

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО "ВДОХНОВЕНИЕ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0205005842

Код причины постановки на учет (КПП): 020501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная пищевыми продуктами, напитками и табачными изделиями в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.2).

## 2. Анализ финансового положения ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО "ВДОХНОВЕНИЕ"

### 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)		
<b>Актив</b>						
1. Внеоборотные активы	9 407	7 281	25,2	17,5	-2 126	-22,6
в том числе: основные средства	5 947	4 781	15,9	11,5	-1 166	-19,6
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	27 943	34 357	74,8	82,5	+6 414	+23
в том числе: запасы	20 316	23 474	54,4	56,4	+3 158	+15,5
дебиторская задолженность	1 138	1 081	3	2,6	-57	-5
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	6 389	9 802	17,1	23,5	+3 413	+53,4
<b>Пассив</b>						
1. Собственный капитал	30 357	35 758	81,3	85,9	+5 401	+17,8
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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	6 993	5 880	18,7	14,1	-1 113	-15,9
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	37 350	41 638	100	100	+4 288	+11,5

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

Активы на 31 декабря 2022 г. характеризуются соотношением: 17,5% внеоборотных активов и 82,5% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 4 288 тыс. руб. (на 11,5%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 17,8%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

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



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

- денежные средства и денежные эквиваленты – 3 413 тыс. руб. (51,9%)
- запасы – 3 158 тыс. руб. (48,1%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "добавочный капитал (без переоценки)" (+5 145 тыс. руб., или 95,3% вклада в прирост пассивов организации за весь анализируемый период).

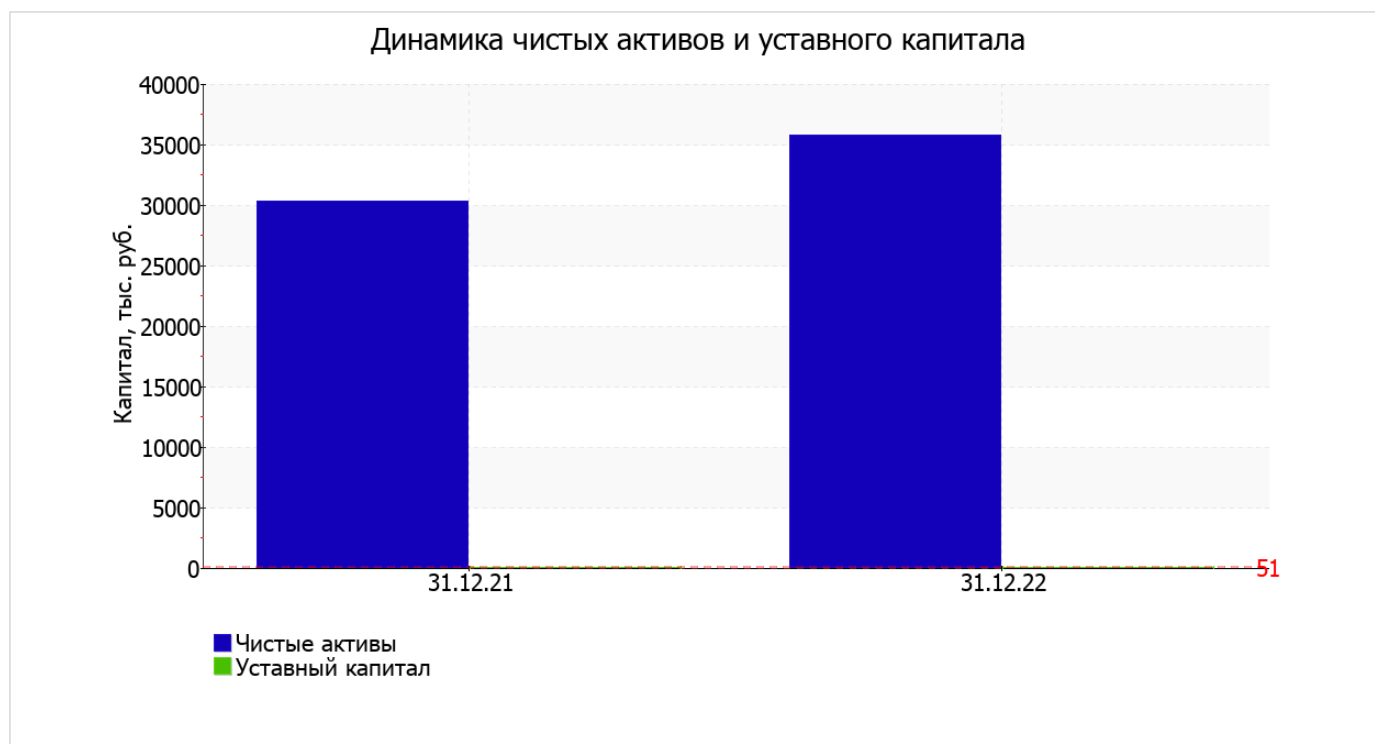
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (-1 166 тыс. руб. и -1 113 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации за последний год вырос на **5 401,0** тыс. руб., или на **17,8%** и составил **35 758,0** 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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
1. Чистые активы	30 357	35 758	81,3	85,9	+5 401	+17,8
2. Уставный капитал	51	51	0,1	0,1	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	30 306	35 707	81,1	85,8	+5 401	+17,8

