

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "НИВА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5810004370

Код причины постановки на учет (КПП): 581001001

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 "НИВА"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

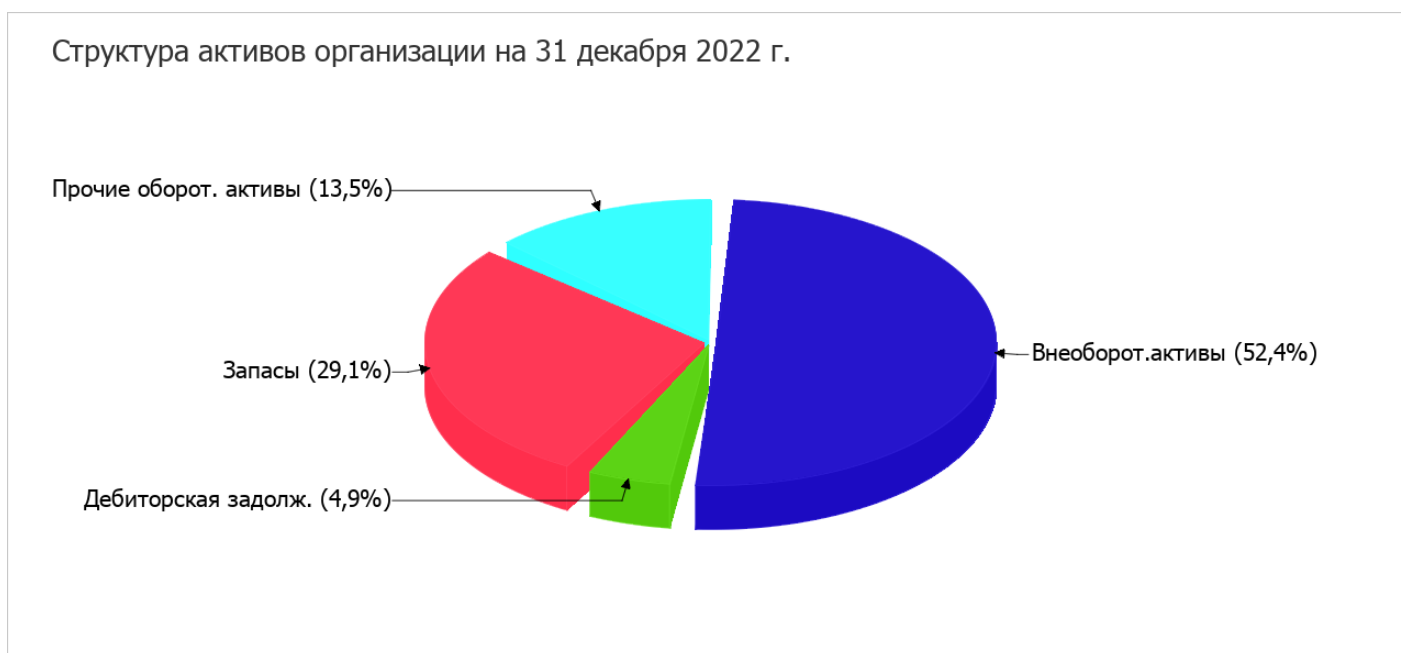
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	83 571	108 487	48,2	52,4	+24 916	+29,8
в том числе: основные средства	83 571	108 487	48,2	52,4	+24 916	+29,8
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	89 767	98 379	51,8	47,6	+8 612	+9,6
в том числе: запасы	50 762	60 297	29,3	29,1	+9 535	+18,8
дебиторская задолженность	12 295	10 238	7,1	4,9	-2 057	-16,7
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	26 710	26 764	15,4	12,9	+54	+0,2
Пассив						
1. Собственный капитал	142 613	177 137	82,3	85,6	+34 524	+24,2
2. Долгосрочные обязательства, всего	18 849	17 484	10,9	8,5	-1 365	-7,2
в том числе: заемные средства	18 849	12 046	10,9	5,8	-6 803	-36,1
3. Краткосрочные обязательства*, всего	11 876	12 245	6,9	5,9	+369	+3,1

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	10 000	10 497	5,8	5,1	+497	+5
Валюта баланса	173 338	206 866	100	100	+33 528	+19,3

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

Активы на 31.12.2022 характеризуются примерно равным соотношением внеоборотных средств и текущих активов (52,4% и 47,6% соответственно). Активы организации за весь рассматриваемый период увеличились на **33 528** тыс. руб. (на **19,3%**). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на **24,2%**. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



