Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НЕРА-ГОЛД"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1435164172

Код причины постановки на учет (КПП): 142001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая золотом и другими драгоценными металлами (ОКВЭД 46.72.23).

2. Анализ финансового положения

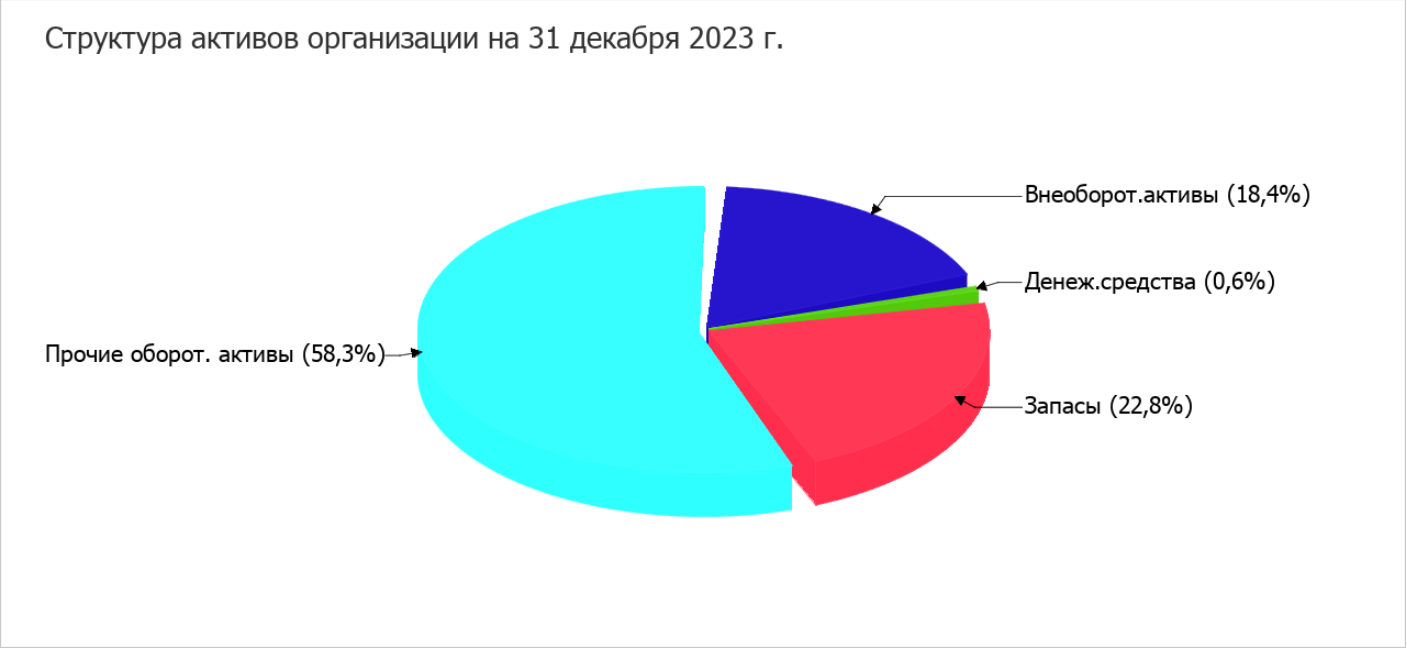
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	330	330	11,6	18,4	–	–
Оборотные	2 527	1 467	88,4	81,6	-1 060	-41,9
Пассив						
Собственный капитал	-16 736	-17 272	-585,8	-961,2	-536	↓
Долгосрочные обязательства	19 028	19 069	666	1 061,2	+41	+0,2
Краткосрочные обязательства	565	–	19,8	–	-565	-100
Валюта баланса	2 857	1 797	100	100	-1 060	-37,1

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются соотношением: 18,4% внеоборотных активов и 81,6% текущих. Активы организации за весь период уменьшились на 1 060 тыс. руб. (на 37,1%). Учитывая снижение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на 3,2%. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

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



Снижение активов организации связано, главным образом, со снижением показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на 1 057 тыс. руб. (или 99,7% вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 536 тыс. руб. (48,7%)
- другие краткосрочные обязательства – 308 тыс. руб. (28%)
- кредиторская задолженность – 257 тыс. руб. (23,3%)

