# Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО ФИРМА "АЙСБЕРГ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0907002850

Код причины постановки на учет (КПП): 090701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство минеральныхупакованных питьевых вод, включая минеральные воды (ОКВЭД 11.07.1).

## 2. Анализ финансового положения ООО ФИРМА "АЙСБЕРГ"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

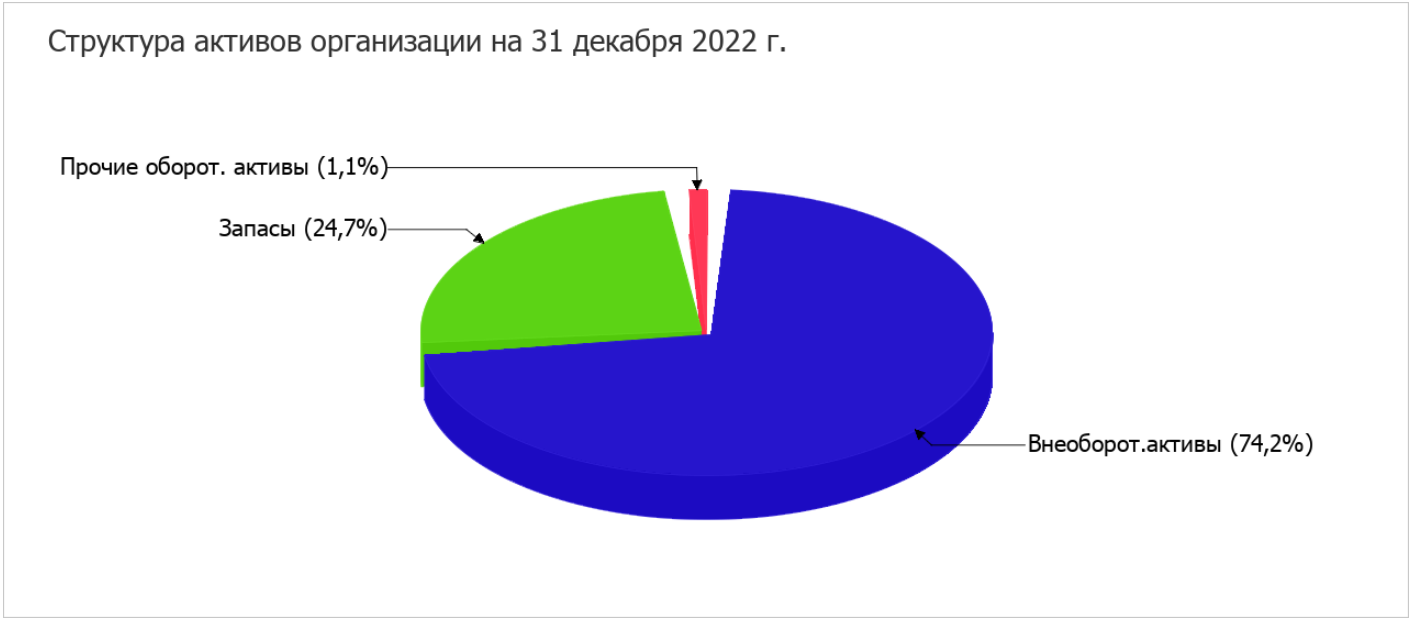
| Показатель | Значение показателя | | | | Изменение за анализируемый период | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | в тыс. руб. | | в % к валюте баланса | | тыс. руб. (гр.3-гр.2) | ± % ((гр.3-гр.2) : гр.2) |
| | 31.12.2021 | 31.12.2022 | на начало анализируемого периода (31.12.2021) | на конец анализируемого периода (31.12.2022) | | |
| Актив | | | | | | |
| 1. Внеоборотные активы | 1 050 | 1 050 | 65,6 | 74,2 | – | – |
| в том числе: основные средства | 1 050 | 1 050 | 65,6 | 74,2 | – | – |
| нематериальные активы | – | – | – | – | – | – |
| 2. Оборотные, всего | 551 | 365 | 34,4 | 25,8 | -186 | -33,8 |
| в том числе: запасы | 480 | 350 | 30 | 24,7 | -130 | -27,1 |
| дебиторская задолженность | 56 | – | 3,5 | – | -56 | -100 |
| денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 15 | 15 | 0,9 | 1,1 | – | – |
| Пассив | | | | | | |
| 1. Собственный капитал | 697 | 727 | 43,5 | 51,4 | +30 | +4,3 |
| 2. Долгосрочные обязательства, всего | – | – | – | – | – | – |
| в том числе: заемные средства | – | – | – | – | – | – |
| 3. Краткосрочные обязательства*, всего | 904 | 688 | 56,5 | 48,6 | -216 | -23,9 |

