

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Потребительское Общество Корткеросское

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1113004209

Код причины постановки на учет (КПП): 110901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах (ОКВЭД 47.11).

## 2. Анализ финансового положения Потребительское Общество Корткеросское

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

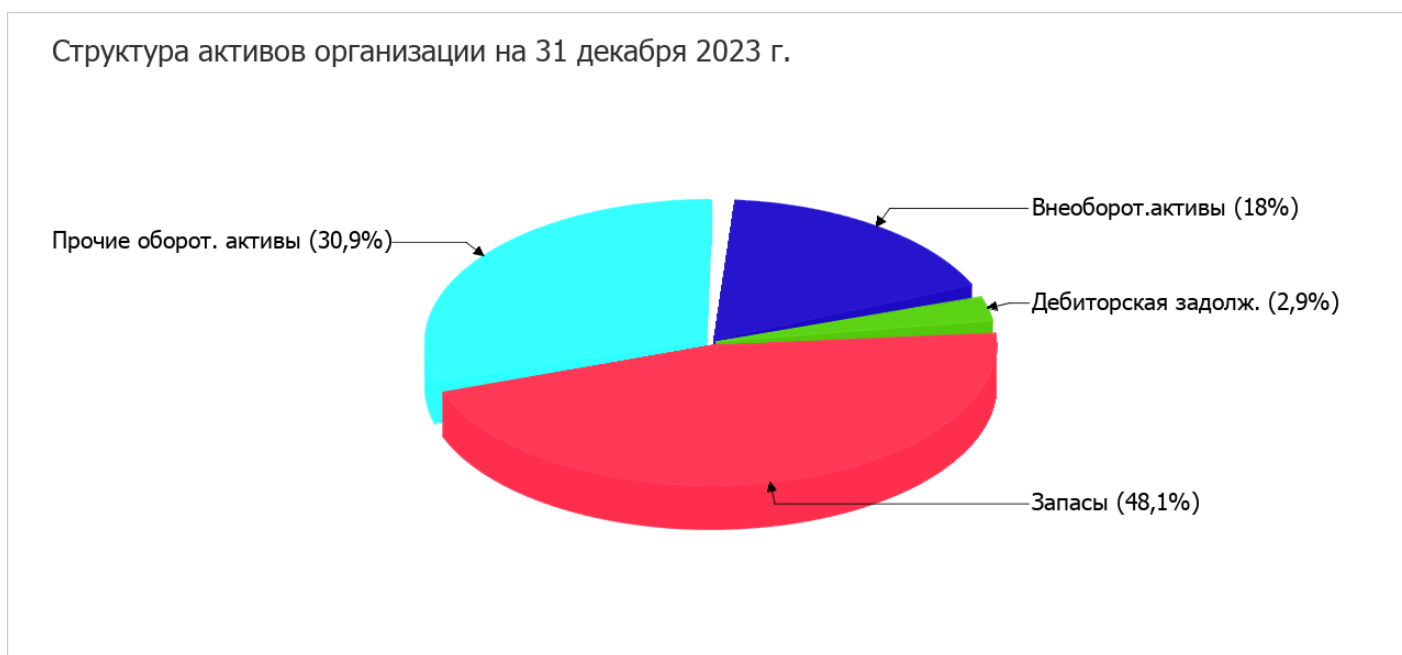
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
<b>Актив</b>						
1. Внеоборотные активы	21 600	19 379	21,4	18	-2 221	-10,3
в том числе: основные средства	21 546	19 325	21,3	18	-2 221	-10,3
нематериальные активы	14	14	<0,1	<0,1	–	–
2. Оборотные, всего	79 383	88 226	78,6	82	+8 843	+11,1
в том числе: запасы	49 520	51 804	49	48,1	+2 284	+4,6
дебиторская задолженность	3 384	3 119	3,4	2,9	-265	-7,8
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	26 479	33 303	26,2	30,9	+6 824	+25,8
<b>Пассив</b>						
1. Собственный капитал	72 369	73 673	71,7	68,5	+1 304	+1,8
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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	28 614	33 932	28,3	31,5	+5 318	+18,6
в том числе: заемные средства	1 000	1 000	1	0,9	-	-
Валюта баланса	100 983	107 605	100	100	+6 622	+6,6

