

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГЕММОЛОГИЧЕСКАЯ ЛАБОРАТОРИЯ АР.ДЖИ.ЭЛ."

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7719491343

Код причины постановки на учет (КПП): 771901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство ювелирных изделий, медалей из драгоценных металлов и драгоценных камней (ОКВЭД 32.12.5).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

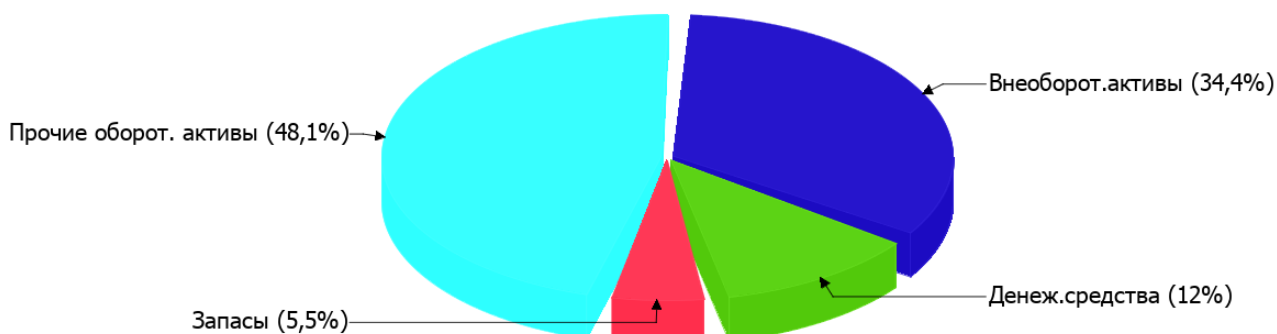
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
Внеоборотные активы	3 353	2 713	35,7	34,4	-640	-19,1
Оборотные	6 047	5 164	64,3	65,6	-883	-14,6
Пассив						
Собственный капитал	-7 797	-9 839	-82,9	-124,9	-2 042	↓
Долгосрочные обязательства	14 744	14 784	156,9	187,7	+40	+0,3
Краткосрочные обязательства	2 453	2 932	26,1	37,2	+479	+19,5
Валюта баланса	9 400	7 877	100	100	-1 523	-16,2

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на последний день анализируемого периода в активах организации доля внеоборотных средств составляет одну треть, а текущих активов – две третьих. Активы организации за год уменьшились на 1 523 тыс. руб. (на 16,2%). Учитывая уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 26,2%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2023 г.



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

- финансовые и другие оборотные активы – **1 095** тыс. руб. (**49,4%**)
- запасы – **480** тыс. руб. (**21,7%**)
- материальные внеоборотные активы – **441** тыс. руб. (**19,9%**)
- нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы – **199** тыс. руб. (**9%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – **2 042** тыс. руб. (**85,5%**)
- кредиторская задолженность – **346** тыс. руб. (**14,5%**)

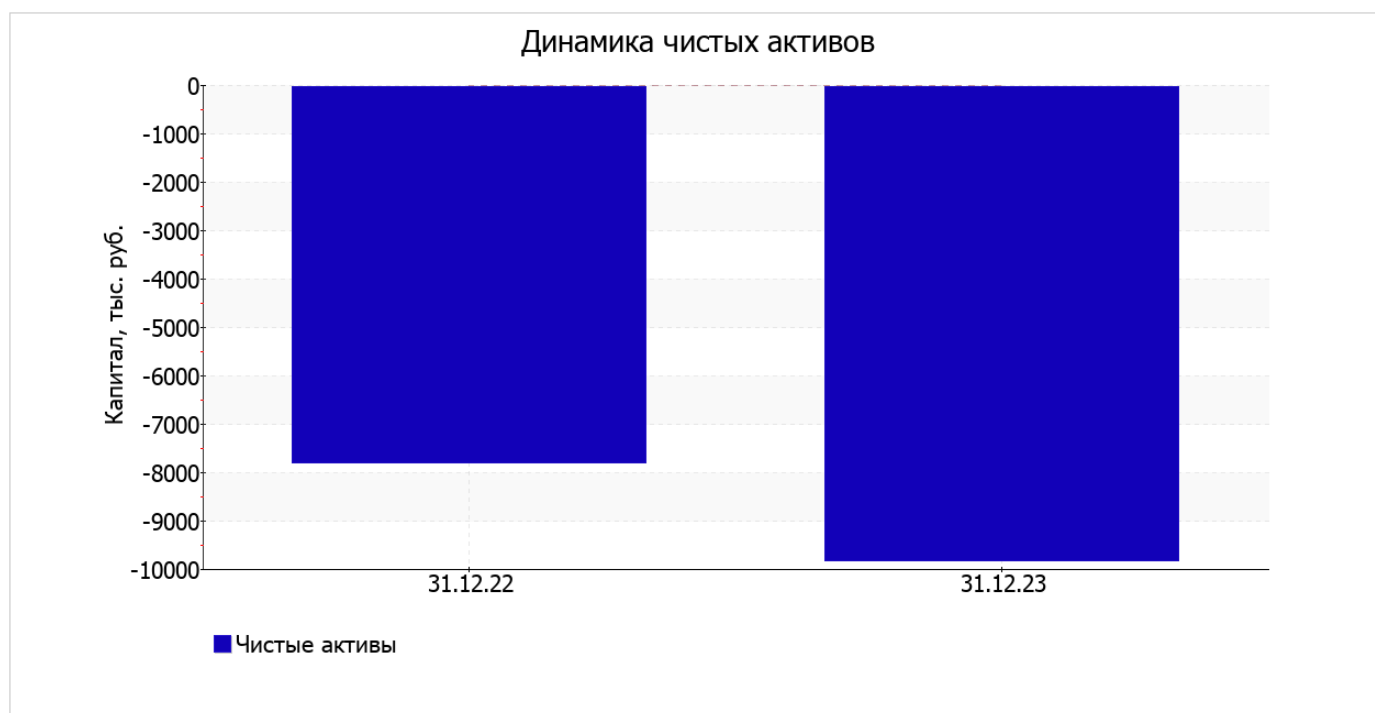
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (**+692** тыс. руб. и **+825** тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации за год снизился с **-7 797,0** тыс. руб. до **-9 839,0** тыс. руб. (т. е. **-2 042,0** 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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
1. Чистые активы	-7 797	-9 839	-82,9	-124,9	-2 042	↓

