

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ МАТРОСОВА

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0241004890

Код причины постановки на учет (КПП): 024101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является выращивание зерновых культур (ОКВЭД 01.11.1).

2. Анализ финансового положения СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ МАТРОСОВА

2.1. Структура имущества и источники его формирования

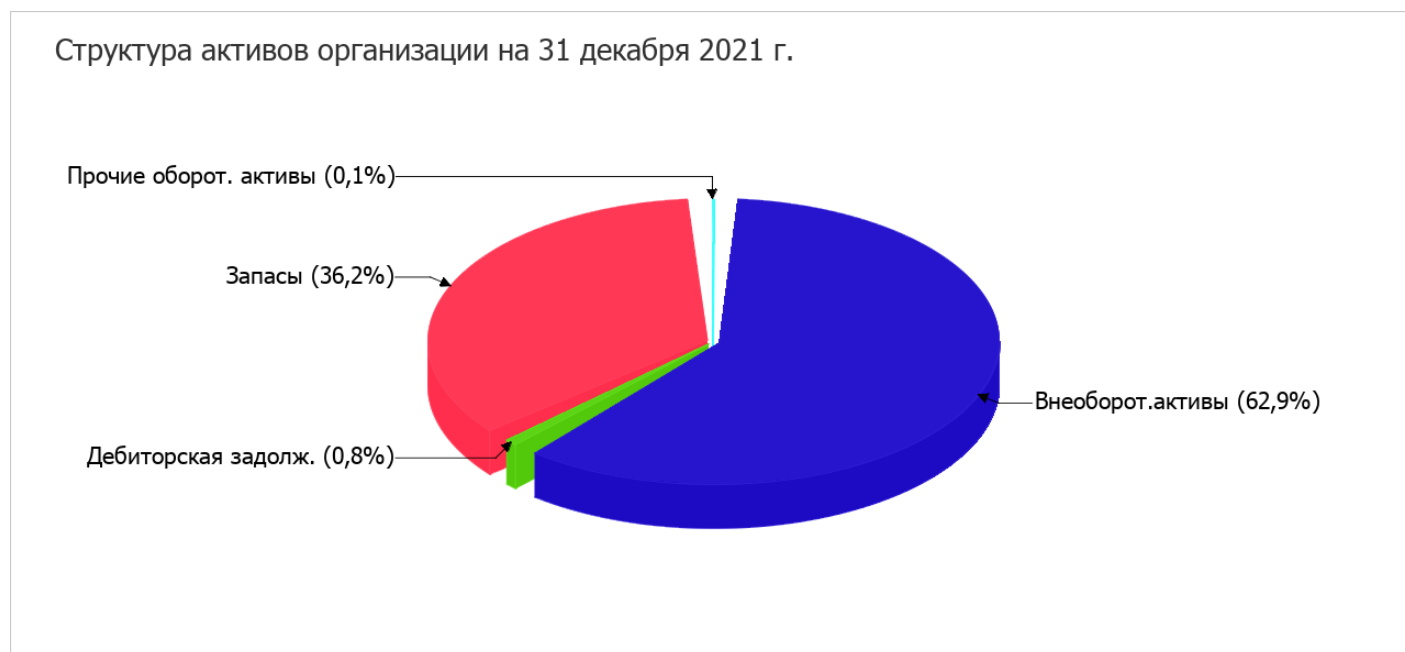
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	49 180	59 165	58,7	62,9	+9 985	+20,3
в том числе: основные средства	49 180	59 165	58,7	62,9	+9 985	+20,3
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	34 661	34 908	41,3	37,1	+247	+0,7
в том числе: запасы	33 193	34 080	39,6	36,2	+887	+2,7
дебиторская задолженность	1 231	709	1,5	0,8	-522	-42,4
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	237	119	0,3	0,1	-118	-49,8
Пассив						
1. Собственный капитал	56 590	62 165	67,5	66,1	+5 575	+9,9
2. Долгосрочные обязательства, всего	22 417	19 753	26,7	21	-2 664	-11,9
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	4 834	12 155	5,8	12,9	+7 321	+151,4

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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
в том числе: заемные средства	200	800	0,2	0,9	+600	+4 раза
Валюта баланса	83 841	94 073	100	100	+10 232	+12,2

