

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

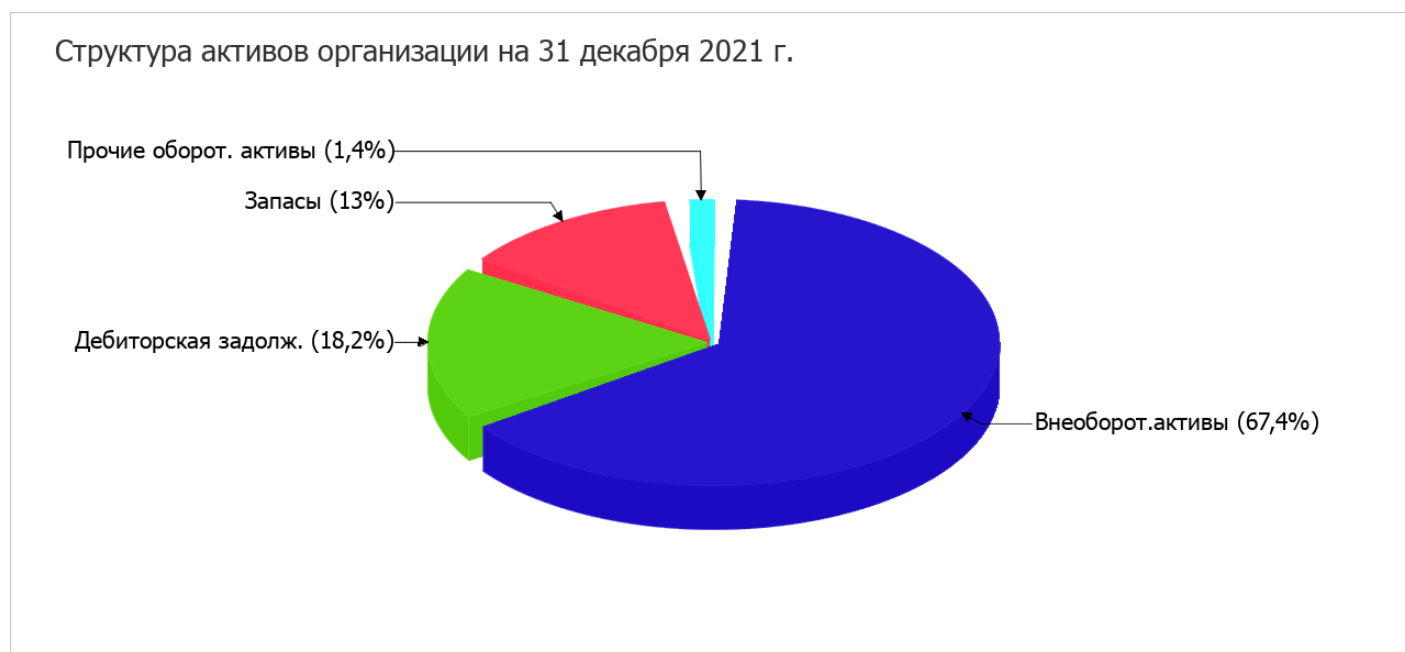
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	28 659	27 639	64,7	67,4	-1 020	-3,6
в том числе: основные средства	23 980	22 960	54,1	56	-1 020	-4,3
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	15 644	13 379	35,3	32,6	-2 265	-14,5
в том числе: запасы	7 453	5 320	16,8	13	-2 133	-28,6
дебиторская задолженность	7 297	7 468	16,5	18,2	+171	+2,3
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	894	591	2	1,4	-303	-33,9
Пассив						
1. Собственный капитал	30 881	29 963	69,7	73	-918	-3
2. Долгосрочные обязательства, всего	9 582	9 472	21,6	23,1	-110	-1,1
в том числе: заемные средства	9 582	9 472	21,6	23,1	-110	-1,1
3. Краткосрочные обязательства*, всего	3 840	1 583	8,7	3,9	-2 257	-58,8

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)		
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	44 303	41 018	100	100	-3 285	-7,4

* 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 последний день анализируемого периода (31.12.2021) в активах организации доля текущих активов составляет одну треть, а внеоборотных средств – две третьих. Активы организации за весь период уменьшились на **3 285** тыс. руб. (на **7,4%**). Учитывая уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на **3%**. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как положительный фактор.

