

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

АУРГАЗИНСКОЕ РАЙОННОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0205000516

Код причины постановки на учет (КПП): 020501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная пищевыми продуктами, напитками и табачными изделиями в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.2).

## 2. Анализ финансового положения АУРГАЗИНСКОЕ РАЙОННОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

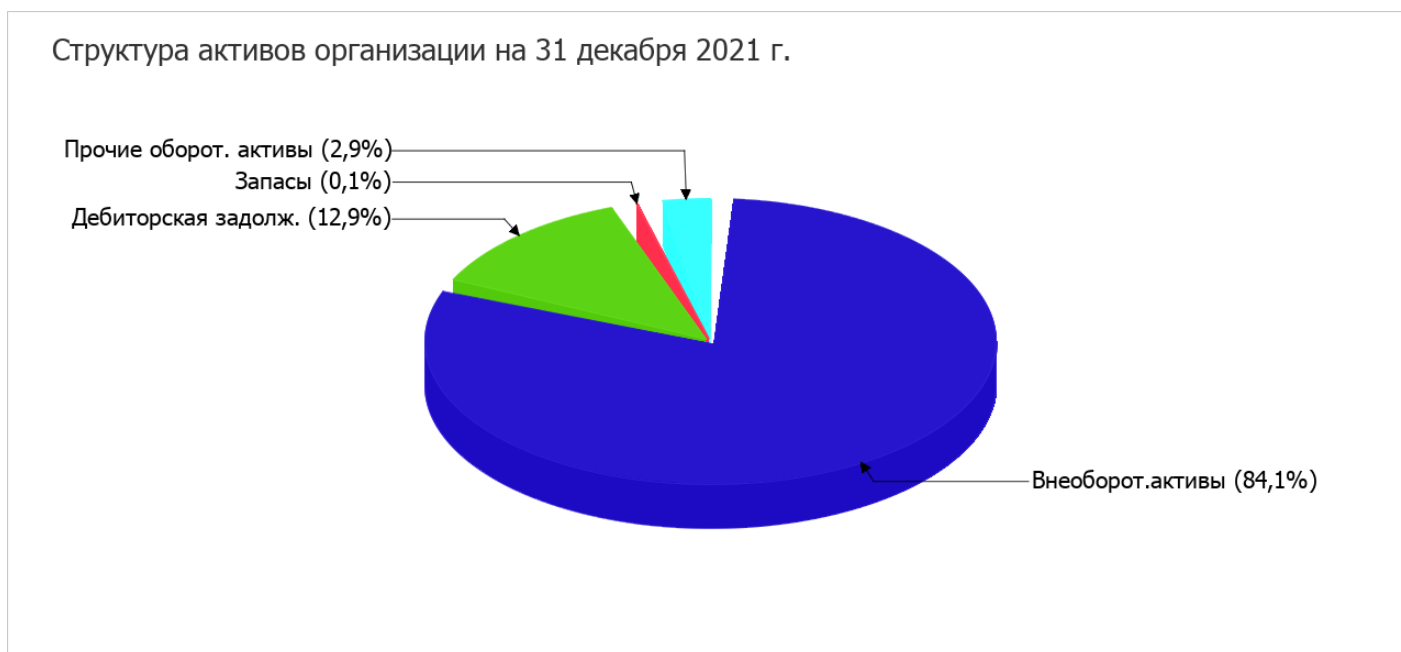
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
<b>Актив</b>						
1. Внеоборотные активы	45 400	40 676	82,5	84,1	-4 724	-10,4
в том числе: основные средства	45 367	40 643	82,4	84	-4 724	-10,4
нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
2. Оборотные, всего	9 649	7 687	17,5	15,9	-1 962	-20,3
в том числе: запасы	105	55	0,2	0,1	-50	-47,6
дебиторская задолженность	9 204	6 247	16,7	12,9	-2 957	-32,1
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	-	1 214	-	2,5	+1 214	-
<b>Пассив</b>						
1. Собственный капитал	40 701	42 341	73,9	87,5	+1 640	+4
2. Долгосрочные обязательства, всего	8 556	3 510	15,5	7,3	-5 046	-59
в том числе: заемные средства	8 556	3 510	15,5	7,3	-5 046	-59

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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	5 792	2 512	10,5	5,2	-3 280	-56,6
в том числе: заемные средства	24	–	<0,1	–	-24	-100
Валюта баланса	55 049	48 363	100	100	-6 686	-12,1