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

Структура активов организации на 31.12.2023 характеризуется следующим соотношением: 18% внеоборотных активов и 82% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 6 622 тыс. руб. (на 6,6%). Учитывая увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 1,8%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным 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 – 6 824 тыс. руб. (74,9%)
- запасы – 2 284 тыс. руб. (25,1%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- добавочный капитал (без переоценки) – 7 412 тыс. руб. (58,2%)
- кредиторская задолженность – 5 318 тыс. руб. (41,8%)

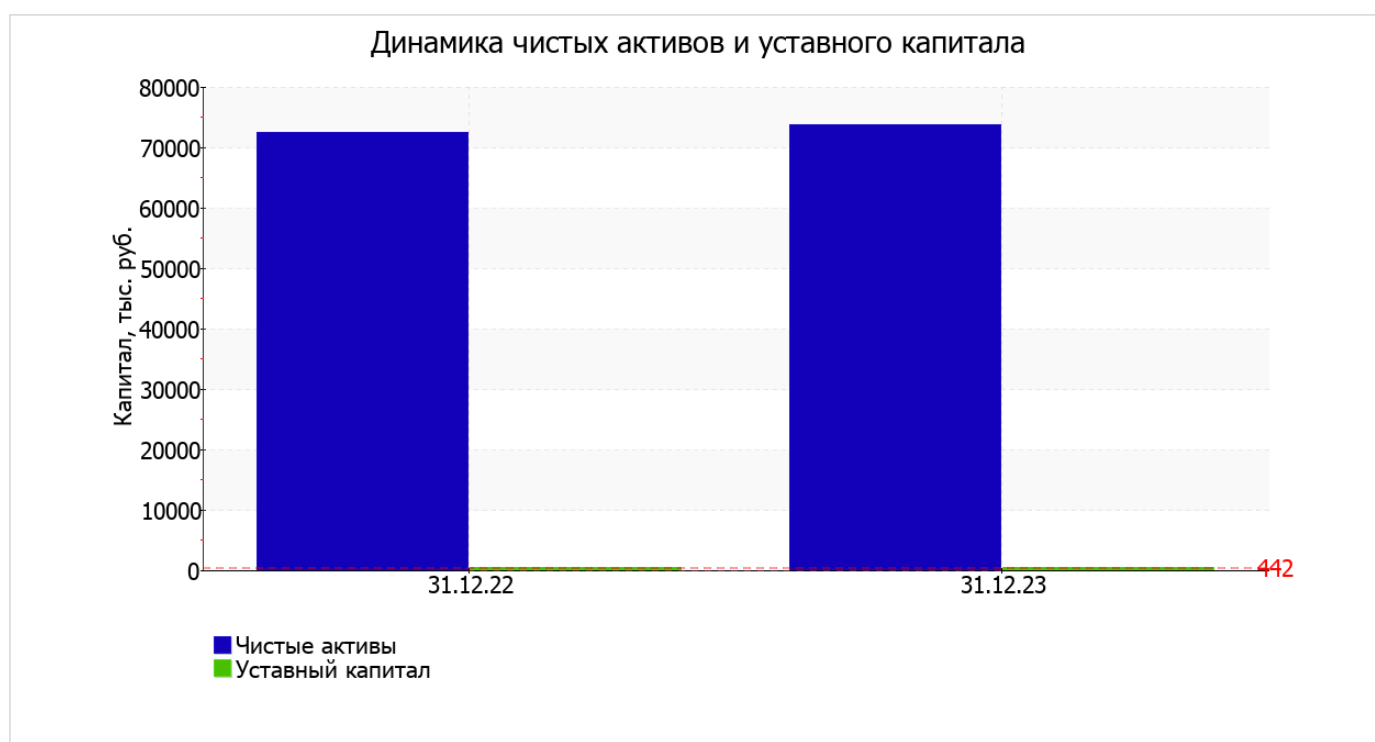
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (-2 221 тыс. руб. и -6 077 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода составил 73 673,0 тыс. руб. за весь анализируемый период собственный капитал организации незначительно 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	72 369	73 673	71,7	68,5	+1 304	+1,8
2. Уставный капитал	473	442	0,5	0,4	-31	-6,6
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	71 896	73 231	71,2	68,1	+1 335	+1,9

