

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

МАРЕВСКОЕ РАЙОННОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5308000355

Код причины постановки на учет (КПП): 530801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная незамороженными продуктами, включая напитки и табачные изделия, в неспециализированных магазинах (ОКВЭД 47.11.2).

## 2. Анализ финансового положения МАРЕВСКОЕ РАЙОННОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

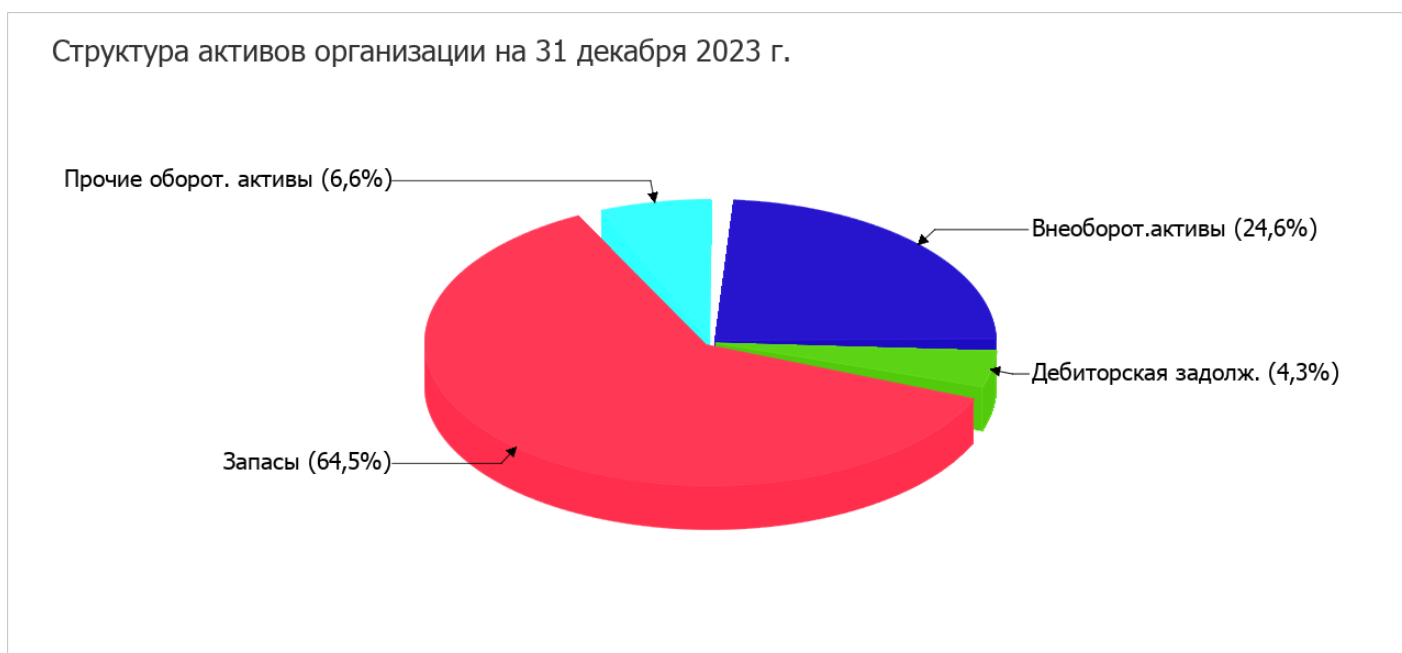
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
<b>Актив</b>						
1. Внеоборотные активы	10 847	10 006	25,8	24,6	-841	-7,8
в том числе: основные средства	6 533	5 692	15,5	14	-841	-12,9
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	31 269	30 676	74,2	75,4	-593	-1,9
в том числе: запасы	27 194	26 227	64,6	64,5	-967	-3,6
дебиторская задолженность	1 877	1 756	4,5	4,3	-121	-6,4
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	2 016	2 459	4,8	6	+443	+22
<b>Пассив</b>						
1. Собственный капитал	17 748	18 048	42,1	44,4	+300	+1,7
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	24 368	22 634	57,9	55,6	-1 734	-7,1
в том числе: заемные средства	5 875	5 048	13,9	12,4	-827	-14,1
Валюта баланса	42 116	40 682	100	100	-1 434	-3,4

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

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31 декабря 2023 г. в активах организации доля внеоборотных средств составляет одну четвертую, а текущих активов, соответственно, три четвертых. Активы организации за весь период изменились незначительно (на 3,4%). Хотя имело место уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 1,7%, что, в целом, свидетельствует о положительной динамике имущественного положения организации.