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

Активы на 31 декабря 2021 г. характеризуются следующим соотношением: 84,1% внеоборотных активов и 15,9% текущих. Активы организации за год уменьшились на 6 686 тыс. руб. (на 12,1%). Хотя имело место снижение активов, собственный капитал увеличился на 4%, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



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

- основные средства – 4 724 тыс. руб. (59,8%)
- дебиторская задолженность – 2 957 тыс. руб. (37,4%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – 5 046 тыс. руб. (60,6%)
- кредиторская задолженность – 3 256 тыс. руб. (39,1%)

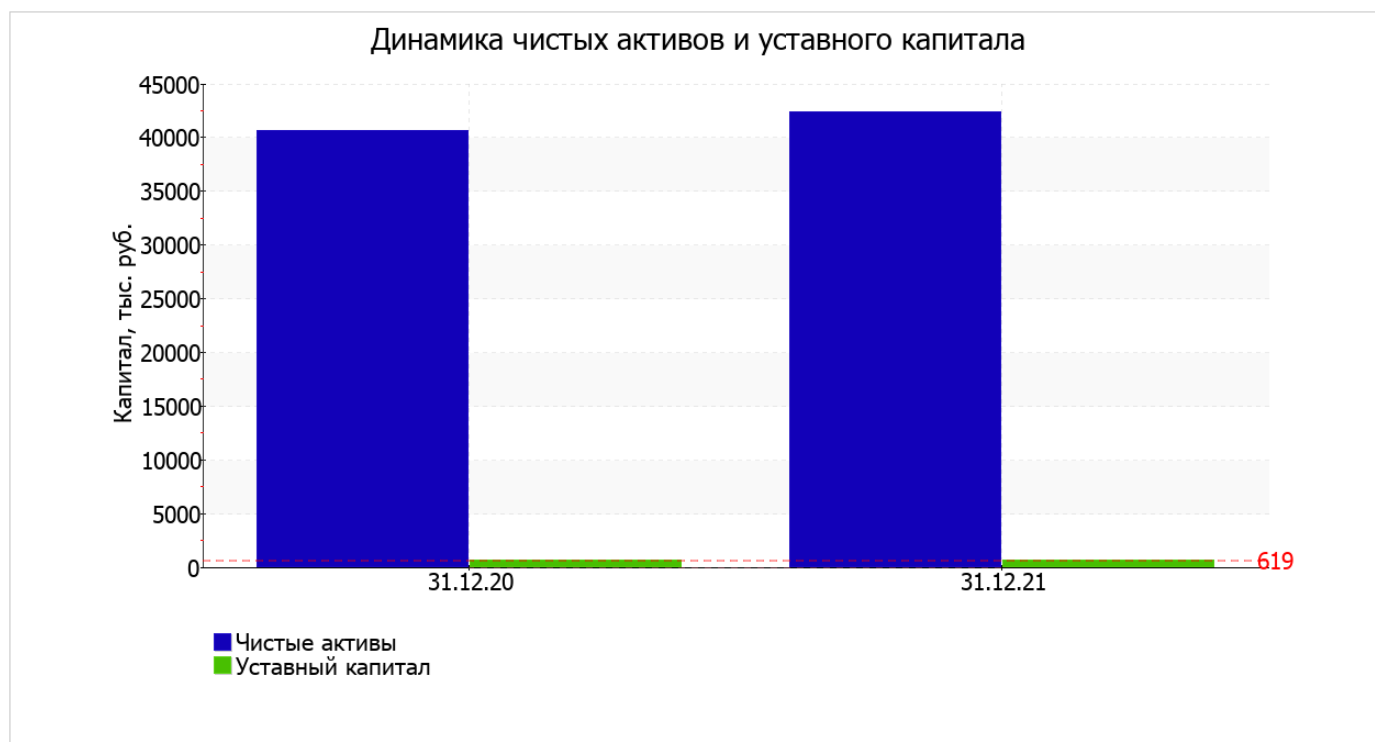
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (+1 214 тыс. руб. и +1 640 тыс. руб. соответственно).