| 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) |
| | 31.12.2021 | 31.12.2022 | на начало анализируемого периода (31.12.2021) | на конец анализируемого периода (31.12.2022) | | |
| в том числе: заемные средства | 772 | 538 | 48,2 | 38 | -234 | -30,3 |
| Валюта баланса | 1 601 | 1 415 | 100 | 100 | -186 | -11,6 |

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

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что по состоянию на 31.12.2022 в активах организации доля текущих активов составляет 1/4, а внеоборотных средств, соответственно, 3/4. Активы организации за весь период уменьшились на 186 тыс. руб. (на 11,6%). Хотя имело место уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 4,3%, что, в целом, свидетельствует о положительной динамике имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:




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):

- запасы – 130 тыс. руб. (69,9%)
- дебиторская задолженность – 56 тыс. руб. (30,1%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "краткосрочные заемные средства" (-234 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за весь анализируемый период).

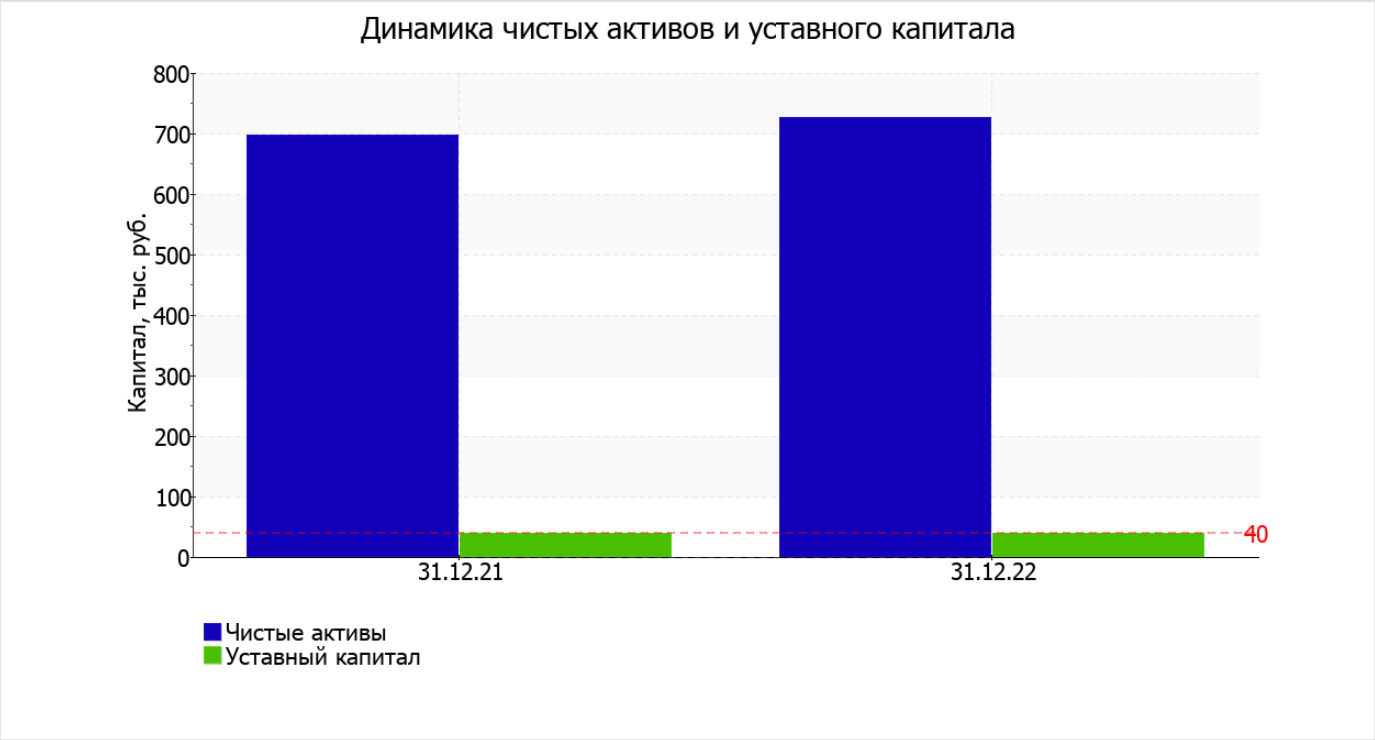
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве ( +30 тыс. руб. ).

