

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "АЛЕЙТОРГ-7"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2231004694

Код причины постановки на учет (КПП): 223101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство хлеба и мучных кондитерских изделий, тортов и пирожных недлительного хранения (ОКВЭД 10.71).

2. Анализ финансового положения ООО "АЛЕЙТОРГ-7"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

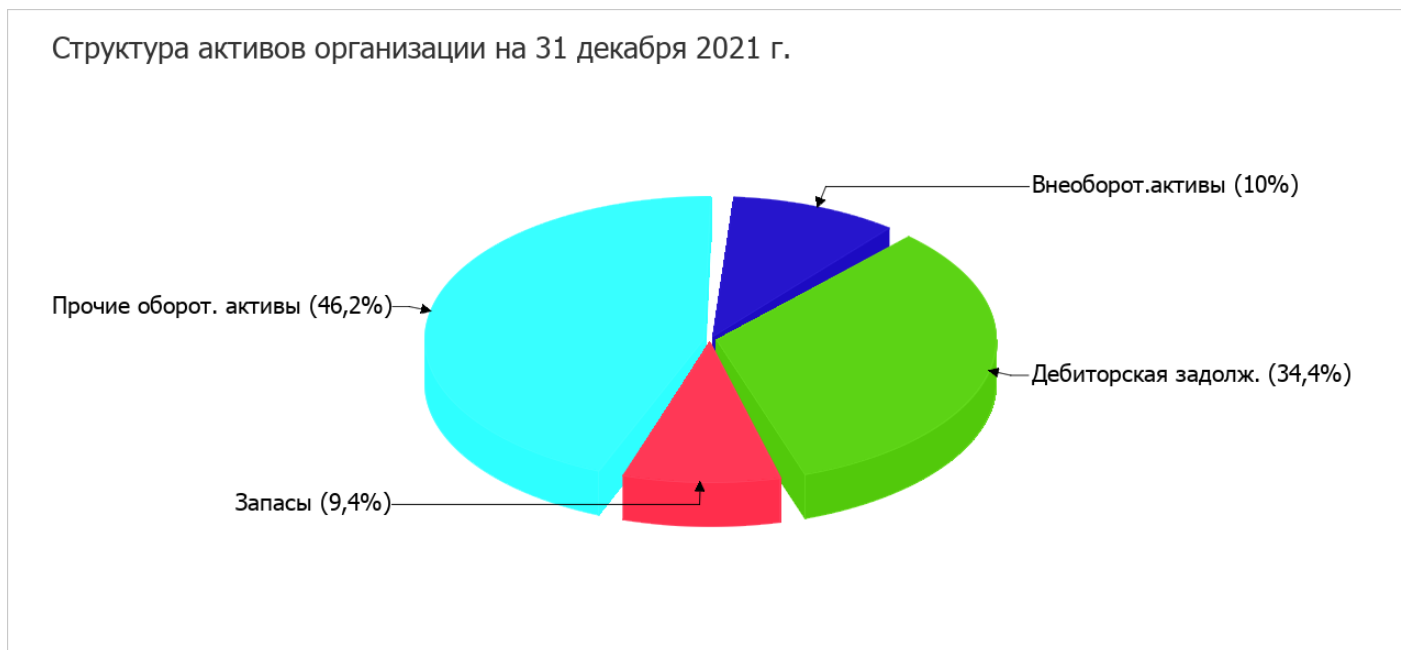
| Показатель | Значение показателя | | | | Изменение за анализируемый период | |
|---|---------------------|------------|--|---|-----------------------------------|------------------------------------|
| | в тыс. руб. | | в % к валюте баланса | | тыс. руб. (гр.3- гр.2) | ± % ((гр.3- гр.2) : гр.2) |
| | 31.12.2020 | 31.12.2021 | на начало анализируемого периода (31.12.2020) | на конец анализируемого периода (31.12.2021) | | |
| Актив | | | | | | |
| 1. Внеоборотные активы | 2 217 | 2 083 | 10,6 | 10 | -134 | -6 |
| в том числе: основные средства | 1 847 | 1 713 | 8,9 | 8,2 | -134 | -7,3 |
| нематериальные активы | – | – | – | – | – | – |
| 2. Оборотные, всего | 18 608 | 18 730 | 89,4 | 90 | +122 | +0,7 |
| в том числе: запасы | 2 089 | 1 961 | 10 | 9,4 | -128 | -6,1 |
| дебиторская задолженность | 9 008 | 7 162 | 43,3 | 34,4 | -1 846 | -20,5 |
| денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 7 511 | 9 607 | 36,1 | 46,2 | +2 096 | +27,9 |
| Пассив | | | | | | |
| 1. Собственный капитал | 14 908 | 16 179 | 71,6 | 77,7 | +1 271 | +8,5 |
| 2. Долгосрочные обязательства, всего | – | – | – | – | – | – |
| в том числе: заемные средства | – | – | – | – | – | – |
| 3. Краткосрочные обязательства*, всего | 5 917 | 4 634 | 28,4 | 22,3 | -1 283 | -21,7 |