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

Активы на 31 декабря 2021 г. характеризуются соотношением: 62,9% внеоборотных активов и 37,1% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 10 232 тыс. руб. (на 12,2%). Учитывая увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 9,9%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

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



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

- основные средства – 9 985 тыс. руб. (91,8%)
- запасы – 887 тыс. руб. (8,2%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 6 721 тыс. руб. (52,1%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 5 575 тыс. руб. (43,2%)

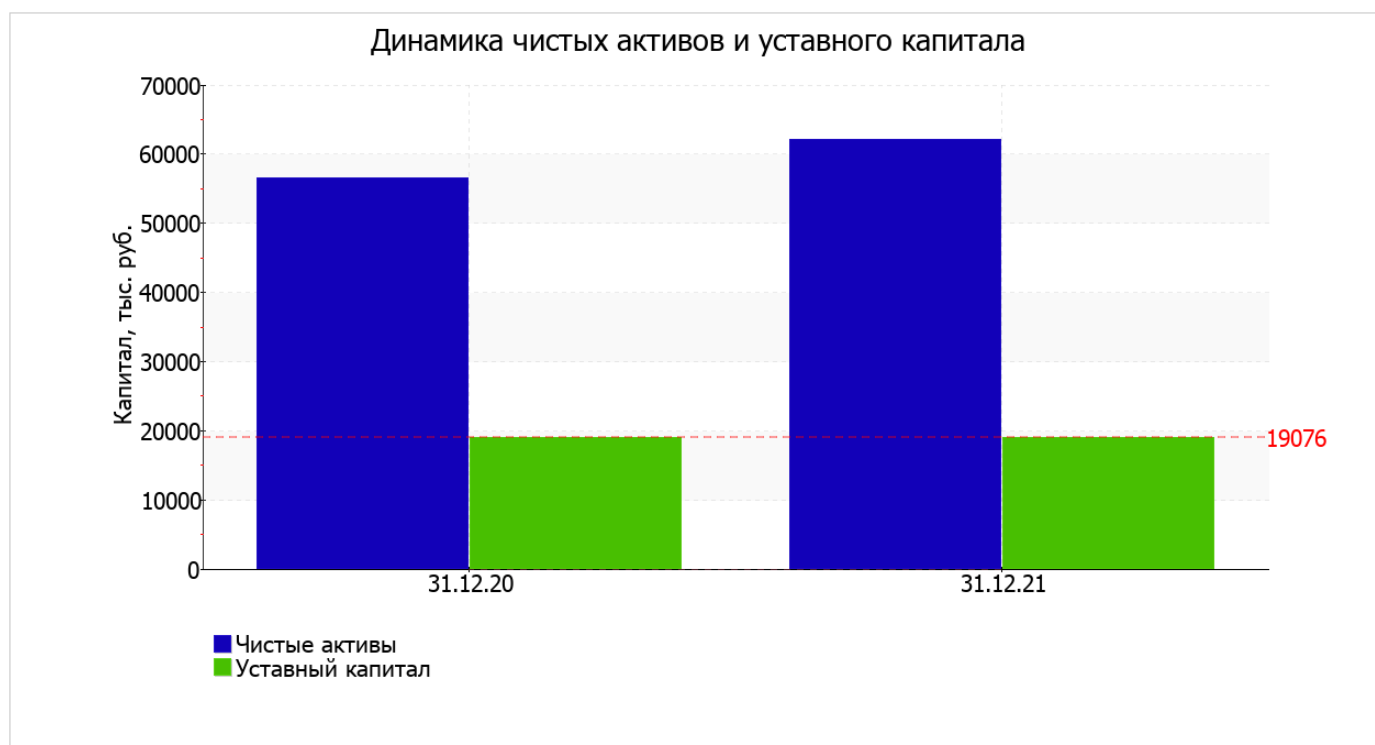
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе и "прочие долгосрочные обязательства" в пассиве (-522 тыс. руб. и -2 664 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода равнялся 62 165,0 тыс. руб. собственный капитал организации за год ощутимо вырос (+5 575,0 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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
1. Чистые активы	56 590	62 165	67,5	66,1	+5 575	+9,9
2. Уставный капитал	19 076	19 076	22,8	20,3	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	37 514	43 089	44,7	45,8	+5 575	+14,9

