

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Потребительское общество "Языково" Благоварского района

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0214003922

Код причины постановки на учет (КПП): 021401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность ресторанов и услуги по доставке продуктов питания (ОКВЭД 56.10).

2. Анализ финансового положения Потребительское общество "Языково" Благоварского района

2.1. Структура имущества и источники его формирования

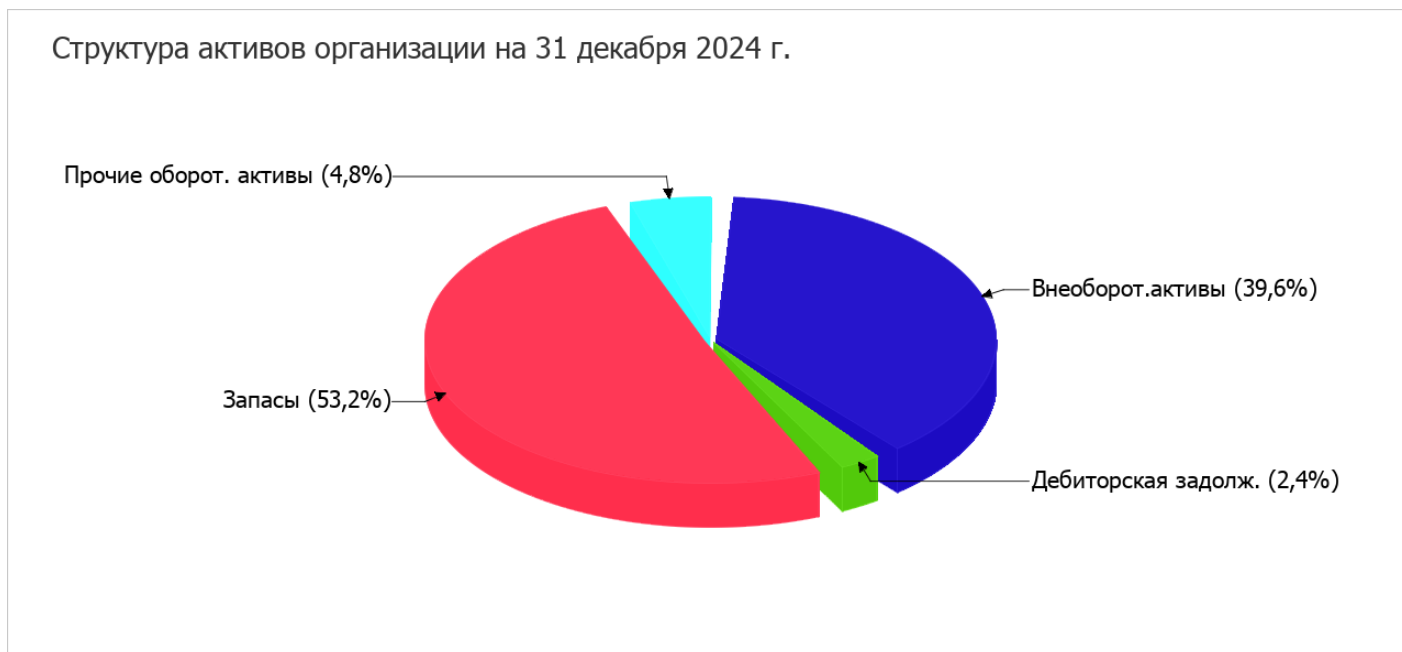
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	3 494	3 044	44,1	39,6	-450	-12,9
в том числе: основные средства	1 760	1 310	22,2	17	-450	-25,6
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	4 435	4 649	55,9	60,4	+214	+4,8
в том числе: запасы	3 922	4 090	49,5	53,2	+168	+4,3
дебиторская задолженность	296	186	3,7	2,4	-110	-37,2
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	217	373	2,7	4,8	+156	+71,9
Пассив						
1. Собственный капитал	–	–	–	–	–	–
Справочно: Чистые активы	4 828	5 559	60,9	72,3	+731	+15,1
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	3 101	2 134	39,1	27,7	-967	-31,2
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	7 929	7 693	100	100	-236	-3

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

Структура активов организации на 31.12.2024 характеризуется следующим соотношением: 39,6% внеоборотных активов и 60,4% текущих. Активы организации за весь период изменились незначительно (на 3%).

