

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Сельскохозяйственный потребительский кооператив "Сэргэлээх"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1427009670

Код причины постановки на учет (КПП): 142701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является разведение лошадей, ослов, мулов, лошаков (ОКВЭД 01.43.1).

2. Анализ финансового положения Сельскохозяйственный потребительский кооператив "Сэргэлээх"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

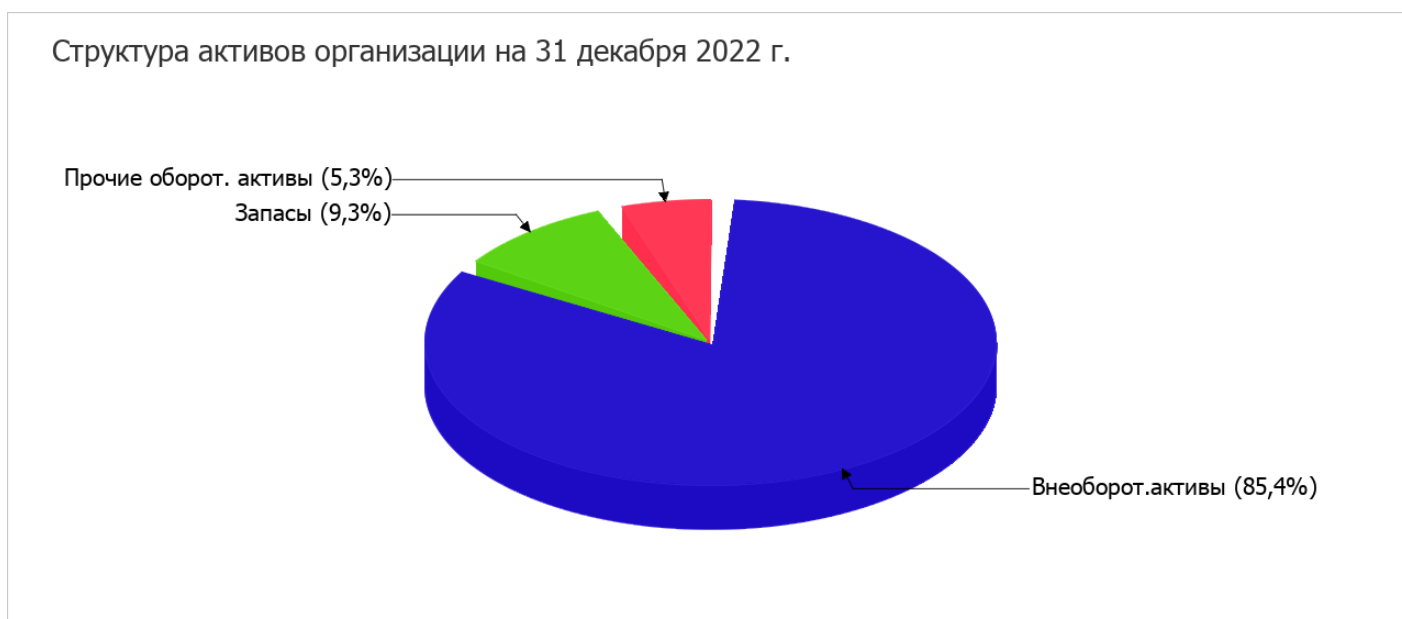
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	5 951	5 180	79,1	85,4	-771	-13
в том числе: основные средства	5 010	5 180	66,6	85,4	+170	+3,4
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	1 575	883	20,9	14,6	-692	-43,9
в том числе: запасы	1 011	564	13,4	9,3	-447	-44,2
дебиторская задолженность	–	–	–	–	–	–
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	564	319	7,5	5,3	-245	-43,4
Пассив						
1. Собственный капитал	7 108	6 063	94,4	100	-1 045	-14,7
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	418	–	5,6	–	-418	-100

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)		
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	7 526	6 063	100	100	-1 463	-19,4

