

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "ХЛЕБ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6674111188

Код причины постановки на учет (КПП): 667901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом (ОКВЭД 68.20.2).

2. Анализ финансового положения ООО "ХЛЕБ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

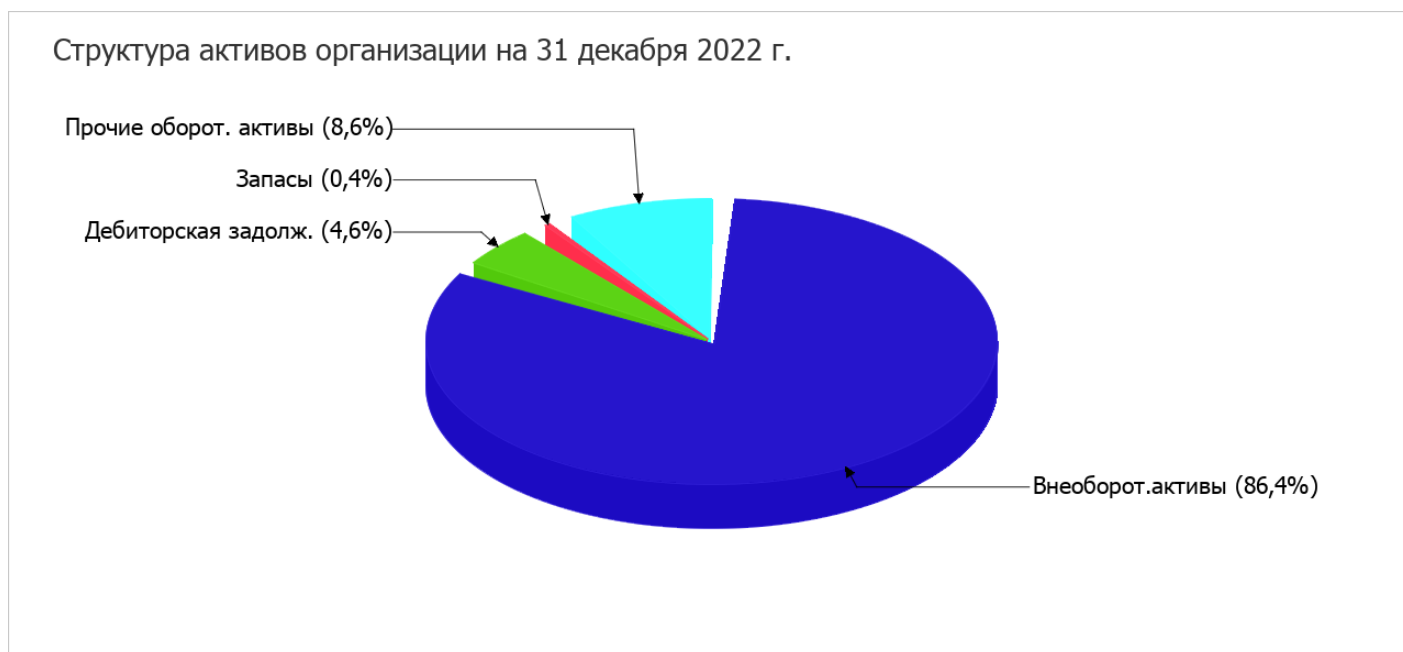
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	98 868	99 763	87,8	86,4	+895	+0,9
в том числе: основные средства	98 868	99 763	87,8	86,4	+895	+0,9
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	13 674	15 746	12,2	13,6	+2 072	+15,2
в том числе: запасы	378	421	0,3	0,4	+43	+11,4
дебиторская задолженность	6 773	5 365	6	4,6	-1 408	-20,8
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	6 437	9 885	5,7	8,6	+3 448	+53,6
Пассив						
1. Собственный капитал	102 283	105 244	90,9	91,1	+2 961	+2,9
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	10 259	10 265	9,1	8,9	+6	+0,1

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	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	112 542	115 509	100	100	+2 967	+2,6

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

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются таким соотношением: 86,4% внеоборотных активов и 13,6% текущих. Активы организации в течение анализируемого периода несколько увеличились (на 2,6%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации, увеличившись на 2 961 тыс. руб.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:



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

- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – 3 550 тыс. руб. (79,1%)
- основные средства – 895 тыс. руб. (19,9%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (+2 961 тыс. руб., или 99,8% вклада в прирост пассивов организации в течение анализируемого периода).

