Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

МОРШИХИНСКОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4513001141

Код причины постановки на учет (КПП): 451301001

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 МОРШИХИНСКОЕ 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	294	227	5	4,2	-67	-22,8
в том числе: основные средства	196	129	3,3	2,4	-67	-34,2
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	5 583	5 149	95	95,8	-434	-7,8
в том числе: запасы	3 901	3 605	66,4	67,1	-296	-7,6
дебиторская задолженность	–	–	–	–	–	–
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1 682	1 484	28,6	27,6	-198	-11,8
Пассив						
1. Собственный капитал	4 573	3 695	77,8	68,7	-878	-19,2
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	1 304	1 681	22,2	31,3	+377	+28,9
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	5 877	5 376	100	100	-501	-8,5

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

Активы на последний день анализируемого периода (31.12.2023) характеризуются большой долей (95,8%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за год уменьшились на 501 тыс. руб. (на 8,5%). Учитывая уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 19,2%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



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

- денежные средства и денежные эквиваленты – 1 031 тыс. руб. (74%)
- запасы – 296 тыс. руб. (21,2%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (-878 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за год).

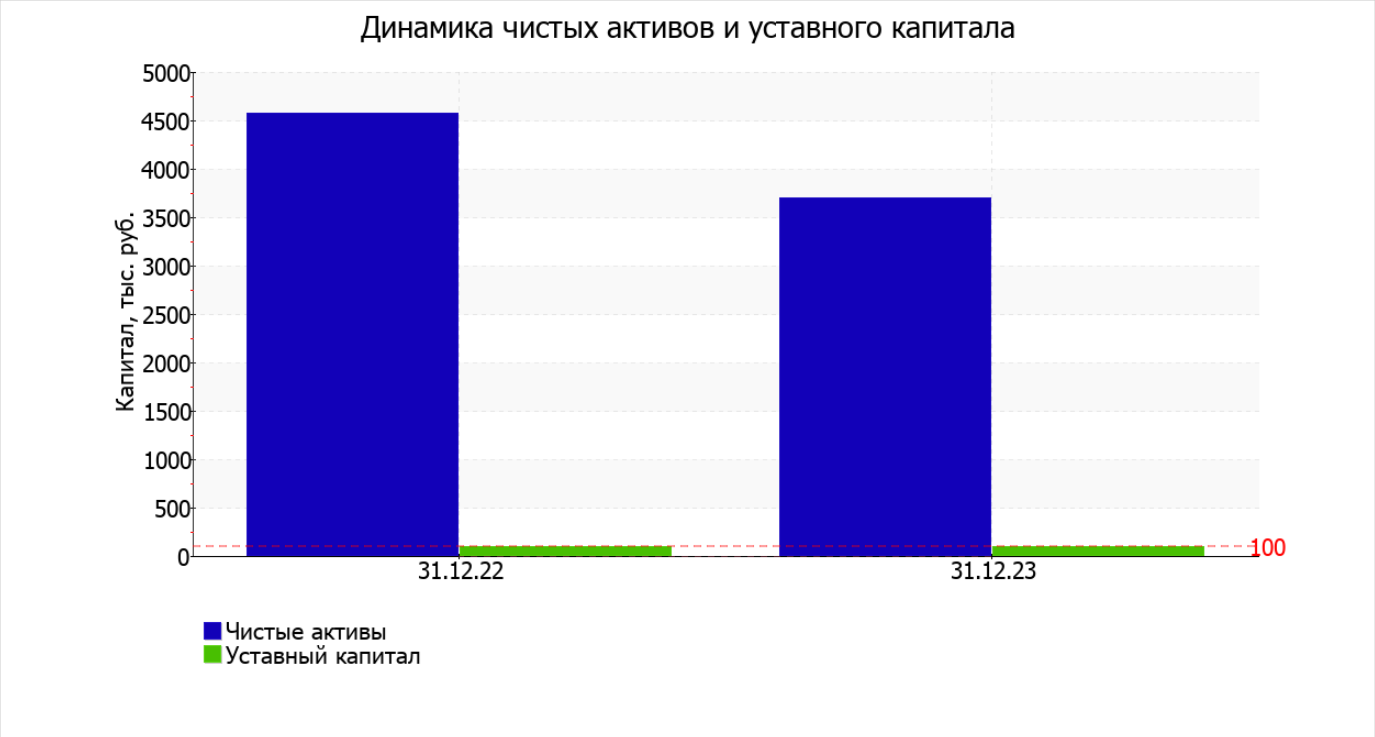
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (+833 тыс. руб. и +377 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации по состоянию на 31.12.2023 составил 3 695,0 тыс. руб. за весь анализируемый период отмечено ощутимое снижение собственного капитала на 878 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	4 573	3 695	77,8	68,7	-878	-19,2
2. Уставный капитал	100	100	1,7	1,9	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	4 473	3 595	76,1	66,9	-878	-19,6

