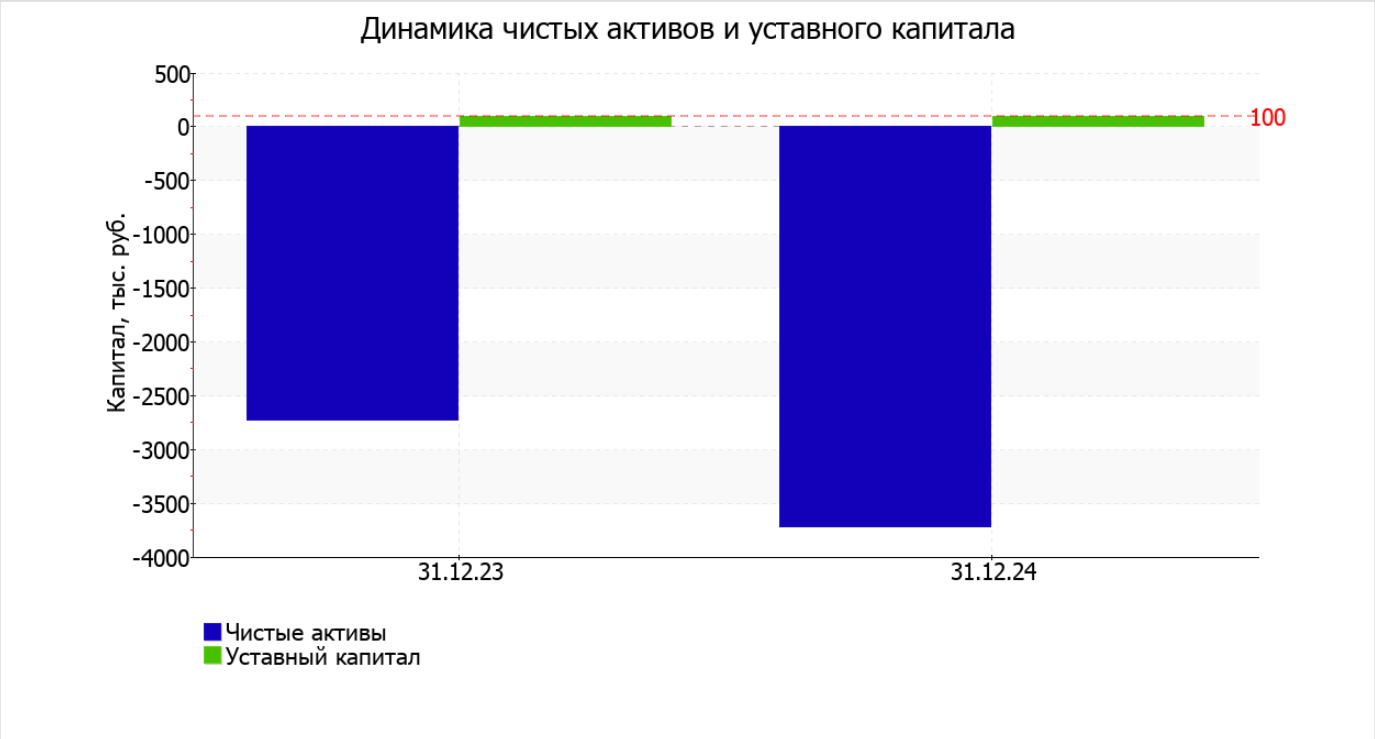
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (+376 тыс. руб. и +1 686 тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2024 г. собственный капитал организации равнялся -3 720,0 тыс. руб., вместе с тем, на начало анализируемого периода (31.12.2023) собственный капитал организации составлял -2 731,0 тыс. руб. (т.е. произошло изменение -989 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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
1. Чистые активы	-2 731	-3 720	-113	-166,1	-989	↓
2. Уставный капитал	100	100	4,1	4,5	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	-2 831	-3 820	-117,2	-170,5	-989	↓

[На конец периода] чистые активы Общество с ограниченной ответственностью "Мск Консалт" 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 последний год. 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.



