

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "ХЛЕБОСОЛ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1829006800

Код причины постановки на учет (КПП): 183701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах (ОКВЭД 47.11).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

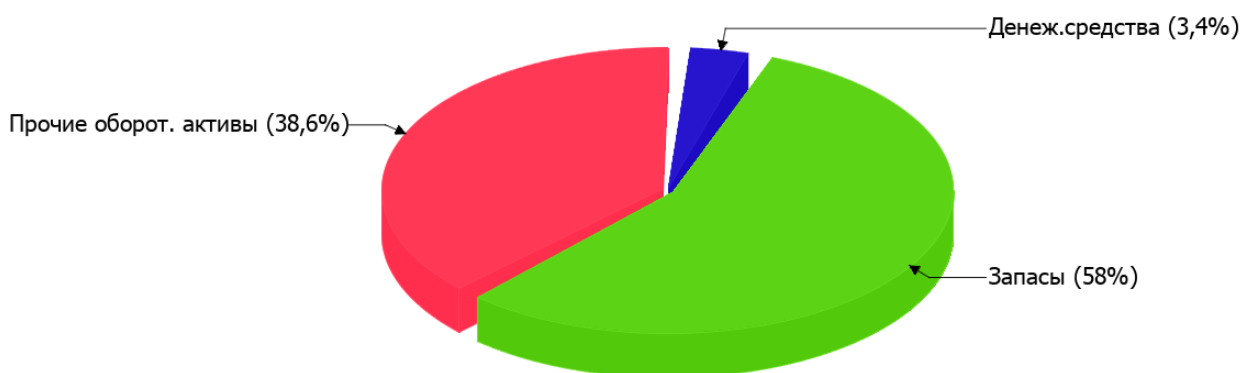
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	5 425	5 593	100	100	+168	+3,1
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	342	458	6,3	8,2	+116	+33,9
Долгосрочные обязательства	1 871	1 025	34,5	18,3	-846	-45,2
Краткосрочные обязательства	3 212	4 110	59,2	73,5	+898	+28
Валюта баланса	5 425	5 593	100	100	+168	+3,1

\* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Соотношение основных качественных групп активов организации на 31.12.2024 характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период несколько увеличились (на 3,1%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 33,9%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

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

## Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "запасы" на 1 087 тыс. руб. (или 100% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочная кредиторская задолженность – 1 248 тыс. руб. (91,5%)
- капитал и резервы – 116 тыс. руб. (8,5%)

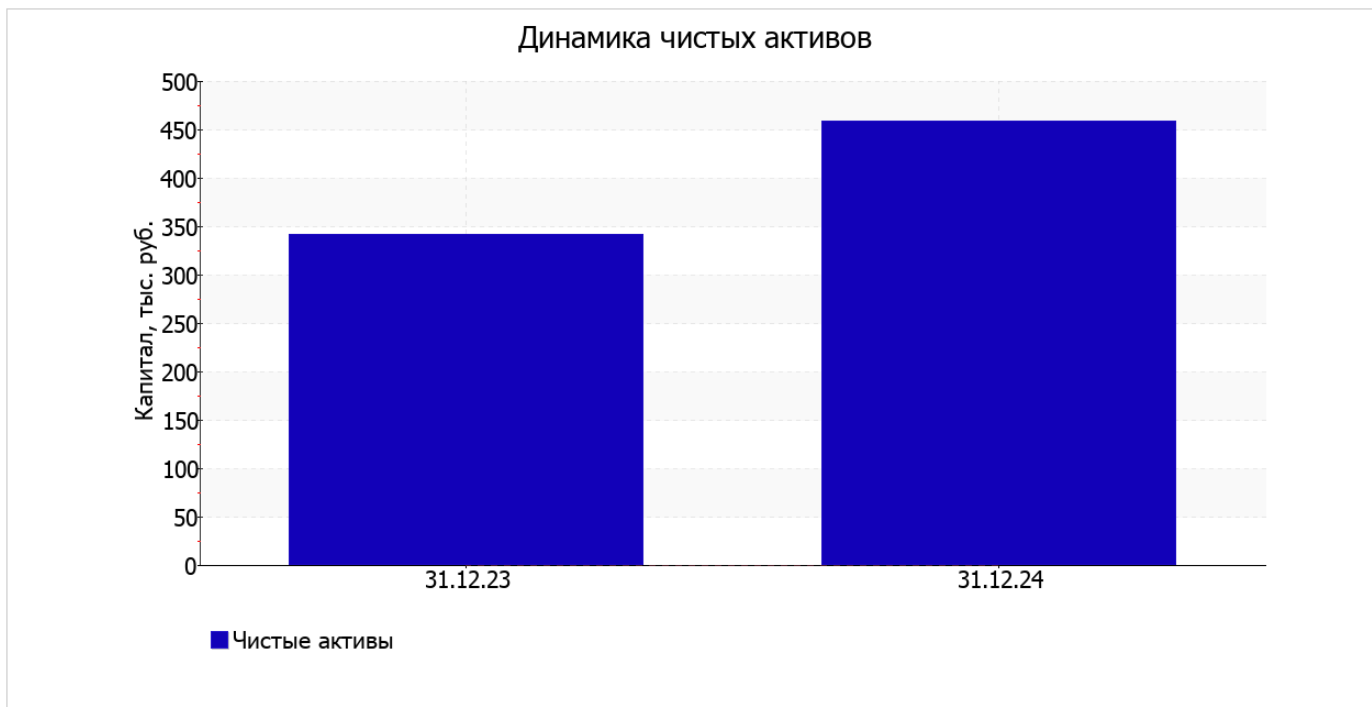
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (-589 тыс. руб. и -846 тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2024 г. собственный капитал организации составил 458 тыс. руб., но на 31.12.2023 собственный капитал организации был существенно меньше – 342 тыс. руб. (т.е. рост составил 116 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	342	458	6,3	8,2	+116	+33,9

