

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "АФАНАСОВСК

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4415003278

Код причины постановки на учет (КПП): 441501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является разведение молочного крупного рогатого скота, производство сырого молока (ОКВЭД 01.41).

2. Анализ финансового положения СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "АФАНАСОВСК

2.1. Структура имущества и источники его формирования

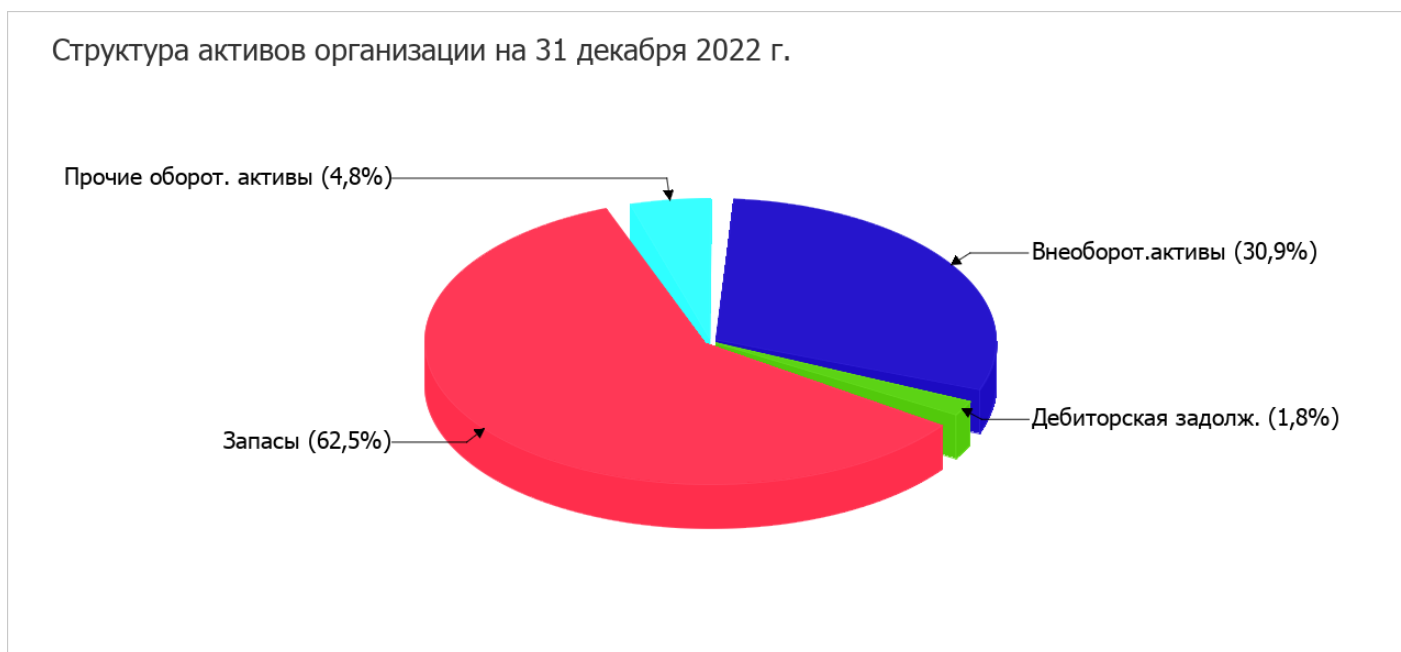
| Показатель | Значение показателя | | | | Изменение за анализируемый период | |
|---|---------------------|------------|--|---|-----------------------------------|------------------------------------|
| | в тыс. руб. | | в % к валюте баланса | | тыс. руб. (гр.3- гр.2) | ± % ((гр.3- гр.2) : гр.2) |
| | 31.12.2021 | 31.12.2022 | на начало анализируемого периода (31.12.2021) | на конец анализируемого периода (31.12.2022) | | |
| Актив | | | | | | |
| 1. Внеоборотные активы | 22 582 | 22 200 | 34,6 | 30,9 | -382 | -1,7 |
| в том числе: основные средства | 21 930 | 21 548 | 33,6 | 30 | -382 | -1,7 |
| нематериальные активы | – | – | – | – | – | – |
| 2. Оборотные, всего | 42 731 | 49 623 | 65,4 | 69,1 | +6 892 | +16,1 |
| в том числе: запасы | 35 125 | 44 882 | 53,8 | 62,5 | +9 757 | +27,8 |
| дебиторская задолженность | 4 764 | 1 290 | 7,3 | 1,8 | -3 474 | -72,9 |
| денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 2 842 | 3 451 | 4,4 | 4,8 | +609 | +21,4 |
| Пассив | | | | | | |
| 1. Собственный капитал | 61 843 | 68 848 | 94,7 | 95,9 | +7 005 | +11,3 |
| 2. Долгосрочные обязательства, всего | 2 081 | 2 901 | 3,2 | 4 | +820 | +39,4 |
| в том числе: заемные средства | 11 | 11 | <0,1 | <0,1 | – | – |

