

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Алнашское районное потребительское общество

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1801005073

Код причины постановки на учет (КПП): 183901001

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 Алнашское районное потребительское общество

2.1. Структура имущества и источники его формирования

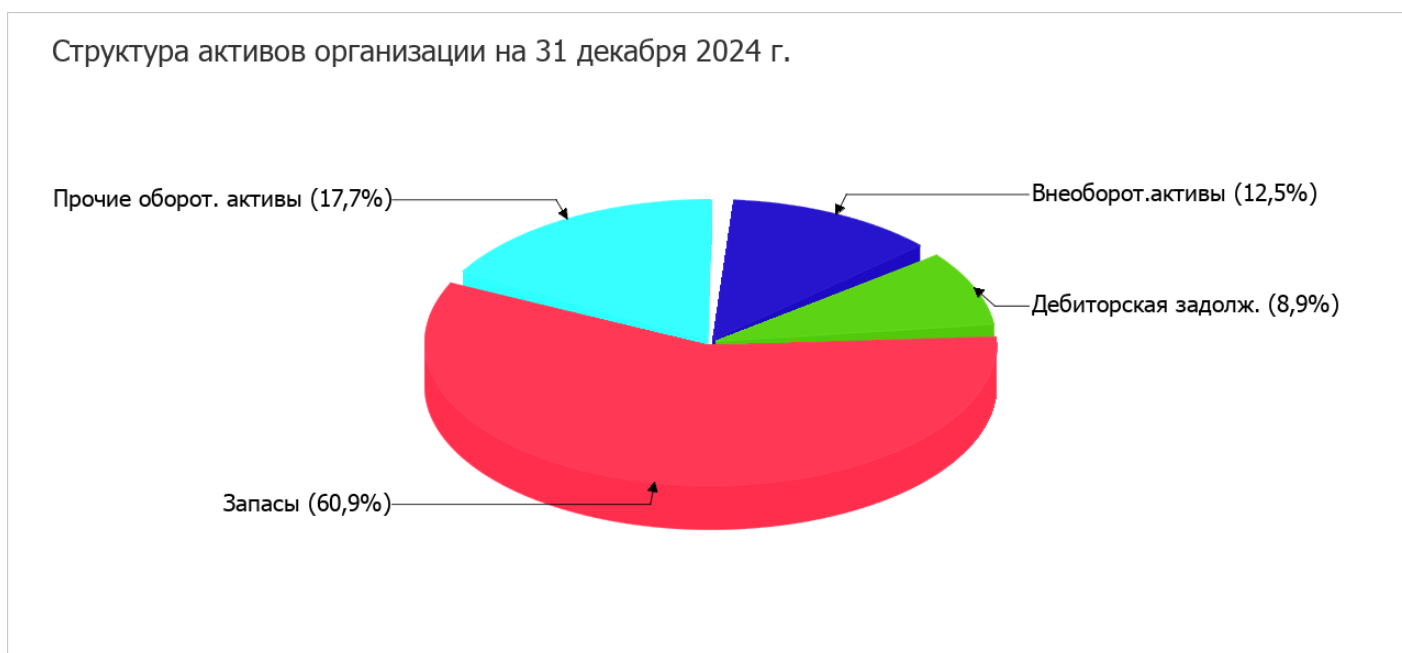
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	4 381	3 808	12,4	12,5	-573	-13,1
в том числе: основные средства	2 599	2 121	7,4	6,9	-478	-18,4
нематериальные активы	215	120	0,6	0,4	-95	-44,2
2. Оборотные, всего	30 842	26 711	87,6	87,5	-4 131	-13,4
в том числе: запасы	22 202	18 578	63	60,9	-3 624	-16,3
дебиторская задолженность	4 635	2 726	13,2	8,9	-1 909	-41,2
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	4 005	5 407	11,4	17,7	+1 402	+35
Пассив						
1. Собственный капитал	19 583	17 762	55,6	58,2	-1 821	-9,3
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	15 640	12 757	44,4	41,8	-2 883	-18,4
в том числе: заемные средства	2 382	–	6,8	–	-2 382	-100
Валюта баланса	35 223	30 519	100	100	-4 704	-13,4