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):

- основные средства – 450 тыс. руб. (80,4%)
- дебиторская задолженность – 110 тыс. руб. (19,6%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

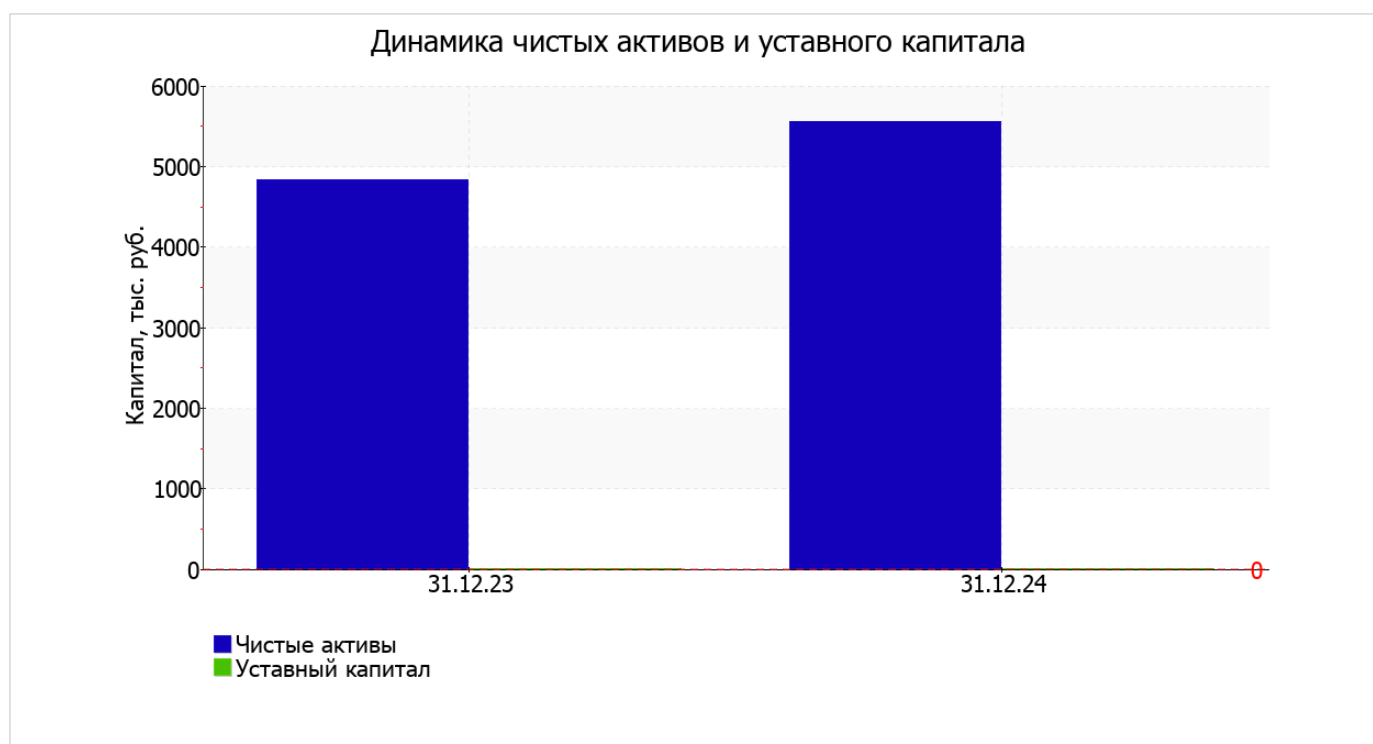
- оценочные обязательства – 755 тыс. руб. (78,1%)
- кредиторская задолженность – 212 тыс. руб. (21,9%)

Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе (+168 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	4 828	5 559	60,9	72,3	+731	+15,1
2. Уставный капитал	–	–	–	–	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	4 828	5 559	60,9	72,3	+731	+15,1

Имеющаяся величина чистых активов 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 15,1% за последний 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



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	0	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,79	-0,65	+0,14	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0	0	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,2.(коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале)
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,89	-0,74	+0,15	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 обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода равнялся **-0,65**. за весь анализируемый период имел место заметный рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, составивший **0,14**. на последний день анализируемого периода коэффициент имеет критическое значение.

в течение анализируемого периода изменений коэффициента покрытия инвестиций не отмечено, значение осталось на уровне **0**. Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. значительно ниже нормативного значения.

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2024 г. составило **-0,74**. за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов повысился на **0,15**. на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является критическим.

Коэффициент краткосрочной задолженности Потребительское общество "Языково" Благоварского района 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	1,43	2,18	+0,75	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,17	0,26	+0,09	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,07	0,17	+0,1	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,25.

[На конец периода] при норме 1,9 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 2,18. [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,75.

Коэффициент быстрой ликвидности по состоянию на 31.12.2024 оказался ниже нормы (0,26). Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Ниже нормы оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,17 при норме 0,25). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,1.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Потребительское общество "Языково" Благоварского района в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 1 252 тыс. руб., что составило 2,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 703 тыс. руб., или на 128,1%.