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на 33,9% 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. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

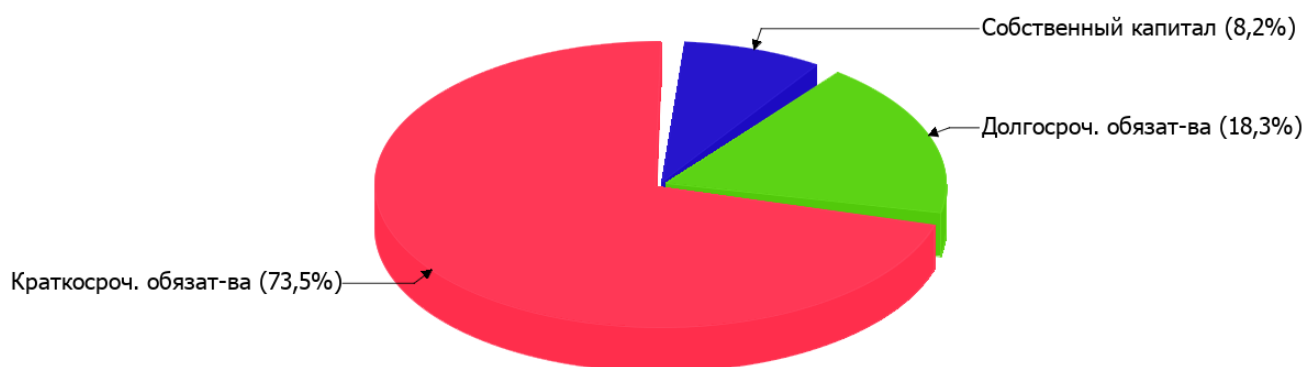
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,06	0,08	+0,02	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,06	0,08	+0,02	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,41	0,27	-0,14	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,16	0,14	-0,02	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,63	0,8	+0,17	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2024 г. составил **0,08**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (8%) в общем капитале организации. коэффициент автономии за весь анализируемый период повысился на **0,02**.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

## Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **0,08**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами существенно вырос в течение анализируемого периода (на **0,02**). на последний день анализируемого периода значение коэффициента соответствует норме.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций уменьшился на **0,14**, с **0,41** до **0,27**. Значение коэффициента на 31.12.2024 значительно ниже нормы.

на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **0,14**. за год коэффициент обеспеченности материальных запасов заметно уменьшился (на **0,02**). по состоянию на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет значение, не соответствующее нормативному.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (80% и 20% соответственно). При этом за год доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 16,8%.

## 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	1,69	1,36	-0,33	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,24	0,05	-0,19	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**1,36**) не соответствует норме. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,33**.

