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

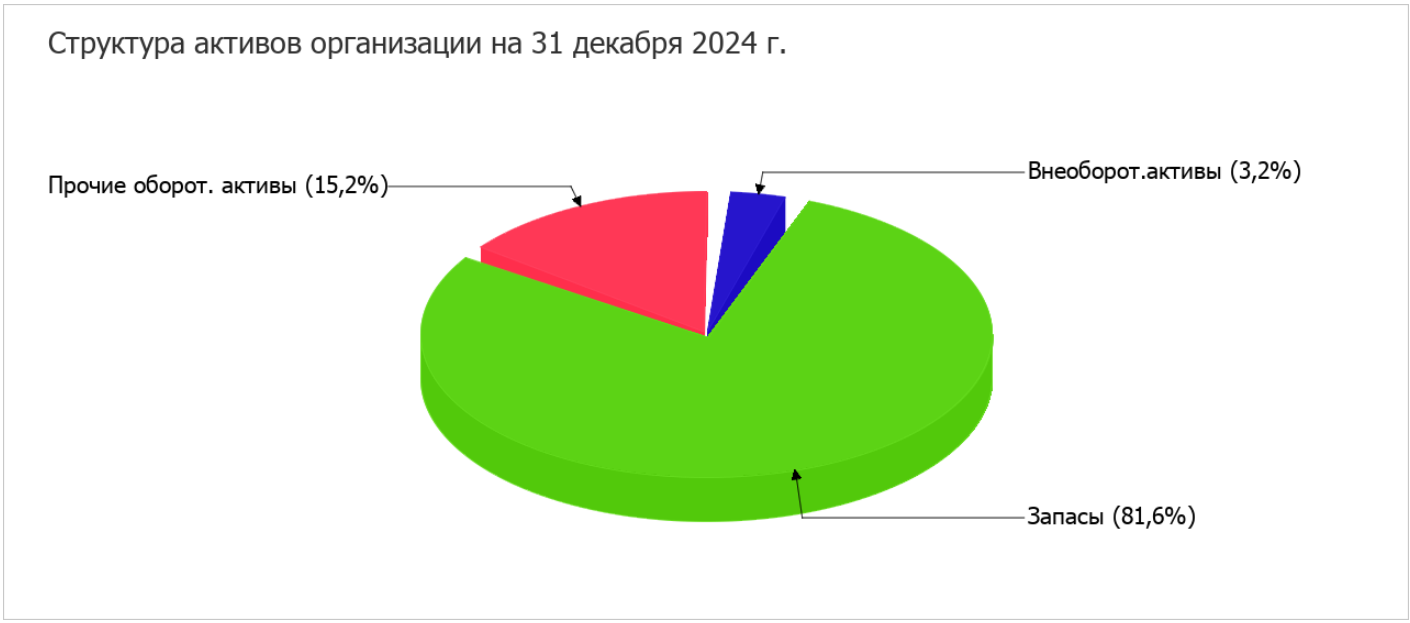
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	227	164	4,2	3,2	-63	-27,8
в том числе: основные средства	129	66	2,4	1,3	-63	-48,8
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	5 149	4 944	95,8	96,8	-205	-4
в том числе: запасы	3 605	4 169	67,1	81,6	+564	+15,6
дебиторская задолженность	–	–	–	–	–	–
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1 484	333	27,6	6,5	-1 151	-77,6
Пассив						
1. Собственный капитал	3 695	4 166	68,7	81,6	+471	+12,7
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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	1 681	942	31,3	18,4	-739	-44
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	5 376	5 108	100	100	-268	-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 характеризуются большой долей (96,8%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации в течение анализируемого периода несколько уменьшились (на 5%). Несмотря на уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 12,7%, что, в целом, свидетельствует о положительной динамике имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 651 тыс. руб. (53,6%)
- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – 500 тыс. руб. (41,2%)
- основные средства – 63 тыс. руб. (5,2%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "кредиторская задолженность" (-739 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за последний год).

