

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ МАТРОСОВА

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0241004890

Код причины постановки на учет (КПП): 024101001

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 МАТРОСОВА

2.1. Структура имущества и источники его формирования

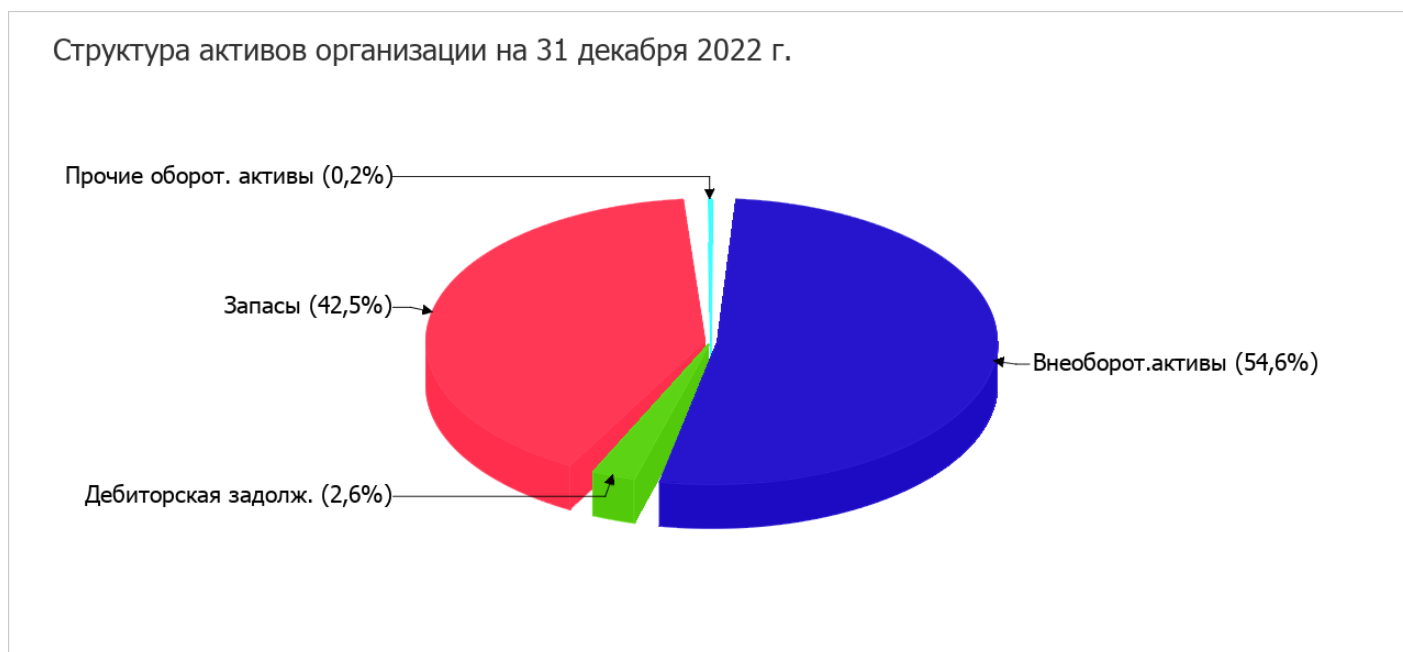
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	59 165	54 694	62,9	54,6	-4 471	-7,6
в том числе: основные средства	59 165	54 694	62,9	54,6	-4 471	-7,6
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	34 908	45 420	37,1	45,4	+10 512	+30,1
в том числе: запасы	34 080	42 564	36,2	42,5	+8 484	+24,9
дебиторская задолженность	709	2 636	0,8	2,6	+1 927	+3,7 раза
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	119	220	0,1	0,2	+101	+84,9
Пассив						
1. Собственный капитал	62 165	66 474	66,1	66,4	+4 309	+6,9
2. Долгосрочные обязательства, всего	19 753	18 119	21	18,1	-1 634	-8,3
в том числе: заемные средства	–	2 025	–	2	+2 025	–

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	12 155	15 521	12,9	15,5	+3 366	+27,7
в том числе: заемные средства	800	3 996	0,9	4	+3 196	+5 раз
Валюта баланса	94 073	100 114	100	100	+6 041	+6,4