за последний год собственный капитал организации слабо вырос (до 42 341,0 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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
1. Чистые активы	40 701	42 341	73,9	87,5	+1 640	+4
2. Уставный капитал	619	619	1,1	1,3	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	40 082	41 722	72,8	86,3	+1 640	+4,1

Чистые активы организации на 31.12.2021 намного (в 68,4 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 4% 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



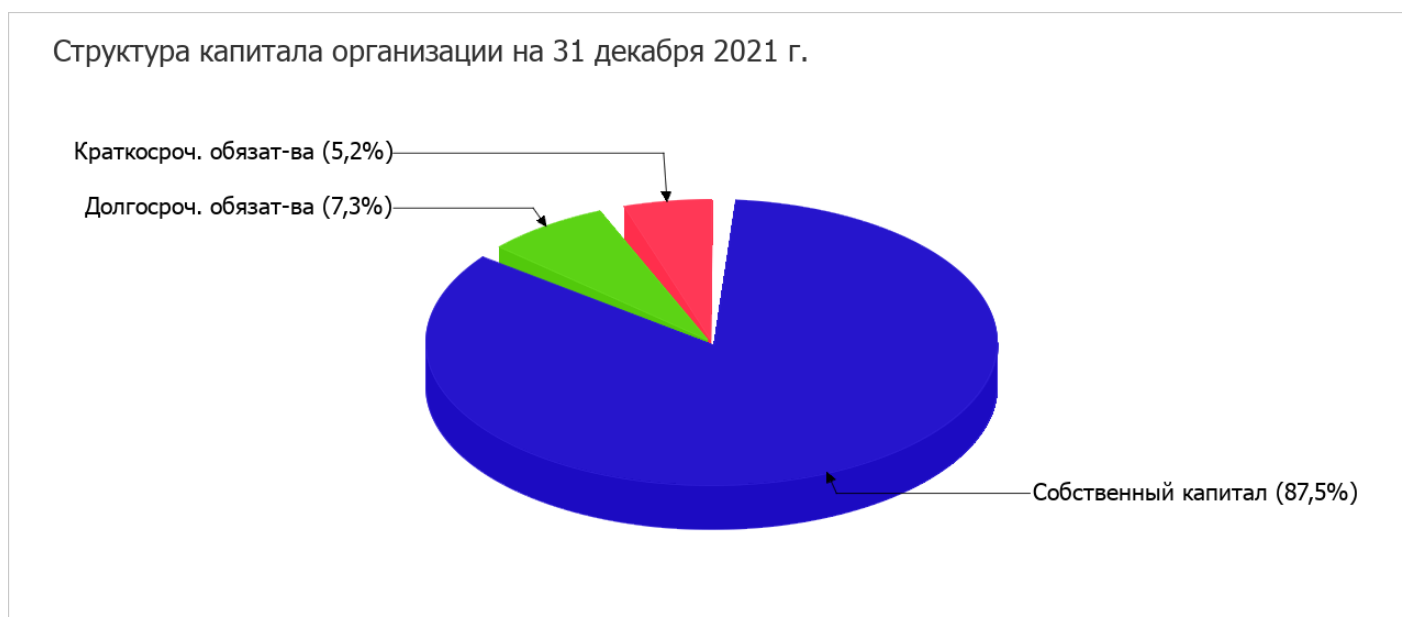
## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент автономии	0,74	0,88	+0,14	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	0,22	+0,71	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,89	0,95	+0,06	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,12	0,04	+0,16	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-44,75	30,27	+75,02	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,4	0,42	+0,02	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2021) составил **0,88**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**88%**) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за весь анализируемый период коэффициент автономии явно вырос (на **0,14**).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:



на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,22**. за весь рассматриваемый период отмечено очень сильное, на **0,71**, повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами. по состоянию на 31.12.2021 коэффициент демонстрирует очень хорошее значение.

за последний год коэффициент покрытия инвестиций явно вырос до **0,95 (+0,06)**. Значение коэффициента на 31.12.2021 полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **95%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода составил **30,27**. за последний год рост коэффициента обеспеченности материальных запасов составил **75,02**. на 31.12.2021 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как очень хорошее.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31 декабря 2021 г. доля краткосрочной задолженности в общих долгах организации составляет **41,7%**. При этом за весь анализируемый период доля краткосрочной задолженности выросла на **1,3%**.

## 2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	<b>1,67</b>	<b>3,06</b>	<b>+1,39</b>	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	<b>1,59</b>	<b>2,97</b>	<b>+1,38</b>	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	<b>0</b>	<b>0,48</b>	<b>+0,48</b>	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **3,06**. При этом за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на **1,39**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также соответствует норме – **2,97** при норме 0,8. Это означает, что у АУРГАЗИНСКОЕ РАЙОННОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение, соответствующее допустимому (**0,48**). [За весь период] коэффициент вырос на **0,48**.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности АУРГАЗИНСКОЕ РАЙОННОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере **15 034** тыс. руб., что равняется **54,2%** от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **314** тыс. руб., или на **2%**.

