

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ " КООПЕРАТОР"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3110006219

Код причины постановки на учет (КПП): 311001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность по розничной торговле большим товарным ассортиментом с преобладанием продовольственных товаров в неспециализированных магазинах (ОКВЭД 47.11.3).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ " КООПЕРАТОР"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

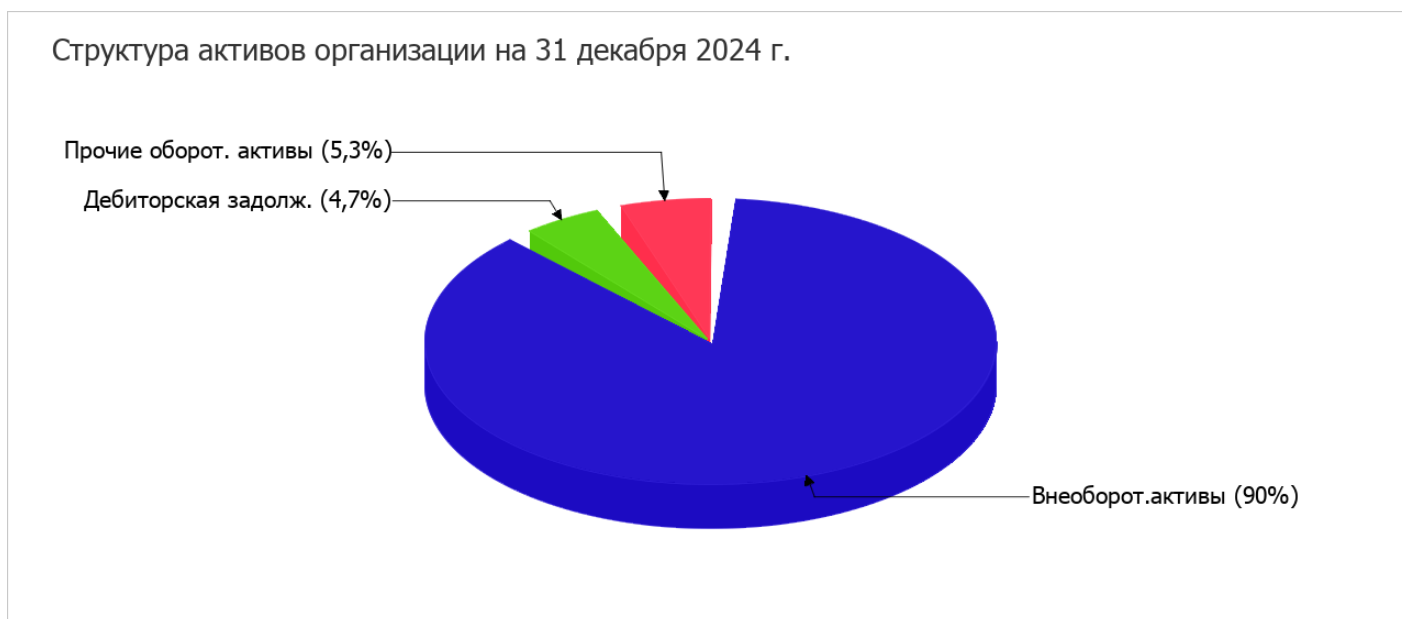
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	3 367	2 896	64,3	90	-471	-14
в том числе: основные средства	3 367	2 896	64,3	90	-471	-14
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	1 869	322	35,7	10	-1 547	-82,8
в том числе: запасы	1 647	–	31,5	–	-1 647	-100
дебиторская задолженность	105	150	2	4,7	+45	+42,9
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	117	172	2,2	5,3	+55	+47
Пассив						
1. Собственный капитал	3 025	3 214	57,8	99,9	+189	+6,2
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–

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)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	2 211	4	42,2	0,1	-2 207	-99,8
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	5 236	3 218	100	100	-2 018	-38,5

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

Структура активов организации по состоянию на 31.12.2024 характеризуется следующим соотношением: 90% внеоборотных активов и 10% текущих. Активы организации за весь рассматриваемый период уменьшились на **2 018** тыс. руб. (на **38,5%**). Хотя имело место уменьшение активов, собственный капитал увеличился на **6,2%**, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:



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 – **1 647** тыс. руб. (**77,8%**)
- основные средства – **471** тыс. руб. (**22,2%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "кредиторская задолженность" (**-2 207** тыс. руб., или **100%** вклада в снижение пассивов организации за весь анализируемый период).