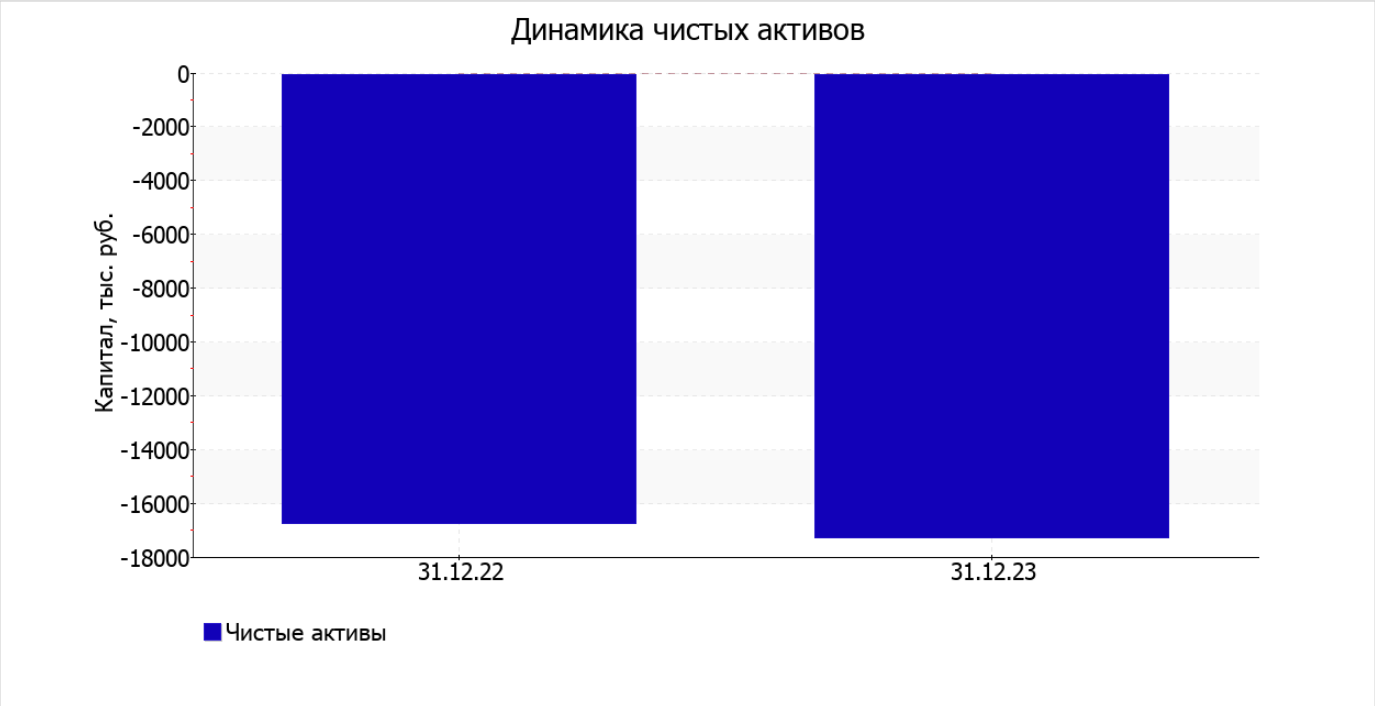
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "долгосрочные заемные средства" в пассиве (+41 тыс. руб.).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода равнялся -17 272,0 тыс. руб.; это всего на 536 тыс. руб. меньше, чем на начало анализируемого периода (31.12.2022).

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	-16 736	-17 272	-585,8	-961,2	-536	↓

[На конец периода] чистые активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НЕРА-ГОЛД" 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"). Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить снижение чистых активов за год. То есть наблюдается одновременно и критическое положение на конец периода и ухудшение показателя в течение периода. Сохранение имевшей место тенденции может привести к крайне негативным последствиям. 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
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	-5,86	-9,61	-3,75	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,4 (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-6,75	-12	-5,25	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент покрытия инвестиций	0,8	1	+0,2	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент обеспеченности запасов	-41,62	-42,93	-1,31	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,03	0	-0,03	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил -9,61. Полученное значение говорит о полной зависимости организации от заемного капитала. за весь рассматриваемый период коэффициент автономии уменьшился на 3,75.

за весь анализируемый период отмечено очень сильное снижение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – на 5,25 (до -12). коэффициент по состоянию на 31.12.2023 имеет крайне неудовлетворительное значение.

за весь анализируемый период отмечено существенное повышение коэффициента покрытия инвестиций до 1 (+0,2). Значение коэффициента на 31 декабря 2023 г. вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 100%).

по состоянию на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся -42,93. в течение анализируемого периода произошло небольшое падение коэффициента обеспеченности материальных запасов (-1,31). коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2023 г. имеет критическое значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НЕРА-ГОЛД" показывает на отсутствие краткосрочной задолженности при 100% долгосрочной. При этом за весь рассматриваемый период доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 2,9%.

