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

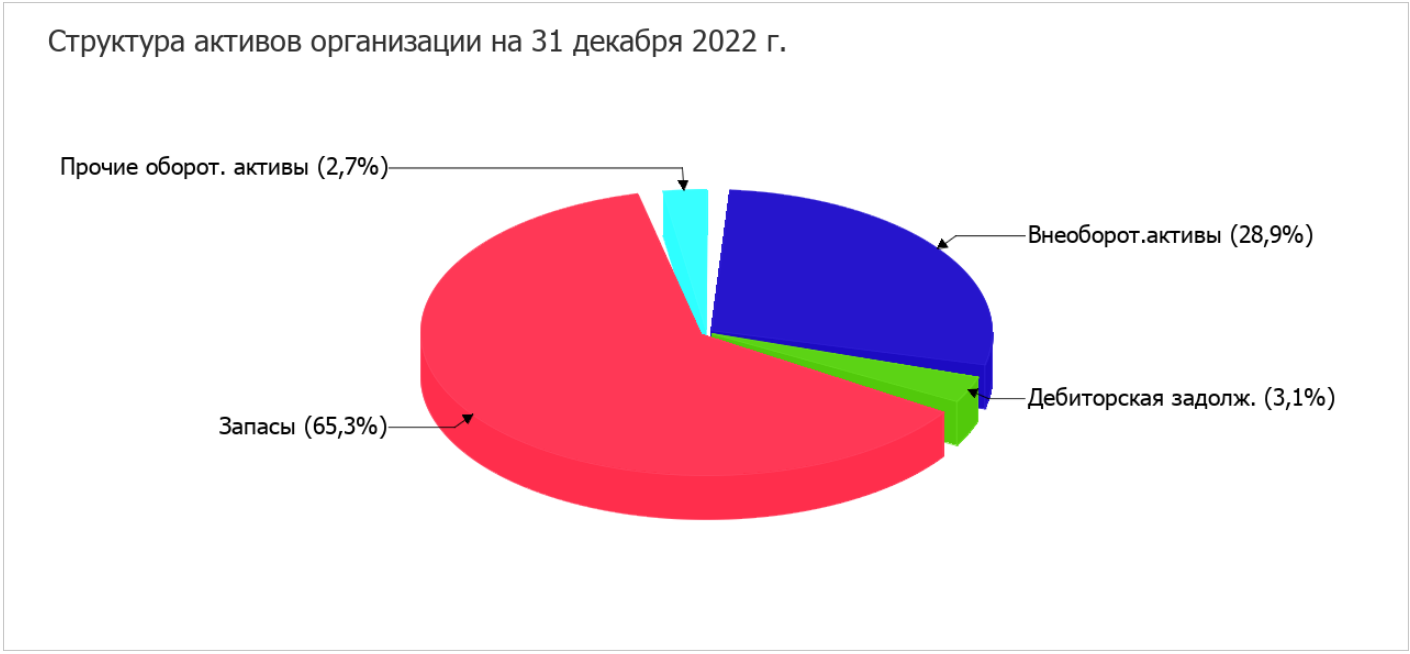
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	19 824	21 546	31,4	28,9	+1 722	+8,7
в том числе: основные средства	19 824	21 546	31,4	28,9	+1 722	+8,7
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	43 394	52 987	68,6	71,1	+9 593	+22,1
в том числе: запасы	41 927	48 675	66,3	65,3	+6 748	+16,1
дебиторская задолженность	240	2 333	0,4	3,1	+2 093	+9,7 раза
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1 227	1 979	1,9	2,7	+752	+61,3
Пассив						
1. Собственный капитал	52 949	64 373	83,8	86,4	+11 424	+21,6
2. Долгосрочные обязательства, всего	2 251	700	3,6	0,9	-1 551	-68,9
в том числе: заемные средства	2 251	700	3,6	0,9	-1 551	-68,9

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	8 018	9 460	12,7	12,7	+1 442	+18
в том числе: заемные средства	6 050	8 601	9,6	11,5	+2 551	+42,2
Валюта баланса	63 218	74 533	100	100	+11 315	+17,9

* 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 декабря 2022 г. в активах организации доля внеоборотных средств составляет 1/3, а текущих активов, соответственно, 2/3. Активы организации за весь период увеличились на 11 315 тыс. руб. (на 17,9%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 21,6%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как положительный фактор.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:



