Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ СБЫТОВЫЙ СНАБЖЕНЧЕСКИЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "ПАРТНЕР"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0207007073

Код причины постановки на учет (КПП): 020701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность агентов по оптовой торговле прочими сельскохозяйственным сырьем и сельскохозяйственными полуфабрикатами, не включенными в другие группировки (ОКВЭД 46.11.39).

2. Анализ финансового положения

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						
Внеоборотные активы	10 952	15 429	25	39,8	+4 477	+40,9
Оборотные	32 809	23 381	75	60,2	-9 428	-28,7
Пассив						
Собственный капитал	18 899	18 280	43,2	47,1	-619	-3,3
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	43 761	38 810	100	100	-4 951	-11,3
Валюта баланса	43 761	38 810	100	100	-4 951	-11,3

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются соотношением: 39,8% внеоборотных активов и 60,2% текущих. Активы организации за весь период уменьшились на 4 951 тыс. руб. (на 11,3%). Отмечая снижение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на 3,3%. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



Снижение активов организации связано со снижением показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на 14 950 тыс. руб. (или 100% вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 4 951 тыс. руб. (88,9%)
- капитал и резервы – 619 тыс. руб. (11,1%)

Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе (+4 477 тыс. руб.).

по состоянию на 31.12.2022 значение собственного капитала составило 18 280,0 тыс. руб. собственный капитал организации за весь анализируемый период слабо уменьшился (на 619 тыс. руб.).

2.2. Оценка стоимости чистых активов 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	0	0	–	–	–	–

[На конец периода] чистые активы организации равны нулю.

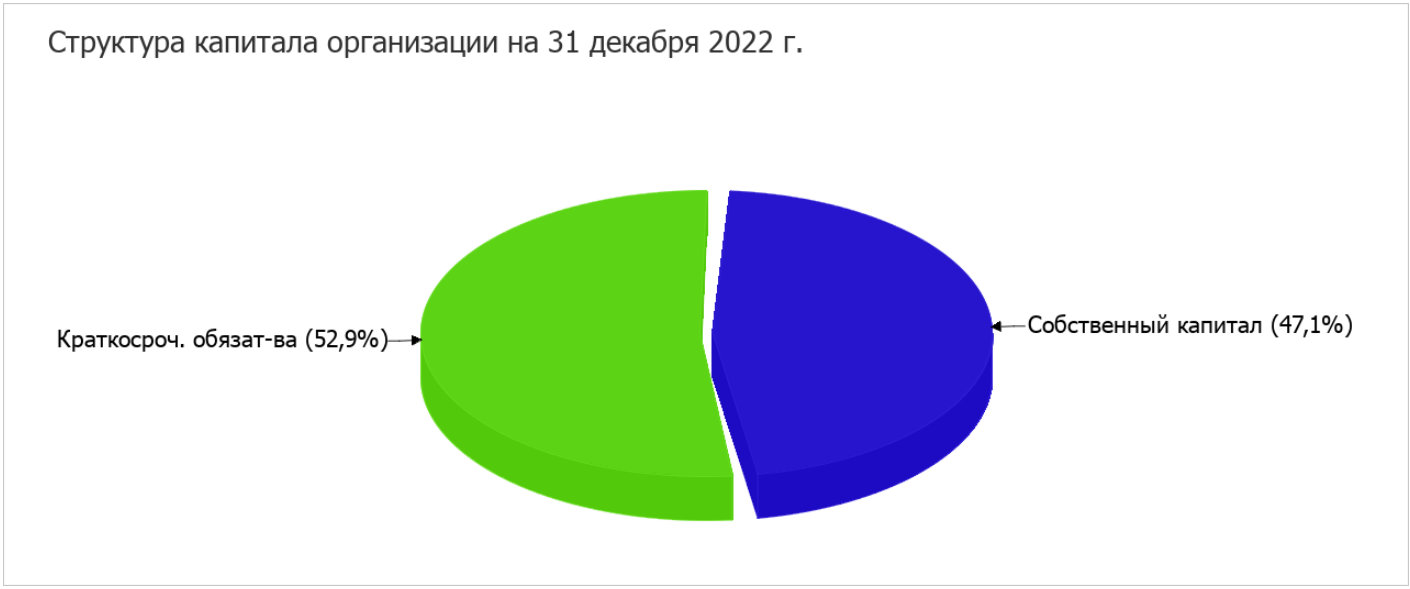
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,43	0,47	+0,04	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,24	0,12	-0,12	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,43	0,47	+0,04	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,88	0,24	-0,64	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2022 г. составил 0,47. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение укладывается в принятую для этого показателя норму (нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более, оптимальное 0,5-0,7) и свидетельствует о хорошем балансе собственного и заемного капитала. за весь анализируемый период произошло ощутимое повышение коэффициента автономии на 0,04.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Следует отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся 0,12, что существенно (на 0,12) меньше, чем на 31 декабря 2021 г. по состоянию на 31.12.2022 значение коэффициента характеризуется как хорошее.