Ниже нормы, как и предыдущий коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,05** при норме 0,2). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,19**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

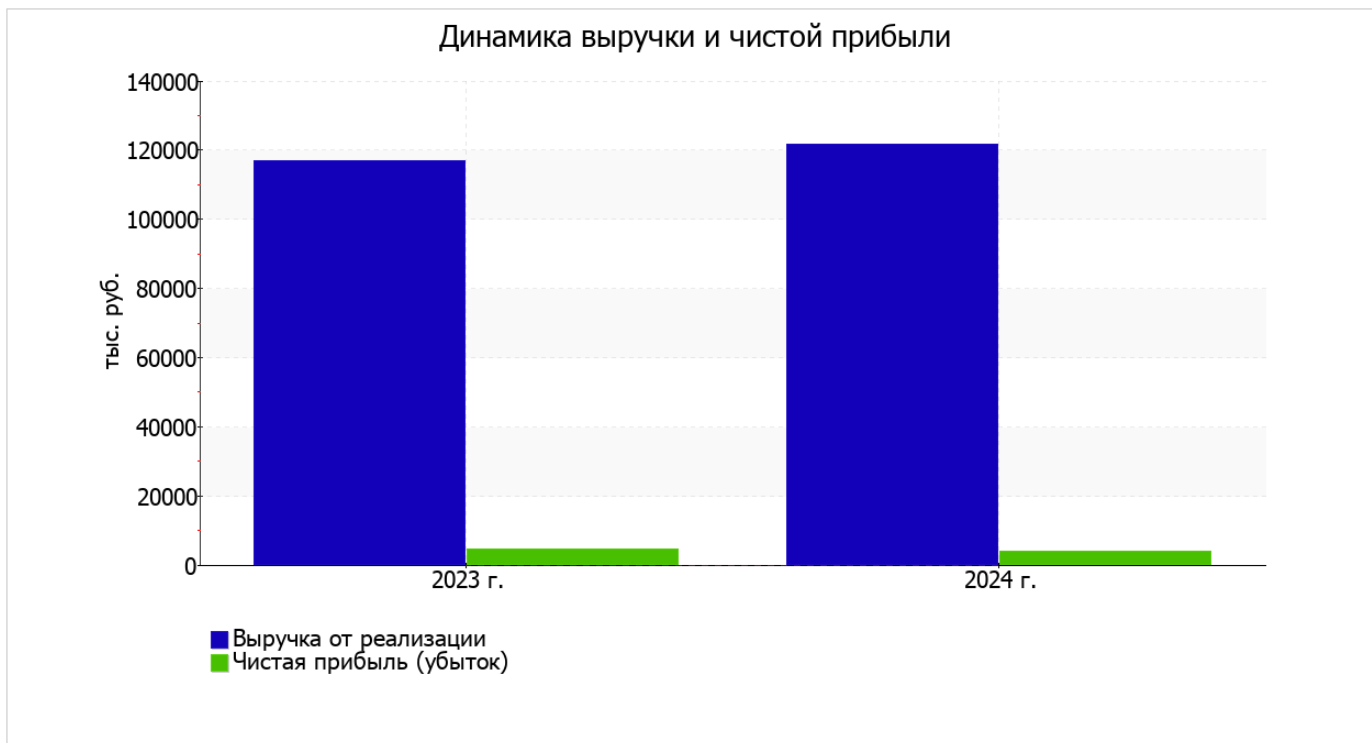
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ООО "ХЛЕБОСОЛ" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 7 422 тыс. руб., что составляет 6,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 782 тыс. руб., или на 9,5%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 4 754 и 5 536 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+5,1%) опережает изменение выручки (+4,1%)

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	116 810	121 564	+4 754	+4,1	119 187
2. Расходы по обычным видам деятельности	108 606	114 142	+5 536	+5,1	111 374
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	8 204	7 422	-782	-9,5	7 813
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-2 485	-2 135	+350	↑	-2 310
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	5 719	5 287	-432	-7,6	5 503
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	1 231	1 215	-16	-1,3	1 223
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	4 488	4 072	-416	-9,3	4 280

