

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО "РУСЬ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5951898137

Код причины постановки на учет (КПП): 595101001

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 "РУСЬ"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

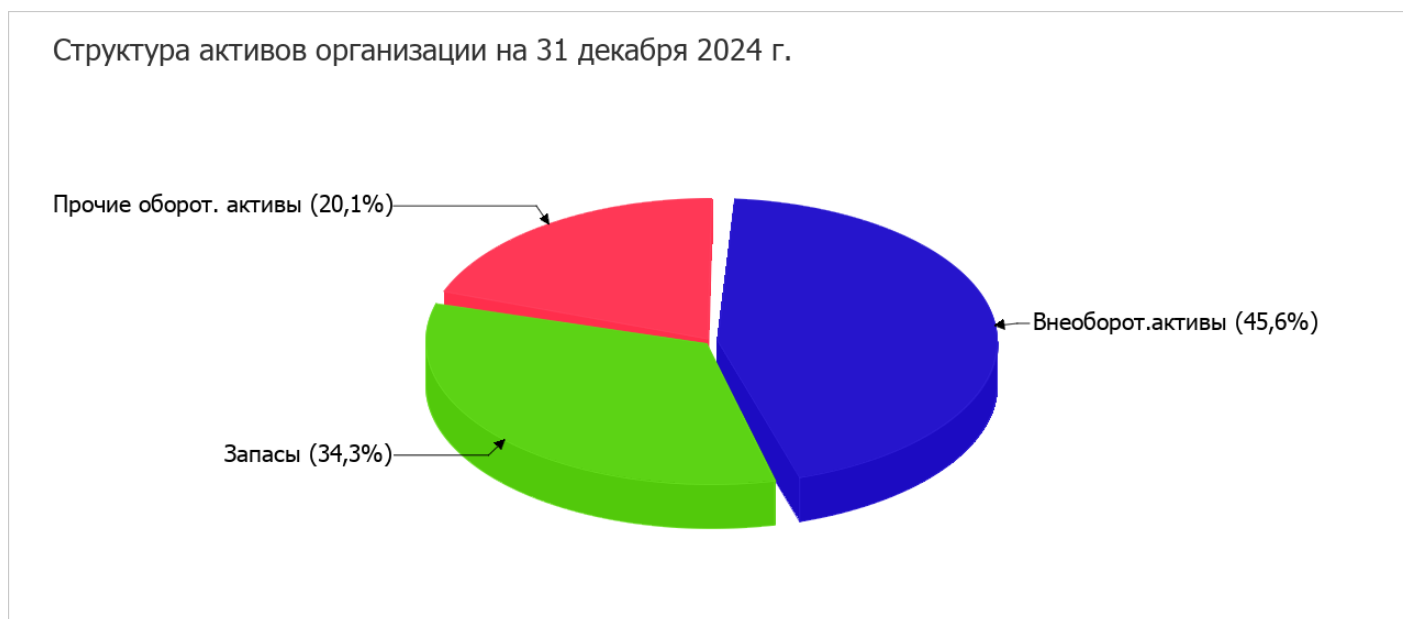
| Показатель                                            | Значение показателя |            |                                                  |                                                 | Изменение за анализируемый период |                             |
|-------------------------------------------------------|---------------------|------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|
|                                                       | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                             |                                                 | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2)          | ± %<br>((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                                                       | 31.12.2023          | 31.12.2024 | на начало анализируемого периода<br>(31.12.2023) | на конец анализируемого периода<br>(31.12.2024) |                                   |                             |
| Актив                                                 |                     |            |                                                  |                                                 |                                   |                             |
| 1. Внеоборотные активы                                | 494                 | 442        | 52,4                                             | 45,6                                            | -52                               | -10,5                       |
| в том числе: основные средства                        | 494                 | 442        | 52,4                                             | 45,6                                            | -52                               | -10,5                       |
| нематериальные активы                                 | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |
| 2. Оборотные, всего                                   | 449                 | 527        | 47,6                                             | 54,4                                            | +78                               | +17,4                       |
| в том числе: запасы                                   | 398                 | 332        | 42,2                                             | 34,3                                            | -66                               | -16,6                       |
| дебиторская задолженность                             | 9                   | –          | 1                                                | –                                               | -9                                | -100                        |
| денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 42                  | 195        | 4,5                                              | 20,1                                            | +153                              | +4,6<br>раза                |
| Пассив                                                |                     |            |                                                  |                                                 |                                   |                             |
| 1. Собственный капитал                                | 626                 | 650        | 66,4                                             | 67,1                                            | +24                               | +3,8                        |
| 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.<br>(гр.3-гр.2)          | ± %<br>((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                                        | 31.12.2023          | 31.12.2024 | на начало анализируемого периода<br>(31.12.2023) | на конец анализируемого периода<br>(31.12.2024) |                                   |                             |
| 3. Краткосрочные обязательства*, всего | 317                 | 319        | 33,6                                             | 32,9                                            | +2                                | +0,6                        |
| в том числе: заемные средства          | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |
| Валюта баланса                         | 943                 | 969        | 100                                              | 100                                             | +26                               | +2,8                        |