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

Активы на 31.12.2022 характеризуются соотношением: 85,4% внеоборотных активов и 14,6% текущих. Активы организации в течение анализируемого периода уменьшились на **1 463** тыс. руб. (на **19,4%**). Отмечая уменьшение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на **14,7%**. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

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



Снижение величины активов организации связано со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- прочие внеоборотные активы – **941** тыс. руб. (**57,6%**)
- запасы – **447** тыс. руб. (**27,4%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **245** тыс. руб. (**15%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- резервный капитал – **565** тыс. руб. (**38,6%**)
- уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) – **480** тыс. руб. (**32,8%**)
- кредиторская задолженность – **418** тыс. руб. (**28,6%**)

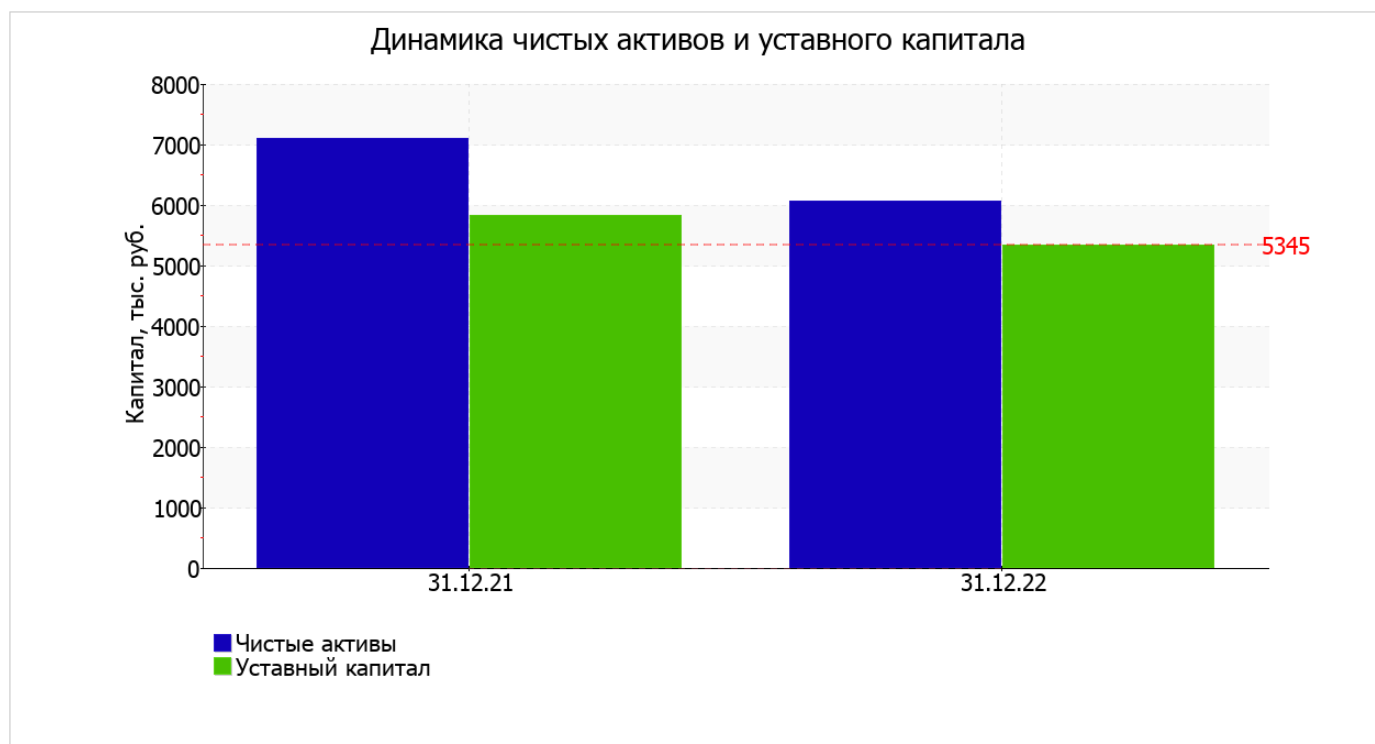
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе (**+170** тыс. руб.).

