

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Производственный Сельскохозяйственный Кооператив (Артель) "Марг1ал"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2005503788

Код причины постановки на учет (КПП): 200501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является смешанное сельское хозяйство (ОКВЭД 01.5).

## 2. Анализ финансового положения Производственный Сельскохозяйственный Кооператив (Артель) "Марг1ал"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

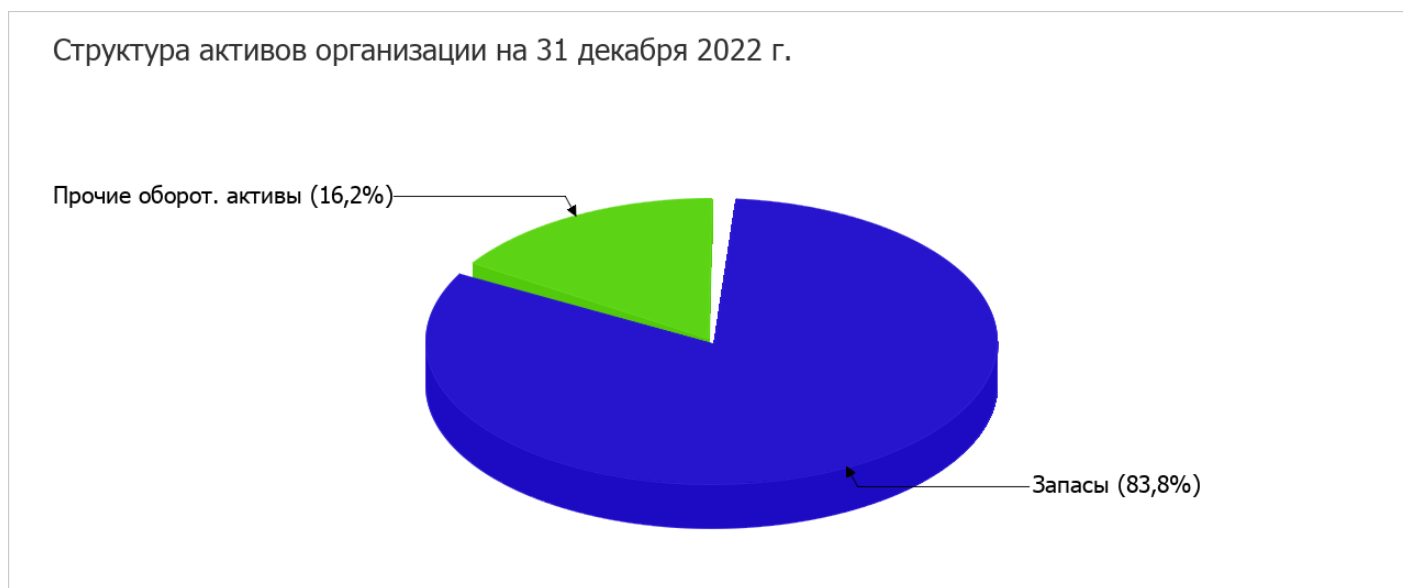
| Показатель                                            | Значение показателя |            |                                                  |                                                 | Изменение за анализируемый период |                             |
|-------------------------------------------------------|---------------------|------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|
|                                                       | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                             |                                                 | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2)          | ± %<br>((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                                                       | 31.12.2021          | 31.12.2022 | на начало анализируемого периода<br>(31.12.2021) | на конец анализируемого периода<br>(31.12.2022) |                                   |                             |
| Актив                                                 |                     |            |                                                  |                                                 |                                   |                             |
| 1. Внеоборотные активы                                | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |
| в том числе: основные средства                        | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |
| нематериальные активы                                 | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |
| 2. Оборотные, всего                                   | 72                  | 185        | 100                                              | 100                                             | +113                              | +156,9                      |
| в том числе: запасы                                   | 48                  | 155        | 66,7                                             | 83,8                                            | +107                              | +3,2<br>раза                |
| дебиторская задолженность                             | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |
| денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |
| Пассив                                                |                     |            |                                                  |                                                 |                                   |                             |
| 1. Собственный капитал                                | 72                  | 185        | 100                                              | 100                                             | +113                              | +156,9                      |
| 2. Долгосрочные обязательства, всего                  | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |
| в том числе: заемные средства                         | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |

| Показатель                             | Значение показателя |            |                                                        |                                                       | Изменение за анализируемый период |                                    |
|----------------------------------------|---------------------|------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
|                                        | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                   |                                                       | тыс. руб.<br>(гр.3-<br>гр.2)      | ± %<br>((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|                                        | 31.12.2021          | 31.12.2022 | на начало<br>анализируемого<br>периода<br>(31.12.2021) | на конец<br>анализируемого<br>периода<br>(31.12.2022) |                                   |                                    |
| 3. Краткосрочные обязательства*, всего | –                   | –          | –                                                      | –                                                     | –                                 | –                                  |
| в том числе: заемные средства          | –                   | –          | –                                                      | –                                                     | –                                 | –                                  |
| Валюта баланса                         | 72                  | 185        | 100                                                    | 100                                                   | +113                              | +156,9                             |

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

Активы на 31 декабря 2022 г. характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период существенно увеличились (на 156,9%). При этом собственный капитал организации изменился пропорционально активам организации, увеличившись на 113 тыс. руб.

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 – 107 тыс. руб. (94,7%)
- прочие оборотные активы – 6 тыс. руб. (5,3%)

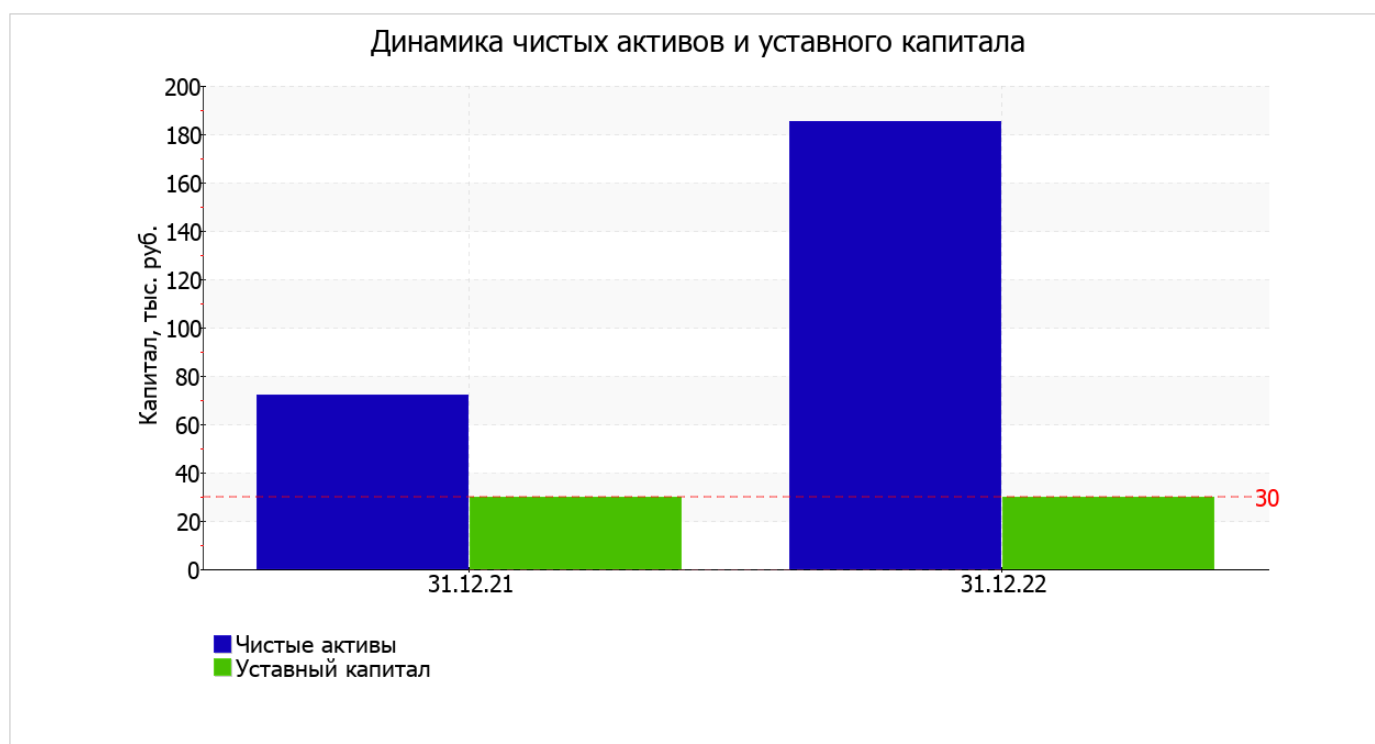
Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (+113 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за весь рассматриваемый период).