| 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) |
| | 31.12.2021 | 31.12.2022 | на начало анализируемого периода (31.12.2021) | на конец анализируемого периода (31.12.2022) | | |
| 3. Краткосрочные обязательства*, всего | 1 389 | 74 | 2,1 | 0,1 | -1 315 | -94,7 |
| в том числе: заемные средства | - | - | - | - | - | - |
| Валюта баланса | 65 313 | 71 823 | 100 | 100 | +6 510 | +10 |

* 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 31.12.2022 в активах организации доля внеоборотных средств составляет 1/3, а текущих активов, соответственно, 2/3. Активы организации за весь период увеличились на 6 510 тыс. руб. (на 10%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации, увеличившись на 7 005 тыс. руб.

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):

- запасы – 9 757 тыс. руб. (94,1%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 609 тыс. руб. (5,9%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 7 005 тыс. руб. (89,5%)
- прочие долгосрочные обязательства – 820 тыс. руб. (10,5%)

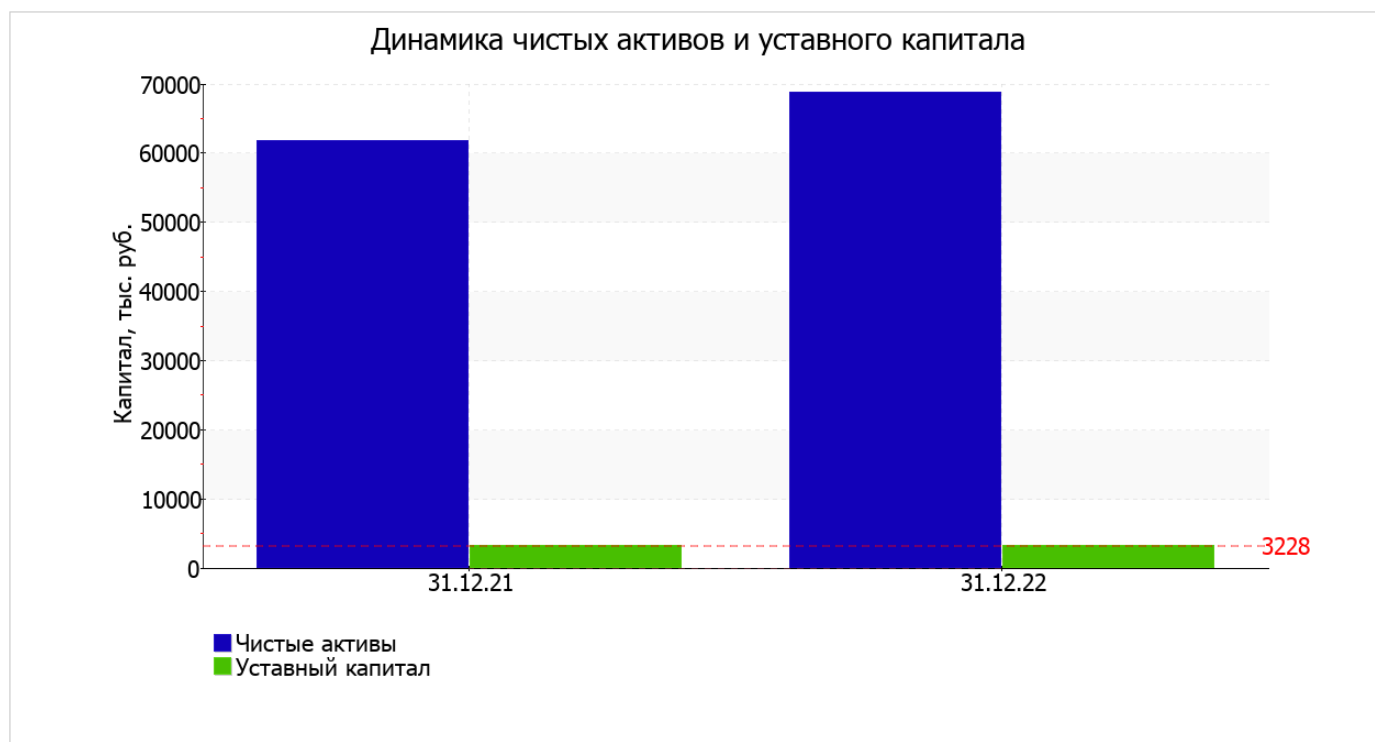
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (-3 474 тыс. руб. и -1 315 тыс. руб. соответственно).

