Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "РОССИЯ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6126001003

Код причины постановки на учет (КПП): 612601001

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 "РОССИЯ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

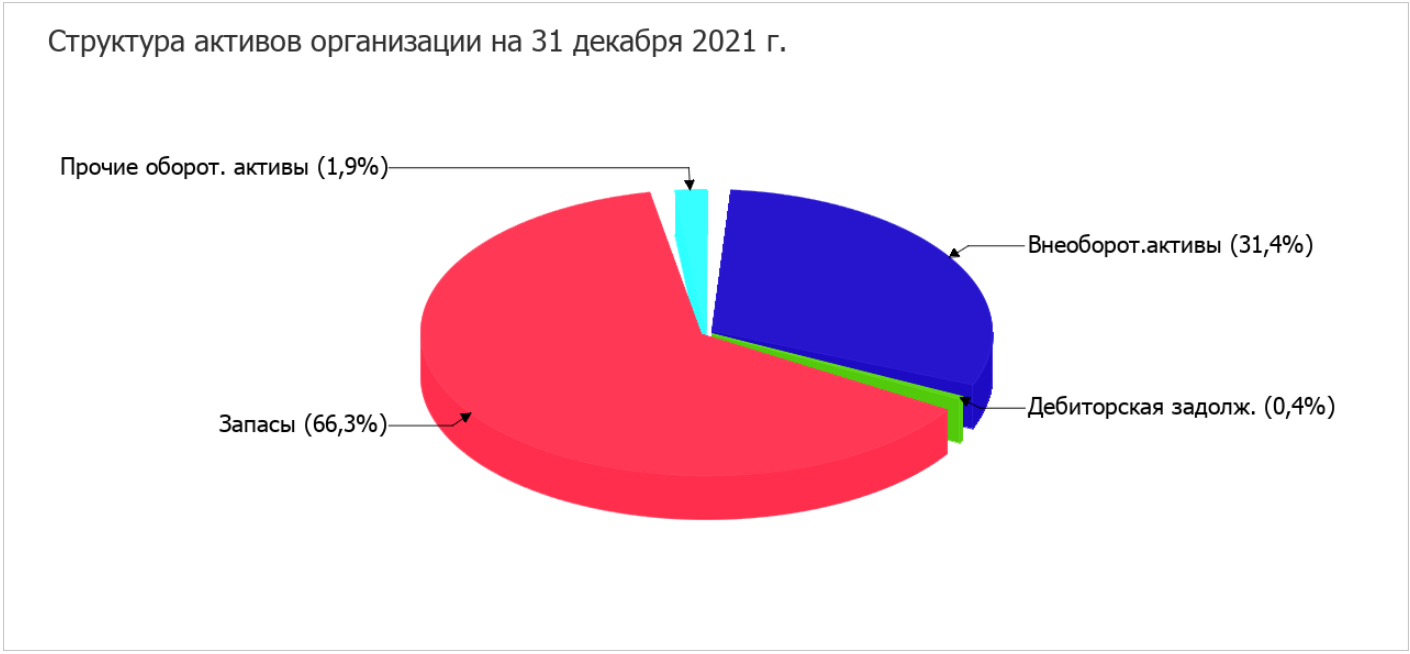
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	21 381	19 824	38,1	31,4	-1 557	-7,3
в том числе: основные средства	21 381	19 824	38,1	31,4	-1 557	-7,3
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	34 771	43 394	61,9	68,6	+8 623	+24,8
в том числе: запасы	33 787	41 927	60,2	66,3	+8 140	+24,1
дебиторская задолженность	37	240	0,1	0,4	+203	+6,5 раза
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	947	1 227	1,7	1,9	+280	+29,6
Пассив						
1. Собственный капитал	40 615	52 949	72,3	83,8	+12 334	+30,4
2. Долгосрочные обязательства, всего	4 008	2 251	7,1	3,6	-1 757	-43,8
в том числе: заемные средства	4 008	2 251	7,1	3,6	-1 757	-43,8

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)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	11 529	8 018	20,5	12,7	-3 511	-30,5
в том числе: заемные средства	11 250	6 050	20	9,6	-5 200	-46,2
Валюта баланса	56 152	63 218	100	100	+7 066	+12,6

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

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31.12.2021 в активах организации доля внеоборотных средств составляет одну треть, а текущих активов – две третьих. Активы организации за год увеличились на 7 066 тыс. руб. (на 12,6%). Учитывая увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 30,4%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