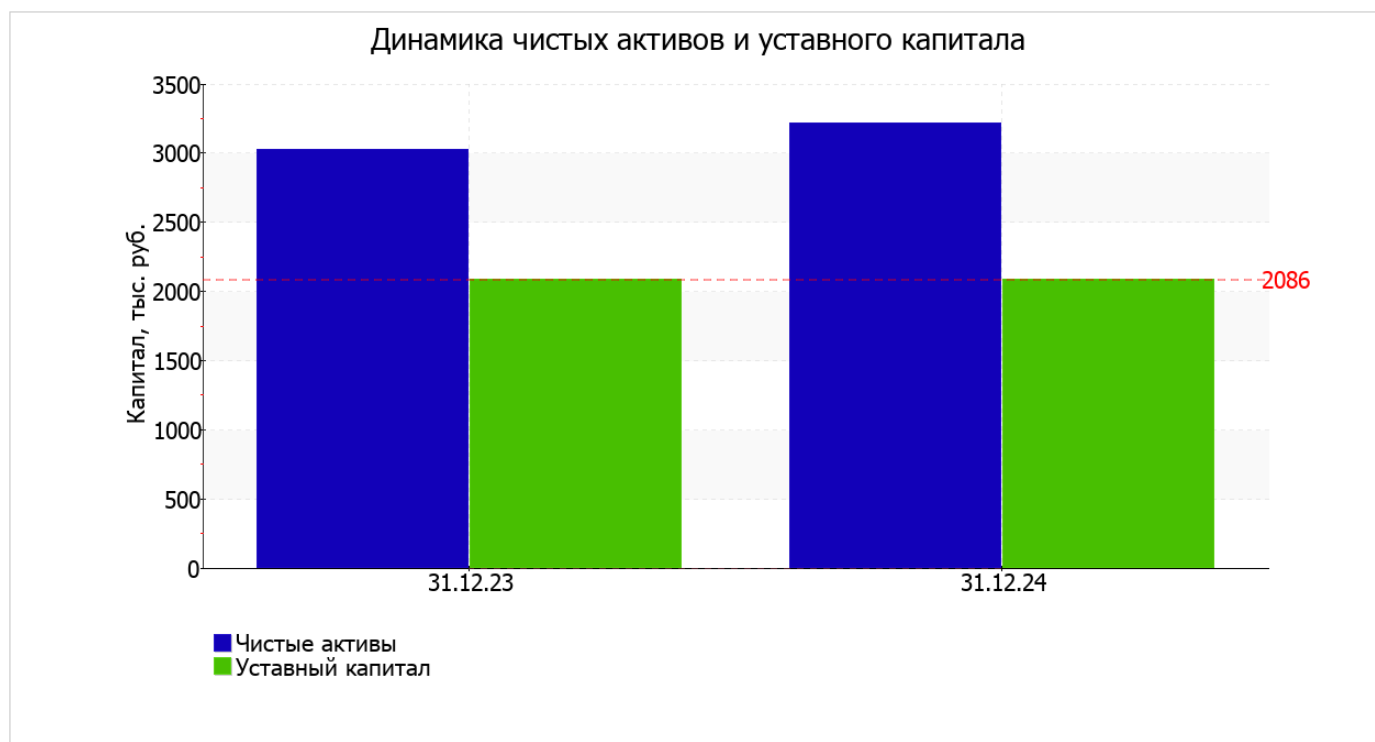
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (**+55** тыс. руб. и **+189** тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31.12.2024 равнялся 3 214,0 тыс. руб. за последний год собственный капитал организации явно вырос (на 189 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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
1. Чистые активы	3 025	3 214	57,8	99,9	+189	+6,2
2. Уставный капитал	2 086	2 086	39,8	64,8	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	939	1 128	17,9	35,1	+189	+20,1