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 – 967 тыс. руб. (50,1%)
- основные средства – 841 тыс. руб. (43,6%)
- дебиторская задолженность – 121 тыс. руб. (6,3%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 907 тыс. руб. (48,5%)
- краткосрочные заемные средства – 827 тыс. руб. (44,2%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 135 тыс. руб. (7,2%)

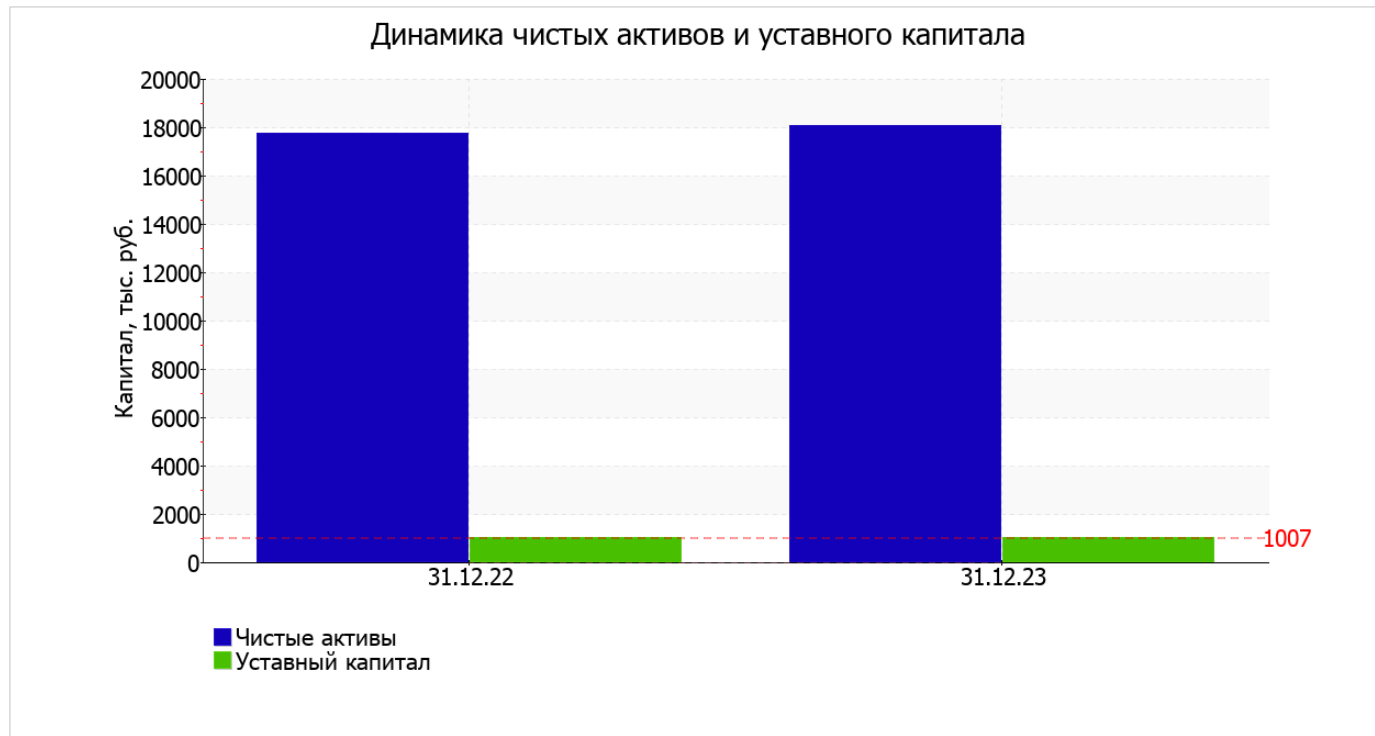
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "добавочный капитал (без переоценки)" в пассиве (+443 тыс. руб. и +435 тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2023 г. собственный капитал организации равнялся 18 048,0 тыс. руб. собственный капитал организации за последний год несущественно вырос.

