

Пояснительная записка
к бухгалтерской финансовой отчетности
ПО «Вдохновение» за 2020 год.

Потребительское общество «Вдохновение» создано в соответствии с законом «О потребительской кооперации в РФ», по решению пайщиков 31 декабря 2004 года. Общество работает в соответствии с Уставом. Управление обществом осуществляет общее собрание пайщиков, Совет и Правление общества.

ПО «Вдохновение» занимается розничной торговлей, реализацией товаров по договорам, заключенными с закрытыми детскими, учебными учреждениями района и производством швейных изделий. Основные средства потребительское общество арендует у Аургазинского райпо.

Предприятие работает по упрощенной системе налогообложения с базой «доходы минус расходы». По этому методу налогообложения работает два магазина торговой площадью более 150 кв.м., оптовый склад, швейный цех, отдел Промтовары и 18 магазинов Степановского торгового предприятия.

Финансовый результат ПО «Вдохновение» за 2020 год составил 2844 тыс. руб. прибыли. По итогам работы за 2019 год сумма прибыли составляла 1332 тыс. руб. Сравнительный анализ финансовых результатов и рентабельности в разрезе отраслей деятельности представим в следующей таблице.

Анализ финансовых результатов и рентабельности.

Наименование отраслей	Объем финансово-хозяйственной деятельности (тыс. руб.)			Чистая прибыль (тыс. руб.)			Рентабельность (%)		
	2019 год	2020 год	Динамика (%)	2019 год	2020 год	Динамика в сумме	2019 год	2020 год	Изменения
Розничная торговля	114590	119564	104,3	-255	-538	-283	-0,22	-0,45	-0,23
Оптовая торговля	10868	20288	186,7	1634	3360	1726	15,04	16,56	1,52
Услуги аренды	36	33	91,7	27	27	0	75,00	81,82	6,82
Производство (швейный цех)	1560	724	46,4	-74	-5	69	-4,74	-0,69	-4,05
Итого:	127054	140609	110,7	1332	2844	1512	1,05	2,02	0,97

Из таблицы видно, что объем финансово-хозяйственной деятельности в 2020 году по сравнению с предыдущим 2019 годом увеличился на 13555 тыс. руб. или на 10,7 %, составив в сумме 140609 тыс. руб. Увеличение объемов финансово-хозяйственной деятельности предприятия произошло за счет увеличения объемов в оптовой торговле на 9420 тыс. руб. или на 86,7 %, по розничной торговле на 4974 тыс. руб. или на 4,3 %, по

по швейному производству наблюдается уменьшение на 836 тыс.руб. или на 53,6 % из за временного закрытия.

В отчетном году предприятием получена прибыль в сумме 2844 тыс. руб. Увеличение размера чистой прибыли по сравнению с прошлым годом составило 1512 тыс. руб. размер положительной рентабельности составил 2,02 %. Но по розничной торговле получен убыток и составило 538 тыс.руб., рентабельность уменьшилась на 0,23% и по производству убыток составила 5 тыс.руб. и рентабельность составила 0,69 %. В остальных сферах получен положительный результат. В оптовой торговле при увеличении объема финансово-хозяйственной деятельности на 86,7% сумма прибыли увеличилась на 1726 тыс. руб., и составила 3360 тыс. руб. При этом рентабельность оптовой торговли увеличилась на 1,52% и составила 16,56%. Услуги аренды составил за 2020 год 33 тыс. руб. В результате рентабельность данного вида деятельности составила 81,82% к обороту.

Далее рассмотрим изменение доходов и расходов, влияющих на формирование прибыли в разрезе отраслей деятельности.

Анализ доходов и расходов.

Наименование отрасли	Объем выручки			Объем доходов						Объем расходов					
	2019 год	2020 год	Динамика %	2019 год		2020 год		изменение		2019 год		2020 год		изменение	
				В сумме	В % к обороту	В сумме	В % к обороту	В сумме	В % к обороту	В сумме	В % к обороту	В сумме	В % к обороту	В сумме	В % к обороту
Розничная торговля	114590	119564	104,3	26986	23,53	29394	24,58	2408	2,01	25541	22,29	28133	23,5	2592	2,2
Оптовая торговля	10868	20288	186,7	2993	27,54	5865	28,91	2872	14,2	1233	11,35	2115	10,4	882	4,3
Услуги аренды	36	33	91,7	36	100,0	33	100	-3	9,09	9	25	6	18,2	-3	9,0
Производство (швейный цех)	1560	724	46,4	1560	100	724	100	-836	-1,15	1608	103,1	773	106,8	-835	-15,3
Итого:	127054	140609	110,7	31575	24,85	36016	25,61	4441	3,15	28391	22,35	31027	22,07	2636	1,9

