

ПОЯСНЕНИЯ
к бухгалтерской отчетности
за 2020 год

1. Информация об Обществе

Общество с ограниченной ответственностью «Торговый клуб»

ИНН 2538050919

КПП 250201001

ОГРН 1022501911288

Юридический (фактический) адрес: 692770, Приморский край, г. Артем, ул. Саперная, 3г.

Код по ОКВЭД: 46.38.21 «Торговля оптовая гомогенизированными пищевыми продуктами, детским и диетическим питанием»

Согласно Уставу ООО «Торговый клуб» вправе осуществлять любые виды деятельности, не противоречащие целям его деятельности и не запрещенные законодательством РФ.

Размер Уставного капитала: 10 000 руб.

Руководителем ООО «Торговый клуб» является директор Глазков Сергей Прокопьевич (ИНН 253600995336).

Состав участников Общества:

- Глазков Сергей Прокопьевич (ИНН 253600995336) – 100%

Среднесписочная численность на 01.01.2021 г (за 2020 г): 81 человек

2. Порядок формирования бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская отчетность сформирована организацией исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

3. Существенные положения Учетной политики

3.1. Основные средства:

Активы организации, в отношении которых выполняются условия принятия их на учет в качестве ОС и стоимостью не более 40 000 руб. за единицу, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов. *Основание: абз. 4 п. 5 ФСБУ 6/2001.*

Стоимость активов от 40 000 руб. до 100 000 руб. списывается постепенно в течение срока их использования, утвержденного Приказом Руководителя организации. Срок полезного использования (СПИ) соответствует СПИ в налоговом учете.

Начисление амортизации в ООО «Торговый клуб» по всем имеющимся объектам ОС производится линейным способом с использованием счета 02.01 «Амортизация основных средств, учитываемых на счете 01». Начисляется амортизация с месяца, следующего за месяцем, в котором ОС введены в эксплуатацию. *Основание: п. п. 17, 18 ФСБУ 6/01.*

Срок полезного использования для приобретенных объектов ОС в бухгалтерском учете определяется приказом директора ООО «Торговый клуб» исходя из:

- ожидаемых сроков использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срок аренды);
- В случаях улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной реконструкции или модернизации организацией пересматривается срок полезного использования по этому объекту.

Срок полезного использования для приобретенных объектов ОС в налоговом учете определяется исходя из:

- нового Общероссийского Классификатора Основных Фондов ОК 013-214 (СНС 2008), утвержденного Приказом Росстандарта от 12.12.2014г. №2018-ст.;
- Постановления Правительства РФ от 28.04.2018 N 526 «О внесении изменений в классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы»;

Если объект невозможно отнести ни к одной из амортизационных групп, срок полезного использования устанавливается приказом руководителя исходя из технических характеристик объекта, рекомендациями изготовителя и ожидаемого срока его использования (*Основание: п. п. 1, 6 ст. 258 НК РФ*).

Инвентаризация ОС производится не реже одного раза в год на основании:

- внутреннего Приказа руководителя;
- в соответствии с пунктами 3.1–3.7 Методических указаний, утвержденных приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49 (ред. 08.11.2010г.);

- пунктом 27 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности, утвержденного приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н.

3.2. Запасы:

В ООО «Торговый клуб» МПЗ представлены:

- материалами (счет 10.03 «Топливо», счет 10.06 «Прочие материалы»);
- товарами для перепродажи (счет 41.01 «Товары на складах»).

Материалы в ООО «Торговый клуб» принимаются к бухгалтерскому учету по фактической стоимости единицы запасов. (Основание: Федеральный закон от 29.05.2002 №57-ФЗ в ред.)

Фактической стоимостью МПЗ, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, за исключением НДС и акцизов (кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ).

Товары в ООО «Торговый клуб» принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости (по покупным ценам). Фактической себестоимостью товаров, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, за исключением НДС и акцизов (кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ).