Рост величины активов организации связан, главным образом, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- основные средства – **24 916** тыс. руб. (**70%**)
- запасы – **9 535** тыс. руб. (**26,8%**)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – **32 264** тыс. руб. (**79,7%**)
- прочие долгосрочные обязательства – **5 438** тыс. руб. (**13,4%**)
- резервный капитал – **2 260** тыс. руб. (**5,6%**)

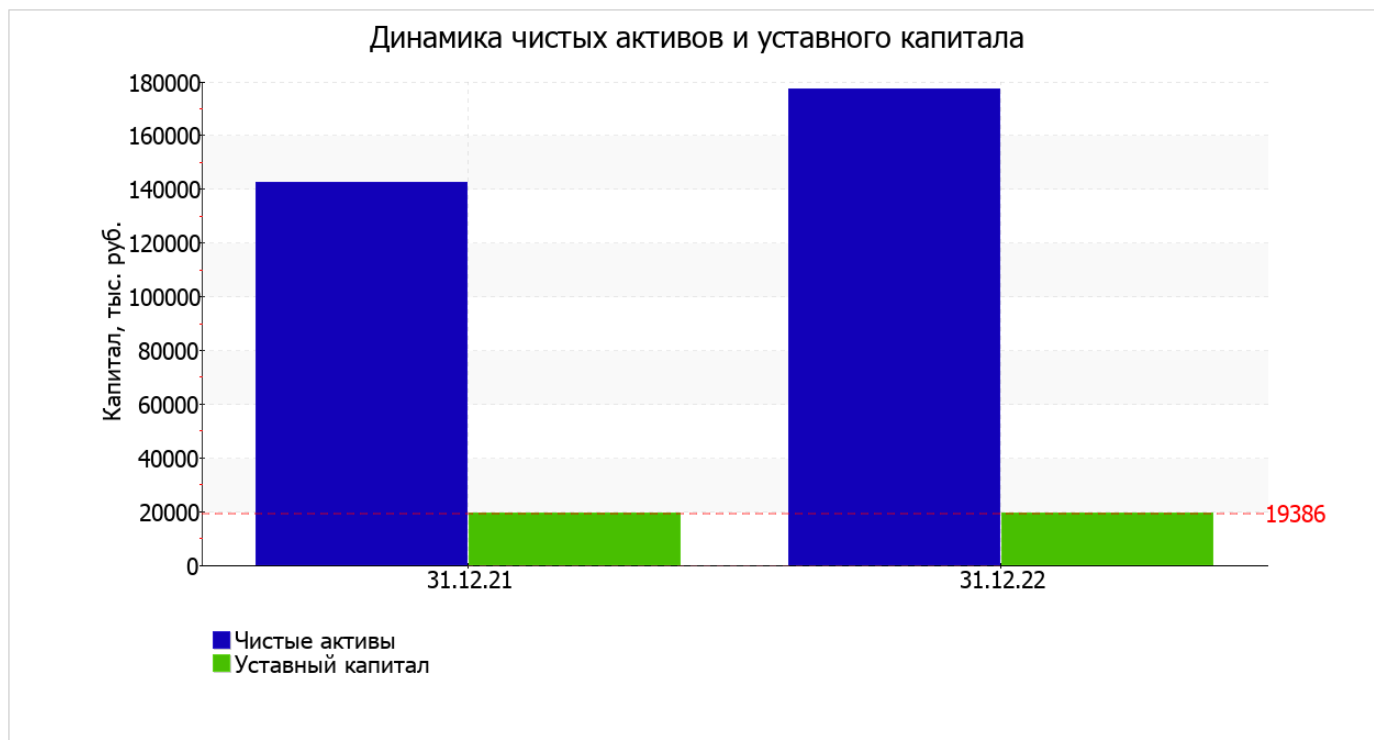
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (-2 057 тыс. руб. и -6 803 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации по состоянию на 31.12.2022 равнялся 177 137,0 тыс. руб., что на 34 524,0 тыс. руб., или на 24,2% превышает значение на начало анализируемого периода.

