Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Серовхлеб"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6680009993

Код причины постановки на учет (КПП): 668001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство хлеба и мучных кондитерских изделий, тортов и пирожных недлительного хранения (ОКВЭД 10.71).

2. Анализ финансового положения Общество с ограниченной ответственностью "Серовхлеб"

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	693	579	2,4	2,4	-114	-16,5
в том числе: основные средства	693	579	2,4	2,4	-114	-16,5
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	27 628	23 458	97,6	97,6	-4 170	-15,1
в том числе: запасы	6 608	7 137	23,3	29,7	+529	+8
дебиторская задолженность	20 846	16 178	73,6	67,3	-4 668	-22,4
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	156	130	0,6	0,5	-26	-16,7
Пассив						
1. Собственный капитал	12 053	9 347	42,6	38,9	-2 706	-22,5
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–

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)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	16 268	14 690	57,4	61,1	-1 578	-9,7
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	28 321	24 037	100	100	-4 284	-15,1

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

Активы на 31 декабря 2024 г. характеризуются большой долей (97,6%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период уменьшились на 4 284 тыс. руб. (на 15,1%). Отмечая уменьшение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 22,5%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

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



Снижение активов организации связано, в основном, со снижением показателя по строке "дебиторская задолженность" на 4 668 тыс. руб. (или 97% вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 2 706 тыс. руб. (63,2%)
- кредиторская задолженность – 1 578 тыс. руб. (36,8%)

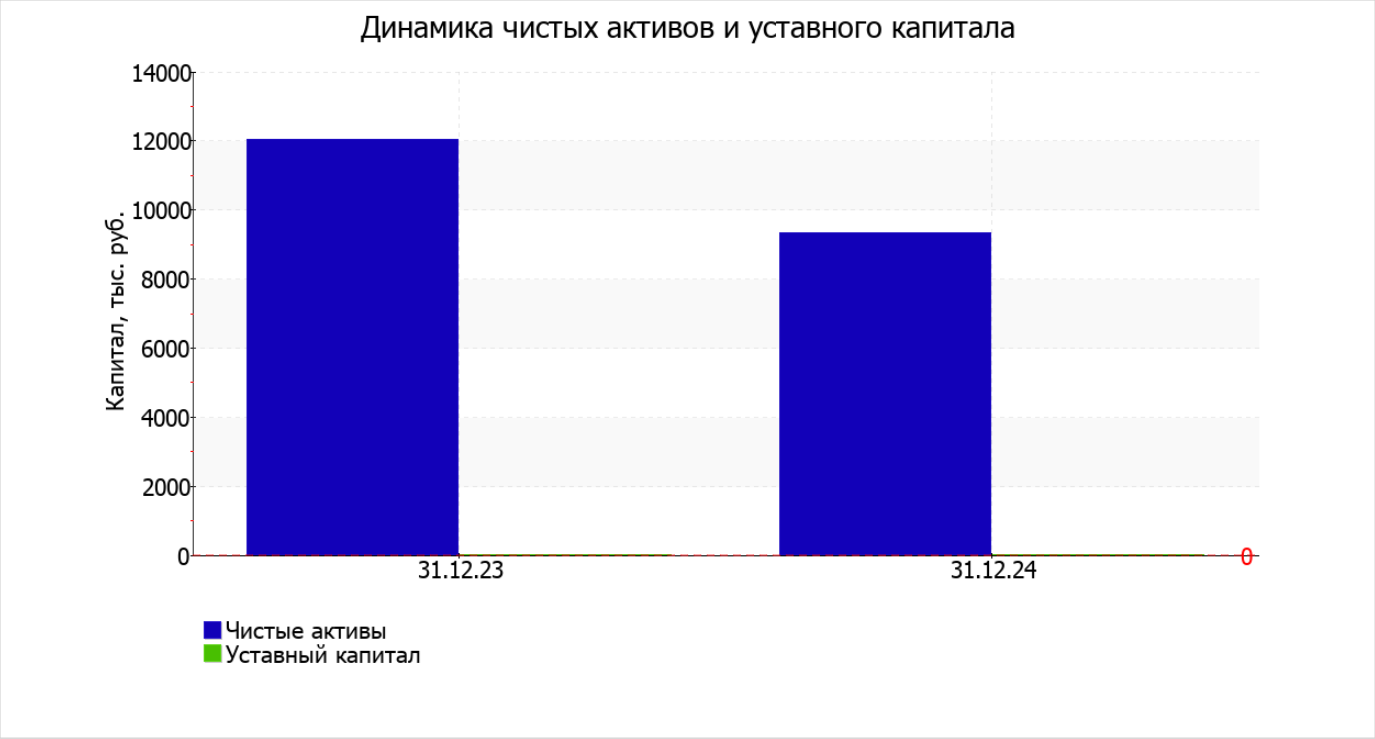
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе (+529 тыс. руб.).

