Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "СеровБулка"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6680003705

Код причины постановки на учет (КПП): 667801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая хлебобулочными изделиями (ОКВЭД 46.36.4).

2. Анализ финансового положения

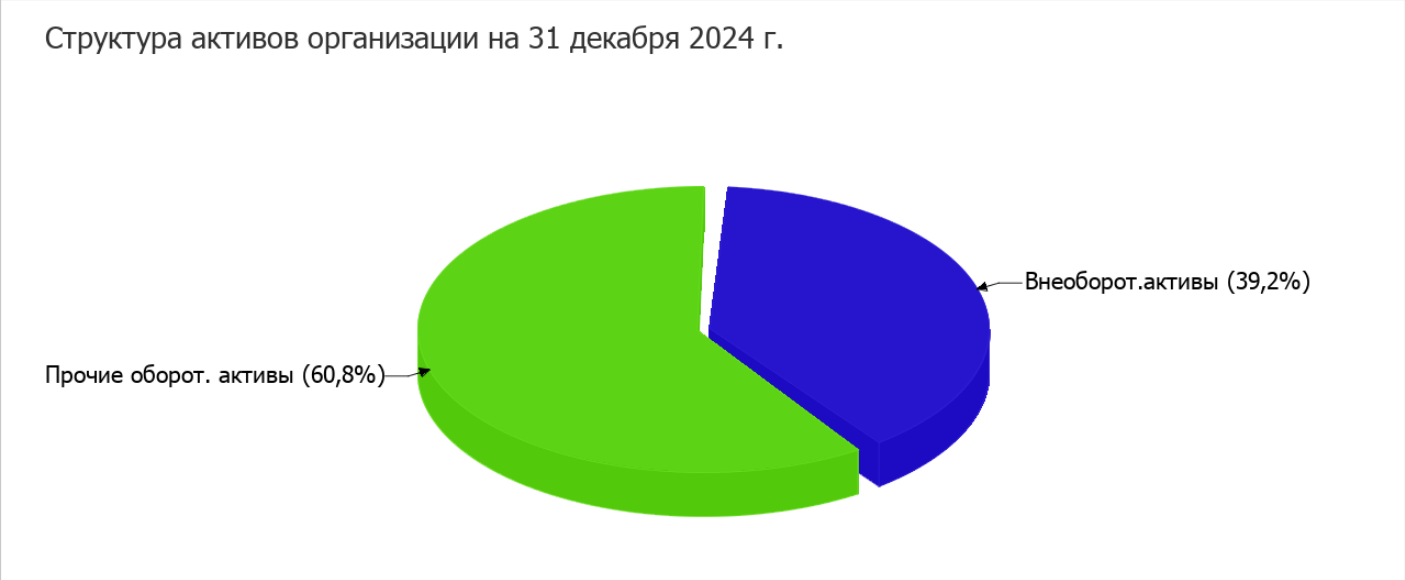
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
Внеоборотные активы	6 897	4 968	57,8	39,2	-1 929	-28
Оборотные	5 031	7 703	42,2	60,8	+2 672	+53,1
Пассив						
Собственный капитал	936	1 839	7,8	14,5	+903	+96,5
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	10 992	10 832	92,2	85,5	-160	-1,5
Валюта баланса	11 928	12 671	100	100	+743	+6,2

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации по состоянию на 31.12.2024 характеризуется следующим соотношением: 39,2% внеоборотных активов и 60,8% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 743 тыс. руб. (на 6,2%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 96,5%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

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



Рост активов организации связан, в первую очередь, с ростом показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на 2 671 тыс. руб. (или 100% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "капитал и резервы" (+903 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за год).

