

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ВОЛГОГРАДСКОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО "ОБЛПОТРЕБСОЮЗ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3444113682

Код причины постановки на учет (КПП): 344401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления (ОКВЭД 70.22).

2. Анализ финансового положения ВОЛГОГРАДСКОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО "ОБЛПОТРЕБСОЮЗ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

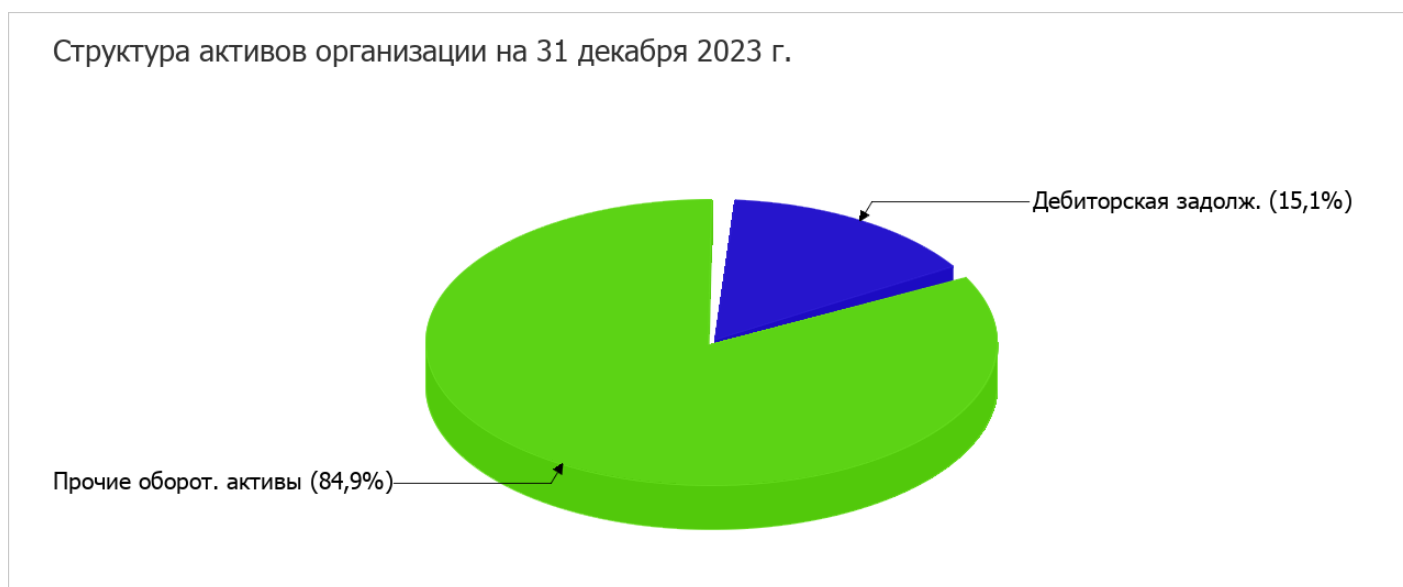
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	14 032	8 652	100	100	-5 380	-38,3
в том числе: запасы	–	–	–	–	–	–
дебиторская задолженность	497	1 308	3,5	15,1	+811	+163,2
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	13 535	7 344	96,5	84,9	-6 191	-45,7
Пассив						
1. Собственный капитал	13 613	8 640	97	99,9	-4 973	-36,5
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	419	12	3	0,1	-407	-97,1

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)		
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	14 032	8 652	100	100	-5 380	-38,3

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

Структура активов организации на последний день анализируемого периода характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период уменьшились на **5 380** тыс. руб. (на **38,3%**). Учитывая уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на **36,5%**. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



Снижение активов организации связано со снижением показателя по строке "денежные средства и денежные эквиваленты" на **8 273** тыс. руб. (или **100%** вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – **4 973** тыс. руб. (**92,4%**)
- кредиторская задолженность – **407** тыс. руб. (**7,6%**)