за весь анализируемый период произошло заметно повышение собственного капитала на 7 005,0 тыс. руб., или на 11,3% – до 68 848,0 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) |
| | 31.12.2021 | 31.12.2022 | на начало анализируемого периода (31.12.2021) | на конец анализируемого периода (31.12.2022) | | |
| 1. Чистые активы | 61 843 | 68 848 | 94,7 | 95,9 | +7 005 | +11,3 |
| 2. Уставный капитал | 3 228 | 3 228 | 4,9 | 4,5 | – | – |
| 3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2) | 58 615 | 65 620 | 89,7 | 91,4 | +7 005 | +12 |

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода (31.12.2022) намного (в 21,3 раза) превышают уставный капитал. Это 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 11,3% 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

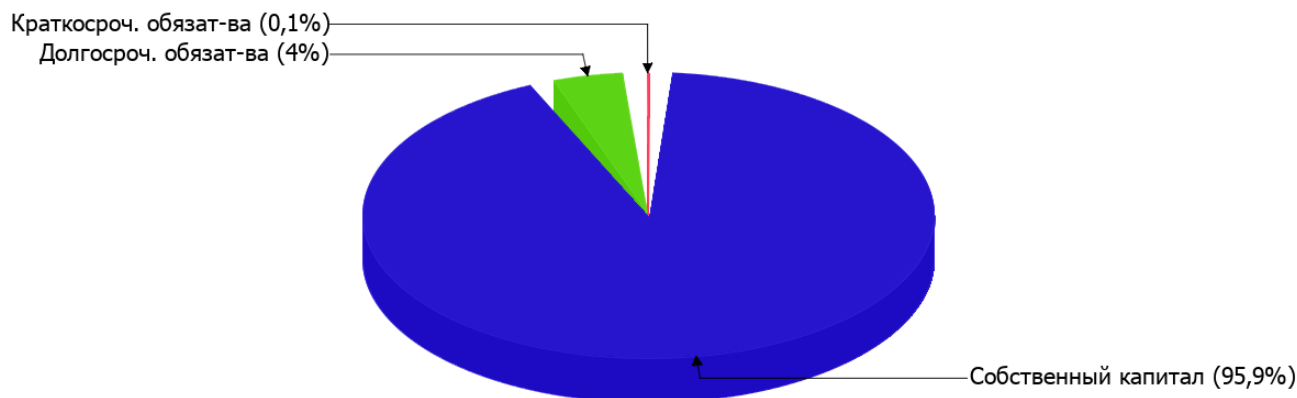
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение |
|---|---------------------|------------|----------------------------------|---|
| | 31.12.2021 | 31.12.2022 | | |
| Коэффициент автономии | 0,95 | 0,96 | +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 | 0,92 | 0,94 | +0,02 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,98 | 1 | +0,02 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,85 и более. |
| Коэффициент маневренности собственного капитала | 0,63 | 0,68 | +0,05 | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,05 и более. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | 1,12 | 1,04 | -0,08 | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5. |
| Коэффициент краткосрочной задолженности | 0,4 | 0,02 | -0,38 | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности. |

