

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ЧЕРНОВСКОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5947014681

Код причины постановки на учет (КПП): 594701001

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 ЧЕРНОВСКОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО

2.1. Структура имущества и источники его формирования

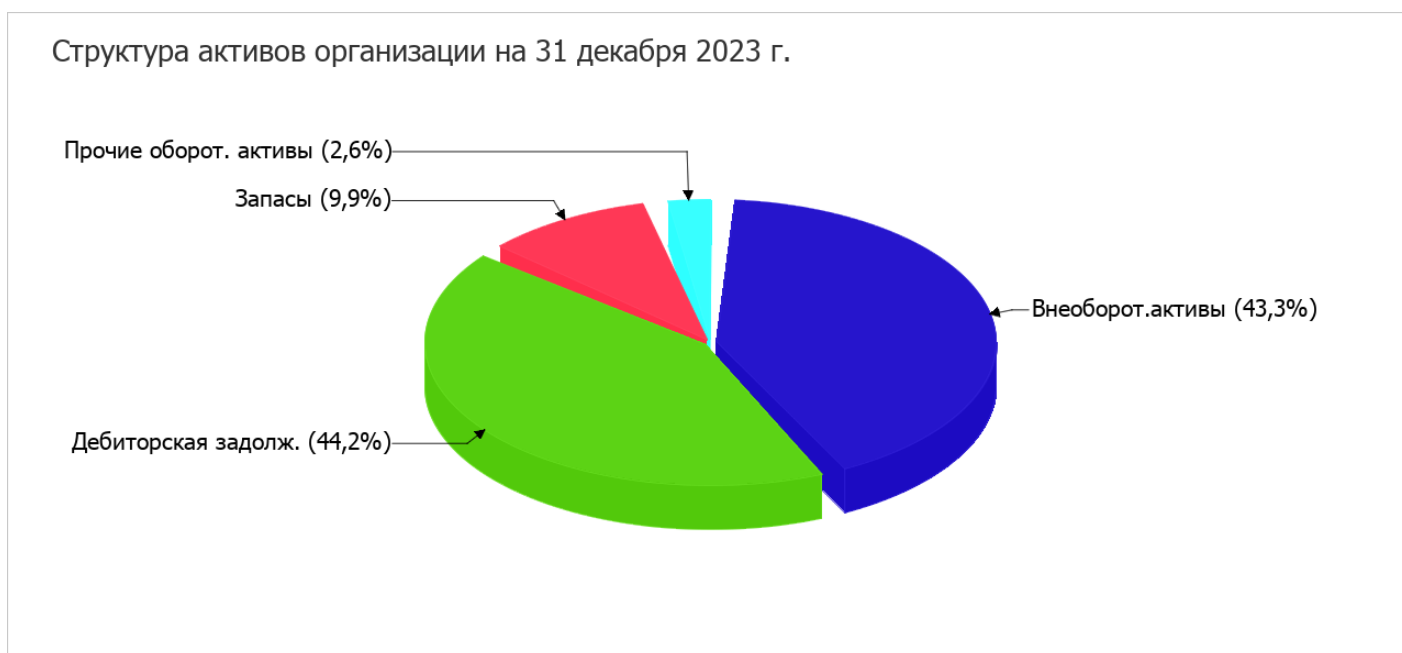
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	8 297	7 538	55,8	43,3	-759	-9,1
в том числе: основные средства	8 297	7 538	55,8	43,3	-759	-9,1
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	6 566	9 878	44,2	56,7	+3 312	+50,4
в том числе: запасы	1 557	1 732	10,5	9,9	+175	+11,2
дебиторская задолженность	4 694	7 697	31,6	44,2	+3 003	+64
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	315	449	2,1	2,6	+134	+42,5
Пассив						
1. Собственный капитал	8 814	13 431	59,3	77,1	+4 617	+52,4
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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	6 049	3 985	40,7	22,9	-2 064	-34,1
в том числе: заемные средства	83	35	0,6	0,2	-48	-57,8
Валюта баланса	14 863	17 416	100	100	+2 553	+17,2

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

Активы по состоянию на 31.12.2023 характеризуются таким соотношением: 43,3% внеоборотных активов и 56,7% текущих. Активы организации за весь рассматриваемый период увеличились на 2 553 тыс. руб. (на 17,2%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 52,4%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

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



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

- дебиторская задолженность – 3 003 тыс. руб. (90,7%)
- запасы – 175 тыс. руб. (5,3%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (+4 617 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации в течение анализируемого периода).