Рост активов организации связан, в первую очередь, с ростом показателя по строке "запасы" на 8 140 тыс. руб. (или 94,4% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 12 617 тыс. руб. (88,2%)
- кредиторская задолженность – 1 689 тыс. руб. (11,8%)

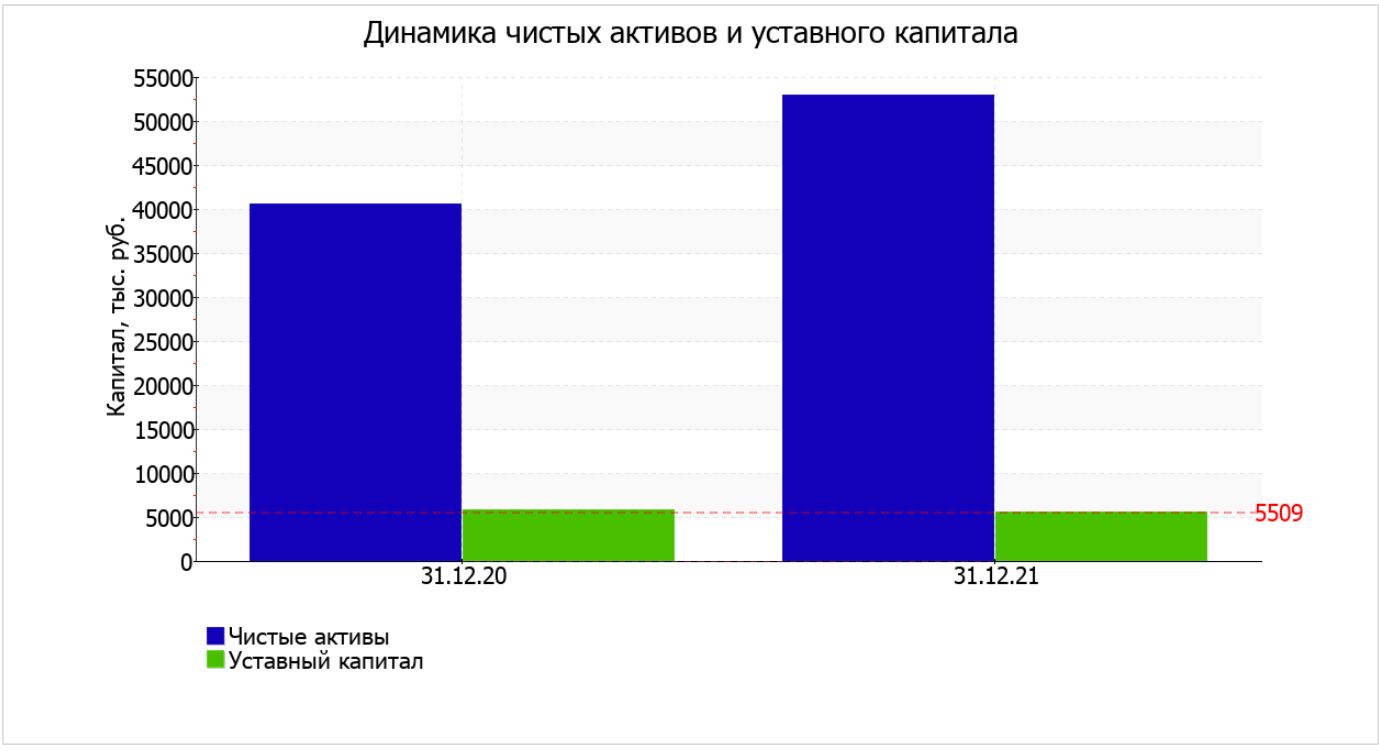
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (-1 557 тыс. руб. и -5 200 тыс. руб. соответственно).

на 31.12.2021 значение собственного капитала составило 52 949,0 тыс. руб. за весь рассматриваемый период прирост собственного капитала составил 12 334,0 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	40 615	52 949	72,3	83,8	+12 334	+30,4
2. Уставный капитал	5 792	5 509	10,3	8,7	-283	-4,9
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	34 823	47 440	62	75	+12 617	+36,2

Чистые активы организации на 31.12.2021 намного (в 9,6 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на 30,4% за последний 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.