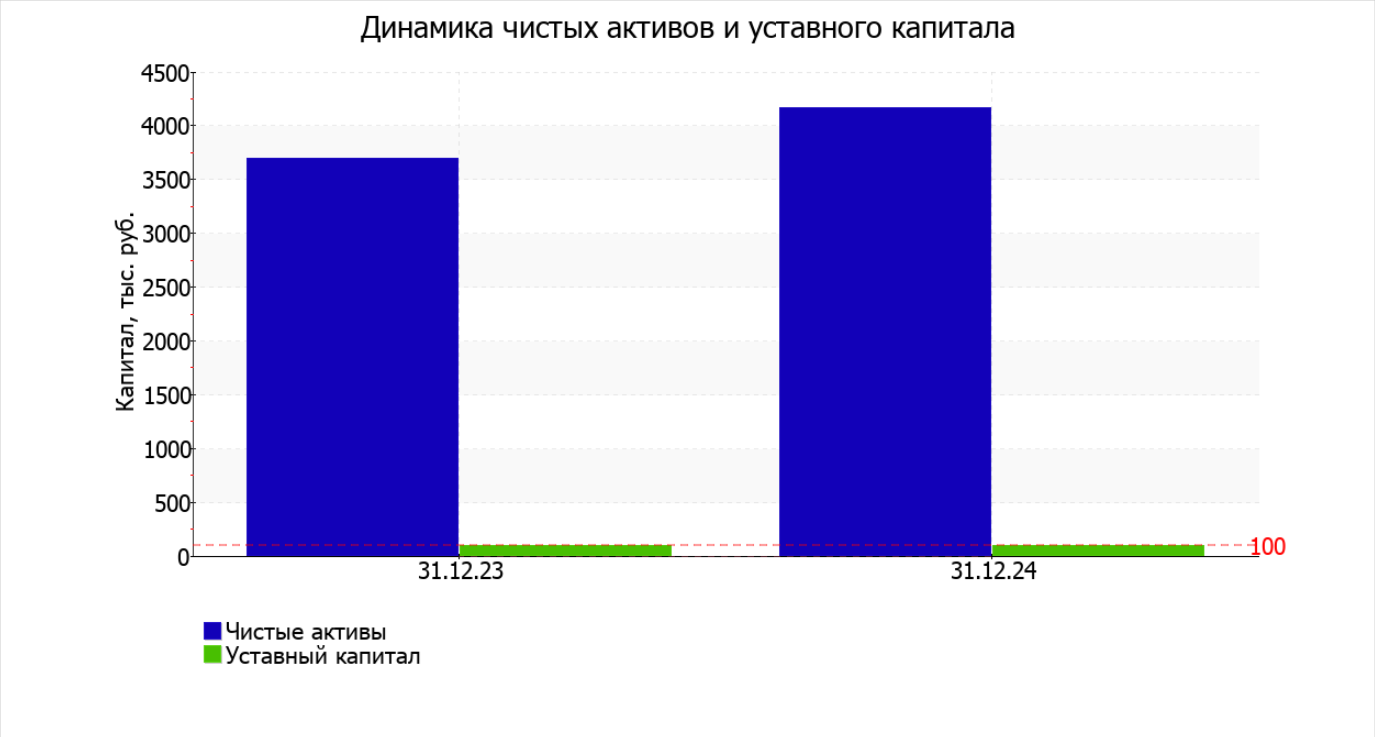
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (+564 тыс. руб. и +471 тыс. руб. соответственно).

за весь анализируемый период собственный капитал организации увеличился с 3 695,0 тыс. руб. до 4 166,0 тыс. руб. (на 471 тыс. руб., или на 12,7%).

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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
1. Чистые активы	3 695	4 166	68,7	81,6	+471	+12,7
2. Уставный капитал	100	100	1,9	2	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	3 595	4 066	66,9	79,6	+471	+13,1

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода намного (в 41,7 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, необходимо отметить увеличение чистых активов на 12,7% за год. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



