

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО "КООПЕРАТОР"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2268001883

Код причины постановки на учет (КПП): 226801001

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

2.1. Структура имущества и источники его формирования

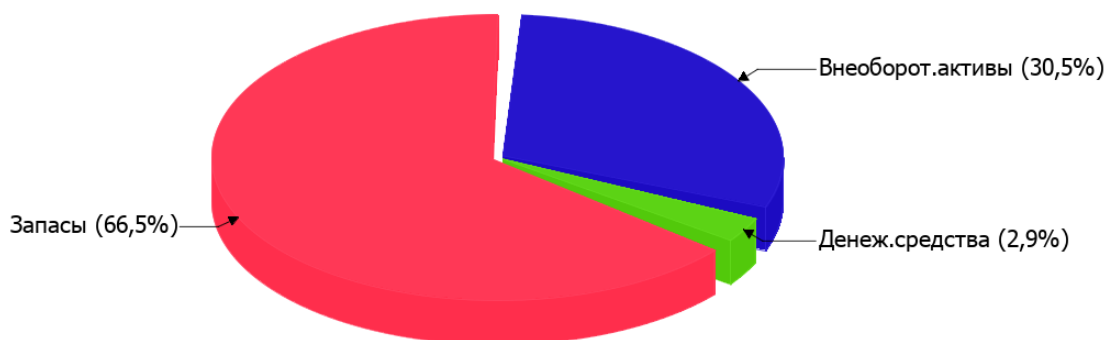
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
Внеоборотные активы	1 874	1 693	29,9	30,5	-181	-9,7
Оборотные	4 394	3 849	70,1	69,5	-545	-12,4
Пассив						
Собственный капитал	–	–	–	–	–	–
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	6 244	6 605	99,6	119,2	+361	+5,8
Валюта баланса	6 268	5 542	100	100	-726	-11,6

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31.12.2022 в активах организации доля внеоборотных средств составляет 1/3, а текущих активов – 2/3. Активы организации за весь анализируемый период уменьшились на 726 тыс. руб. (на 11,6%).

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2022 г.



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):

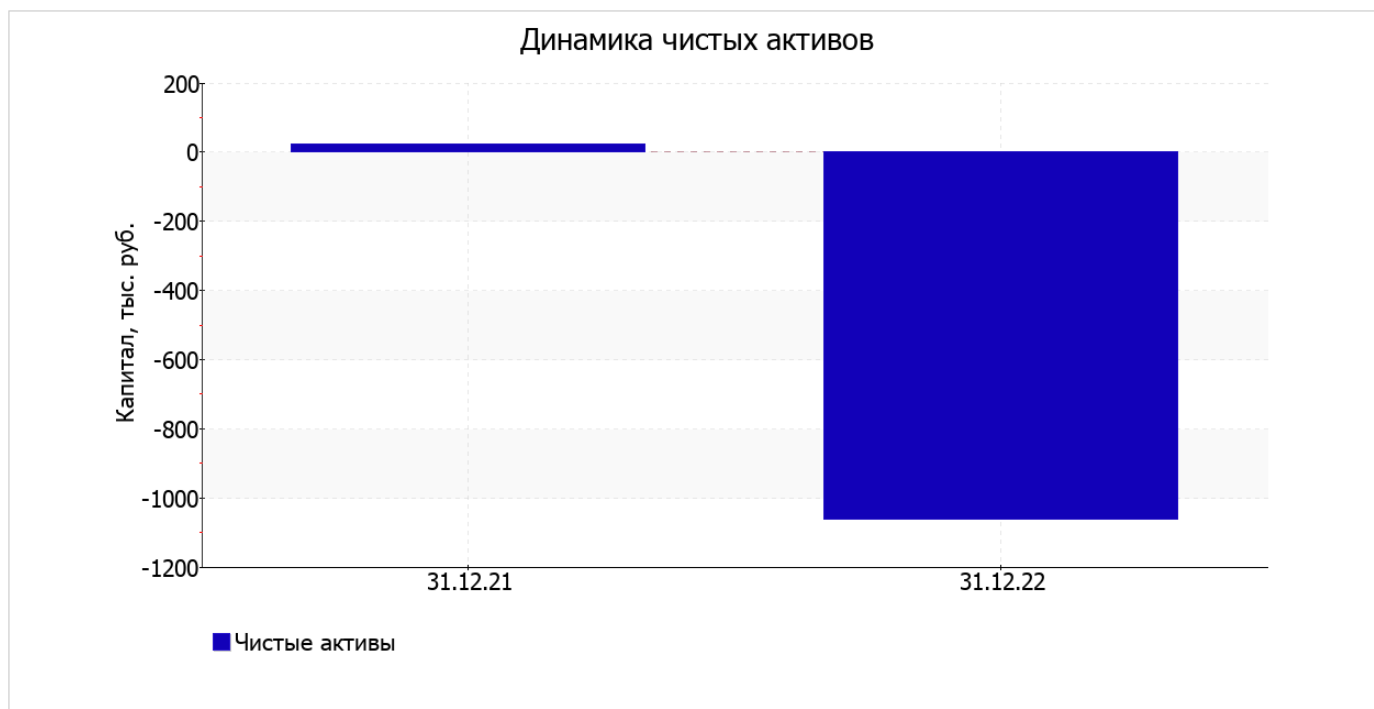
- денежные средства и денежные эквиваленты – **352** тыс. руб. (**48,5%**)
- запасы – **193** тыс. руб. (**26,6%**)
- материальные внеоборотные активы – **181** тыс. руб. (**24,9%**)

Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "другие краткосрочные обязательства" в пассиве (**+361** тыс. руб.).

2.2. Оценка стоимости чистых активов организации

Показатель	Значение показателя				Изменение	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
1. Чистые активы	24	-1 063	0,4	-19,2	-1 087	↓

[На конец периода] чистые активы ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО "КООПЕРАТОР" составляют отрицательную величину. Отрицательная величина чистых активов негативно характеризует финансовое положение и не удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить снижение чистых активов за год. То есть наблюдается одновременно и критическое положение на конец периода и ухудшение показателя в течение периода. Сохранение имевшей место тенденции способно привести организацию к банкротству. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



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
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0	0	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,43	-0,44	-0,01	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0	0	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,48	-0,46	+0,02	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 составил **-0,44**, что всего на **0,01** меньше, чем на 31.12.2021. по состоянию на 31.12.2022 значение коэффициента не удовлетворяет нормативному, находясь в области критических значений.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций не изменился, оставшись на уровне **0**. Значение коэффициента на 31.12.2022 значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **0%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2022 равнялся **-0,46**; это всего на **0,02** больше, чем на первый день анализируемого периода (31 декабря 2021 г.). на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является явно не соответствующим принятому нормативу.

Коэффициент краткосрочной задолженности ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО "КООПЕРАТОР" показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,7	0,58	-0,12	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,08	0,02	-0,06	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**0,58** против нормативного значения 2). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,12**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и первый коэффициент, имеет значение ниже нормы (**0,02**). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода коэффициент снизился на **-0,06**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО "КООПЕРАТОР" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