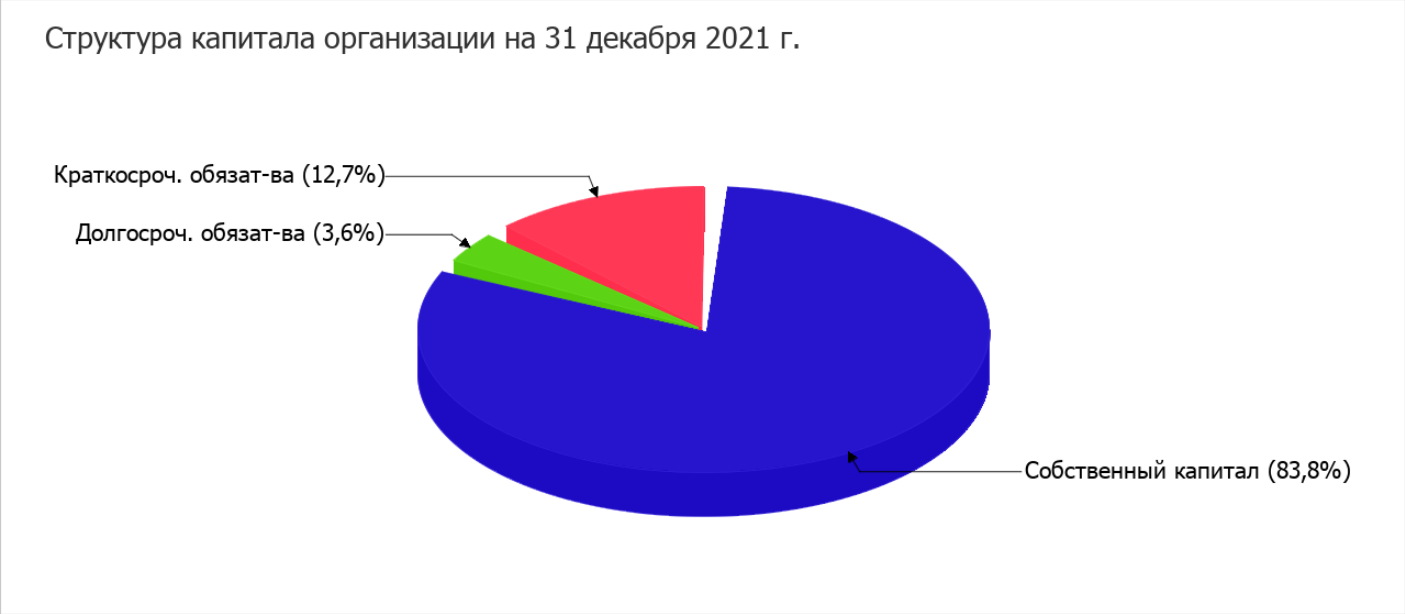
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент автономии	0,72	0,84	+0,12	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	0,55	0,76	+0,21	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,79	0,87	+0,08	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,85 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,47	0,63	+0,16	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,05 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,57	0,79	+0,22	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,74	0,78	+0,04	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2021 составил 0,84. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "РОССИЯ" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет 84% в общем капитале организации). за весь рассматриваемый период имело место ощутимое повышение коэффициента автономии на 0,12.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2021 г. составило 0,76. за весь рассматриваемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами существенно вырос (на 0,21). по состоянию на 31.12.2021 значение коэффициента можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

за год коэффициент покрытия инвестиций ощутимо вырос до 0,87 (+0,08). Значение коэффициента на 31.12.2021 соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 87%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2021 г. равнялся 0,79, хотя на начало анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов составлял 0,57 (т.е. произошло увеличение на 0,22). коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (78,1% и 21,9% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 3,9%.

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	3,02	5,41	+2,39	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,09	0,18	+0,09	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,08	0,15	+0,07	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 (5,41 при нормативном значении 2). [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на 2,39.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (0,18) оказалось ниже допустимого. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,15. [За весь период] коэффициент вырос на 0,07.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "РОССИЯ" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 17 987 тыс. руб., что составило 19% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 480 тыс. руб., или на 2,7%.

