

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ СНАБЖЕНЧЕСКО-СБЫТОВОЙ КООПЕРАТИВ "СПАС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6633023937

Код причины постановки на учет (КПП): 663301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая фруктами и овощами (ОКВЭД 46.31).

## 2. Анализ финансового положения СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ СНАБЖЕНЧЕСКО-СБЫТОВОЙ КООПЕРАТИВ "СПАС"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

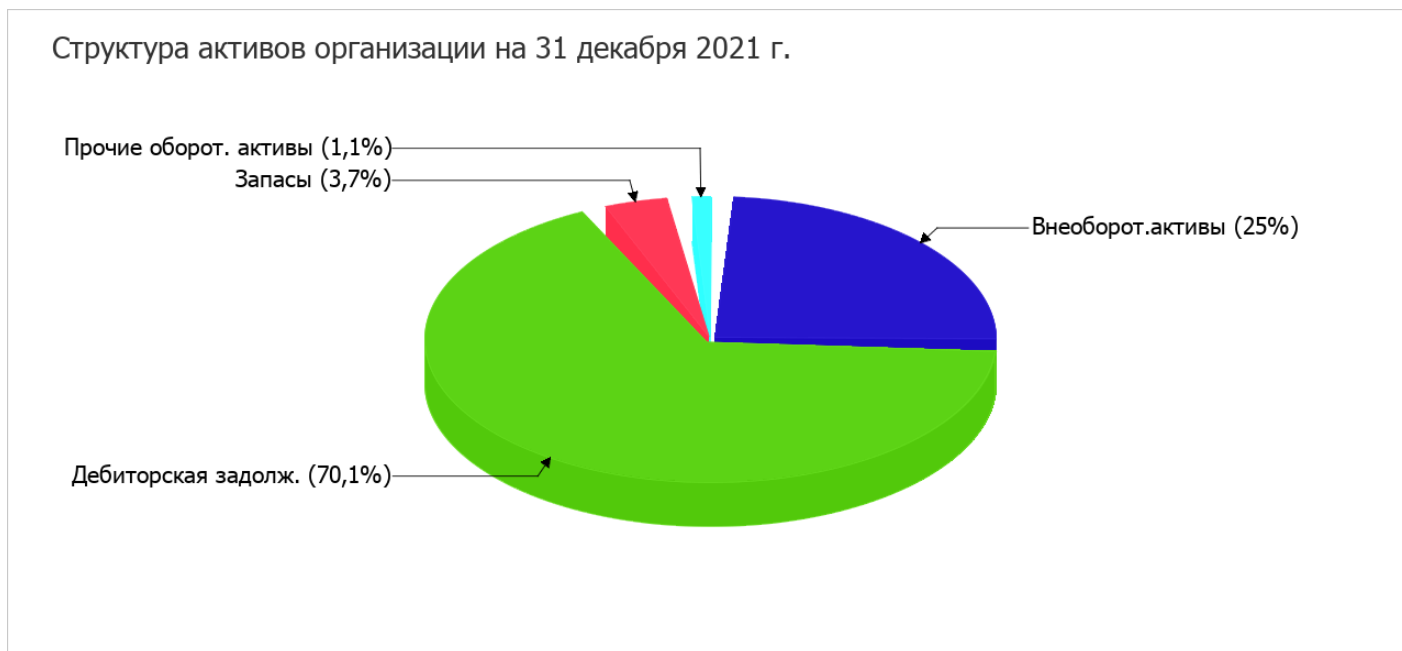
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
<b>Актив</b>						
1. Внеоборотные активы	44 136	49 718	23,8	25	+5 582	+12,6
в том числе: основные средства	44 136	49 718	23,8	25	+5 582	+12,6
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	141 007	149 368	76,2	75	+8 361	+5,9
в том числе: запасы	6 421	7 445	3,5	3,7	+1 024	+15,9
дебиторская задолженность	128 647	139 653	69,5	70,1	+11 006	+8,6
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	5 870	2 224	3,2	1,1	-3 646	-62,1
<b>Пассив</b>						
1. Собственный капитал	–	–	–	–	–	–
Справочно: Чистые активы	24 755	30 608	13,4	15,4	+5 853	+23,6
2. Долгосрочные обязательства, всего	105 972	89 496	57,2	45	-16 476	-15,5
в том числе: заемные средства	105 972	89 496	57,2	45	-16 476	-15,5

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	54 416	78 982	29,4	39,7	+24 566	+45,1
в том числе: заемные средства	–	19 138	–	9,6	+19 138	–
Валюта баланса	185 143	199 086	100	100	+13 943	+7,5

\* 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 1/4, а текущих активов, соответственно, 3/4. Активы организации за весь период увеличились на 13 943 тыс. руб. (на 7,5%).