| 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) |
| | 31.12.2020 | 31.12.2021 | на начало анализируемого периода (31.12.2020) | на конец анализируемого периода (31.12.2021) | | |
| в том числе: заемные средства | 5 513 | 1 000 | 26,5 | 4,8 | -4 513 | -81,9 |
| Валюта баланса | 20 825 | 20 813 | 100 | 100 | -12 | -0,1 |

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

Структура активов организации на 31 декабря 2021 г. характеризуется соотношением: 10% внеоборотных активов и 90% текущих. Активы организации за весь период практически остались на том же уровне. При фактической неизменности величины активов собственный капитал увеличился на 8,5%, что, в целом, положительно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



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):

- дебиторская задолженность – 1 846 тыс. руб. (82,7%)
- основные средства – 134 тыс. руб. (6%)
- запасы – 128 тыс. руб. (5,7%)
- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – 123 тыс. руб. (5,5%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "краткосрочные заемные средства" (-4 513 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за весь рассматриваемый период).

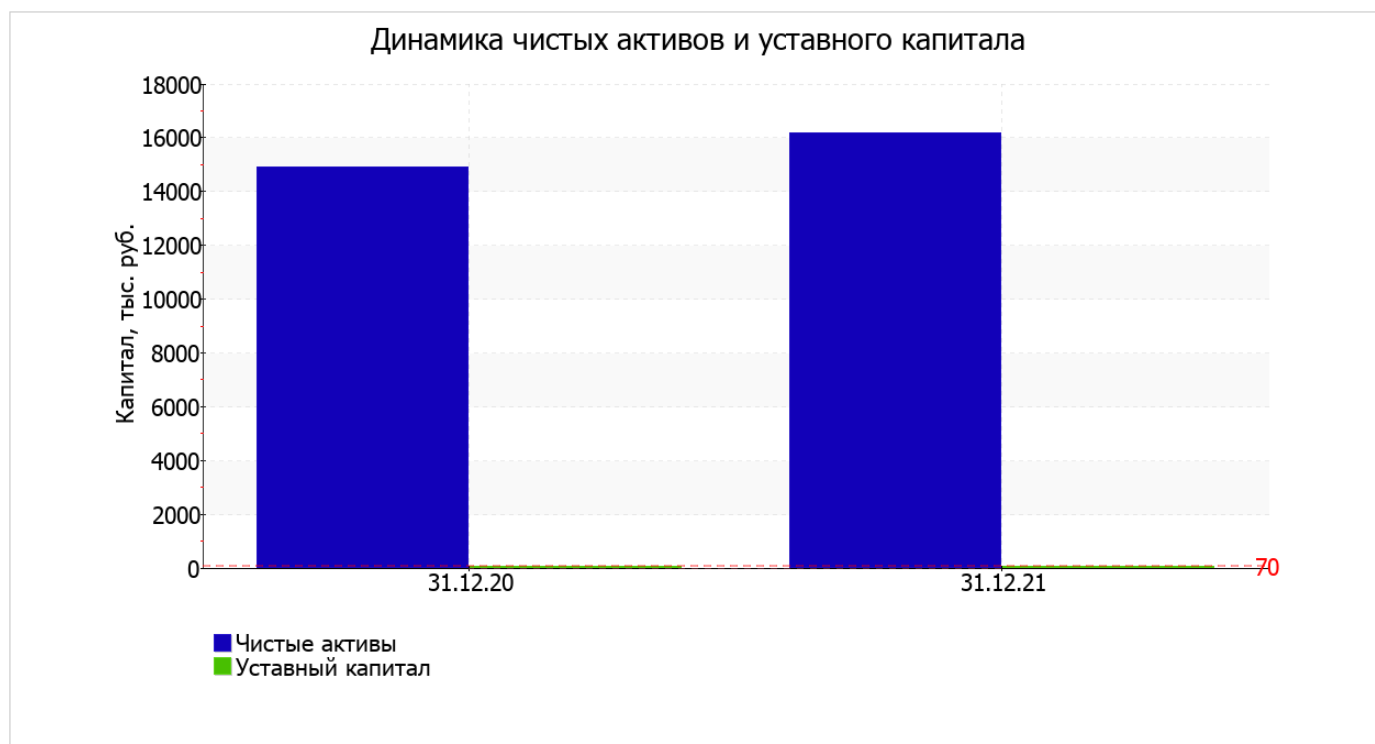
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (+2 219 тыс. руб. и +3 230 тыс. руб. соответственно).