* 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 соотношением: 12,5% внеоборотных активов и 87,5% текущих. Активы организации за весь анализируемый период уменьшились на 4 704 тыс. руб. (на 13,4%). Учитывая снижение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на 9,3%. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:



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

- запасы – 3 624 тыс. руб. (59,4%)
- дебиторская задолженность – 1 909 тыс. руб. (31,3%)
- основные средства – 478 тыс. руб. (7,8%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- добавочный капитал (без накопленной дооценки) – 2 509 тыс. руб. (45,7%)
- краткосрочные заемные средства – 2 382 тыс. руб. (43,4%)
- оценочные обязательства – 599 тыс. руб. (10,9%)

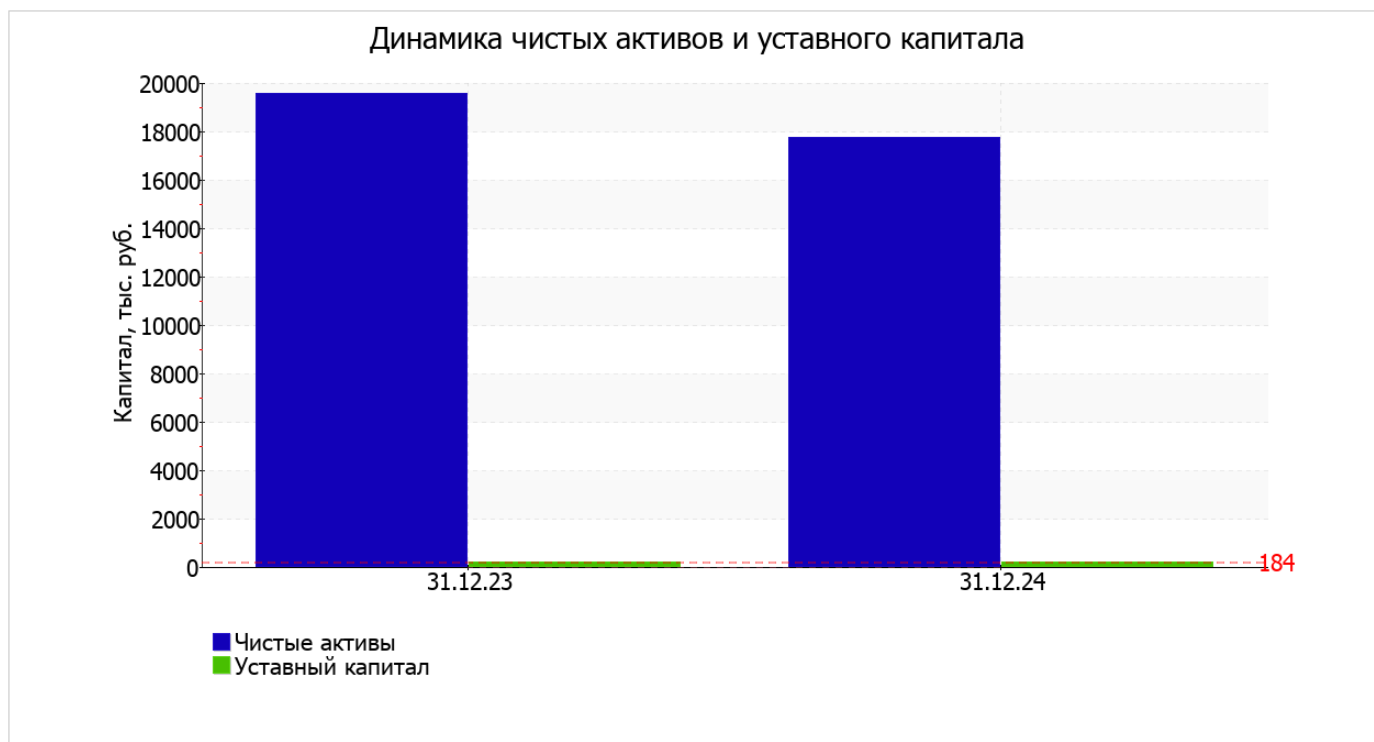
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (+1 402 тыс. руб. и +688 тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2024 г. собственный капитал организации равнялся 17 762,0 тыс. руб. в течение анализируемого периода собственный капитал организации заметно уменьшился (-1 821,0 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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
1. Чистые активы	19 583	17 762	55,6	58,2	-1 821	-9,3
2. Уставный капитал	184	184	0,5	0,6	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	19 399	17 578	55,1	57,6	-1 821	-9,4