Чистые активы организации на 31.12.2021 намного (в **3,3** раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на **9,9%** за весь рассматриваемый 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. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитала представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

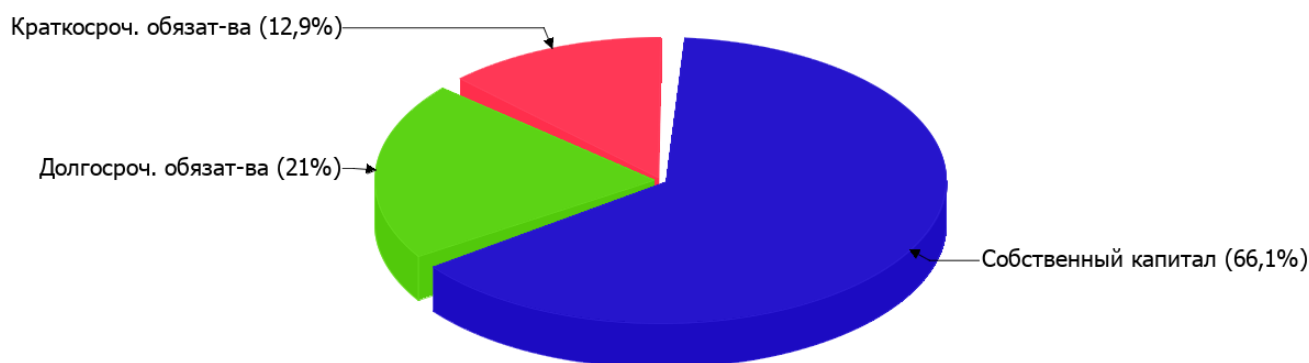
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент автономии	0,67	0,66	-0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,8).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,21	0,09	-0,12	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,94	0,87	-0,07	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,85.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,13	0,05	-0,08	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,05.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,22	0,09	-0,13	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,18	0,38	+0,2	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2021 составил 0,66. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (66% в общем капитале организации). изменение коэффициента автономии в течение анализируемого периода составило -0,01.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2021 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2021 г. равнялся **0,09**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за год значительно снизился (на **0,12**). на последний день анализируемого периода (31.12.2021) значение коэффициента является неудовлетворительным.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций явно снизился, уменьшившись до **0,87 (-0,07)**. Значение коэффициента на 31.12.2021 соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **87%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода равнялся **0,09**, однако на 31.12.2020 коэффициент обеспеченности материальных запасов составлял **0,22** (т.е. снижение на **0,13**). по состоянию на 31.12.2021 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов соответствует норме.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что по состоянию на 31.12.2021 доля краткосрочной задолженности в общих долгах СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ МАТРОСОВА составляет 38,1%. При этом за год доля краткосрочной задолженности выросла на 20,4%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	7,17	2,87	-4,3	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,3	0,07	-0,23	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,05	0,01	-0,04	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**2,87** при нормативном значении 2). При этом за весь анализируемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на **-4,3**.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (**0,07**) оказалось ниже допустимого. Это означает, что у СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ МАТРОСОВА недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,01**. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за год негативное изменение – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,04**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ МАТРОСОВА за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере **6 759** тыс. руб., что составляет 15,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **6 401** тыс. руб., или на **48,6%**.