на последний день анализируемого периода (31.12.2021) значение собственного капитала составило 16 179,0 тыс. руб.; это на 1 271,0 тыс. руб., или на 8,5% больше значения собственного капитала на 31 декабря 2020 г.

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) |
| | 31.12.2020 | 31.12.2021 | на начало анализируемого периода (31.12.2020) | на конец анализируемого периода (31.12.2021) | | |
| 1. Чистые активы | 14 908 | 16 179 | 71,6 | 77,7 | +1 271 | +8,5 |
| 2. Уставный капитал | 70 | 70 | 0,3 | 0,3 | - | - |
| 3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2) | 14 838 | 16 109 | 71,3 | 77,4 | +1 271 | +8,6 |

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода намного (в 231,1 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на 8,5% за последний год. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

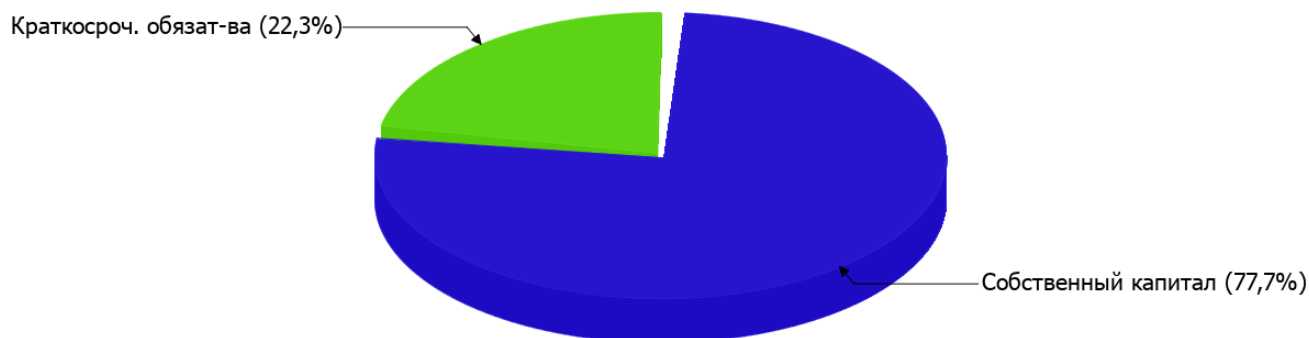
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение |
|---|---------------------|------------|----------------------------------|--|
| | 31.12.2020 | 31.12.2021 | | |
| Коэффициент автономии | 0,72 | 0,78 | +0,06 | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,7). |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,68 | 0,75 | +0,07 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,72 | 0,78 | +0,06 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более. |
| Коэффициент маневренности собственного капитала | 0,85 | 0,87 | +0,02 | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,1 и более. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | 6,08 | 7,19 | +1,11 | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более. |
| Коэффициент краткосрочной задолженности | 1 | 1 | - | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности. |

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2021 г. составил **0,78**. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ООО "АЛЕЙТОРГ-7" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **78%** в общем капитале организации). за весь анализируемый период коэффициент автономии увеличился на **0,06**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2021 г.



