

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗОЛОТОЙ МИР"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7724423821

Код причины постановки на учет (КПП): 772401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная ювелирными изделиями в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.77.2).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

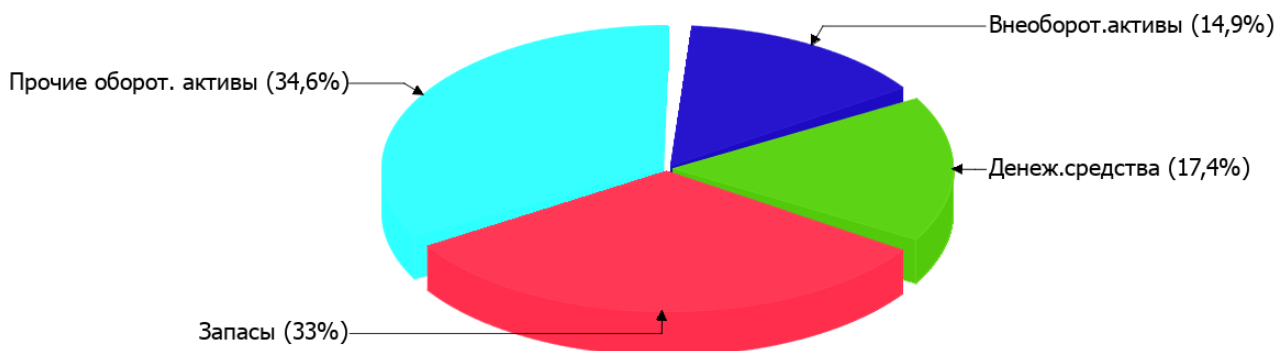
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
Внеоборотные активы	2 493	4 185	6,6	14,9	+1 692	+67,9
Оборотные	35 538	23 892	93,4	85,1	-11 646	-32,8
Пассив						
Собственный капитал	-5 191	-13 232	-13,6	-47,1	-8 041	↓
Долгосрочные обязательства	36 853	34 426	96,9	122,6	-2 427	-6,6
Краткосрочные обязательства	6 369	6 882	16,7	24,5	+513	+8,1
Валюта баланса	38 031	28 076	100	100	-9 955	-26,2

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы по состоянию на 31.12.2020 характеризуются соотношением: 14,9% внеоборотных активов и 85,1% текущих. Активы организации за весь период уменьшились на 9 955 тыс. руб. (на 26,2%). Учитывая снижение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 154,9%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

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

Структура активов организации на 31 декабря 2020 г.



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):

- запасы – **10 791** тыс. руб. (**81,7%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **2 244** тыс. руб. (**17%**)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – **8 041** тыс. руб. (**67,7%**)
- долгосрочные заемные средства – **2 410** тыс. руб. (**20,3%**)
- кредиторская задолженность – **1 407** тыс. руб. (**11,8%**)

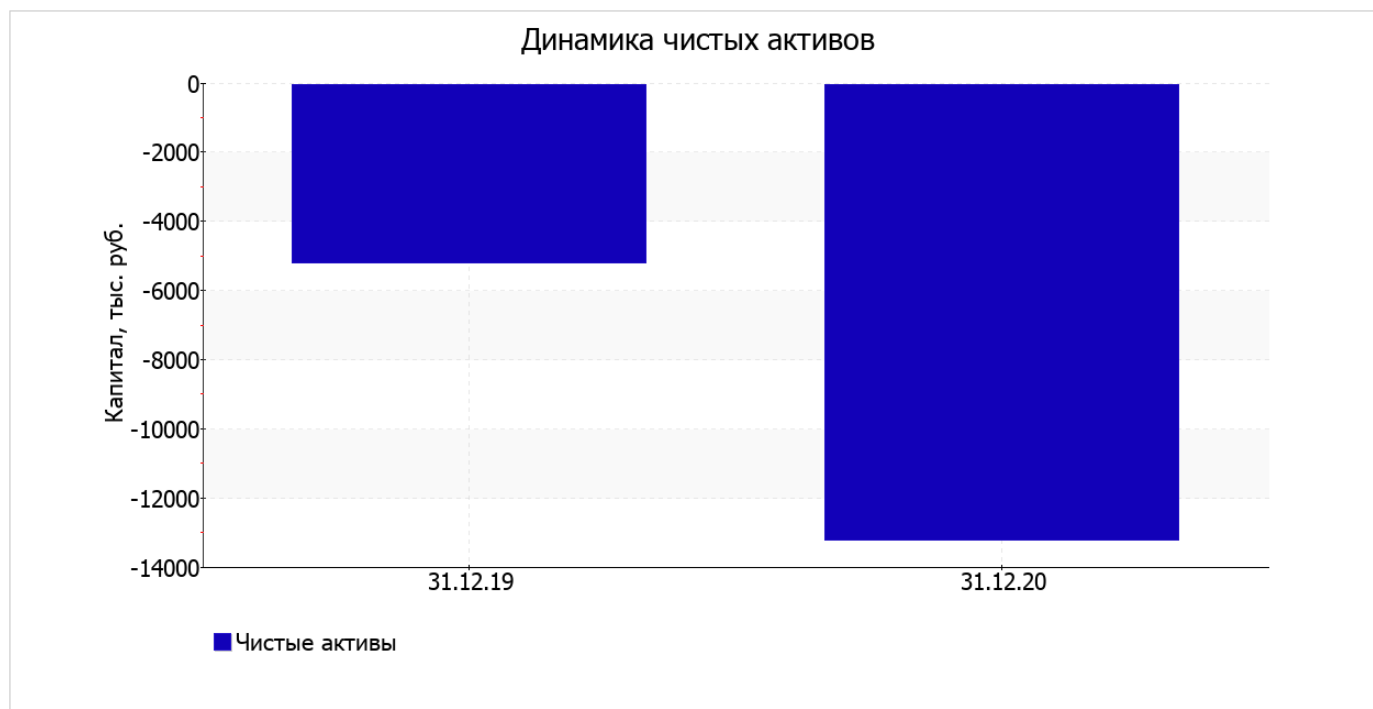
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (**+1 873** тыс. руб. и **+1 920** тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31.12.2020 составил **-13 232,0** тыс. руб., что на **8 041,0** тыс. руб. меньше, чем на 31.12.2019.