на 31.12.2022 собственный капитал организации равнялся 727 тыс. руб. за весь анализируемый период собственный капитал организации несильно вырос (на 30 тыс. руб., или на 4,3%).

## 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) |
| | 31.12.2021 | 31.12.2022 | на начало анализируемого периода (31.12.2021) | на конец анализируемого периода (31.12.2022) | | |
| 1. Чистые активы | 697 | 727 | 43,5 | 51,4 | +30 | +4,3 |
| 2. Уставный капитал | 40 | 40 | 2,5 | 2,8 | – | – |
| 3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2) | 657 | 687 | 41 | 48,6 | +30 | +4,6 |

Чистые активы организации на 31 декабря 2022 г. намного (в 18,2 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 4,3% за 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



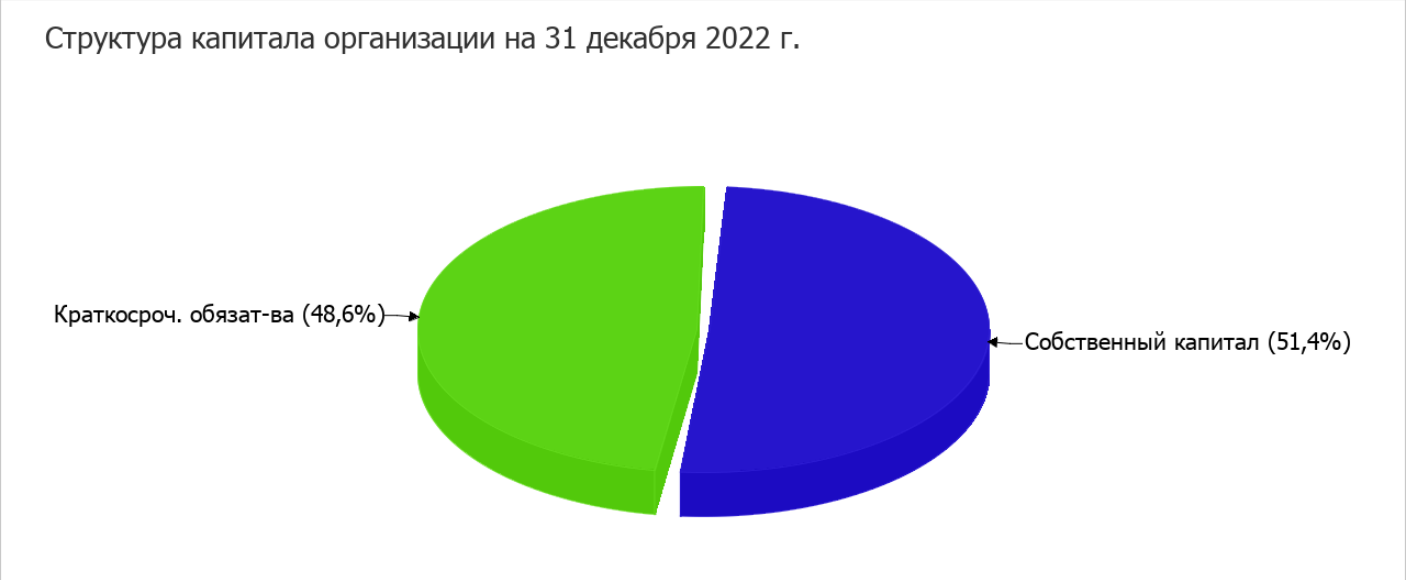
## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение |
|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2021 | 31.12.2022 | | |
| Коэффициент автономии | 0,44 | 0,51 | +0,07 | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,75). |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | -0,64 | -0,88 | -0,24 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,44 | 0,51 | +0,07 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более. |
| Коэффициент маневренности собственного капитала | -0,51 | -0,44 | +0,07 | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,05. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | -0,74 | -0,92 | -0,18 | 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 0,51. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о том, что доля собственного капитала в общем капитале организации составляет 51%, соответствуя общепринятому критерию (нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более, оптимальное 0,6-0,75). за весь анализируемый период имел место ощутимый рост коэффициента автономии на 0,07.