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



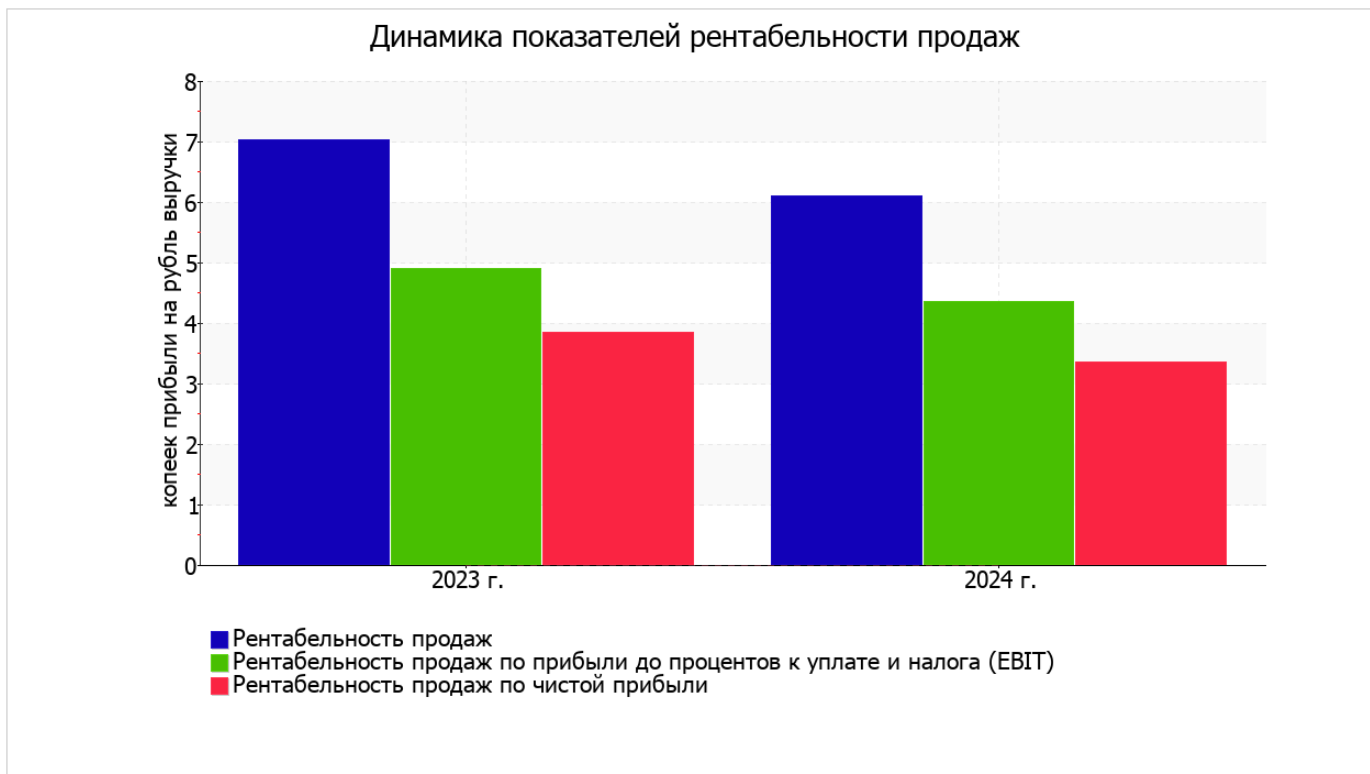
### 3.2. Анализ рентабельности

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%.	7	6,1	-0,9	-13,1
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	4,9	4,3	-0,6	-11,2
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	3,8	3,3	-0,5	-12,8

Все три показателя рентабельности за 2024 год, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **6,1** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023) (**-0,9** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **4,3%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **4,3** 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)	1 015,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	73,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 10%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	285,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере **10,152** руб.

значение рентабельности активов за последний год (**73,7%**) можно характеризовать как очень хорошее.

### 3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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: 108 и менее дн.)	17	22
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 47 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	7	54,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 124 и менее дн.)	17	22
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	1	303,1

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

Данные об оборачиваемости активов за последний год свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 17 календарных дней.

## 4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2024) и результатов деятельности ООО "ХЛЕБОСОЛ" за год.

Приведенные ниже 5 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют неудовлетворительные значения:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,08);
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет неудовлетворительное значение (0,08);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- значительное падение прибыльности продаж (-0,9 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной 7%);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-0,6 коп. от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Приведенные ниже 3 показателя финансового положения и результатов деятельности ООО "ХЛЕБОСОЛ" имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- отличная рентабельность активов (73,7% за 2024 год);
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Анализ выявил следующие критические показатели финансового положения организации:

- значительно ниже нормативного значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 27% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Среди показателей, положительно характеризующих результаты деятельности организации, можно выделить такие:

- за последний год получена прибыль от продаж (7 422 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-782 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2024 год составила 4 072 тыс. руб.

В соответствии с полученными показателями финансовое положение ООО "ХЛЕБОСОЛ" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в нормативные значения, либо близки к нормативу. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.