

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "ТД "ВОЛХОВХЛЕБ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4718012031

Код причины постановки на учет (КПП): 471801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная в неспециализированных магазинах (ОКВЭД 47.1).

2. Анализ финансового положения ООО "ТД "ВОЛХОВХЛЕБ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

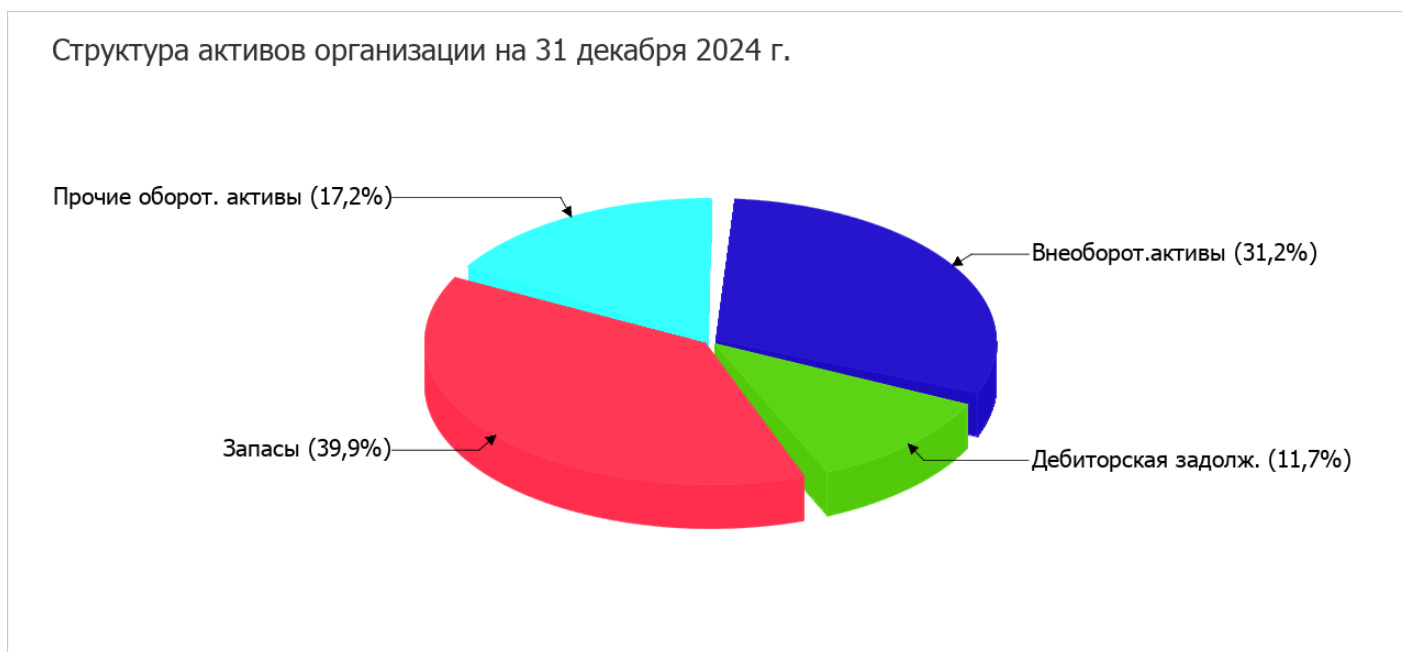
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	3 994	3 864	35,7	31,2	-130	-3,3
в том числе: основные средства	3 983	3 853	35,6	31,1	-130	-3,3
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	7 191	8 516	64,3	68,8	+1 325	+18,4
в том числе: запасы	5 067	4 939	45,3	39,9	-128	-2,5
дебиторская задолженность	172	1 452	1,5	11,7	+1 280	+8,4 раза
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1 556	1 693	13,9	13,7	+137	+8,8
Пассив						
1. Собственный капитал	6 466	7 073	57,8	57,1	+607	+9,4
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	4 719	5 307	42,2	42,9	+588	+12,5

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)		
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	11 185	12 380	100	100	+1 195	+10,7

* 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 на 31.12.2024 в активах организации доля внеоборотных средств составляет 1/3, а текущих активов – 2/3. Активы организации за весь период увеличились на 1 195 тыс. руб. (на 10,7%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации, увеличившись на 607 тыс. руб.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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