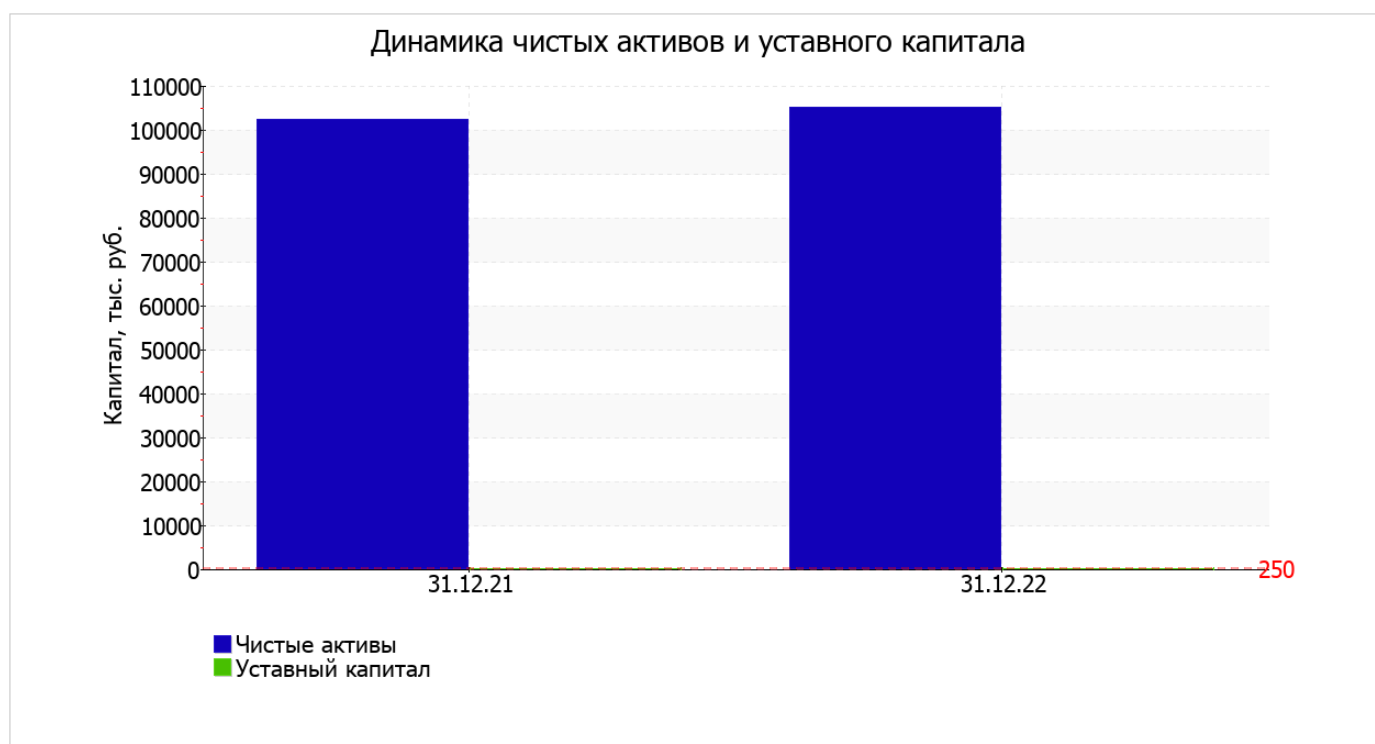
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе (-1 408 тыс. руб.).

значение собственного капитала на 31 декабря 2022 г. составило 105 244,0 тыс. руб., что на 2 961,0 тыс. руб., или на 2,9% больше, чем на первый день анализируемого периода.

