

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "БЕЛОЯРСКОЕ РАЙПО"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6639001560

Код причины постановки на учет (КПП): 668301001

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

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

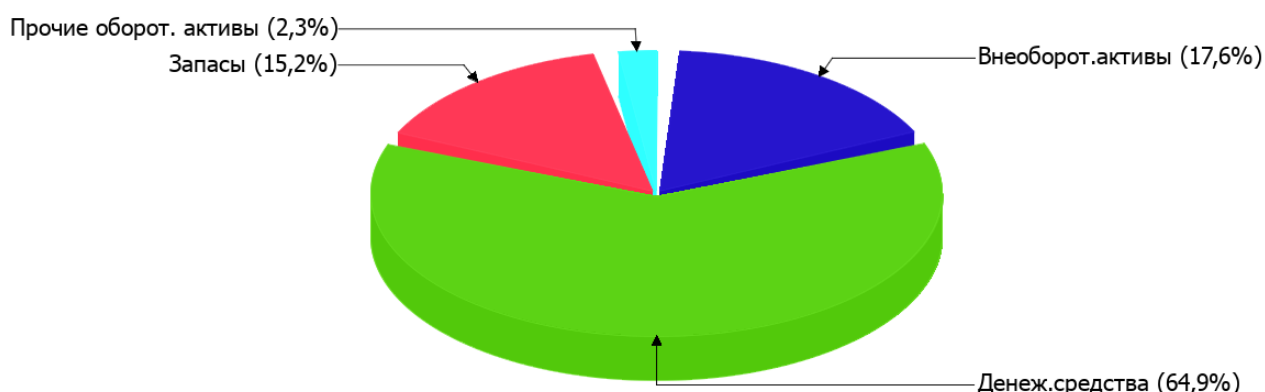
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	2 915	4 388	25,3	17,6	+1 473	+50,5
Оборотные	8 591	20 609	74,7	82,4	+12 018	+139,9
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	–	–	–	–	–	–
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	967	1 210	8,4	4,8	+243	+25,1
Валюта баланса	11 506	24 997	100	100	+13 491	+117,3

\* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на последний день анализируемого периода характеризуется следующим соотношением: 17,6% внеоборотных активов и 82,4% текущих. Активы организации за весь период значительно увеличились (на 117,3%).

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

## Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



Рост величины активов организации связан, в первую очередь, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 12 595 тыс. руб. (84,5%)
- нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы – 2 279 тыс. руб. (15,3%)