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)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
1. Чистые активы	-5 191	-13 232	-13,6	-47,1	-8 041	↓

[На конец периода] чистые активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗОЛОТОЙ МИР" 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 капитал 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, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить снижение чистых активов за весь рассматриваемый период. Наблюдается одновременно и критическое положение на конец периода и ухудшение показателя в течение периода. Сохранение имевшей место тенденции способно привести организацию к банкротству. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

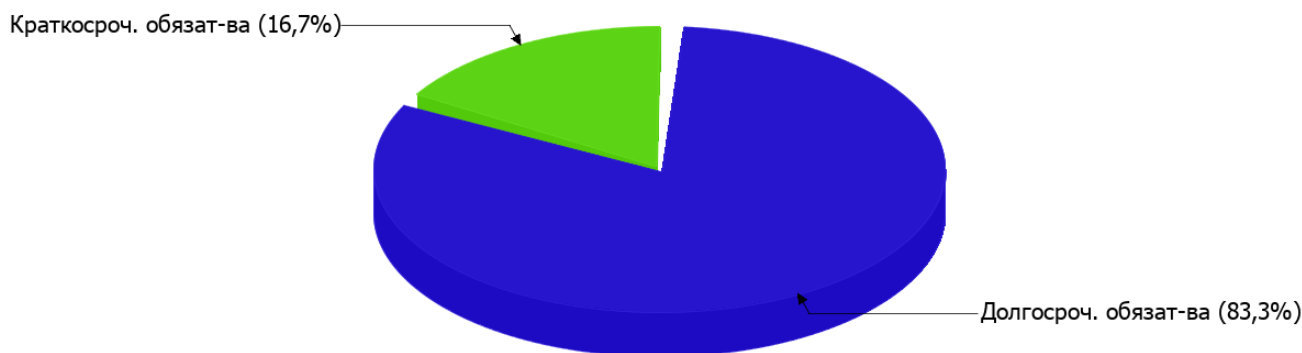
Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	-0,14	-0,47	-0,33	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,22	-0,73	-0,51	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,83	0,75	-0,08	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,38	-1,88	-1,5	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,15	0,17	+0,02	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2020 составил **-0,47**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит об отсутствии у организации собственного капитала. коэффициент автономии за последний год снизился на **0,33**.

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2020 составил **-0,73**. наблюдалось очень сильное снижение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами за год – на **0,51**. коэффициент на 31.12.2020 имеет критическое значение.

в течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций заметно снизился до **0,75** (на **0,08**). Значение коэффициента на 31.12.2020 соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **75%**).