Чистые активы организации на 31 декабря 2023 г. намного (в 166,7 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, следует отметить увеличение чистых активов на 1,8% за весь рассматриваемый период. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

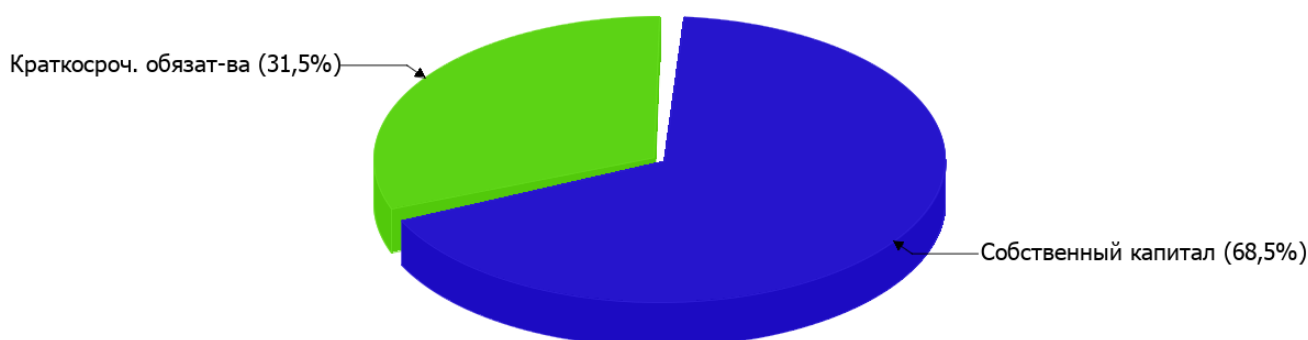
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,72	0,68	-0,04	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,64	0,62	-0,02	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,72	0,68	-0,04	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,7	0,74	+0,04	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,03	1,05	+0,02	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	-	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2023 г. составил **0,68**. Полученное значение указывает на оптимальное соотношение собственного и заемного капитала (собственный капитал составляет **68%** в общем капитале организации). за весь анализируемый период коэффициент автономии несильно снизился (**-0,04**).

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.



на 31 декабря 2023 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,62**. за год наблюдалось некоторое уменьшение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами. на 31.12.2023 значение коэффициента можно характеризовать как очень хорошее.

в течение анализируемого периода наблюдалось небольшое снижение коэффициента покрытия инвестиций с **0,72** до **0,68** (на **0,04**). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2023 ниже нормы.

коэффициент обеспеченности материальных запасов в течение анализируемого периода несколько вырос (до **1,05**; **+0,02**). коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода (31.12.2023) демонстрирует очень хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности Потребительское Общество Корткеросское 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	2,77	2,6	-0,17	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,04	1,07	+0,03	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,93	0,98	+0,05	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **2,6**. При этом за весь анализируемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,17**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,8. В данном случае его значение составило **1,07**. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,98** при норме 0,2). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,05**.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Потребительское Общество Корткеросское за год и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере **8 740** тыс. руб., что равняется 1,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **5 487** тыс. руб., или на **38,6%**.