на 31 декабря 2024 г. собственный капитал организации равнялся 9 347,0 тыс. руб. Это значительно (на 2 706,0 тыс. руб.) меньше, чем на 31.12.2023.

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	12 053	9 347	42,6	38,9	-2 706	-22,5
2. Уставный капитал	–	–	–	–	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	12 053	9 347	42,6	38,9	-2 706	-22,5

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом необходимо отметить снижение чистых активов на 22,5% за год. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



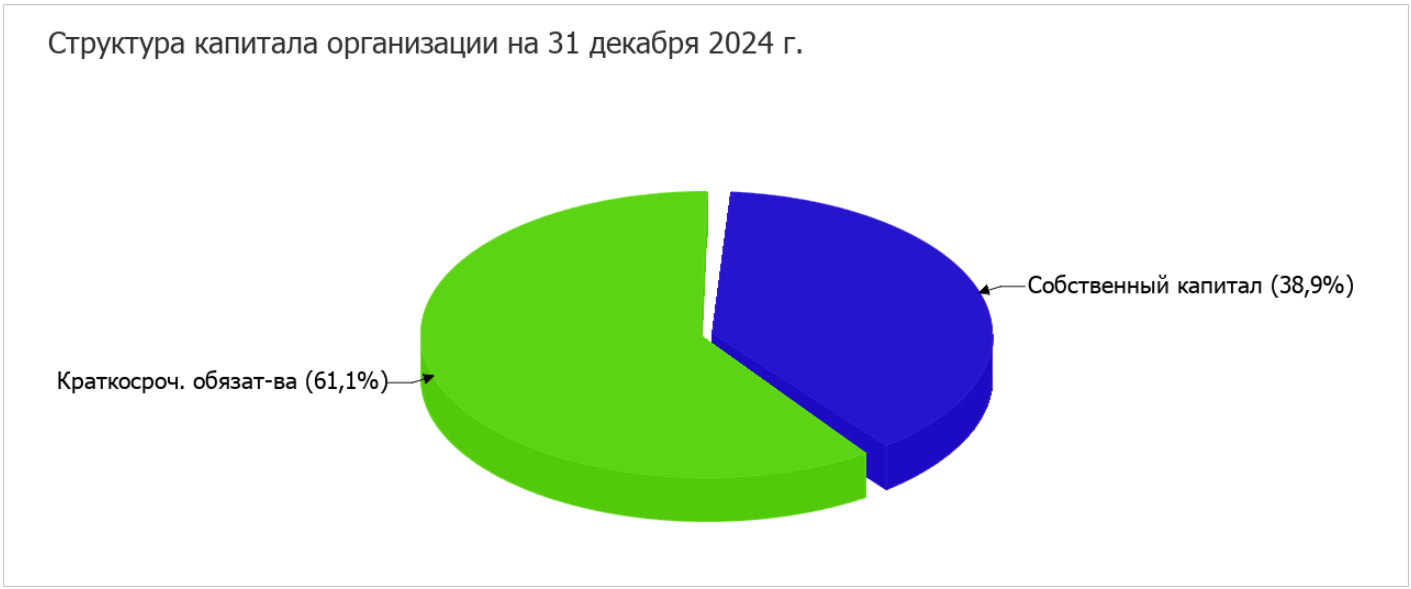
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,43	0,39	-0,04	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,41	0,37	-0,04	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,43	0,39	-0,04	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,75.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,94	0,94	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,15.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,72	1,23	-0,49	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 31 декабря 2024 г. составил 0,39. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (39%) в общем капитале организации. за весь анализируемый период коэффициент автономии заметно уменьшился (-0,04).

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



по состоянию на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил 0,37, что на 0,04 меньше, чем на 31 декабря 2023 г. коэффициент на 31.12.2024 демонстрирует очень хорошее значение.

коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период ощутимо уменьшился до 0,39 (на 0,04). Значение коэффициента на 31.12.2024 значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 39%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2024 составил 1,23. коэффициент обеспеченности материальных запасов за год упал на 0,49. на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует очень хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности Общество с ограниченной ответственностью "Серовхлеб" 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	1,7	1,6	-0,1	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1,8.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,29	1,11	-0,18	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,9.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	0,01	–	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 1,6. При этом нужно обратить внимание на имевшее место в течение анализируемого периода негативное изменение – коэффициент снизился на -0,1.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует норме – 1,11 при норме 0,9. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

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 "Серовхлеб" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила прибыль от продаж в размере 1 233 тыс. руб., что равняется 1,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 8 232 тыс. руб., или на 87%.

