

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "КООПЕРАТОР"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2352042711

Код причины постановки на учет (КПП): 235201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная прочая в неспециализированных магазинах (ОКВЭД 47.19).

2. Анализ финансового положения ООО "КООПЕРАТОР"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

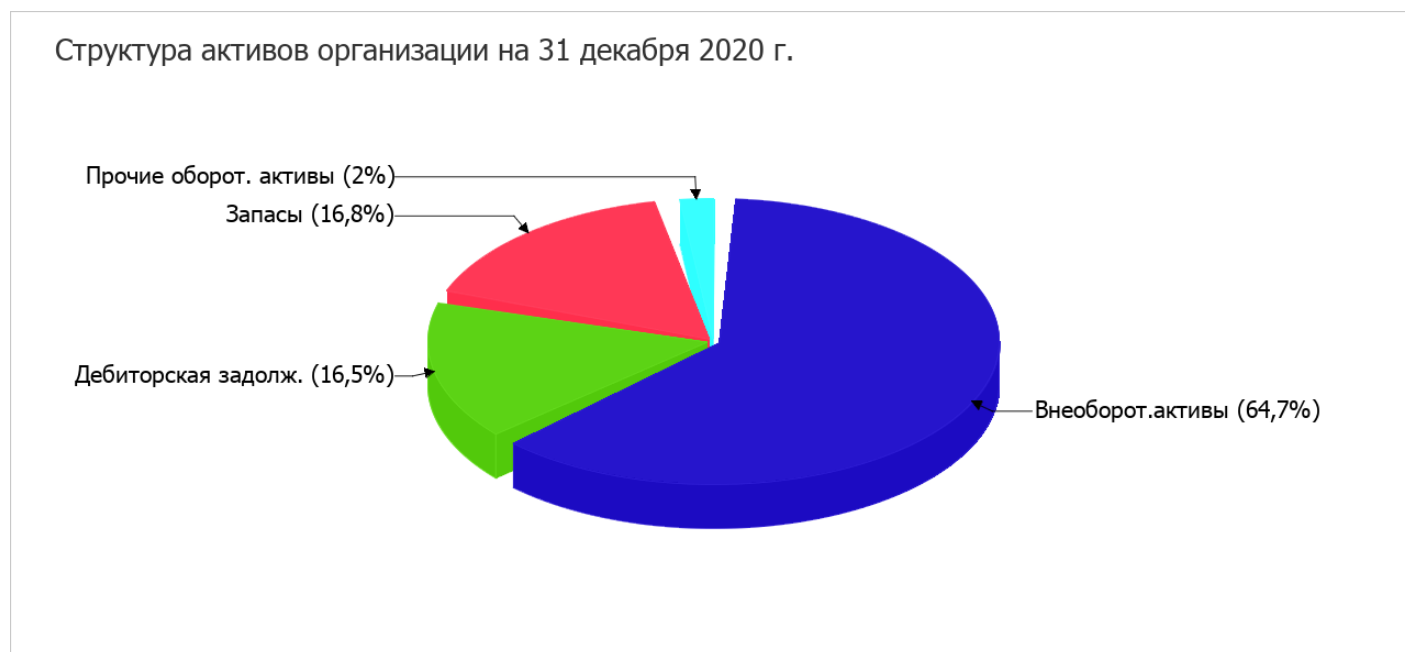
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	29 468	28 659	66,1	64,7	-809	-2,7
в том числе: основные средства	24 789	23 980	55,6	54,1	-809	-3,3
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	15 099	15 644	33,9	35,3	+545	+3,6
в том числе: запасы	7 946	7 453	17,8	16,8	-493	-6,2
дебиторская задолженность	6 546	7 297	14,7	16,5	+751	+11,5
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	607	894	1,4	2	+287	+47,3
Пассив						
1. Собственный капитал	31 061	30 881	69,7	69,7	-180	-0,6
2. Долгосрочные обязательства, всего	11 515	9 582	25,8	21,6	-1 933	-16,8
в том числе: заемные средства	11 515	9 582	25,8	21,6	-1 933	-16,8
3. Краткосрочные обязательства*, всего	1 991	3 840	4,5	8,7	+1 849	+92,9

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)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	44 567	44 303	100	100	-264	-0,6

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

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31 декабря 2020 г. в активах организации доля текущих активов составляет одну треть, а внеоборотных средств – две третьих. Активы организации за весь период практически не изменились. При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации (уменьшился на **180** тыс. руб.).

