

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Гаражно-строительный потребительский кооператив "Рогово"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5074020057

Код причины постановки на учет (КПП): 775101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность стоянок для транспортных средств (ОКВЭД 52.21.24).

## 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.<br>(гр.3-<br>гр.2)      | ± % ((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|                             | 31.12.2023          | 31.12.2024 | на начало<br>анализируемого<br>периода (31.12.2023) | на конец<br>анализируемого<br>периода (31.12.2024) |                                   |                                 |
| Актив                       |                     |            |                                                     |                                                    |                                   |                                 |
| Внеоборотные активы         | –                   | –          | –                                                   | –                                                  | –                                 | –                               |
| Оборотные                   | 17                  | 15         | 100                                                 | 100                                                | -2                                | -11,8                           |
| Пассив                      |                     |            |                                                     |                                                    |                                   |                                 |
| Собственный капитал         | –                   | –          | –                                                   | –                                                  | –                                 | –                               |
| Долгосрочные обязательства  | –                   | –          | –                                                   | –                                                  | –                                 | –                               |
| Краткосрочные обязательства | 7                   | 5          | 41,2                                                | 33,3                                               | -2                                | -28,6                           |
| Валюта баланса              | 17                  | 15         | 100                                                 | 100                                                | -2                                | -11,8                           |

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

Активы на 31 декабря 2024 г. характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь анализируемый период уменьшились на 2 тыс. руб. (на 11,8%).

Снижение активов организации связано со снижением показателя по строке "денежные средства и денежные эквиваленты" на 2 тыс. руб. (или 100% вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "другие краткосрочные обязательства" (-2 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за последний год).

2.2. Оценка стоимости чистых активов организации

| Показатель       | Значение показателя |            |                                                     |                                                    | Изменение                |                          |
|------------------|---------------------|------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                  | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                |                                                    | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2) | ± % ((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                  | 31.12.2023          | 31.12.2024 | на начало<br>анализируемого периода<br>(31.12.2023) | на конец<br>анализируемого периода<br>(31.12.2024) |                          |                          |
| 1. Чистые активы | 10                  | 10         | 58,8                                                | 66,7                                               | –                        | –                        |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации.

2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель                                                    | Значение показателя |            | Изменение показателя<br>(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: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).                        |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0                   | 0          | –                                   | 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                            | –                   | –          | –                                   | 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.                                                                       |

по состоянию на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся нулю, что равно значению на 31.12.2023. на 31.12.2024 коэффициент имеет неудовлетворительное значение.

за весь анализируемый период изменения коэффициента покрытия инвестиций не произошло, значение составило 0. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 0%).

Коэффициент краткосрочной задолженности Гаражно-строительный потребительский кооператив "Рогово" 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 | 2,43                | 3          | +0,57                              | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.                                        |
| Коэффициент абсолютной ликвидности      | 2,43                | 3          | +0,57                              | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2. |

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 3. [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,57.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение, соответствующее допустимому (3). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на 0,57.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