Из таблицы видно, что увеличение выручки за 2020 год составило 10,7%, увеличение доходов на 14,06% и расходов на 9,28%. Уровень доходов в отчетном году по отношению к обороту увеличился на 3,15%, составив по предприятию в сумме 36016 тыс.руб. Или 25,61% к обороту. При увеличении доходов на 4441 тыс.руб. расходы увеличились на 2636 тыс.руб., что составляет 1,9% к обороту. Расходы за отчетный год составили 31027 тыс.руб. Или 22,07% к обороту. В розничной торговле доходы увеличились на 2408 тыс.руб. за счет увеличения доходности на 2,01%. Так же увеличились расходы на 2592 тыс.руб. и составили 2,2 % к обороту. По оптовой торговле в связи с увеличением выручки доходы увеличились на 2872 тыс.руб. Доходность по отношению к обороту увеличились на 14,2%, соответственно и увеличились расходы на 882 тыс.руб. или на 4,3% к обороту. По швейному цеху при уменьшении доходов на 836 тыс.руб. так же расходы уменьшились на 835 тыс.руб.

Следовательно предприятие в отчетном году эффективно поработало в вопросе изыскания резервов для увеличения доходности за счет рационального закупа. Предприятию необходимо провести работу по снижению всех статей затрат т.к. на предприятии так же наблюдается рост расходов.

Оценка финансового состояния предприятия.

1. Общая стоимость имущества равна	31 245 тыс. руб.;
2. Стоимость внеоборотных активов	9 741 тыс. руб.;
3. Стоимость оборотных активов	21504 тыс. руб.;
4. Величина дебиторской задолженности	1116 тыс. руб.;
5. Сумма свободных денежных средств	1616 тыс. руб.;
6. Собственный капитал равен	24494 тыс. руб.;
7. Кредиторская задолженность	6751 тыс. руб.

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)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
1	2	3	4	5	6	7
Актив						
1. Внеоборотные активы	8040	9741	28,6	31,2	+1701	+21,2
в том числе: основные средства	1502	4052	5,3	13	+2550	-169,8
	-	-	-	-	-	-
2. Оборотные, всего	20067	21504	71,4	68,8	+1437	+7,2
в том числе: запасы	15607	18655	55,5	59,7	+3048	+19,5
дебиторская задолженность	1382	1116	4,9	3,6	-266	-19,2
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	3077	1616	10,9	5,2	-1461	-47,5
Пассив						
1. Собственный капитал	21917	24494	78	78,4	+2577	+11,8
2. Долгосрочные	-	-	-	-	-	-

обязательства, всего						
в том числе:						
заемные средства	-		-	-	-	-
3. Краткосрочные обязательства*, всего	6190	6751	22	21,6	+561	+9,1
в том числе:						
заемные средства	-		-	-	-	-
Валюта баланса	28107	31245	100	100	+3138	+11,2

Структура активов организации по состоянию на 31.12.2020 г. характеризуется следующим соотношением: 31,2% внеоборотных активов 68,8% текущих. Активы организации за весь рассматриваемый период несколько увеличились (на 11,2%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился – на 11,8%. Отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как отрицательный фактор.

Рост величины активов организации связан, в основном, с ростом следующих позиций актива: запасы 3048 тыс.руб. (53,3%) ,основные средства 2550 тыс.руб. (44,6%).

Одновременно в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам: нераспределенная прибыль(непокрытый убыток) – 1512тыс.руб. (48,2%), добавочный капитал – 1065 тыс.руб. (33,9%) и кредиторская задолженность – 561 тыс.руб.(17,9%).

Среди отрицательно изменившихся показателей можно выделить «денежные средства и денежные эквиваленты» в активе (-1461 тыс.руб. Соответственно).

Собственный капитал организации на 31.12.2020 г. составил 24494,0 тыс.руб. за весь рассматриваемый период повысился на 2577 руб.

За весь анализируемый период имел место явный рост собственного капитала до 24494 тыс.руб. (на 2577 тыс.руб.) или на 11,8 %.

Валюта баланса ПО «Вдохновение» на начало отчетного года составляла 28107 тыс. руб., на конец 31245 тыс. руб. Запасы увеличились на 3048 тыс. руб. или на 19,5%. Доля запасов в составе актива баланса увеличилась от 55,5% до 59,7%.

Собственный капитал увеличился за счет прибыльной деятельности предприятия на 2577 тыс. руб. или на 11,8%, его доля в источниках имущества по сравнению с прошлым годом увеличилась на конец года 24494 тыс. руб. или 78,4%.

Краткосрочная задолженность увеличился на 561 тыс. руб. за счет увеличения долгов перед поставщиками. К сожалению, финансовая зависимость от кредиторов увеличивается, но предприятие все сроки оплаты по договорам выдерживает. По состоянию на 31.12.20 г. в составе кредиторской задолженности имеется задолженность перед сотрудниками по оплате труда за декабрь месяц в сумме 557 тыс. руб. и задолженность по налогам в бюджет и внебюджетные фонды в размере 1006 тыс.руб. Вся эта

задолженность текущая, на момент составления данной пояснительной записки погашенная, в установленные законодательством сроки.