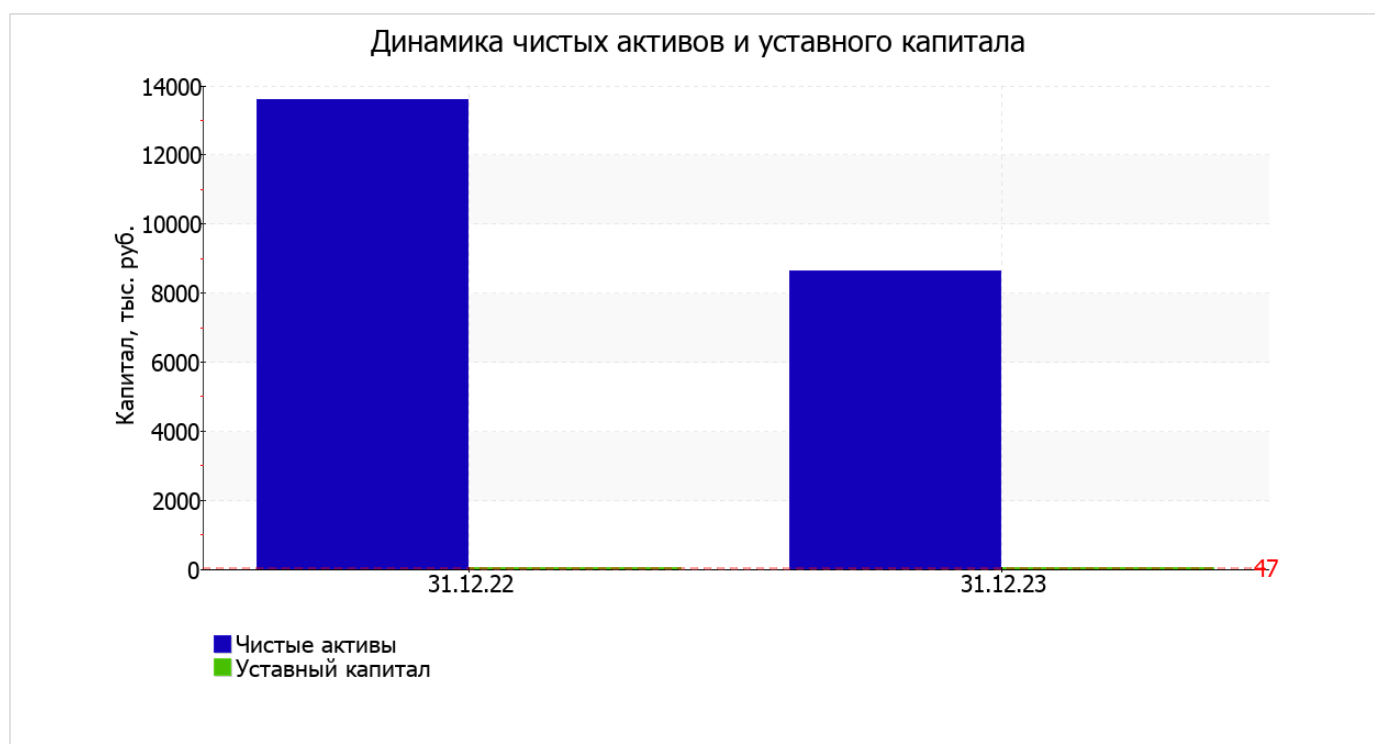
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)" в активе (**+2 082** тыс. руб.).

С **13 613,0** тыс. руб. до **8 640,0** тыс. руб. (на **4 973,0** тыс. руб., или на **36,5%**) снизился собственный капитал организации за год.

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	13 613	8 640	97	99,9	-4 973	-36,5
2. Уставный капитал	47	47	0,3	0,5	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	13 566	8 593	96,7	99,3	-4 973	-36,7

Чистые активы организации на 31.12.2023 намного (в **183,8** раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако необходимо отметить снижение чистых активов на **36,5%** 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 капитала представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