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):

- запасы – **2 133** тыс. руб. (**61,7%**)
- основные средства – **1 020** тыс. руб. (**29,5%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **303** тыс. руб. (**8,8%**)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – **2 257** тыс. руб. (**68,7%**)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – **918** тыс. руб. (**27,9%**)

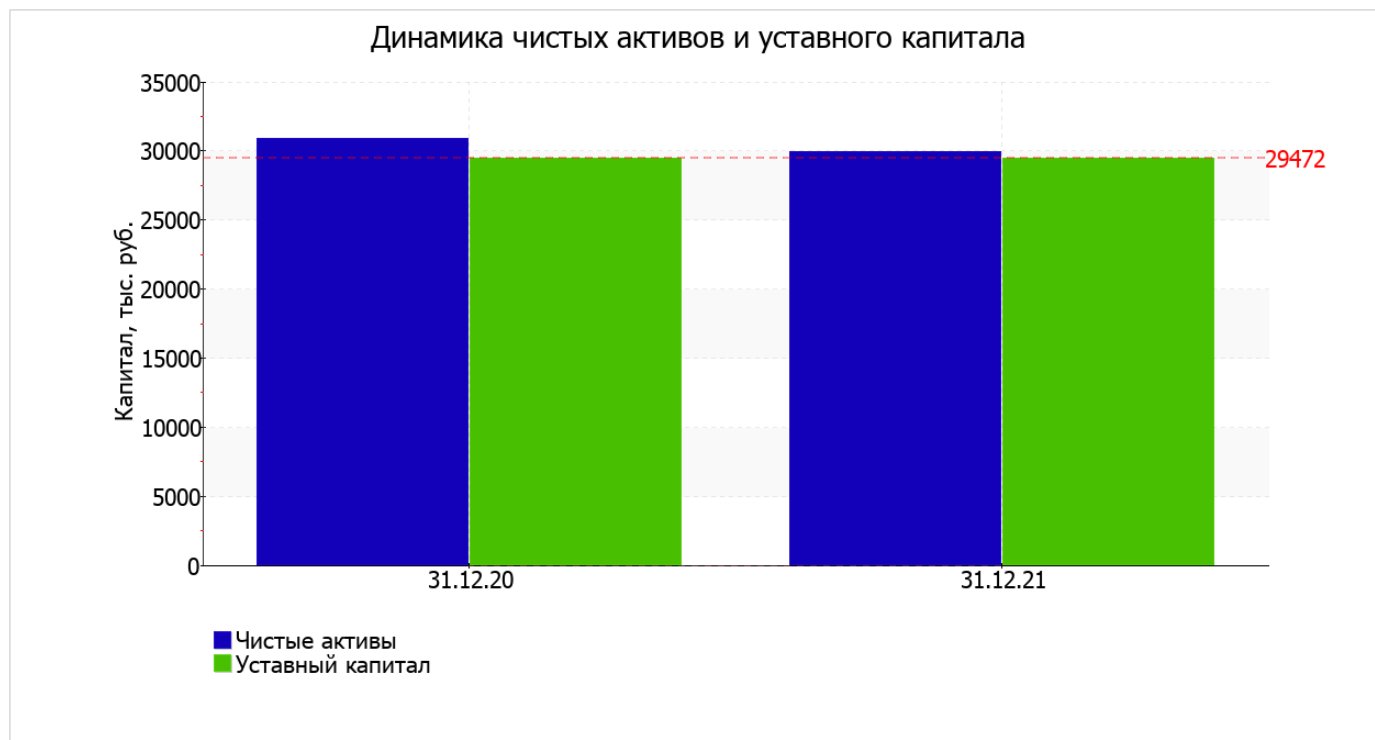
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе (+171 тыс. руб.).

по состоянию на 31.12.2021 собственный капитал организации равнялся 29 963,0 тыс. руб., что всего на 918 тыс. руб. меньше, чем на 31.12.2020.