за год коэффициент обеспеченности материальных запасов резко снизился – с **-0,38** до **-1,88** (т. е. на **1,5**). на 31 декабря 2020 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет крайне неудовлетворительное значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (83,3% и 16,7% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля краткосрочной задолженности выросла на **1,9%**.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	5,58	3,47	-2,11	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,12	0,71	-0,41	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (3,47) соответствует норме. В тоже время за год коэффициент снизился на -2,11.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,71. В тоже время за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -0,41.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

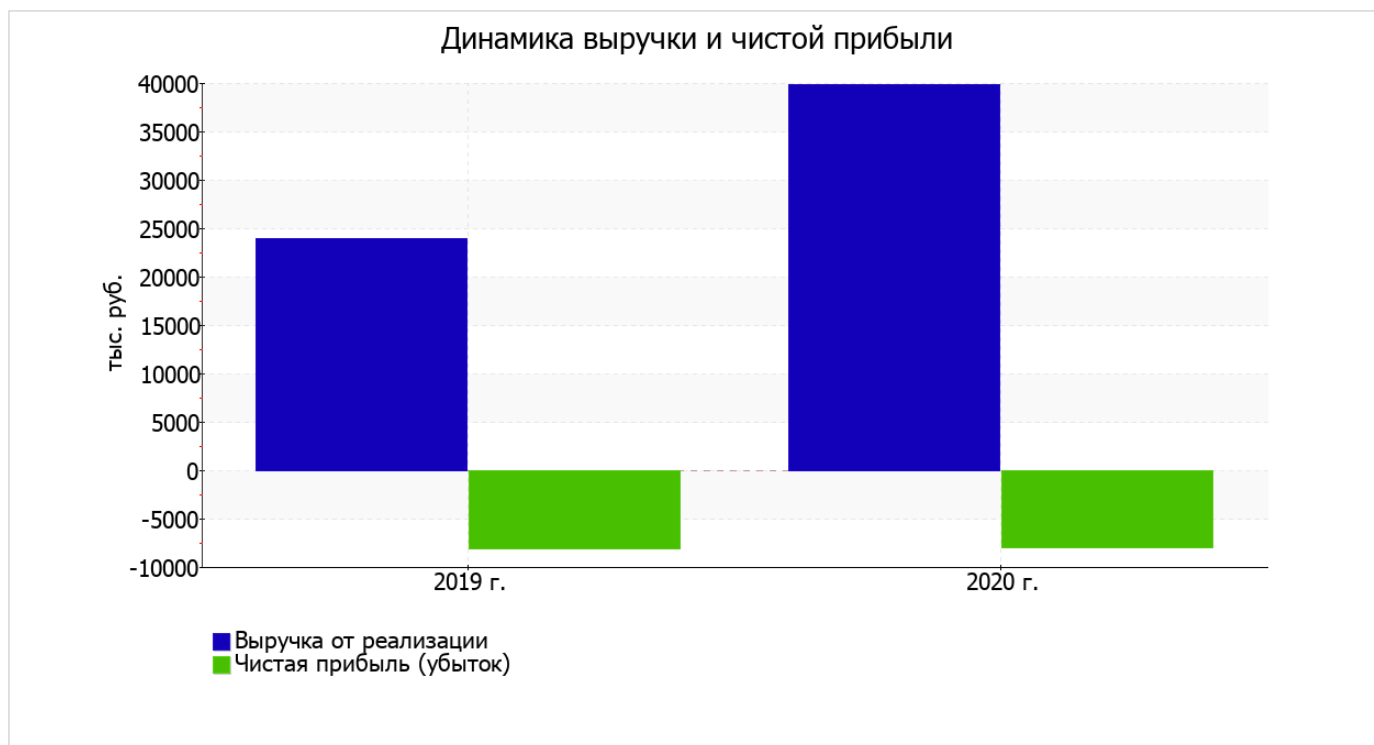
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗОЛОТОЙ МИР" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила убыток от продаж в размере 7 696 тыс. руб., что равняется 19,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на 247 тыс. руб., или на 3,1%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 15 989 и 15 742 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+67%) опережает изменение расходов (+49,5%)

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2019 г.	2020 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	23 874	39 863	+15 989	+67	31 869
2. Расходы по обычным видам деятельности	31 817	47 559	+15 742	+49,5	39 688
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-7 943	-7 696	+247	↑	-7 820
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-105	-188	-83	↓	-147
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-8 048	-7 884	+164	↑	-7 966
6. Проценты к уплате	2 023	1 920	-103	-5,1	1 972
7. Налоги на прибыль (доходы)	-1 944	-1 763	+181	↑	-1 854
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-8 127	-8 041	+86	↑	-8 084