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):

- дебиторская задолженность – 11 006 тыс. руб. (62,5%)
- основные средства – 5 582 тыс. руб. (31,7%)
- запасы – 1 024 тыс. руб. (5,8%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

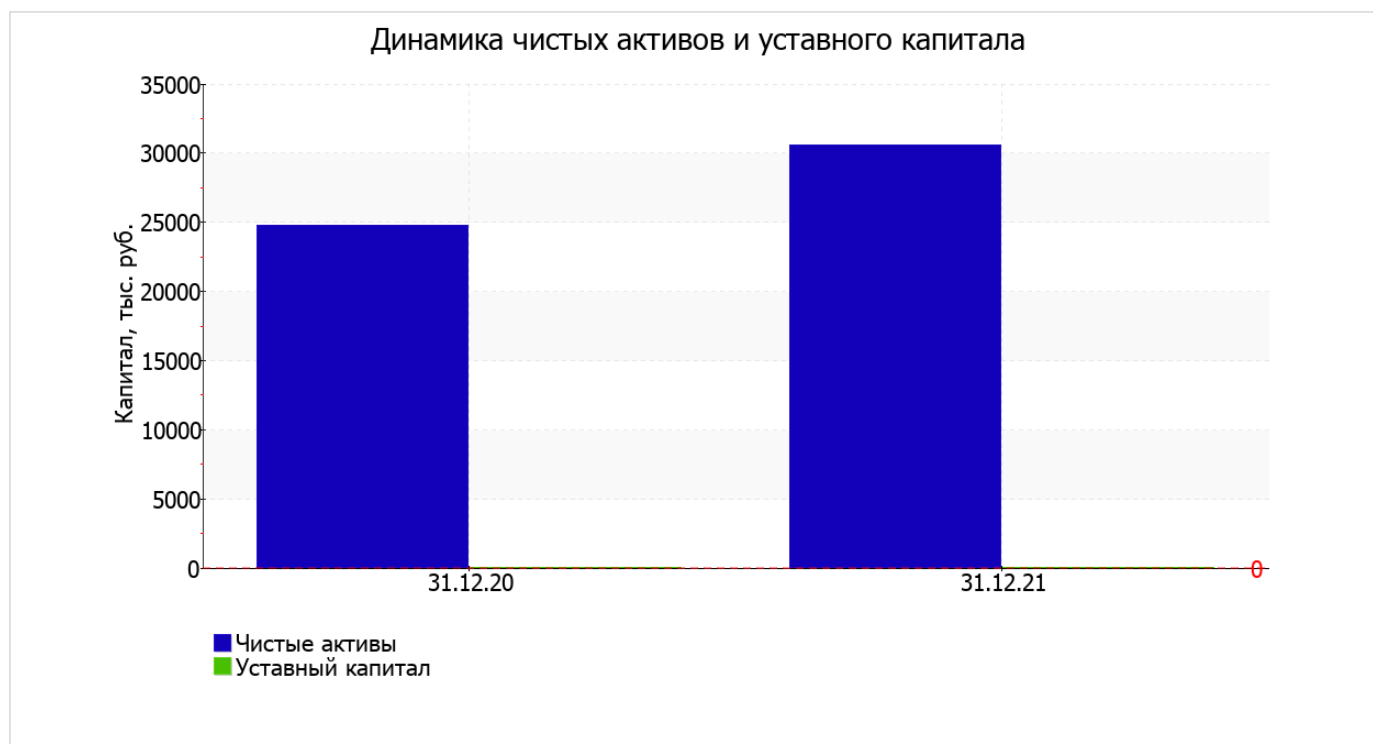
- краткосрочные заемные средства – 19 138 тыс. руб. (77,7%)
- доходы будущих периодов – 3 630 тыс. руб. (14,7%)
- кредиторская задолженность – 1 871 тыс. руб. (7,6%)

Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (-3 646 тыс. руб. и -16 476 тыс. руб. соответственно).