на последний день анализируемого периода (31.12.2022) значение собственного капитала составило **6 063,0** тыс. руб., вместе с тем, на начало анализируемого периода (31.12.2021) собственный капитал организации был больше – **7 108,0** тыс. руб. (снижение составило **1 045,0** 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	7 108	6 063	94,4	100	-1 045	-14,7
2. Уставный капитал	5 825	5 345	77,4	88,2	-480	-8,2
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	1 283	718	17	11,8	-565	-44

Чистые активы организации на 31 декабря 2022 г. превышают уставный капитал на **13,4%**. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом необходимо отметить снижение чистых активов на **14,7%** за весь рассматриваемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. 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	0,94	1	+0,06	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	0,73	1	+0,27	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,94	1	+0,06	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,85.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,16	0,15	-0,01	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,05 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,14	1,57	+0,43	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	-	-1	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2022 составил **1**. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении Сельскохозяйственный потребительский кооператив "Сэргэлээх" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **100%** в общем капитале организации). за последний год наблюдалось ощутимое повышение коэффициента автономии, составившее **0,06**.

на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **1**, что существенно (на **0,27**) больше, чем на начало анализируемого периода. на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента можно характеризовать как исключительно хорошее.

за последний год произошло явное повышение коэффициента покрытия инвестиций, составившее **0,06** – до **1**. Значение коэффициента на 31 декабря 2022 г. вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **100%**).

за год коэффициент обеспеченности материальных запасов увеличился с **1,14** до **1,57** (на **0,43**). на 31 декабря 2022 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

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	3,77	–	-3,77	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,35	–	-1,35	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	1,35	–	-1,35	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,15.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение –. В тоже время за год коэффициент текущей ликвидности снизился на -3,77.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже соответствует норме – при норме 0,8. Это означает, что у Сельскохозяйственный потребительский кооператив "Сэргэлээх" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (– при норме 0,15). В тоже время в течение анализируемого периода коэффициент снизился на -1,35.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности Сельскохозяйственный потребительский кооператив "Сэргэлээх" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 262 тыс. руб., что равняется 19,7% от выручки.

убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил 262 тыс. руб.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.
	2022 г.
1. Выручка	1 332
2. Расходы по обычным видам деятельности	1 070
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	262
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-262
5. ЕБИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	–
6. Проценты к уплате	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	–
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	–

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.
	2022 г.
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	–
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	–

3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)
	2022 г.
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 9%.	19,7
2. Рентабельность продаж по ЕБИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	–
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	–

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 19,7% от полученной выручки.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2022 составил –%. Это значит, что в каждом рубле выручки Сельскохозяйственный потребительский кооператив "Сэргэлээх" содержалось – коп. убытка 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)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 13%.
Рентабельность активов (ROA)	–	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	–	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес убыток в размере – руб.

за 2022 год значение рентабельности активов, равное 0, является неудовлетворительным.

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. 2022 г.
	2022 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 305 и менее дн.)	337	1,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 236 и менее дн.)	269	1,4
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 33 и менее дн.)	0	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	57	6,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 634 и менее дн.)	1 862	0,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	1 805	0,2

* 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 1862 календарных дня (т.е. 5 лет). О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 269 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 потребительский кооператив "Сэргэлээх" за год.

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

- на последний день анализируемого периода (31.12.2022) значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 1, можно охарактеризовать как исключительно хорошее;
- 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 последний год получена прибыль от продаж (262 тыс. руб.).

Среди показателей, положительно характеризующих финансовое положение организации, можно выделить такие:

- доля собственного капитала неоправданно высока (100%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – чистая прибыль равна нулю..

Негативно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – недостаточная рентабельность активов (0% за последний год).

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии Сельскохозяйственный потребительский кооператив "Сэргэлээх", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.