К фактическим затратам ООО «Торговый клуб» на приобретение товаров относятся:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу), с учетом предоставленной на момент приобретения скидки;
- таможенные пошлины;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением товаров;
- затраты на доставку, сортировку, фасовку, комплектацию и разуконплектацию товаров, осуществленные при их приобретении;
- расходы на страхование товаров;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением товаров.

Транспортно-заготовительные расходы (ТЗР) в ООО «Торговый клуб» представляют собой все затраты, непосредственно связанные с приобретением товаров в частности (п. п. 5, 6 ФСБУ 5/01, п. 70 Методических указаний по учету МПЗ):

- стоимость доставки;
- стоимость страхования;
- вознаграждение посреднику.

ТЗР в ООО «Торговый клуб» учитываются на отдельном счете 44.01.1 «Издержки обращения» (аналитика: «доставка товара») и списываются на затраты (расходы) пропорционально стоимости проданных товаров в течение месяца (пп. "а" п. 83 Методических указаний по учету МПЗ).

Инвентаризация ТМЦ в ООО «Торговый клуб» производится не реже одного раза в год

на основании:

- внутреннего Приказа руководителя;
- в соответствии с пунктами 3.1–3.7 Методических указаний, утвержденных приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49 (ред. 08.11.2010г.);
- пунктом 27 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности, утвержденного приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н.

Организация ООО «Торговый клуб» может передавать приобретенные ТМЦ и учитываемые на счете 10.06 «Прочие материалы» по договору ссуды (безвозмездного пользования) своим контрагентам в целях исполнения договора продвижения товаров с использованием собственного оборудования. При этом переданные по договору ссуды во временное пользование ТМЦ, учитываются в организации ООО «Торговый клуб» на счете 10.07 «Материалы, переданные по договору продвижения товаров с использованием собственного оборудования» путем создания документа «Передача товаров». Данная процедура оформляется следующими бухгалтерскими записями:

Дебет 10.07 «Материалы, переданные по договору продвижения товаров с использованием собственного оборудования»

Кредит 10.06 «Прочие материалы»

Организация ООО «Торговый клуб» может принимать ТМЦ от своих контрагентов по договору безвозмездной ссуды (безвозмездного пользования).

К договору безвозмездного пользования ООО «Торговый клуб» применяет соответствующие правила, предусмотренные для договора аренды (п. 2 ст. 689 ГК РФ). В бухгалтерском учете полученные в безвозмездное пользование основные средства учитываются на забалансовом счете 012 " Имущество, принятое в безвозмездное пользование" в оценке, указанной в договоре ссуды. В отличие от налогового учета в бухгалтерском учете доход в виде экономической выгоды от безвозмездного пользования имуществом не отражается. В связи с этим в бухгалтерском учете ООО «Торговый клуб» появляется постоянная разница, приводящая к возникновению постоянного налогового обязательства (п. п. 4, 7 ФСБУ 18/02).

3.3. Касса организации:

При работе с наличными денежными средствами ООО «Торговый клуб» руководствуется

- Федеральным законом от 03.07.2016г. №290-ФЗ «О внесении изменений Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники» (№54-ФЗ от 22.05.2003г.);
- Указанием ЦБ РФ от 7 октября 2013 г. N 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов»;

- Федеральным законом от 22.05.2003г. №54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники»;

Прием наличных денежных средств от покупателей (заказчиков) осуществляется с использованием фискального регистратора АТОЛ 25Ф, соответствующего всем требованиям Федерального закона №54 ФЗ «О применении Контрольно-кассовой техники» (в ред. Ф.З. от 03.07.2016 №290-ФЗ), с выдачей кассового чека-онлайн.

Денежные средства, полученные от контрагентов, приходятся в кассу ООО «Торговый клуб» ежедневно.