Чистые активы организации на 31.12.2024 существенно (на 54,1%) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 6,2% за 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. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

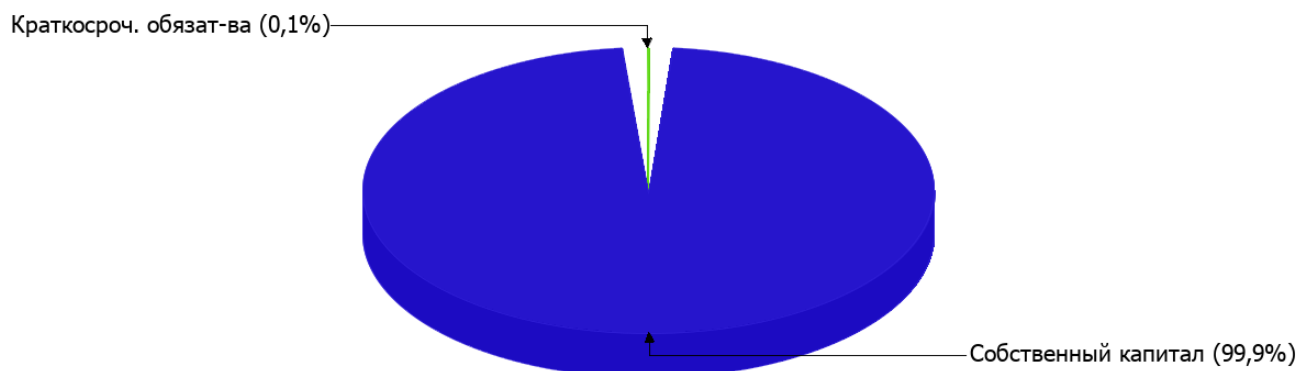
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,58	1	+0,42	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,18	0,99	+1,17	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,58	1	+0,42	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,11	0,1	+0,21	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,21	-	+0,21	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	-	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил 1. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КООПЕРАТОР" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет 100% в общем капитале организации). за весь анализируемый период имело место весьма значительное, на 0,42, повышение коэффициента автономии.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



за весь рассматриваемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами стремительно вырос – с **-0,18** до **0,99** (т. е. **+1,17**). на 31.12.2024 коэффициент демонстрирует очень хорошее значение.

за весь анализируемый период произошло стремительное – с **0,58** до **1 (+0,42)** – повышение коэффициента покрытия инвестиций. Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **100%**).

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "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
	31.12.2023	31.12.2024		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,85	80,5	+79,65	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,1	80,5	+80,4	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,05	43	+42,95	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**80,5** при нормативном значении 1,9). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на **79,65**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,9. В данном случае его значение составило **80,5**. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**43** при норме 0,2). При этом за год коэффициент вырос на **42,95**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КООПЕРАТОР" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 212 тыс. руб., что составило 10% от выручки. В прошлом периоде, напротив, имел место убыток в размере 572 тыс. руб.

