

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "БЗУ "СЕВЕРНОЕ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7802862201

Код причины постановки на учет (КПП): 781401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая прочими пищевыми продуктами, включая рыбу, ракообразных и моллюсков (ОКВЭД 46.38).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

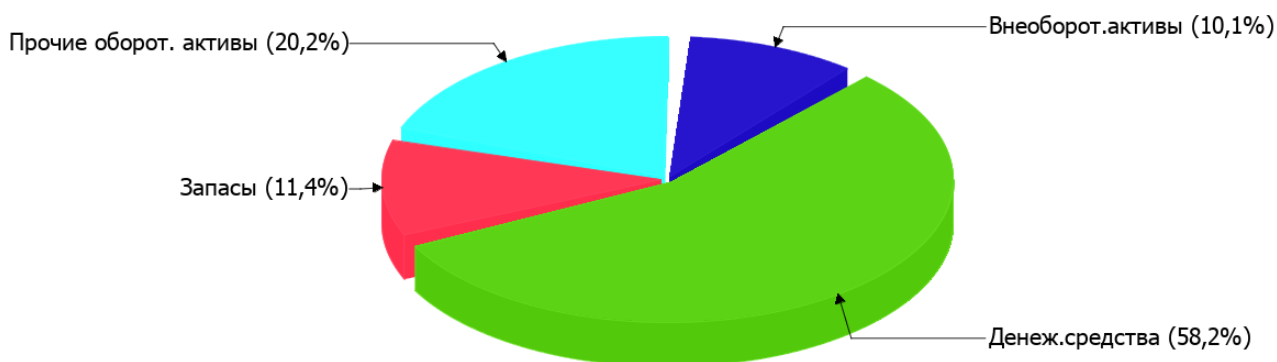
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
Внеоборотные активы	2 069	3 364	18,8	10,1	+1 295	+62,6
Оборотные	8 938	29 980	81,2	89,9	+21 042	+3,4 раза
Пассив						
Собственный капитал	10 179	19 663	92,5	59	+9 484	+93,2
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	828	13 681	7,5	41	+12 853	+16,5 раза
Валюта баланса	11 007	33 344	100	100	+22 337	+3 раза

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2022 характеризуются соотношением: 10,1% внеоборотных активов и 89,9% текущих. Активы организации за весь период существенно увеличились (в 3 раза). Учитывая значительный рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 93,2%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

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

Структура активов организации на 31 декабря 2022 г.



Рост величины активов организации связан с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 11 544 тыс. руб. (51,7%)
- финансовые и другие оборотные активы – 5 690 тыс. руб. (25,5%)
- запасы – 3 808 тыс. руб. (17%)
- материальные внеоборотные активы – 1 295 тыс. руб. (5,8%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

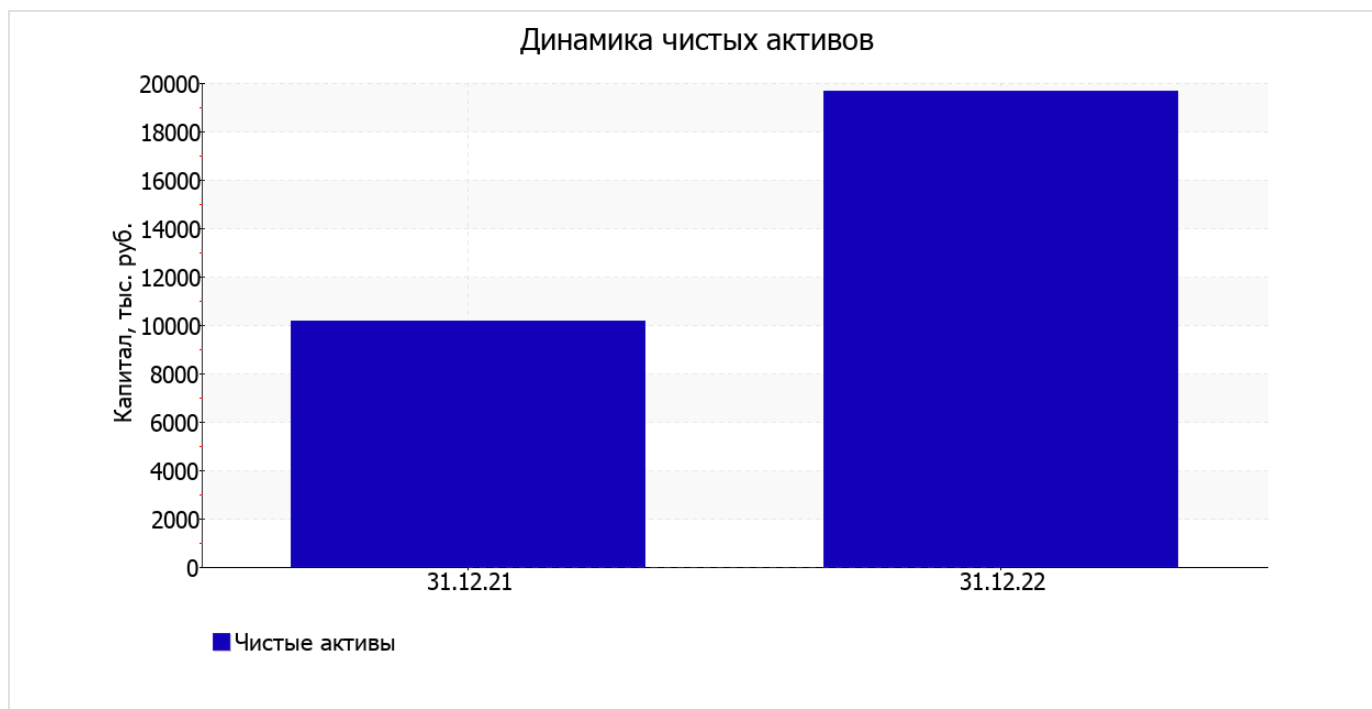
- кредиторская задолженность – 12 853 тыс. руб. (57,5%)
- капитал и резервы – 9 484 тыс. руб. (42,5%)