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	30 881	29 963	69,7	73	-918	-3
2. Уставный капитал	29 472	29 472	66,5	71,9	—	—
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	1 409	491	3,2	1,2	-918	-65,2

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода немного (на 1,7%) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом необходимо отметить снижение чистых активов на 3% за весь рассматриваемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

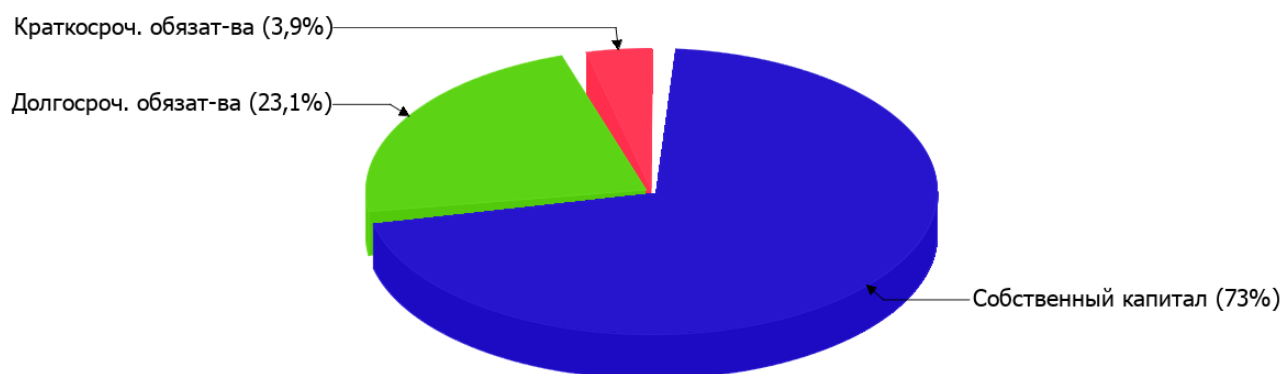
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент автономии	0,7	0,73	+0,03	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,14	0,17	+0,03	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,91	0,96	+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	0,07	0,08	+0,01	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,3	0,44	+0,14	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,29	0,14	-0,15	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2021) составил **0,73**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении ООО "КООПЕРАТОР" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **73%** в общем капитале организации). за весь анализируемый период коэффициент автономии несильно вырос (на **0,03**).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2021 г.



за год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами вырос на 0,03, с 0,14 до 0,17. по состоянию на 31.12.2021 коэффициент демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

коэффициент покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период заметно вырос до 0,96 (т.е. на 0,05). Значение коэффициента на 31.12.2021 полностью соответствует нормативному значению.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2021 равнялся 0,44. коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь рассматриваемый период повысился на 0,14. на 31 декабря 2021 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов соответствует норме.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (85,7% и 14,3% соответственно). При этом в течение анализируемого периода доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 14,3%.

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	4,07	8,45	+4,38	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	2,13	5,09	+2,96	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,23	0,37	+0,14	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (8,45 при нормативном значении 2). При этом за весь анализируемый период коэффициент вырос на 4,38.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,8. В данном случае его значение составило 5,09. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,37. При этом за год коэффициент вырос на 0,14.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ООО "КООПЕРАТОР" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 515 тыс. руб., что составило 2,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 422 тыс. руб., или на 45%.