- дебиторская задолженность – 1 280 тыс. руб. (88,1%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 137 тыс. руб. (9,4%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 607 тыс. руб. (50,8%)
- кредиторская задолженность – 588 тыс. руб. (49,2%)

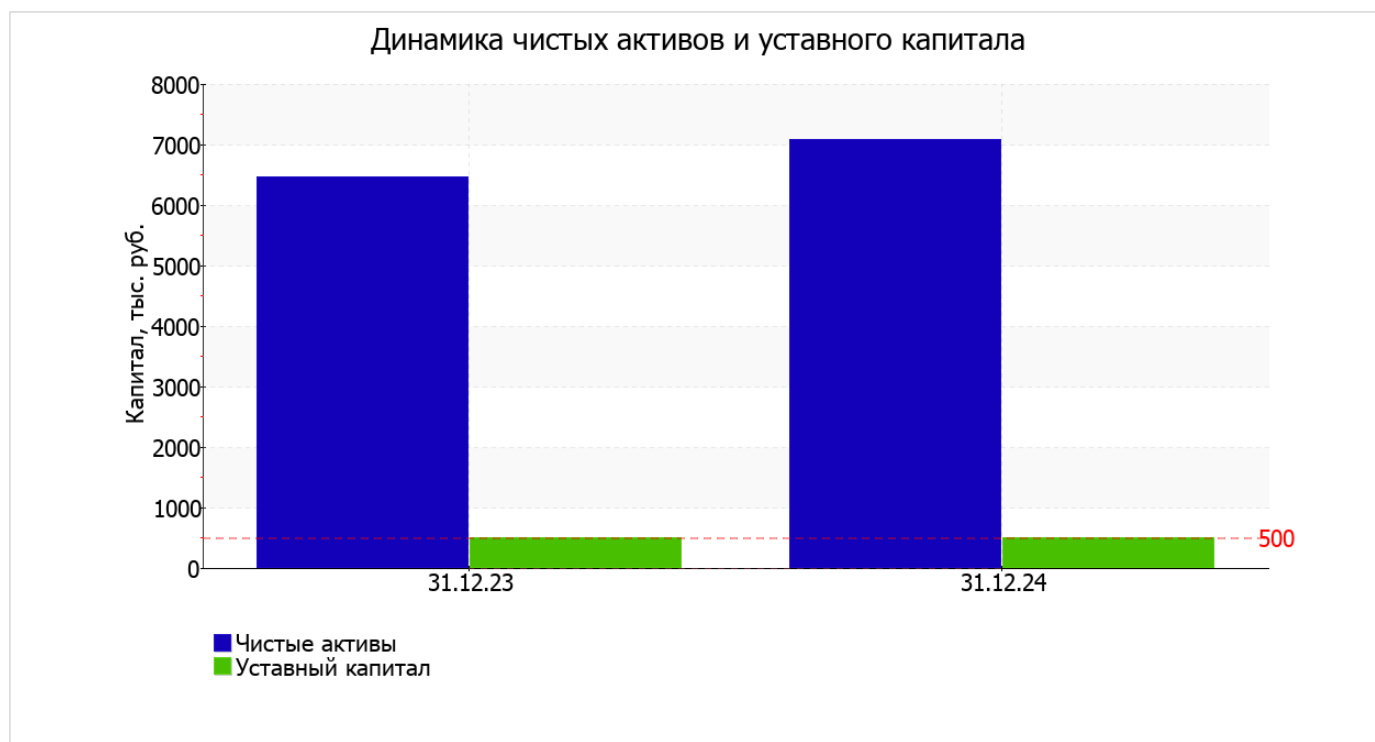
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе (-130 тыс. руб.).

собственный капитал организации по состоянию на 31.12.2024 равнялся **7 073,0** тыс. руб. за весь рассматриваемый период отмечено явное повышение собственного капитала, составившее **607** тыс. руб.