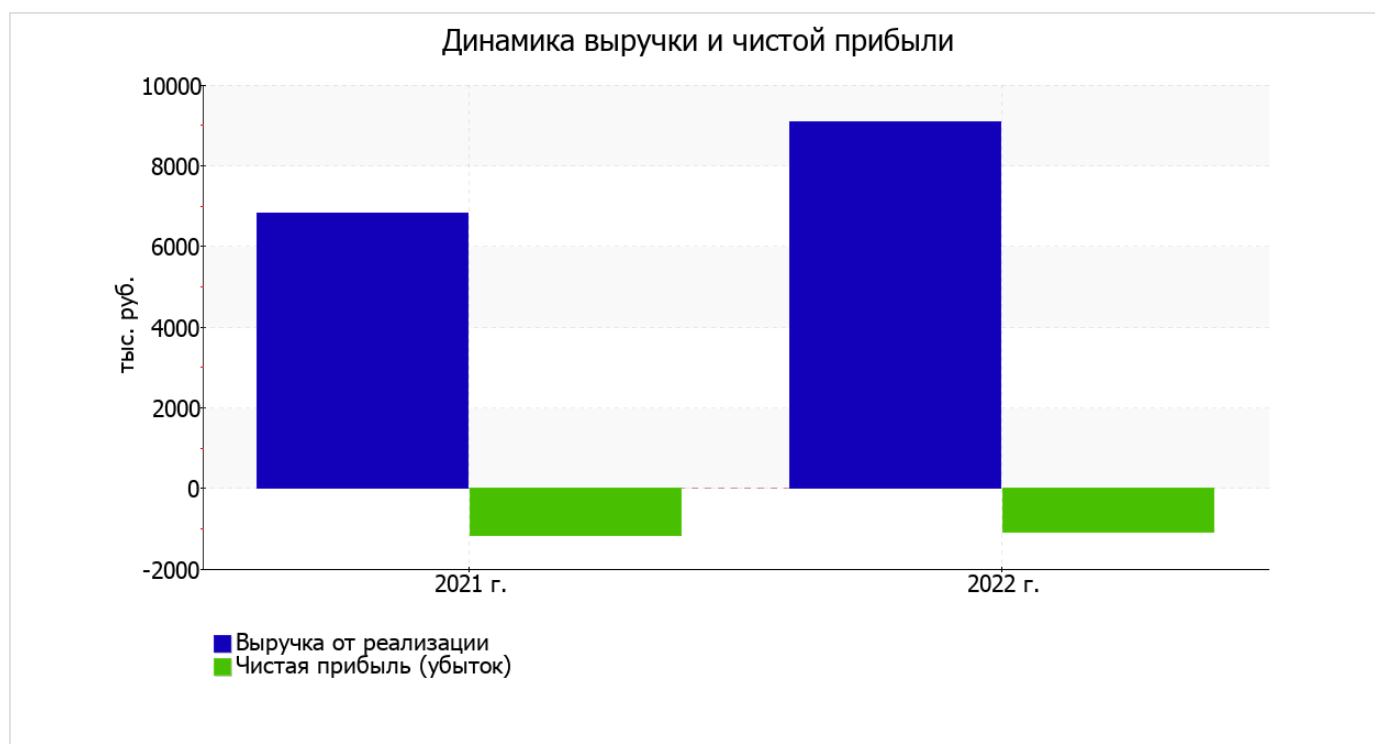
По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила убыток от продаж в размере **1 559** тыс. руб., что составило 17,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на **390** тыс. руб., или на **20%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **2 269** и **1 879** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**+33,2%**) опережает изменение расходов (**+21,4%**)

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2021 г.	2022 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	6 829	9 098	+2 269	+33,2	7 964
2. Расходы по обычным видам деятельности	8 778	10 657	+1 879	+21,4	9 718
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-1 949	-1 559	+390	↑	-1 754
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	837	527	-310	-37	682

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2021 г.	2022 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-1 112	-1 032	+80	↑	-1 072
6. Проценты к уплате	43	55	+12	+27,9	49
7. Налоги на прибыль (доходы)	–	–	–	–	–
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-1 155	-1 087	+68	↑	-1 121