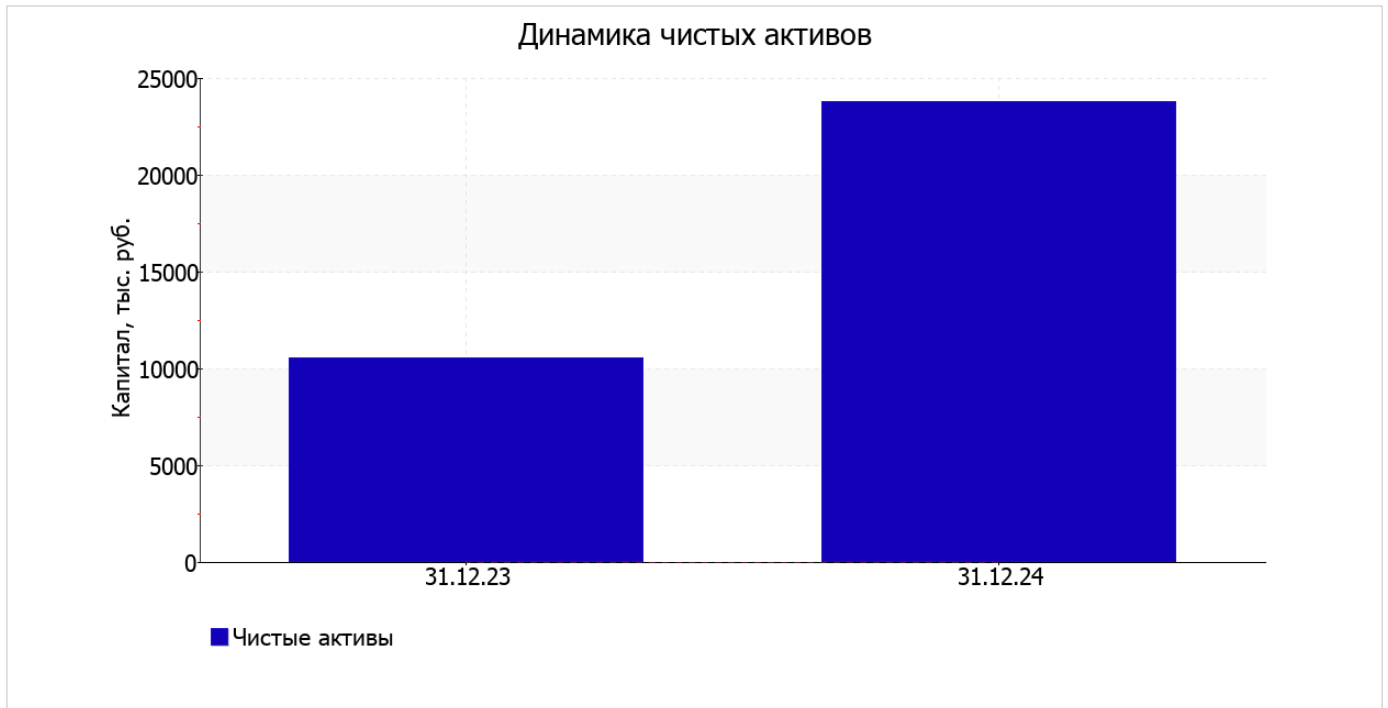
Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "краткосрочная кредиторская задолженность" (+243 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за год).

Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе (-806 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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
1. Чистые активы	10 539	23 787	91,6	95,2	+13 248	+125,7

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на 125,7% за весь анализируемый период. 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.



## 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
	31.12.2023	31.12.2024		
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	-0,34	-0,21	+0,13	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0	0	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,66	-1,15	-0,49	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.

за весь анализируемый период произошло значительное повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами до **-0,21 (+0,13)**. на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента является критическим.

коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период не изменился, составив **0**. Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. значительно ниже нормативного значения.

коэффициент обеспеченности материальных запасов за последний год стремительно снизился на **0,49** и составил **-1,15**. на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не удовлетворяет нормативному, находясь в области критических значений.

Коэффициент краткосрочной задолженности ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "БЕЛОЯРСКОЕ РАЙПО" показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

## 2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	8,88	17,03	+8,15	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	3,75	13,4	+9,65	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 1,9 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **17,03**. При этом в течение анализируемого периода коэффициент вырос на **8,15**.

Соответствующим норме, как и первый коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**13,4** при норме 0,2). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **9,65**.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "БЕЛОЯРСКОЕ РАЙПО" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