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	102 283	105 244	90,9	91,1	+2 961	+2,9
2. Уставный капитал	250	250	0,2	0,2	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	102 033	104 994	90,7	90,9	+2 961	+2,9

Чистые активы организации на 31.12.2022 намного (в **421** раз) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на **2,9%** 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. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитала представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

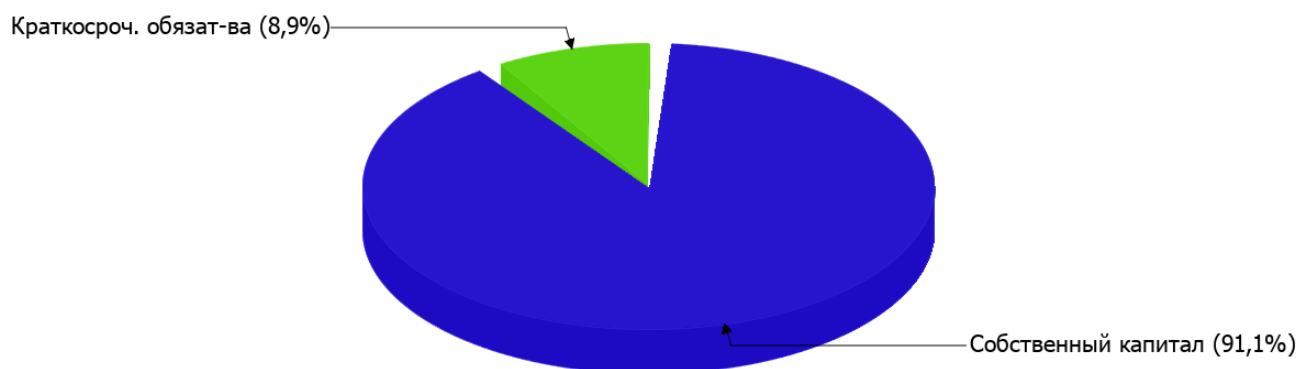
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,91	0,91	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,55 (оптимальное 0,65-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,25	0,35	+0,1	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,91	0,91	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,03	0,05	+0,02	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент обеспеченности запасов	9,03	13,02	+3,99	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 2022 г. составил **0,91**. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ООО "ХЛЕБ" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **91%** в общем капитале организации). коэффициент автономии в течение анализируемого периода несущественно вырос.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Следует отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



С 0,25 до 0,35 (+0,1) увеличился коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь рассматриваемый период. на 31.12.2022 значение коэффициента можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

за последний год коэффициент покрытия инвестиций практически не изменился, составив 0,91. Значение коэффициента на 31 декабря 2022 г. полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 91%).

в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов существенно вырос (на 3,99), составив 13,02. на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

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	1,33	1,53	+0,2	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,29	1,49	+0,2	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,63	0,96	+0,33	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (1,53) не соответствует норме. Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за последний год коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,2.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило 1,49. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение, соответствующее допустимому (0,96). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,33.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ООО "ХЛЕБ" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

