

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "АРЗАМАСЦЕВСКИЙ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6363000301

Код причины постановки на учет (КПП): 636301001

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 "АРЗАМАСЦЕВСКИЙ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

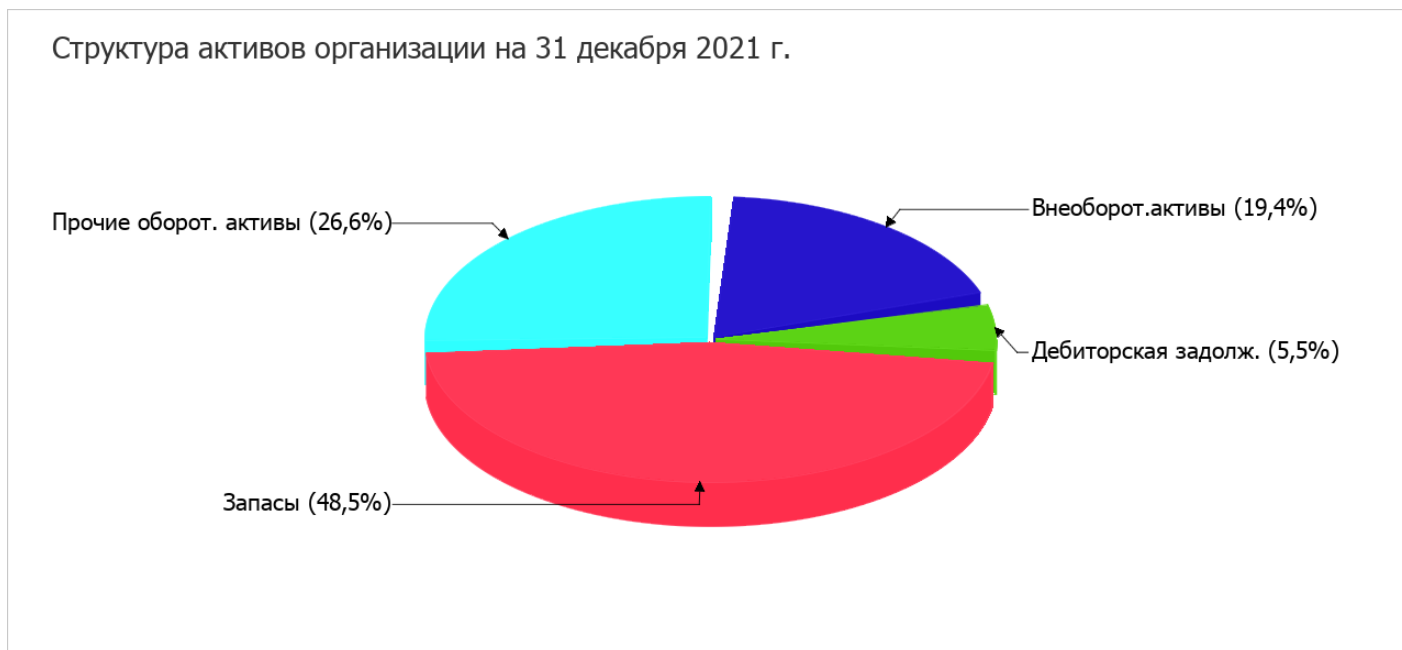
| Показатель | Значение показателя | | | | Изменение за анализируемый период | |
|-------------------------------------------------------|---------------------|------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| | 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 | 20 556 | 26 715 | 18,3 | 19,4 | +6 159 | +30 |
| в том числе: основные средства | 20 545 | 26 704 | 18,3 | 19,4 | +6 159 | +30 |
| нематериальные активы | – | – | – | – | – | – |
| 2. Оборотные, всего | 91 680 | 110 933 | 81,7 | 80,6 | +19 253 | +21 |
| в том числе: запасы | 51 013 | 66 821 | 45,5 | 48,5 | +15 808 | +31 |
| дебиторская задолженность | 7 091 | 7 524 | 6,3 | 5,5 | +433 | +6,1 |
| денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 33 576 | 36 588 | 29,9 | 26,6 | +3 012 | +9 |
| Пассив | | | | | | |
| 1. Собственный капитал | 111 619 | 137 070 | 99,5 | 99,6 | +25 451 | +22,8 |
| 2. Долгосрочные обязательства, всего | 31 | 31 | <0,1 | <0,1 | – | – |
| в том числе: заемные средства | – | – | – | – | – | – |
| 3. Краткосрочные обязательства*, всего | 586 | 547 | 0,5 | 0,4 | -39 | -6,7 |

| 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 | - | - | - | - | - | - |
| Валюта баланса | 112 236 | 137 648 | 100 | 100 | +25 412 | +22,6 |

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

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются соотношением: 19,4% внеоборотных активов и 80,6% текущих. Активы организации за весь рассматриваемый период увеличились на 25 412 тыс. руб. (на 22,6%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации, увеличившись на 25 451 тыс. руб.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



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

- запасы – 15 808 тыс. руб. (62,2%)
- основные средства – 6 159 тыс. руб. (24,2%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 3 012 тыс. руб. (11,9%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (+25 451 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за год).