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




за весь рассматриваемый период имело место сильное уменьшение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами с -0,64 до -0,88 (т.е. на 0,24). коэффициент на 31 декабря 2022 г. имеет крайне неудовлетворительное значение.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций ощутимо вырос до 0,51 (т.е. на 0,07). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2022 ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только 51%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2022 равнялся -0,92. за год коэффициент обеспеченности материальных запасов существенно уменьшился (на 0,18). на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет крайне неудовлетворительное значение.

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 |
|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2021 | 31.12.2022 | | |
| 1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности | 0,61 | 0,53 | -0,08 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,8. |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | 0,08 | 0,02 | -0,06 | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8. |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,02 | 0,02 | – | Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,15. |

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 0,53. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за последний год коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,08.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,8. В данном случае его значение составило 0,02. Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и два другие, имеет значение ниже нормы (0,02). С начала период коэффициент абсолютной ликвидности остался неизменным.

# 3. Анализ эффективности деятельности организации

## 3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ООО ФИРМА "АЙСБЕРГ" за последний год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 98 тыс. руб., что равняется 9,7% от выручки.

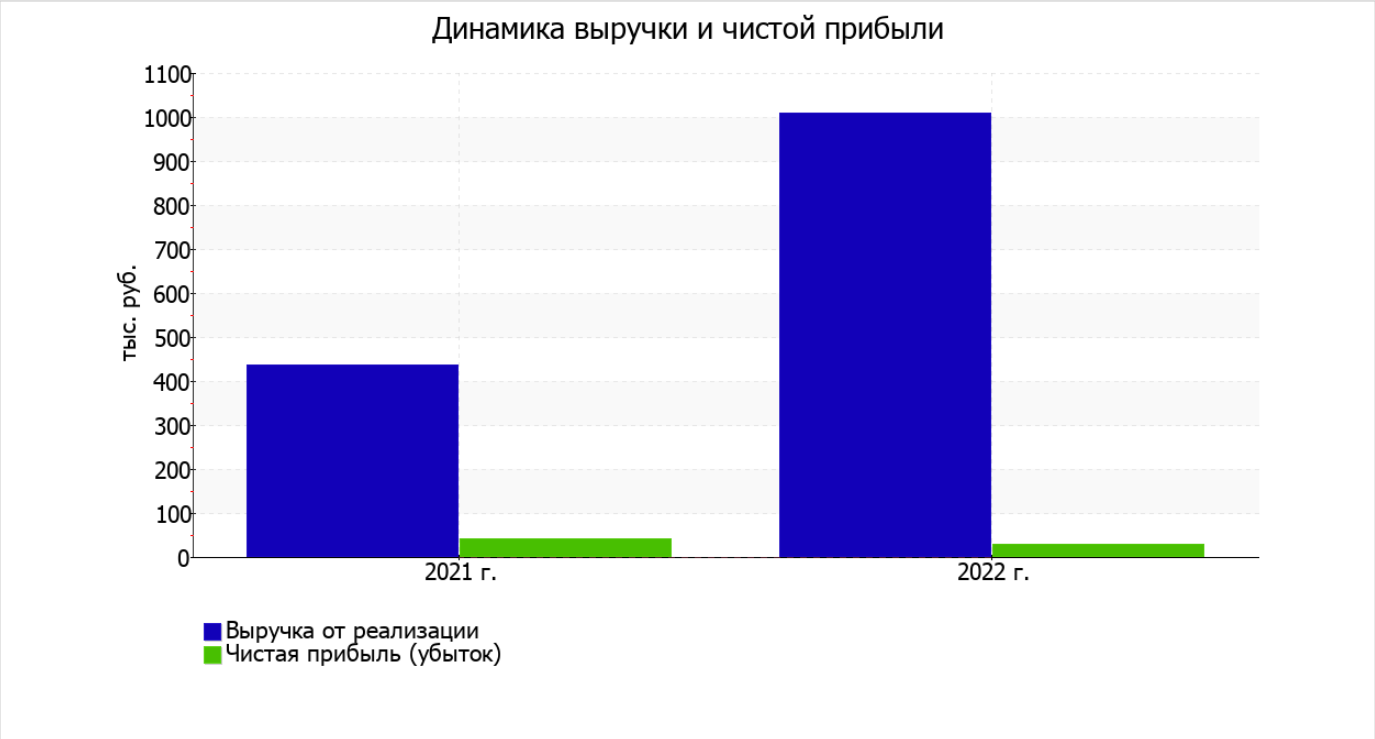
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 571 и 571 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+168,4%) опережает изменение выручки (+130,7%)