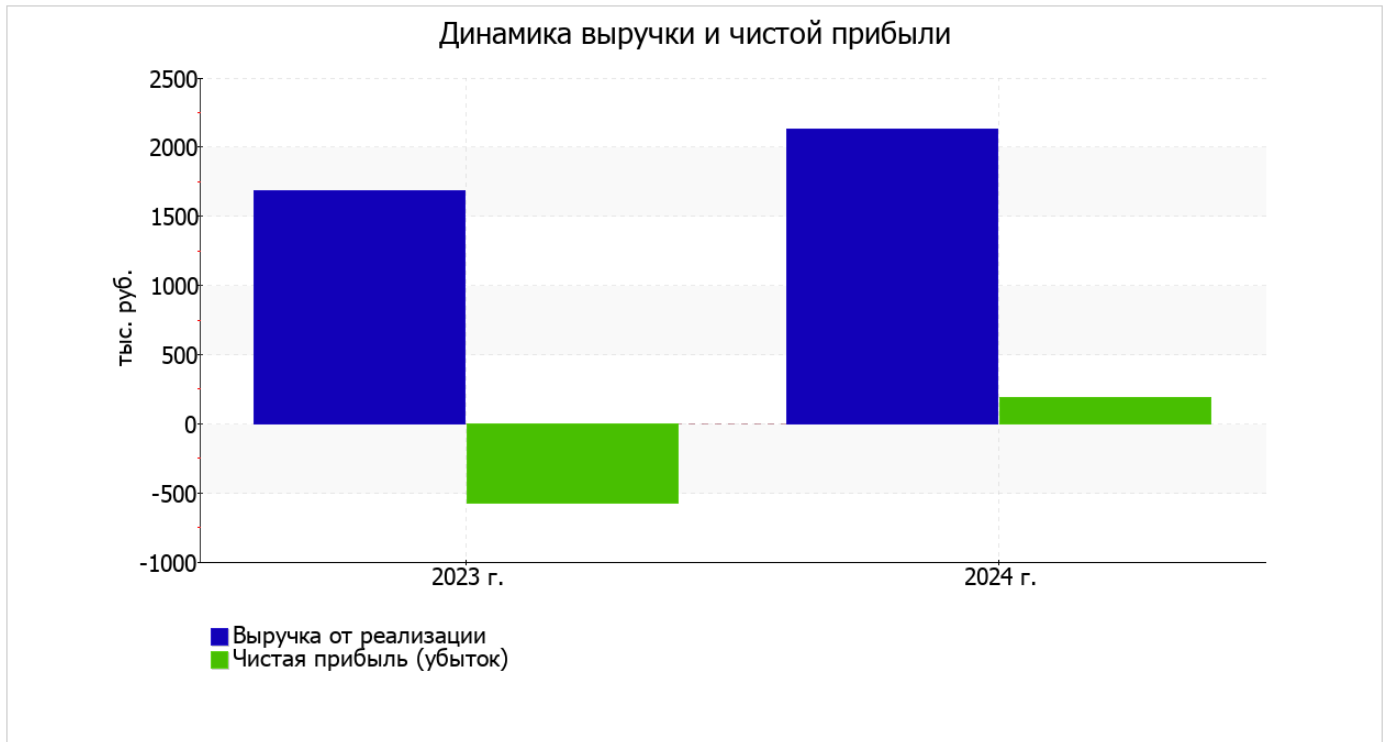
По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдался рост выручки от продаж на 448 тыс. руб. при одновременном снижении на 336 тыс. руб. расходов по обычным видам деятельности.

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 весь анализируемый период составил 23 тыс. руб.

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	1 681	2 129	+448	+26,7	1 905
2. Расходы по обычным видам деятельности	2 253	1 917	-336	-14,9	2 085
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-572	212	+784	↑	-180
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-	-23	-23	-	-12
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-572	189	+761	↑	-192
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-	-	-	-	-
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-572	189	+761	↑	-192
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-572	189	+761	↑	-192
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	189	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