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 – 6 748 тыс. руб. (59,6%)
- дебиторская задолженность – 2 093 тыс. руб. (18,5%)
- основные средства – 1 722 тыс. руб. (15,2%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 752 тыс. руб. (6,6%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 11 647 тыс. руб. (82%)
- краткосрочные заемные средства – 2 551 тыс. руб. (18%)

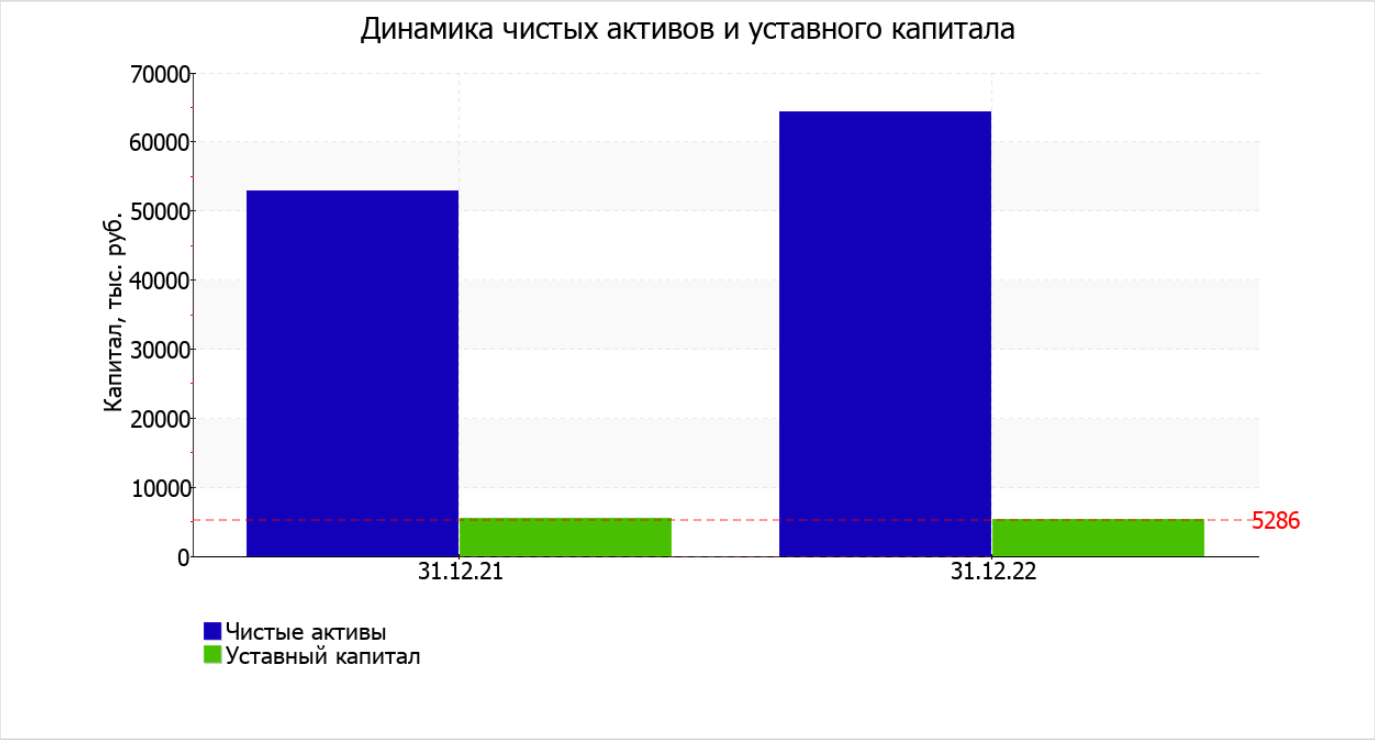
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "долгосрочные заемные средства" в пассиве (-1 551 тыс. руб.).

на последний день анализируемого периода (31.12.2022) собственный капитал организации равнялся 64 373,0 тыс. руб. Это на 11 424,0 тыс. руб., или на 21,6% выше значения на 31.12.2021.