на 31.12.2021 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,75**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период ощутимо вырос (на **0,07**). на 31.12.2021 значение коэффициента можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

за весь анализируемый период отмечено заметно повышение коэффициента покрытия инвестиций, составившее **0,06** – до **0,78**. Значение коэффициента на 31 декабря 2021 г. соответствует норме.

коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь рассматриваемый период ощутимо вырос до **7,19** (т.е. на **1,11**). по состоянию на 31.12.2021 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как очень хорошее.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

2.4. Ликвидность

| Показатель ликвидности | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3 - гр.2) | Расчет, рекомендованное значение |
|--|---------------------|-------------|------------------------------------|---|
| | 31.12.2020 | 31.12.2021 | | |
| 1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности | 3,14 | 4,04 | +0,9 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более. |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | 2,79 | 3,62 | +0,83 | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,9. |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности | 1,27 | 2,07 | +0,8 | Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более. |

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**4,04**) соответствует норме. [За весь период] коэффициент вырос на **0,9**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже соответствует норме – **3,62** при норме 0,9. Это означает, что у ООО "АЛЕЙТОРГ-7" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**2,07**). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,8**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ООО "АЛЕЙТОРГ-7" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила убыток от продаж в размере **3 066** тыс. руб., что составляет 10,1% от выручки. Данный результат кардинально отличается от аналогичного периода прошлого года, когда была получена прибыль в размере **898** тыс. руб.

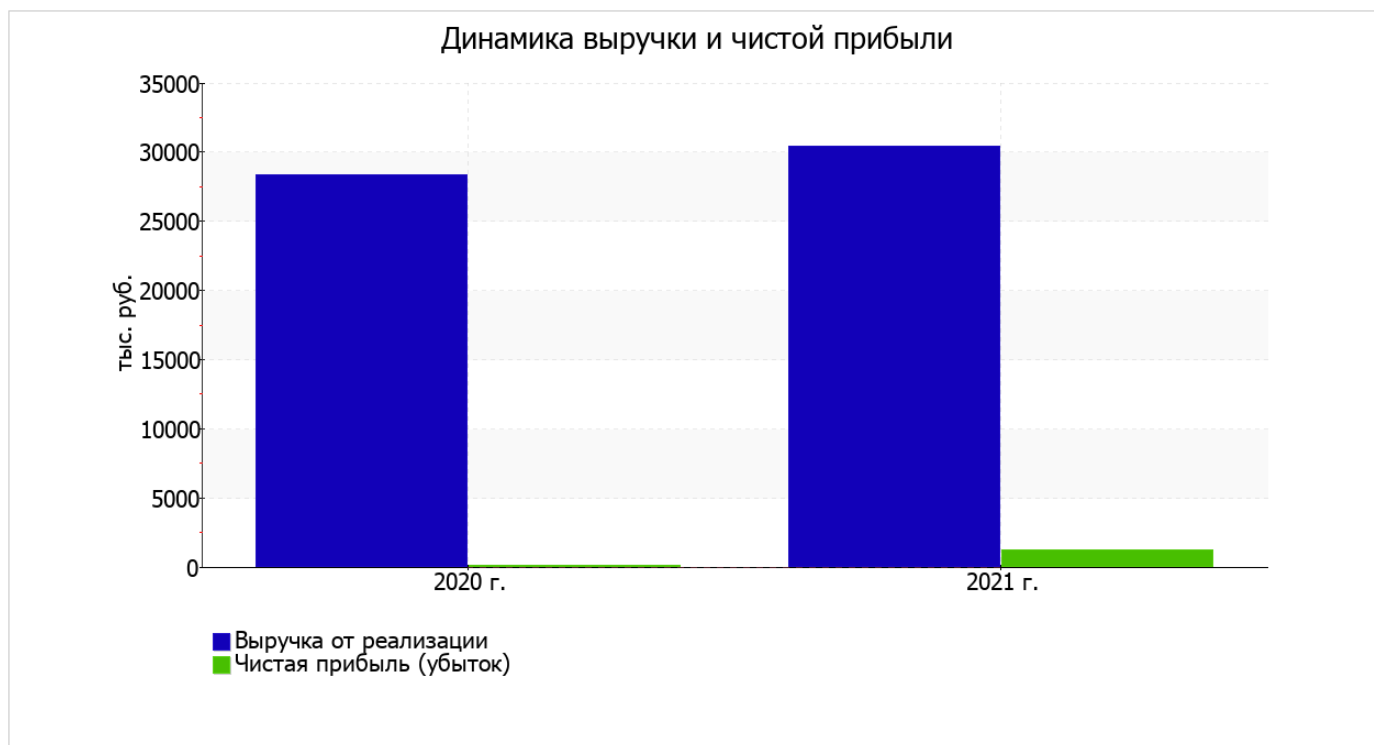
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **2 048** и **6 012** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**+21,9%**) опережает изменение выручки (**+7,2%**)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