ООО «Торговый клуб», относясь к субъектам малого предпринимательства, не устанавливает лимит остатка наличных денежных средств в кассе

(Основание: п. 2 Указания Банка России от 11.03.2014 № 3210-У)

Критерии, по которым ООО «Торговый клуб» относится к субъектам малого предпринимательства, установлены Федеральным законом от 24.07.2007 №209-ФЗ (в ред. от 27.11.2017 №356-ФЗ).

3.4. Займы и кредиты:

При составлении бухгалтерской отчетности ООО «Торговый клуб» заемные обязательства (включая сумму основного долга и проценты к уплате) учитываются в составе краткосрочных, если они подлежат погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты. В составе краткосрочных заемных обязательств отражаются также заемные обязательства (включая сумму основного долга и проценты к уплате), ранее квалифицированные как долгосрочные, в части, подлежащей погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты.

3.5. Расходы будущих периодов (РБП):

РБП в ООО «Торговый клуб» представляют собой отдельный вид активов, а именно затраты, которые списываются в состав расходов постепенно. Учет РБП в данной организации ведется на счете 97.21 "Расходы будущих периодов".

К РБП в ООО «Торговый клуб» относятся следующие расходы:

- А) неисключительные лицензии на использование Программного продукта;
- Б) обслуживание по сервисным договорам с предоплатой;
- В) другие аналогичные расходы;

Г) помимо этого, ООО «Торговый клуб» может признать РБП и в других случаях: если ни в одном из ФСБУ не говорится, как учитывать затраты определенного вида, но, по мнению главного бухгалтера, данные затраты надо списывать в расходы постепенно в течение нескольких лет (Письмо Минфина от 12.01.2012 N 07-02-06/5).

Период списания организация устанавливает самостоятельно, ориентируясь на свой

опыт и период использования продукта.

В бухгалтерском балансе ООО «Торговый клуб» РБП отражаются (п. 11 ФСБУ 4/99) в составе **прочих оборотных активов**.

Инвентаризация РБП в ООО «Торговый клуб» представляет собой ежемесячную сверку оборотов и остатков по счету 97.21 с данными первичных документов (бухгалтерских справок на списание РБП) (п. 3.35 Методических указаний по инвентаризации). Делается это для того, чтобы удостовериться в своевременном и правильном списании РБП.

3.6. Налог на прибыль:

ООО «Торговый клуб» применяет ФСБУ 18/02 "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций", утвержденным Приказом Минфина России от 19.11.2002 N 114н.

К **доходам от обычных видов деятельности** в данной организации относится выручка от продажи товаров. Остальные доходы являются прочими доходами.

(Основание: п. п. 4, 5 ФСБУ 9/99)

Расходами по обычным видам деятельности в ООО «Торговый клуб» являются расходы, связанные с приобретением и продажей товаров. Остальные расходы считаются прочими расходами.

(Основание: п. п. 4, 5 ФСБУ 10/99)

Расходы на реализацию в ООО «Торговый клуб» подразделяются на **прямые и косвенные**.

В ООО «Торговый клуб» к **прямым** расходам относятся:

А) стоимость приобретения товаров, реализованных в текущем отчетном (налоговом) периоде;

Стоимость приобретения товаров включает:

- суммы, подлежащие уплате поставщику в соответствии с договором, за исключением возмещаемого НДС;

- затраты на работы по сортировке, фасовке, комплектации и разуконплектации товаров, осуществленные при поступлении товаров на склад организации;

- расходы на страхование товаров до их поступления на склад организации;

- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением товаров.

Под иными затратами, непосредственно связанными с приобретением товаров, понимаются затраты, которые не были бы понесены организацией, если бы не приобретались соответствующие товары.

Б) суммы расходов на доставку (транспортные расходы) покупных товаров до склада организации в случае, если эти расходы не включены в цену приобретения указанных товаров;

В) материальные затраты (расходы на закупку канцелярии, оплата экологического сбора, абонентское обслуживание принтеров; исключение: налог на имущество);

Г) заработная плата персонала (исключение: расходы по обязательному пенсионному страхованию за период);

Д) начисленные суммы амортизации основных средств.