* 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 примерно равным соотношением внеоборотных средств и текущих активов (54,6% и 45,4% соответственно). Активы организации за весь период увеличились на **6 041** тыс. руб. (на **6,4%**). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации, увеличившись на **4 309** тыс. руб.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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 – **8 484** тыс. руб. (**80,7%**)
- дебиторская задолженность – **1 927** тыс. руб. (**18,3%**)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочные заемные средства – **3 196** тыс. руб. (**32,9%**)
- резервный капитал – **2 807** тыс. руб. (**28,9%**)
- долгосрочные заемные средства – **2 025** тыс. руб. (**20,9%**)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – **1 502** тыс. руб. (**15,5%**)

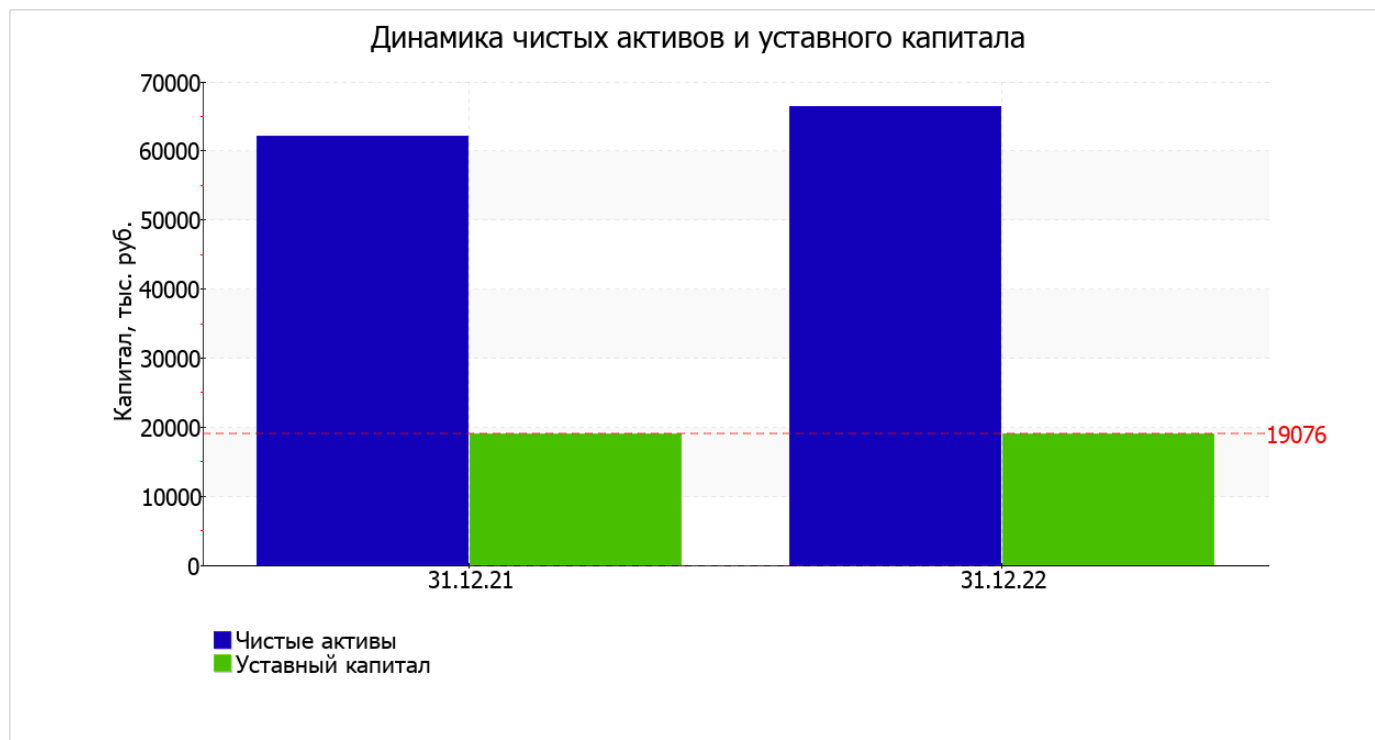
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "прочие долгосрочные обязательства" в пассиве (-4 471 тыс. руб. и -3 659 тыс. руб. соответственно).