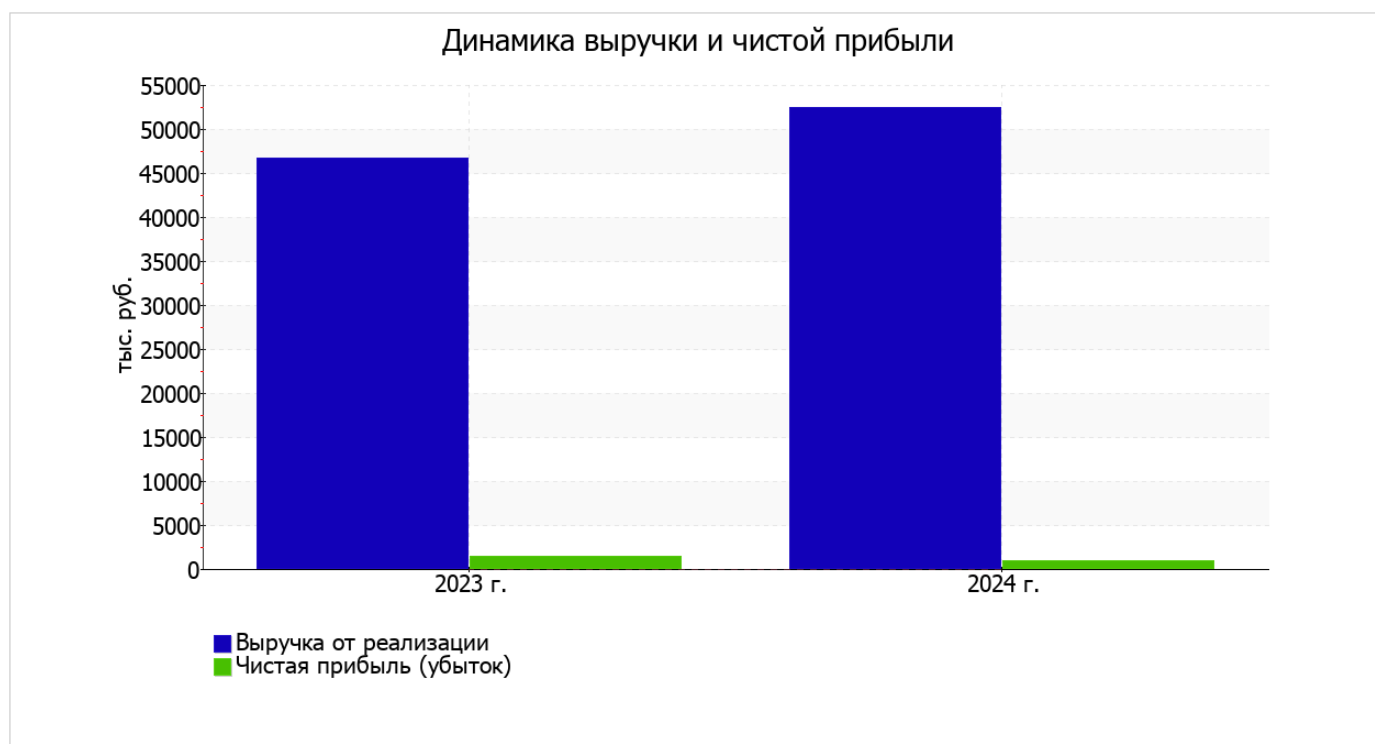
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 5 730 и 5 027 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+12,3%) опережает изменение расходов (+10,9%)

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.

прибыль от прочих операций за весь анализируемый период составила 551 тыс. руб., что на 736 тыс. руб. (57,2%) меньше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 44% от абсолютной величины прибыли от продаж за анализируемый период.

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	46 664	52 394	+5 730	+12,3	49 529
2. Расходы по обычным видам деятельности	46 115	51 142	+5 027	+10,9	48 629
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	549	1 252	+703	+128,1	901
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	1 287	551	-736	-57,2	919
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 836	1 803	-33	-1,8	1 820
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-386	-849	-463	↓	-618
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	1 450	954	-496	-34,2	1 202
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	1 450	954	-496	-34,2	1 202
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	–	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