Прямые расходы учитываются при расчете налога на прибыль по мере реализации товаров.

Все остальные расходы, связанные с приобретением и реализацией товаров в ООО «Торговый клуб» являются **косвенными**, а именно:

А) налог на имущество;

Б) расходы по обязательному пенсионному страхованию за период;

В) иные (прочие) расходы, связанные с реализацией товаров. Основание: ст. 320 НК РФ.

3.7. Бухгалтерская отчетность организации:

ООО «Торговый клуб» применяя *ФСБУ 18/02 "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций"*, утвержденным Приказом Минфина России от 19.11.2002 N 114н., как сказано в п.7.1 данной учетной политики не применяет упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

В состав бухгалтерской отчетности ООО «ТОРГОВЫЙ КЛУБ» включаются следующие формы:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах (ОФР);
- Отчет о движении денежных средств (ОДДС);
- Отчет об изменениях капитала;
- Приложение к бухгалтерскому балансу:
 - основные средства;
 - финансовые вложения;
 - запасы;
 - дебиторская и кредиторская задолженность;
 - затраты на производство;
 - оценочные обязательства;
 - пояснительная записка к бухгалтерской отчетности.

3.8. Вычеты по НДС:

Если ООО «Торговый клуб» получила счета-фактуры после завершения налогового периода, в котором товары (работы, услуги), имущественные права приняты на учет, то до срока сдачи декларации за этот период, вычет НДС применяется:

- в том налоговом периоде (квартале), в котором товары, работы, услуги, имущественные права приняты на учет;

- либо в одном из следующих налоговых периодов в пределах трех лет с даты принятия на учет товаров, работ, услуг или имущественных прав.

3.9. Налог на имущество:

Налог на имущество в ООО «Торговый клуб» определяется на основании главы п.1 ст. 380 главы 30 НК РФ.

Объектом налогообложения по налогу на имущество в ООО «Торговый клуб» является движимое и недвижимое имущество, которое учитывается на балансе в составе основных средств согласно бухгалтерским стандартам с учетом установленных особенностей (п. 1 ст. 374 НК РФ).

Перечень имущества, не признаваемого объектом налогообложения в ООО «Торговый клуб», приведен в п. 4 ст. 374 НК РФ.

В связи с изменениями от 01.01.2013г. (подп. 8 п. 4 п. 374 НК РФ в редакции Федерального закона от 29.11.2012 № 202-ФЗ) и позднее от 1 января 2015 г. (Федеральный закон от 24.11.2014 № 366-ФЗ внес изменения в перечень не облагаемого налогом движимого имущества; а также Письмо Министерства Финансов от 20.01.2015г № БС-4-11/503) в ООО «ТОРГОВЫЙ КЛУБ» к движимому имуществу, не подлежащему налогообложению, относятся только объекты основных средств, включенные в первую или во вторую амортизационную группу в соответствии с Классификацией основных средств, утвержденной Правительством РФ от 01.01.2002 № 1 (подп. 8 п. 4 п. 374 НК РФ).

С 01.01.2018 года движимое имущество III и последующих амортизационных групп (то есть со сроком полезного использования свыше 3 лет), которое принято на учет с 01.01.2013г, льготируется только в том случае, если соответствующая льгота установлена субъектом РФ (п.1 ст.381.1 НК РФ).

ФНС в письме от 20.12.2017 №БС-19-21/327 разъяснила, что в 2018 году налог за движимое имущество надо платить по ставке 1,1% (п.4 ст. 380 НК РФ). Это касается случаев, когда власти региона не продлили льготу и других ставок не утвердили. Ставку 1,1% применяем как к основным средствам, которые мы принимаем на учет в 2018 году, так и к старым, которые учитываем на балансе с 2013 года.