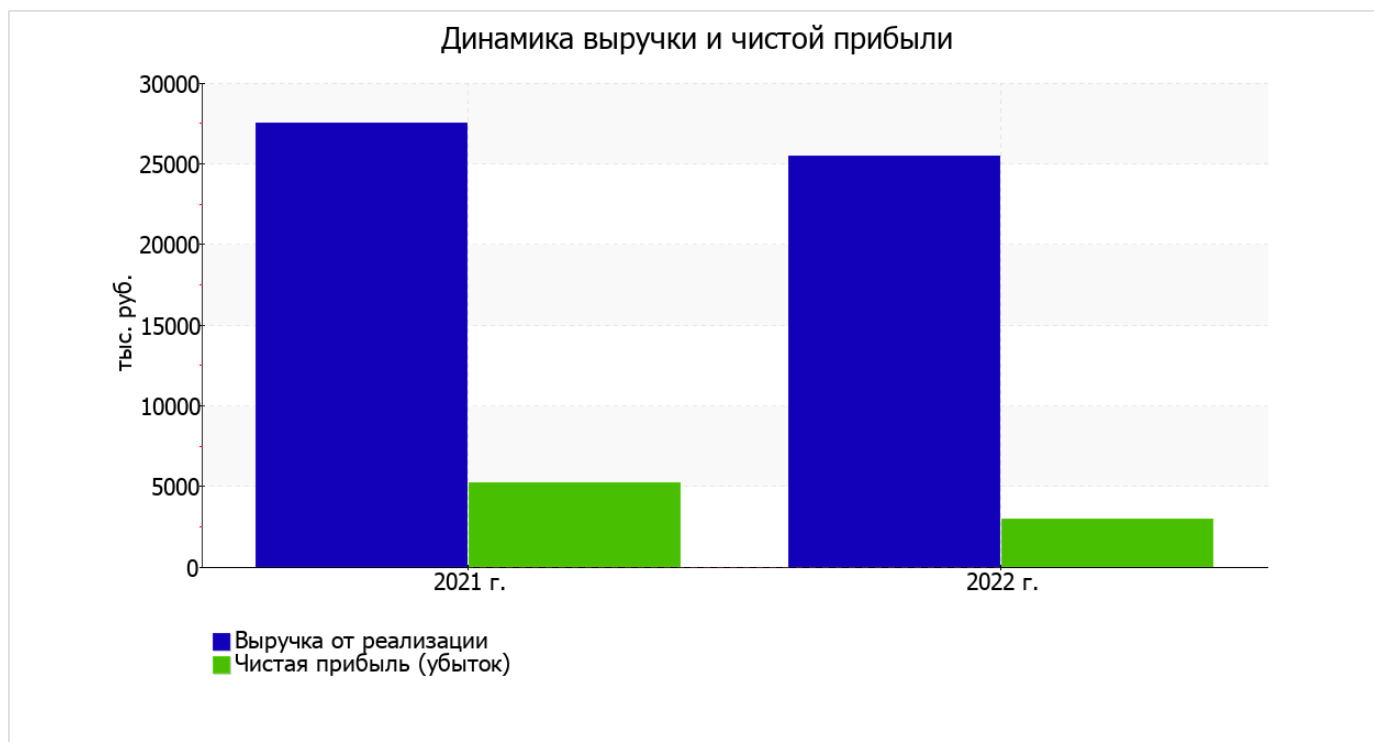
По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила прибыль от продаж в размере 3 791 тыс. руб., что составило 14,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 2 811 тыс. руб., или на 42,6%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось уменьшение выручки от продаж на 2 043 тыс. руб. при одновременном увеличении на 768 тыс. руб. расходов по обычным видам деятельности.

убыток от прочих операций в течение анализируемого периода составил 89 тыс. руб., что на 50 тыс. руб. (128,2%) больше, 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	27 537	25 494	-2 043	-7,4	26 516
2. Расходы по обычным видам деятельности	20 935	21 703	+768	+3,7	21 319
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	6 602	3 791	-2 811	-42,6	5 197
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-39	-84	-45	↓	-62
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	6 563	3 707	-2 856	-43,5	5 135
6. Проценты к уплате	—	5	+5	—	3
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-1 313	-741	+572	↑	-1 027
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	5 250	2 961	-2 289	-43,6	4 106
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	5 250	2 961	-2 289	-43,6	4 106
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	2 961	x	x	x