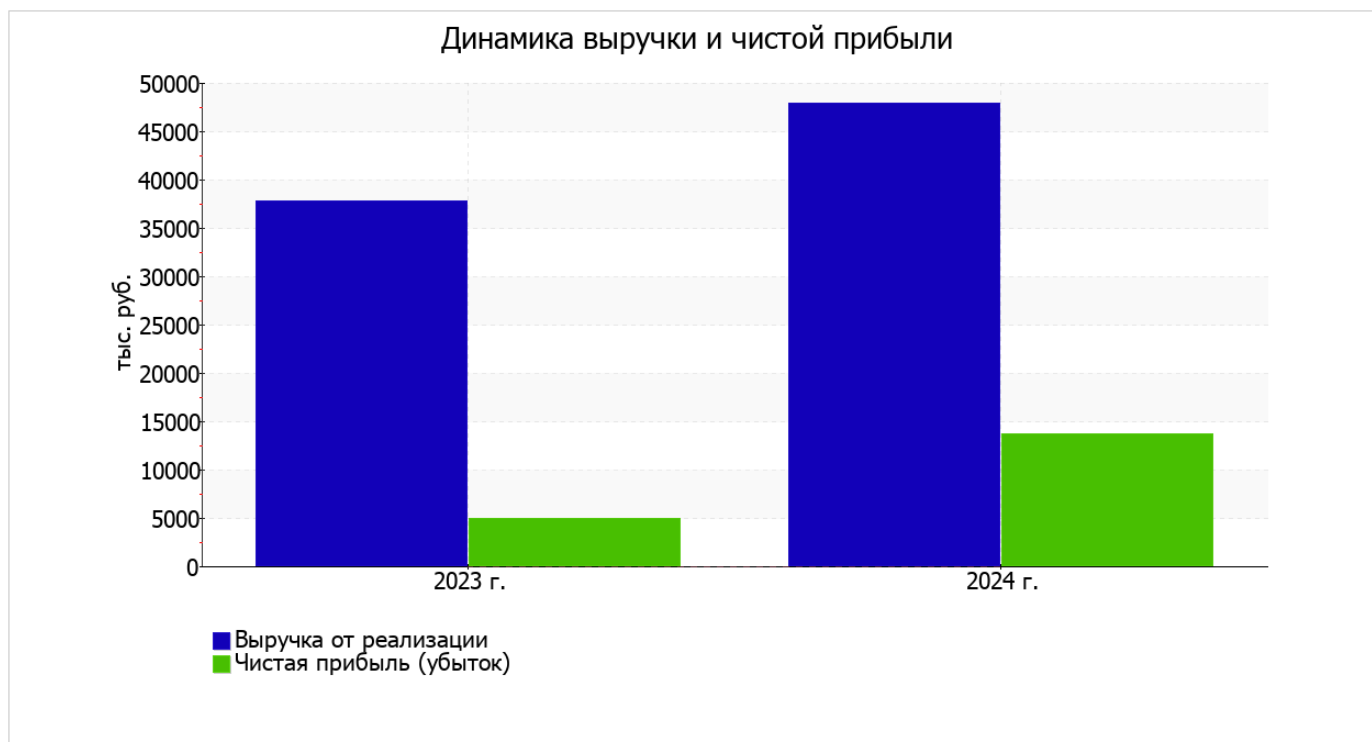
По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере **11 258** тыс. руб., что составило 23,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **6 288** тыс. руб., или на **126,5%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **10 092** и **3 804** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**+26,7%**) опережает изменение расходов (**+11,6%**)

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2023 г.	2024 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	37 824	47 916	+10 092	+26,7	42 870
2. Расходы по обычным видам деятельности	32 854	36 658	+3 804	+11,6	34 756
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	4 970	11 258	+6 288	+126,5	8 114
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	309	3 179	+2 870	+10,3 раза	1 744
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	5 279	14 437	+9 158	+173,5	9 858

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2023 г.	2024 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	386	782	+396	+102,6	584
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	4 893	13 655	+8 762	+179,1	9 274