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 – **809** тыс. руб. (**62,1%**)
- запасы – **493** тыс. руб. (**37,9%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – **1 933** тыс. руб. (**91,5%**)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – **180** тыс. руб. (**8,5%**)

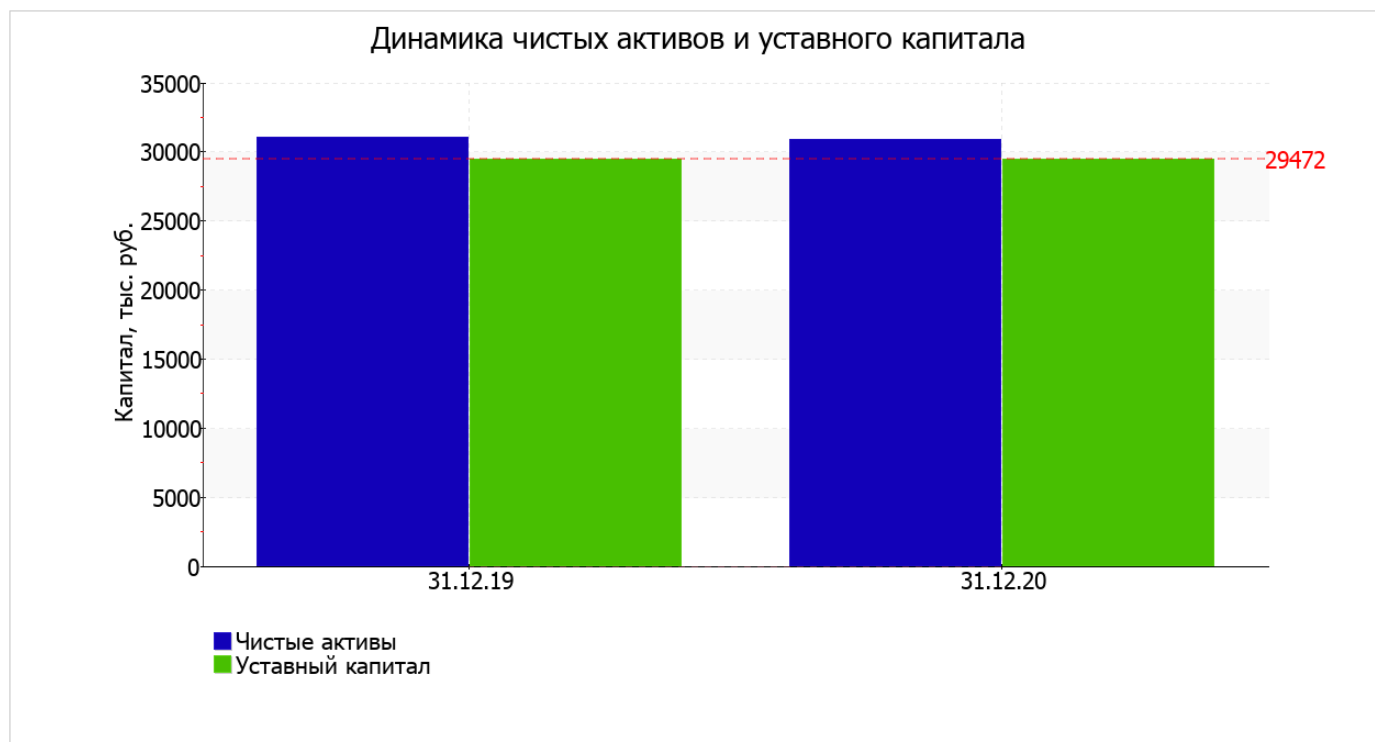
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (**+751** тыс. руб. и **+1 849** тыс. руб. соответственно).

по состоянию на 31.12.2020 собственный капитал организации составил **30 881,0** тыс. руб. за год собственный капитал организации несколько уменьшился.