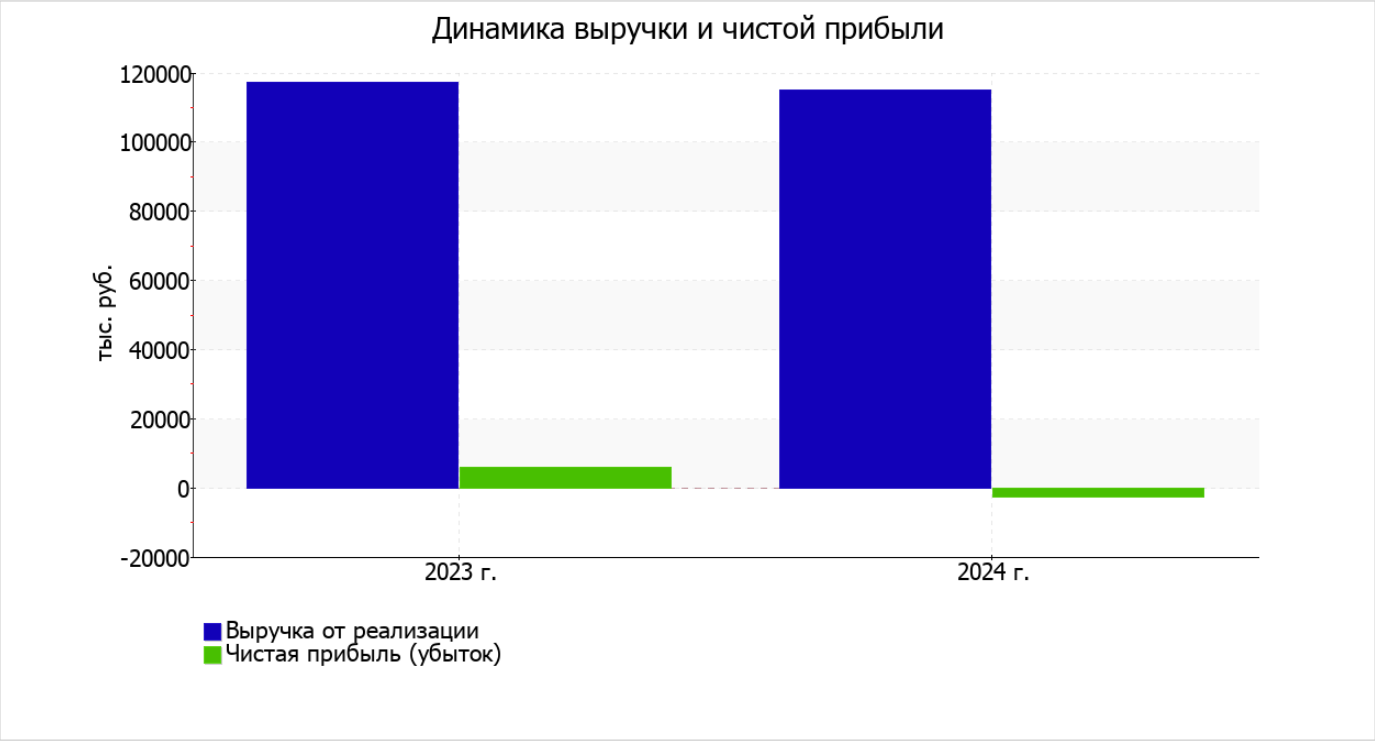
По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось снижение выручки от продаж на 2 270 тыс. руб. при одновременном увеличении на 5 962 тыс. руб. расходов по обычным видам деятельности.

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно 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 весь анализируемый период составил 2 678 тыс. руб.,что на 133 тыс. руб. (5,2%) 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	117 361	115 091	-2 270	-1,9	116 226
2. Расходы по обычным видам деятельности	107 896	113 858	+5 962	+5,5	110 877
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	9 465	1 233	-8 232	-87	5 349
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-2 545	-2 678	-133	↓	-2 612
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	6 920	-1 445	-8 365	↓	2 738
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-1 043	-1 262	-219	↓	-1 153
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	5 877	-2 707	-8 584	↓	1 585
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	5 877	-2 707	-8 584	↓	1 585
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-2 706	x	x	x