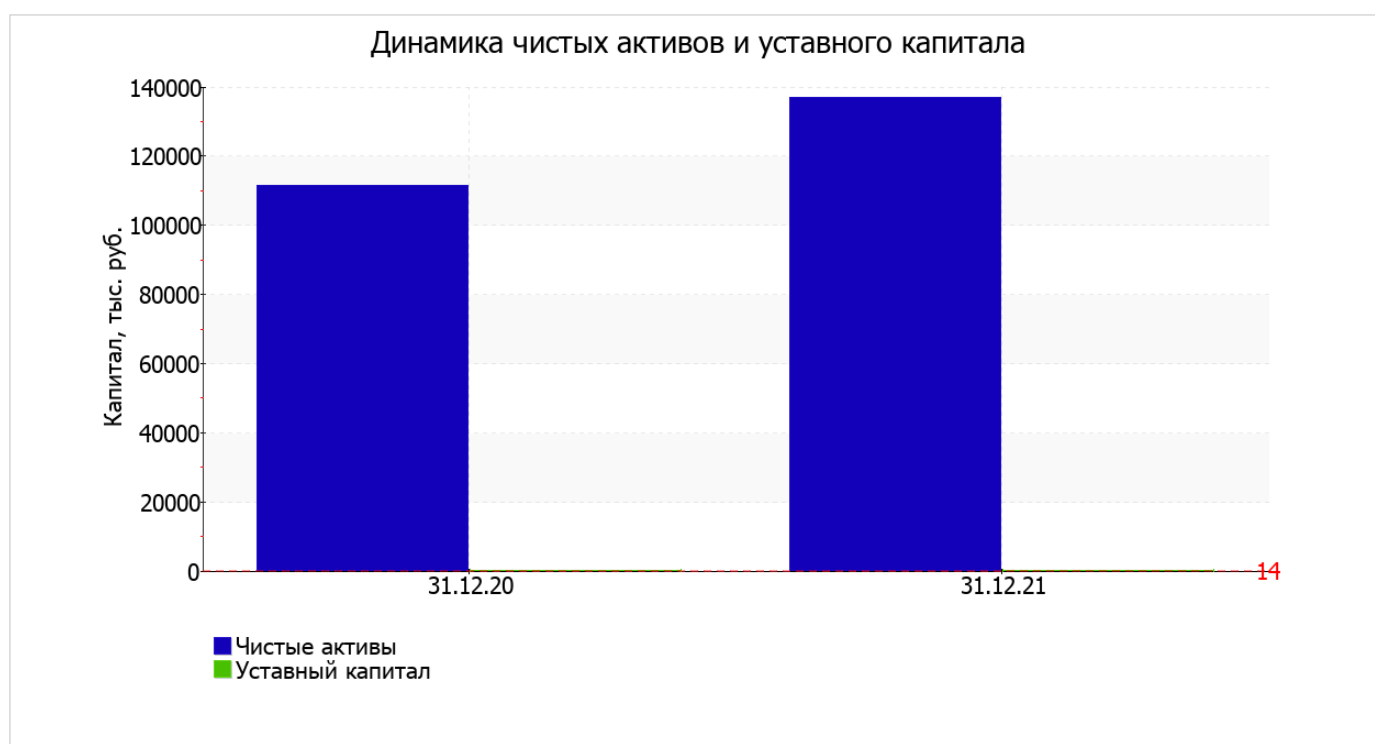
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "прочие краткосрочные обязательства" в пассиве (-45 тыс. руб.).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода (31.12.2021) составил 137 070,0 тыс. руб., что существенно (на 25 451,0 тыс. руб., или на 22,8%) больше значения на первый день анализируемого периода (31 декабря 2020 г.).