прибыль от прочих операций в течение анализируемого периода составила 4 830 тыс. руб., что на 4 535 тыс. руб. (в 16,4 раза) больше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года.

| Показатель | Значение показателя, тыс. руб. | | Изменение показателя | | Средне- годовая величина, тыс. руб. |
|---|--------------------------------|---------|-------------------------|-----------------|-------------------------------------|
| | 2020 г. | 2021 г. | тыс. руб. (гр.3 - гр.2) | ± % ((3-2) : 2) | |
| 1. Выручка | 28 376 | 30 424 | +2 048 | +7,2 | 29 400 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 27 478 | 33 490 | +6 012 | +21,9 | 30 484 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 898 | -3 066 | -3 964 | ↓ | -1 084 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | 314 | 4 857 | +4 543 | +15,5 раза | 2 586 |
| 5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 1 212 | 1 791 | +579 | +47,8 | 1 502 |
| 6. Проценты к уплате | 19 | 27 | +8 | +42,1 | 23 |
| 7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее | -1 100 | -493 | +607 | ↑ | -797 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7) | 93 | 1 271 | +1 178 | +13,7 раза | 682 |
| Справочно: Совокупный финансовый результат периода | 93 | 1 271 | +1 178 | +13,7 раза | 682 |
| Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370) | x | - | x | x | x |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.