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)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
1. Чистые активы	31 061	30 881	69,7	69,7	-180	-0,6
2. Уставный капитал	29 472	29 472	66,1	66,5	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	1 589	1 409	3,6	3,2	-180	-11,3

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2020 лишь немного (на 4,8%) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

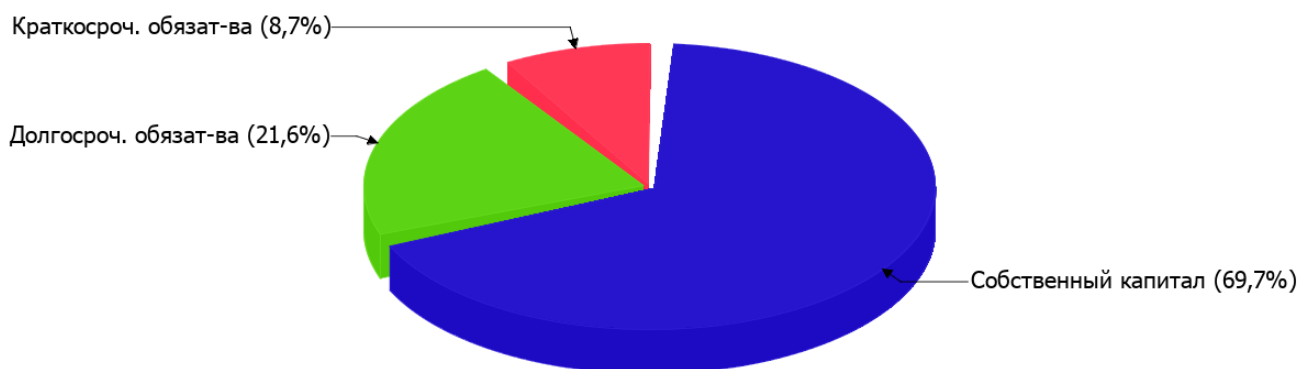
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,7	0,7	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,11	0,14	+0,03	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,96	0,91	-0,05	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,05	0,07	+0,02	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,2	0,3	+0,1	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,15	0,29	+0,14	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2020 г. составил **0,7**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (**70%** в общем капитале организации). за весь анализируемый период имел место незначительный рост коэффициента автономии.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период значительно вырос (на 0,03), составив 0,14. по состоянию на 31.12.2020 коэффициент вполне укладывается в норму.

за последний год коэффициент покрытия инвестиций несколько снизился (до 0,91; -0,05). Значение коэффициента на 31.12.2020 вполне соответствует норме.

коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2020 составил 0,3. коэффициент обеспеченности материальных запасов за год вырос на 0,1. на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов соответствует норме.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31 декабря 2020 г. доля краткосрочной задолженности составляет одну треть, а долгосрочной задолженности, соответственно, две третьих. При этом за весь анализируемый период доля краткосрочной задолженности выросла на 13,9%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	7,58	4,07	-3,51	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	3,59	2,13	-1,46	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,3	0,23	-0,07	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (4,07 при нормативном значении 2). Несмотря на это следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности снизился на -3,51.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,8. В данном случае его значение составило 2,13. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (0,23). В тоже время в течение анализируемого периода коэффициент снизился на -0,07.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ООО "КООПЕРАТОР" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила прибыль от продаж в размере 937 тыс. руб., что составило 5,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 590 тыс. руб., или на 170%.