## 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	17 748	18 048	42,1	44,4	+300	+1,7
2. Уставный капитал	1 007	1 007	2,4	2,5	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	16 741	17 041	39,7	41,9	+300	+1,8

Чистые активы организации на 31 декабря 2023 г. намного (в 17,9 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 1,7% за весь рассматриваемый период. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

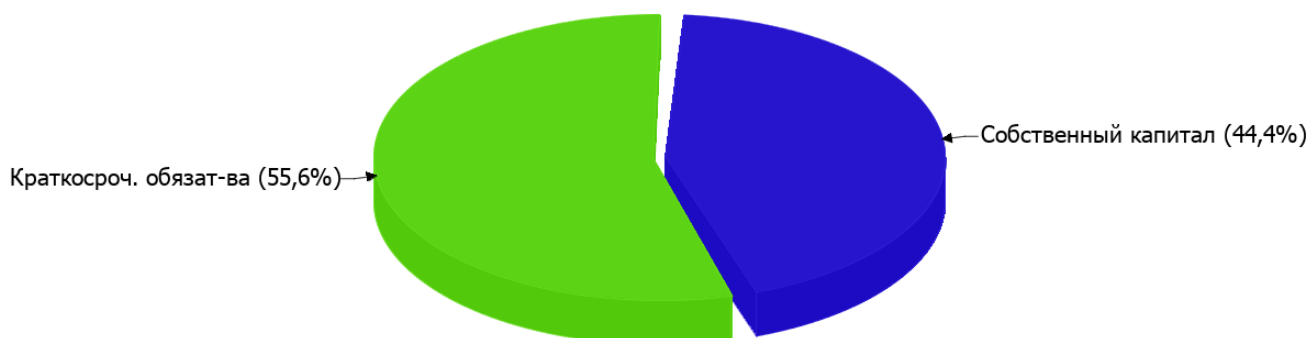
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,42	0,44	+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	0,22	0,26	+0,04	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,42	0,44	+0,02	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,39	0,45	+0,06	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,25	0,31	+0,06	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 31 декабря 2023 г. составил **0,44**. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**44%**) в общем капитале организации. в течение анализируемого периода коэффициент автономии увеличился на **0,02**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Следует отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2023 равнялся **0,26**. за год имело место ощутимое повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на **0,04**. коэффициент на 31 декабря 2023 г. демонстрирует исключительно хорошее значение.

за весь анализируемый период наблюдалось ощутимое повышение коэффициента покрытия инвестиций, составившее **0,02** – до **0,44**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **44%**).

на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **0,31**. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов вырос на **0,06**. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2023 имеет значение, не соответствующее нормативному.

Коэффициент краткосрочной задолженности МАРЕВСКОЕ РАЙОННОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО 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	<b>1,28</b>	<b>1,36</b>	<b>+0,08</b>	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	<b>0,16</b>	<b>0,19</b>	<b>+0,03</b>	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	<b>0,08</b>	<b>0,11</b>	<b>+0,03</b>	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **1,36**. При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,08**.

Коэффициент быстрой ликвидности на 31.12.2023 тоже оказался ниже нормы (**0,19**). Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение (**0,11**) ниже допустимого предела (норма: 0,2). При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,03**.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности МАРЕВСКОЕ РАЙОННОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере **5 179** тыс. руб., что составило 2,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **1 762** тыс. руб., или на **51,6%**.