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



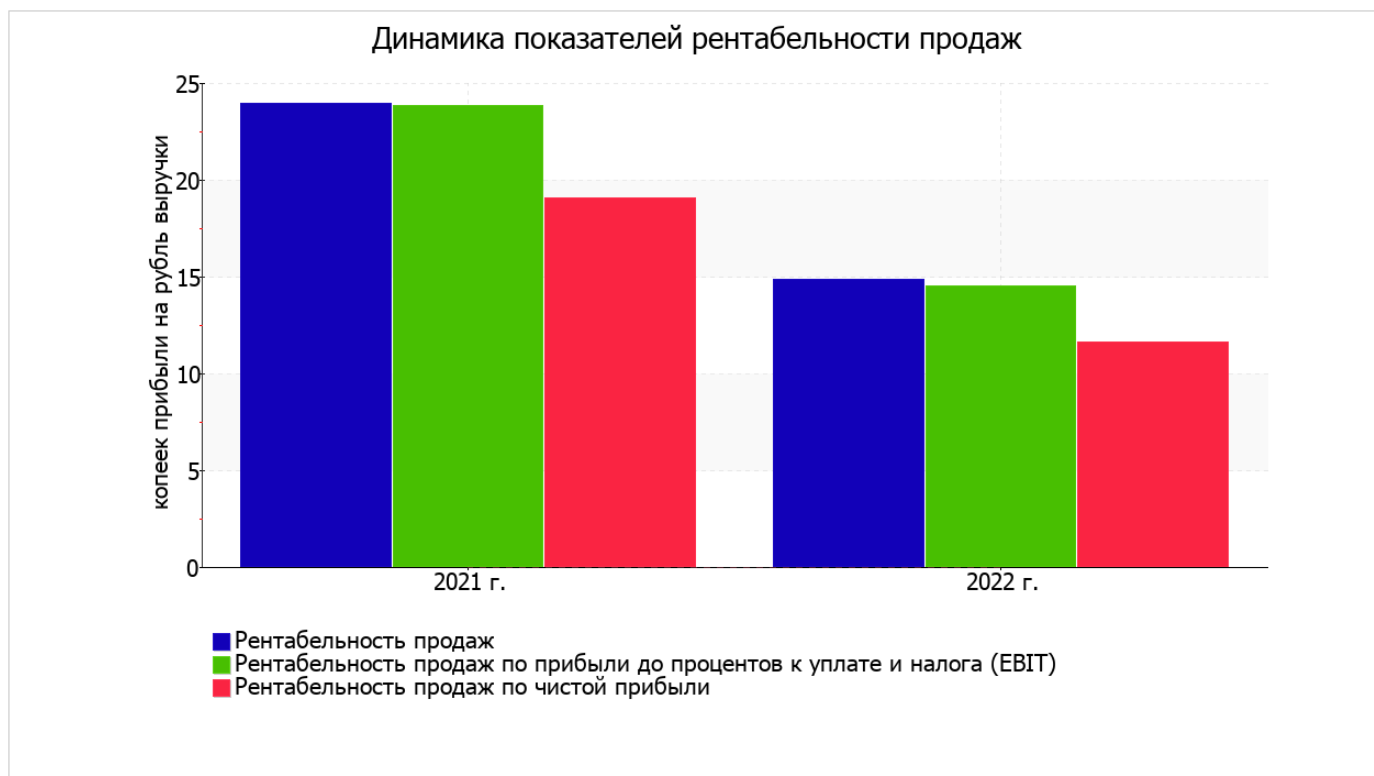
3.2. Анализ рентабельности

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 13%.	24	14,9	-9,1	-38
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	23,8	14,5	-9,3	-39
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.	19,1	11,6	-7,5	-39,1

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ООО "ХЛЕБ".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 14,9% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2021) (-9,1%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 14,5%. Это значит, что в каждом рубле выручки ООО "ХЛЕБ" содержалось 14,5 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)	2,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 14%.
Рентабельность активов (ROA)	2,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	3,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВІТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ООО "ХЛЕБ" обеспечил чистую прибыль в размере 0,029 руб.

за последний год значение рентабельности активов (2,6%) соответствует норме.

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: 153 и менее дн.)	211	1,7
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	7	54,3
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 82 и менее дн.)	87	4,2
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	147	2,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 449 и менее дн.)	1 633	0,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	1 486	0,2

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 1633 календарных дня (т.е. 4 года). При этом требуется 7 дней, 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 "ХЛЕБ".

С исключительно хорошей стороны финансовое положение ООО "ХЛЕБ" характеризуют следующие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь рассматриваемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует исключительно хорошее значение – 0,35;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 91% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Приведенные ниже 4 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют неудовлетворительные значения:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- недостаточная рентабельность активов (2,6% за 2022 год);
- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-9,1 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2021) равной 24%);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки ООО "ХЛЕБ" (-9,3 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

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

- доля собственного капитала неоправданно высока (91%);
- изменение собственного капитала практически соответствует общему изменению активов ООО "ХЛЕБ";
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 2 961 тыс. руб.

Показатели финансового положения и результатов деятельности ООО "ХЛЕБ", имеющие нормальные или близкие к нормальным значения:

- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- за период 01.01–31.12.2022 получена прибыль от продаж (3 791 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-2 811 тыс. руб.).

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии ООО "ХЛЕБ", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.