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода намного (в 96,5 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом необходимо отметить снижение чистых активов на 9,3% за весь рассматриваемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



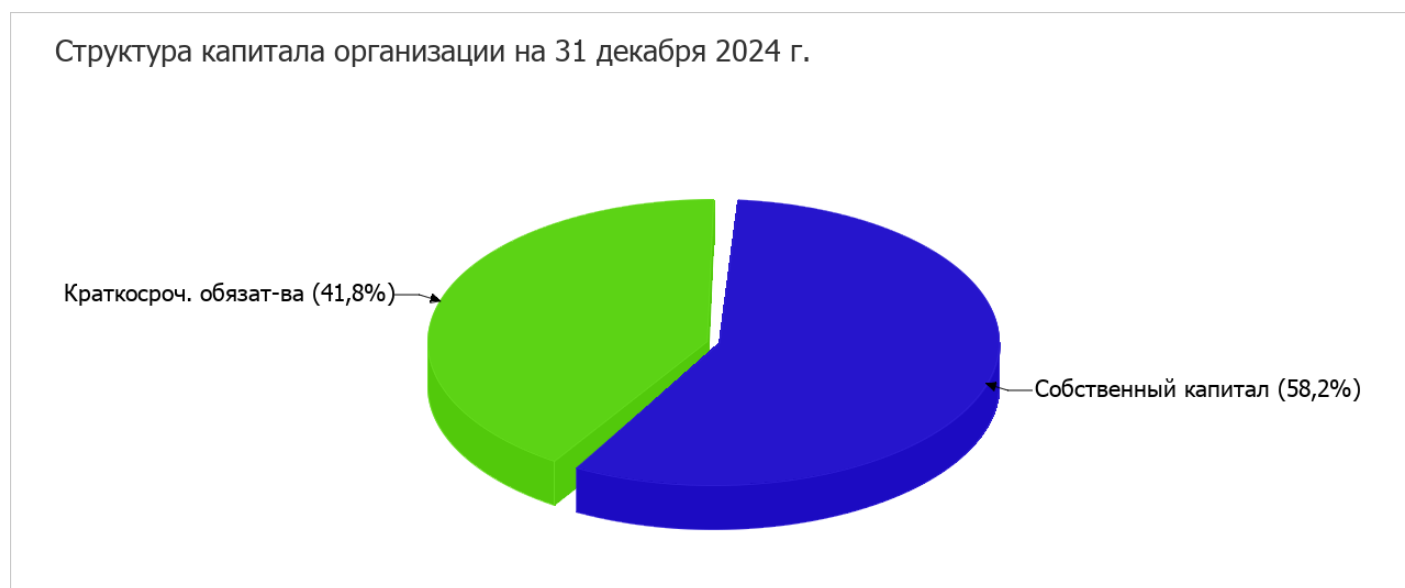
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,56	0,58	+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	0,49	0,52	+0,03	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,56	0,58	+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	0,78	0,79	+0,01	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,68	0,75	+0,07	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 31.12.2024 составил **0,58**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (**58%** в общем капитале организации). коэффициент автономии в течение анализируемого периода несильно вырос (на **0,02**).

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Следует отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



по состоянию на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,52**, что на **0,03** превышает значение на 31.12.2023. по состоянию на 31.12.2024 коэффициент демонстрирует исключительно хорошее значение.

в течение анализируемого периода наблюдался некоторый рост коэффициента покрытия инвестиций с **0,56** до **0,58**. Значение коэффициента на 31.12.2024 ниже нормы.

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода составило **0,75**; это на **0,07** больше, чем на первый день анализируемого периода. на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует очень хорошее 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
	31.12.2023	31.12.2024		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,97	2,09	+0,12	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,55	0,64	+0,09	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,9.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,26	0,42	+0,16	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (2,09 при нормативном значении 1,9). [За весь период] коэффициент вырос на 0,12.