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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
1. Чистые активы	6 466	7 073	57,8	57,1	+607	+9,4
2. Уставный капитал	500	500	4,5	4	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	5 966	6 573	53,3	53,1	+607	+10,2

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода намного (в **14,1** раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов на **9,4%** 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

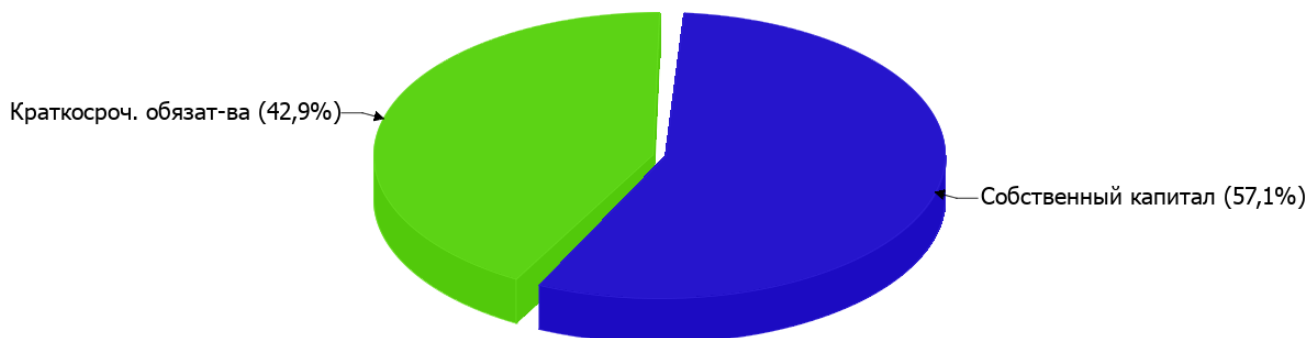
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,58	0,57	-0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,34	0,38	+0,04	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,58	0,57	-0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,38	0,45	+0,07	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,49	0,65	+0,16	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 2024 г. составил **0,57**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (**57%** в общем капитале организации). за год коэффициент автономии снизился всего на **0,01**.

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 2024 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2024 равнялся **0,38**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь рассматриваемый период возрос на **0,04**. коэффициент на 31.12.2024 демонстрирует исключительно хорошее значение.

за последний год коэффициент покрытия инвестиций практически не изменился, снизившись до **0,57**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода ниже нормативного значения.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2024 г. равнялся **0,65**; это существенно (на **0,16**) превышает значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на начало анализируемого периода (31.12.2023). коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2024 демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

Коэффициент краткосрочной задолженности ООО "ТД "ВОЛХОВХЛЕБ" 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		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,52	1,6	+0,08	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,37	0,59	+0,22	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,33	0,32	-0,01	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**1,6**) не соответствует норме. При этом следует отметить, что за последний год коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,08**.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (**0,59**) тоже оказалось ниже допустимого. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение, соответствующее допустимому (**0,32**). Несмотря на это следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,01**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ООО "ТД "ВОЛХОВХЛЕБ" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере **2 570** тыс. руб., что составляет 2,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **2 101** тыс. руб., или на **45%**.

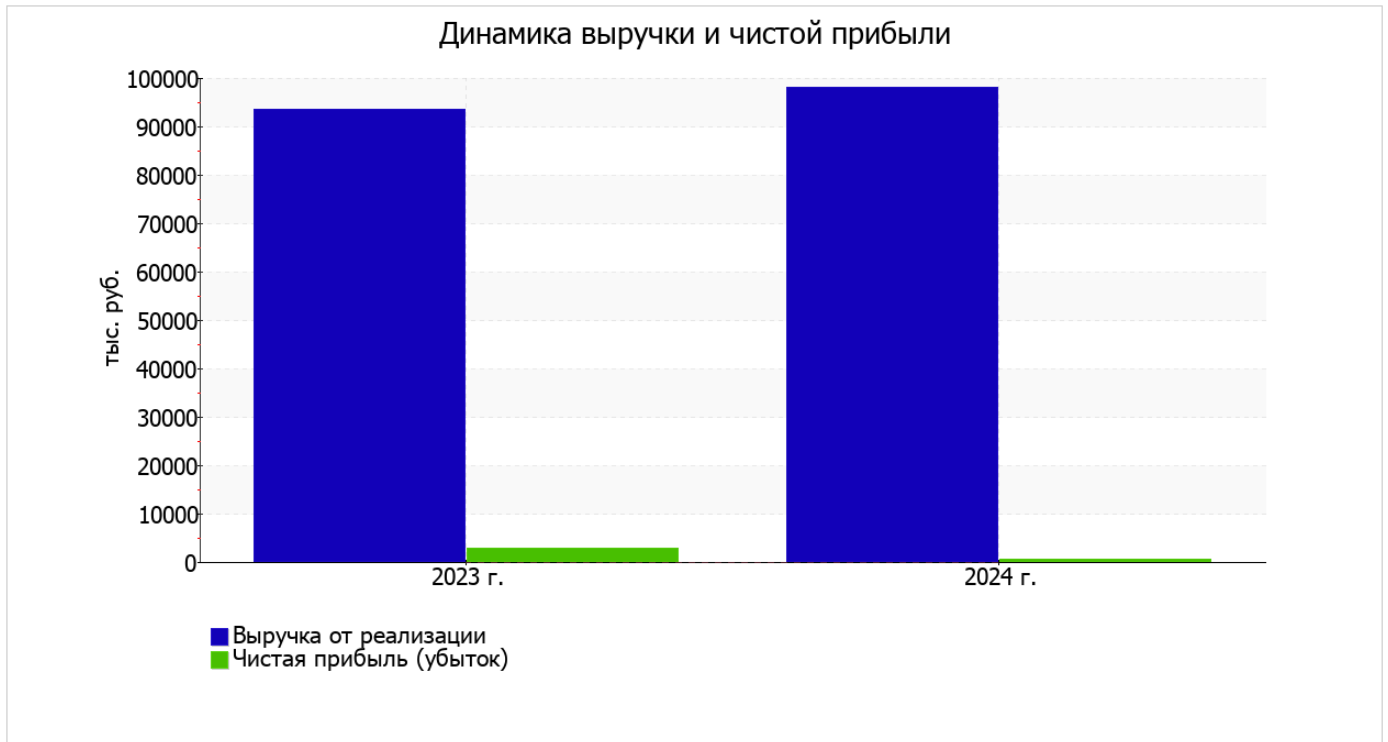
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **4 531** и **6 632** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**+7,5%**) опережает изменение выручки (**+4,8%**)