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



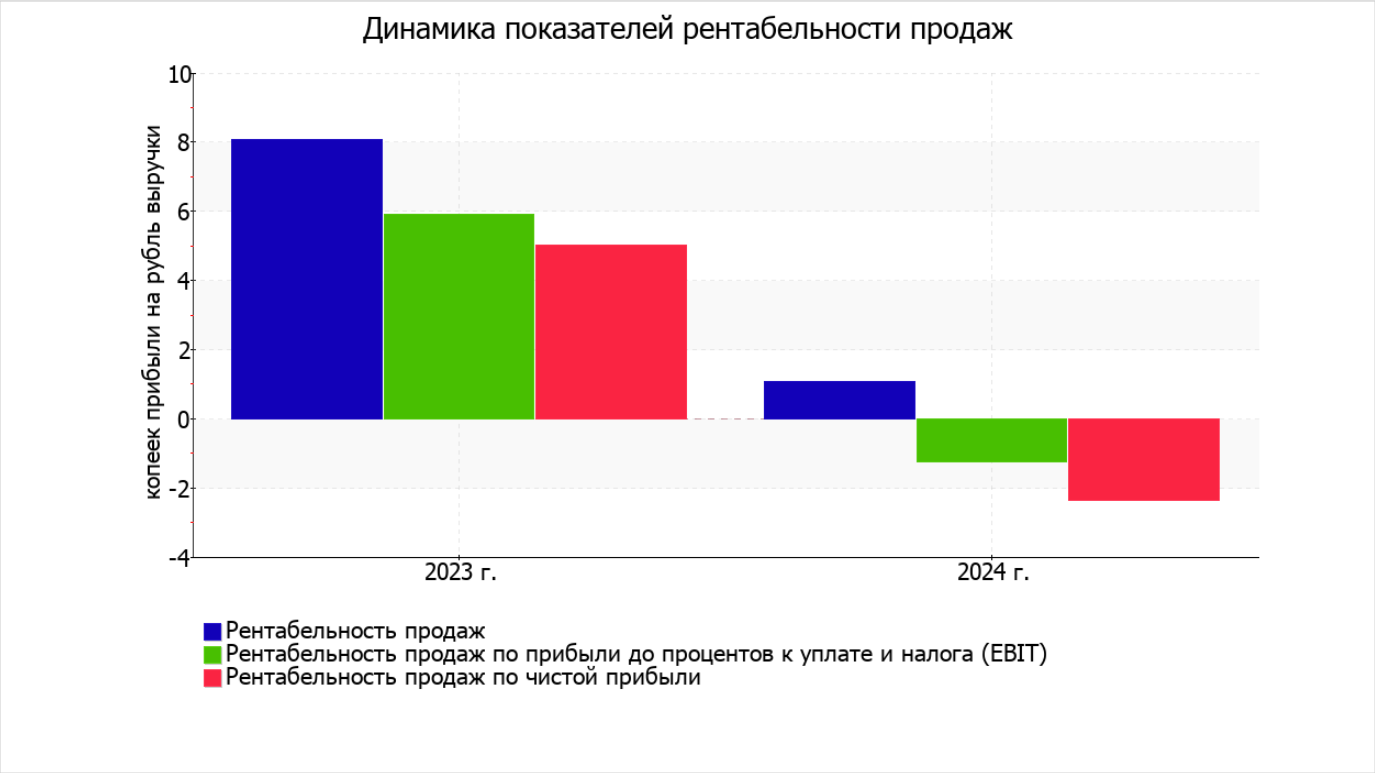
3.2. Анализ рентабельности

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.	8,1	1,1	-7	-86,7
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	5,9	-1,3	-7,2	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	5	-2,4	-7,4	↓

Только первый показатель рентабельности за 2024 год, приведенный в таблице, имеет положительные значения, поскольку организацией за данный период получена прибыль от продаж. Однако в целом от финансово-хозяйственной деятельности получен убыток, что и обусловило отрицательное значение двух других показателей рентабельности.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 1,1 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2023) (-7 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2024 год составил -1,3%. Это значит, что в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "Серовхлеб" содержалось -1,3 коп. убытка 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)	-25,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 15% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-10,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-13,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,252 руб. убытка.

за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 значение рентабельности активов (-10,3%) не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

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: 122 и менее дн.)	81	4,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 38 дн.)	22	16,5
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 50 и менее дн.)	59	6,2
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	49	7,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 171 и менее дн.)	83	4,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	34	10,7

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 83 календарных дня. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 22 дня, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Общество с ограниченной ответственностью "Серовхлеб".

Анализ выявил следующие показатели, критически храктеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 39% (нормальное значение: 75% и более);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -2 707 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-7,2 коп. от данного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение организации, можно выделить следующие:

- на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,37, характеризуется как, без сомнения, хорошее;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

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

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 39%);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-7 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 8,1%).

Анализ выявил 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 2024 год получена прибыль от продаж (1 233 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-8 232 тыс. руб.).

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины.

Согласно проведенному анализу финансовое положение Общество с ограниченной ответственностью "Серовхлеб" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в норматив или близки к нему. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.