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

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г. характеризуется примерно равным процентом внеоборотных средств и текущих активов (45,6% и 54,4% соответственно). Активы организации за весь период изменились незначительно (на 2,8%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации, увеличившись на 24 тыс. руб.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "денежные средства и денежные эквиваленты" на 153 тыс. руб. (или 100% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 24 тыс. руб. (92,3%)
- кредиторская задолженность – 2 тыс. руб. (7,7%)

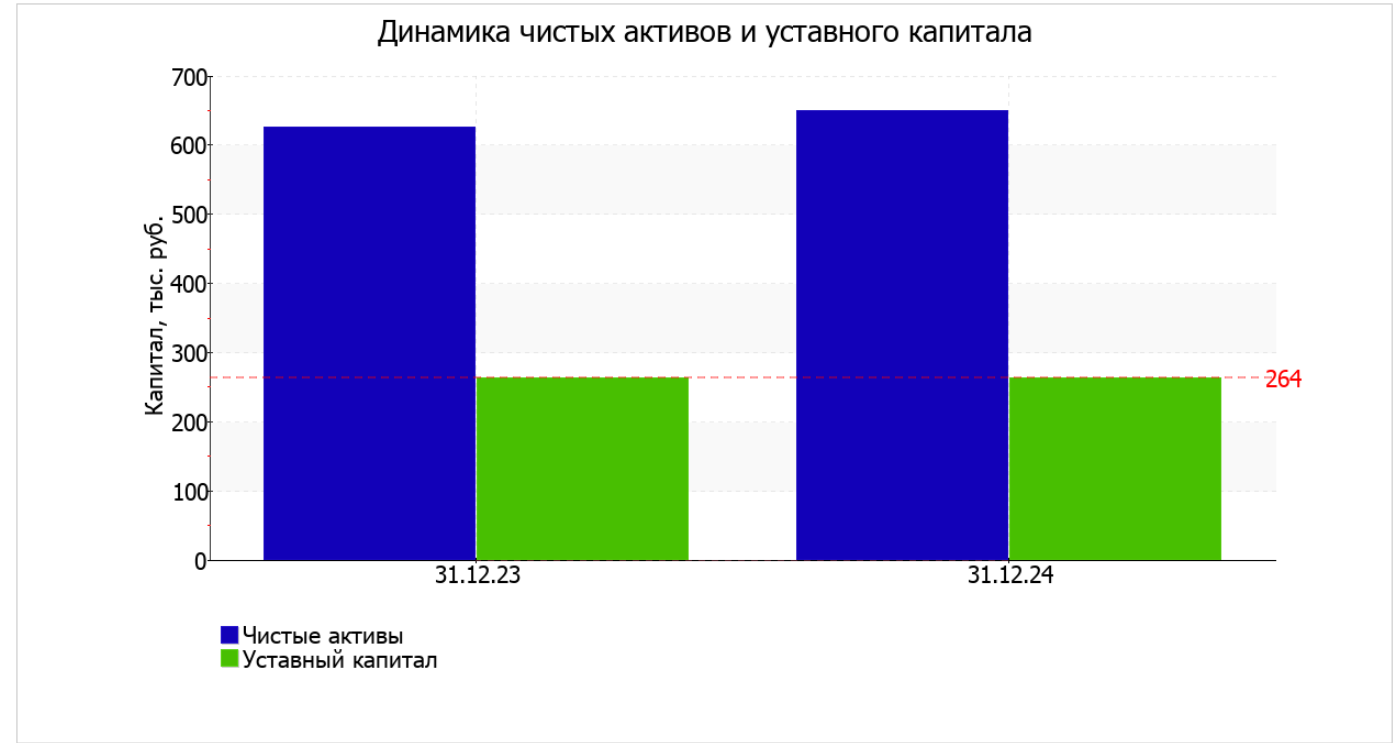
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе (-66 тыс. руб. ).

