Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭСЕЛЬ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3906359154

Код причины постановки на учет (КПП): 390601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является специальная врачебная практика (ОКВЭД 86.22).

2. Анализ финансового положения

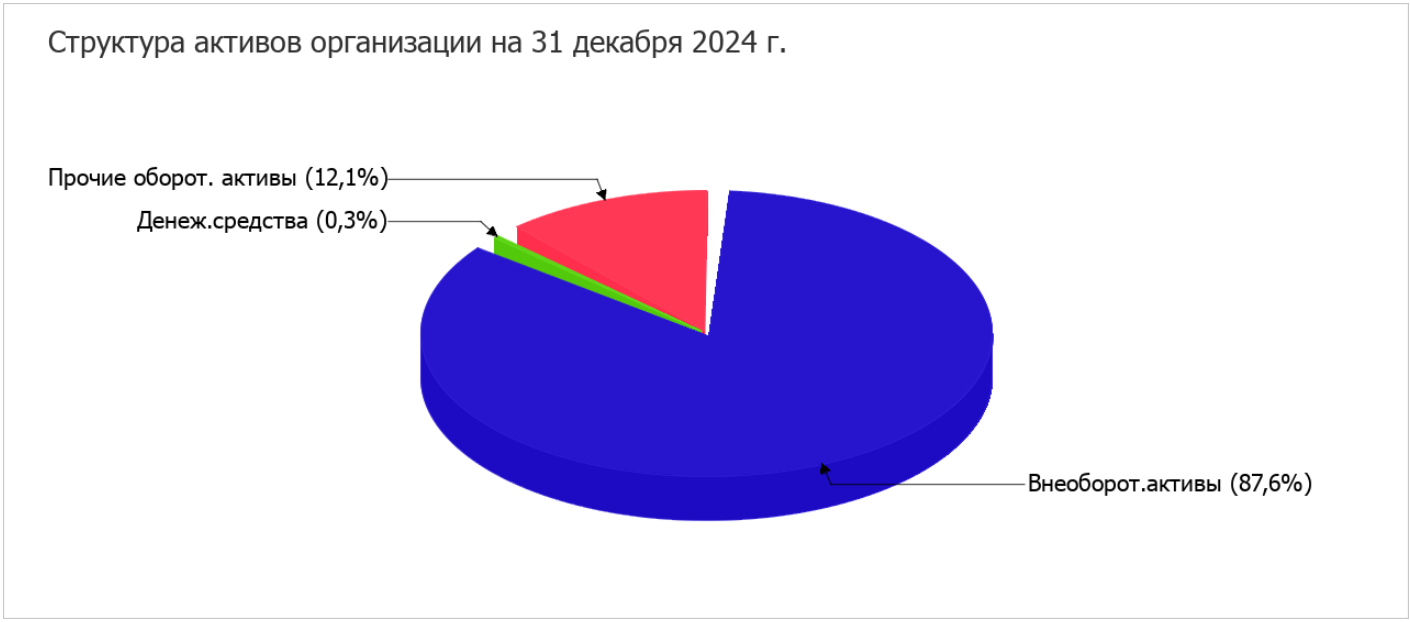
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
Внеоборотные активы	1 344	798	83,7	87,6	-546	-40,6
Оборотные	262	113	16,3	12,4	-149	-56,9
Пассив						
Собственный капитал	1 350	764	84,1	83,9	-586	-43,4
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	256	147	15,9	16,1	-109	-42,6
Валюта баланса	1 606	911	100	100	-695	-43,3

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2024 г. характеризуются соотношением: 87,6% внеоборотных активов и 12,4% текущих. Активы организации за весь период уменьшились на 695 тыс. руб. (на 43,3%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации (уменьшился на 586 тыс. руб.).