[На конец периода] чистые активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕММОЛОГИЧЕСКАЯ ЛАБОРАТОРИЯ АР.ДЖИ.ЭЛ." 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"). Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить снижение чистых активов за весь анализируемый период. То есть 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

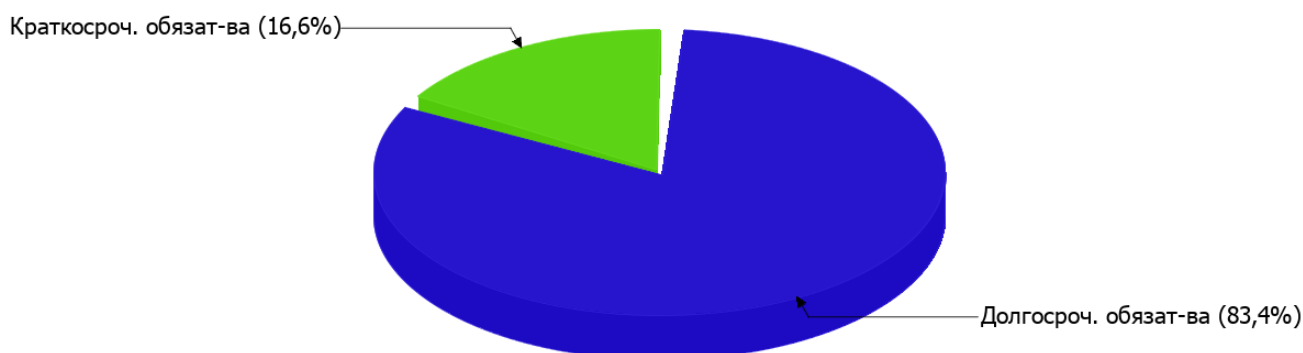
Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	-0,83	-1,25	-0,42	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-1,84	-2,43	-0,59	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент покрытия инвестиций	0,74	0,63	-0,11	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент обеспеченности запасов	-12,24	-29,12	-16,88	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,14	0,17	+0,03	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2023 г. составил **-1,25**. Полученное значение свидетельствует об отсутствии собственного капитала и полной зависимости организации от заемного капитала. коэффициент автономии за весь анализируемый период снизился на **0,42**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Следует отметить, что собственный капитал на диаграмме не отражен, поскольку полностью отсутствует.

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2023 равнялся **-2,43**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период уменьшился на **0,59**. на последний день анализируемого периода коэффициент имеет критическое значение.

в течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций ощутимо снизился, уменьшившись на **0,11**: до **0,63**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2023) ниже допустимой величины.

коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2023 составил **-29,12**, но на начало анализируемого периода (31.12.2022) коэффициент обеспеченности материальных запасов был намного выше – **-12,24** (т.е. снижение составило **16,88**). на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является критическим.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (83,4% и 16,6% соответственно). При этом в течение анализируемого периода доля краткосрочной задолженности выросла на 2,3%.