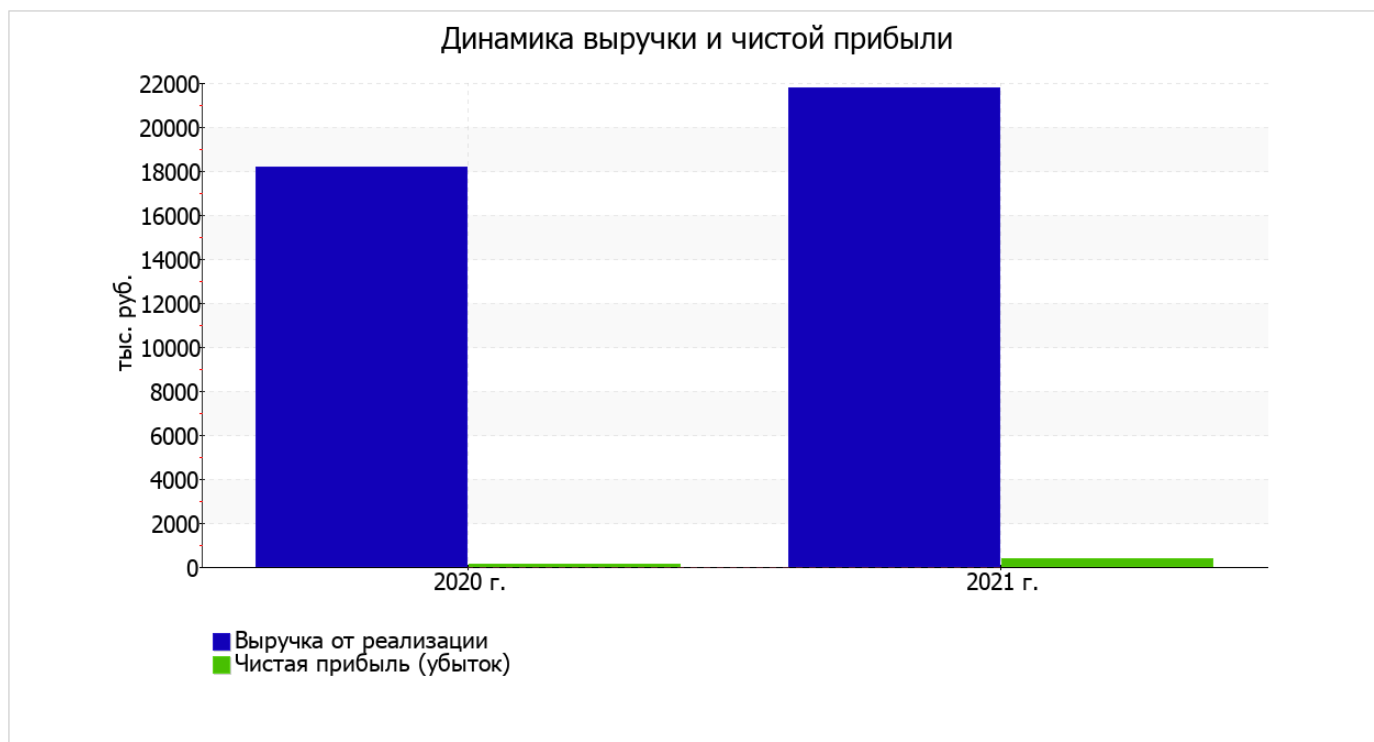
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 3 600 и 4 022 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+23,3%) опережает изменение выручки (+19,8%)

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.

прибыль от прочих операций в течение анализируемого периода составила 582 тыс. руб., что на 1 259 тыс. руб. больше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 113% от абсолютной величины прибыли от продаж за анализируемый период.

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	18 190	21 790	+3 600	+19,8	19 990
2. Расходы по обычным видам деятельности	17 253	21 275	+4 022	+23,3	19 264
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	937	515	-422	-45	726
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-228	922	+1 150	↑	347
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	709	1 437	+728	+102,7	1 073
6. Проценты к уплате	449	340	-109	-24,3	395
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-156	-709	-553	↓	-433
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	104	388	+284	+3,7 раза	246
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	104	388	+284	+3,7 раза	246
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-918	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	
	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%.	5,2	2,4	-2,8	-54,1
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	3,9	6,6	+2,7	+69,2
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	0,6	1,8	+1,2	+3,1 раза

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2021 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ООО "КООПЕРАТОР".

Рентабельность продаж за 2021 год составила 2,4%. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (-2,8%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2021 составил 6,6%. То есть в каждом рубле выручки ООО "КООПЕРАТОР" содержалось 6,6 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2021 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	1,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	0,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	3,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВІТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ООО "КООПЕРАТОР" обеспечил 0,013 руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов (0,9%) соответствует 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: 86 и менее дн.)	243	1,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	110	3,3
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 11 и менее дн.)	124	3
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	45	8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 104 дн.)	715	0,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	510	0,7

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 715 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 110 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО "КООПЕРАТОР".

С очень хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- на последний день анализируемого периода (31.12.2021) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение, равное 0,17;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 96% от общего капитала организации);
- чистая прибыль за период 01.01–31.12.2021 составила 388 тыс. руб. (+284 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (+2,7 коп. к 3,9 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2020)).

С хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- коэффициент автономии неоправданно высок (0,73);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Среди показателей финансового положения и результатов деятельности организации, имеющих нормальные или близкие к нормальным значения, можно выделить следующие:

- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 получена прибыль от продаж (515 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-422 тыс. руб.).

Приведенные ниже 2 показателя результатов деятельности организации имеют отрицательные значения:

- недостаточная рентабельность активов (0,9% за 2021 год);
- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-2,8 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной 5,2%).

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.