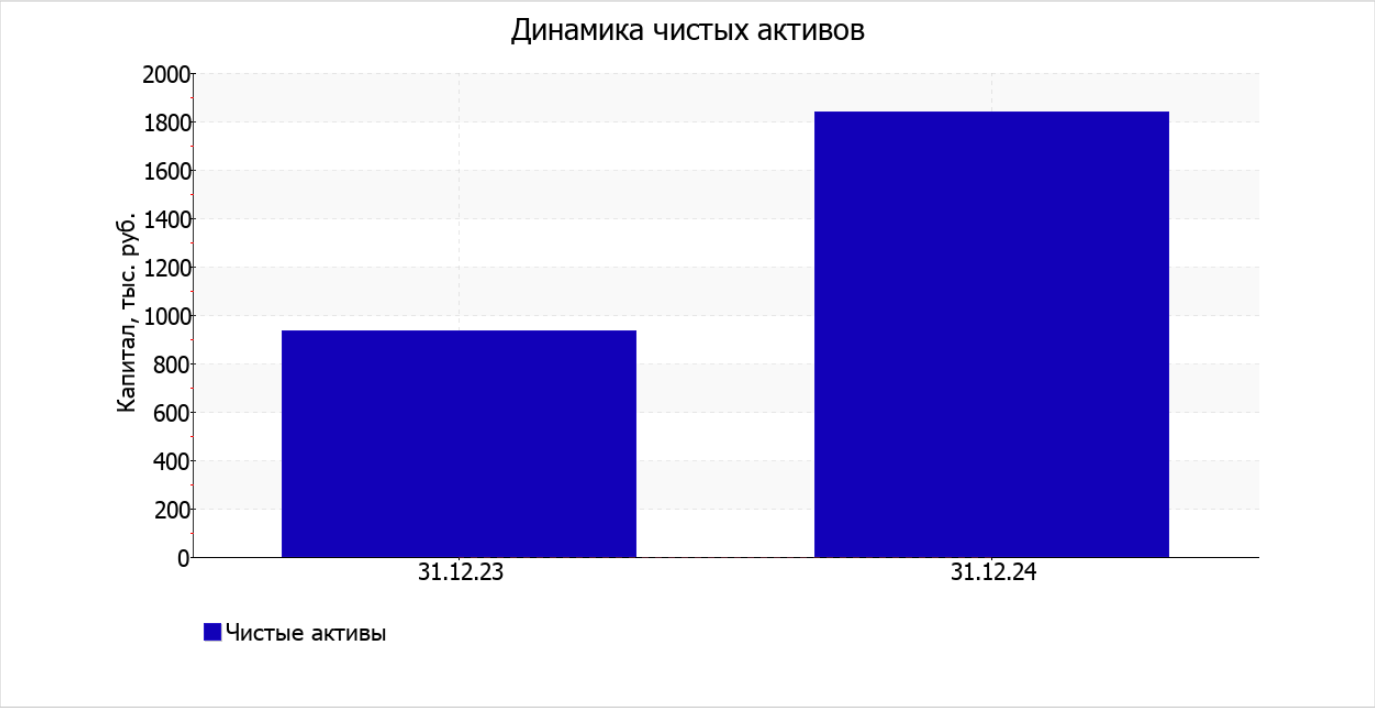
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе и "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве (-1 929 тыс. руб. и -160 тыс. руб. соответственно).

значение собственного капитала на 31.12.2024 составило 1 839,0 тыс. руб. в течение анализируемого периода прирост собственного капитала составил 903 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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
1. Чистые активы	936	1 839	7,8	14,5	+903	+96,5

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на 96,5% за весь рассматриваемый 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