Коэффициент быстрой ликвидности на 31 декабря 2024 г. оказался ниже нормы (0,64). Это означает, что у Алнашское районное потребительское общество недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Соответствующим норме, как и два другие коэффициента, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,42 при норме 0,2). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,16.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Алнашское районное потребительское общество за последний год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила убыток от продаж в размере 5 105 тыс. руб., что составило 2,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на 501 тыс. руб., или на 8,9%.

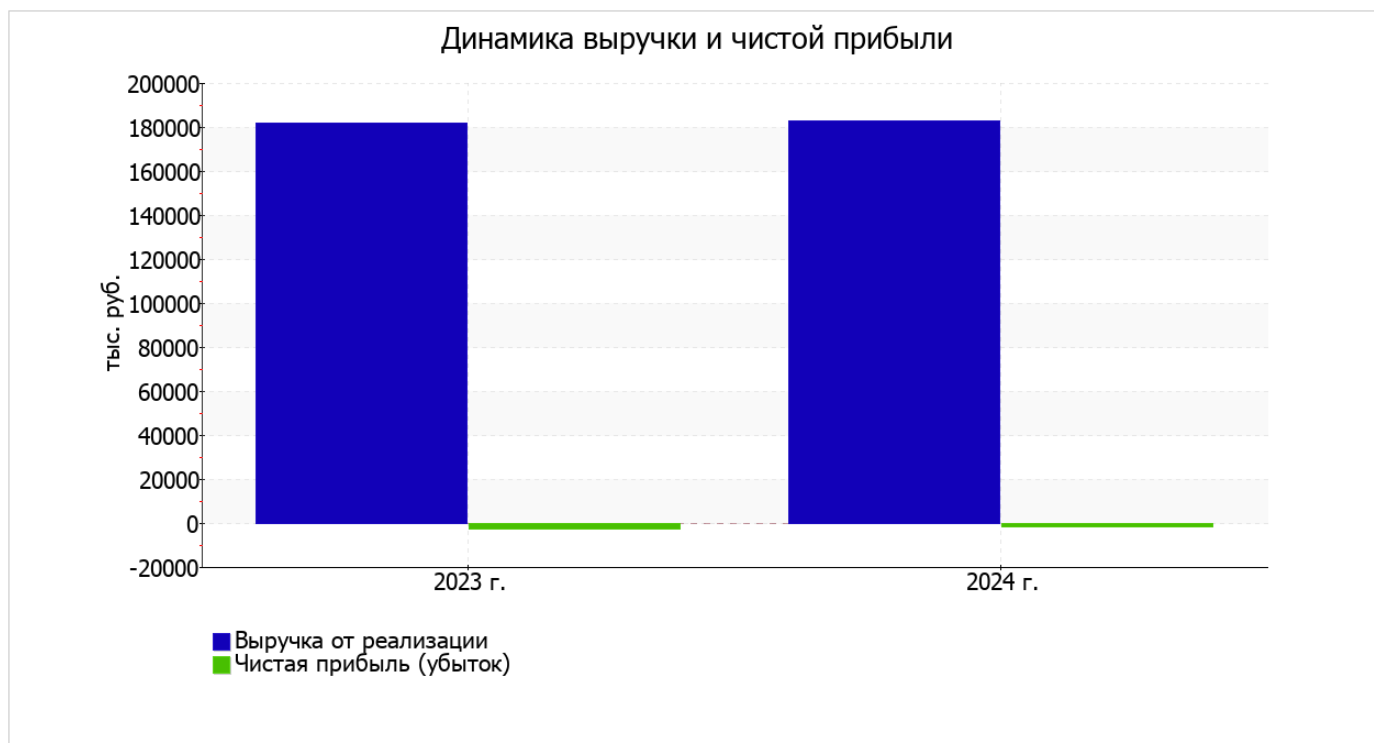
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 1 312 и 811 тыс. руб. соответственно).

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.

прибыль от прочих операций за последний год составила 5 154 тыс. руб., что на 225 тыс. руб. (4,6%) больше, чем прибыль 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	181 518	182 830	+1 312	+0,7	182 174
2. Расходы по обычным видам деятельности	187 124	187 935	+811	+0,4	187 530
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-5 606	-5 105	+501	↑	-5 356
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	5 091	5 197	+106	+2,1	5 144
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-515	92	+607	↑	-212
6. Проценты к уплате	162	43	-119	-73,5	103
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-1 832	-1 870	-38	↓	-1 851
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-2 509	-1 821	+688	↑	-2 165
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-2 509	-1 821	+688	↑	-2 165
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	688	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Алнашское районное потребительское общество в течение всего анализируемого периода.