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода **намного (в 701,1 раза)** превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на **17,8%** 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 и уставного капитал представлено на следующем графике.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

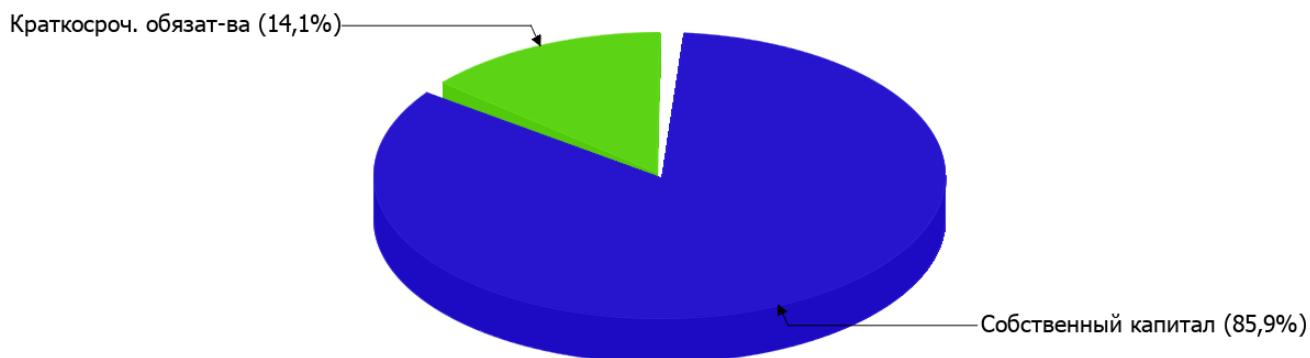
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,81	0,86	+0,05	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,75	0,83	+0,08	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,81	0,86	+0,05	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,69	0,8	+0,11	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,03	1,21	+0,18	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 по состоянию на 31.12.2022 составил **0,86**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО "ВДОХНОВЕНИЕ" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **86%** в общем капитале организации). коэффициент автономии в течение анализируемого периода повысился на **0,05**.

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **0,83**. При этом на 31.12.2021 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **0,75** (т.е. рост на **0,08**). на 31 декабря 2022 г. коэффициент демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций ощутимо вырос до **0,86** (т.е. на **0,05**). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2022 полностью соответствует нормативному значению.

коэффициент обеспеченности материальных запасов за последний год увеличился на **0,18** и составил **1,21**. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2022 демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

Коэффициент краткосрочной задолженности ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО "ВДОХНОВЕНИЕ" 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	4	5,84	+1,84	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,08	1,85	+0,77	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,91	1,67	+0,76	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**5,84** при нормативном значении 2). [За весь период] коэффициент вырос на **1,84**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,8. В данном случае его значение составило **1,85**. Это означает, что у ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО "ВДОХНОВЕНИЕ" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**1,67** при норме 0,2). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,76**.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО "ВДОХНОВЕНИЕ" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере **9 948** тыс. руб., что составляет 4,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **830** тыс. руб., или на **9,1%**.