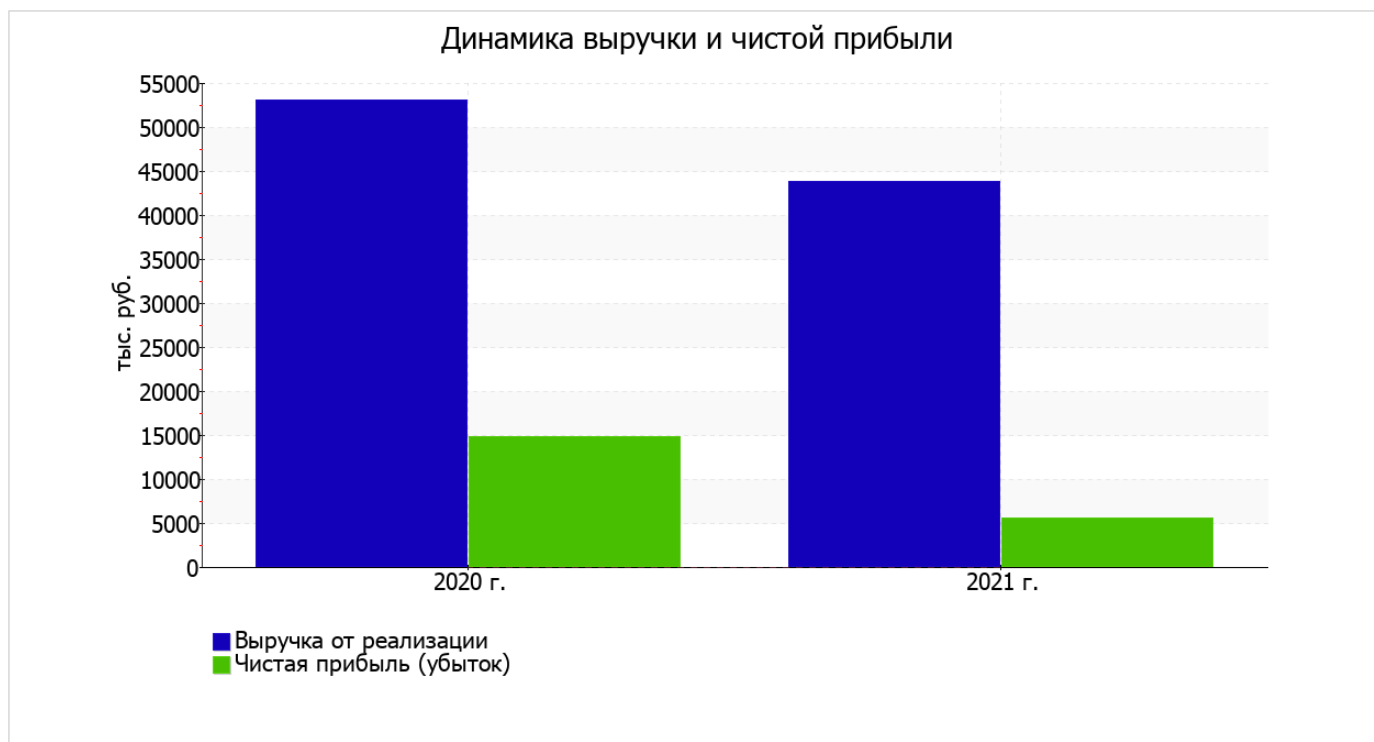
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 9 180 и 2 779 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-17,3%) опережает изменение расходов (-7%)

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 в течение анализируемого периода составил 703 тыс. руб., что на 2 603 тыс. руб. меньше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2020 г.	2021 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	53 024	43 844	-9 180	-17,3	48 434
2. Расходы по обычным видам деятельности	39 864	37 085	-2 779	-7	38 475
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	13 160	6 759	-6 401	-48,6	9 960
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	2 075	-589	-2 664	↓	743
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	15 235	6 170	-9 065	-59,5	10 703
6. Проценты к уплате	175	114	-61	-34,9	145
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-255	-481	-226	↓	-368
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	14 805	5 575	-9 230	-62,3	10 190
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	14 805	5 575	-9 230	-62,3	10 190
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	5 575	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