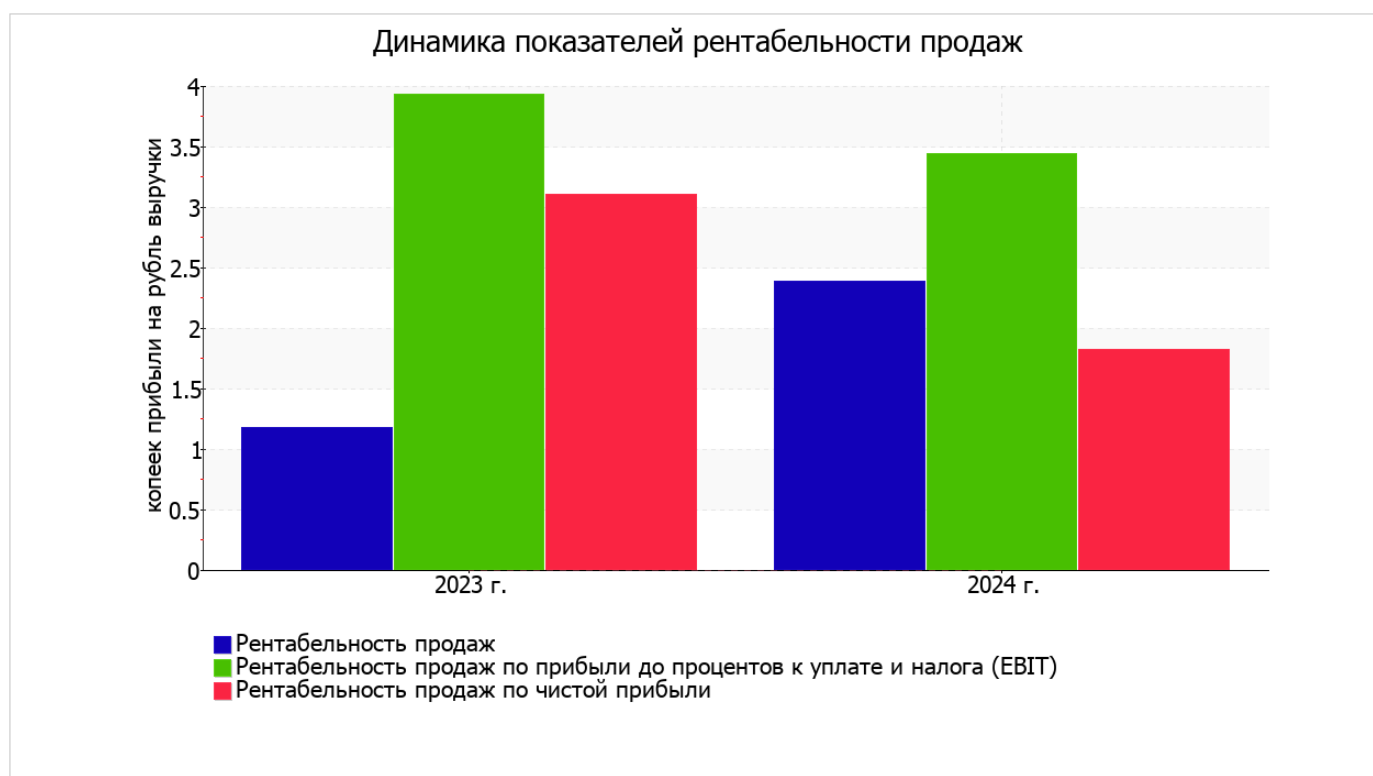
3.2. Анализ рентабельности

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 8%.	1,2	2,4	+1,2	+103,1
2. Рентабельность продаж по ЕБИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	3,9	3,4	-0,5	-12,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.	3,1	1,8	-1,3	-41,4

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности Потребительское общество "Языково" Благоварского района.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 2,4 копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+1,2 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) к выручке организации, за 2024 год составил 3,4%. То есть в каждом рубле выручки Потребительское общество "Языково" Благоварского района содержалось 3,4 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



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)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	12,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	–	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

Поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: 0 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2024 и 0 тыс. руб. на последний день предыдущего года), значение показателя рентабельности собственного капитала за период 01.01–31.12.2024 отсутствует.

за последний год значение рентабельности активов, равное 12,2%, приходится как раз на границу нормальных значений.

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 87 дн.)	32	11,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 17 и менее дн.)	29	12,7
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 29 и менее дн.)	2	216,8
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	15	24,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 107 дн.)	55	6,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	0	–

* 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 55 календарных дней. При этом требуется 29 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности Потребительское общество "Языково" Благоварского района за последний год.

Приведенные ниже 4 показателя финансового положения организации имеют критические значения:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет крайне неудовлетворительное значение (-0,65);
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности существенно ниже нормы;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 0% (нормальное значение: не менее 75%);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Анализ выявил следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- положительная динамика рентабельности продаж (+1,2 процентных пункта от рентабельности 1,2% за аналогичный период прошлого года);
- за 2024 год получена прибыль от продаж (1 252 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+703 тыс. руб.).

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие хорошие значения:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности соответствует нормальному значению;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2024 составила 954 тыс. руб.

Среди отрицательных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить следующие:

- коэффициент абсолютной ликвидности ниже нормального значения;
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-0,5 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

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

Согласно приведенному анализу, финансовое состояние Потребительское общество "Языково" Благоварского района не в полной мере соответствует принятым нормам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. Но у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.