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	2,47	1,76	-0,71	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,1	0,32	+0,22	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (1,76 против нормативного значения 2). При этом нужно обратить внимание на имевшее место в течение анализируемого периода негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,71.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение, соответствующее допустимому (0,32). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,22.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕММОЛОГИЧЕСКАЯ ЛАБОРАТОРИЯ АР.ДЖИ.ЭЛ." за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

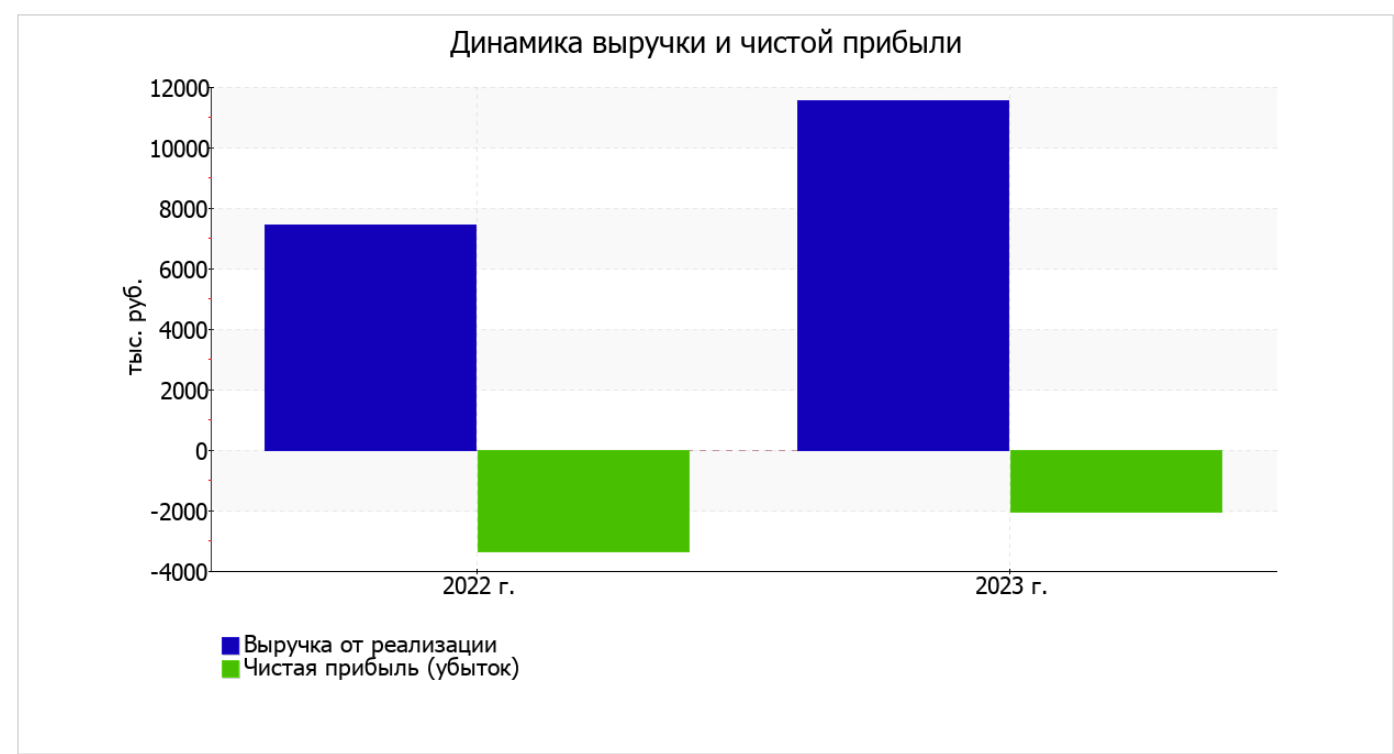
По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила убыток от продаж в размере 825 тыс. руб., что составляет 7,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на 1 631 тыс. руб., или на 66,4%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 4 085 и 2 454 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+54,9%) опережает изменение расходов (+24,8%)

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	7 447	11 532	+4 085	+54,9	9 490
2. Расходы по обычным видам деятельности	9 903	12 357	+2 454	+24,8	11 130
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-2 456	-825	+1 631	↑	-1 641
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-857	-1 083	-226	↓	-970
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-3 313	-1 908	+1 405	↑	-2 611
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	51	135	+84	+164,7	93

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)	
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-3 364	-2 043	+1 321	↑	-2 704