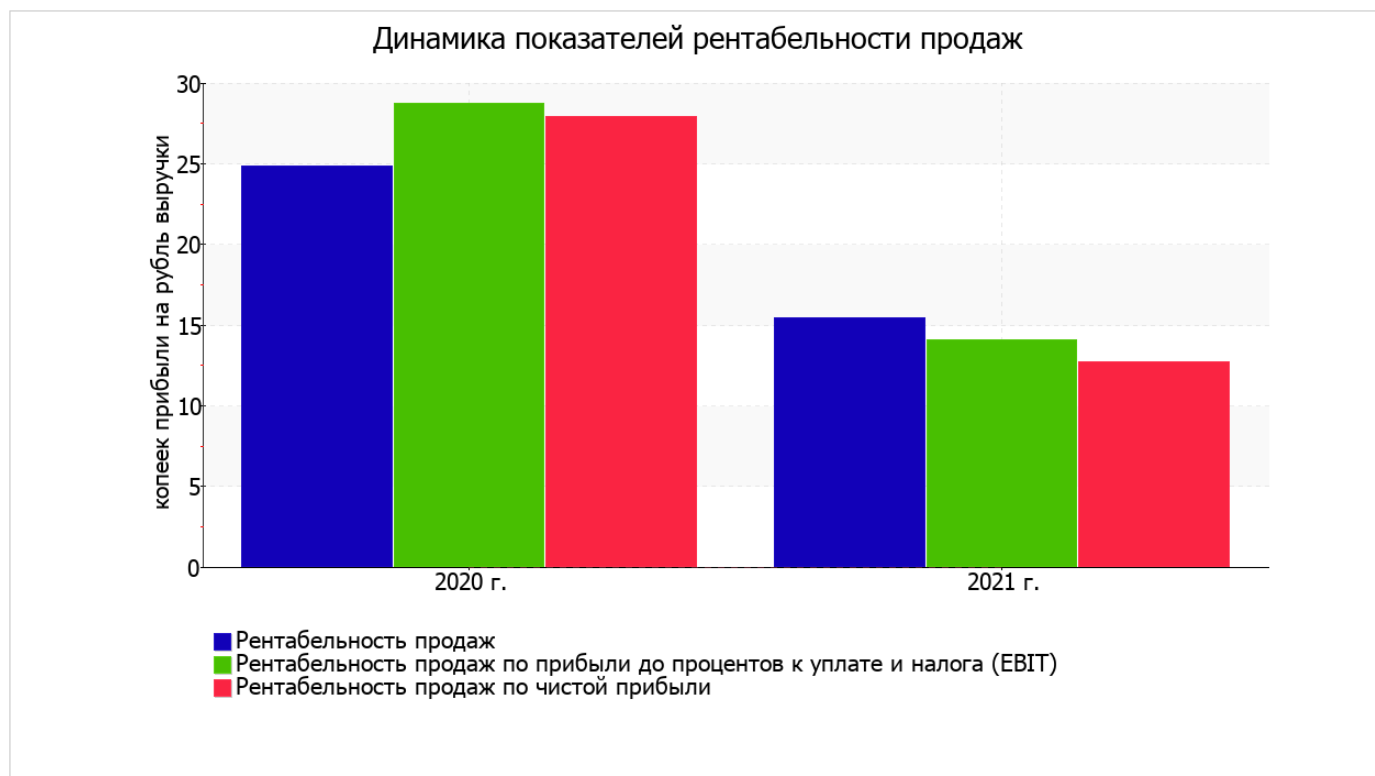
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2020 г.	2021 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: 9% и более.	24,8	15,4	-9,4	-37,9
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	28,7	14,1	-14,6	-51
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	27,9	12,7	-15,2	-54,5

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2021 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ МАТРОСОВА.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 15,4% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-9,4%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2021 год составил 14,1%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 14,1 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
	2021 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	9,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 13%.
Рентабельность активов (ROA)	6,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	7,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ МАТРОСОВА обеспечил чистую прибыль в размере 0,094 руб.

за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 рентабельность активов имеет нормальное значение (6,3%).

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей 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. 2021 г.
	2021 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 305 и менее дн.)	290	1,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 236 и менее дн.)	331	1,1
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 33 и менее дн.)	8	45,2
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	67	5,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 634 и менее дн.)	741	0,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	494	0,7

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что кооператив получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 741 календарный день. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 331 день, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ МАТРОСОВА.

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

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,09) соответствует норме;
- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-9,4 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной 24,8%);
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ МАТРОСОВА (-14,6 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Следующие 3 показателя финансового положения СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ МАТРОСОВА имеют исключительно хорошие значения:

- оптимальная доля собственного капитала (66%);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие хорошие значения:

- хорошая рентабельность активов (6,3% за последний год);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 87% в общей сумме капитала организации);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 5 575 тыс. руб.

Следующие 3 показателя финансового положения организации имеют критические значения:

- значительно ниже нормального значения коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормального значения;
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Анализ выявил следующие показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие нормальные или близкие к нормальным значения:

- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- за 2021 год получена прибыль от продаж (6 759 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-6 401 тыс. руб.).

Как следует из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ МАТРОСОВА имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.