Исходя из вышеизложенного то движимое имущество, которое было приобретено ООО «Торговый клуб» в период с 01.01.2013 г по 31.12.2014г и в данный период подпадало под льготу, с 01.01.2018 года облагаем по ставке 1,1% (глава 30 НК РФ).

ООО «Торговый клуб» облагает по ставке налога на имущество все свое имущество (даже движимое с 01.01.2015г.), не включенное в 1 и 2-ую амортизационные группы.

4. Налог на прибыль

Сумма условного расхода за 2019 г. в ООО «Торговый клуб» составляет 20% от бухгалтерской прибыли, а именно: 9 493 т.р. Постоянное налоговое обязательство (ПНО) в 2019

г составило 433 т.р. В ООО «Торговый клуб» ПНО возникают исключительно в следствие наличия не принимаемых для целей налога на прибыль расходов и принимаемых для целей налогообложения доходов.

Чаще всего **непринимаемые** для целей налога на прибыль **расходы** возникают в связи со списанием старой дебиторской задолженности, при прощении долга клиенту, при закрытии торговой точки. списание **принимаемых** для целей налогообложения **доходов** происходит исключительно при сверке с контрагентом, а также при закрытии торговой точки.

5. В организации ООО «Торговый клуб» активно применяется Положение «О Системе Внутреннего Контроля (СВК) в организации по обязательной проверке контрагентов при оформлении договорных и хозяйственных отношений».

(Основание: Письмо ФНС России от 31.10.2017г. № ЕД-4-9/22123@ ст. 54.1 НК РФ)

В Систему Внутреннего Контроля в ООО «Торговый клуб» входят следующие структуры организации:

- финансовый отдел, возглавляемый главным бухгалтером;
- коммерческий отдел, возглавляемый коммерческим директором;
- Директор организации.

Положение «О Системе Внутреннего Контроля (СВК) в организации по обязательной проверке контрагентов при оформлении договорных и хозяйственных отношений» ООО «Торговый клуб» представлено в Приложении №4 к данной учетной политике.

6. Информация о связанных сторонах

ИП Глазков С.П. (ИНН 253600995336) является аффилированным лицом.

ИП Глазков С.П. предоставляет транспортные средства в аренду ООО «Торговый клуб» по договору аренды ТС без экипажа №01/03/15-02 от 01.03.2015г. Цена на аренду автотранспорта установлена исходя из рыночной стоимости подобной услуги.

Сумма, которую за 2020г. перечислило ООО «Торговый клуб» за аренду ТС без экипажа ИП Глазков С.П., составляет 4 098 000,00 руб. (для сравнения в 2019 = 3 383 000,00 руб., в 2018 = 1 140 000,00; в 2017 году: 780 000 руб.) Никаких иных взаимоотношений между ООО «Торговый клуб» и ИП Глазков С.П. нет.

Операции с другими связанными сторонами в 2019г не производились.

Задолженность по связанным сторонам отсутствует.

7. Финансовое состояние ООО «Торговый клуб» и способность продолжать деятельность:

7.1. Коэффициент рентабельности продаж = Чистая прибыль (строка 2400 Отчета о финансовых результатах) : Выручка (строка 2110 Отчета о финансовых результатах)

В 2020г данный коэффициент составил 2,18 %; в 2019 = 4,66%; в 2018 = 0,78; в 2017г. = 3,59%; 2016 г. = 3,43%.

Коэффициент абсолютной ликвидности = (Денежные средства Стр. 1250 бухгалтерского баланса + Краткосрочные финансовые вложения Стр. 1240 бухгалтерского баланса) : Краткосрочные обязательства Стр. 1500 бухгалтерского баланса.

В 2020г. данный показатель составил 9,14%; в 2019 = 23,16%, в 2018 = 12,23; в 2017г = 1,48%; 2016г = 2,22%.

Коэффициент общей ликвидности = Оборотные активы Стр. 1200 бухгалтерского баланса : Краткосрочные обязательства Стр. 1500 бухгалтерского баланса.