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



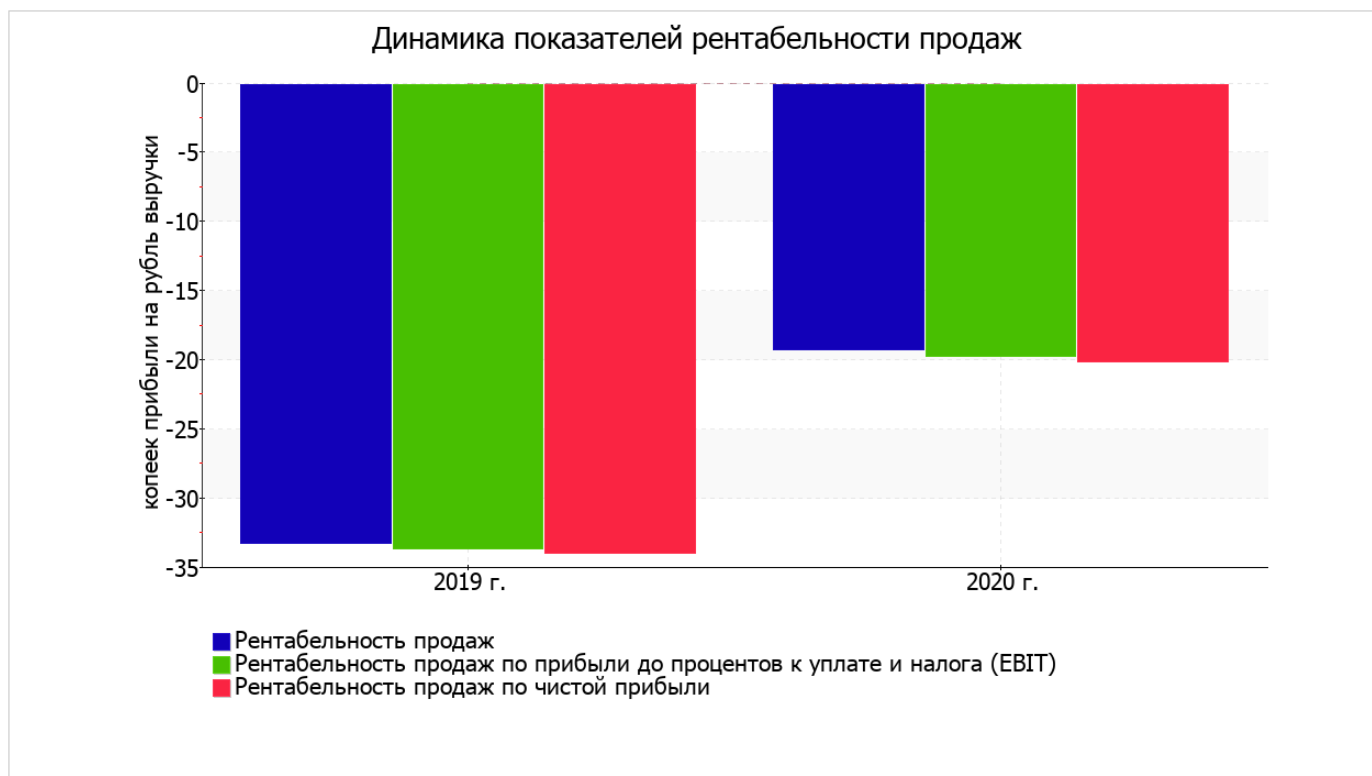
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2019 г.	2020 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение: 4% и более.	-33,3	-19,3	+14	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-33,7	-19,8	+13,9	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	-34	-20,2	+13,8	↑

[За последний период] организация получила убыток как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило отрицательные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности за данный период.

Рентабельность продаж за 2020 год составила **-19,3%**. Однако имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2019) **+14%**.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **-19,8%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **-19,8** 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
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	-24,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-29,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

В данном случае показатель рентабельности собственного капитала за 2020 год рассчитан не был, поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: - **13 232** тыс. руб. на 31 декабря 2020 г. и - **5 191** тыс. руб. на последний день предыдущего года).

за 2020 год значение рентабельности активов, равное **-24,3%**, характеризуется как явно не соответствующее норме.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коэфф. 2020 г.
	2020 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 86 и менее дн.)	273	1,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 45 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	27	13,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.)	303	1,2
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 год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 303 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию по состоянию на 31.12.2020) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗОЛОТОЙ МИР" за год.

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

- критическое значение коэффициента автономии (-0,47), из-за фактического отсутствия собственного капитала);
- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых активов;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (-0,73) не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений;
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за последний год получен убыток от продаж (-7 696 тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+247 тыс. руб.).

Следующие 2 показателя финансового положения организации имеют исключительно хорошие значения:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению.

Анализ выявил следующие показатели, положительно характеризующие финансовое положение организации:

- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 75% в общей сумме капитала организации);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

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

- снижение убыточности продаж (+14 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2019) равной -33,3%);
- снижение убытка до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (+13,9 коп. с рубля расходов от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Негативно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2020 год составил -8 041 тыс. руб. (+86 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗОЛОТОЙ МИР" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации не наблюдается, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.