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода намного (в 37 раз) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом следует отметить снижение чистых активов на 19,2% за весь анализируемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



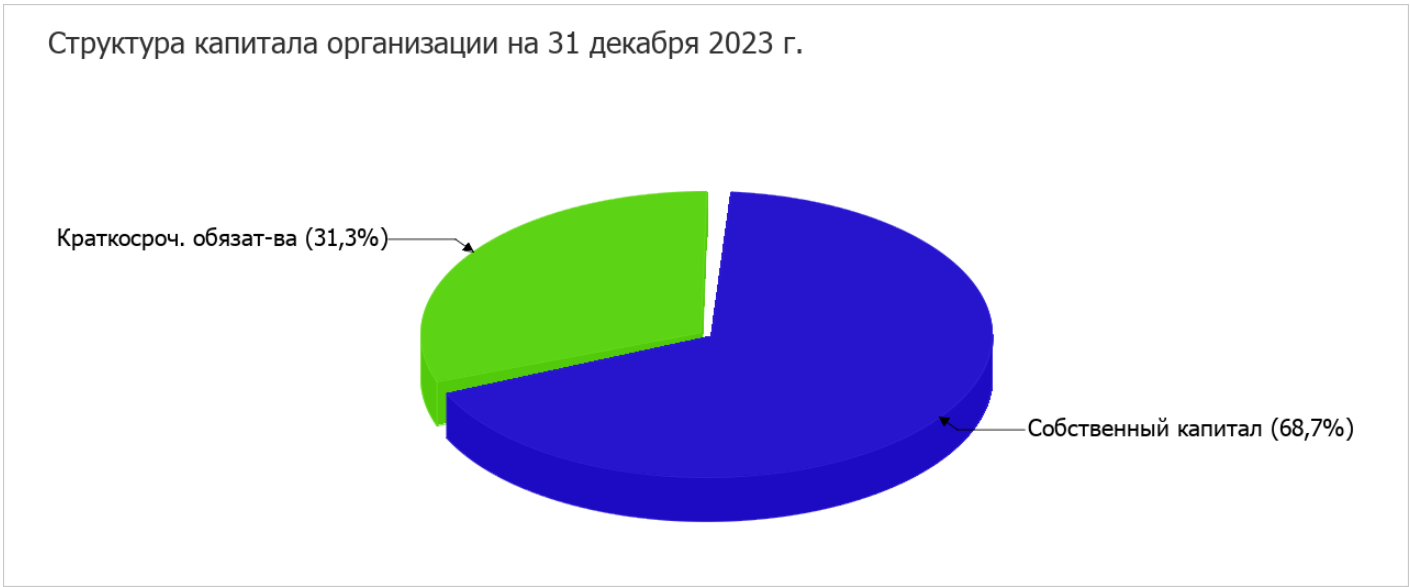
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,78	0,69	-0,09	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,77	0,67	-0,1	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,78	0,69	-0,09	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,94	0,94	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,1	0,96	-0,14	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 31.12.2023 составил 0,69. Полученное значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (69% в общем капитале организации). в течение анализируемого периода наблюдалось явное падение коэффициента автономии на 0,09.

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



на последний день анализируемого периода (31.12.2023) значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило 0,67. за год произошло ощутимое падение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 0,1. по состоянию на 31.12.2023 значение коэффициента можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций заметно снизился до 0,69 (на 0,09). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода ниже допустимой величины.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2023 г. равнялся 0,96. за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов заметно снизился (на 0,14). коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода (31.12.2023) демонстрирует вполне соответствующее нормальному 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	4,28	3,06	-1,22	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,29	0,88	-0,41	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	1,29	0,88	-0,41	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 3,06. При этом за весь анализируемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на -1,22.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,8. В данном случае его значение составило 0,88. 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 (0,88). При этом за весь анализируемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -0,41.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности МОРШИХИНСКОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 2 279 тыс. руб., что равняется 5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 624 тыс. руб., или на 37,7%.