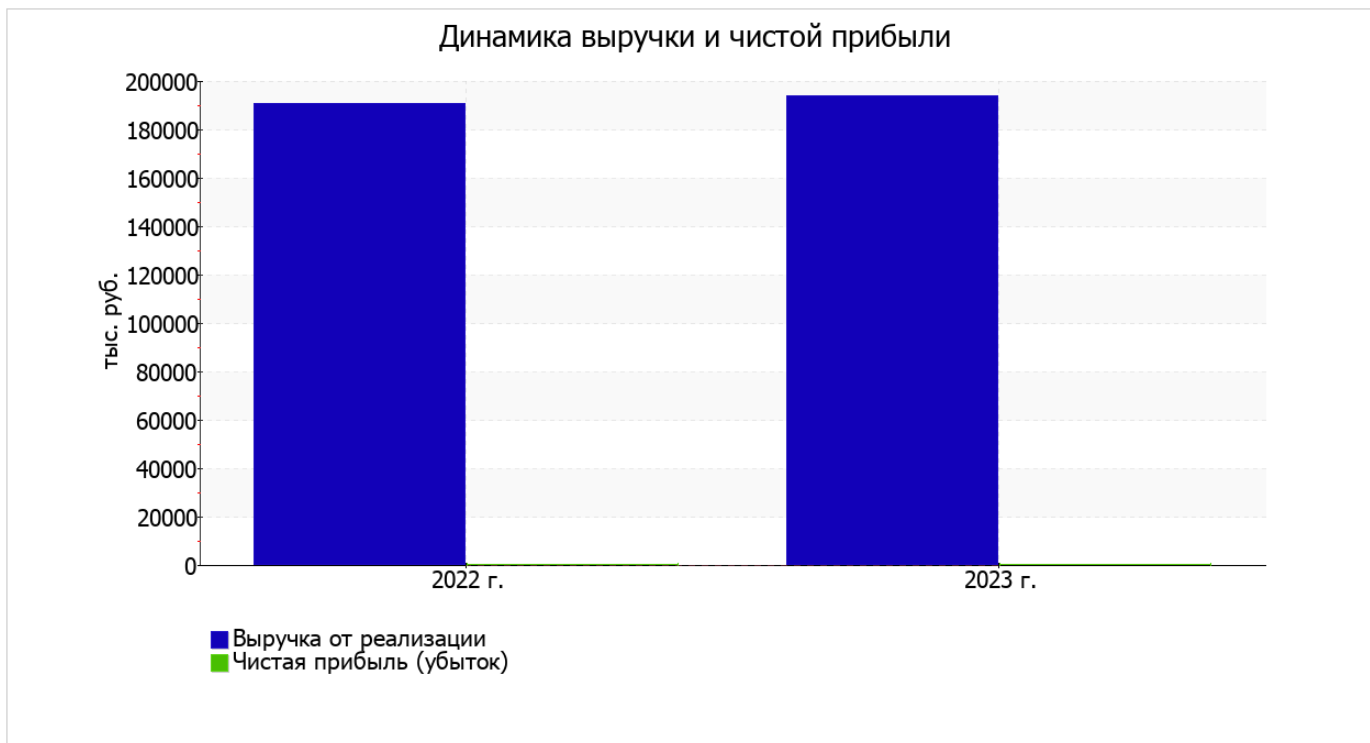
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 3 129 и 1 367 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+1,6%) опережает изменение расходов (+0,7%)

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

убыток от прочих операций за год составил 2 928 тыс. руб., что на 1 871 тыс. руб. (177%) 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	190 541	193 670	+3 129	+1,6	192 106
2. Расходы по обычным видам деятельности	187 124	188 491	+1 367	+0,7	187 808
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	3 417	5 179	+1 762	+51,6	4 298
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-657	-2 514	-1 857	↓	-1 586
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2 760	2 665	-95	-3,4	2 713
6. Проценты к уплате	400	414	+14	+3,5	407
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-1 925	-1 951	-26	↓	-1 938
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	435	300	-135	-31	368
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	435	300	-135	-31	368
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-135	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