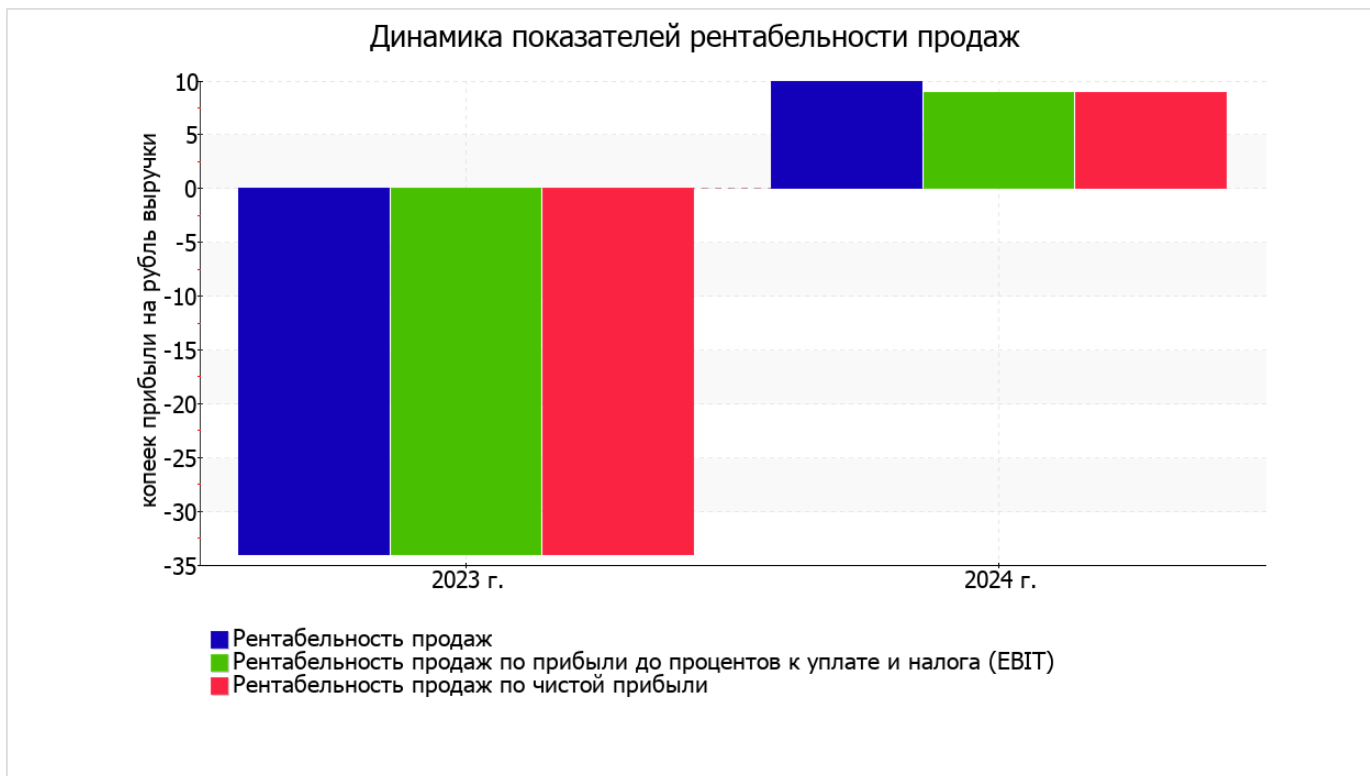
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	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.	-34	10	+44	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-34	8,9	+42,9	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	-34	8,9	+42,9	↑

[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.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 10% от полученной выручки. При этом имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (+44%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВИТ) к выручке организации, за 2024 год составила 8,9%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КООПЕРАТОР" содержалось 8,9 коп. прибыли 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
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	4,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 10%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	6	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 **0,06** руб.

за последний год рентабельность активов имеет неудовлетворительное значение (**4,5%**).

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 108 и менее дн.)	188	1,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 47 дн.)	157	2,3
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 20 и менее дн.)	22	16,7
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	190	1,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 124 и менее дн.)	727	0,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	536	0,7

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 727 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 157 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КООПЕРАТОР" за год.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за последний год наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует исключительно хорошее значение, равное 0,99;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- рост рентабельности продаж (+44 процентных пункта от рентабельности -34% за аналогичный период прошлого года);
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 100% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (212 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+784 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2024 год составила 189 тыс. руб. (+761 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (+42,9 коп. к -34 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2023)).

Показатели финансового положения организации, имеющие положительные значения:

- доля собственного капитала неоправданно высока (100%);
- увеличение собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ " КООПЕРАТОР" при том что, активы организации уменьшились на 2 018 тыс. руб. (на 38,5%).

Негативно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – низкая рентабельность активов (4,5% за 2024 год).

Анализ основных показателей свидетельствует о положительном финансовом состоянии ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ " КООПЕРАТОР", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.