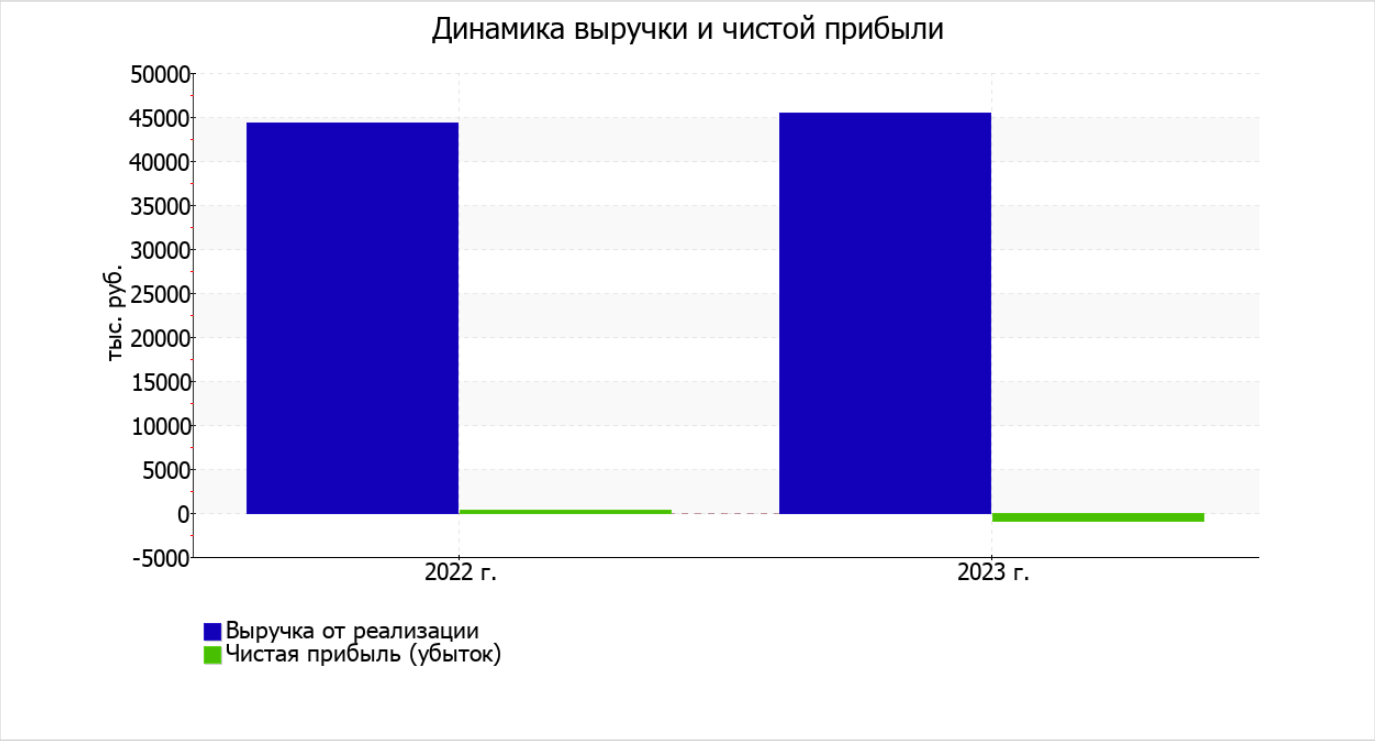
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 1 005 и 381 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+2,3%) опережает изменение расходов (+0,9%)

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 за год составил 2 644 тыс. руб.,что на 1 874 тыс. руб. (в 3,4 раза) 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	44 375	45 380	+1 005	+2,3	44 878
2. Расходы по обычным видам деятельности	42 720	43 101	+381	+0,9	42 911
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 655	2 279	+624	+37,7	1 967
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-770	-2 644	-1 874	↓	-1 707
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	885	-365	-1 250	↓	260
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-621	-513	+108	↑	-567
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	264	-878	-1 142	↓	-307
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	264	-878	-1 142	↓	-307
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-878	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли МОРШИХИНСКОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО в течение всего анализируемого периода.