## 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	24 755	30 608	13,4	15,4	+5 853	+23,6
2. Уставный капитал	-	-	-	-	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	24 755	30 608	13,4	15,4	+5 853	+23,6

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 23,6% 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



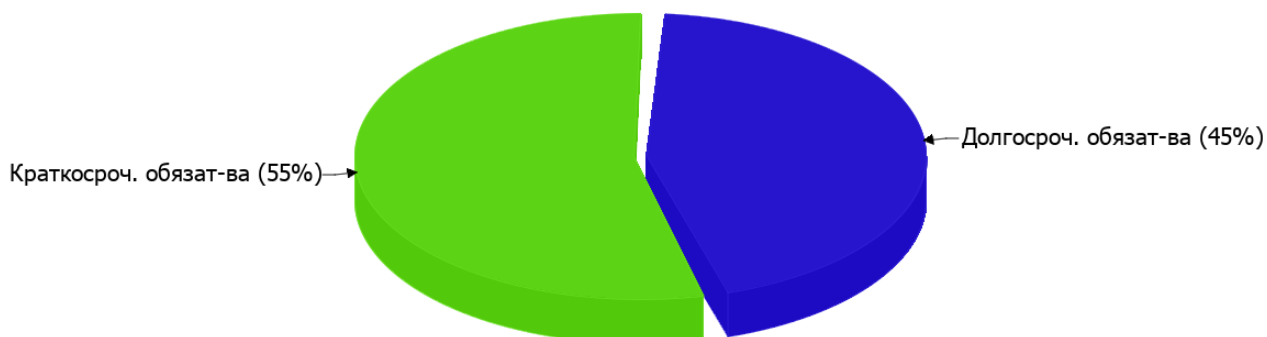
## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

### 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	0	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,4 (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,31	-0,33	-0,02	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,57	0,45	-0,12	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2. (коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале)
Коэффициент обеспеченности запасов	-6,87	-6,68	+0,19	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,34	0,47	+0,13	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: Следует отметить, что собственный капитал не нашел отражение на диаграмме ввиду его полного отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2021 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2021 равнялся **-0,33**, что на **0,02** меньше значения на первый день анализируемого периода. коэффициент на 31 декабря 2021 г. имеет крайне неудовлетворительное значение.

коэффициент покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период уменьшился с **0,57** до **0,45** (т.е. на **0,12**). Значение коэффициента на 31 декабря 2021 г. значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **45%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2021 равнялся **-6,68**. за весь рассматриваемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов слабо вырос (на **0,19**). по состоянию на 31.12.2021 коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет критическое значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на практически равное соотношение краткосрочной и долгосрочной задолженности (46,9% и 53,1% соответственно). При этом за год доля краткосрочной задолженности выросла на 13%.

## 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	2,59	1,89	-0,7	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	2,47	1,8	-0,67	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,11	0,03	-0,08	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**1,89** при нормативном значении 1,8). Несмотря на это следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент снизился на **-0,7**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило **1,8**. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,03**. При этом нужно обратить внимание на имевшее место в течение анализируемого периода негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,08**.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ СНАБЖЕНЧЕСКО-СБЫТОВОЙ КООПЕРАТИВ "СПАС" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила прибыль от продаж в размере **4 153** тыс. руб., что составило 16,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **1 833** тыс. руб., или на **79%**.