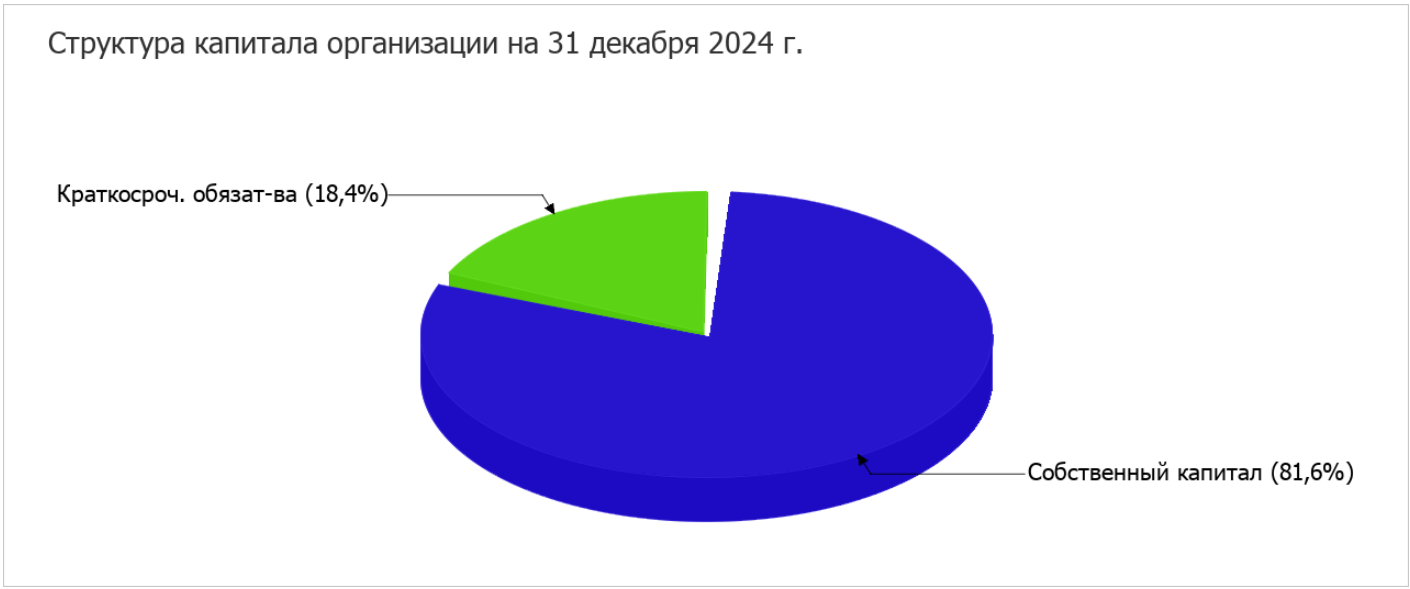
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,69	0,82	+0,13	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,67	0,81	+0,14	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,69	0,82	+0,13	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	0,96	+0,02	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,96	0,96	–	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 31.12.2024 составил 0,82. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (82%) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за весь анализируемый период коэффициент автономии заметно вырос (на 0,13).

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



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода (31.12.2024) составил 0,81. за год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами сильно вырос (на 0,14). коэффициент на последний день анализируемого периода (31.12.2024) демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение.

за год коэффициент покрытия инвестиций заметно вырос до 0,82 (т.е. на 0,13). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода соответствует норме.

коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь анализируемый период практически не изменился, снизившись всего менее чем на 0,01, до 0,96. на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

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
	31.12.2023	31.12.2024		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	3,06	5,25	+2,19	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,88	0,35	-0,53	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,88	0,35	-0,53	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 1,9 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 5,25. [За весь период] коэффициент вырос на 2,19.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности не соответствует норме – 0,35 при норме 0,9. Это говорит о недостатке 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 (0,35). В тоже время в течение анализируемого периода коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -0,53.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности МОРШИХИНСКОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила прибыль от продаж в размере 2 076 тыс. руб., что составило 4,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 203 тыс. руб., или на 8,9%.