собственный капитал организации на 31 декабря 2022 г. равнялся 185 тыс. руб. за весь анализируемый период собственный капитал организации стремительно вырос (+113 тыс. руб.).

## 2.2. Чистые активы организации

| Показатель                                                        | Значение показателя |            |                                                  |                                                 | Изменение                |                             |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------|------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------|
|                                                                   | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                             |                                                 | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2) | ± %<br>((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                                                                   | 31.12.2021          | 31.12.2022 | на начало анализируемого периода<br>(31.12.2021) | на конец анализируемого периода<br>(31.12.2022) |                          |                             |
| 1. Чистые активы                                                  | 72                  | 185        | 100                                              | 100                                             | +113                     | +156,9                      |
| 2. Уставный капитал                                               | 30                  | 30         | 41,7                                             | 16,2                                            | –                        | –                           |
| 3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2) | 42                  | 155        | 58,3                                             | 83,8                                            | +113                     | +3,7<br>раза                |

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2022 намного (в 6,2 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на 156,9% 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                                         | 1                   | 1          | –                                | 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 | 1                   | 1          | –                                | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.                                           |
| Коэффициент покрытия инвестиций                               | 1                   | 1          | –                                | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,85 и более. |
| Коэффициент маневренности собственного капитала               | 1                   | 1          | –                                | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,05 и более.           |
| Коэффициент обеспеченности запасов                            | 1,5                 | 1,19       | -0,31                            | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.                                            |
| Коэффициент краткосрочной задолженности                       | –                   | –          | –                                | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.                                                                        |

Коэффициент автономии организации на 31.12.2022 составил 1. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении Производственный Сельскохозяйственный Кооператив (Артель) "Mar1al" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет 100% в общем капитале организации). за весь рассматриваемый период значение коэффициента автономии не изменилось.

изменений коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами за последний год не отмечено, значение осталось на уровне 1. по состоянию на 31.12.2022 коэффициент демонстрирует очень хорошее значение.

изменения коэффициента покрытия инвестиций за весь анализируемый период не произошло, значение сохранилось на уровне 1. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 100%).

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2022 г. составило 1,19, что существенно (на 0,31) ниже значения коэффициента обеспеченности материальных запасов на 31.12.2021. на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

## 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         | –                   | –          | –                                  | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.                               |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | –                   | –          | –                                  | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.        |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности              | –                   | –          | –                                  | 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 (– при нормативном значении 2). При этом за анализируемый период коэффициент не изменился.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также соответствует норме – при норме 0,8. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (–). С начала периода коэффициент не изменился.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Производственный Сельскохозяйственный Кооператив (Артель) "Марг1ал" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