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	52 949	64 373	83,8	86,4	+11 424	+21,6
2. Уставный капитал	5 509	5 286	8,7	7,1	-223	-4
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	47 440	59 087	75	79,3	+11 647	+24,6

Чистые активы организации на 31.12.2022 намного (в 12,2 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на 21,6% 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. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



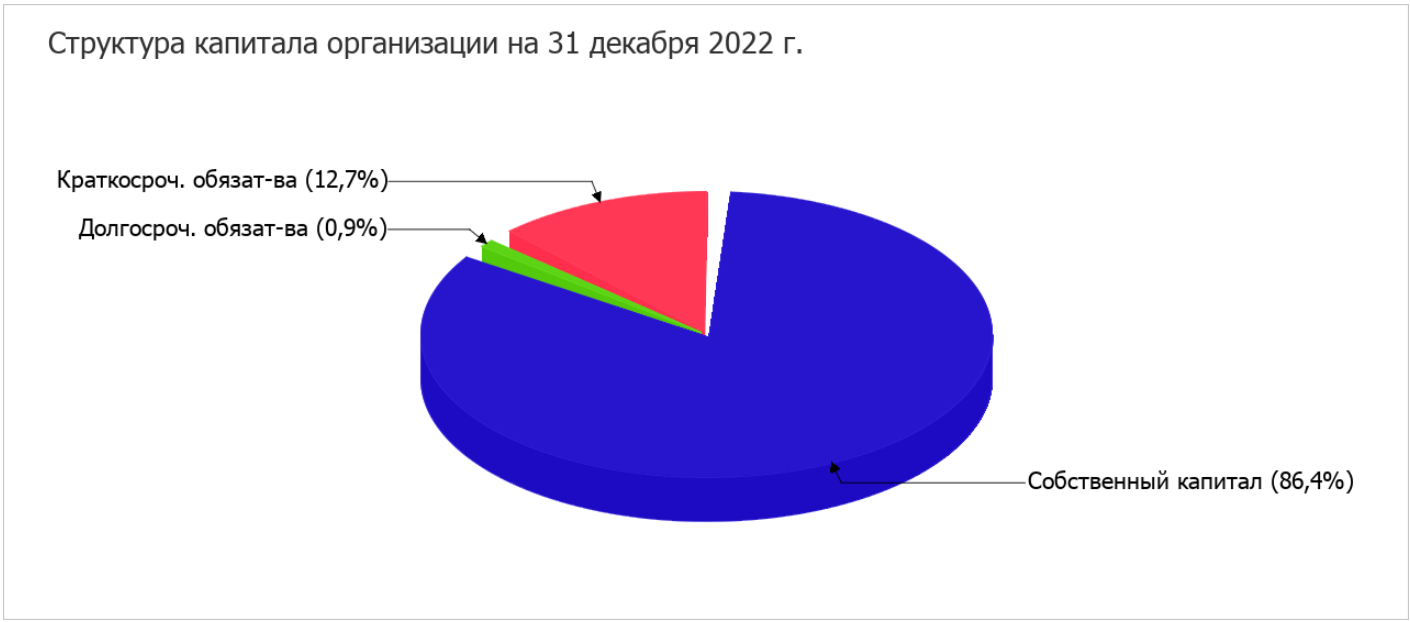
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,84	0,86	+0,02	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	0,76	0,81	+0,05	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,87	0,87	–	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	0,67	+0,04	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,05 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,79	0,88	+0,09	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,78	0,93	+0,15	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2022 г. составил 0,86. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "РОССИЯ" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет 86% в общем капитале организации). за весь рассматриваемый период имело место слабое повышение коэффициента автономии.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода составил 0,81. в течение анализируемого периода наблюдалось заметное повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, составившее 0,05. коэффициент на 31 декабря 2022 г. демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение.

коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода несущественно уменьшился до 0,87. Значение коэффициента на 31.12.2022 соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 87%).

на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило 0,88; это на 0,09 превышает значение на начало анализируемого периода. на 31 декабря 2022 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (93,1% и 6,9% соответственно). При этом в течение анализируемого периода доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 15%.

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	5,41	5,6	+0,19	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,18	0,46	+0,28	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,15	0,21	+0,06	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 5,6. При этом за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на 0,19.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,8. В данном случае его значение составило 0,46. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение, соответствующее допустимому (0,21). [За весь период] коэффициент вырос на 0,06.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

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

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 17 055 тыс. руб., что равняется 15,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 932 тыс. руб., или на 5,2%.