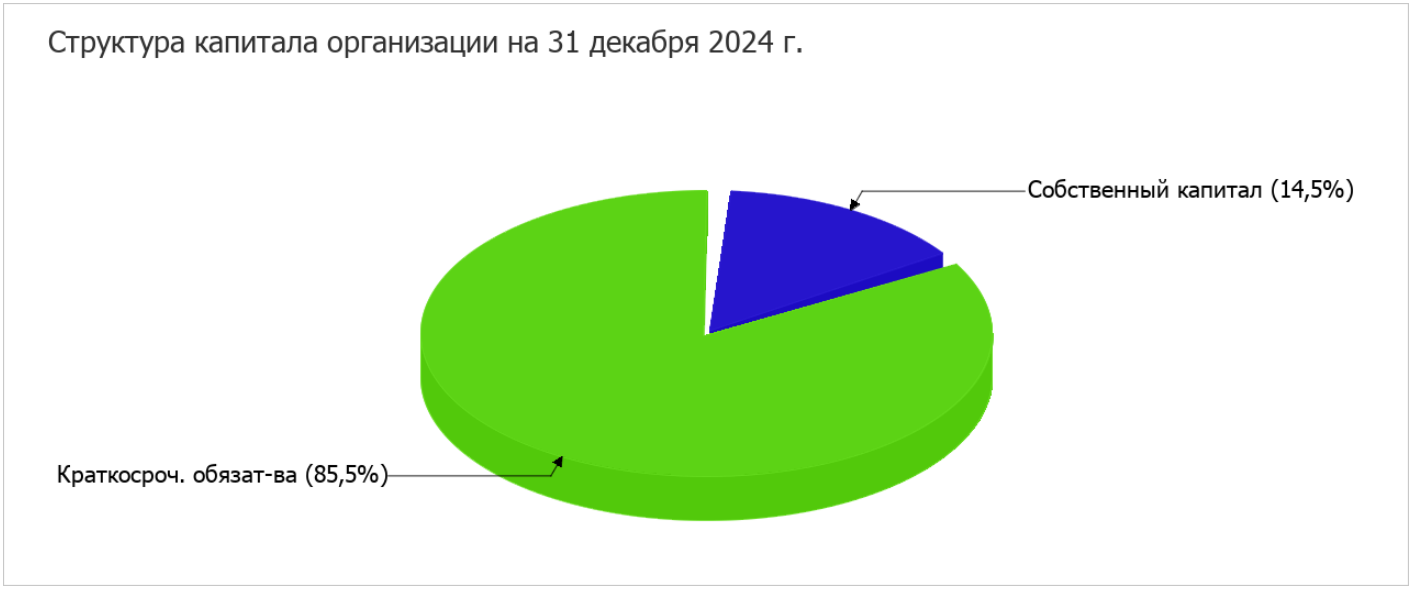
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,08	0,15	+0,07	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-1,18	-0,41	+0,77	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,08	0,15	+0,07	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	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 последний день анализируемого периода (31.12.2024) составил 0,15. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (15%) в общем капитале организации. за весь рассматриваемый период коэффициент автономии вырос на 0,07.

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



по состоянию на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил -0,41. за весь анализируемый период отмечено стремительное, на 0,77, повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами. по состоянию на 31.12.2024 значение коэффициента не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций резко увеличился на 0,07 и составил 0,15. Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 15%).

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
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,46	0,71	+0,25	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	<0,01	<0,01	–	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (0,71) не соответствует норме. Несмотря на это следует отметить положительную динамику – в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,25.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило <0,01. При этом с начала период коэффициент абсолютной ликвидности остался неизменным.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