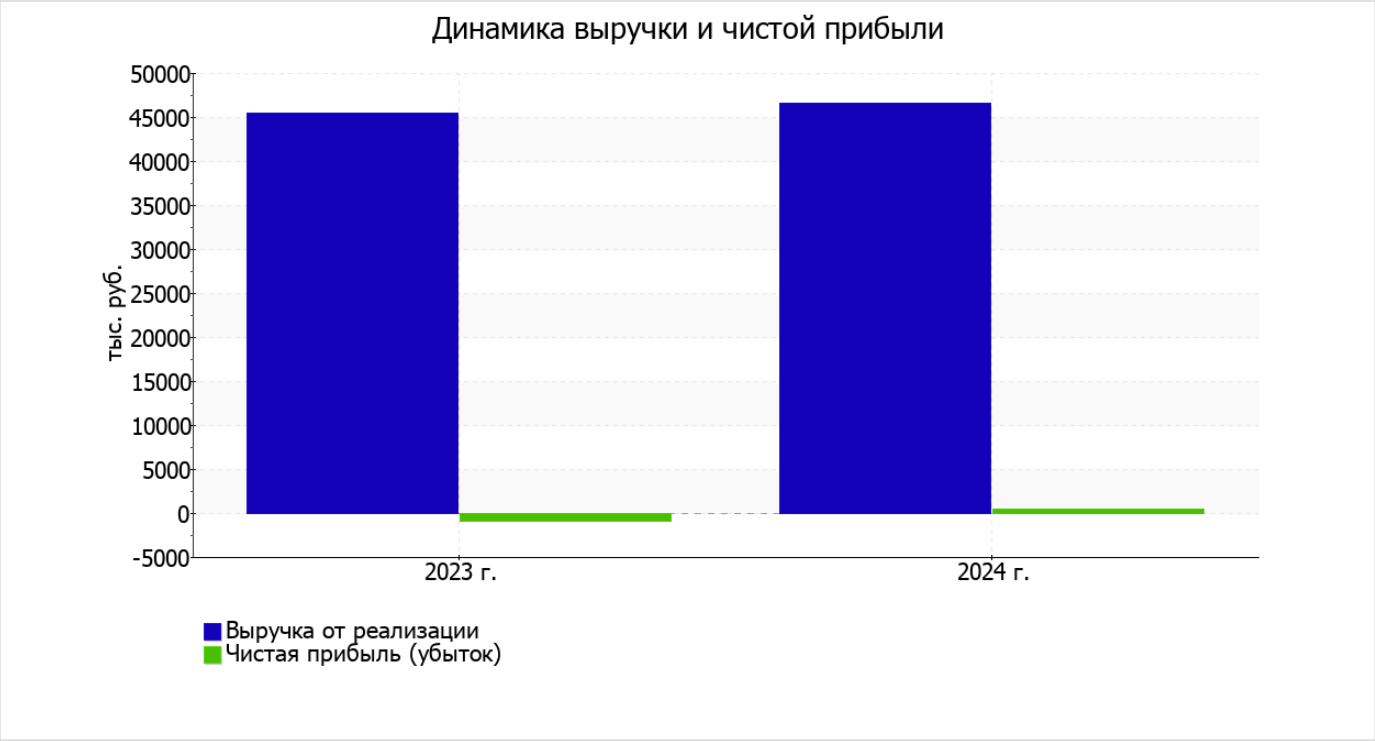
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 1 216 и 1 419 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+3,3%) опережает изменение выручки (+2,7%)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует 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 весь рассматриваемый период составил 1 140 тыс. руб.,что на 1 504 тыс. руб. (56,9%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2023 г.	2024 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	45 380	46 596	+1 216	+2,7	45 988
2. Расходы по обычным видам деятельности	43 101	44 520	+1 419	+3,3	43 811
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	2 279	2 076	-203	-8,9	2 178
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-2 644	-1 140	+1 504	↑	-1 892
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-365	936	+1 301	↑	286
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-513	-465	+48	↑	-489
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-878	471	+1 349	↑	-204
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-878	471	+1 349	↑	-204
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	471	x	x	x