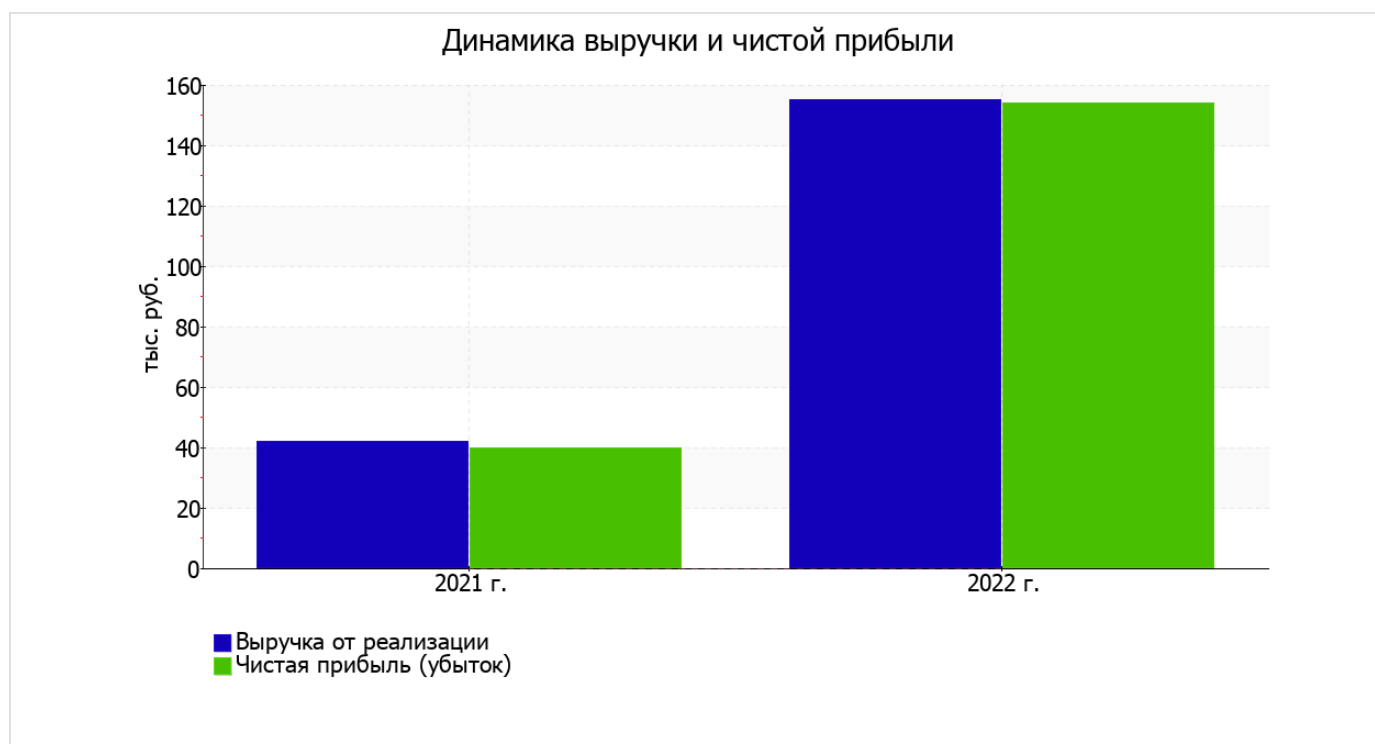
Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила прибыль от продаж в размере 155 тыс. руб., что составляет 100% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 113 тыс. руб., или в 3,7 раза.

В форме №2 отсутствуют прочие доходы и расходы. Поскольку даже при отсутствии деятельности практически невозможно избежать прочих расходов, есть основания предполагать наличие в отчете неточностей.

| 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                                           | 42                             | 155     | +113                    | +3,7<br>раза    | 99                                  |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности             | –                              | –       | –                       | –               | –                                   |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)                  | 42                             | 155     | +113                    | +3,7<br>раза    | 99                                  |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | –                              | –       | –                       | –               | –                                   |

| 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) |                                     |
| 5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)                                                                 | 42                             | 155     | +113                    | +3,7<br>раза    | 99                                  |
| 6. Проценты к уплате                                                                                                  | –                              | –       | –                       | –               | –                                   |
| 7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее                                                             | -2                             | -1      | +1                      | ↑               | -2                                  |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)                                                                                    | 40                             | 154     | +114                    | +3,9<br>раза    | 97                                  |
| Справочно: Совокупный финансовый результат периода                                                                    | 40                             | 154     | +114                    | +3,9<br>раза    | 97                                  |
| Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370) | x                              | 113     | x                       | x               | x                                   |

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Производственный Сельскохозяйственный Кооператив (Артель) "Марг1ал" в течение всего анализируемого периода.