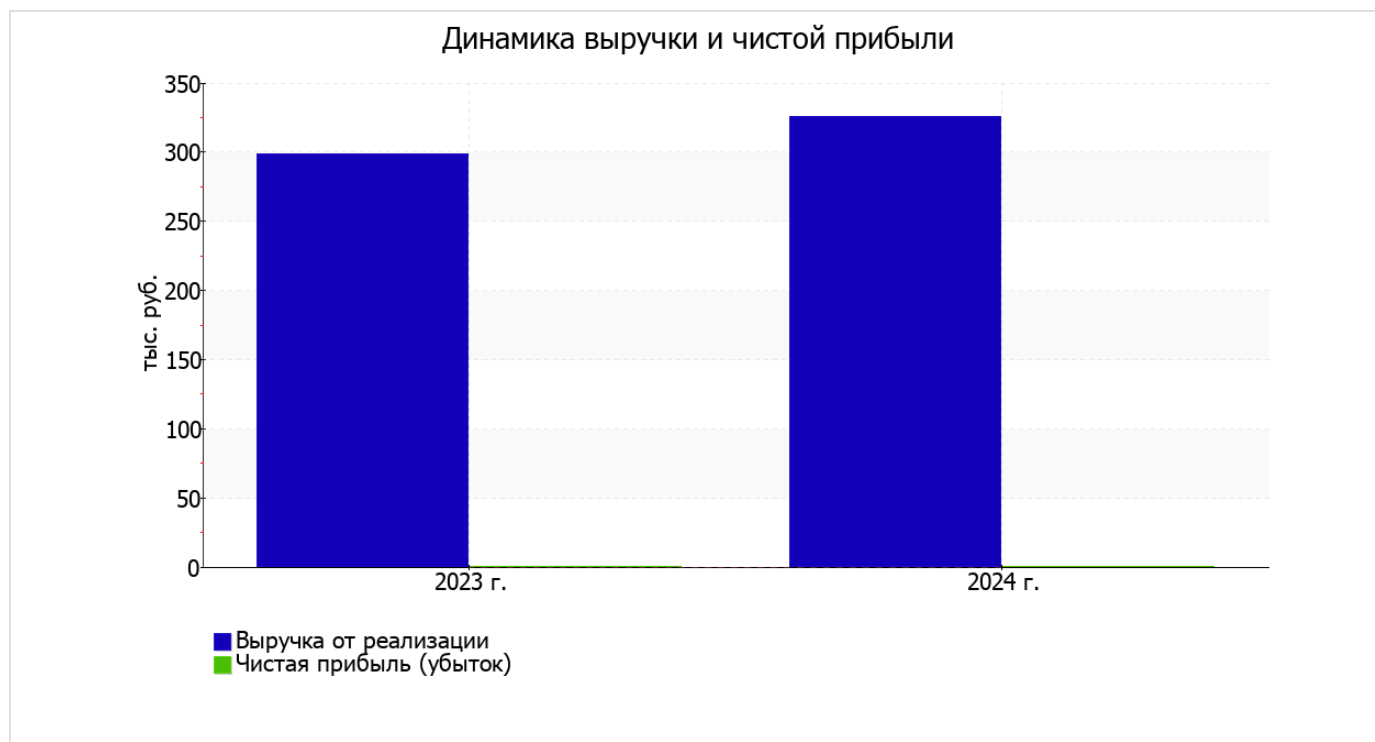
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности Гаражно-строительный потребительский кооператив "Рогово" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила ровно нулевой финансовый результат от продаж, что практически невозможно в реальных условиях и, скорее всего, свидетельствует о допущенных при составлении отчетности неточностях.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 27 и 27 тыс. руб. соответственно).

| 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                                            | 299                            | 326     | +27                     | +9              | 313                                 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности              | 299                            | 326     | +27                     | +9              | 313                                 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)                   | -                              | -       | -                       | -               | -                                   |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате  | -                              | -       | -                       | -               | -                                   |
| 5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | -                              | -       | -                       | -               | -                                   |
| 6. Проценты к уплате                                  | -                              | -       | -                       | -               | -                                   |
| 7. Налоги на прибыль (доходы)                         | -                              | -       | -                       | -               | -                                   |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)                    | -                              | -       | -                       | -               | -                                   |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



### 3.2. Анализ рентабельности

| Показатели рентабельности                                                                                                                        | Значения показателя<br>(в %, или в копейках с рубля) |         | Изменение показателя   |                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------|------------------------|--------------------|
|                                                                                                                                                  | 2023 г.                                              | 2024 г. | коп.,<br>(гр.3 - гр.2) | ± %<br>((3-2) : 2) |
| 1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение: 5% и более.                                   | –                                                    | –       | –                      | –                  |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).                              | –                                                    | –       | –                      | –                  |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более. | –                                                    | –       | –                      | –                  |

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил –%. То есть в каждом рубле выручки Гаражно-строительный потребительский кооператив "Рогово" содержалось – коп. убытка 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)               | –                      | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.     |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE)  | –                      | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

В данном случае показатель рентабельности собственного капитала за период 01.01–31.12.2024 рассчитан не был, поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: 0 тыс. руб. на 31.12.2024 и 0 тыс. руб. на 31.12.2023).

за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 значение рентабельности активов, равное 0, характеризуется как не соответствующее норме.

### 3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных 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: 112 и менее дн.)   | 18              | 20,3           |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 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 152 дн.)                      | 18              | 20,3           |
| 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 весь рассматриваемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 18 календарных дней.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Гаражно-строительный потребительский кооператив "Рогово" в течение анализируемого периода

С исключительно хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Приведенные ниже 2 показателя результатов деятельности организации имеют нормальные или близкие к нормальным значения:

- финансовый результат от продаж за весь рассматриваемый период равен нулю;
- чистая прибыль равна нулю..

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

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0) соответствует норме;
- недостаточная рентабельность активов (0% за последний год).

В ходе анализа был получен следующий показатель, имеющий критическое значение – 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%).

Как следует из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у Гаражно-строительный потребительский кооператив "Рогово" имеются все возможности для эффективной деятельности.