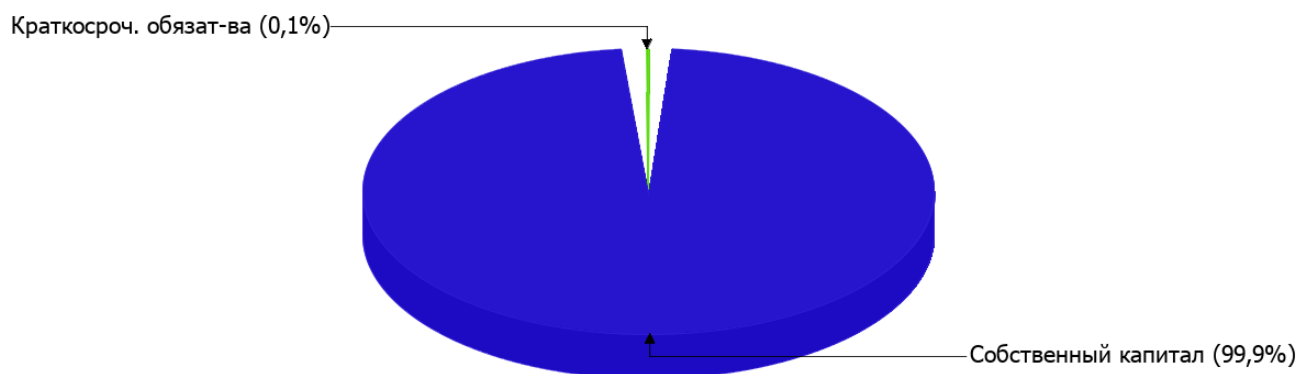
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,97	1	+0,03	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	0,97	1	+0,03	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,97	1	+0,03	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	1	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	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 31.12.2023 составил **1**. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**100%**) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за последний год коэффициент автономии слабо вырос (на **0,03**).

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Следует отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



на последний день анализируемого периода (31.12.2023) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся 1, что несильно (на 0,03) отличается в большую сторону от коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2022. на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента является очень хорошим.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций несильно вырос (до 1). Значение коэффициента на 31.12.2023 полностью соответствует нормативному значению.

Коэффициент краткосрочной задолженности ВОЛГОГРАДСКОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО "ОБЛПОТРЕБСОЮЗ" показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	33,49	721	+687,51	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	33,49	721	+687,51	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	32,3	612	+579,7	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (721 при нормативном значении 2). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на 687,51.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже соответствует норме – 721 при норме 1. Это означает, что у ВОЛГОГРАДСКОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО "ОБЛПОТРЕБСОЮЗ" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (612 при норме 0,2). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 579,7.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ВОЛГОГРАДСКОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО "ОБЛПОТРЕБСОЮЗ" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила убыток от продаж в размере 5 616 тыс. руб., что равняется 441,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на 4 603 тыс. руб., или в 5,5 раза.