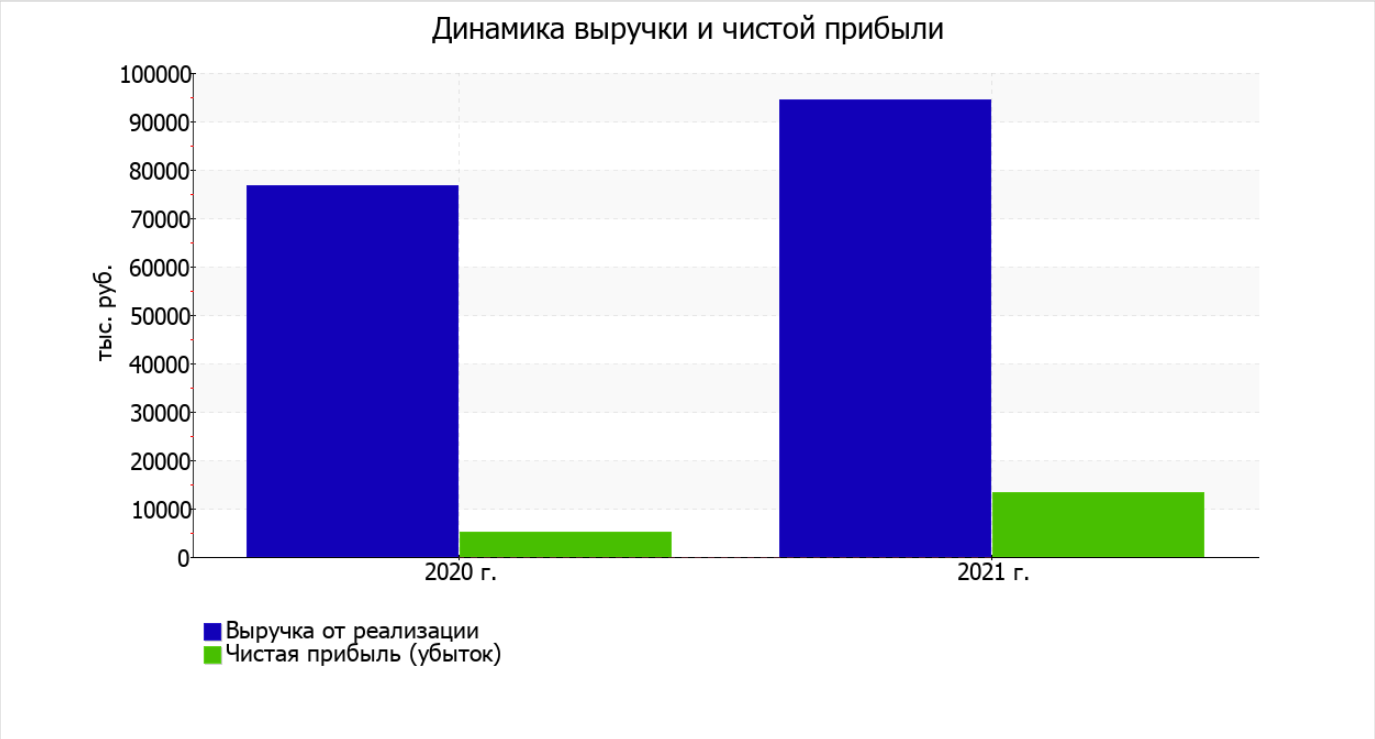
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 17 805 и 17 325 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+29,3%) опережает изменение выручки (+23,2%)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно 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 4 795 тыс. руб.,что на 7 609 тыс. руб. (61,3%) меньше, чем убыток 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	76 697	94 502	+17 805	+23,2	85 600
2. Расходы по обычным видам деятельности	59 190	76 515	+17 325	+29,3	67 853
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	17 507	17 987	+480	+2,7	17 747
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-2 037	-573	+1 464	↑	-1 305
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	15 470	17 414	+1 944	+12,6	16 442
6. Проценты к уплате	10 367	4 222	-6 145	-59,3	7 295
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	–	–	–	–	–
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	5 103	13 192	+8 089	+158,5	9 148
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	5 103	13 192	+8 089	+158,5	9 148
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	12 617	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