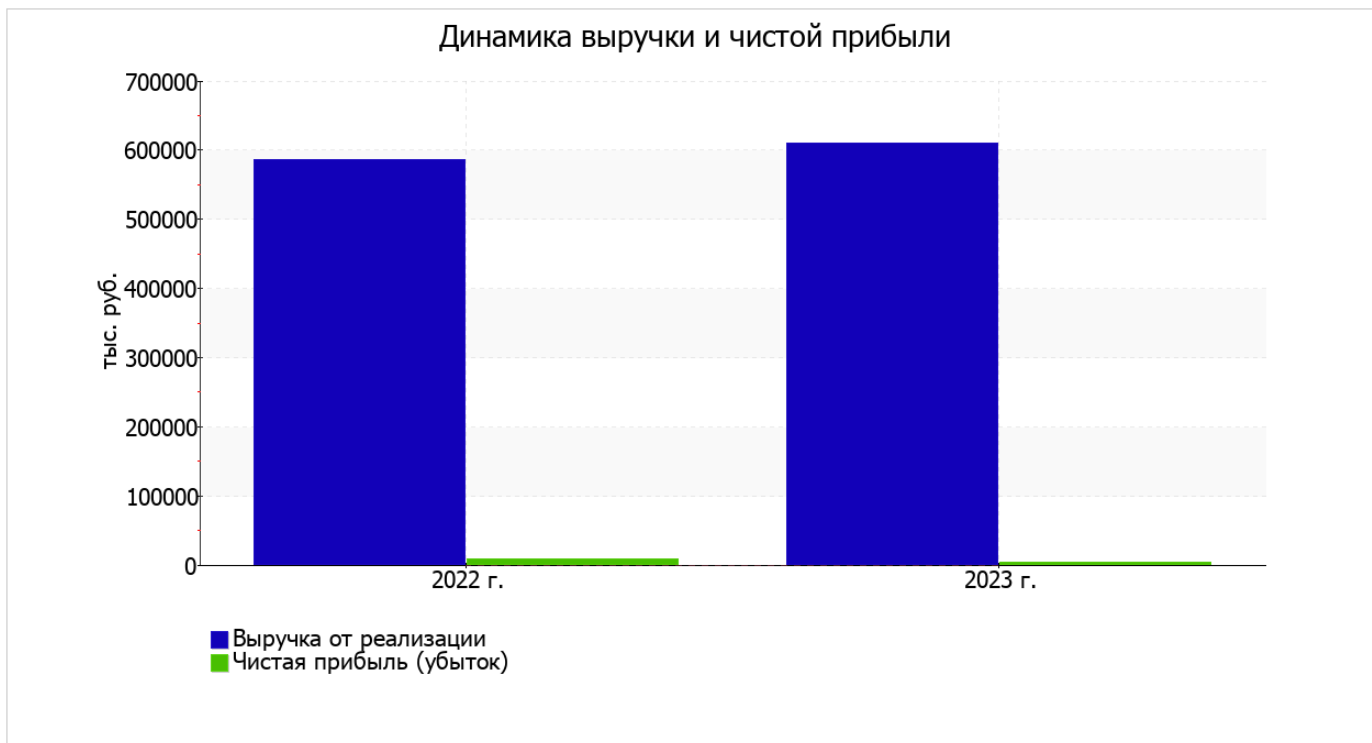
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **23 993** и **29 480** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**+5,1%**) опережает изменение выручки (**+4,1%**)

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 в течение анализируемого периода составил 4 404 тыс. руб., что на 2 069 тыс. руб. (88,6%) 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	586 851	610 844	+23 993	+4,1	598 848
2. Расходы по обычным видам деятельности	572 624	602 104	+29 480	+5,1	587 364
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	14 227	8 740	-5 487	-38,6	11 484
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-2 185	-4 254	-2 069	↓	-3 220
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	12 042	4 486	-7 556	-62,7	8 264
6. Проценты к уплате	150	150	–	–	150
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-2 463	-984	+1 479	↑	-1 724
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	9 429	3 352	-6 077	-64,5	6 391
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	9 429	3 352	-6 077	-64,5	6 391
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-6 077	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Потребительское Общество Корткеросское в течение всего анализируемого периода.