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2022 составил **0,96**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**96%**) в общем капитале; кооператив слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за весь рассматриваемый период коэффициент автономии увеличился всего лишь на **0,01**.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2022 составил **0,94**; это на **0,02** больше, чем на 31.12.2021. на последний день анализируемого периода значение коэффициента можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций несильно вырос (до **1**; **+0,02**). Значение коэффициента на 31.12.2022 вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **100%**).

на 31 декабря 2022 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **1,04**, что на **0,08** меньше, чем по состоянию на 31.12.2021. на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно охарактеризовать как исключительно хорошее.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (97,5% и 2,5% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 37,5%.

2.4. Ликвидность

| Показатель ликвидности | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3 - гр.2) | Расчет, рекомендованное значение |
|--|---------------------|------------|------------------------------------|--|
| | 31.12.2021 | 31.12.2022 | | |
| 1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности | 30,76 | 670,58 | +639,82 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более. |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | 5,48 | 64,07 | +58,59 | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более. |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности | 2,05 | 46,64 | +44,59 | Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,15. |

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**670,58** при нормативном значении 2). [За весь период] коэффициент вырос на **639,82**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже соответствует норме – **64,07** при норме 0,8. Это означает, что у СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "АФАНАСОВСК достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **46,64**. При этом за весь анализируемый период коэффициент вырос на **44,59**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "АФАНАСОВСК за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере **7 182** тыс. руб., что составило 12,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **1 226** тыс. руб., или на **14,6%**.

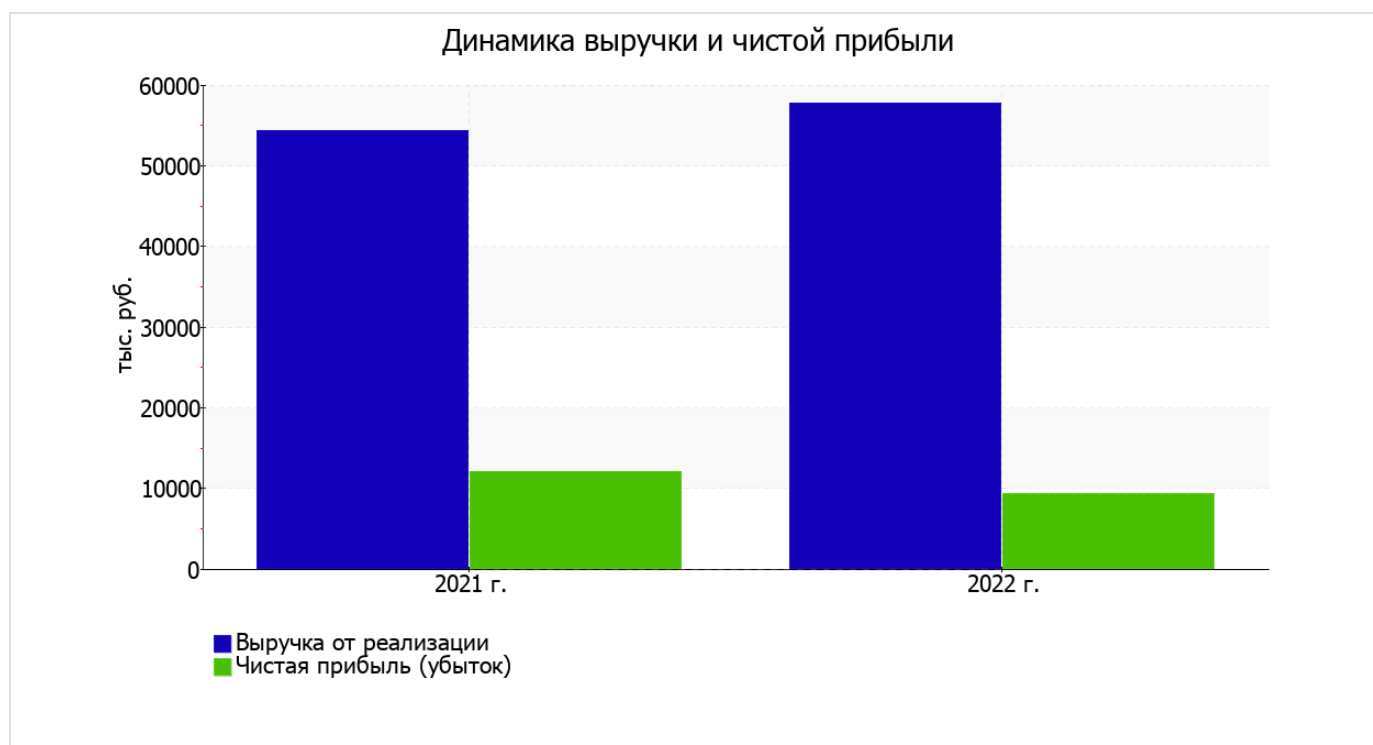
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **3 473** и **4 699** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**+10,2%**) опережает изменение выручки (**+6,4%**)