значение собственного капитала на 31 декабря 2022 г. составило 66 474,0 тыс. руб., вместе с тем, на 31.12.2021 собственный капитал организации был меньше – 62 165,0 тыс. руб. (т.е. рост составил 4 309,0 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	62 165	66 474	66,1	66,4	+4 309	+6,9
2. Уставный капитал	19 076	19 076	20,3	19,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	43 089	47 398	45,8	47,3	+4 309	+10

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2022 намного (в 3,5 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 6,9% 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 капитала представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

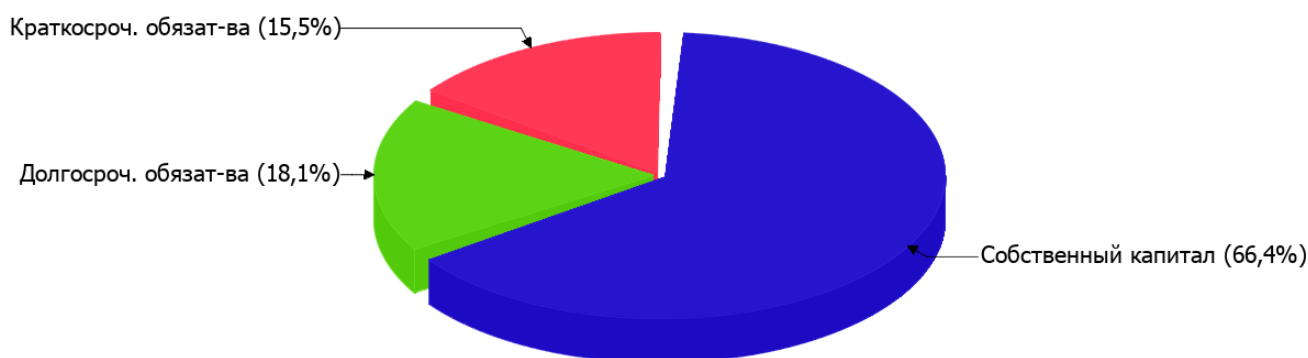
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,66	0,66	–	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	0,09	0,26	+0,17	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,87	0,84	-0,03	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,85 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,05	0,18	+0,13	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,05.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,09	0,28	+0,19	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,38	0,46	+0,08	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2022 г. составил 0,66. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение указывает на оптимальное соотношение собственного и заемного капитала (собственный капитал составляет 66% в общем капитале организации). коэффициент автономии за весь анализируемый период практически не изменился.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2022 составил **0,26**, что на **0,17** больше значения коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2021. на последний день анализируемого периода значение коэффициента можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

коэффициент покрытия инвестиций за последний год несильно уменьшился (до **0,84**; **-0,03**). Значение коэффициента на 31.12.2022 ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **84%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2022 г. составил **0,28**. за год отмечен очень сильный рост коэффициента обеспеченности материальных запасов – на **0,19**. на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов соответствует норме.

Коэффициент краткосрочной задолженности СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ МАТРОСОВА показывает на практически равное соотношение краткосрочной и долгосрочной задолженности (46,1% и 53,9% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля краткосрочной задолженности выросла на 8%.

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	2,87	2,93	+0,06	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,07	0,18	+0,11	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	0,01	–	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**2,93** при нормативном значении 2). [За весь период] коэффициент вырос на **0,06**.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (**0,18**) оказалось ниже допустимого. 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 (**0,01**) ниже допустимого предела (норма: 0,15). При этом с начала периода коэффициент остался неизменным.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

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

По данным "Отчета о финансовых результатах" за последний год организация получила прибыль от продаж в размере **3 114** тыс. руб., что составило 6,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **3 645** тыс. руб., или на **53,9%**.