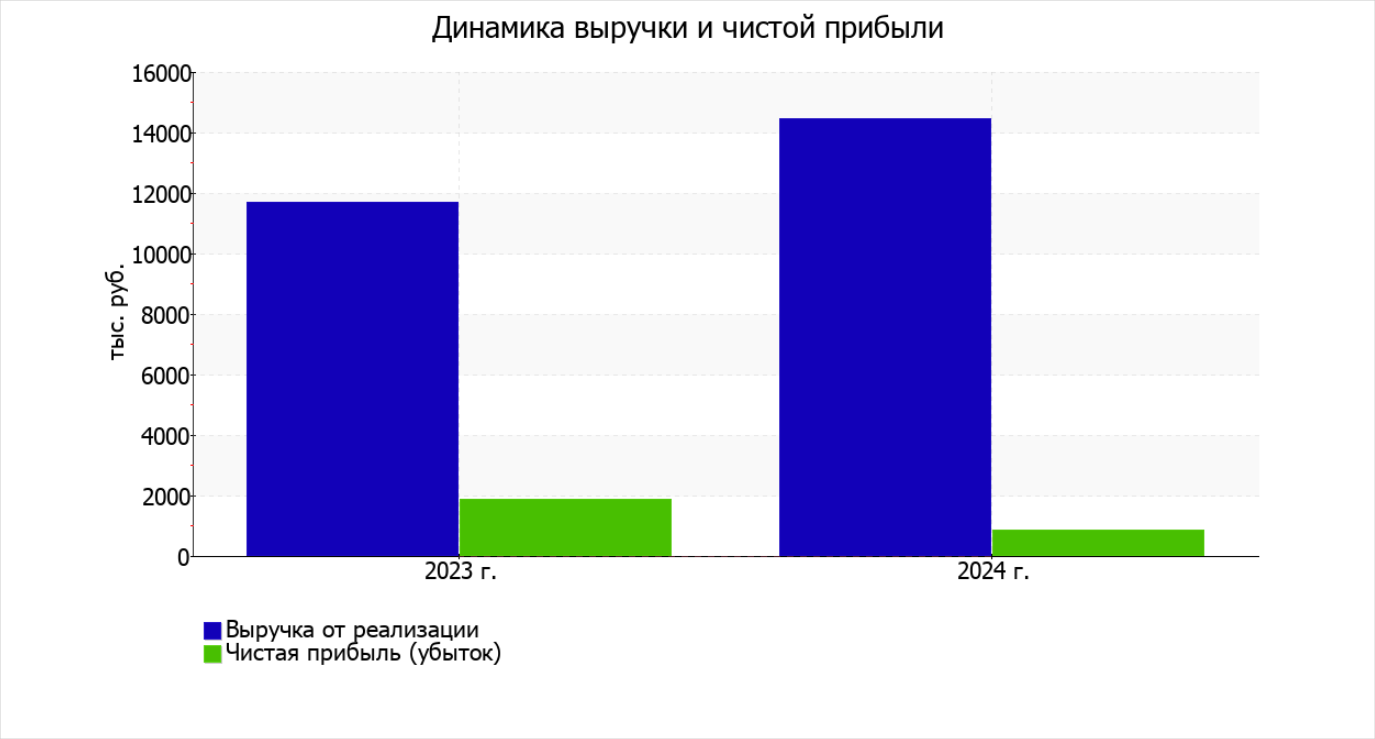
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "СеровБулка" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 981 тыс. руб., что составляет 6,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 137 тыс. руб., или на 16,2%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 2 763 и 2 626 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+24,2%) опережает изменение выручки (+23,6%)

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2023 г.	2024 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	11 683	14 446	+2 763	+23,6	13 065
2. Расходы по обычным видам деятельности	10 839	13 465	+2 626	+24,2	12 152
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	844	981	+137	+16,2	913
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	1 181	6	-1 175	-99,5	594
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2 025	987	-1 038	-51,3	1 506
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	154	118	-36	-23,4	136
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 871	869	-1 002	-53,6	1 370

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Общество с ограниченной ответственностью "СеровБулка" в течение всего анализируемого периода.



