Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ СОВМЕСТНЫХ НАКОПЛЕНИЙ "КОПИКУПИ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5503228307

Код причины постановки на учет (КПП): 550601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность прочих общественных организаций и некоммерческих организаций, кроме религиозных и политических организаций (ОКВЭД 94.99).

2. Анализ структуры и динамики активов

Статья	2024 г.	2025 г.	Изменение (+/–)	Изм., %
Материальные внеоборотные активы (осн. средства)	54	54	0	0%
Нематериальные, фин. и др. внеоборотные активы	180 166	167 698	–12 468	–6,9%
└ в т.ч. финансовые вложения	180 166	170 698	–9 468	–5,3%
Денежные средства и эквиваленты	11 414	13 394	+1 980	+17,3%
Оборотные фин. и др. активы (дебиторская зад-ть)	—	77	+77	—
ИТОГО:	191 634	181 223	–10 411	–5,4%

В 2025 году активы кооператива уменьшились на 5,4%, главным образом за счёт сокращения долгосрочных финансовых вложений, на которые приходится основная доля баланса. Денежные средства выросли на 17,3% — ликвидность улучшилась. Впервые отражена дебиторская задолженность (77 тыс. руб.), структура активов становится более разносторонней. Реальные основные средства организации не изменились.

3.Анализ структуры капитала и обязательств

Статья	2024 г.	2025 г.	Изменение (+/–)	Изм., %
Целевые средства	4 023	1 498	–2 525	–62,8%
└ Нераспределённая прибыль	—	1 483	+1 483	—
Долгосрочные заемные средства	187 600	179 717	–7 883	–4,2%
Краткосрочная кредиторская задолженность	11	8	–3	–27,3%
ИТОГО:	191 634	181 223	–10 411	–5,4%

Структура пассивов крайне консервативна: почти 99% баланса обеспечено долгосрочными заемными средствами. Доля собственных источников финансирования (целевых средств и нераспределённой прибыли) крайне незначительна и продолжила снижаться. Краткосрочные обязательства минимальны и не оказывают влияния на общую структуру.

4. Анализ ликвидности

Показатель	Формула	2024 г.	2025 г.	Рекомендация
Текущий коэффициент	(Обр. активы + ДС)/Кр. об.яз.	1 038	1 679	>1
Абсолютная ликвидность	ДС/Кр. об.яз.	1 038	1 674	>0,2
Быстрая ликвидность	(ДС+деб. зад.)/Кр. об.яз.	1 038	1 684	>0,7

Ликвидность кооператива исключительно высокая: высокие денежные остатки на счетах с лихвой покрывают все краткосрочные обязательства. Никаких рисков по текущим платежам не выявлено.

5. Анализ финансовой устойчивости

Показатель	Формула	2024 г.	2025 г.	Норма
Коэффициент автономии	Капитал/Баланс	0,021	0,008	≥0,5
Финансовая зависимость	Обяз-ва/Баланс	0,979	0,992	≤0,5

Финансовая независимость кооператива практически отсутствует: на каждый рубль активов собственные средства составляют менее 1 копейки, то есть устойчивость полностью обеспечивается заёмными источниками.

6. Финансовые результаты

(целевое использование средств)

Показатель	2024 г.	2025 г.	Изменение (+/–)	Изм., %
Остаток на начало периода	5	473	+468	+9 360%
Взносы и иные поступления	1 071	1 210	+139	+13%
Прочие поступления	1 172	1 256	+84	+7%
— Всего поступило	2 243	2 466	+223	+9,9%
Израсходовано на содержание	(1 368)	(1 111)	+257	–18,8%
Прочее расходование	(407)	(330)	+77	–18,9%
— Всего израсходовано	(1 775)	(1 441)	+334	–18,8%
Остаток на конец периода	473	1 498	+1 025	+216,7%

Поступление целевых средств в 2025 году немного выросло (+9,9%), расходы при этом снизились почти на 19%. В результате почти в 3 раза увеличился остаток средств на конец года, что отражает эффективную экономию и строгое соблюдение финансовой дисциплины.

7. Выводы по результатам анализа

В 2025 году ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ СОВМЕСТНЫХ НАКОПЛЕНИЙ "КОПИКУПИ" продемонстрировал устойчивый рост активов за счет увеличения финансовых вложений и денежных средств. Кооператив поддерживает высокий уровень ликвидности и эффективно контролирует свои краткосрочные обязательства. Вместе с тем структура пассивов по-прежнему характеризуется крайне высокой долей заемных средств, что значительно снижает финансовую независимость. Доля собственных (целевых) средств остается низкой, что требует внимания со стороны руководства. Для дальнейшего стабильного развития кооперативу рекомендуется уделить приоритетное внимание увеличению собственных средств и снижению долговой нагрузки.

Потребительский кооператив «КОПИКУПИ» в 2025 году:

- Сохраняет высокую ликвидность, располагая значительными денежными средствами по сравнению с минимальными обязательствами;
- Структура активов характеризуется значимым преобладанием финансовых вложений, но их доля постепенно сокращается;
- Вся деятельность в основном финансируется за счет долгосрочных заемных средств, а коэффициент автономии крайне низкий;
- Благодаря сокращению текущих расходов, удалось существенно увеличить остаток средств на счетах кооператива;
- Для повышения уровня финансовой устойчивости целесообразно увеличить объем собственных источников финансирования и оптимизировать структуру долговых обязательств.