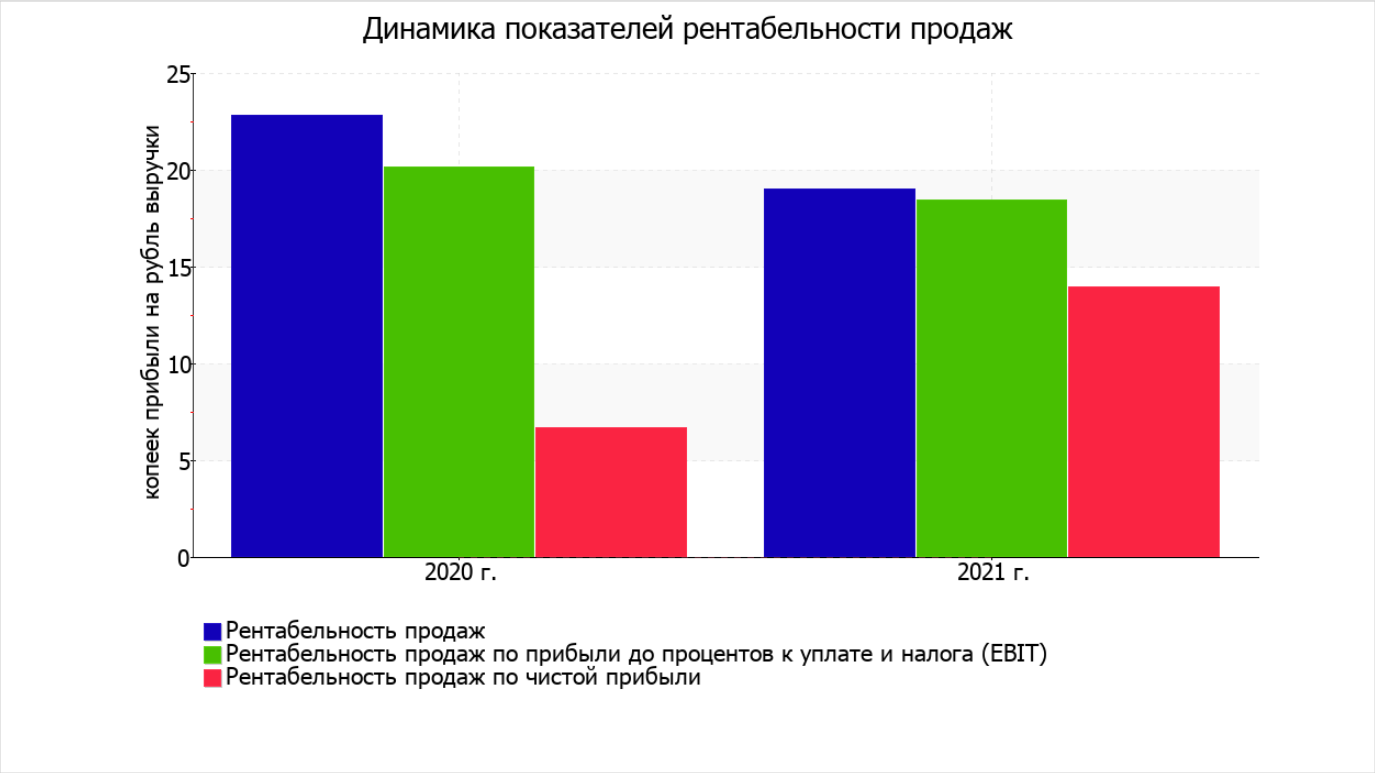
3.2. Анализ рентабельности

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.	22,8	19	-3,8	-16,6
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	20,2	18,4	-1,8	-8,6
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.	6,7	14	+7,3	+109,8

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "РОССИЯ".

Рентабельность продаж за последний год составила 19%. Тем не менее, имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-3,8%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2021 год составил 18,4%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 18,4 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2021 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	28,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	22,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	34,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 0,282 руб.

за последний год рентабельность активов демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение, равное 22,1%.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей 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. 2021 г.
	2021 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 305 дн.)	151	2,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 236 и менее дн.)	181	2
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 33 и менее дн.)	1	682,3
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	4	84,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 634 и менее дн.)	231	1,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	181	2

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что кооператив получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 231 календарный день. При этом требуется 181 день, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "РОССИЯ" за весь анализируемый период.

В ходе анализа были получены следующие показатели, исключительно хорошо характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за последний год наблюдалось увеличение чистых активов;
- на 31 декабря 2021 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,76, характеризуется как очень хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- чиста прибыль составляет значительный процент от совокупной стоимости активов организации (22,1% за последний год);
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- чистая прибыль за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 составила 13 192 тыс. руб. (+8 089 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Приведенные ниже 4 показателя финансового положения и результатов деятельности СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "РОССИЯ" имеют хорошие значения:

- доля собственного капитала неоправданно высока (84%);
- соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 87% в общей сумме капитала организации);
- за последний год получена прибыль от продаж (17 987 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+480 тыс. руб.).

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

- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- незначительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-1,8 коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

В ходе анализа были получены следующие критические показатели финансового положения организации:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности значительно ниже нормы;
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Негативно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – значительное падение прибыльности продаж (-3,8 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной 22,8%).

Приведенный анализ свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями имеют хорошие возможности для расширения своей деятельности за счет привлечения кредитных ресурсов.