за весь анализируемый период собственный капитал организации стремительно вырос на 9 484,0 тыс. руб., или на 93% и составил 19 663,0 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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
1. Чистые активы	10 179	19 663	92,5	59	+9 484	+93,2

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того необходимо отметить увеличение чистых активов на 93,2% за весь анализируемый период. 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.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

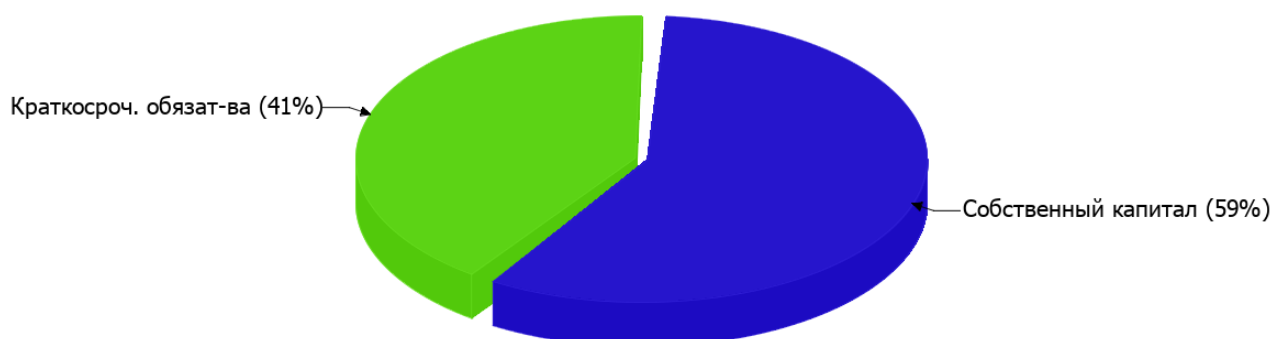
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,92	0,59	-0,33	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,91	0,54	-0,37	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,92	0,59	-0,33	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	4,28	+4,28	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 31.12.2022 составил **0,59**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (**59%** в общем капитале организации). коэффициент автономии за последний год уменьшился на **0,33**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2022 г. составил **0,54**, при том что на 31.12.2021 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составлял **0,91** (произошло снижение на **0,37**). на 31.12.2022 значение коэффициента можно характеризовать как очень хорошее.

С **0,92** до **0,59** (на **0,33**) снизился коэффициент покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период. Значение коэффициента на 31.12.2022 ниже допустимой величины.