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	4,47	–	-4,47	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,02	–	-0,02	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (– при нормативном значении 1,8). При этом за весь анализируемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на -4,47.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и первый коэффициент, имеет значение, соответствующее норме (–). При этом за последний год имело место ухудшение значения показателя – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -0,02.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

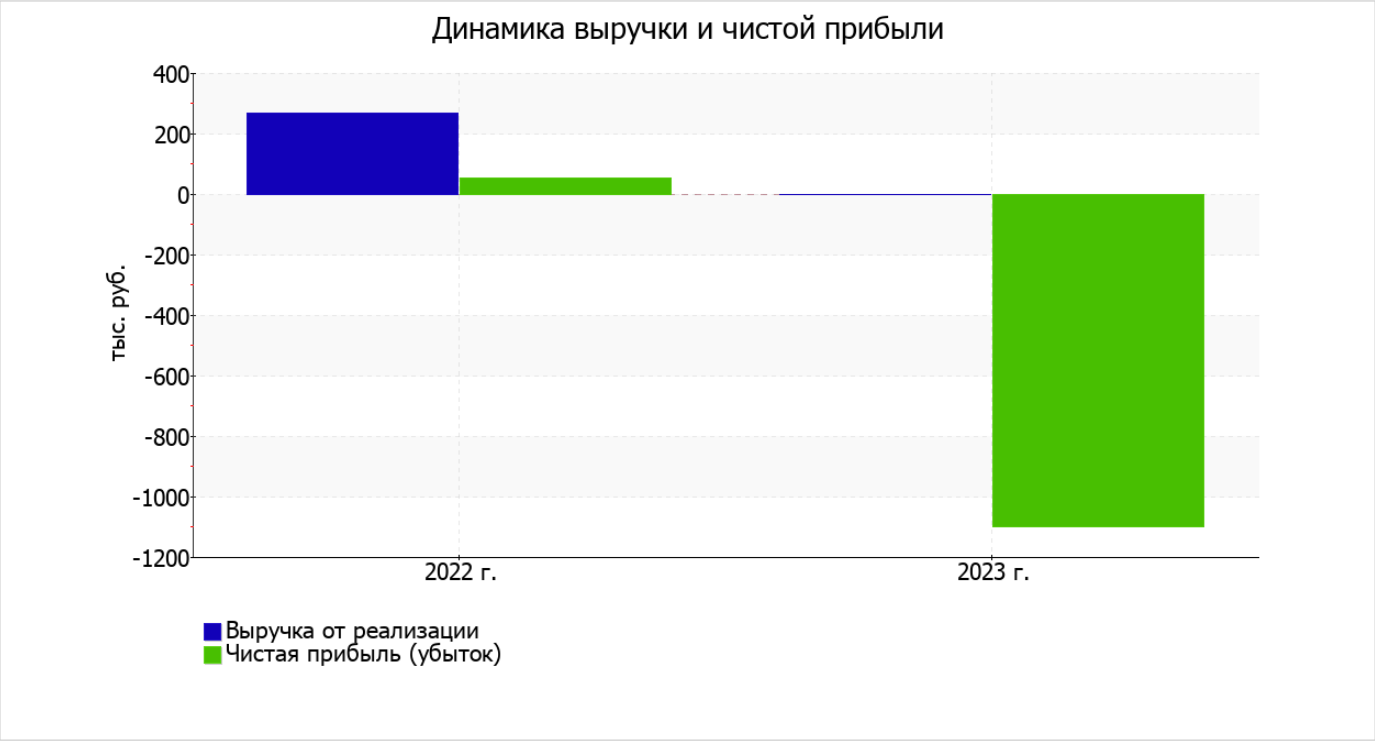
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НЕРА-ГОЛД" за последний год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за последний год организация получила убыток от продаж в размере 1 101 тыс. руб. Данный результат кардинально отличается от аналогичного периода прошлого года, когда была получена прибыль в размере 52 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось снижение выручки от продаж на 267 тыс. руб. при одновременном увеличении на 886 тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