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



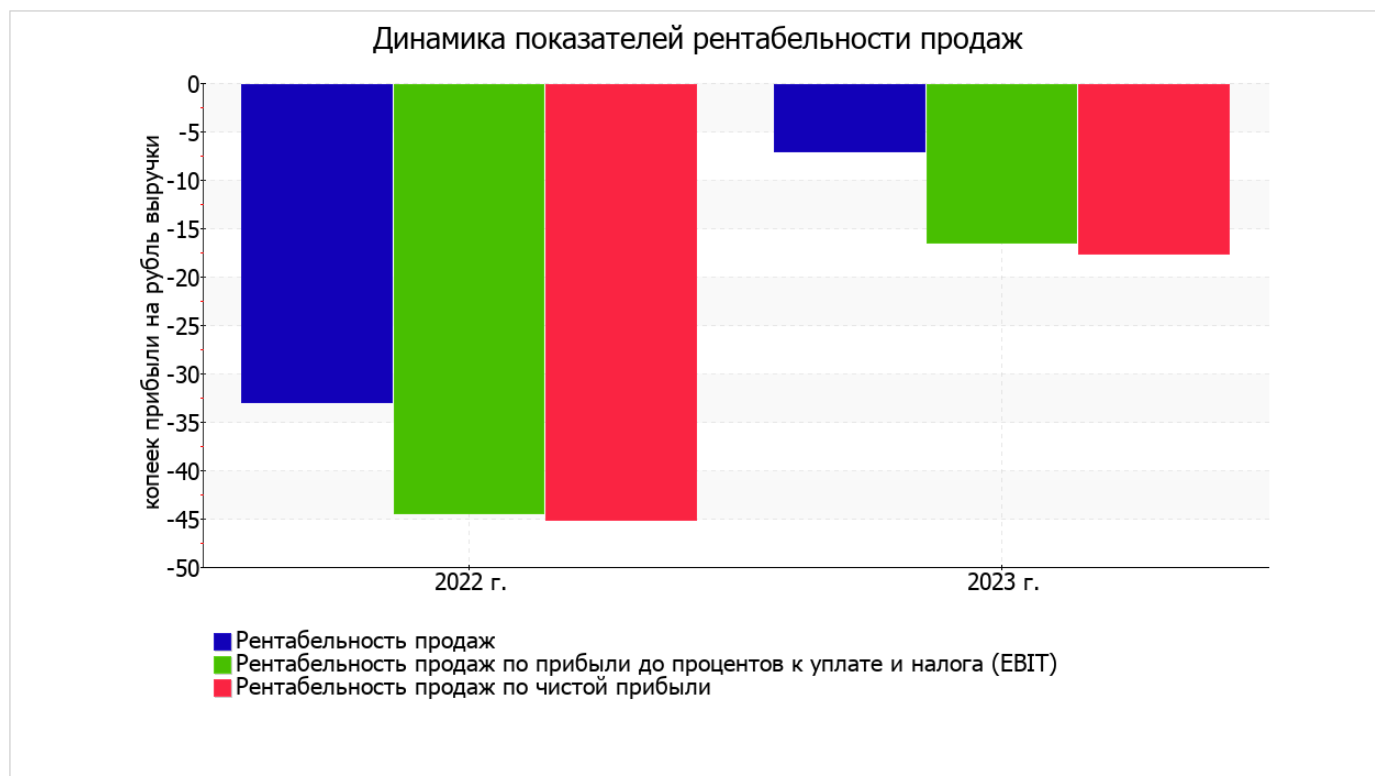
3.2. Анализ рентабельности

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: 6% и более.	-33	-7,2	+25,8	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-44,5	-16,5	+28	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	-45,2	-17,7	+27,5	↑

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют отрицательные значения как следствие убыточной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГЕММОЛОГИЧЕСКАЯ ЛАБОРАТОРИЯ АР.ДЖИ.ЭЛ." за данный период.

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет -7,2% от полученной выручки. Однако имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2022) (+25,8%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составила -16,5%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось -16,5 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)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-23,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 7%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-32,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

В данном случае показатель рентабельности собственного капитала за 2023 год рассчитан не был, поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: - 9 839 тыс. руб. на последний день анализируемого периода и -7 797 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2022).

за 2023 год рентабельность активов имеет критическое значение, равное -23,6%.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей 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. 2023 г.
	2023 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 163 дн.)	177	2,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 64 и менее дн.)	–	–
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: не более 208 дн.)	273	1,3
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 в течение анализируемого периода показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 273 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2023) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕММОЛОГИЧЕСКАЯ ЛАБОРАТОРИЯ АР.ДЖИ.ЭЛ." в течение анализируемого периода.

С отрицательной стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- ниже принятой нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только **63%** от общего капитала организации);
- за последний год получен убыток от продаж (**-825** тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+1 631 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2023 составил **-2 043** тыс. руб. (+1 321 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

С критической стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- полная зависимость организации от заемного капитала (отрицательная величина собственного капитала);
- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых активов;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (**-2,43**) не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений;
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

С позитивной стороны результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- снижение убыточности продаж (**+25,8** процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной **-33%**);
- снижение убытка до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**+28** коп. с рубля расходов от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Только один показатель имеет исключительно хорошее значение – коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению.

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Представленный анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГЕММОЛОГИЧЕСКАЯ ЛАБОРАТОРИЯ АР.ДЖИ.ЭЛ." не в полной мере соответствует общепринятым нормативам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. При этом у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.