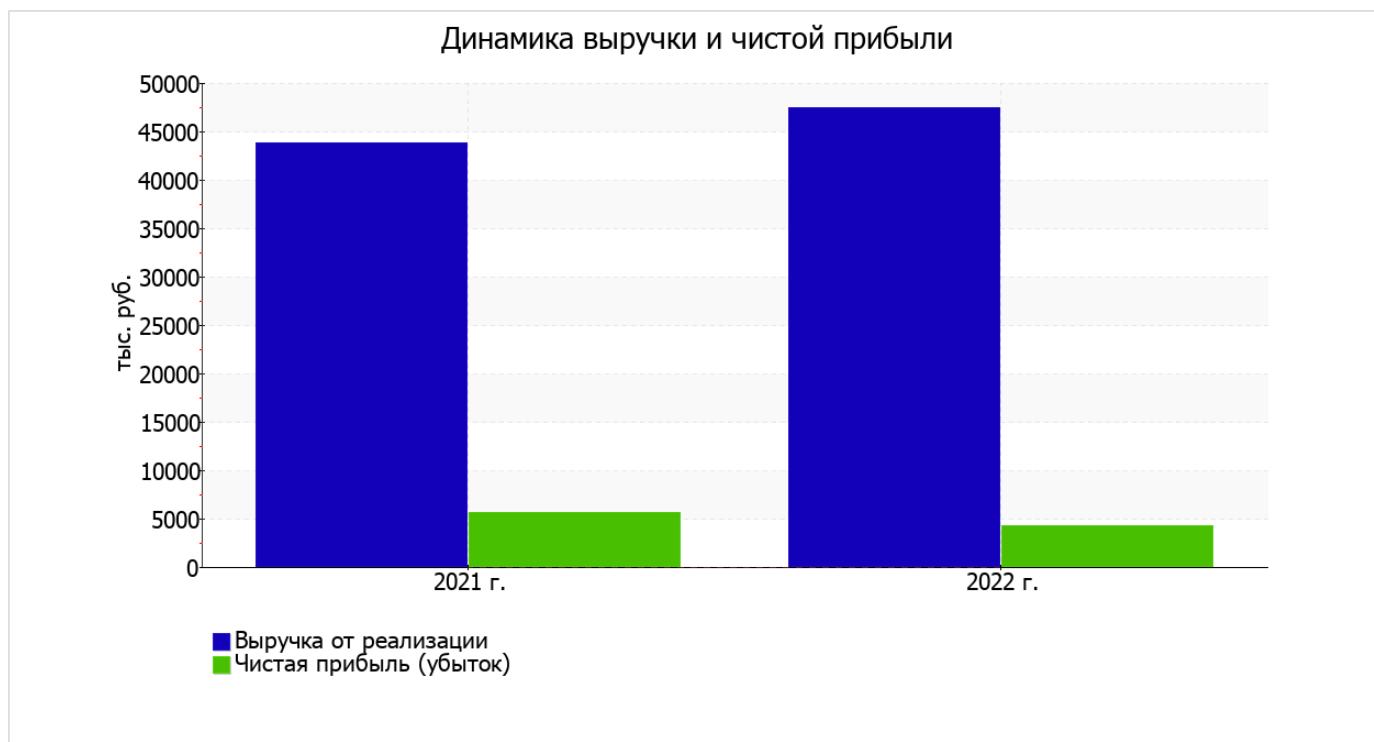
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 3 622 и 7 267 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+19,6%) опережает изменение выручки (+8,3%)

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). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

прибыль от прочих операций за весь рассматриваемый период составила 1 372 тыс. руб., что на 2 075 тыс. руб. больше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 44,1% 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	43 844	47 466	+3 622	+8,3	45 655
2. Расходы по обычным видам деятельности	37 085	44 352	+7 267	+19,6	40 719
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	6 759	3 114	-3 645	-53,9	4 937
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-589	1 573	+2 162	↑	492
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	6 170	4 687	-1 483	-24	5 429
6. Проценты к уплате	114	201	+87	+76,3	158
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-481	-177	+304	↑	-329
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	5 575	4 309	-1 266	-22,7	4 942
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	5 575	4 309	-1 266	-22,7	4 942
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	1 502	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