за весь анализируемый период имело место заметно повышение коэффициента покрытия инвестиций, составившее 0,04 – до 0,47. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2022 значительно ниже допустимой величины.

на последний день анализируемого периода (31.12.2022) значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило 0,24. в течение анализируемого периода изменение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило -0,64. на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов соответствует норме.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,75	0,6	-0,15	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,8.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,18	0,26	+0,08	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (0,6) не соответствует норме. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь анализируемый период негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,15.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,26. [За весь период] коэффициент вырос на 0,08.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

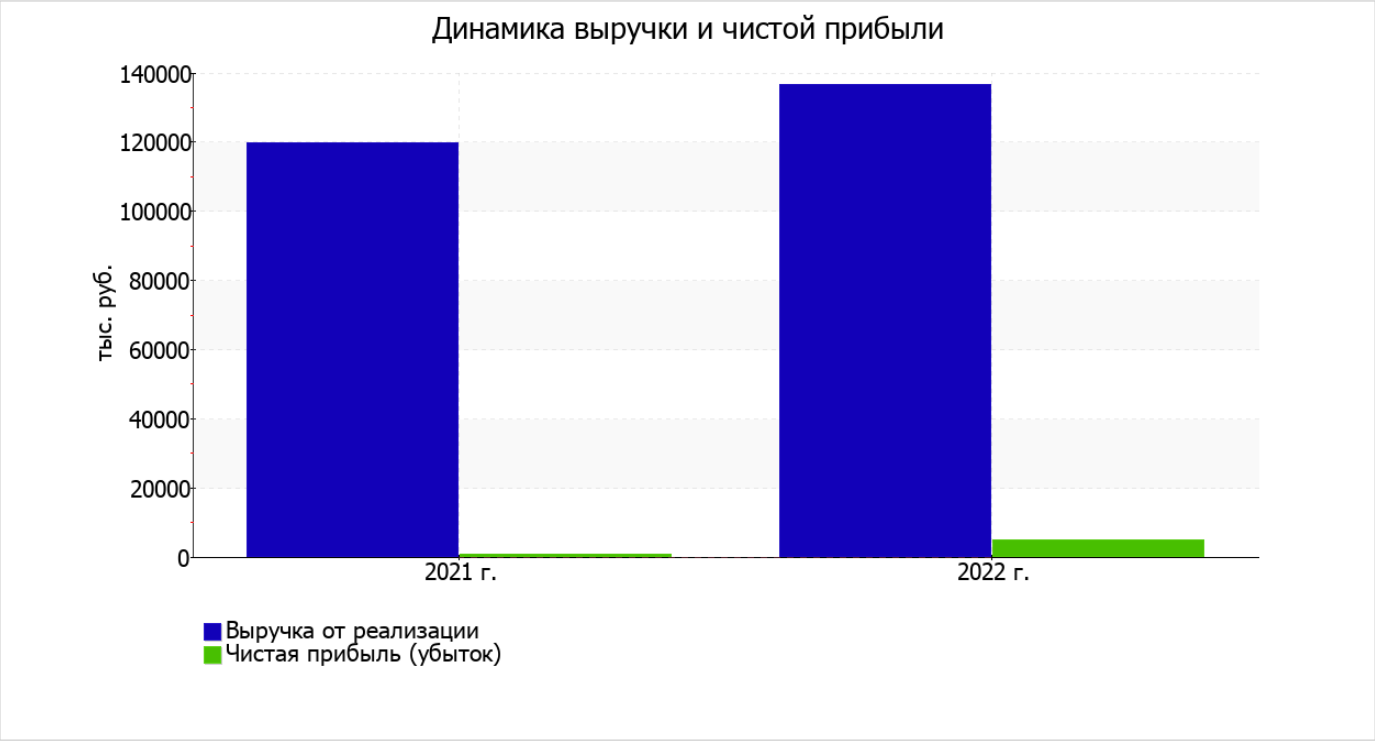
Основные финансовые результаты деятельности СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ СБЫТОВЫЙ СНАБЖЕНЧЕСКИЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "ПАРТНЕР" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила убыток от продаж в размере 543 тыс. руб., что составляет 0,4% от выручки. В отличие от анализируемого, в предыдущем периоде была получена прибыль в размере 2 134 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 16 894 и 19 571 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+16,6%) опережает изменение выручки (+14,1%)

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	119 891	136 785	+16 894	+14,1	128 338
2. Расходы по обычным видам деятельности	117 757	137 328	+19 571	+16,6	127 543
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	2 134	-543	-2 677	↓	796
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	–	6 848	+6 848	–	3 424
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2 134	6 305	+4 171	+195,5	4 220
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	1 357	1 524	+167	+12,3	1 441
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	777	4 781	+4 004	+6,2 раза	2 779

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.