собственный капитал организации на 31.12.2024 составил 650 тыс. руб., что немного выше (на 24 тыс. руб.) значения собственного капитала на начало анализируемого периода.

2.2. Чистые активы организации

| Показатель                                                        | Значение показателя |            |                                                  |                                                 | Изменение                |                             |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------|------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------|
|                                                                   | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                             |                                                 | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2) | ± %<br>((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                                                                   | 31.12.2023          | 31.12.2024 | на начало анализируемого периода<br>(31.12.2023) | на конец анализируемого периода<br>(31.12.2024) |                          |                             |
| 1. Чистые активы                                                  | 626                 | 650        | 66,4                                             | 67,1                                            | +24                      | +3,8                        |
| 2. Уставный капитал                                               | 264                 | 264        | 28                                               | 27,2                                            | –                        | –                           |
| 3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2) | 362                 | 386        | 38,4                                             | 39,8                                            | +24                      | +6,6                        |

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2024 существенно (на 146,2%) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов на 3,8% за весь рассматриваемый период. 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.



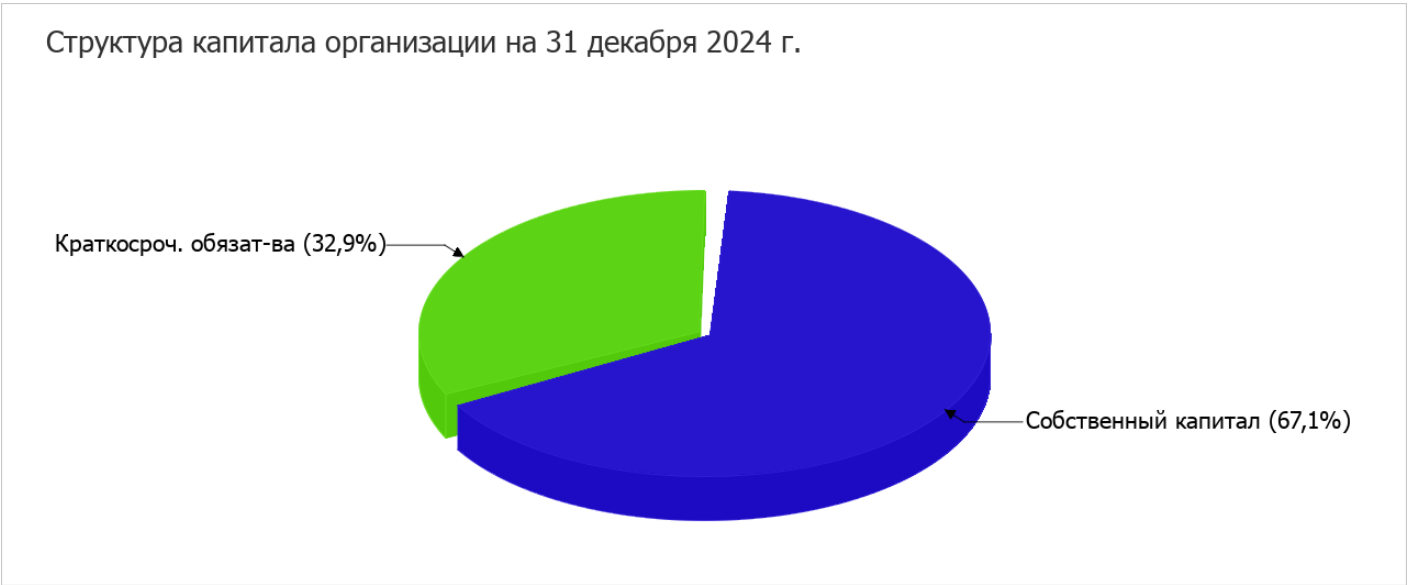
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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                                         | 0,66                | 0,67       | +0,01                            | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).                       |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,29                | 0,39       | +0,1                             | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.                                           |
| Коэффициент покрытия инвестиций                               | 0,66                | 0,67       | +0,01                            | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более. |
| Коэффициент маневренности собственного капитала               | 0,21                | 0,32       | +0,11                            | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.                              |
| Коэффициент обеспеченности запасов                            | 0,33                | 0,63       | +0,3                             | 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 последний день анализируемого периода составил 0,67. Полученное значение указывает на оптимальное соотношение собственного и заемного капитала (собственный капитал составляет 67% в общем капитале организации). за год произошел незначительный рост коэффициента автономии (+0,01).