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

прибыль от прочих операций за весь анализируемый период составила **2 363** тыс. руб., что на 1 370 тыс. руб. (36,7%) меньше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 32,9% от абсолютной величины прибыли от продаж за анализируемый период.

| Показатель | Значение показателя, тыс. руб. | | Изменение показателя | | Средне- годовая величина, тыс. руб. |
|---|--------------------------------|---------|-------------------------|-----------------|-------------------------------------|
| | 2021 г. | 2022 г. | тыс. руб. (гр.3 - гр.2) | ± % ((3-2) : 2) | |
| 1. Выручка | 54 293 | 57 766 | +3 473 | +6,4 | 56 030 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 45 885 | 50 584 | +4 699 | +10,2 | 48 235 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 8 408 | 7 182 | -1 226 | -14,6 | 7 795 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | 3 733 | 2 363 | -1 370 | -36,7 | 3 048 |
| 5. ЕВТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 12 141 | 9 545 | -2 596 | -21,4 | 10 843 |
| 6. Проценты к уплате | – | – | – | – | – |
| 7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее | -82 | -138 | -56 | ↓ | -110 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7) | 12 059 | 9 407 | -2 652 | -22 | 10 733 |
| Справочно: Совокупный финансовый результат периода | 12 059 | 9 407 | -2 652 | -22 | 10 733 |
| Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370) | x | 7 005 | x | x | x |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