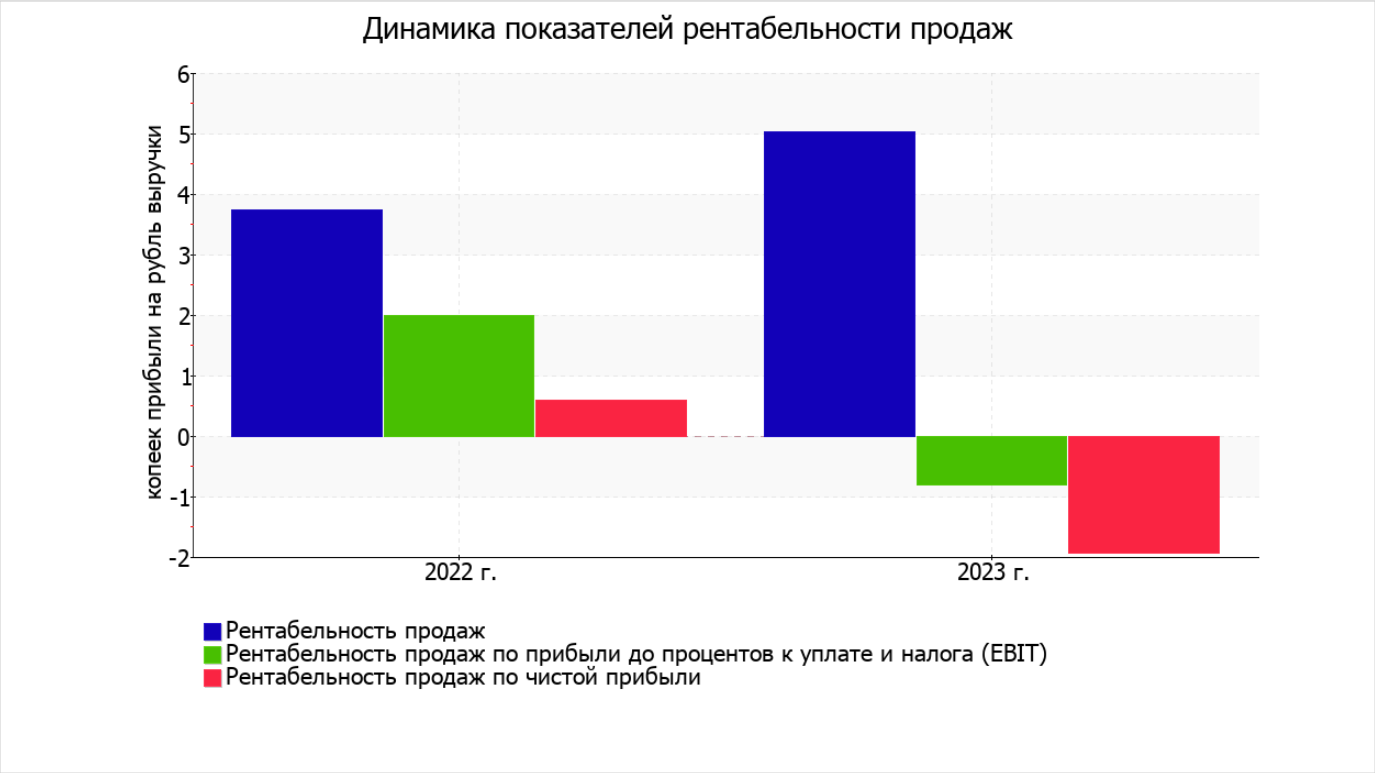
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 4%.	3,7	5	+1,3	+34,7
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2	-0,8	-2,8	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	0,6	-1,9	-2,5	↓

Только первый показатель рентабельности за последний год, приведенный в таблице, имеет положительные значения, поскольку организацией за данный период получена прибыль от продаж. Однако в целом от финансово-хозяйственной деятельности получен убыток, что и обусловило отрицательное значение двух других показателей рентабельности.

Рентабельность продаж за 2023 год составила 5%. При этом имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+1,3%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (EBIT) к выручке организации, за последний год составила -0,8%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось -0,8 коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-21,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	-15,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-8,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,212 руб. убытка.

за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 значение рентабельности активов, равное -15,6%, можно охарактеризовать как явно не соответствующее принятому нормативу.

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.)	43	8,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	32	11,5
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 11 и менее дн.)	0	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	12	30,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 104 дн.)	45	8,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	33	11

* 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 45 календарных дней. При этом требуется 32 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 МОРШИХИНСКОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО.

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

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,69);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,67) можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- рост рентабельности продаж (+1,3 процентных пункта от рентабельности 3,7% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 получена прибыль от продаж (2 279 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+624 тыс. руб.).

Приведенные ниже 4 показателя финансового положения и результатов деятельности МОРШИХИНСКОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО имеют критические значения:

- опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -878 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-2,8 коп. от аналогичного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Следующие 2 показателя финансового положения МОРШИХИНСКОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО имеют положительные значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности.

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

Негативно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 69% от общего капитала организации).

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии МОРШИХИНСКОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО, возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.