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



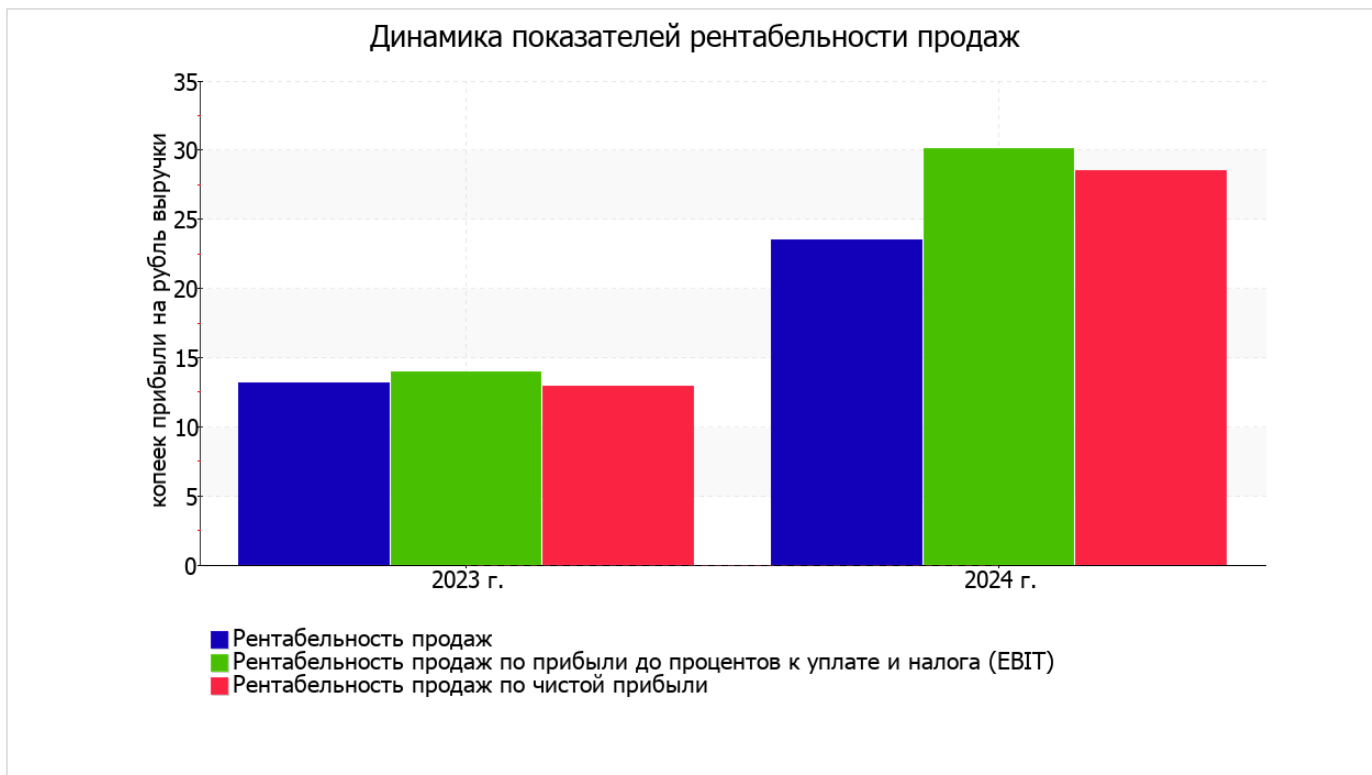
### 3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	13,1	23,5	+10,4	+78,8
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	14	30,1	+16,1	+115,9
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	12,9	28,5	+15,6	+120,3

[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.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 23,5 копеек с каждого рубля выручки от реализации. При этом имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (+10,4 коп.).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВИТ) к выручке организации, за 2024 год составила 30,1%. Это значит, что в каждом рубле выручки ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "БЕЛОЯРСКОЕ РАЙПО" содержалось 30,1 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
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	74,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	–	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

Поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: 0 тыс. руб. на 31.12.2024 и 0 тыс. руб. по итогам предшествующего года), значение показателя рентабельности собственного капитала за 2024 год отсутствует.

за период 01.01–31.12.2024 рентабельность активов демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению – **74,6%**.

### 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. 2024 г.
	2024 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднечасовой выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 108 и менее дн.)	<b>112</b>	3,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднечасовой себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 47 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднечасовой выручке)	8	43,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднечасовой выручке; нормальное значение для данной отрасли: 124 и менее дн.)	<b>139</b>	2,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднечасовой выручке)	0	–

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 139 календарных дней.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "БЕЛОЯРСКОЕ РАЙПО" в течение анализируемого периода

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- значительная, по сравнению с общей стоимостью активов организации прибыль (**74,6%** за период с 01.01.2024 по 31.12.2024);
- рост рентабельности продаж (**+10,4** процентных пункта от рентабельности **13,1%** за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- за последний год получена прибыль от продаж (**11 258** тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**+6 288** тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила **13 655** тыс. руб. (**+8 762** тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**+16,1** коп. к **14** коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Среди показателей финансового положения организации, имеющих критические значения, можно выделить такие:

- на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет крайне неудовлетворительное значение, равное **-0,21**;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **0%** (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Как видно из приведенного анализа, основная масса финансовых показателей укладывается в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "БЕЛОЯРСКОЕ РАЙПО" имеются все возможности для эффективной деятельности.