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.

убыток от прочих операций в течение анализируемого периода составил 38 тыс. руб.,что на 5 тыс. руб. (11,6%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

| Показатель | Значение показателя, тыс. руб. | | Изменение показателя | | Средне-годовая величина, тыс. руб. |
|---|---|---|---|---|---|
| | 2021 г. | 2022 г. | тыс. руб. (гр.3 - гр.2) | ± % ((3-2) : 2) | |
| 1. Выручка | 437 | 1 008 | +571 | +130,7 | 723 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 339 | 910 | +571 | +168,4 | 625 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 98 | 98 | – | – | 98 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | -13 | -24 | -11 | ↓ | -19 |
| 5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 85 | 74 | -11 | -12,9 | 80 |
| 6. Проценты к уплате | 30 | 14 | -16 | -53,3 | 22 |
| 7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее | -13 | -30 | -17 | ↓ | -22 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7) | 42 | 30 | -12 | -28,6 | 36 |
| Справочно: Совокупный финансовый результат периода | 42 | 30 | -12 | -28,6 | 36 |
| Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370) | x | 30 | x | x | x |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



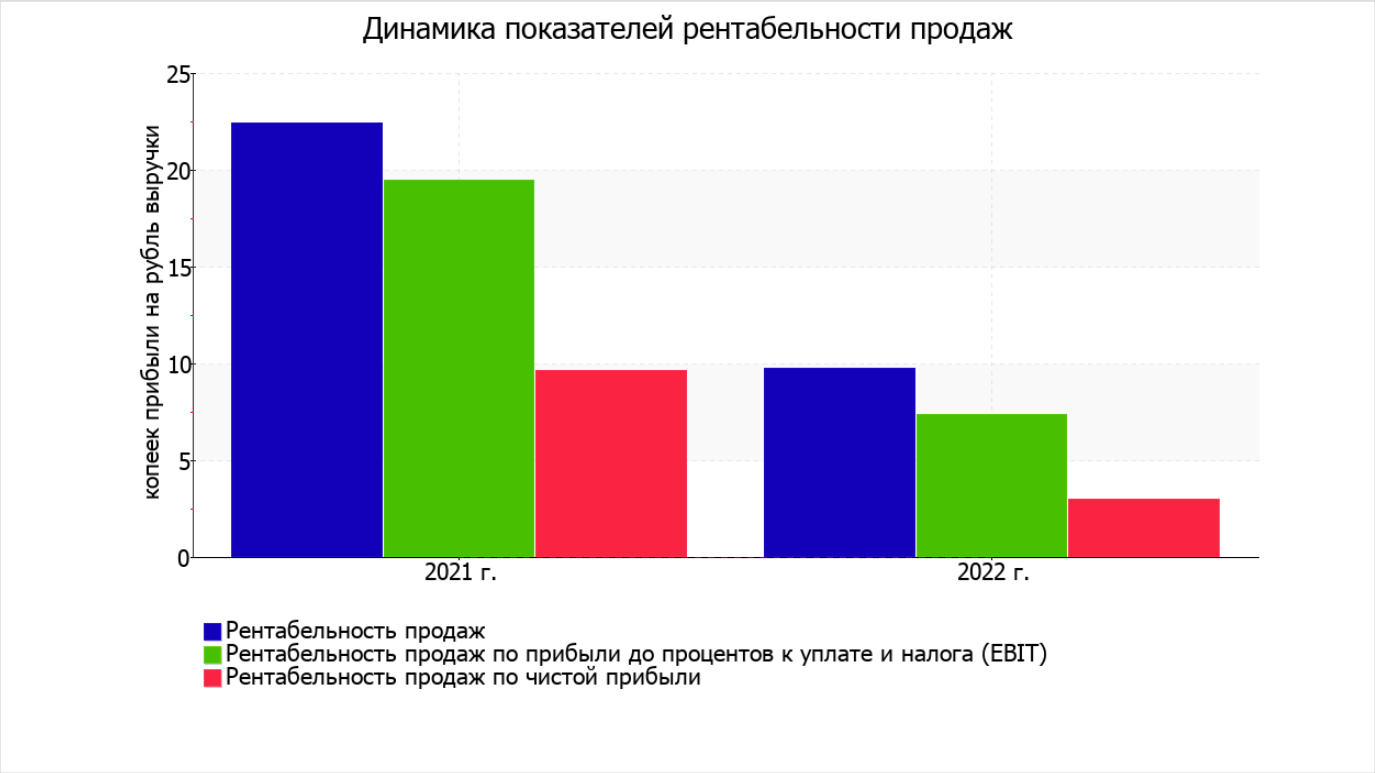

## 3.2. Анализ рентабельности

| Показатели рентабельности | Значения показателя (в %, или в копейках с рубля) | | Изменение показателя | |
|---|---|---|---|---|
| | 2021 г. | 2022 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. | 22,4 | 9,7 | -12,7 | -56,6 |
| 2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 19,5 | 7,3 | -12,2 | -62,3 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более. | 9,6 | 3 | -6,6 | -69 |

Представленные в таблице показатели рентабельности за период 01.01–31.12.2022 имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ООО ФИРМА "АЙСБЕРГ".

Рентабельность продаж за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 составила 9,7%. Однако имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (-12,7%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (EBIT) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2022 составила 7,3%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 7,3 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.




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

| Показатель рентабельности | Значение показателя, % | Расчет показателя |
|---|---|---|
| | 2022 г. | |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 4,2 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более. |