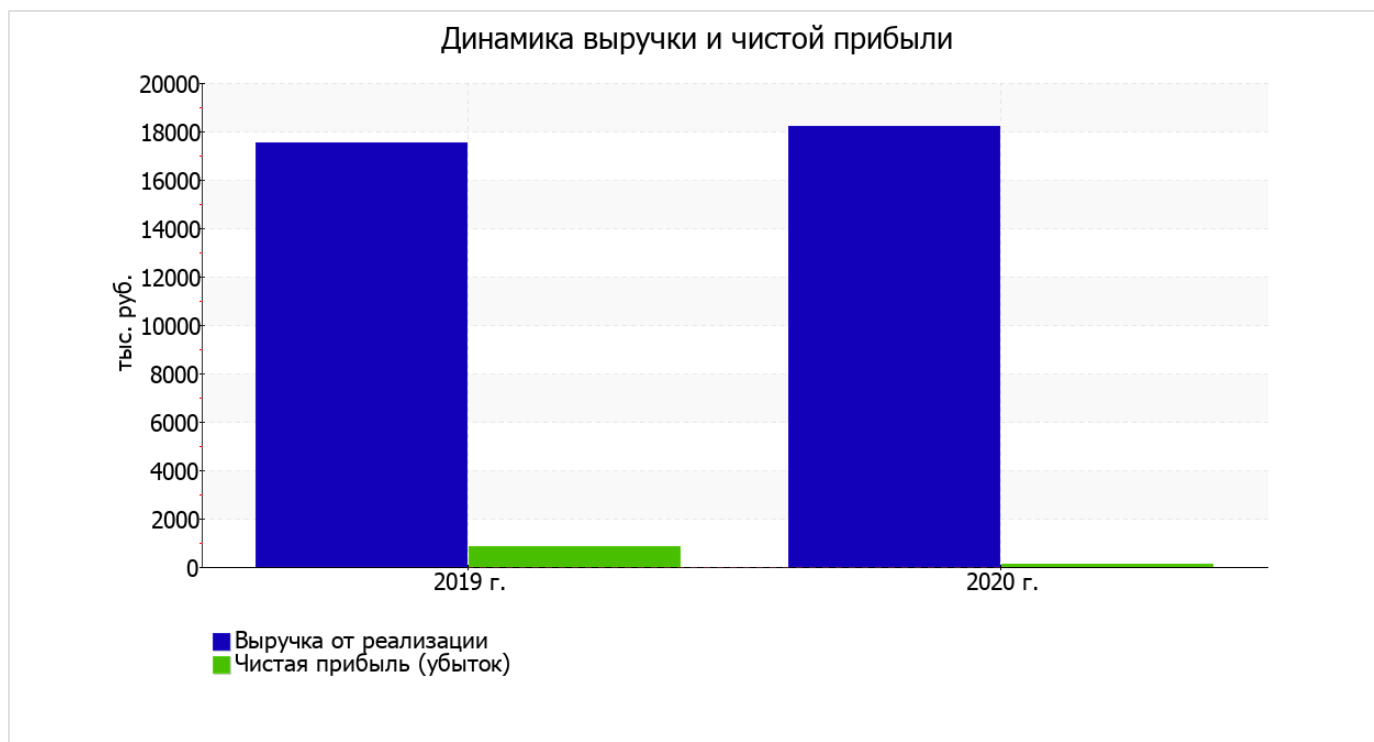
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 652 и 62 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+3,7%) опережает изменение расходов (+0,4%)

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 **677** тыс. руб., что на 1 826 тыс. руб. меньше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2019 г.	2020 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	17 538	18 190	+652	+3,7	17 864
2. Расходы по обычным видам деятельности	17 191	17 253	+62	+0,4	17 222
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	347	937	+590	+170	642
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	1 661	-228	-1 889	↓	717
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2 008	709	-1 299	-64,7	1 359
6. Проценты к уплате	512	449	-63	-12,3	481
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-657	-156	+501	↑	-407
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	839	104	-735	-87,6	472
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	839	104	-735	-87,6	472
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-180	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ООО "КООПЕРАТОР" в течение всего анализируемого периода.



3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2019 г.	2020 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение: 4% и более.	2	5,2	+3,2	+160,3
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	11,4	3,9	-7,5	-66
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	4,8	0,6	-4,2	-88

[За последний период] организация получила прибыль как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 5,2% от полученной выручки. Более того, имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+3,2%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 3,9%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 3,9 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
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	0,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	0,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	1,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,003 руб.

за последний год рентабельность активов имеет значение, не укладывающееся в норматив (0,2%).

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. 2020 г.
	2020 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 86 дн.)	309	1,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	163	2,2
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 11 и менее дн.)	139	2,6
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	59	6,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.)	894	0,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	623	0,6

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

Данные об оборачиваемости активов за год свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 894 календарных дня. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 163 дня, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО "КООПЕРАТОР".

В ходе анализа были получены следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- оптимальная доля собственного капитала (70%);
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- положительная динамика рентабельности продаж (+3,2 процентных пункта от рентабельности 2% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 91% от общего капитала организации);
- за последний год получена прибыль от продаж (937 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+590 тыс. руб.).

В ходе анализа были получены следующие положительные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами вполне укладывается в норму (0,14);
- коэффициент абсолютной ликвидности соответствует нормальному значению;
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств;
- чистая прибыль за 2020 год составила 104 тыс. руб.

Показатели финансового положения организации, имеющие нормальные или близкие к нормальным значения:

- изменение собственного капитала практически соответствует общему изменению активов организации;
- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Среди отрицательных показателей результатов деятельности организации можно выделить следующие:

- низкая рентабельность активов (0,2% за последний год);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (-7,5 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Анализ основных показателей свидетельствует о положительном финансовом состоянии ООО "КООПЕРАТОР", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.