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 | 111 619 | 137 070 | 99,5 | 99,6 | +25 451 | +22,8 |
| 2. Уставный капитал | 14 | 14 | <0,1 | <0,1 | – | – |
| 3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2) | 111 605 | 137 056 | 99,4 | 99,6 | +25 451 | +22,8 |

Чистые активы организации на 31.12.2021 намного (в 9 790,7 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, следует отметить увеличение чистых активов на 22,8% за 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

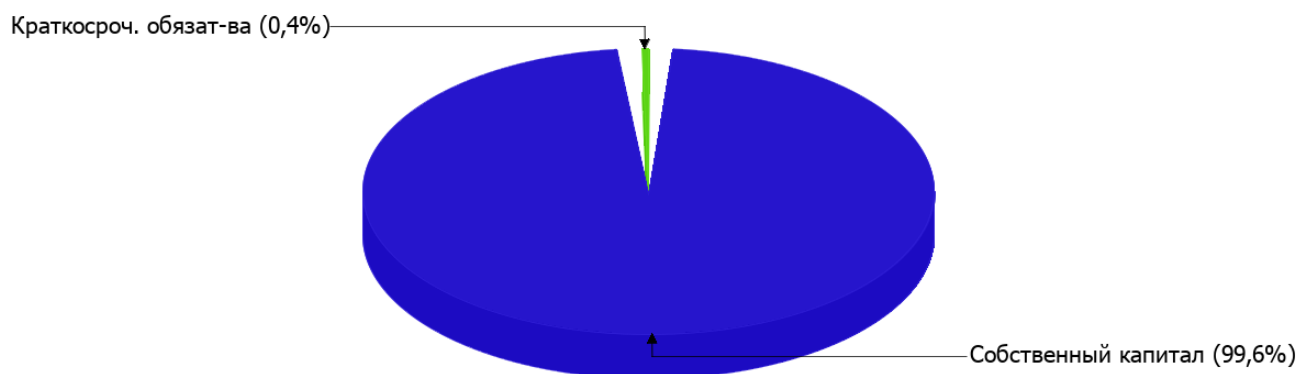
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение |
|---------------------------------------------------------------|---------------------|------------|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | 31.12.2020 | 31.12.2021 | | |
| Коэффициент автономии | 0,99 | 1 | +0,01 | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,55 (оптимальное 0,65-0,8). |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,99 | 0,99 | – | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,99 | 1 | +0,01 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,85 и более. |
| Коэффициент маневренности собственного капитала | 0,82 | 0,81 | -0,01 | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,05 и более. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | 1,79 | 1,65 | -0,14 | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более. |
| Коэффициент краткосрочной задолженности | 0,95 | 0,95 | – | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности. |

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2021) составил **1**. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доле собственного капитала (**100%**) в общем капитале; кооператив слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за весь анализируемый период отмечен незначительный рост коэффициента автономии.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку имеют незначительную долю (менее 0,1%).

Структура капитала организации на 31 декабря 2021 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2021 составил **0,99**. за год наблюдалось незначительное повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами. на 31.12.2021 коэффициент демонстрирует исключительно хорошее значение.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций несколько вырос, составив **1**. Значение коэффициента на 31.12.2021 полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **100%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2021 составил **1,65**, что на **0,14** меньше, чем на первый день анализируемого периода (31 декабря 2020 г.). по состоянию на 31.12.2021 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно охарактеризовать как вполне соответствующее нормальному.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (**94,6%** и **5,4%** соответственно). При этом за год доля долгосрочной задолженности фактически не изменилась.

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 | 156,45 | 202,8 | +46,35 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2. |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | 69,4 | 80,64 | +11,24 | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8. |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности | 57,3 | 66,89 | +9,59 | Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более. |

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**202,8**) соответствует норме. При этом за весь анализируемый период коэффициент вырос на **46,35**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже соответствует норме – **80,64** при норме **0,8**. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**66,89**). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **9,59**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "АРЗАМАСЦЕВСКИЙ" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила прибыль от продаж в размере **28 891** тыс. руб., что составляет **49,1%** от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **14 759** тыс. руб., или на **104,4%**.