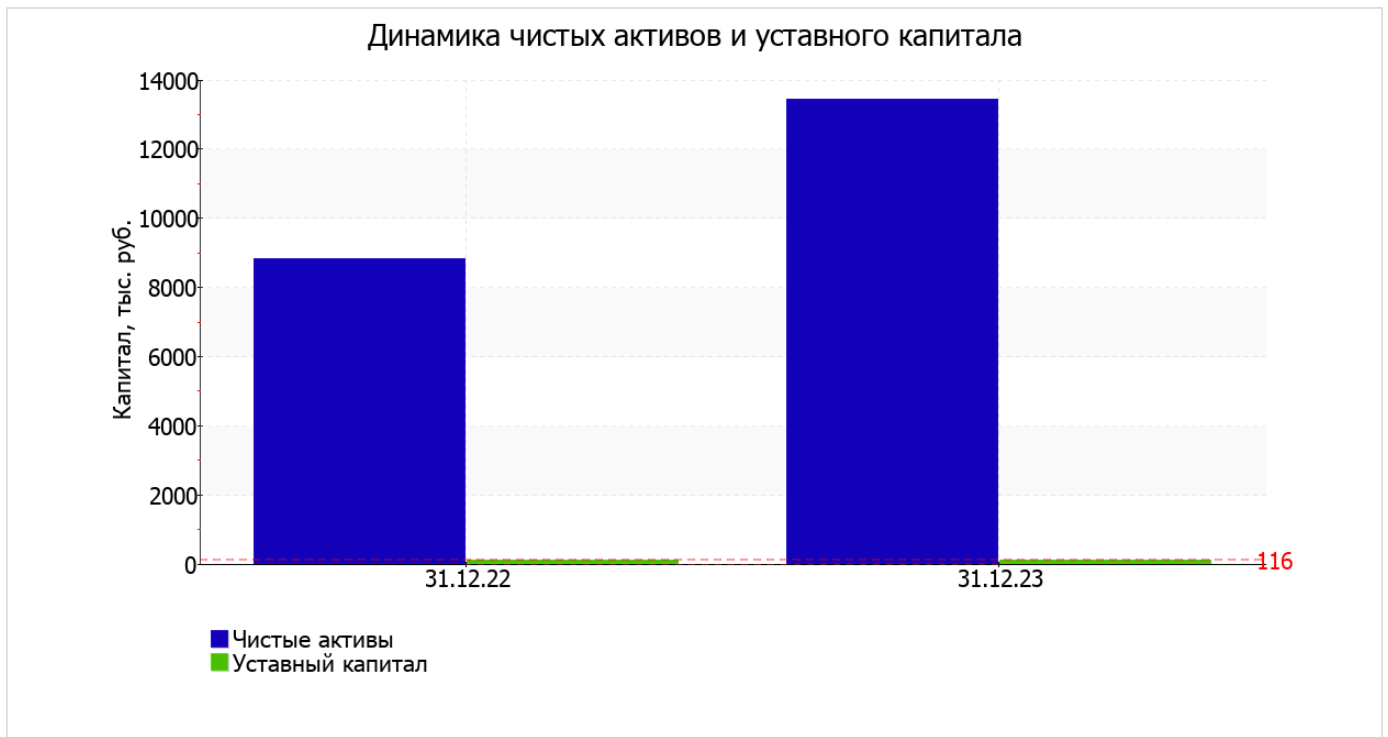
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (-759 тыс. руб. и -2 016 тыс. руб. соответственно).