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:



Снижение величины активов организации связано, в основном, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- материальные внеоборотные активы – 546 тыс. руб. (78,6%)
- финансовые и другие оборотные активы – 118 тыс. руб. (17%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

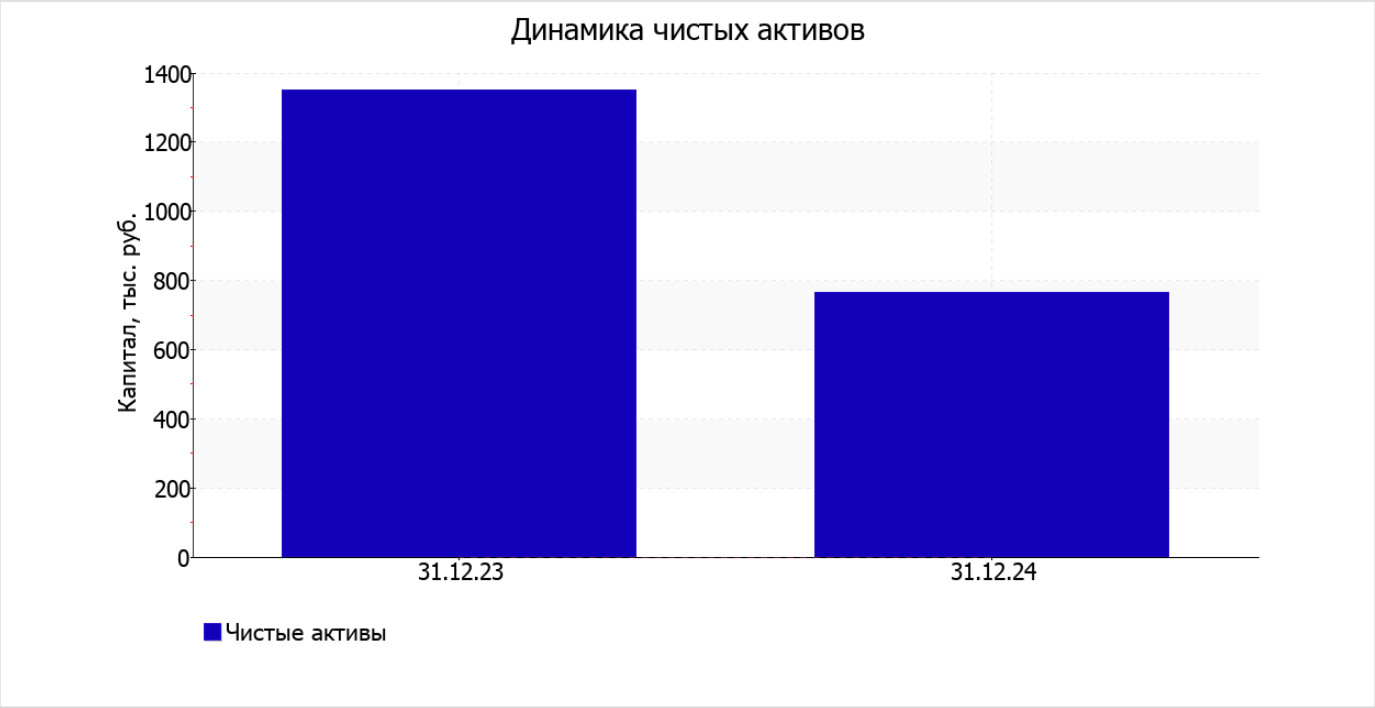
- капитал и резервы – 586 тыс. руб. (84,3%)
- краткосрочные заемные средства – 66 тыс. руб. (9,5%)
- краткосрочная кредиторская задолженность – 43 тыс. руб. (6,2%)

на последний день анализируемого периода (31.12.2024) собственный капитал организации равнялся 764 тыс. руб. за год собственный капитал организации снизился на 586 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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
1. Чистые активы	1 350	764	84,1	83,9	-586	-43,4

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить снижение чистых активов на 43,4% в течение анализируемого периода. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