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.



за год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами значительно вырос (на 0,1), составив 0,39. на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента можно характеризовать как исключительно хорошее.

в течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций незначительно вырос, составив 0,67. Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. ниже нормы.

за весь анализируемый период имело место повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов до 0,63 (+0,3). на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно охарактеризовать как исключительно хорошее.

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         | 1,42                | 1,65       | +0,23                              | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,9.        |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | 0,16                | 0,61       | +0,45                              | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.                          |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности              | 0,13                | 0,61       | +0,48                              | Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более. |

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (1,65 против нормативного значения 1,9). При этом следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент вырос на 0,23.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,9. В данном случае его значение составило 0,61. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,61. При этом в течение анализируемого периода коэффициент вырос на 0,48.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО "РУСЬ" за год приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила убыток от продаж в размере 539 тыс. руб., что равняется 8,9% от выручки. В отличие от анализируемого, в предыдущем периоде имела место прибыль в сумме 160 тыс. руб.

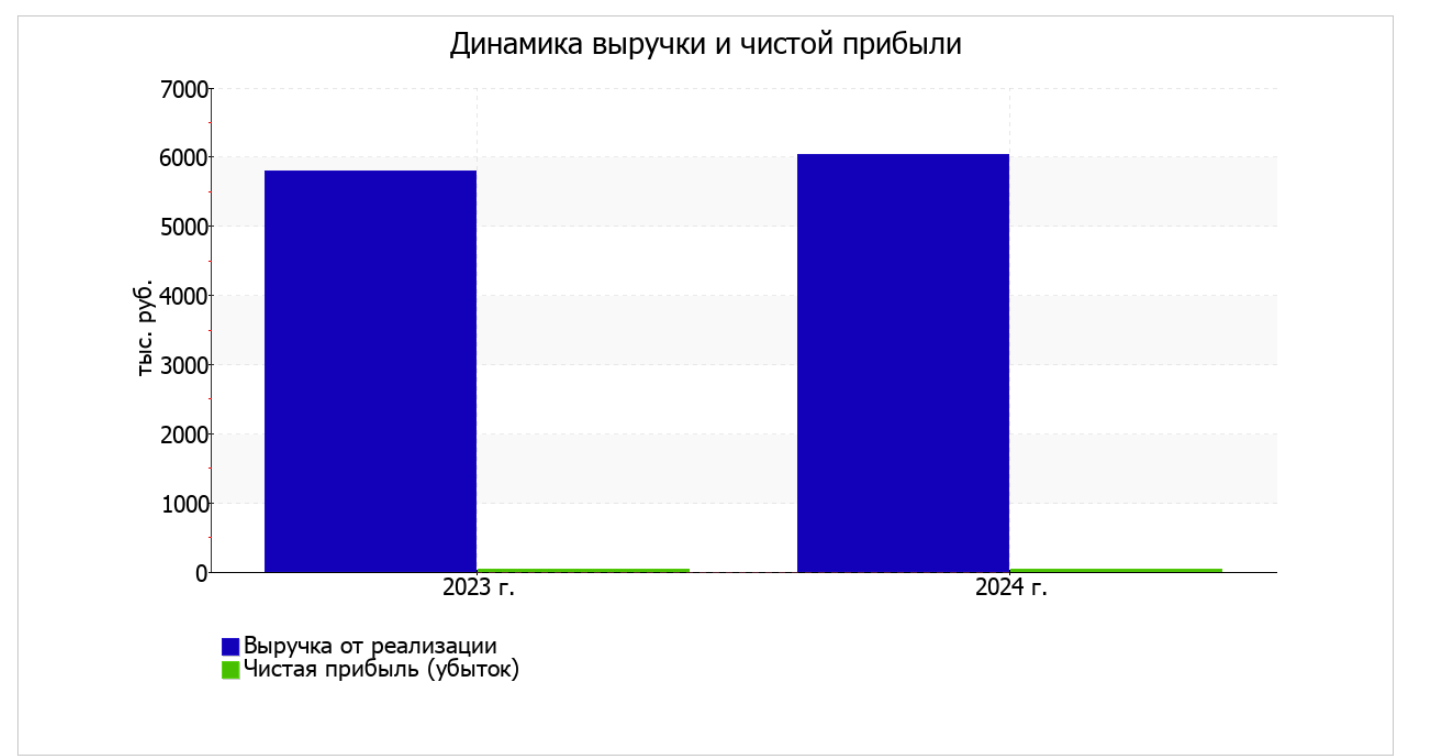
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 243 и 942 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+16,7%) опережает изменение выручки (+4,2%)