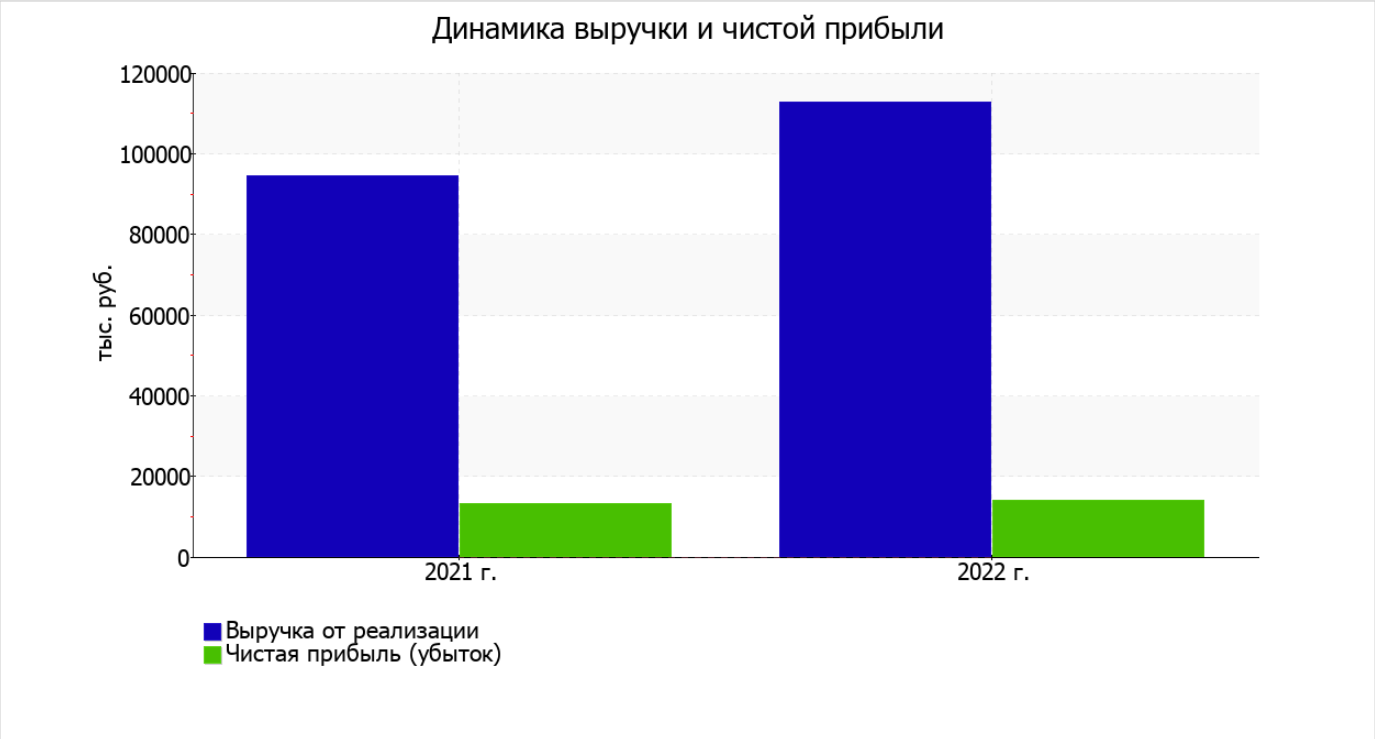
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 18 265 и 19 197 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+25,1%) опережает изменение выручки (+19,3%)

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 в течение анализируемого периода составил 2 918 тыс. руб.,что на 1 877 тыс. руб. (39,1%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

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	94 502	112 767	+18 265	+19,3	103 635
2. Расходы по обычным видам деятельности	76 515	95 712	+19 197	+25,1	86 114
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	17 987	17 055	-932	-5,2	17 521
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-573	-337	+236	↑	-455
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	17 414	16 718	-696	-4	17 066
6. Проценты к уплате	4 222	2 581	-1 641	-38,9	3 402
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	–	–	–	–	–
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	13 192	14 137	+945	+7,2	13 665
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	13 192	14 137	+945	+7,2	13 665
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	11 647	x	x	x