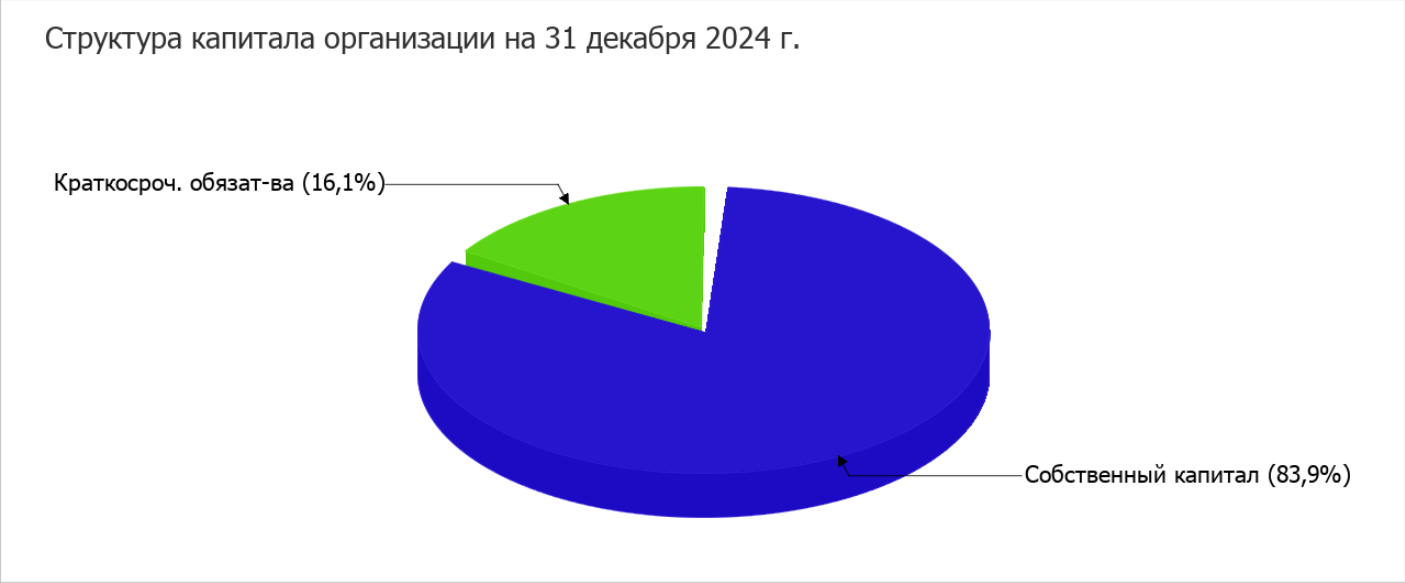
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,84	0,84	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,8).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,02	-0,3	-0,32	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,84	0,84	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,2	–	-0,2	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил 0,84. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭСЕЛЬ" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет 84% в общем капитале организации). за последний год отмечено незначительное уменьшение коэффициента автономии.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период уменьшился с 0,02 до -0,3 (на 0,32). коэффициент на 31 декабря 2024 г. имеет критическое значение.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций уменьшился всего лишь менее чем на 0,01, до 0,84. Значение коэффициента на 31.12.2024 соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 84%).

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

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,02	0,77	-0,25	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,02	0,02	–	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,3.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (0,77 против нормативного значения 2). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент снизился на -0,25.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и предыдущий коэффиент, имеет значение ниже нормы (0,02). При этом с начала период коэффициент не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