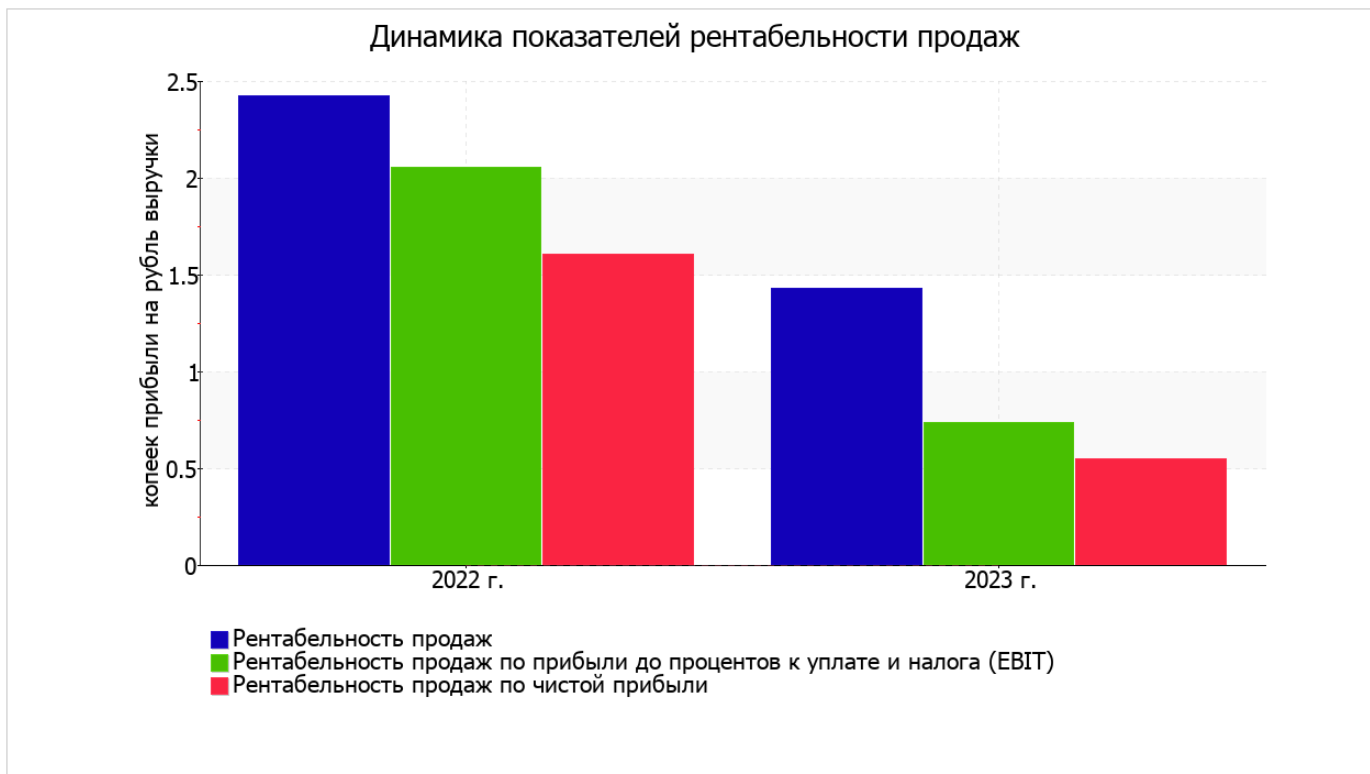
### 3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	2,4	1,4	-1	-41
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2,1	0,7	-1,4	-64,2
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	1,6	0,5	-1,1	-65,8

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.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **1,4** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (**-1** коп.).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составила **0,7%**. То есть в каждом рубле выручки Потребительское Общество Корткеросское содержалось **0,7** 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
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	4,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	3,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	6,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала Потребительское Общество Корткеросское обеспечил 0,046 руб. чистой прибыли.

за 2023 год значение рентабельности активов (3,2%) соответствует норме.

### 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. 2023 г.
	2023 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 86 и менее дн.)	50	7,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	31	11,9
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 11 и менее дн.)	2	187,9
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	18	20,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.)	62	5,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	44	8,4

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 62 календарных дня. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 31 день, 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 Корткеросское за весь анализируемый период.

Приведенные ниже 8 показателей финансового положения организации имеют исключительно хорошие значения:

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,68);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,62) можно характеризовать как очень хорошее;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

В ходе анализа были получены следующие неудовлетворительные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- недостаточная рентабельность активов (3,2% за период с 01.01.2023 по 31.12.2023);
- значительное падение рентабельности продаж (-1 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 2,4%);
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 68% от общего капитала организации);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-1,4 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Положительно характеризующим результаты деятельности организации показателем является следующий – чистая прибыль за последний год составила 3 352 тыс. руб.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 получена прибыль от продаж (8 740 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-5 487 тыс. руб.).

Приведенный анализ свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.