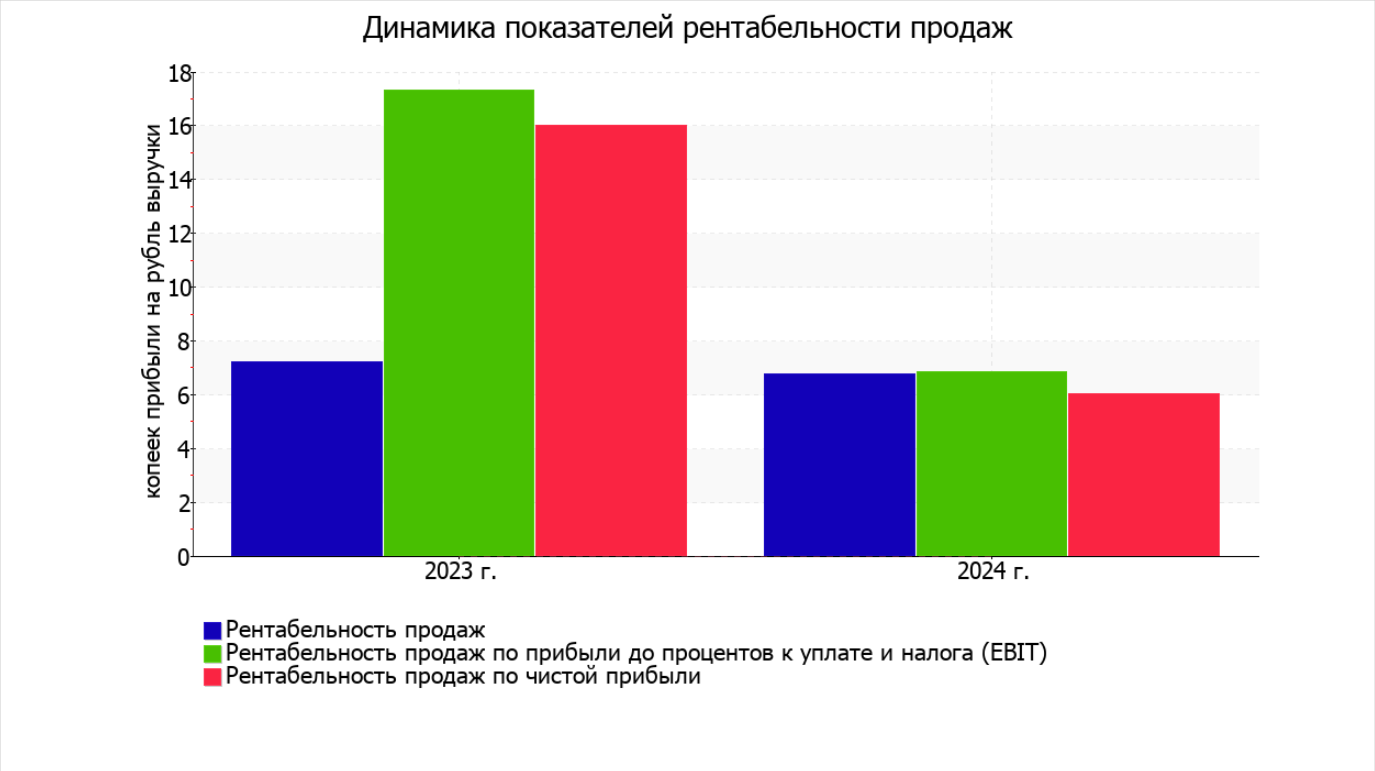
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 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: 4% и более.	7,2	6,8	-0,4	-6
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	17,3	6,8	-10,5	-60,6
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	16	6	-10	-62,4

[За последний период] организация получила прибыль как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 6,8% от полученной выручки. Однако имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-0,4%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 6,8%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 6,8 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
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	62,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 7%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	70,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,625 руб. чистой прибыли.

за 2024 год значение рентабельности активов (7%) практически соответствует норме.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в 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. 2024 г.
	2024 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 131 дн.)	161	2,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 32 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	154	2,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 142 дн.)	312	1,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	35	10,4

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

Данные об оборачиваемости активов за год свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 312 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию по состоянию на 31.12.2024) и результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "СеровБулка" за последний год.

Показатели финансового положения организации, имеющие критические значения:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2024 имеет критическое значение (-0,41);
- существенно ниже нормального значения коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 15% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 65%).

В ходе анализа были получены следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом в течение анализируемого периода наблюдалось увеличение чистых активов;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за 2024 год получена прибыль от продаж (981 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+137 тыс. руб.).

Приведенные ниже 3 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют неудовлетворительные значения:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 15%);
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки Общество с ограниченной ответственностью "СеровБулка" (-10,5 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

Положительно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – чистая прибыль за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 составила 869 тыс. руб.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – незначительное падение прибыльности продаж (-0,4 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023) равной 7,2%).

Анализ показывает, что финансовое состояние Общество с ограниченной ответственностью "СеровБулка" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации незначительная, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.