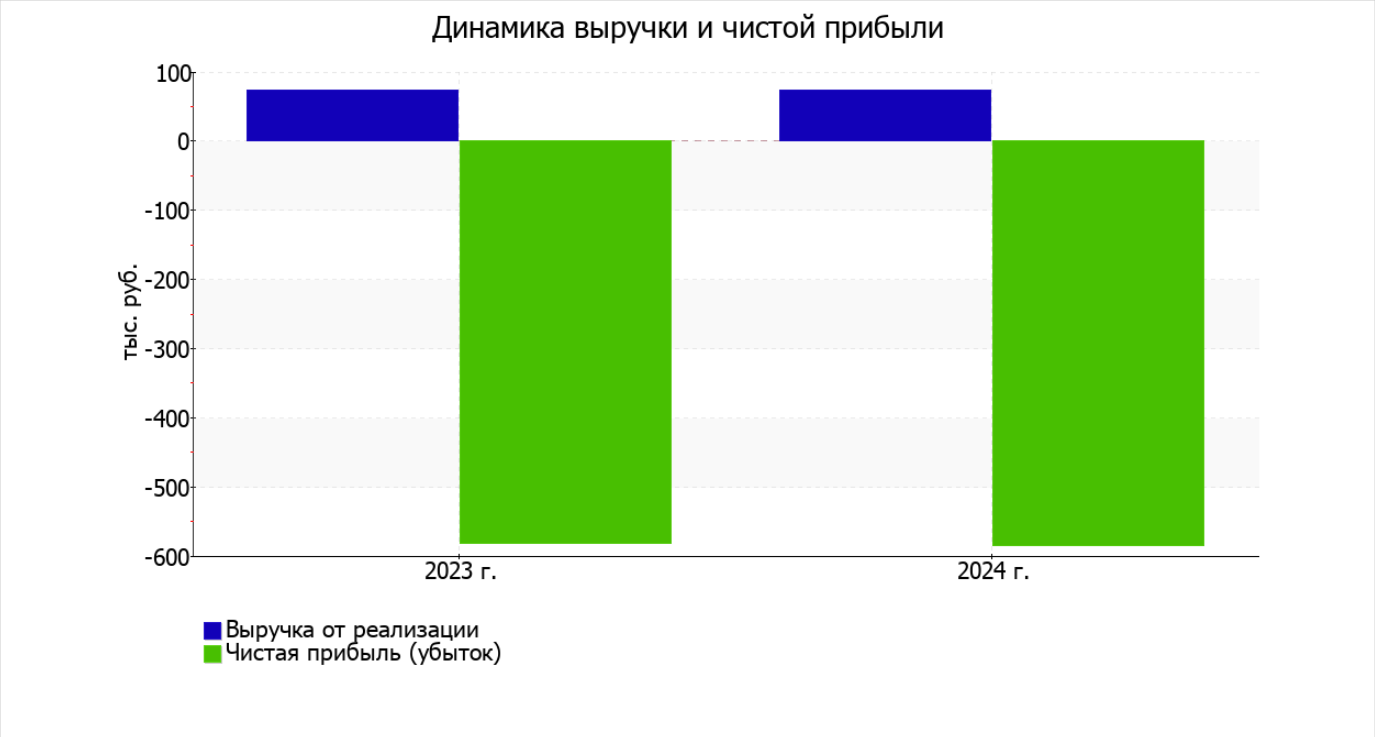
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭСЕЛЬ" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за последний год организация получила убыток от продаж в размере 536 тыс. руб., что равняется 734,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на 31 тыс. руб., или на 5,5%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем при одновременном уменьшении на 31 тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

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	73	73	–	–	73
2. Расходы по обычным видам деятельности	640	609	-31	-4,8	625
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-567	-536	+31	↑	-552
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	1	18	+17	+18 раз	10
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-566	-518	+48	↑	-542
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	15	67	+52	+4,5 раза	41
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-581	-585	-4	↓	-583

