

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО "СУЗЕМСКИЙ ХЛЕБОКОМБИНАТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3228000148

Код причины постановки на учет (КПП): 322801001

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 ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО "СУЗЕМСКИЙ ХЛЕБОКОМБИНАТ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

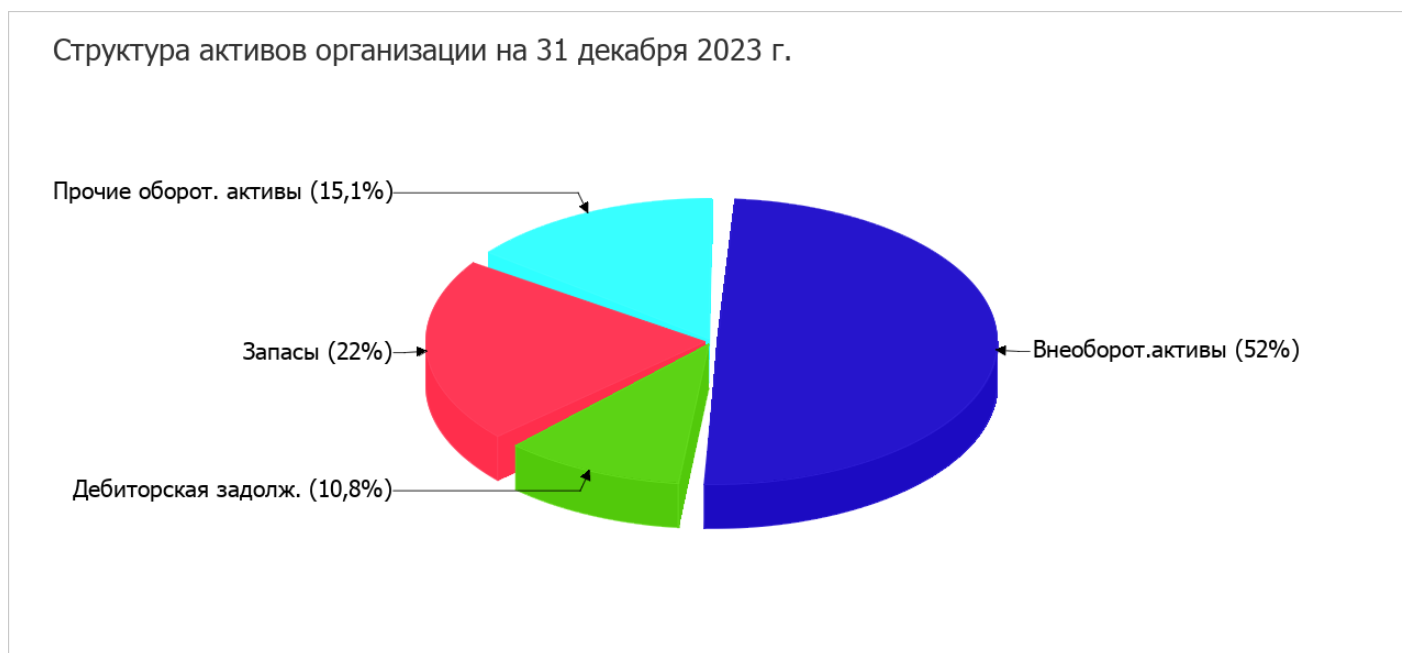
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	3 276	6 354	25,9	52	+3 078	+94
в том числе: основные средства	3 276	6 354	25,9	52	+3 078	+94
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	9 396	5 860	74,1	48	-3 536	-37,6
в том числе: запасы	4 611	2 692	36,4	22	-1 919	-41,6
дебиторская задолженность	1 750	1 322	13,8	10,8	-428	-24,5
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	3 035	1 846	24	15,1	-1 189	-39,2
Пассив						
1. Собственный капитал	–	–	–	–	–	–
Справочно: Чистые активы	6 969	6 428	55	52,6	-541	-7,8
2. Долгосрочные обязательства, всего	3 300	4 018	26	32,9	+718	+21,8
в том числе: заемные средства	3 300	4 018	26	32,9	+718	+21,8

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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	2 403	1 768	19	14,5	-635	-26,4
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	12 672	12 214	100	100	-458	-3,6

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

Активы на 31 декабря 2023 г. характеризуются примерно равным процентом внеоборотных средств и текущих активов (52% и 48% соответственно). Активы организации за весь анализируемый период несколько уменьшились (на 3,6%).