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2022 г. составило **4,28**. коэффициент обеспеченности материальных запасов в течение анализируемого периода повысился на **4,28**. на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как исключительно 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
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	10,79	2,19	-8,6	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,8.
Коэффициент абсолютной ликвидности	9,51	1,42	-8,09	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**2,19** при нормативном значении 1,8). При этом за весь анализируемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на **-8,6**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и предыдущий коэффициент, имеет значение, соответствующее норме (**1,42**). Несмотря на это следует отметить, что в течение анализируемого периода коэффициент снизился на **-8,09**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

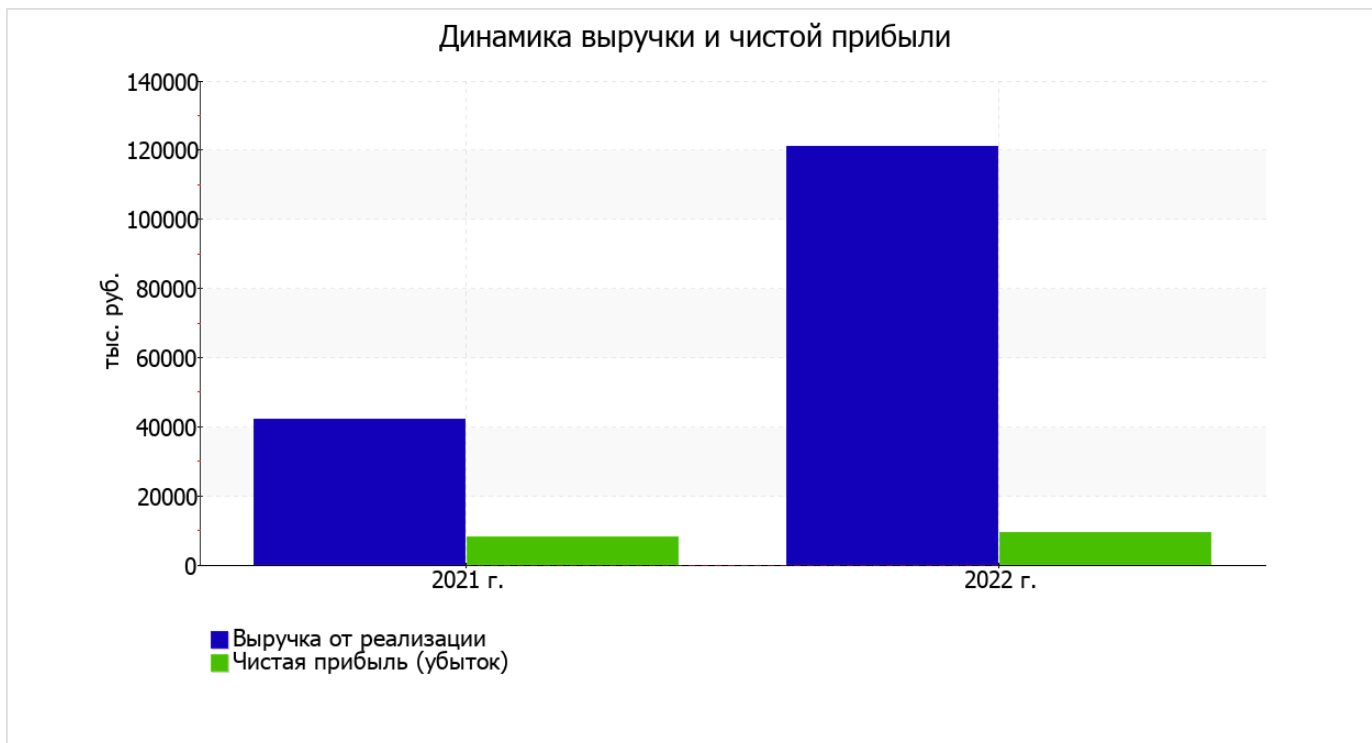
Основные финансовые результаты деятельности ООО "БЗУ "СЕВЕРНОЕ" за год приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила прибыль от продаж в размере **11 092** тыс. руб., что составило 9,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **1 051** тыс. руб., или на **10,5%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **78 805** и **77 754** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**+241,5%**) опережает изменение выручки (**+186,6%**)

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	42 231	121 036	+78 805	+186,6	81 634
2. Расходы по обычным видам деятельности	32 190	109 944	+77 754	+3,4 раза	71 067
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	10 041	11 092	+1 051	+10,5	10 567
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-1 251	-234	+1 017	↑	-743
5. ЕВГТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	8 790	10 858	+2 068	+23,5	9 824
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	523	1 374	+851	+162,7	949
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	8 267	9 484	+1 217	+14,7	8 876

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ООО "БЗУ "СЕВЕРНОЕ" в течение всего анализируемого периода.