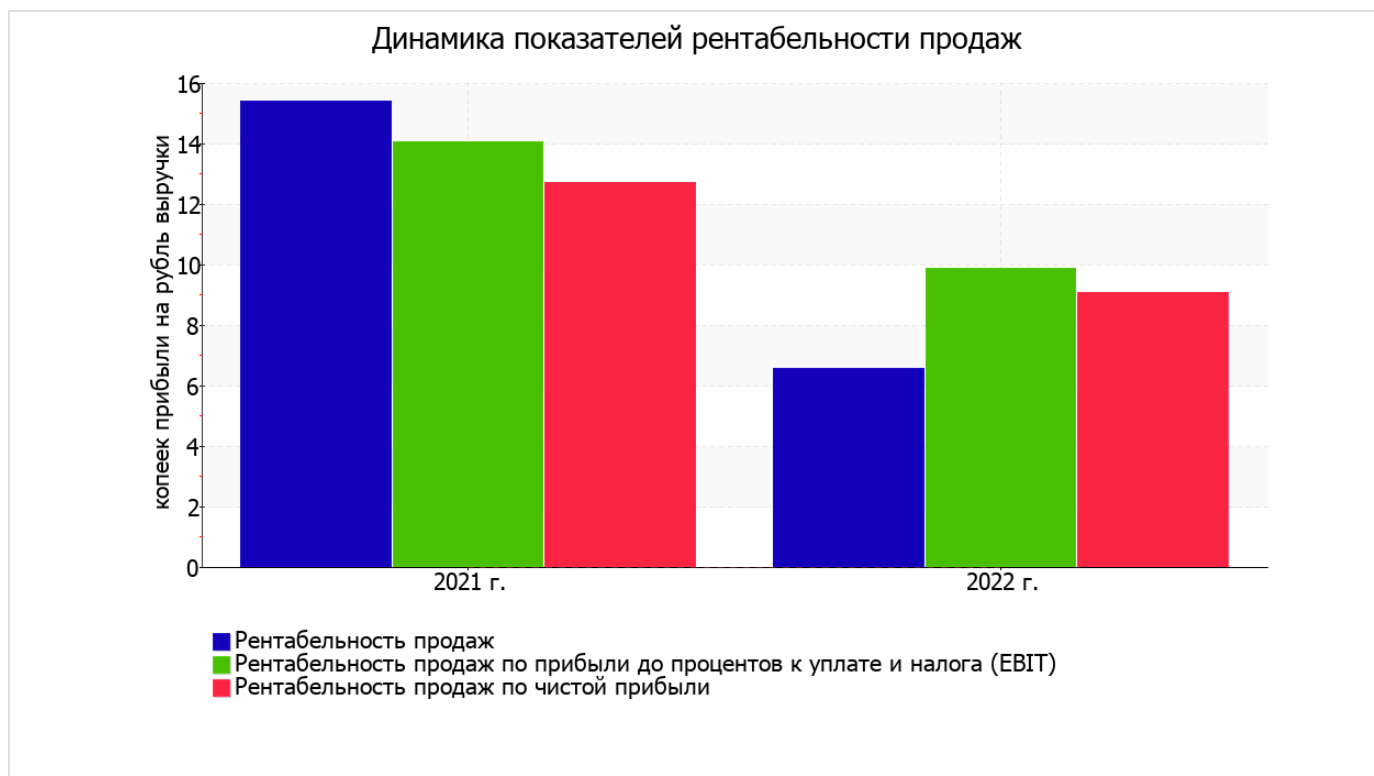
3.2. Анализ рентабельности

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.	15,4	6,6	-8,8	-57,4
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	14,1	9,9	-4,2	-29,8
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.	12,7	9,1	-3,6	-28,6

[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 6,6% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-8,8%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2022 год составил 9,9%. То есть в каждом рубле выручки СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ МАТРОСОВА содержалось 9,9 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)	6,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 13%.
Рентабельность активов (ROA)	4,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	5,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,067 руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов, равное 4,4%, можно охарактеризовать как неудовлетворительное.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей 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. 2022 г.
	2022 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 305 и менее дн.)	309	1,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 236 и менее дн.)	315	1,2
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 33 дн.)	13	28,4
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	88	4,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 634 и менее дн.)	747	0,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	495	0,7

* 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 747 календарных дней. При этом требуется 315 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 МАТРОСОВА.

С очень хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,66);
- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь рассматриваемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,26, можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению.

Анализ выявил следующие показатели, неудовлетворительно характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- низкая рентабельность активов (4,4% за 2022 год);
- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-8,8 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной 15,4%);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 84% от общего капитала организации);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (-4,2 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

В ходе анализа были получены следующие показатели, критически характеризующие финансовое положение организации:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности значительно ниже нормального значения;
- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормы;
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Следующие 2 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют положительные значения:

- изменение собственного капитала практически равно общему изменению активов организации;
- чистая прибыль за последний год составила 4 309 тыс. руб.

Анализ выявил следующие показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие нормальные или близкие к нормальным значения:

- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- за последний год получена прибыль от продаж (3 114 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-3 645 тыс. руб.).

Как видно из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ МАТРОСОВА имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.