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



Снижение величины активов организации связано со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- запасы – 1 919 тыс. руб. (54,3%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 1 189 тыс. руб. (33,6%)
- дебиторская задолженность – 428 тыс. руб. (12,1%)

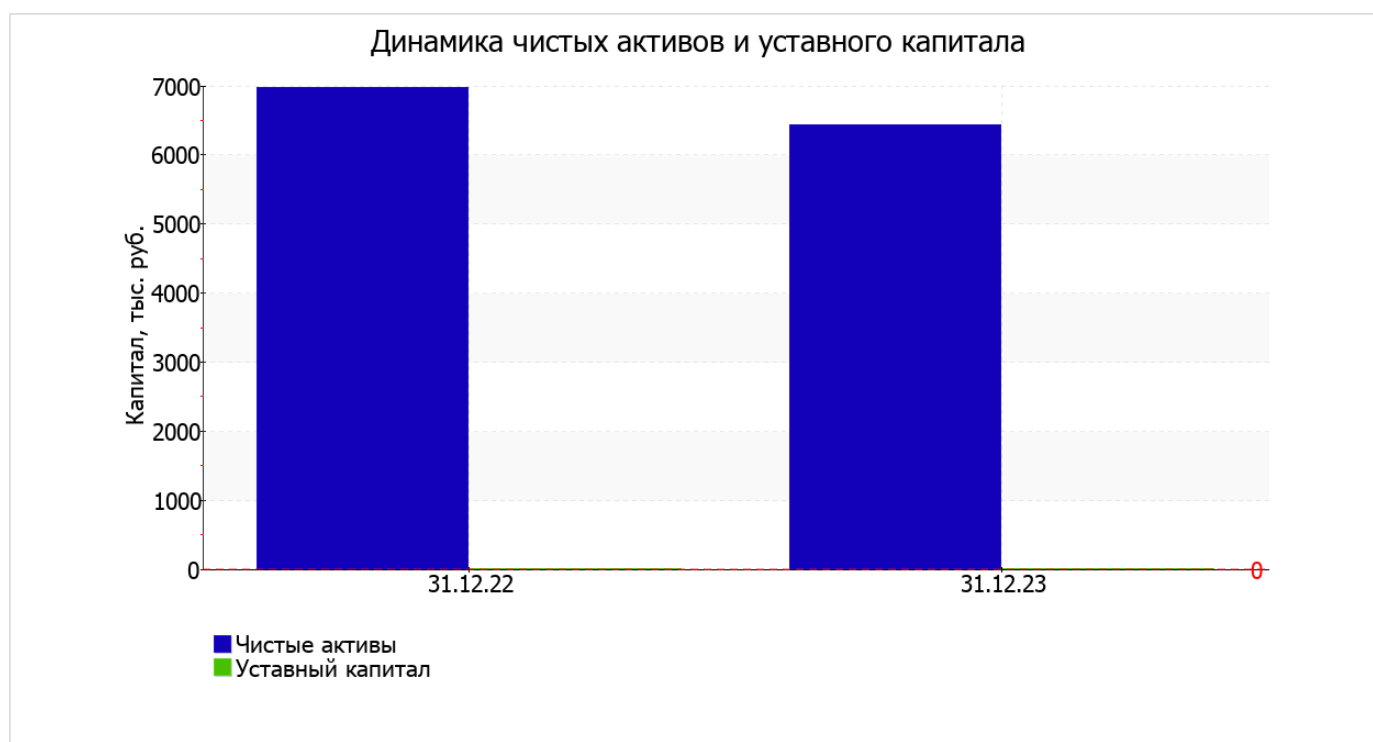
Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "кредиторская задолженность" (-635 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за год).

Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (+3 078 тыс. руб. и +718 тыс. руб. соответственно).