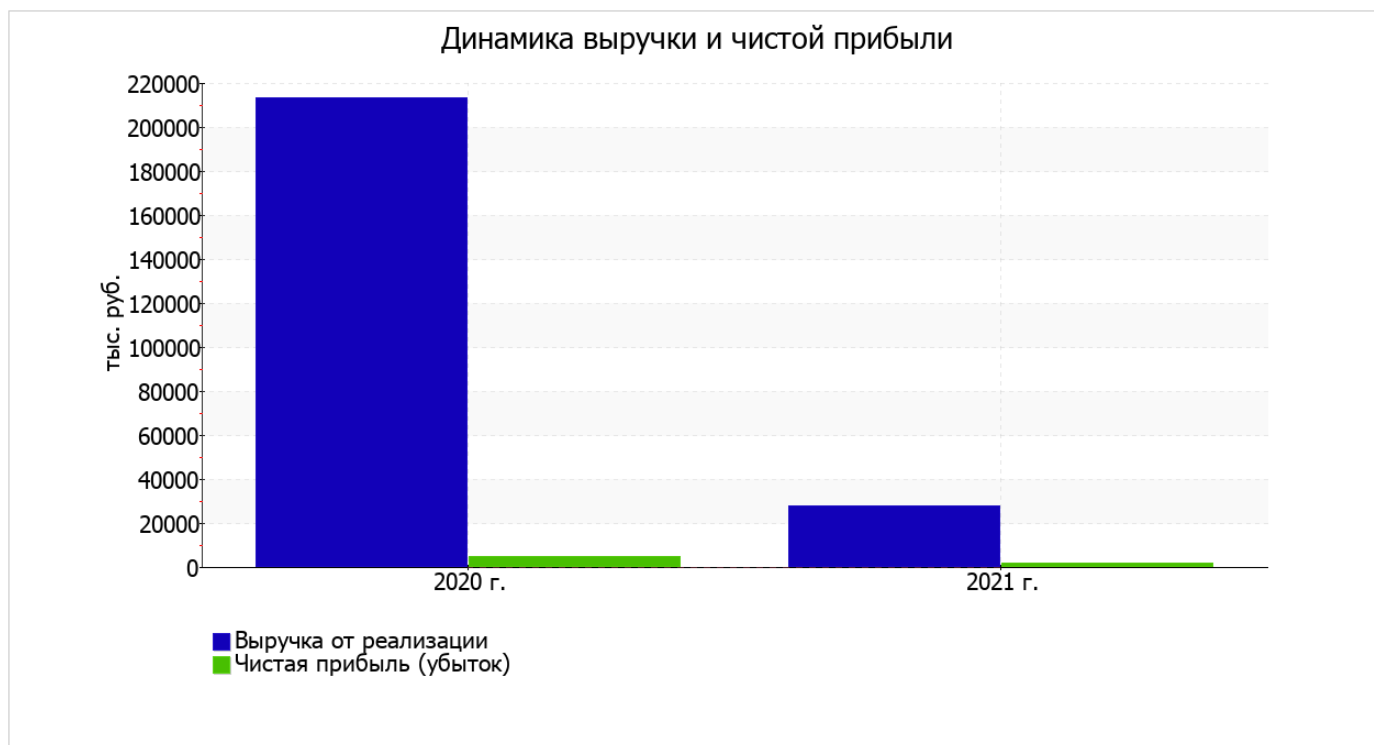
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 185 428 и 185 114 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-93,6%) опережает изменение выручки (-87%)

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 последний год составил 11 783 тыс. руб., что на 4 206 тыс. руб. (55,5%) больше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2020 г.	2021 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	213 141	27 713	-185 428	-87	120 427
2. Расходы по обычным видам деятельности	197 793	12 679	-185 114	-93,6	105 236
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	15 348	15 034	-314	-2	15 191
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-6 573	-11 383	-4 810	↓	-8 978
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	8 775	3 651	-5 124	-58,4	6 213
6. Проценты к уплате	1 004	400	-604	-60,2	702
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-3 150	-1 611	+1 539	↑	-2 381
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	4 621	1 640	-2 981	-64,5	3 131
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	4 621	1 640	-2 981	-64,5	3 131
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	1 640	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