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

прибыль от прочих операций за последний год составила 683 тыс. руб., что на 788 тыс. руб. больше, чем сальдо прочих доходов-расходов 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                                                                                                            | 5 791                          | 6 034   | +243                    | +4,2            | 5 913                              |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности                                                                              | 5 631                          | 6 573   | +942                    | +16,7           | 6 102                              |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)                                                                                   | 160                            | -539    | -699                    | ↓               | -190                               |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате                                                                  | -105                           | 683     | +788                    | ↑               | 289                                |
| 5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)                                                                 | 55                             | 144     | +89                     | +161,8          | 100                                |
| 6. Проценты к уплате                                                                                                  | –                              | –       | –                       | –               | –                                  |
| 7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее                                                             | -19                            | -112    | -93                     | ↓               | -66                                |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)                                                                                    | 36                             | 32      | -4                      | -11,1           | 34                                 |
| Справочно: Совокупный финансовый результат периода                                                                    | 36                             | 32      | -4                      | -11,1           | 34                                 |
| Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370) | x                              | 24      | x                       | x               | x                                  |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.

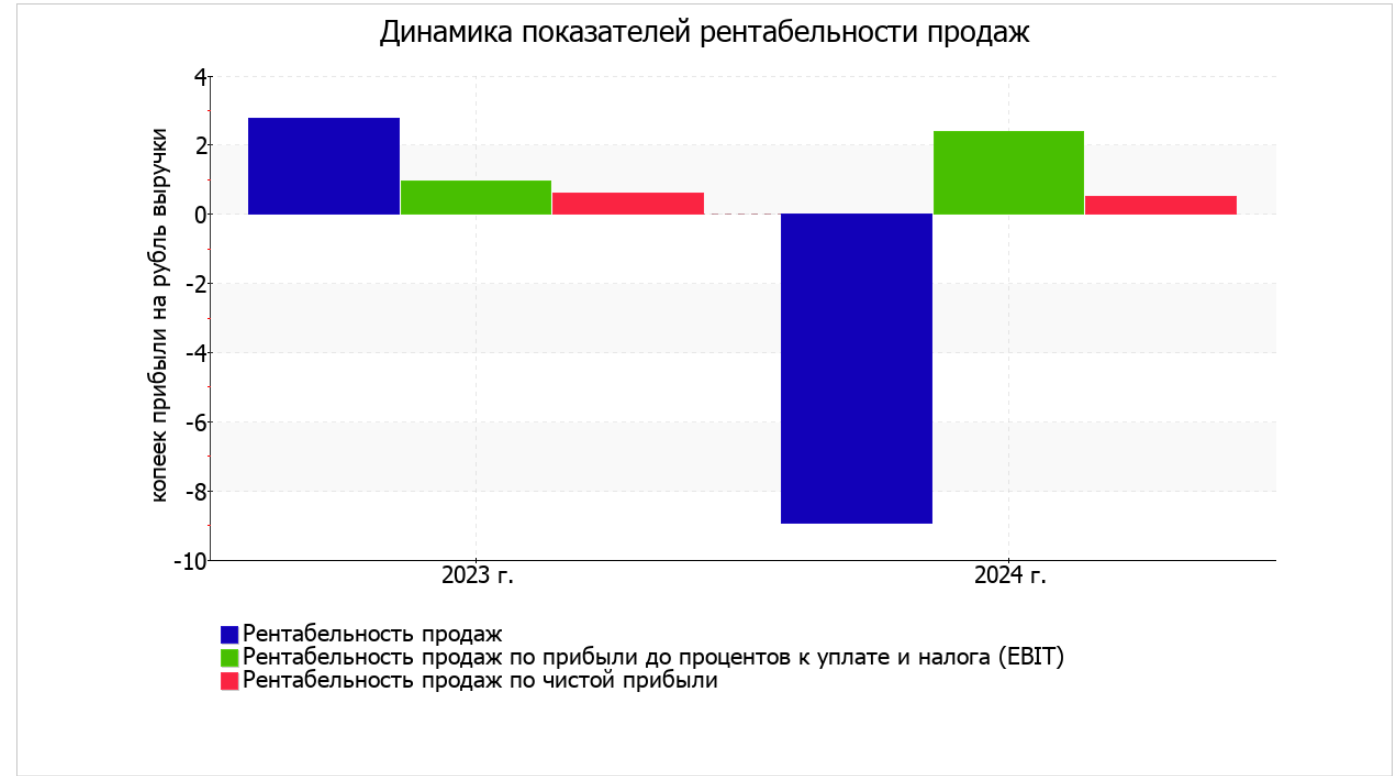


3.2. Анализ рентабельности

| Показатели рентабельности                                                                                                                        | Значения показателя (в %, или в копейках с рубля) |         | Изменение показателя |                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------|----------------------|-----------------|
|                                                                                                                                                  | 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%.               | 2,8                                               | -8,9    | -11,7                | ↓               |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).                              | 0,9                                               | 2,4     | +1,5                 | +151,3          |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более. | 0,6                                               | 0,5     | -0,1                 | -14,7           |