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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
1. Чистые активы	6 969	6 428	55	52,6	-541	-7,8
2. Уставный капитал	-	-	-	-	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	6 969	6 428	55	52,6	-541	-7,8

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако необходимо отметить снижение чистых активов на **7,8%** в течение анализируемого периода. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



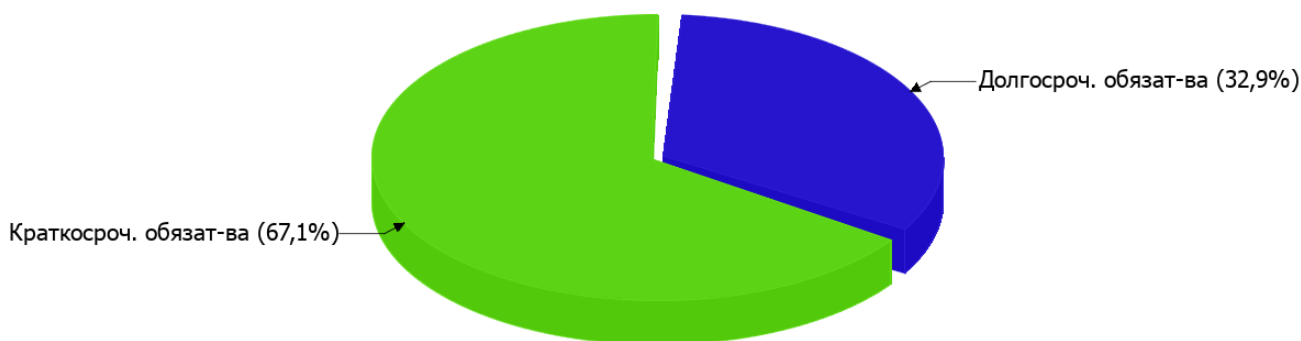
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0	0	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,5 (оптимальное 0,6-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,35	-1,08	-0,73	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,26	0,33	+0,07	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,1 и более.(коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале)
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,71	-2,36	-1,65	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,42	0,31	-0,11	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: При этом необходимо отметить, что собственный капитал не нашел отражение на диаграмме ввиду его полного отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



за год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами очень сильно уменьшился – с **-0,35** до **-1,08** (т. е. на **0,73**). на 31.12.2023 значение коэффициента не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

за год коэффициент покрытия инвестиций сильно вырос (на **0,07**), составив **0,33**. Значение коэффициента на 31 декабря 2023 г. значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **33%**).

на 31.12.2023 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **-2,36**. отмечено очень сильное снижение коэффициента обеспеченности материальных запасов за год – на **1,65**. на последний день анализируемого периода (31.12.2023) коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет крайне неудовлетворительное значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31.12.2023 доля краткосрочной задолженности составляет 1/3, а долгосрочной задолженности, соответственно, 2/3. При этом в течение анализируемого периода доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 11,6%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	3,91	3,31	-0,6	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,99	1,79	-0,2	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,9.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	1,26	1,04	-0,22	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **3,31**. Несмотря на это следует отметить, что за последний год коэффициент снизился на **-0,6**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже соответствует норме – **1,79** при норме 0,9. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение, соответствующее допустимому (**1,04**). Несмотря на это следует отметить, что в течение анализируемого периода коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,22**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО "СУЗЕМСКИЙ ХЛЕБОКОМБИНАТ" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за последний год организация получила прибыль от продаж в размере **3 065** тыс. руб., что составило 4,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **729** тыс. руб., или на **19,2%**.