| Рентабельность активов (ROA) | 2 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 3% и более. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | 10,4 | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,042 руб. чистой прибыли.

за 2022 год значение рентабельности активов, равное 2%, не соответствует нормативу.

## 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. 2022 г. |
|---|---|---|
| | 2022 г. | |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 216 и менее дн.) | 166 | 2,2 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 74 и менее дн.) | 166 | 2,2 |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 86 дн.) | 10 | 36 |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке) | 51 | 7,1 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 356 дн.) | 546 | 0,7 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | 258 | 1,4 |

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 546 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 166 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО ФИРМА "АЙСБЕРГ".

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

- низкая рентабельность активов (2% за период с 01.01.2022 по 31.12.2022);
- значительное падение прибыльности продаж (-12,7 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 22,4%);
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 51% от общего капитала организации);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-12,2 коп. от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Среди критических показателей финансового положения организации можно выделить следующие:

- по состоянию на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет критическое значение, равное -0,88;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности существенно ниже нормы;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности существенно ниже нормы;
- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормального значения;
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

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

- коэффициент автономии имеет хорошее значение (0,51);
- положительная динамика изменения собственного капитала организации при том что, активы ООО ФИРМА "АЙСБЕРГ" уменьшились на 186 тыс. руб. (на 11,6%);
- за 2022 год получена прибыль от продаж (98 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 30 тыс. руб.

Единственным показателем, имеющим исключительно хорошее значение является следующий – чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь рассматриваемый период наблюдалось увеличение чистых активов.

Проведенный анализ показывает, что финансовое состояние ООО ФИРМА "АЙСБЕРГ" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации не наблюдается, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.