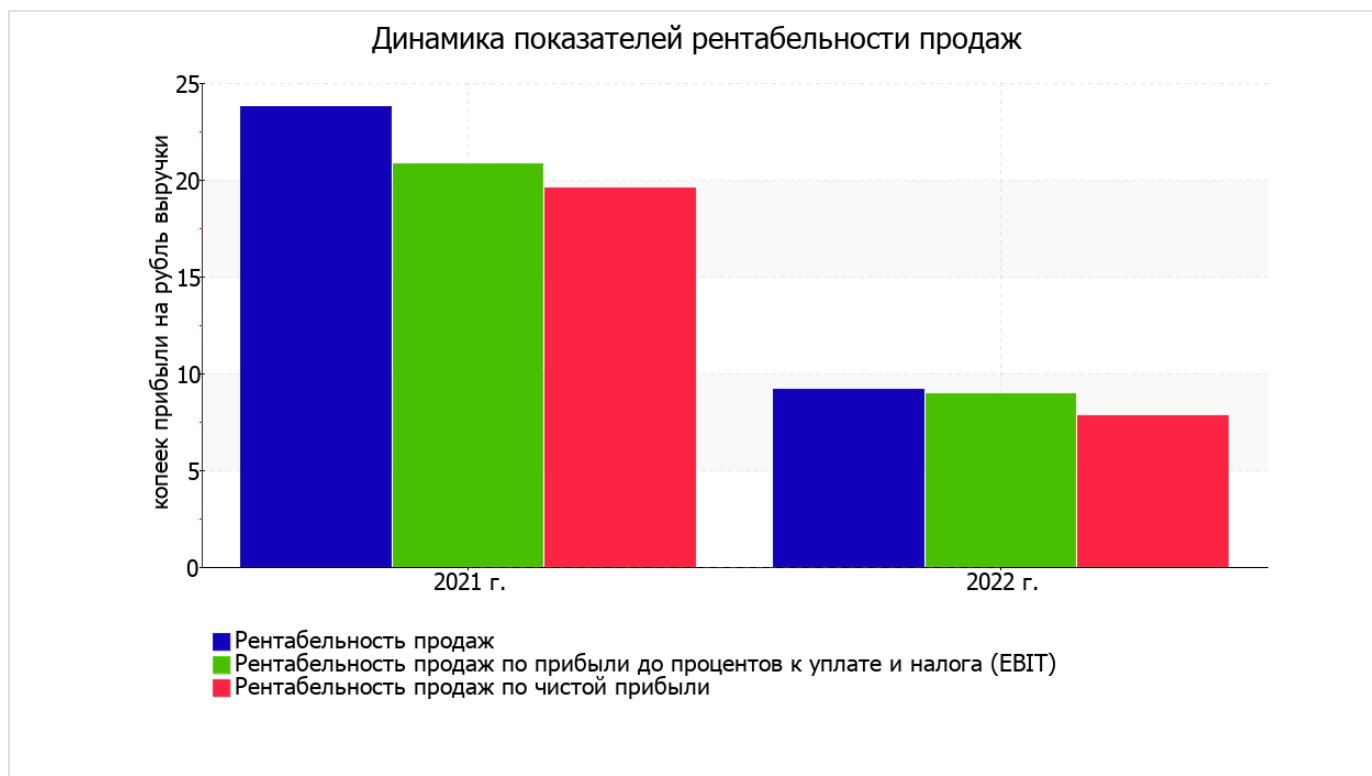
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 4%.	23,8	9,2	-14,6	-61,5
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	20,8	9	-11,8	-56,9
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	19,6	7,8	-11,8	-60

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

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 9,2% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (-14,6%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2022 год составил 9%. Это значит, что в каждом рубле выручки ООО "БЗУ "СЕВЕРНОЕ" содержалось 9 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	63,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	42,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	72,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес **0,636** руб. чистой прибыли. за последний год рентабельность активов демонстрирует исключительно хорошее значение – **42,8%**.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности денежных 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: 109 и менее дн.)	59	6,2
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)	22	16,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.)	67	5,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	45	8,1

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 67 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода) и результатов деятельности ООО "БЗУ "СЕВЕРНОЕ" за последний год.

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

- оптимальная доля собственного капитала (59%);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2022 г. демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное 0,54;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- отличная рентабельность активов (42,8% за 2022 год);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 9 484 тыс. руб. (+1 217 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Среди отрицательных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить такие:

- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-14,6 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной 23,8%);
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 59% от общего капитала организации);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-11,8 коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2021)).

Положительно характеризующим результаты деятельности организации показателем является следующий – за 2022 год получена прибыль от продаж (11 092 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+1 051 тыс. руб.).

Приведенные выше показатели свидетельствуют об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. Финансовое состояние организации позволяет отнести ее к категории надежных заемщиков и дает возможность рассчитывать на получение кредитов.