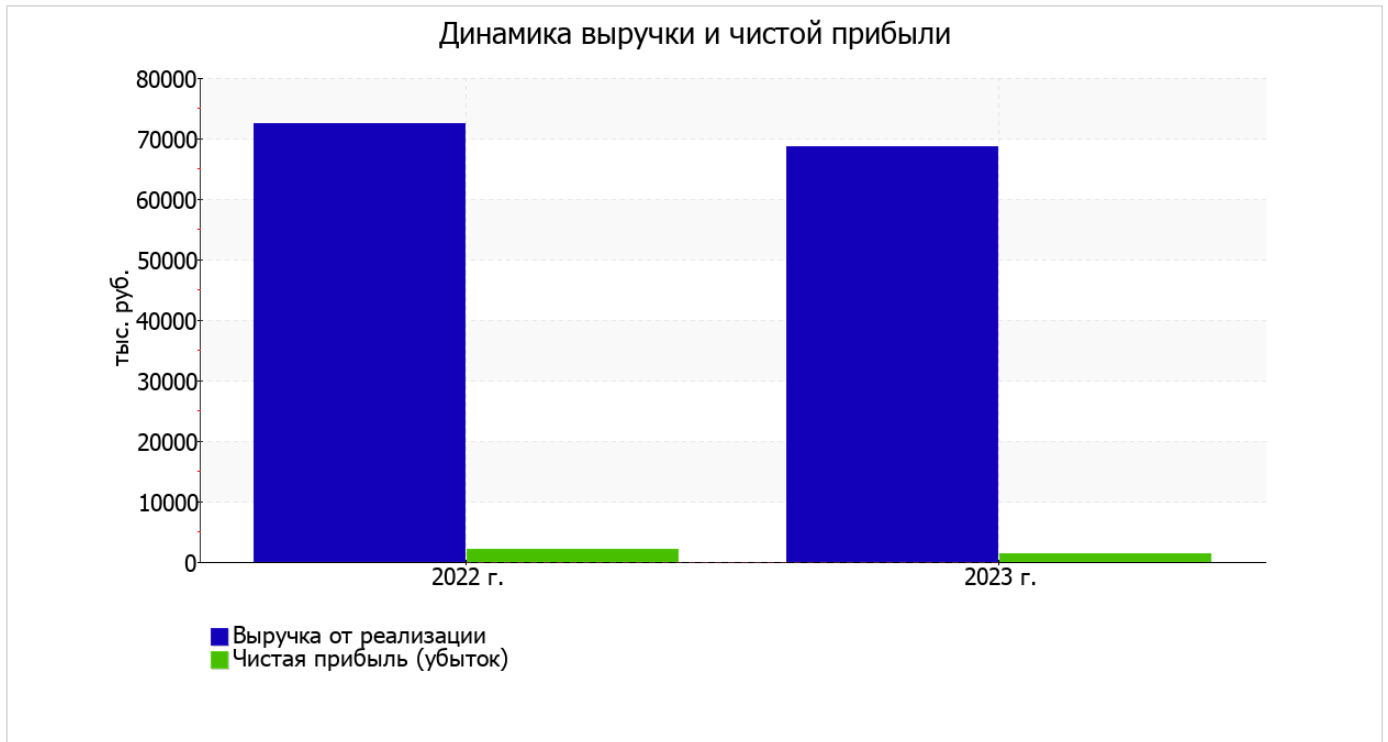
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 3 767 и 3 038 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-5,2%) опережает изменение расходов (-4,4%)

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 весь анализируемый период составил 1 084 тыс. руб., что на 19 тыс. руб. (1,8%) больше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2022 г.	2023 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	72 388	68 621	-3 767	-5,2	70 505
2. Расходы по обычным видам деятельности	68 594	65 556	-3 038	-4,4	67 075
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	3 794	3 065	-729	-19,2	3 430
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-915	-941	-26	↓	-928
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2 879	2 124	-755	-26,2	2 502
6. Проценты к уплате	150	143	-7	-4,7	147
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-720	-685	+35	↑	-703
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	2 009	1 296	-713	-35,5	1 653
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	2 009	1 296	-713	-35,5	1 653
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