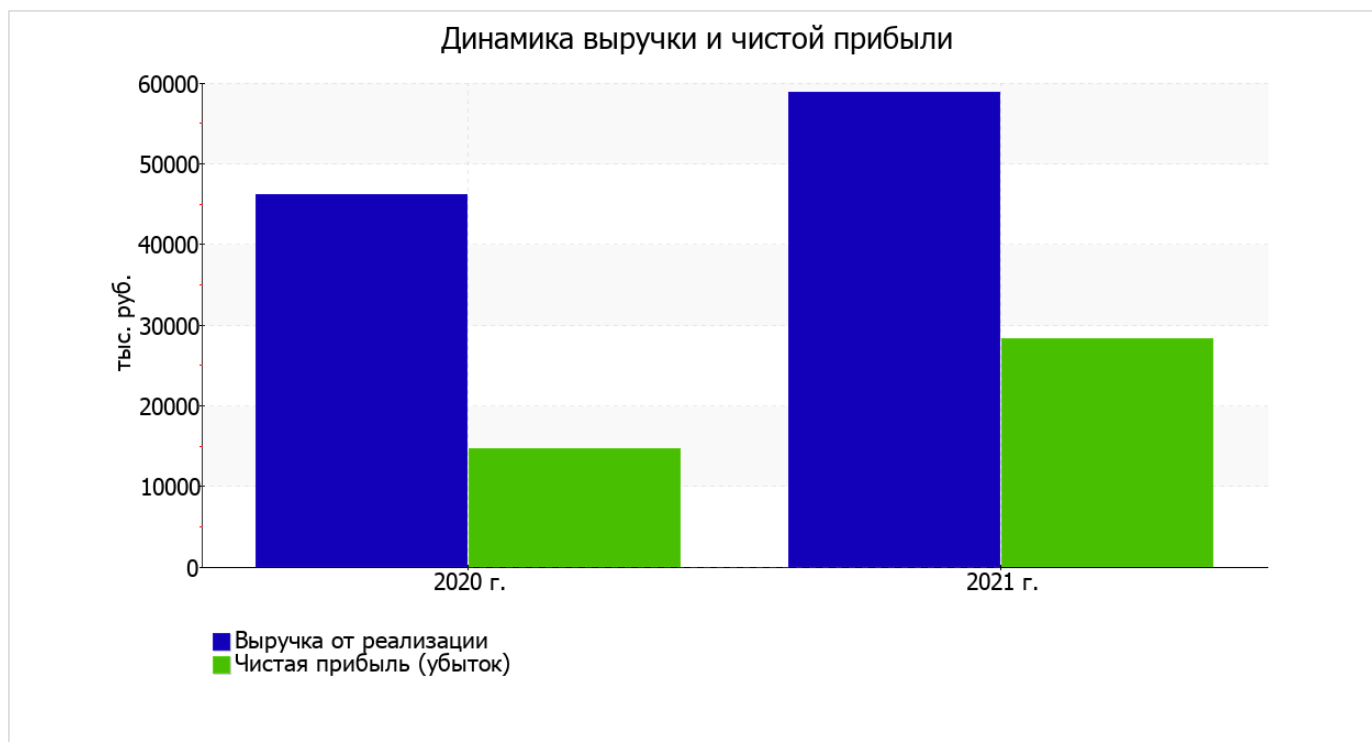
По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдался рост выручки от продаж на **12 708** тыс. руб. при одновременном уменьшении на **2 051** тыс. руб. расходов по обычным видам деятельности.

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). Это и обусловило отсутствие показателя "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2.

убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил **143** тыс. руб., что на 1 159 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 | 46 103 | 58 811 | +12 708 | +27,6 | 52 457 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 31 971 | 29 920 | -2 051 | -6,4 | 30 946 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 14 132 | 28 891 | +14 759 | +104,4 | 21 512 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | 1 016 | -143 | -1 159 | ↓ | 437 |
| 5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 15 148 | 28 748 | +13 600 | +89,8 | 21 948 |
| 6. Проценты к уплате | – | – | – | – | – |
| 7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее | -427 | -464 | -37 | ↓ | -446 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7) | 14 721 | 28 284 | +13 563 | +92,1 | 21 503 |
| Справочно: Совокупный финансовый результат периода | 14 721 | 28 284 | +13 563 | +92,1 | 21 503 |
| Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370) | x | 25 451 | x | x | x |

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "АРЗАМАСЦЕВСКИЙ" в течение всего анализируемого периода.