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



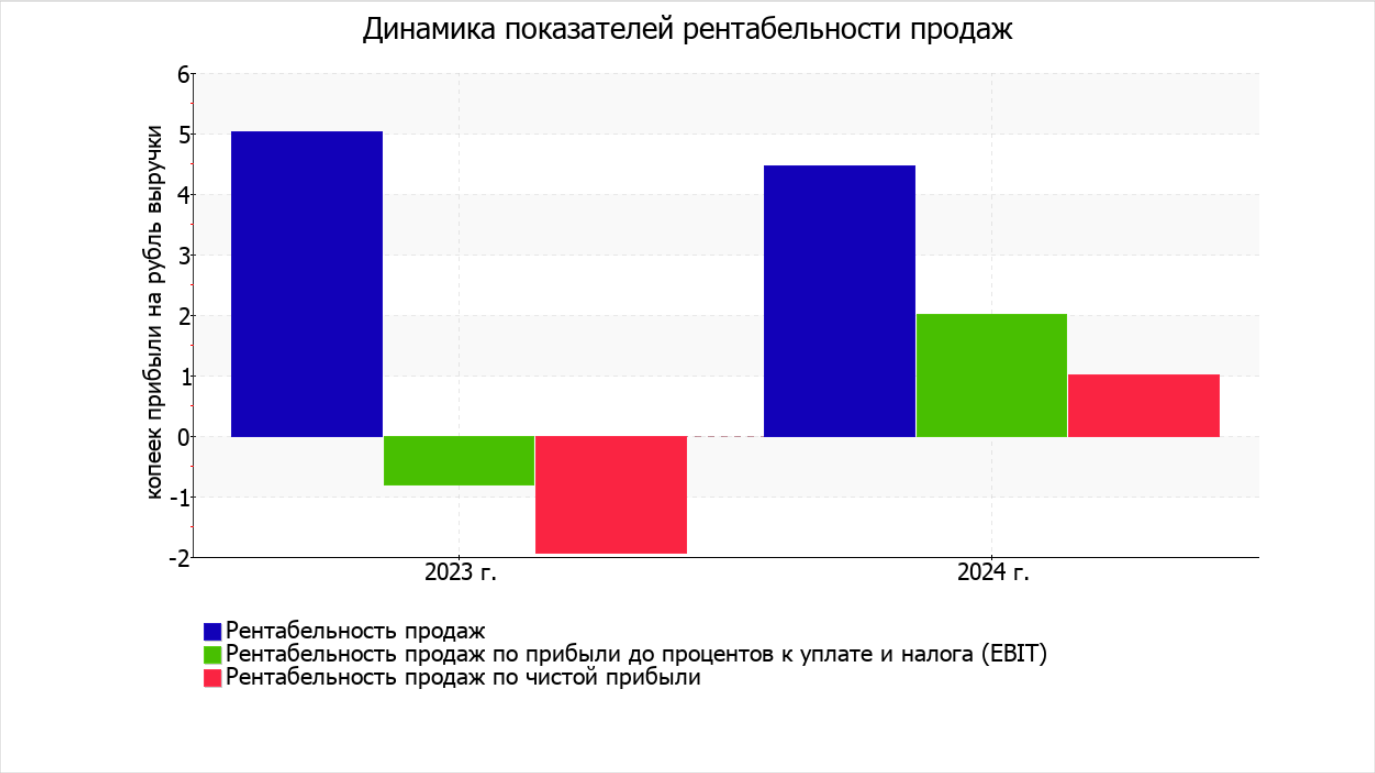
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 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: не менее 6%.	5	4,5	-0,5	-11,3
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-0,8	2	+2,8	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	-1,9	1	+2,9	↑

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности МОРШИХИНСКОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО.

Рентабельность продаж за 2024 год составила 4,5%. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (-0,5%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 2%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 2 коп. прибыли 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
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	12	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	23,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,12 руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов, равное 9%, не соответствует нормативному значению.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей 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. 2024 г.
	2024 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 108 и менее дн.)	40	9,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 47 и менее дн.)	32	11,4
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 20 и менее дн.)	0	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	10	35,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 124 дн.)	41	8,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	31	11,8

* 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 41 календарный день. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 32 дня, 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 МОРШИХИНСКОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО за год.

В ходе анализа были получены следующие показатели, исключительно хорошо характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,81, можно характеризовать как очень хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- увеличение собственного капитала МОРШИХИНСКОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО при том что, активы организации несколько уменьшились (на 5%);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2024 год составила 471 тыс. руб. (+1 349 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+2,8 коп. к -0,8 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Показатели финансового положения и результатов деятельности МОРШИХИНСКОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО, имеющие хорошие значения:

- доля собственного капитала неоправданно высока (82%);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 82% в общей сумме капитала организации);
- за последний год получена прибыль от продаж (2 076 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-203 тыс. руб.).

С отрицательной стороны результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- недостаточная рентабельность активов (9% за последний год);
- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-0,5 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной 5%).

Показатели финансового положения организации, имеющие критические значения:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности значительно ниже нормального значения;
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

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

Анализ основных показателей 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.