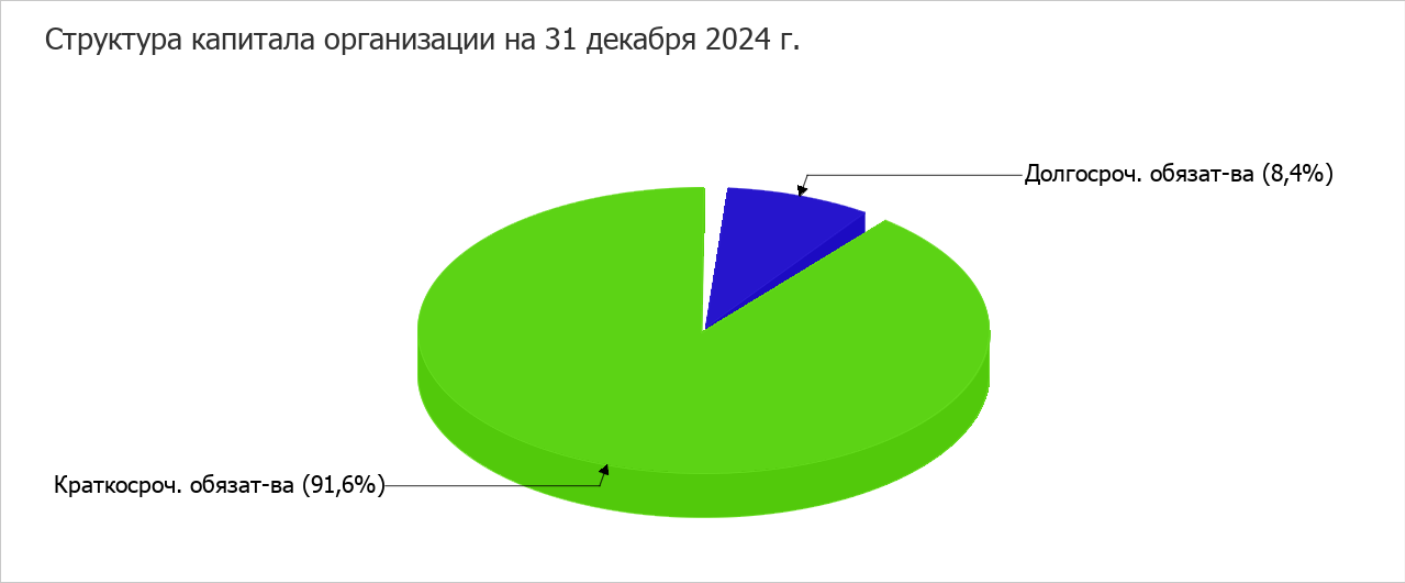
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	-1,13	-1,66	-0,53	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-1,13	-1,73	-0,6	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	-0,92	-1,44	-0,52	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,2.(коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале)
Коэффициент обеспеченности запасов	-170,69	-270	-99,31	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,9	0,92	+0,02	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2024 г. составил -1,66. Полученное значение свидетельствует о всецелой зависимости организации от заемного капитала. коэффициент автономии уменьшился за последний год на 0,53.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Следует отметить, что собственный капитал на диаграмме не отражен, поскольку полностью отсутствует.



С -1,13 до -1,73 (-0,6) снизился коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за год. на последний день анализируемого периода значение коэффициента является критическим.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций уменьшился с -0,92 до -1,44 (т.е. на 0,52). Значение коэффициента на 31.12.2024 значительно ниже нормативного значения.

на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов составил -270, вместе с тем, на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности материальных запасов был значительно выше – -170,69 (т.е. снижение составило 99,31). на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет критическое значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (91,6% и 8,4% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 1,3%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,52	0,4	-0,12	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 2,1 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,52	0,4	-0,12	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,09	0,1	+0,01	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,3 и более.

[На конец периода] при норме 2,1 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 0,4. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,12.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1,1. В данном случае его значение составило 0,4. Это означает, что у Общество с ограниченной ответственностью "Мск Консалт" недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Ниже нормы, как и два другие, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,1 при норме 0,3). При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за год коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,01.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Мск Консалт" за последний год приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила убыток от продаж в размере 202 тыс. руб., что составляет 1,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на 2 941 тыс. руб., или на 93,6%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 899 и 3 840 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-18,7%) опережает изменение выручки (-5,2%)