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



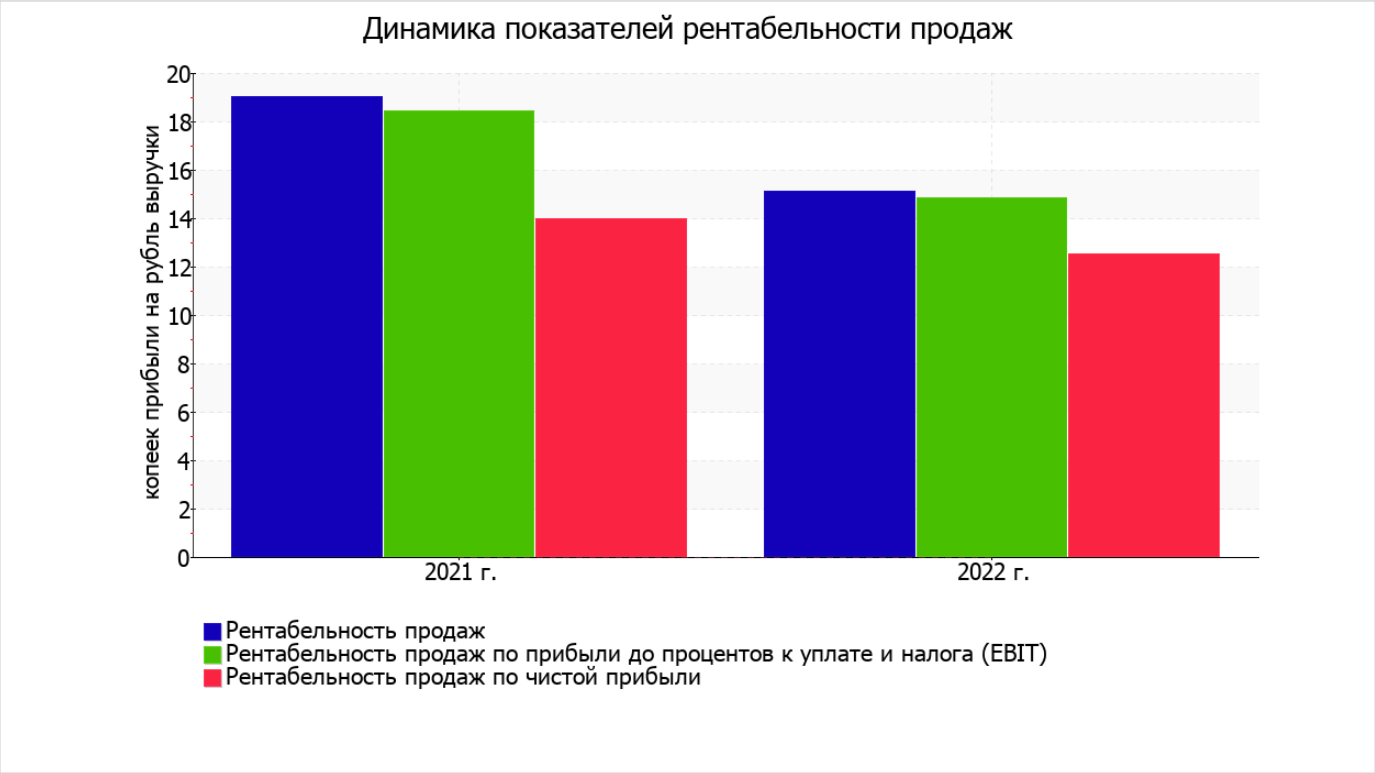
3.2. Анализ рентабельности

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.	19	15,1	-3,9	-20,5
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	18,4	14,8	-3,6	-19,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.	14	12,5	-1,5	-10,2

Все три показателя рентабельности за последний год, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 15,1% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (-3,9%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (EBIT) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2022 составила 14,8%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 14,8 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основные показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	24,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 13%.
Рентабельность активов (ROA)	20,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	27,8	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 0,241 руб.

рентабельность активов за последний год демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение, равное 20,5%.

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.)	156	2,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 236 дн.)	173	2,1
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 33 дн.)	4	87,7
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	5	79,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 634 и менее дн.)	223	1,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	190	1,9

* 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 223 календарных дня. При этом требуется 173 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 ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "РОССИЯ".

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,81, является исключительно хорошим;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- чиста прибыль составляет значительный процент от совокупной стоимости активов организации (20,5% за последний год);
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- чистая прибыль за последний год составила 14 137 тыс. руб. (+945 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

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

- доля собственного капитала неоправданно высока (86%);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 87% в общей сумме капитала организации);
- за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 получена прибыль от продаж (17 055 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-932 тыс. руб.).

Среди неудовлетворительных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить следующие:

- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-3,9 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной 19%);
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-3,6 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

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

В ходе анализа был получен только один показатель, имеющий критическое значение – значительно ниже нормативного значения коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности.

Приведенные выше показатели свидетельствуют об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. Финансовое состояние организации позволяет отнести ее к категории надежных заемщиков и дает возможность рассчитывать на получение кредитов.