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 за год составил **983** тыс. руб., что на 42 тыс. руб. (4,5%) больше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

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	93 479	98 010	+4 531	+4,8	95 745
2. Расходы по обычным видам деятельности	88 808	95 440	+6 632	+7,5	92 124
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	4 671	2 570	-2 101	-45	3 621
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-941	-983	-42	↓	-962
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	3 730	1 587	-2 143	-57,5	2 659
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-942	-980	-38	↓	-961
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	2 788	607	-2 181	-78,2	1 698
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	2 788	607	-2 181	-78,2	1 698
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	607	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ООО "ТД "ВОЛХОВХЛЕБ" 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: не менее 6%.	5	2,6	-2,4	-47,5
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	4	1,6	-2,4	-59,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	3	0,6	-2,4	-79,2

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2024 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ООО "ТД "ВОЛХОВХЛЕБ".

Рентабельность продаж за 2024 год составила 2,6%. Тем не менее, имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2023) (-2,4%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2024 год составил 1,6%. То есть в каждом рубле выручки ООО "ТД "ВОЛХОВХЛЕБ" содержалось 1,6 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
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	8,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	5,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	23,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ООО "ТД "ВОЛХОВХЛЕБ" принес 0,089 руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов (5,1%) соответствует норме.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей 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. 2024 г.
	2024 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 108 дн.)	29	12,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 47 и менее дн.)	19	19
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 20 дн.)	3	120,4
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	19	19,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 124 и менее дн.)	44	8,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	25	14,4

* 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 44 календарных дня. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 19 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО "ТД "ВОЛХОВХЛЕБ".

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие неудовлетворительные значения:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значение;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности ниже нормального значение;
- недостаточная рентабельность активов (5,1% за период 01.01–31.12.2024);
- значительное падение прибыльности продаж (-2,4 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной 5%);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 57% от общего капитала организации);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки ООО "ТД "ВОЛХОВХЛЕБ" (-2,4 коп. от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023)).

Следующие 4 показателя финансового положения организации имеют исключительно хорошие значения:

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,57);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2024 г. демонстрирует исключительно хорошее значение – 0,38;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению.

В ходе анализа были получены следующие положительные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- изменение собственного капитала практически равно общему изменению активов ООО "ТД "ВОЛХОВХЛЕБ";
- чистая прибыль за последний год составила 607 тыс. руб.

В ходе анализа были получены следующие показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие нормальные или близкие к нормальным значения:

- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- за последний год получена прибыль от продаж (2 570 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-2 101 тыс. руб.).

В ходе анализа был получен лишь один показатель, имеющий критическое значение – крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

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