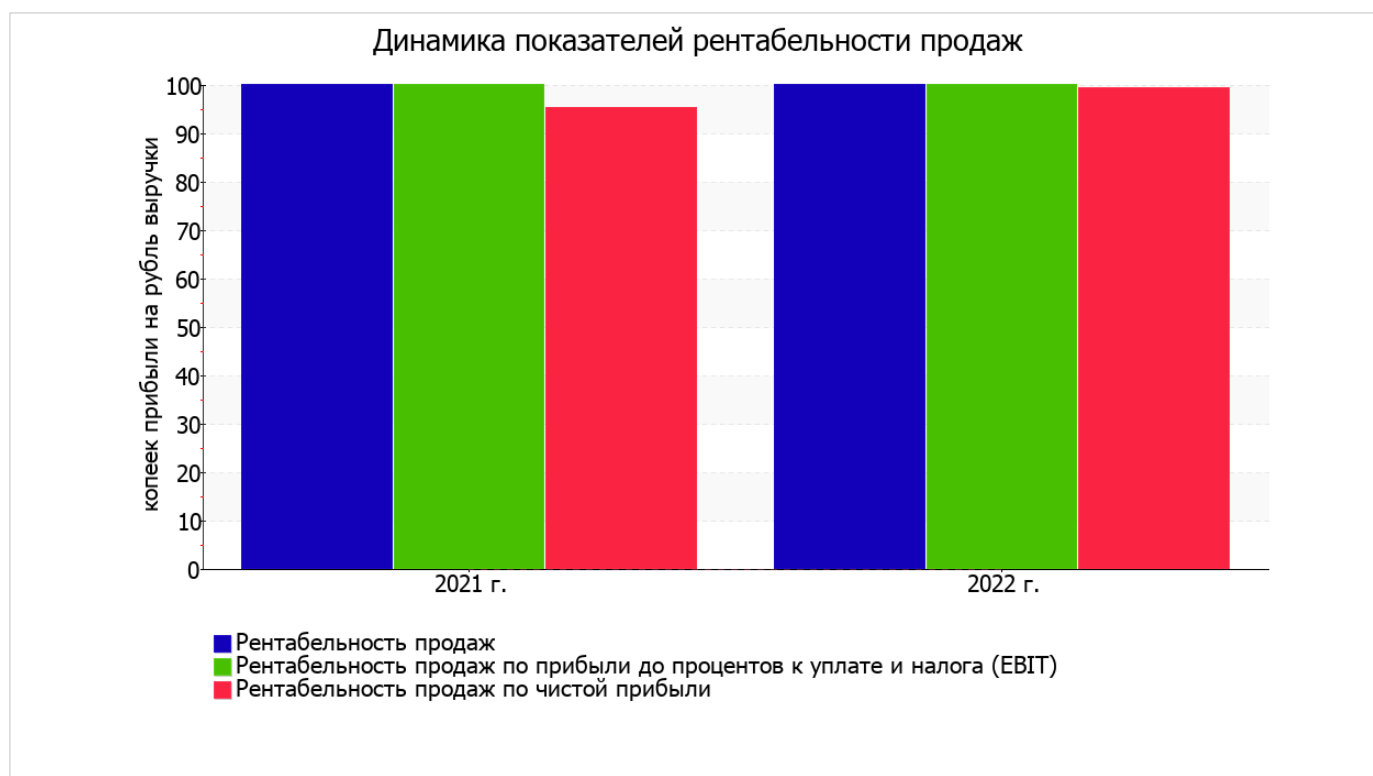
### 3.2. Анализ рентабельности

| Показатели рентабельности                                                                                                                        | Значения показателя<br>(в %, или в копейках с<br>рубля) |         | Изменение<br>показателя   |                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------|---------------------------|-----------------------|
|                                                                                                                                                  | 2021 г.                                                 | 2022 г. | коп.,<br>(гр.3 -<br>гр.2) | ± %<br>((3-2)<br>: 2) |
| 1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.                | 100                                                     | 100     | –                         | –                     |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).                              | 100                                                     | 100     | –                         | –                     |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более. | 95,2                                                    | 99,4    | +4,2                      | +4,3                  |

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности Производственный Сельскохозяйственный Кооператив (Артель) "Marp1al".

Рентабельность продаж за 2022 год составила 100%.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 составил 100%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 100 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) | 119,8                  | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 13%. |
| Рентабельность активов (ROA)               | 119,8                  | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.                |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE)  | 120,6                  | 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 1,198 руб.

за 2022 год рентабельность активов демонстрирует очень хорошее значение – 119,8%.

### 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.)               | 303             | 1,2            |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 236 и менее дн.)           | –               | –              |
| 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)                                                       | 0               | –              |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 634 и менее дн.)                                   | 303             | 1,2            |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)                                                                 | 303             | 1,2            |

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что кооператив получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 303 календарных дня.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Производственный Сельскохозяйственный Кооператив (Артель) "Марг1ал".

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

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом в течение анализируемого периода наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует исключительно хорошее значение, равное 1;
- значительная, по сравнению с общей стоимостью активов организации прибыль (119,8% 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;
- за последний год получена прибыль от продаж (155 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+113 тыс. руб.);
- чистая прибыль за период 01.01–31.12.2022 составила 154 тыс. руб. (+114 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения организации имеют хорошие значения:

- доля собственного капитала неоправданно высока (100%);
- изменение собственного капитала практически равно общему изменению активов организации.

Приведенные выше показатели свидетельствуют об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях Производственный Сельскохозяйственный Кооператив (Артель) "Марг1ал" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.