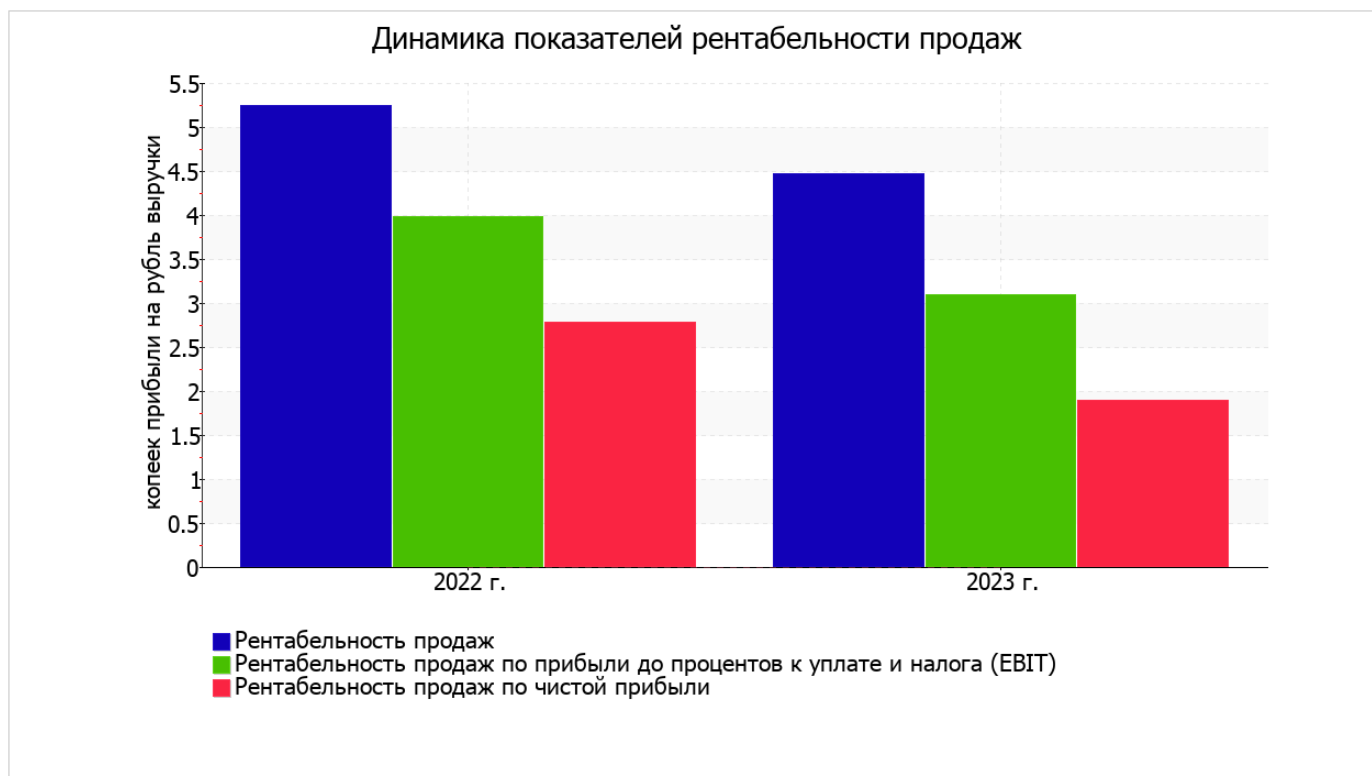
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2022 г.	2023 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.	5,2	4,5	-0,7	-14,8
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	4	3,1	-0,9	-22,2
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 2% и более.	2,8	1,9	-0,9	-31,9

Все три показателя рентабельности за период 01.01–31.12.2023, 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.

Рентабельность продаж за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 составила 4,5%. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (-0,7%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 3,1%. То есть в каждом рубле выручки ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО "СУЗЕМСКИЙ ХЛЕБОКОМБИНАТ" содержалось 3,1 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основных показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 11% и более.
Рентабельность активов (ROA)	10,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	58	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

Поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: 0 тыс. руб. на последний день анализируемого периода и 0 тыс. руб. по итогам предыдущего года), значение показателя рентабельности собственного капитала за последний год отсутствует.

за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 рентабельность активов демонстрирует очень хорошее значение – **10,4%**.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей 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. 2023 г.
	2023 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.)	41	9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 32 и менее дн.)	20	18
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 43 дн.)	8	44,7
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	11	32,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 157 и менее дн.)	66	5,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	0	–

* 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 66 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 20 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО "СУЗЕМСКИЙ ХЛЕБОКОМБИНАТ" за весь анализируемый период.

Следующие 4 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- значительная, по сравнению с общей стоимостью активов организации прибыль (10,4% за 2023 год).

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

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- хорошее соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- за 2023 год получена прибыль от продаж (3 065 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-729 тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила 1 296 тыс. руб.

Приведенные ниже 3 показателя финансового положения организации имеют критические значения:

- на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет крайне неудовлетворительное значение (-1,08);
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 33% (нормальное значение: 75% и более));
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Показатели результатов деятельности организации, имеющие неудовлетворительные значения:

- значительное падение рентабельности продаж (-0,7 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 5,2%);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-0,9 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Как следует из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО "СУЗЕМСКИЙ ХЛЕБОКОМБИНАТ" имеются все возможности для эффективной деятельности.