### 3.2. Анализ рентабельности

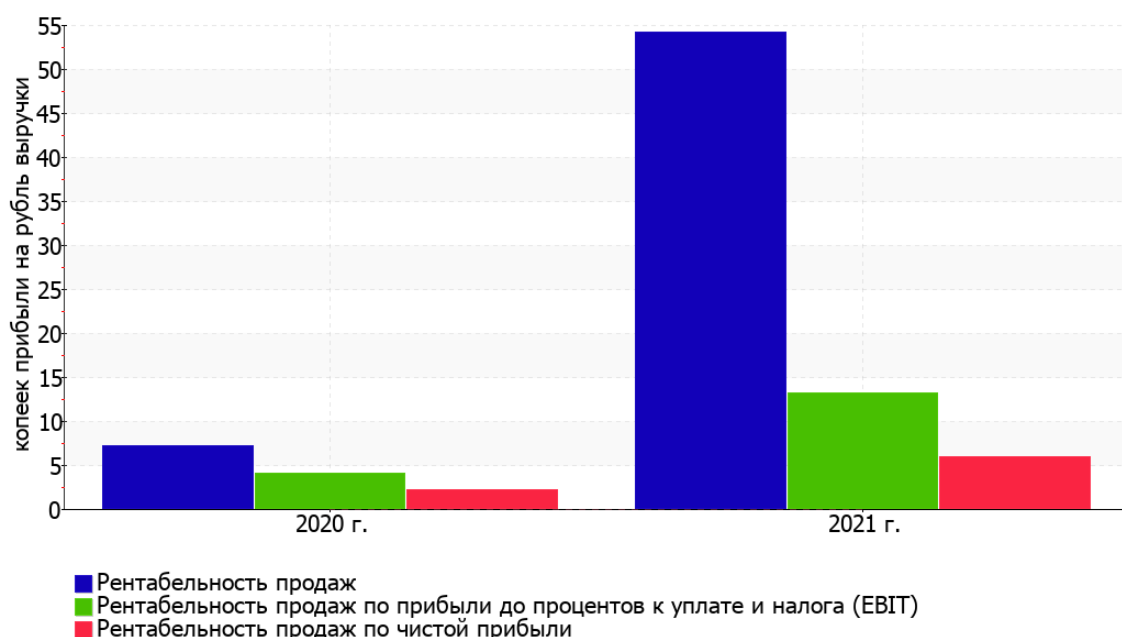
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2020 г.	2021 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 4%.	7,2	54,2	+47	+7,5 раза
2. Рентабельность продаж по ЕБИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	4,1	13,2	+9,1	+3,2 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	2,2	5,9	+3,7	+173

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2021 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности АУРГАЗИНСКОЕ РАЙОННОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО.

Рентабельность продаж за последний год составила **54,2%**. Более того, имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (**+47%**).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕБИТ) к выручке организации, за 2021 год составила **13,2%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **13,2** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2021 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	3,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	3,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 9%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	7,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,039 руб.

за 2021 год значение рентабельности активов, равное 3,2%, характеризуется как не соответствующее норме.

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

В следующей 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. 2021 г.
	2021 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 86 дн.)	114	3,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	2	158,5
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 11 и менее дн.)	102	3,6
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	55	6,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.)	681	0,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	547	0,7

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 681 календарный день. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 2 дня, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

## 4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности АУРГАЗИНСКОЕ РАЙОННОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО в течение анализируемого периода.

Среди показателей, имеющих исключительно хорошие значения, можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь рассматриваемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение, равное 0,22;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- рост рентабельности продаж (+47 процентных пункта от рентабельности 7,2% за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 95% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (+9,1 коп. к 4,1 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года).

Приведенные ниже 4 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют положительные значения:

- доля собственного капитала неоправданно высока (88%);
- положительная динамика изменения собственного капитала организации при том что, активы АУРГАЗИНСКОЕ РАЙОННОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО уменьшились на 6 686 тыс. руб. (на 12,1%);
- за 2021 год получена прибыль от продаж (15 034 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-314 тыс. руб.);
- чистая прибыль за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 составила 1 640 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.

Показателем, негативно характеризующим результаты деятельности организации, является следующий – низкая рентабельность активов (3,2% за 2021 год).

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии АУРГАЗИНСКОЕ РАЙОННОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО, возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.