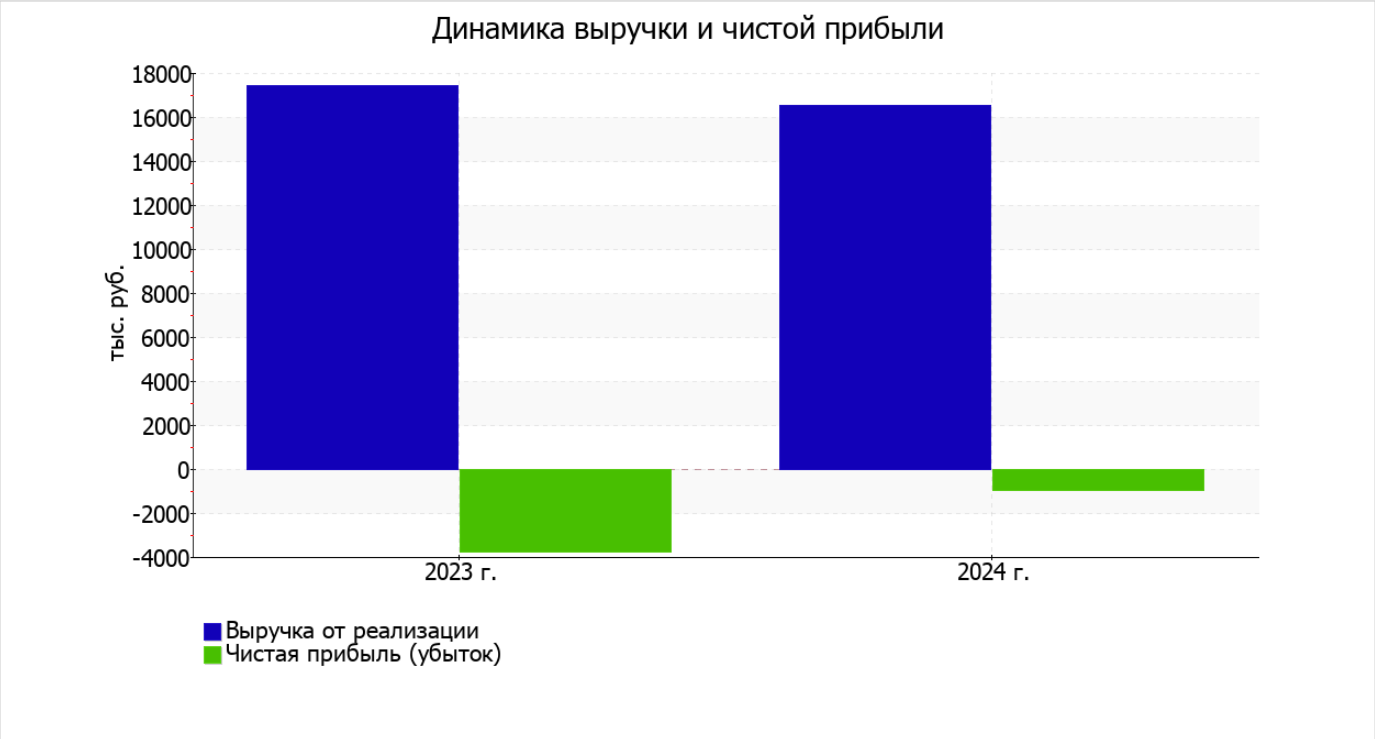
Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на реализованные товары (работы, услуги).

убыток от прочих операций в течение анализируемого периода составил 302 тыс. руб.,что на 106 тыс. руб. (26%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года. При этом величина убытка от прочих операций составляет 149,5% от абсолютной величины убытка от продаж за анализируемый период.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2023 г.	2024 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	17 442	16 543	-899	-5,2	16 993
2. Расходы по обычным видам деятельности	20 585	16 745	-3 840	-18,7	18 665
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-3 143	-202	+2 941	↑	-1 673
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-37	66	+103	↑	15
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-3 180	-136	+3 044	↑	-1 658
6. Проценты к уплате	371	368	-3	-0,8	370
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-203	-485	-282	↓	-344
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-3 754	-989	+2 765	↑	-2 372
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-3 754	-989	+2 765	↑	-2 372

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2023 г.	2024 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-989	x	x	x