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



3.2. Анализ рентабельности

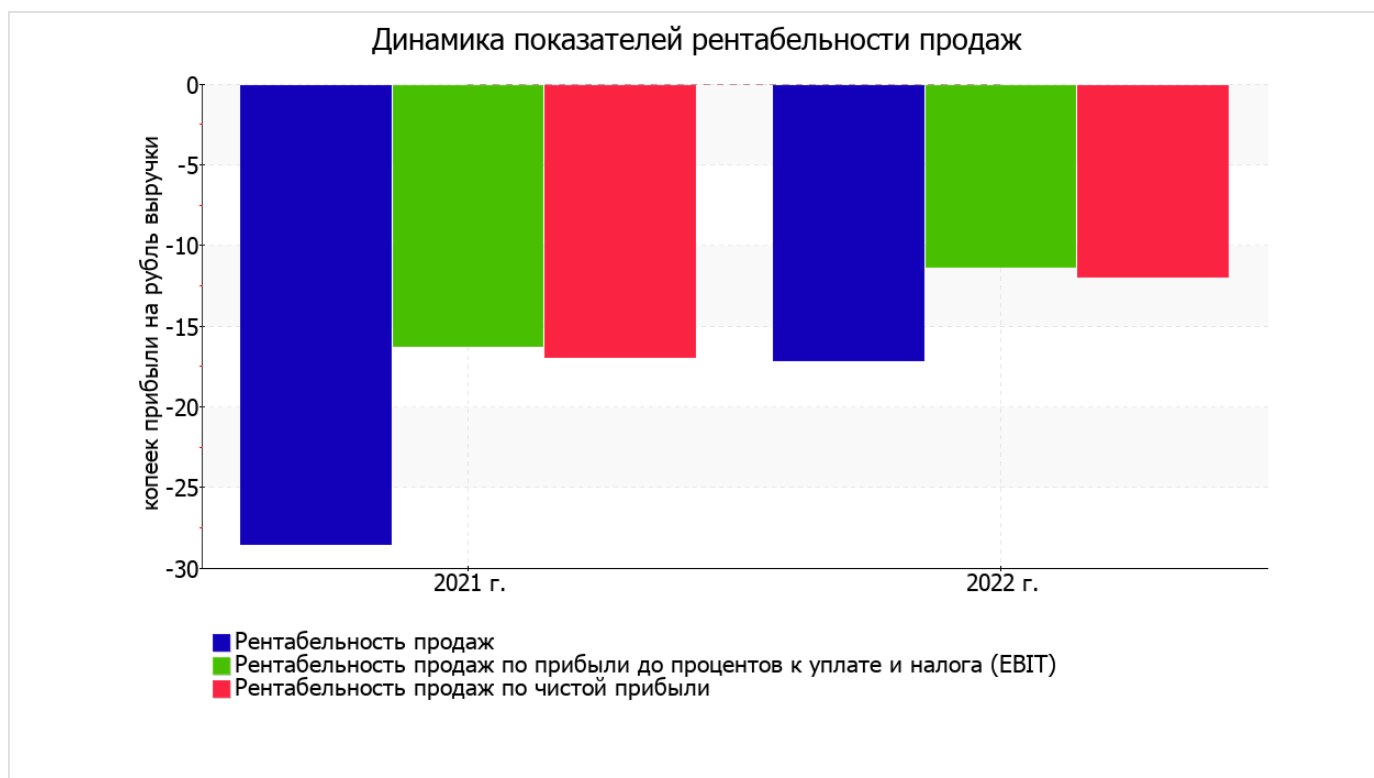
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2021 г.	2022 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 4%.	-28,5	-17,1	+11,4	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-16,3	-11,3	+5	↑

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2021 г.	2022 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	-16,9	-11,9	+5	↑

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют отрицательные значения как следствие убыточной деятельности ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО "КООПЕРАТОР" за данный период.

Рентабельность продаж за 2022 год составила **-17,1%**. Тем не менее, имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2021) (**+11,4%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **-11,3%**. То есть в каждом рубле выручки ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО "КООПЕРАТОР" содержалось **-11,3** коп. убытка 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
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	-18,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	–	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВІТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

В данном случае показатель рентабельности собственного капитала за последний год рассчитан не был, поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: 0 тыс. руб. на 31 декабря 2022 г. и 0 тыс. руб. на 31 декабря 2021).

рентабельность активов за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 имеет крайне неудовлетворительное значение, равное **-18,4%**.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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. 2022 г.
	2022 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 86 дн.)	165	2,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	0	–
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 104 дн.)	237	1,5
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 год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 237 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО "КООПЕРАТОР" за весь рассматриваемый период

Следующие 6 показателей финансового положения организации имеют критические значения:

- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет крайне неудовлетворительное значение, равное **-0,44**;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности существенно ниже нормального значения;
- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормального значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **0%** (нормальное значение для данной отрасли: не менее 70%);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Среди показателей результатов деятельности организации, имеющих нормальные или близкие к нормальным значения, можно выделить такие:

- снижение убыточности продаж (**+11,4** процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной **-28,5%**);
- снижение убытка до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО "КООПЕРАТОР" (**+5** коп. с рубля расходов от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2021)).

Среди неудовлетворительных показателей результатов деятельности организации можно выделить такие:

- за 2022 год получен убыток от продаж (**-1 559** тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+390 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2022 год составил **-1 087** тыс. руб. (+68 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Как следует из приведенных выше значений показателей, у организации наблюдается крайне сложная финансовая ситуация, что подразумевает принятие незамедлительных мер по ее оздоровлению.