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



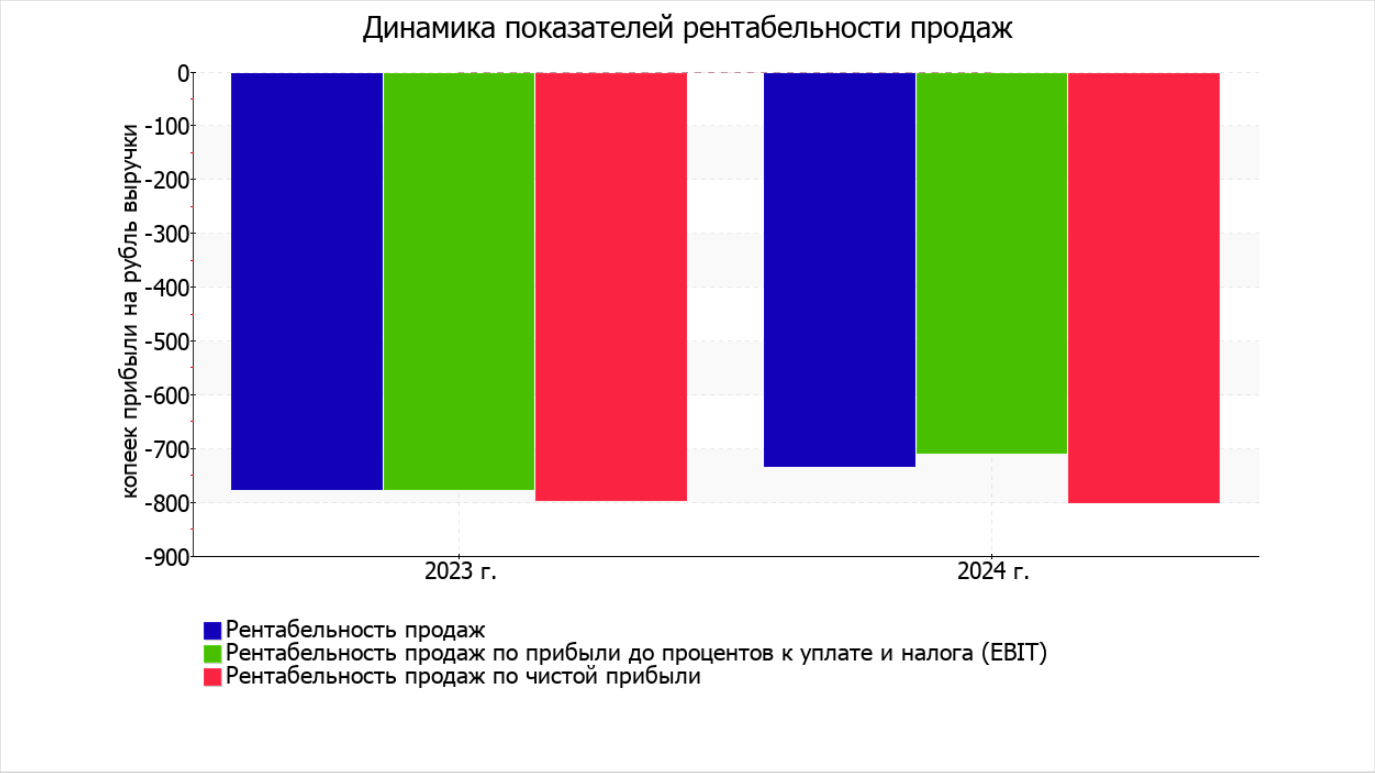
3.2. Анализ рентабельности

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: 11% и более.	-776,7	-734,2	+42,5	↑
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-775,3	-709,6	+65,7	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 6%.	-795,9	-801,4	-5,5	↓

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2024 год имеют отрицательные значения как следствие убыточной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭСЕЛЬ" за данный период.

Рентабельность продаж за последний год составила -734,2%. Тем не менее, имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+42,5%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил -709,6%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭСЕЛЬ" содержалось -709,6 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
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-55,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-46,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-48,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,552 руб. убытка.

за последний год значение рентабельности активов, равное -46,4%, 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 авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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: не более 85 дн.)	940	0,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 6 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	108	3,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 138 и менее дн.)	6 310	0,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	5 299	0,1

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 6310 календарных дней (т.е. 17 лет).

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭСЕЛЬ" за весь рассматриваемый период

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

- незначительное снижение убыточности продаж (+42,5 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2023) равной -776,7%);
- изменение собственного капитала практически равно общему изменению активов ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭСЕЛЬ";
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -585 тыс. руб.;
- незначительное снижение убытка до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+65,7 коп. с рубля расходов от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023)).

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

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -0,3, не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений;
- значительно ниже нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 получен убыток от продаж (-536 тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+31 тыс. руб.).

Анализ выявил следующие показатели, положительно характеризующие финансовое положение организации:

- доля собственного капитала неоправданно высока (84%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- коэффициент покрытия инвестиций соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 84% в общей сумме капитала организации).

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