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



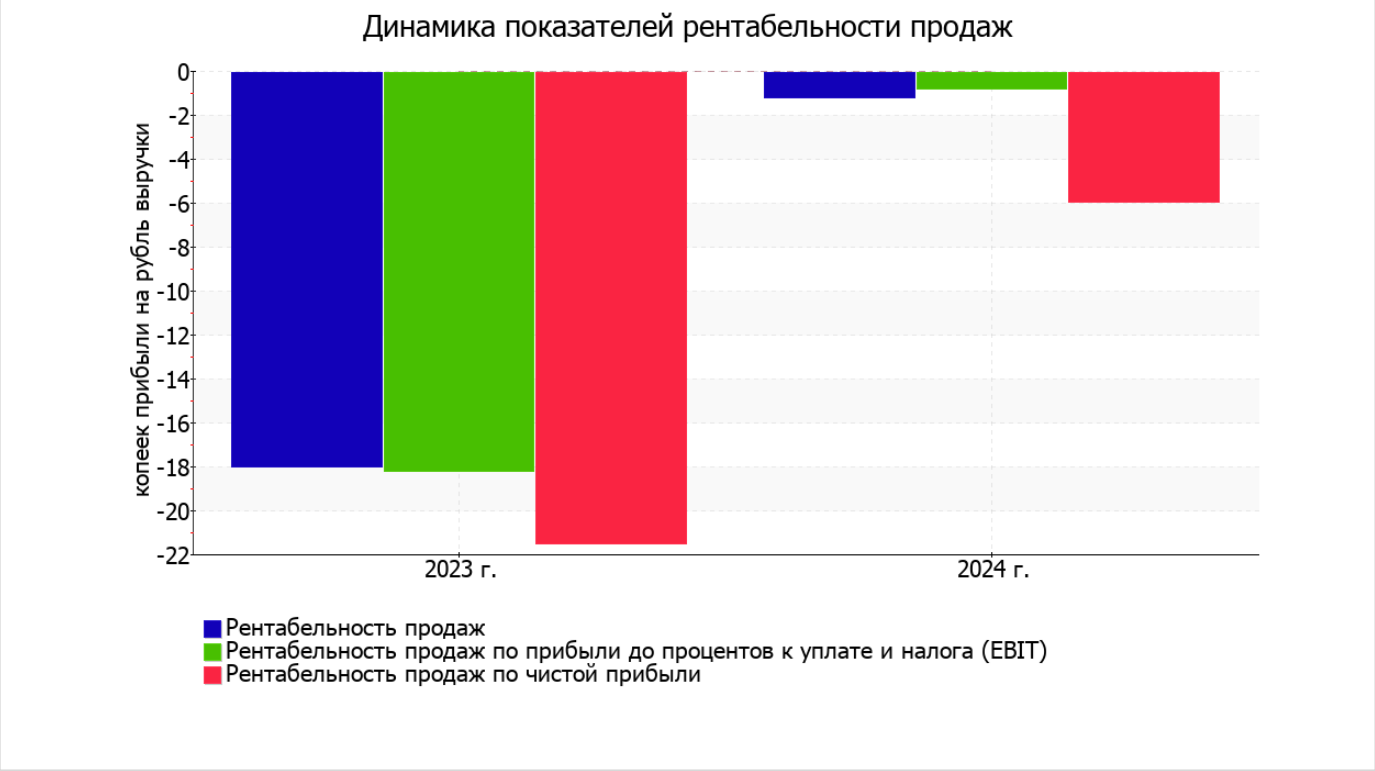
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 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: 12% и более.	-18	-1,2	+16,8	↑
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-18,2	-0,8	+17,4	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	-21,5	-6	+15,5	↑

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют отрицательные значения как следствие убыточной деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Мск Консалт" за данный период.

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет -1,2% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+16,8%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил -0,8%. Это значит, что в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "Мск Консалт" содержалось -0,8 коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-42,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%.
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: -3 720 тыс. руб. на 31 декабря 2024 г. и -2 731 тыс. руб. по итогам предшествующего года), значение показателя рентабельности собственного капитала за 2024 год отсутствует.

рентабельность активов за последний год имеет крайне неудовлетворительное значение, равное -42,4%.

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. 2024 г.
	2024 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 140 и менее дн.)	51	7,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение: 4 и менее дн.)	<1	1 113,3
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 83 и менее дн.)	40	9,1
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	32	11,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 157 и менее дн.)	52	7,1
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.

Данные об оборачиваемости активов за весь анализируемый период свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 52 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Общество с ограниченной ответственностью "Мск Консалт".

Приведенные ниже 9 показателей финансового положения Общество с ограниченной ответственностью "Мск Консалт" имеют критические значения:

- критическое значение коэффициента автономии (-1,66), 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 на последний день анализируемого периода (31.12.2024) имеет критическое значение (-1,73);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормального значения;
- существенно ниже нормы коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- 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 -144% (нормальное значение: 75% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

В ходе анализа были получены следующие показатели, неудовлетворительно характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- коэффициент абсолютной ликвидности ниже нормального значение;
- за последний год получен убыток от продаж (-202 тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+2 941 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2024 составил -989 тыс. руб. (+2 765 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Приведенные ниже 2 показателя результатов деятельности организации имеют нормальные или близкие к нормальным значения:

- снижение убыточности продаж (+16,8 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной -18%);
- снижение убытка до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+17,4 коп. с рубля расходов от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

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