За отчетный 2020 г. ПО «Вдохновение» начислено в бюджет и внебюджетные фонды 7012 тыс.руб., что на 393 тыс. руб. больше показателя предыдущего года, перечислено 6474 тыс.руб. Большой удельный вес в начисленных налогах занимают зарплатные налоги. Так, страховые взносы во внебюджетные фонды начислены в сумме 3656 тыс. руб., что составляет 52,1% всех начислений, налог на доходы физических лиц в сумме 1784 тыс.руб. Или 25,4%.

Фонд оплаты труда ПО «Вдохновение» за 2020г. составил 14390 тыс.руб., что на 15,2% больше ФОТ предыдущего года. Среднесписочная численность работников 56 человека. Среднемесячная зарплата 1 работника 21300 руб., что на 6,4% больше показателя за 2019г.

Финансовые вложения составили на 31.12.2020 г. 5689 тыс.руб. Эти вложения составляют займы, выданные Аургазинскому райпо и Стерлитамакскому потребительскому обществу.

Анализ финансовой устойчивости.

Финансовая устойчивость – определенное состояние счетов организации, гарантирующее его постоянную платежеспособность.

На 31.12.19 г. ПО «Вдохновение» имело собственные средства в сумме 13877 тыс.руб., на 31.12.20г. 14753 тыс.руб., т.е. за отчетный 2020г. произошло увеличение собственных оборотных средств на 876 тыс.руб.

Расчет относительных коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость и платежеспособность ПО «Вдохновение» в 2020 г.

Коэффициенты	Интервал оптимальных значений	Фактическое значение		Абсолютные изменения, (+,-)	Темп роста, %
		На начало года	На конец года		
1. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами.	>0,1	0,69	0,69	-	100
2. Коэффициент текущей ликвидности.	>2	3,24	3,19	-0,05	98,5
3. Коэффициент финансовой зависимости.	<0,5	0,22	0,22	-	100
4. Коэффициент финансовой независимости.	>0,5	0,78	0,78	-	100

Рекомендуемое значение коэффициента обеспеченности запасов собственными средствами составляет не менее 1. Это означает, формирование запасов полностью обеспечивается собственными оборотными средствами. В данном случае норматив по данному показателю

соблюдается. На протяжении анализируемого периода обеспеченность запасов собственными средствами не изменилась.

При нормативном значении коэффициента текущей ликвидности 2, его значение в обществе на текущую дату составляет 3,19. За отчетный год он снизился на 0,05 или на 1,5 % т.е. сохранил покрытие оборотными активами краткосрочные обязательства находясь в интервале оптимальных значений.

Коэффициент финансовой зависимости, который характеризует финансовую зависимость от капитала осталась на том же уровне, также закрепляясь в диапазоне нормативных значений платежеспособности. Значение коэффициента финансовой независимости не изменилась и равна 0,78 полностью укладывается в нормальное значение. Свидетельствует о наличии средств, которые долгое время могут быть в обороте и приносить прибыль.

Анализ соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Активы по степени ликвидности	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Прирост за анализ. период, %	Норм. соотношение	Пассивы по сроку погашения	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Прирост за анализ. период, %	Излишек/недостаток платеж. средств тыс. руб., (гр.2 - гр.6)
1	2	3	4	5	6	7	8
А1. Высоколиквидные активы (ден. ср-ва + краткосрочные фин. вложения)	1616	-47,5	≥	П1. Наиболее срочные обязательства (привлеченные средства) (текущ. кред. задолж.)	6751	9,06	-5135
А2. Быстрореализуемые активы (краткосрочная деб. задолженность)	1116	-19,2	≥	П2. Среднесрочные обязательства (краткосроч. обязательства кроме текущ. кредит. задолж.)	0	-	+1116
А3. Медленно реализуемые активы (прочие оборот. активы)	18772	20,3	≥	П3. Долгосрочные обязательства	0	-	+18772
А4. Труднореализуемые активы (внеоборотные активы)	9741	21,2	≤	П4. Постоянные пассивы (собственный капитал)	24494	3,5	-14753

Анализ ликвидности баланса ПО «Вдохновение» отличается от абсолютной. Из четырех соотношений активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения, выполняется три. В предприятии

выполняется 2,3 и 4. Как видно из приведенных данных неравенство $A4 < П4$ соблюдается, т.е. стоимость труднореализуемых активов меньше стоимости собственного капитала, а это в свою очередь, означает, что собственного капитала достаточно для пополнения оборотных средств. Но для погашения наиболее срочных обязательств (разница составляет 5135 тыс.руб.) денежных средств и краткосрочных финансовых вложений (высоколиквидных активов) недостаточно.

Оценив значение показателей ПО «Вдохновение» на конец анализируемого периода, а также их динамики в течение периода сделаны следующие выводы. Финансовое положение характеризуется как хорошее. Показатели свидетельствуют о положительном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам. Предприятие имеет шансы для дальнейшего развития. В текущем году следует активнее проработать над увеличением объемов, рентабельности. А так же над экономии расходов, снижение дебиторской и кредиторской задолженности, выявляя резервы и используя имеющиеся ресурсы предприятия.

Председатель Совета:

Главный бухгалтер:



Байгулов Э.С.

Султанова Г.К.