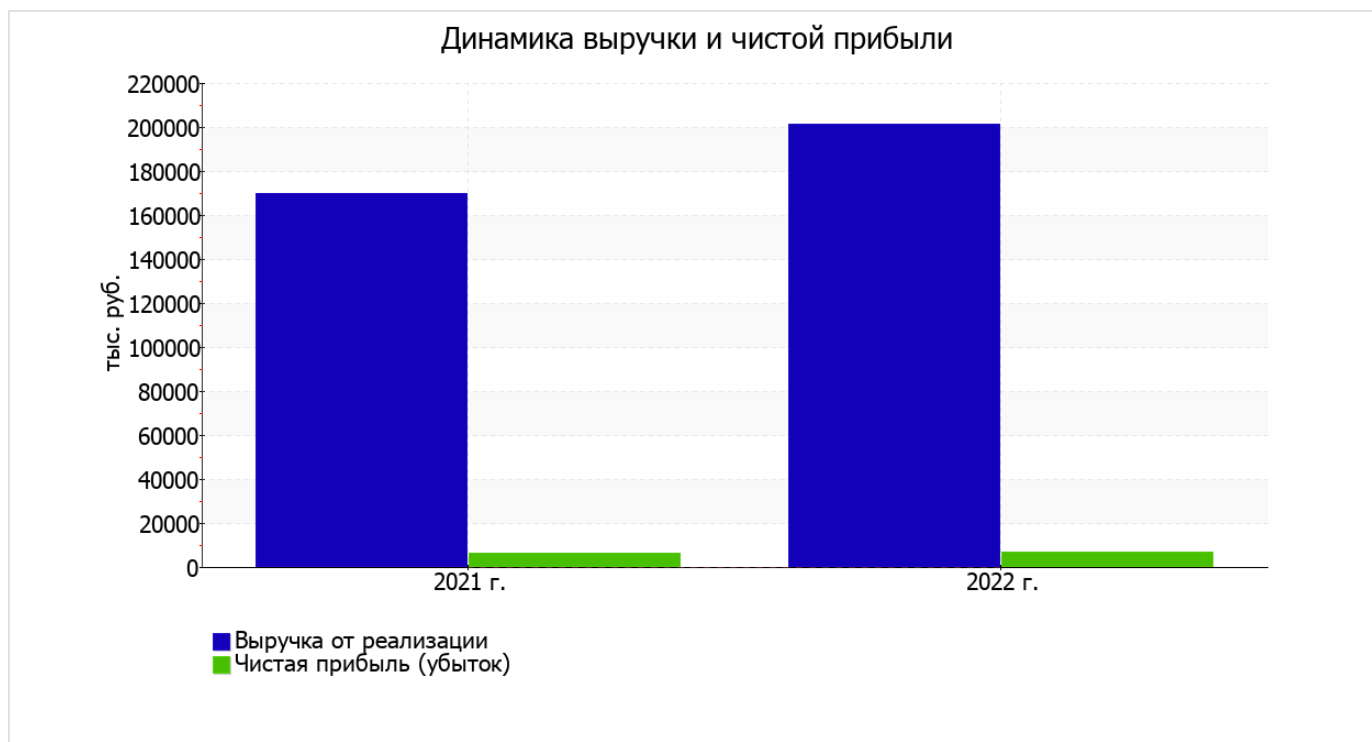
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **31 719** и **30 889** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**+19,3%**) опережает изменение выручки (**+18,7%**)

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 последний год составил 1 213 тыс. руб., что на 235 тыс. руб. (24%) 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	169 534	201 253	+31 719	+18,7	185 394
2. Расходы по обычным видам деятельности	160 416	191 305	+30 889	+19,3	175 861
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	9 118	9 948	+830	+9,1	9 533
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-978	-1 213	-235	↓	-1 096
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	8 140	8 735	+595	+7,3	8 438
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-1 708	-2 047	-339	↓	-1 878
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	6 432	6 688	+256	+4	6 560
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	6 432	6 688	+256	+4	6 560
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	256	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО "ВДОХНОВЕНИЕ" в течение всего анализируемого периода.