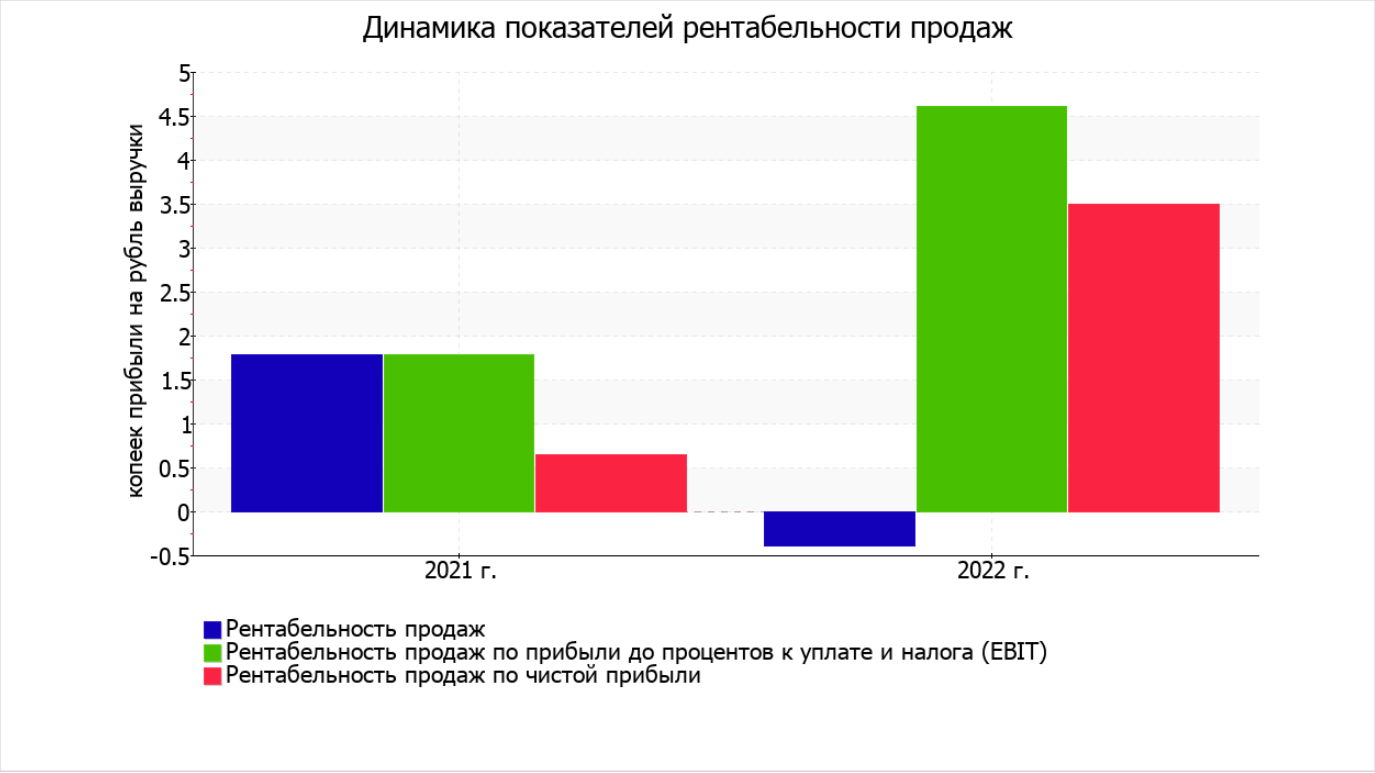


3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 4%.	1,8	-0,4	-2,2	↓
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	1,8	4,6	+2,8	+159
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	0,6	3,5	+2,9	+5,4 раза

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере -0,4 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Более того, имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-2,2 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2022 год составил 4,6%. То есть в каждом рубле выручки СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ СБЫТОВЫЙ СНАБЖЕНЧЕСКИЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "ПАРТНЕР" содержалось 4,6 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	25,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 14%.
Рентабельность активов (ROA)	11,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	33,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ СБЫТОВЫЙ СНАБЖЕНЧЕСКИЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "ПАРТНЕР" обеспечил 0,257 руб. чистой прибыли.

значение рентабельности активов за последний год (11,6%) можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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: не более 109 дн.)	75	4,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	110	3,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.)	110	3,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	50	7,4

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

Данные об оборачиваемости активов за весь анализируемый период свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 110 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ СБЫТОВЫЙ СНАБЖЕНЧЕСКИЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "ПАРТНЕР" за последний год

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

- коэффициент текущей (общей) ликвидности существенно ниже нормативного значения;
- падение рентабельности продаж (-2,2 процентных пункта от рентабельности 1,8% за такой же период прошлого года);
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 47% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 65%);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 получен убыток от продаж (-543 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-2 677 тыс. руб.).

Среди показателей, имеющих исключительно хорошие значения, можно выделить такие:

- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов (11,6% за период с 01.01.2022 по 31.12.2022);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 составила 4 781 тыс. руб. (+4 004 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+2,8 коп. к 1,8 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Следующие 3 показателя финансового положения организации имеют хорошие значения:

- коэффициент автономии имеет хорошее значение (0,47);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,12, можно охарактеризовать как нормальное;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – чистые активы равны уставному капиталу.

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ СБЫТОВЫЙ СНАБЖЕНЧЕСКИЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "ПАРТНЕР", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.