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере **-8,9** копеек с каждого рубля выручки от реализации. При этом имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (**-11,7** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2024 год составил **2,4%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **2,4** 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) | 5                      | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.         |
| Рентабельность активов (ROA)               | 3,3                    | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.    |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE)  | 22,5                   | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВІТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО "РУСЬ" обеспечил 0,05 руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов, равное 3,3%, не соответствует нормативному значению.

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

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность 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: не более 108 дн.)              | 30              | 12,3           |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 47 и менее дн.)            | 20              | 18             |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 20 и менее дн.) | <1              | 1 337,2        |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)                                                       | 19              | 18,9           |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 124 и менее дн.)                                   | 58              | 6,3            |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)                                                                 | 39              | 9,4            |

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 58 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 20 дней, 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 "РУСЬ" за год.

Следующие 5 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- оптимальная доля собственного капитала (67%);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,39) можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (+1,5 коп. к 0,9 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2023)).

Среди показателей, неудовлетворительно характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить следующие:

- ниже принятой нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- недостаточная рентабельность активов (3,3% за последний год);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 67% от общего капитала организации).

Следующие 3 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют критические значения:

- отрицательная динамика рентабельности продаж (-11,7 процентных пункта от рентабельности 2,8% за такой же период прошлого года);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за 2024 год получен убыток от продаж (-539 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-699 тыс. руб.).

Показатели финансового положения и результатов деятельности ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО "РУСЬ", имеющие положительные значения:

- изменение собственного капитала практически равно общему изменению активов ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО "РУСЬ";
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2024 год составила 32 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.

Как следует из приведенного анализа, основная масса финансовых показателей укладывается в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО "РУСЬ" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.