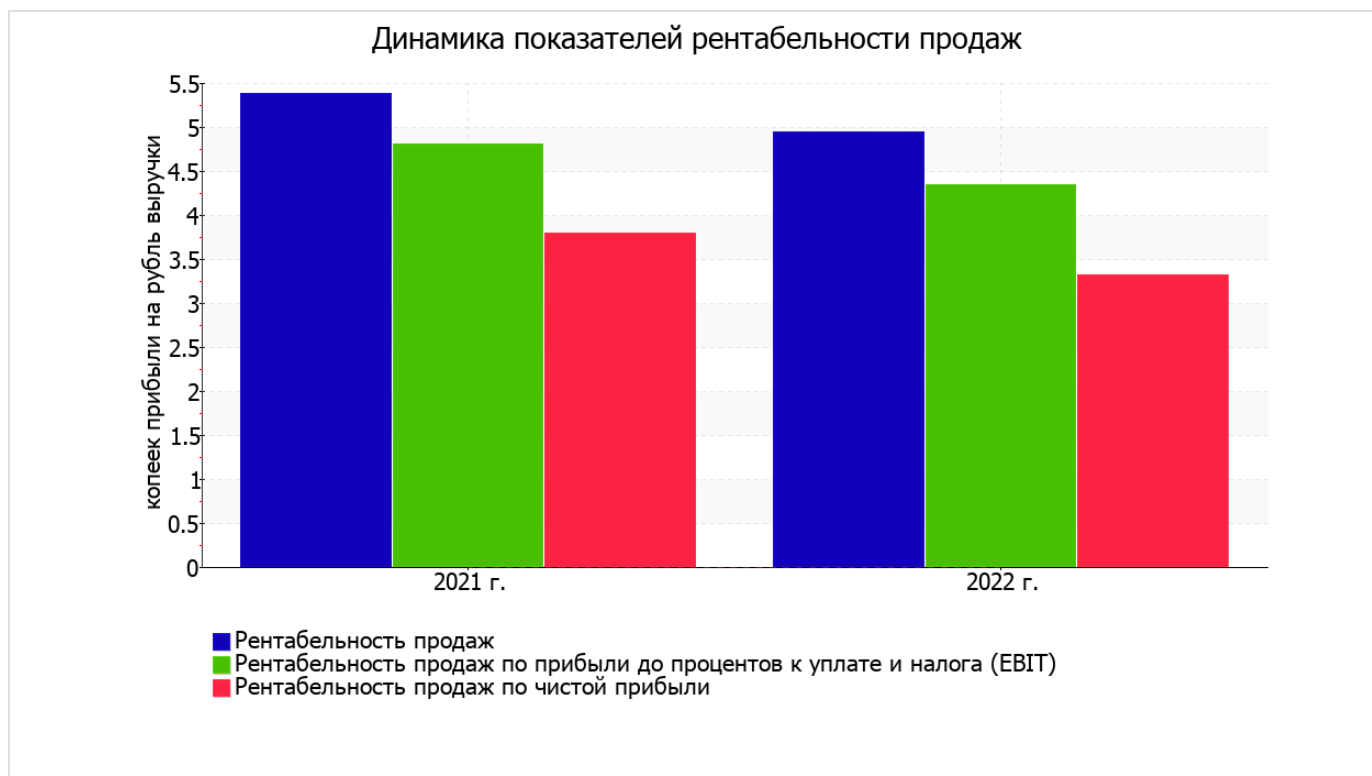
### 3.2. Анализ рентабельности

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

Все три показателя рентабельности за 2022 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.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 4,9% от полученной выручки. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-0,5%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил 4,3%. То есть в каждом рубле выручки ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО "ВДОХНОВЕНИЕ" 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
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	20,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	16,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	26,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил **0,202** руб. чистой прибыли. за 2022 год значение рентабельности активов, равное **16,9%**, является нормальным.

### 3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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. 2022 г.
	2022 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 86 и менее дн.)	56	6,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 45 дн.)	42	8,7
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 11 дн.)	2	181,4
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	12	31,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.)	72	5,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	60	6,1

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 72 календарных дня. При этом требуется 42 дня, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

#### 4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО "ВДОХНОВЕНИЕ" за весь рассматриваемый период.

Следующие 9 показателей финансового положения организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2022 демонстрирует очень хорошее значение – **0,83**;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **86%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

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

- доля собственного капитала неоправданно высока (**86%**);
- хорошая рентабельность активов (**16,9%** за последний год);
- за последний год получена прибыль от продаж (**9 948** тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+830 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2022 год составила **6 688** тыс. руб. (+256 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Среди неудовлетворительных показателей результатов деятельности организации можно выделить такие:

- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-0,5 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной 5,4%);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (-0,5 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Приведенные выше показатели свидетельствуют об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО "ВДОХНОВЕНИЕ" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.