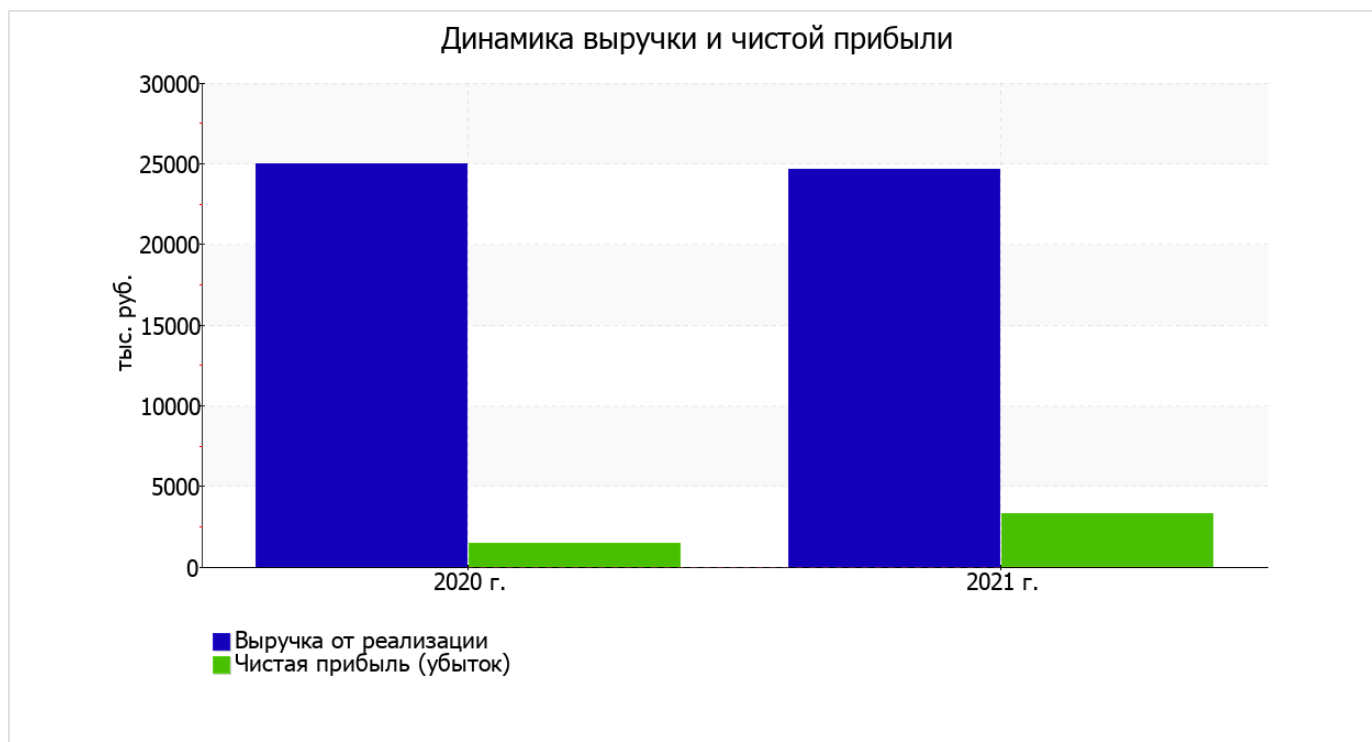
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **351** и **2 184** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**-9,6%**) опережает изменение выручки (**-1,4%**)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на реализованные товары (работы, услуги).

убыток от прочих операций в течение анализируемого периода составил **141** тыс. руб., что на 425 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	25 005	24 654	-351	-1,4	24 830
2. Расходы по обычным видам деятельности	22 685	20 501	-2 184	-9,6	21 593
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	2 320	4 153	+1 833	+79	3 237
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	421	84	-337	-80	253
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2 741	4 237	+1 496	+54,6	3 489
6. Проценты к уплате	137	225	+88	+64,2	181
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-1 107	-724	+383	↑	-916
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	1 497	3 288	+1 791	+119,6	2 393
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	1 497	3 288	+1 791	+119,6	2 393
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ СНАБЖЕНЧЕСКО-СБЫТОВОЙ КООПЕРАТИВ "СПАС" в течение всего анализируемого периода.