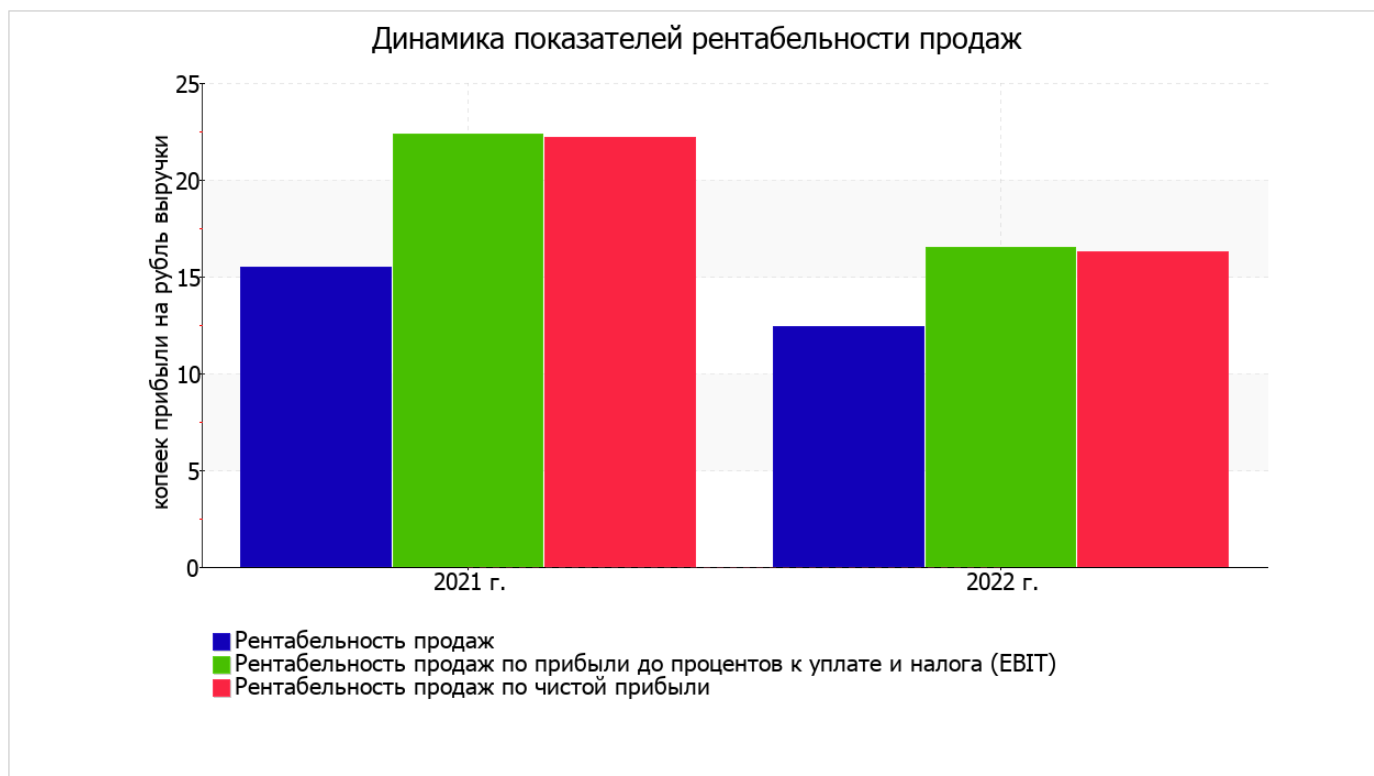
3.2. Анализ рентабельности

| Показатели рентабельности | Значения показателя (в %, или в копейках с рубля) | | Изменение показателя | |
|--|---|---------|---------------------------|-----------------------|
| | 2021 г. | 2022 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. | 15,5 | 12,4 | -3,1 | -19,7 |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 22,4 | 16,5 | -5,9 | -26,1 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более. | 22,2 | 16,3 | -5,9 | -26,7 |

[За последний период] организация получила прибыль как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 12,4% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (-3,1%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил 16,5%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 16,5 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 |
|--|------------------------|---|
| | 2022 г. | |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 14,4 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более. |
| Рентабельность активов (ROA) | 13,7 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | 14,1 | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил **0,144** руб. чистой прибыли.

за период 01.01–31.12.2022 значение рентабельности активов, равное **13,7%**, можно характеризовать как исключительно хорошее.

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. 2022 г. |
|--|--------------------|-------------------|
| | 2022 г. | |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 305 и менее дн.) | 292 | 1,3 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 236 и менее дн.) | 289 | 1,3 |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 33 и менее дн.) | 19 | 19,1 |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке) | 5 | 79 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 634 и менее дн.) | 433 | 0,8 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | 413 | 0,9 |

* 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 433 календарных дня. При этом требуется 289 дней, 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 ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "АФАНАСОВСК.

Анализ выявил следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2022 демонстрирует исключительно хорошее значение – **0,94**;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов (**13,7%** за последний год);
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **100%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

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

- доля собственного капитала неоправданно высока (**96%**);
- изменение собственного капитала практически соответствует общему изменению активов организации;
- за 2022 год получена прибыль от продаж (**7 182** тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 226 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2022 год составила **9 407** тыс. руб.

В ходе анализа были получены следующие отрицательные показатели результатов деятельности организации:

- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-3,1 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной 15,5%);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "АФАНАСОВСК (-5,9 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2021)).

Приведенные выше показатели свидетельствуют об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. При данных финансовых показателях СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "АФАНАСОВСК относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.