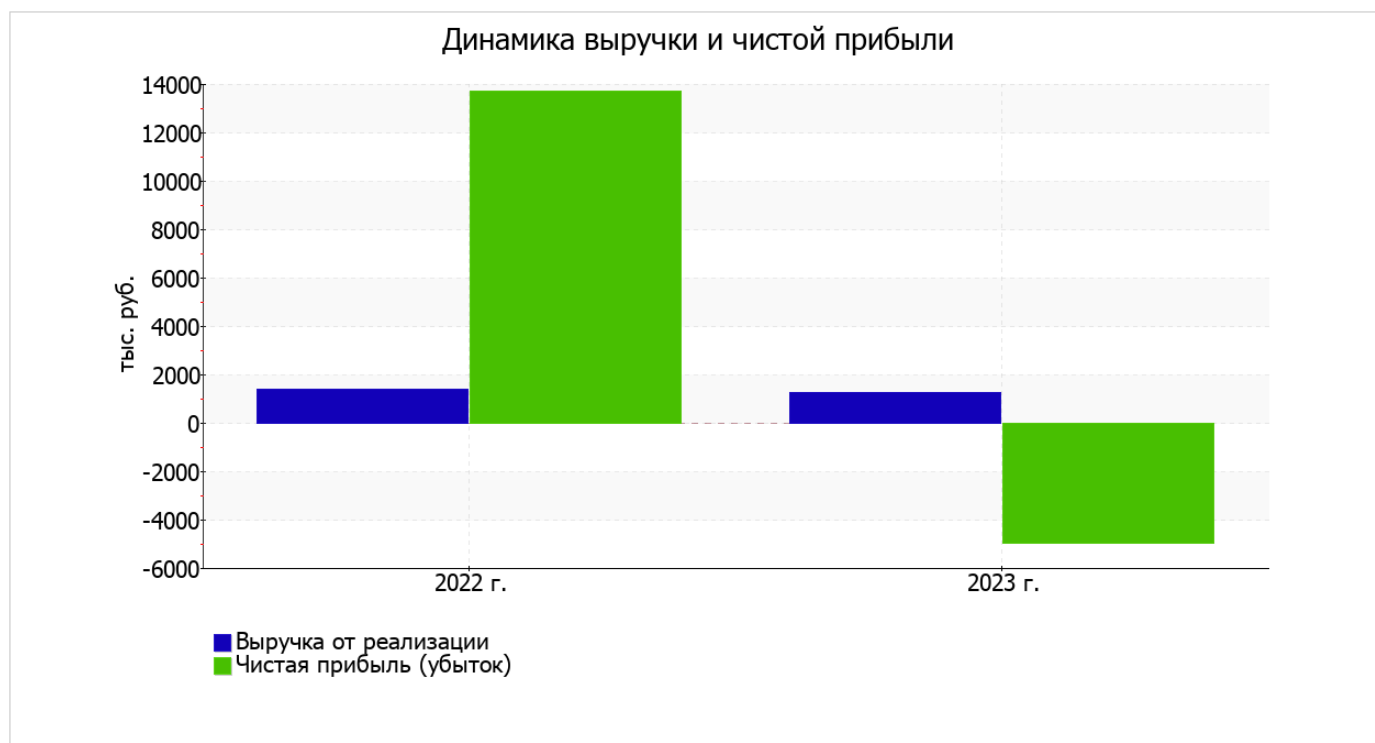
По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось уменьшение выручки от продаж на 105 тыс. руб. при одновременном увеличении на 4 498 тыс. руб. расходов по обычным видам деятельности.

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). Это и обусловило отсутствие показателя "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2.

прибыль от прочих операций за год составила 688 тыс. руб., что на 14 549 тыс. руб. (95,5%) меньше, чем прибыль 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	1 377	1 272	-105	-7,6	1 325
2. Расходы по обычным видам деятельности	2 390	6 888	+4 498	+188,2	4 639
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-1 013	-5 616	-4 603	↓	-3 315
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	15 237	688	-14 549	-95,5	7 963
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	14 224	-4 928	-19 152	↓	4 648
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-518	-50	+468	↑	-284
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	13 706	-4 978	-18 684	↓	4 364
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	13 706	-4 978	-18 684	↓	4 364
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-4 973	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