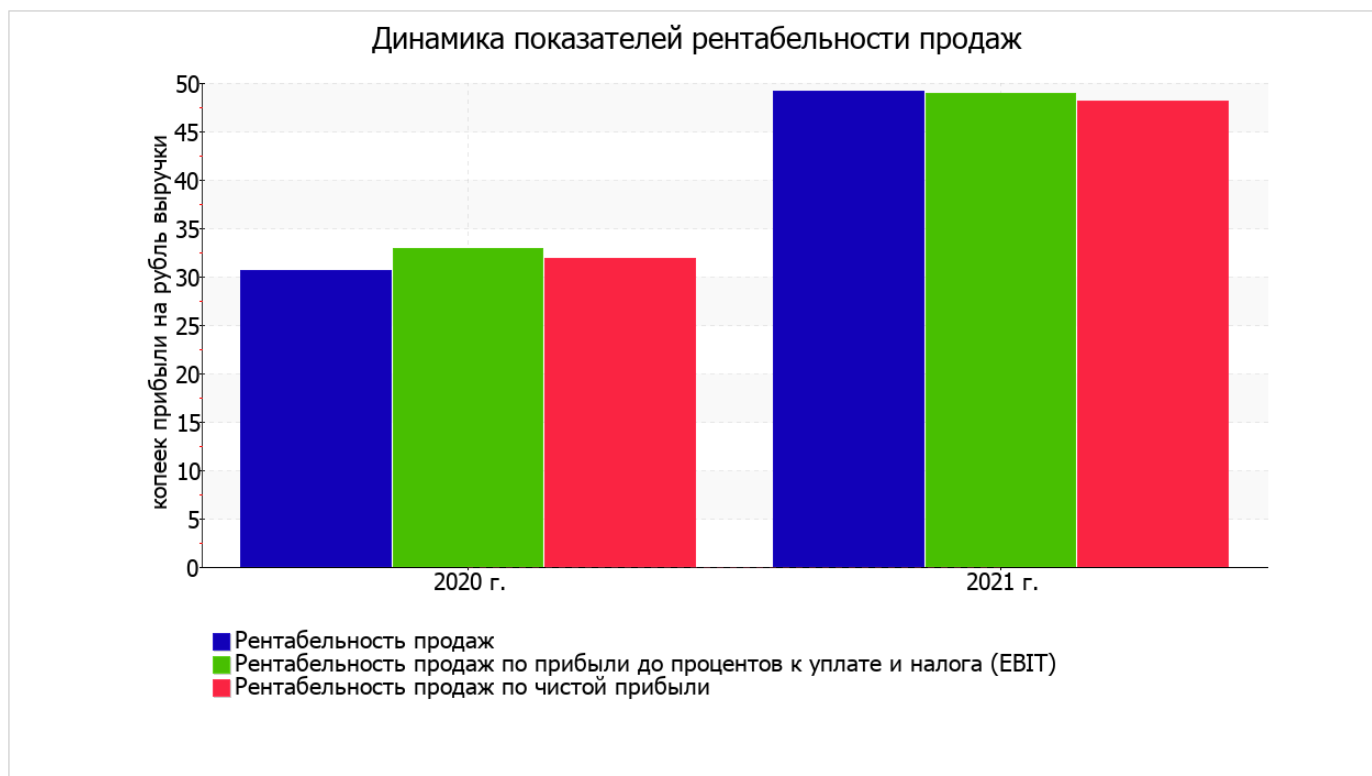
3.2. Анализ рентабельности

| 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: 9% и более. | 30,7 | 49,1 | +18,4 | +60,3 |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 32,9 | 48,9 | +16 | +48,8 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более. | 31,9 | 48,1 | +16,2 | +50,6 |

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

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **49,1** копеек с каждого рубля выручки от реализации. При этом имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (**+18,4** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **48,9%**. То есть в каждом рубле выручки СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "АРЗАМАСЦЕВСКИЙ" содержалось **48,9** 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) | 22,7 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более. |
| Рентабельность активов (ROA) | 22,6 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | 23,1 | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере **0,227** руб.

за 2021 год значение рентабельности активов, равное **22,6%**, является, без сомнения, хорошим.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в 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: 305 и менее дн.) | 629 | 0,6 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 236 и менее дн.) | 719 | 0,5 |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 33 и менее дн.) | 45 | 8 |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке) | 3 | 124,3 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 634 дн.) | 775 | 0,5 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | 772 | 0,5 |

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что кооператив получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 775 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 719 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка 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 "АРЗАМАСЦЕВСКИЙ" за весь рассматриваемый период.

В ходе анализа были получены следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом в течение анализируемого периода наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение – **0,99**;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов (**22,6%** за 2021 год);
- рост рентабельности продаж (**+18,4** процентных пункта от рентабельности **30,7%** за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **100%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2021 год получена прибыль от продаж (**28 891** тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**+14 759** тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила **28 284** тыс. руб. (**+13 563** тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "АРЗАМАСЦЕВСКИЙ" (**+16** коп. к **32,9** коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2020)).

С хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- коэффициент автономии неоправданно высок (1);
- изменение собственного капитала практически равно общему изменению активов СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "АРЗАМАСЦЕВСКИЙ".

Приведенные выше показатели свидетельствуют об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "АРЗАМАСЦЕВСКИЙ" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.