В 2020г. данный показатель составил 1,75; в 2019 = 1,62; в 2018 = 1,22; в 2017г = 1,06; в 2016г. = 1,71.

7.2. Чистый оборотный капитал (ЧОК) = Оборотные активы Стр. 1200 бухгалтерского баланса – Краткосрочные обязательства Стр. 1500 бухгалтерского баланса

В 2020г. ЧОК равен 64 035 т.р.; в 2019 = 46 981 т.р. В 2018 = 17 396 т.р.; В 2017г = 3 850 т.р.; В 2016 составил 41 672 т.р.

Расчет периода оборота Дебиторской задолженности = $366 * \text{Дебиторская задолженность строка 1230 Бухгалтерского баланса} : \text{Выручка строка 2110 Отчета о финансовых результатах}$

В 2020г данный показатель равен 49,32 (49 дней); в 2019 = 47,56 (48 дней); в 2018 = 44,37 (44 дня); в 2017г = 41,90 (42 дня); в 2016 = 94,67 (95 дней);

Расчет периода оборота Кредиторской задолженности = $366 * \text{Кредиторская задолженность строка 1520 Бухгалтерского баланса} : \text{Себестоимость строка 2120 Отчета о финансовых результатах}$

В 2020г данный показатель равен 39,45 (39 дней); в 2019 = 37,14; в 2018 = 48,25; в 2017 = 57,12; в 2016 = 63,48;

7.3. Расчет коэффициента автономии = Собственный капитал Бухгалтерский баланс (стр. 1300 + стр. 1430 + стр. 1530 + стр. 1540) : (Долгосрочные обязательства Стр. 1400 бухгалтерского баланса + Краткосрочные обязательства, Стр. 1500 бухгалтерского баланса)

В 2020 г. данный показатель составил = 1,41

В 2019г. = 1,28;

В 2018г = 0,67;

В 2017г = 0,93;

В 2016г = 0,709;

7.4. Чистые активы = (стр.1600-ЗУ)-(стр.1400+стр.1500-ДБП)

где ЗУ – задолженность учредителей по взносам в уставный капитал (в Балансе отдельно не выделяется и отражается в составе краткосрочной дебиторской задолженности);

ДБП – доходы будущих периодов, признанных организацией в связи с получением государственной помощи, а также в связи с безвозмездным получением имущества.

В 2020г. величина Чистых активов составила 115 712 т.р.

В 2019г величина Чистых активов составила 95 561 т.р.

В 2018 г величина Чистых активов составила 59 655 т.р.

В 2017г величина Чистых активов составила 55 478 т.р.

В 2016г величина Чистых активов составила 41 829 т.р.

Анализируя финансовые показатели ООО «Торговый клуб» за период 2020-2019гг можно сделать следующие выводы:

За рассматриваемый период 2020-2019гг. наблюдается увеличение объемов реализации товаров и вместе с тем увеличение Дебиторской задолженности (в 2019 г = 100 576 т.р.; в 2020г = 124 676 т.р.). Это связано с клиентоориентированностью организации. Ставка сделана на дальнейшее тесное сотрудничество с контрагентами, привлечением новых клиентов на льготных условиях (отсрочках платежа).

В этой связи в 2020 году уменьшился (в сравнении с 2019 г.) коэффициент рентабельности продаж (в 2019г = 4,66%, в 2020 = 2,18%), а также Коэффициент абсолютной ликвидности (в 2019 = 23,16%; в 2020 = 9,14%).

Однако Коэффициент общей ликвидности ООО «Торговый клуб» находится на достаточном уровне и растет год от года: в 2017 = 1,06; в 2018 = 1,22; в 2019 = 1,62; в 2020 = 1,75.

Показатель общей ликвидности характеризует способность Общества отвечать по своим краткосрочным обязательствам, а также говорит об ее устойчивости к краткосрочным колебаниям на рынке. За рассматриваемый период данный показатель вырос до 1,75. Ликвидность ООО «Торговый клуб» находится в пределах нормы (1,5-2,5).