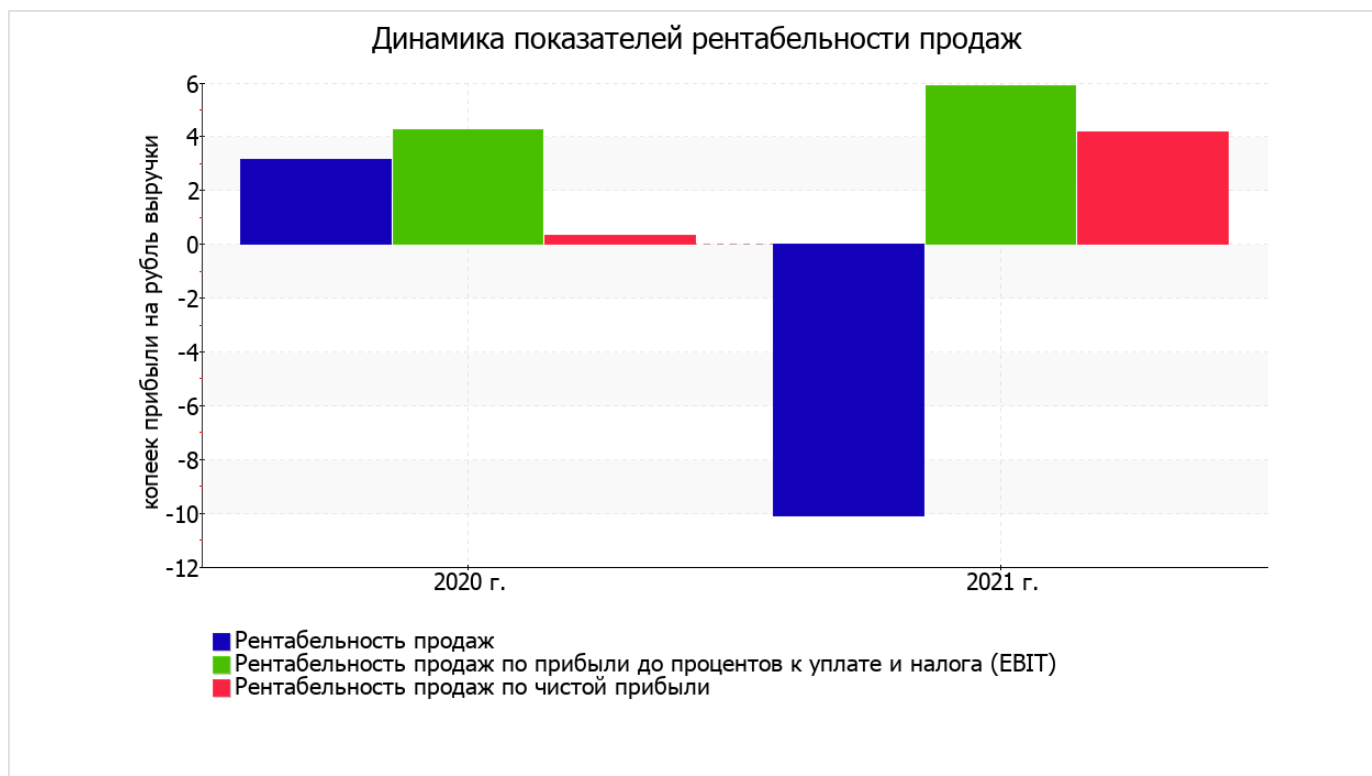


3.2. Анализ рентабельности

| Показатели рентабельности | Значения показателя (в %, или в копейках с рубля) | | Изменение показателя | |
|--|---|---------|----------------------|-----------------|
| | 2020 г. | 2021 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%. | 3,2 | -10,1 | -13,3 | ↓ |
| 2. Рентабельность продаж по ЕБИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 4,3 | 5,9 | +1,6 | +37,8 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 2% и более. | 0,3 | 4,2 | +3,9 | +12,7 раза |

Рентабельность продаж за 2021 год составила **-10,1%**. Более того, имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, **(-13,3%)**.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) к выручке организации, за 2021 год составил **5,9%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **5,9** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основных показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

| Показатель рентабельности | Значение показателя, % | Расчет показателя |
|--|------------------------|---|
| | 2021 г. | |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 8,2 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 11% и более. |
| Рентабельность активов (ROA) | 6,1 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 4% и более. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | 11,5 | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,082 руб.

за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 рентабельность активов вполне укладывается в норму (6,1%).

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. 2021 г. |
|--|--------------------|-------------------|
| | 2021 г. | |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.) | 224 | 1,6 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 32 и менее дн.) | 22 | 16,5 |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 43 и менее дн.) | 97 | 3,8 |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке) | 24 | 15,1 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 157 и менее дн.) | 250 | 1,5 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | 186 | 2 |

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

Данные об оборачиваемости активов в течение анализируемого периода свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 250 календарных дней. При этом требуется 22 дня, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО "АЛЕЙТОРГ-7".

Среди показателей, имеющих исключительно хорошие значения, можно выделить следующие:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- по состоянию на 31.12.2021 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует исключительно хорошее значение, равное **0,75**;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- положительная динамика изменения собственного капитала организации при том что, активы ООО "АЛЕЙТОРГ-7" практически не изменились;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- чистая прибыль за последний год составила **1 271** тыс. руб. (+1 178 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки ООО "АЛЕЙТОРГ-7" (**+1,6** коп. к **4,3** коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2020)).

Следующие 3 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют хорошие значения:

- коэффициент автономии неоправданно высок (**0,78**);
- существенная, по сравнению с общей стоимостью активов организации чистая прибыль (**6,1%** за последний год);
- коэффициент покрытия инвестиций соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **78%** в общей сумме капитала организации).

В ходе анализа были получены следующие критические показатели результатов деятельности организации:

- падение рентабельности продаж (-13,3 процентных пункта от рентабельности 3,2% за аналогичный период прошлого года);
- за последний год получен убыток от продаж (-3 066 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-3 964 тыс. руб.).

Приведенный анализ свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.