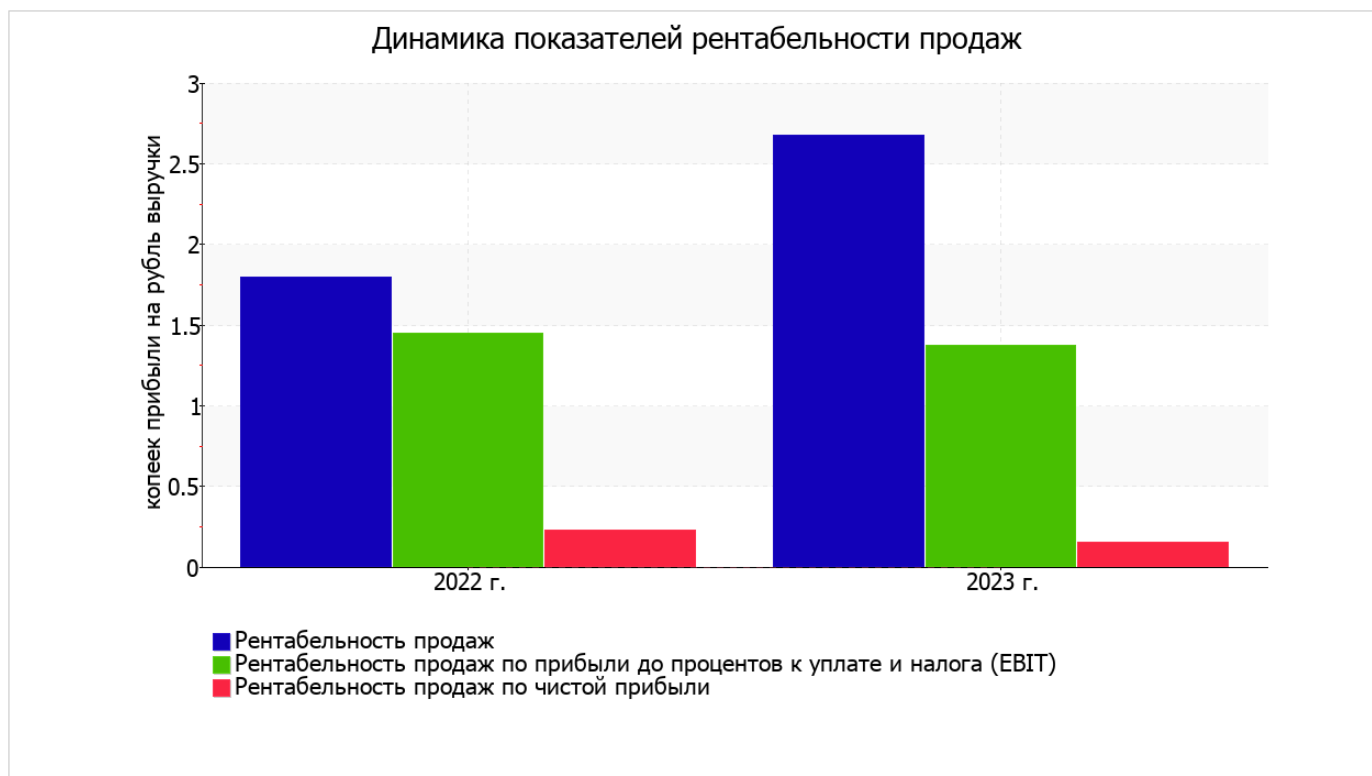
### 3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 4%.	1,8	2,7	+0,9	+49,1
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	1,4	1,4	-	-5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	0,2	0,2	-	-32,1

Все три показателя рентабельности за последний 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 2,7% от полученной выручки. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (+0,9%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2023 год составил 1,4%. Это значит, что в каждом рубле выручки МАРЕВСКОЕ РАЙОННОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО содержалось 1,4 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)	1,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	0,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	14,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере **0,017** руб.

за последний год рентабельность активов имеет значение, не укладывающееся в норматив (**0,7%**).

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

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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: 86 и менее дн.)	58	6,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	52	7,1
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 11 и менее дн.)	3	106,6
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	34	10,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.)	78	4,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	34	10,8

\* 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 78 календарных дней. При этом требуется 52 дня, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели МАРЕВСКОЕ РАЙОННОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на последний день анализируемого периода (31.12.2023) значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,26) можно характеризовать как очень хорошее;
- рост рентабельности продаж (+0,9 процентных пункта от рентабельности 1,8% за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2022));
- за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 получена прибыль от продаж (5 179 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+1 762 тыс. руб.).

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

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,44);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значения;
- коэффициент абсолютной ликвидности ниже принятой нормы;
- низкая рентабельность активов (0,7% за последний год).

Анализ выявил следующие критические показатели финансового положения организации:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности существенно ниже нормы;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 44% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

С хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- положительная динамика изменения собственного капитала организации при том что, активы МАРЕВСКОЕ РАЙОННОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО изменились незначительно (на 3,4%);
- чистая прибыль за последний год составила 300 тыс. руб.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

В соответствии с полученными показателями финансовое положение МАРЕВСКОЕ РАЙОННОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладываются в норматив или близки к нему. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.