Еще один показатель, свидетельствующий о качестве управления активами, – чистый оборотный капитал (ЧОК), который представляет собой сумму оборотных активов, финансируемых за счет собственного и долгосрочного заемного капитала. Изменение его уровня характеризует изменение финансового состояния в целом и динамику источников финансирования активов. В 2019-2020 годах величина ЧОК в ООО «Торговый клуб» как и прежде положительна:

ЧОК в 2020г = 64 035 т.р.;

ЧОК в 2019г = 46 981 т.р.;

ЧОК в 2018г = 17 396 т.р.;

Величина ЧОК в 2020 увеличилась по сравнению с 2019г на 17 054 т.р., что свидетельствует, прежде всего, о платежеспособности организации, способности развиваться за счет внутренних резервов.

Увеличение величины ЧОК является главным условием обеспечения ликвидности и финансовой устойчивости ООО «Торговый клуб».

О финансовой стабильности также говорит тот факт, что за период 2020-2019 произошло увеличение коэффициента общей ликвидности: в 2020г = 1,75; в 2019 = 1,62.

К концу 2020 года средний период оборота дебиторской задолженности увеличился до 49 дней (для сравнения в 2019 = 48 дня; в 2018 = 44 дня; в 2017 = 42 дня). Такая динамика связана, прежде всего, с качественной работой персонала с клиентской базой, а также ростом отгрузок сетевым магазинам с максимально удобными для ООО «Торговый клуб» условиями (30 дней отсрочки платежа).

Также произошло увеличение периода оборота кредиторской задолженности до 39 дней (для сравнения в 2019 = 37 дней), что свидетельствует об улучшении платежной дисциплины в отношениях с поставщиками, бюджетными и внебюджетными фондами, персоналом и прочими кредиторами.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности не превышает коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности. Что говорит об отсутствии дефицита финансовых средств.

В период 2020-2019 в ООО «Торговый клуб» наблюдается рост Коэффициента автономии, позволяющий оценить степень независимости компании от внешних источников финансирования и определяющий долю собственного капитала компании в общей сумме заемных средств:

- К концу 2020 года составил 1,41;

- К концу 2019 года составил 1,28;

- К концу 2018 года составил 0,67;

То есть увеличение за 2020 год на 0,13%.

Данный факт безусловно благоприятен для ООО «Торговый клуб». Чем выше значение коэффициента автономии, тем ниже риск для инвесторов и кредиторов потерять свои вложения в организацию.

Показатель чистых активов (ключевой показатель деятельности любой коммерческой организации) на протяжении 2016-2020 постоянно увеличивается:

В 2017г. увеличился по сравнению с 2016г. на 13 649 т.р.;

В 2018 г. данный показатель увеличился по сравнению с 2017 г. на 4 177 т.р.;

В 2019 г. увеличился по сравнению с 2018 г на 35 906 т.р.

В 2020 г. увеличился по сравнению с 2019 г на 20 151 т.р.

То есть **Чистые активы** ООО «Торговый клуб» не просто положительные, но и **превышают уставный капитал** организации. Это значит, что в ходе своей деятельности организация ООО «Торговый клуб» не только не растратила первоначально внесенные собственником средства, но и обеспечила их прирост.

В настоящее время в отношении ООО «Торговый клуб» не ведется и не планируется никаких судебных разбирательств, способных повлиять на финансовое положение организации или способность ее осуществлять деятельность в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Распространение коронавирусной инфекции не оказало негативного воздействия на текущую финансовую ситуацию организации, а также ее стабильную жизнедеятельность в будущем.

8. События после отчетной даты

Событий, произошедших после отчетной даты, и оказывающих влияние на бухгалтерскую отчетность, не произошло.

Директор ООО «Торговый клуб»

Глазков С.И.

"_05_"_марта_2021г.