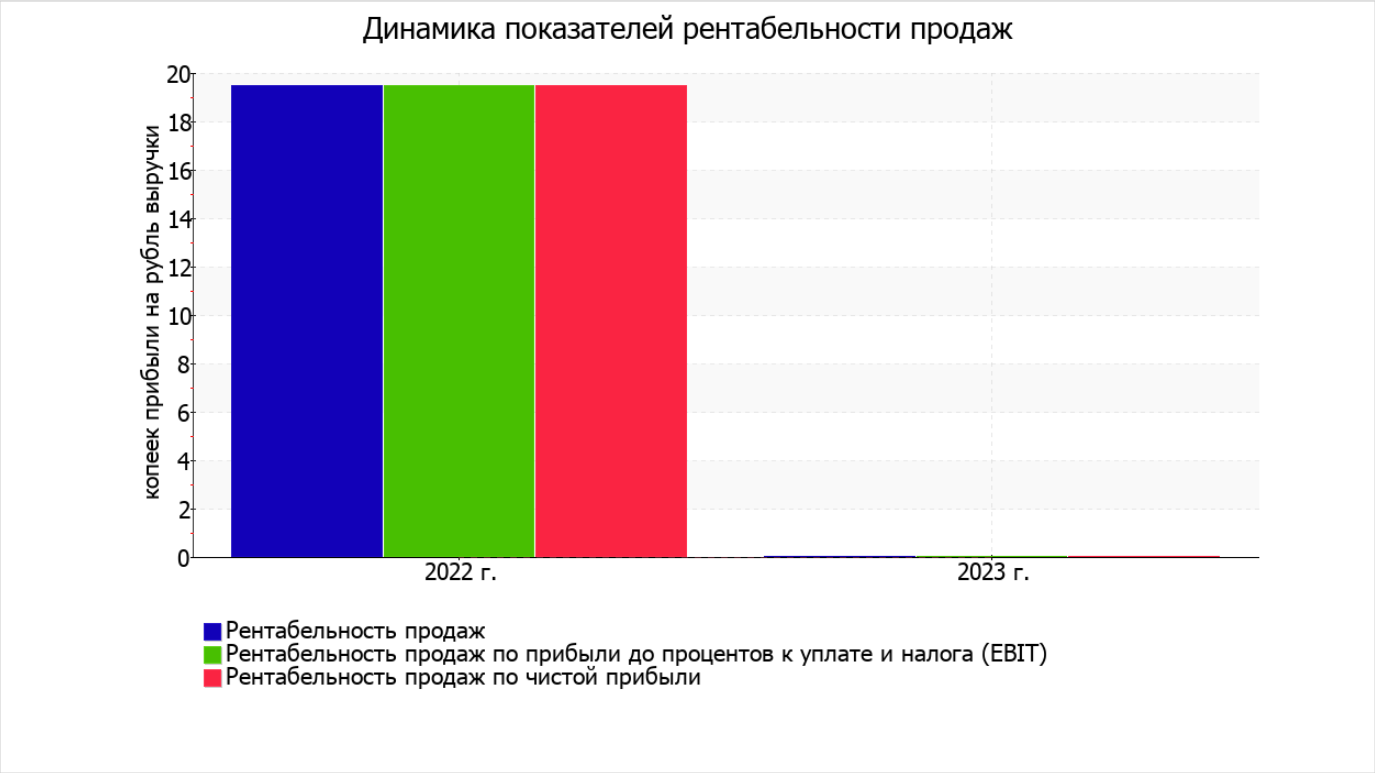
Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2022 г.	2023 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	267	–	-267	-100	134
2. Расходы по обычным видам деятельности	215	1 101	+886	+5,1 раза	658
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	52	-1 101	-1 153	↓	-525
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	–	–	–	–	–
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	52	-1 101	-1 153	↓	-525
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	–	–	–	–	–
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	52	-1 101	-1 153	↓	-525

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НЕРА-ГОЛД" 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: не менее 4%.	19,5	–	-19,5	-100
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	19,5	–	-19,5	-100
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	19,5	–	-19,5	-100



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 14%.
Рентабельность активов (ROA)	-47,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-53,9	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: -17 272 тыс. руб. на 31 декабря 2023 г. и -16 736 тыс. руб. по итогам предыдущего года), значение показателя рентабельности собственного капитала за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 отсутствует.

рентабельность активов за последний год имеет крайне неудовлетворительное значение (-47,3%).

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в 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. 2023 г.
	2023 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 109 дн.)	–	–
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	–	–
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.)	–	–
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.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31 декабря 2023 г.) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НЕРА-ГОЛД" за последний год.

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

- коэффициент автономии имеет критическое значение – -9,61 (собственный капитал отсутствует);
- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет крайне неудовлетворительное значение (-12);
- за последний год получен убыток от продаж (-1 101 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 153 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2023 год составил -1 101 тыс. руб.

Среди показателей, положительно характеризующих финансовое положение организации, можно выделить такие:

- отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Показателем, имеющим исключительно хорошее значение, является следующий – коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 100% от общего капитала организации).

Согласно приведенному анализу, финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НЕРА-ГОЛД" не в полной мере соответствует общепринятым нормам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. Однако у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.