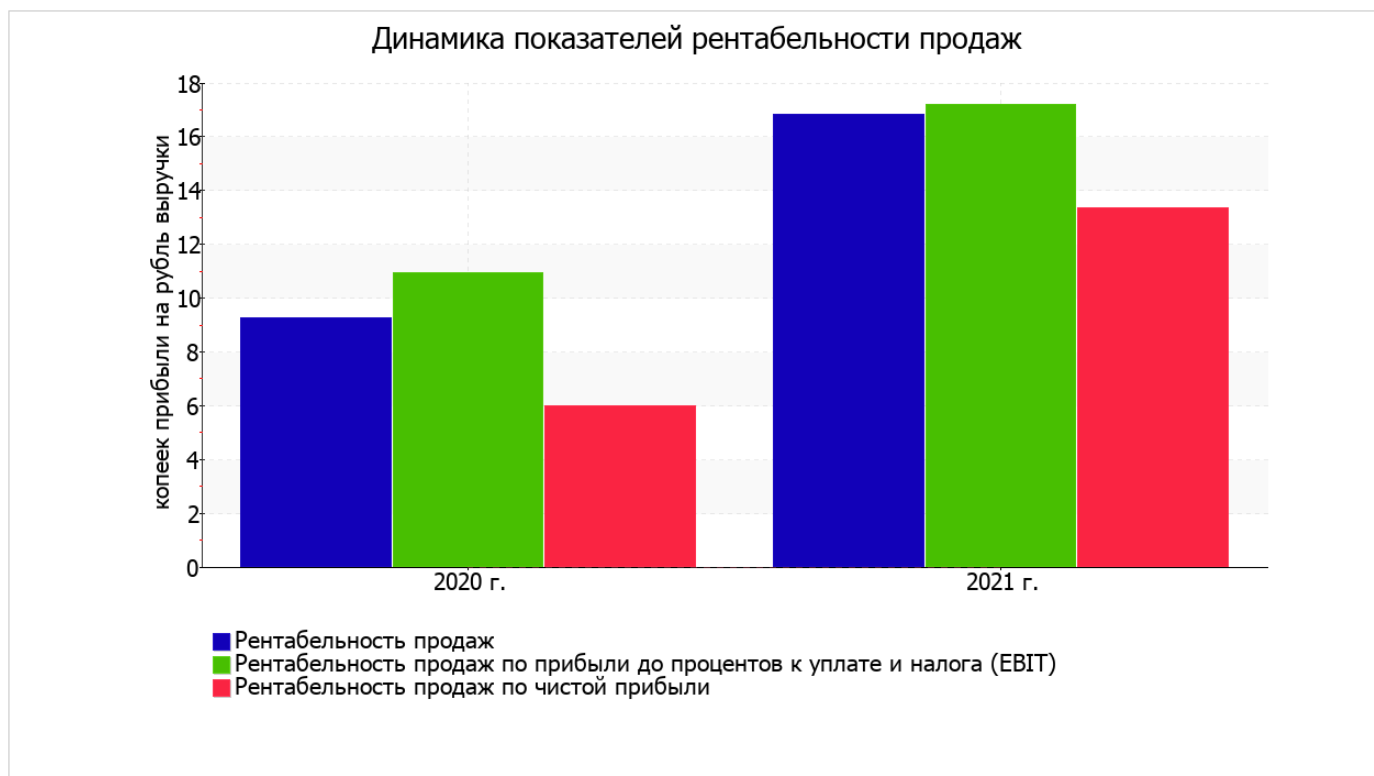
### 3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	9,3	16,8	+7,5	+81,6
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	11	17,2	+6,2	+56,8
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	6	13,3	+7,3	+122,8

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2021 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ СНАБЖЕНЧЕСКО-СБЫТОВОЙ КООПЕРАТИВ "СПАС".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **16,8** копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (**+7,5** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2021 год составил **17,2%**. Это значит, что в каждом рубле выручки СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ СНАБЖЕНЧЕСКО-СБЫТОВОЙ КООПЕРАТИВ "СПАС" содержалось **17,2** 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)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 14%.
Рентабельность активов (ROA)	1,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	4,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

Поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: 0 тыс. руб. на последний день анализируемого периода (31.12.2021) и 0 тыс. руб. на 31.12.2020), значение показателя рентабельности собственного капитала за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 отсутствует.

рентабельность активов за 2021 год имеет неудовлетворительное значение (1,7%).

### 3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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: не более 109 дн.)	2 149	0,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 23 дн.)	123	3
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 45 дн.)	1 986	0,2
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	817	0,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.)	2 844	0,1
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.

Данные об оборачиваемости активов за последний год свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 2844 календарных дня (т.е. 8 лет). При этом требуется 123 дня, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

#### 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ СНАБЖЕНЧЕСКО-СБЫТОВОЙ КООПЕРАТИВ "СПАС".

С очень хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- положительная динамика рентабельности продаж (+7,5 процентных пункта от рентабельности 9,3% за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- за период 01.01–31.12.2021 получена прибыль от продаж (4 153 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+1 833 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2021 год составила 3 288 тыс. руб. (+1 791 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (+6,2 коп. к 11 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2020)).

Показатели финансового положения организации, имеющие критические значения:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -0,33, не удовлетворяет нормативному, находясь в области критических значений;
- существенно ниже нормативного значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 45% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более)).

Показатели финансового положения организации, имеющие положительные значения:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности соответствует нормальному значению;
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Негативно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – низкая рентабельность активов (1,7% за 2021 год).

Проведенный анализ показывает, что финансовое состояние СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ СНАБЖЕНЧЕСКО-СБЫТОВОЙ КООПЕРАТИВ "СПАС" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации не наблюдается, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.