значение собственного капитала на последний день анализируемого периода составило 13 431,0 тыс. руб., однако на начало анализируемого периода (31.12.2022) собственный капитал организации равнялся 8 814,0 тыс. руб. (рост на 4 617,0 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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
1. Чистые активы	8 814	13 431	59,3	77,1	+4 617	+52,4
2. Уставный капитал	116	116	0,8	0,7	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	8 698	13 315	58,5	76,5	+4 617	+53,1

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода намного (в 115,8 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на 52,4% в течение анализируемого периода. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

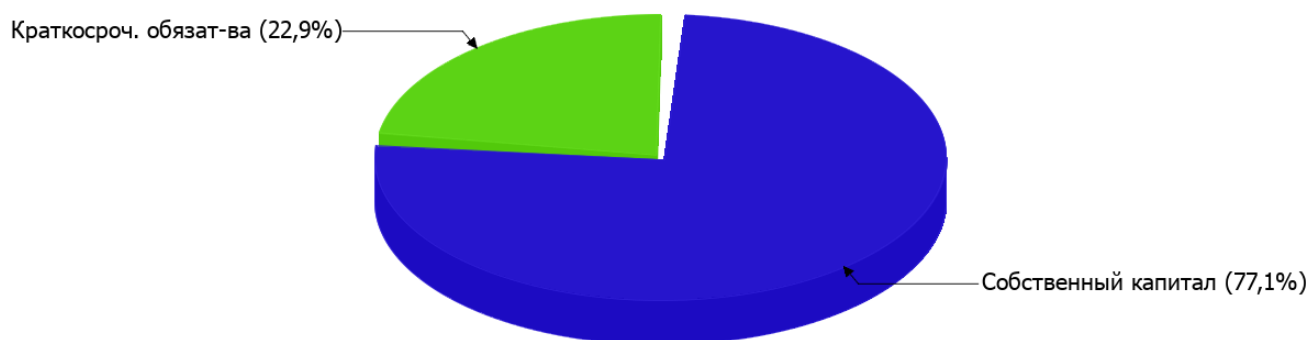
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,59	0,77	+0,18	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	0,08	0,6	+0,52	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,59	0,77	+0,18	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,06	0,44	+0,38	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,33	3,4	+3,07	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 последний день анализируемого периода (31.12.2023) составил **0,77**. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ЧЕРНОВСКОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **77%** в общем капитале организации). за весь анализируемый период коэффициент автономии вырос на **0,18**.

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период стремительно вырос на **0,52** и составил **0,6**. на последний день анализируемого периода (31.12.2023) значение коэффициента является очень хорошим.

за год коэффициент покрытия инвестиций вырос на **0,18**, с **0,59** до **0,77**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2023 соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **77%**).

на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **3,4**, что намного (на **3,07**) больше, чем на 31.12.2022. коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2023 демонстрирует исключительно хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации 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	1,09	2,48	+1,39	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,83	2,04	+1,21	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,9.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,05	0,11	+0,06	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**2,48**) соответствует норме. [За весь период] коэффициент вырос на **1,39**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже соответствует норме – **2,04** при норме 0,9. Это означает, что у ЧЕРНОВСКОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и два другие, имеет значение ниже нормы (**0,11**). При этом следует отметить, что за год коэффициент вырос на **0,06**.

3. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ЧЕРНОВСКОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО.

С очень хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **0,6**, характеризуется как, без сомнения, хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

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;
- финансовый результат от продаж за весь рассматриваемый период равен нулю;
- чистая прибыль равна нулю..

В ходе анализа были получены следующие показатели, положительно характеризующие финансовое положение организации:

- доля собственного капитала неоправданно высока (77%);
- коэффициент покрытия инвестиций соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 77% в общей сумме капитала организации).

Среди неудовлетворительных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить такие:

- коэффициент абсолютной ликвидности ниже принятой нормы;
- низкая рентабельность активов (0% за 2023 год).

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