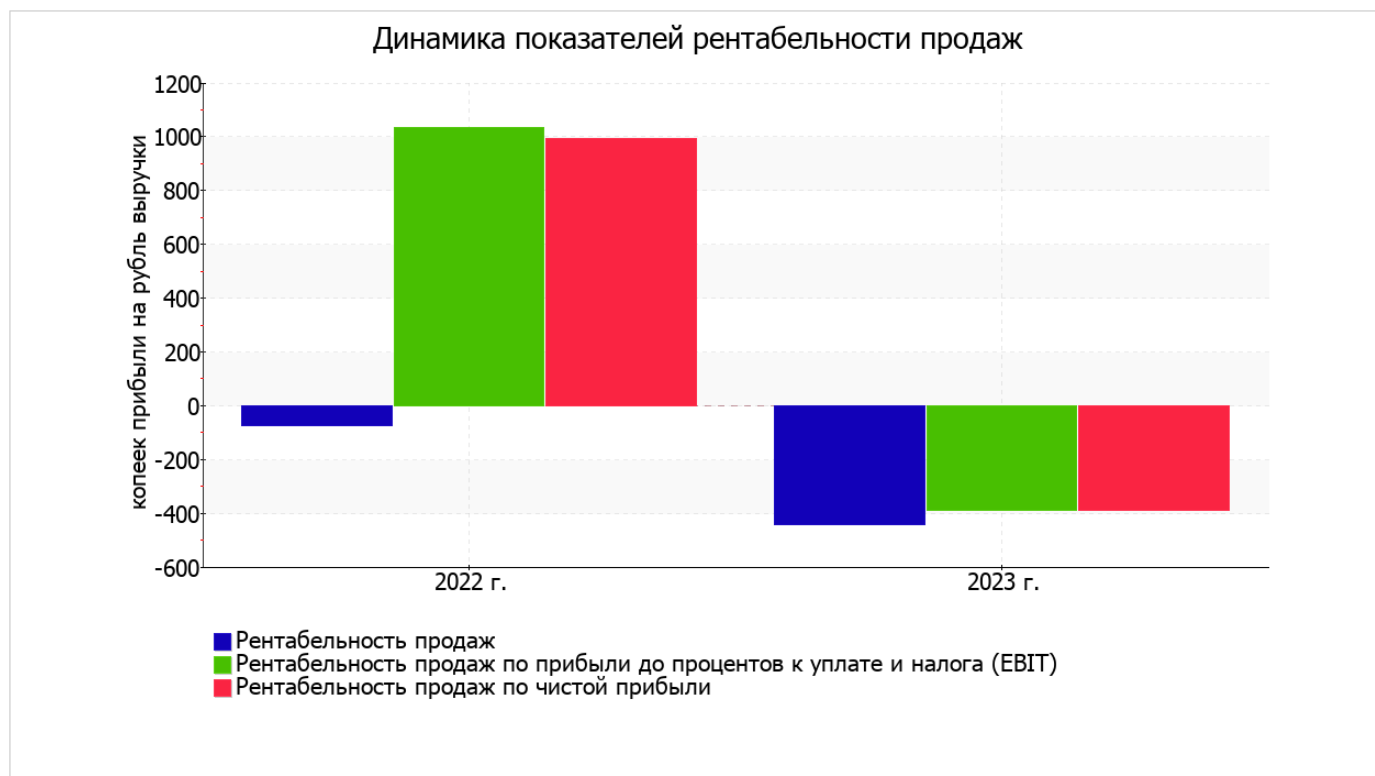
3.2. Анализ рентабельности

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: 10% и более.	-73,6	-441,5	-367,9	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	1 033,0	-387,4	-1 420,4	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	995,4	-391,4	-1 386,8	↓

Представленные в таблице показатели рентабельности за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 имеют отрицательные значения как следствие убыточной деятельности ВОЛГОГРАДСКОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО "ОБЛПОТРЕБСОЮЗ" за данный период.

Рентабельность продаж за 2023 год составила **-441,5%**. При этом имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (**-367,9%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2023 год составил **-387,4%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **-387,4** 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
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-44,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	-43,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 8% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-44,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил **0,447** руб. убытка.

рентабельность активов за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 имеет крайне неудовлетворительное значение (**-43,9%**).

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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. 2023 г.
	2023 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 173 и менее дн.)	3 255	0,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	0	–
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 83 и менее дн.)	259	1,4
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	62	5,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 284 и менее дн.)	3 255	0,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	3 193	0,1

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 3255 календарных дней (т.е. 9 лет).

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ВОЛГОГРАДСКОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО "ОБЛПОТРЕБСОЮЗ" за год.

С очень хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 1, можно характеризовать как очень хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 100% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

В ходе анализа были получены следующие показатели, критически характеризующие результаты деятельности организации:

- отрицательная динамика рентабельности продаж (-367,9 процентных пункта от рентабельности -73,6% за аналогичный период прошлого года);
- за 2023 год получен убыток от продаж (-5 616 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-4 603 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2023 год составил -4 978 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-1 420,4 коп. от аналогичного показателя за такой же период прошлого года).

Среди положительных показателей финансового положения организации можно выделить такие:

- доля собственного капитала неоправданно высока (100%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Как следует из приведенного анализа, основная масса финансовых показателей укладывается в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ВОЛГОГРАДСКОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО "ОБЛПОТРЕБСОЮЗ" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.