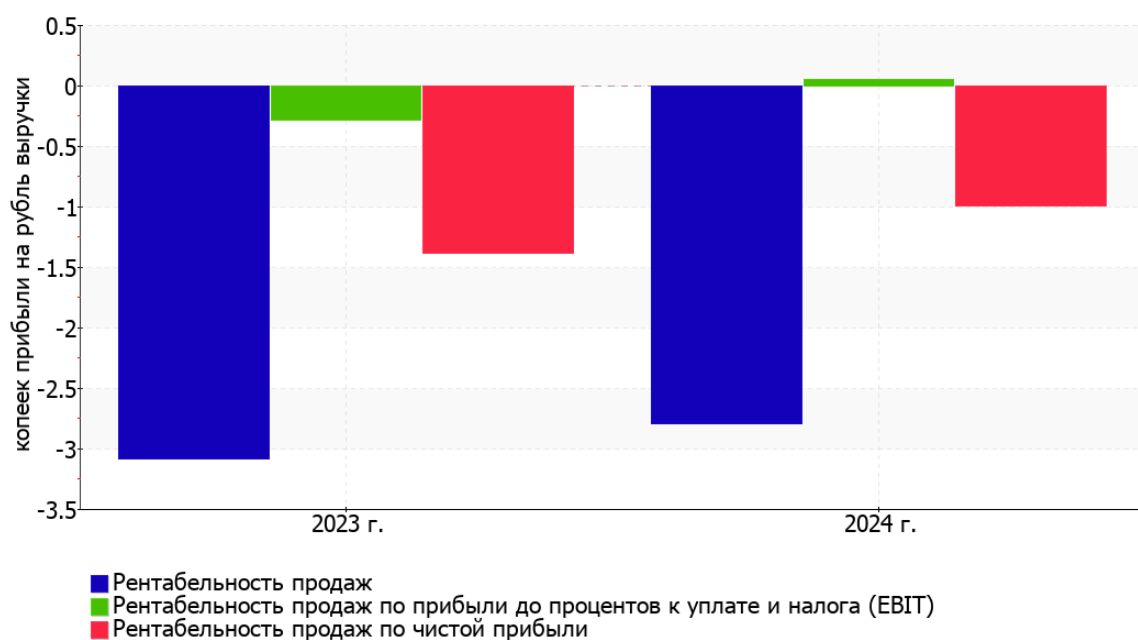
3.2. Анализ рентабельности

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

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере **-2,8** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, **(+0,3** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2024 составил **0,1%**. То есть в каждом рубле выручки Алнашское районное потребительское общество содержалось **0,1** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-9,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-5,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	0,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес **0,097** руб. убытка.

рентабельность активов за 2024 год имеет крайне неудовлетворительное значение, равное **-5,5%**.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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.)	58	6,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 47 дн.)	40	9,2
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 20 и менее дн.)	7	49,5
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	25	14,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 124 и менее дн.)	66	5,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	37	9,8

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

Данные об оборачиваемости активов в течение анализируемого периода свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 66 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 40 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Алнашское районное потребительское общество.

Следующие 4 показателя финансового положения и результатов деятельности Алнашское районное потребительское общество имеют исключительно хорошие значения:

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,58);
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению – 0,52;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (+0,4 коп. к -0,3 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Показатели финансового положения организации, имеющие хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

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

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности ниже принятой нормы;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 58% от общего капитала организации);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2024 год составил -1 821 тыс. руб. (+688 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Показатели финансового положения и результатов деятельности Алнашское районное потребительское общество, имеющие нормальные или близкие к нормальным значения:

- снижение убыточности продаж (+0,3 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной -3,1%);
- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Показатели финансового положения и результатов деятельности Алнашское районное потребительское общество, имеющие критические значения:

- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 получен убыток от продаж (-5 105 тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+501 тыс. руб.).

Как видно из приведенного анализа, основная масса финансовых показателей укладывается в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у Алнашское районное потребительское общество имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.