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	142 613	177 137	82,3	85,6	+34 524	+24,2
2. Уставный капитал	19 386	19 386	11,2	9,4	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	123 227	157 751	71,1	76,3	+34 524	+28

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода намного (в 9,1 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 24,2% 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



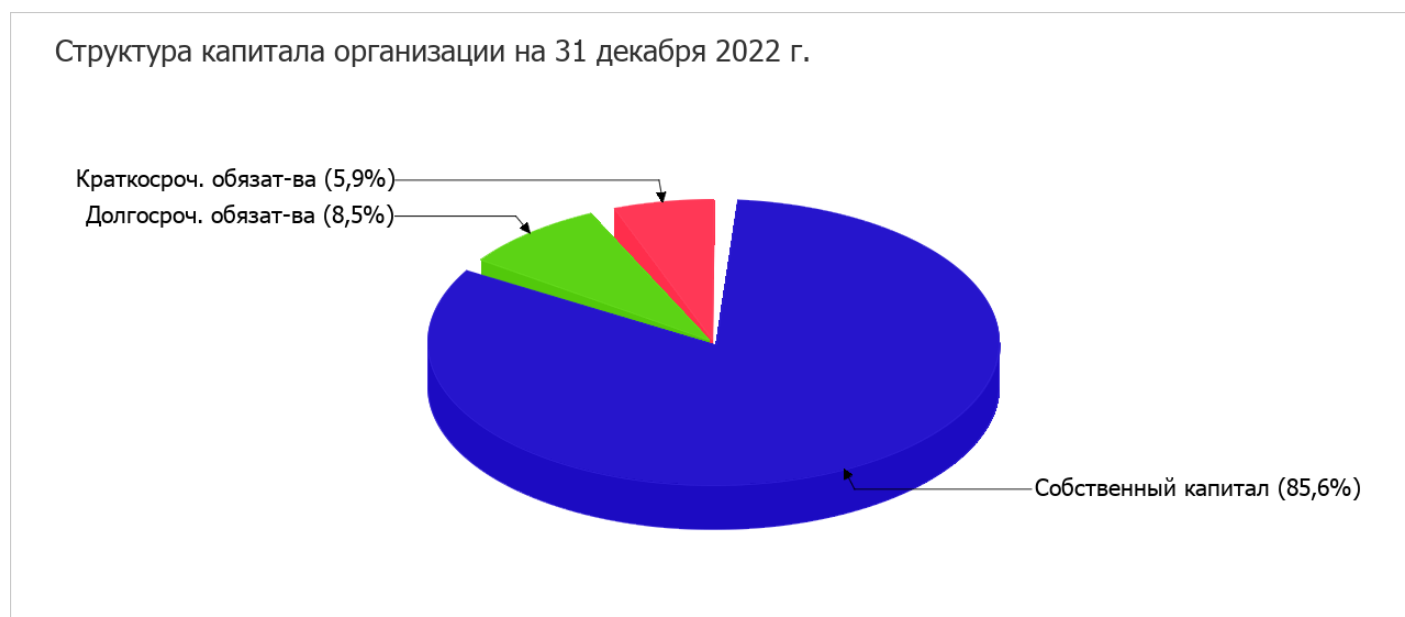
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,82	0,86	+0,04	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	0,66	0,7	+0,04	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,93	0,94	+0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,85.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,41	0,39	-0,02	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,05 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,16	1,14	-0,02	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,39	0,41	+0,02	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,86**. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "НИВА" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **86%** в общем капитале организации). за последний год коэффициент автономии несколько вырос (на **0,04**).

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



за весь рассматриваемый период произошло явное повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, составившее **0,04** – до **0,7**. на 31.12.2022 значение коэффициента можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

коэффициент покрытия инвестиций за последний год вырос всего на **0,01**, до **0,94**. Значение коэффициента на 31 декабря 2022 г. вполне соответствует норме.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2022 г. равнялся **1,14**, что несколько ниже (на **0,02**) значения на начало анализируемого периода (31.12.2021). по состоянию на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует исключительно хорошее значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на последний день анализируемого периода (31.12.2022) доля краткосрочной задолженности в общих долгах СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "НИВА" составляет 41,2%. При этом за год доля краткосрочной задолженности выросла на 2,5%.

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	7,56	8,03	+0,47	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	3,28	3,02	-0,26	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	2,25	2,19	-0,06	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**8,03**) соответствует норме. [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,47**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже соответствует норме – **3,02** при норме 0,8. Это означает, что у СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "НИВА" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **2,19**. В тоже время в течение анализируемого периода коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,06**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "НИВА" за год приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере **34 083** тыс. руб., что составляет 26,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **7 716** тыс. руб., или на **18,5%**.

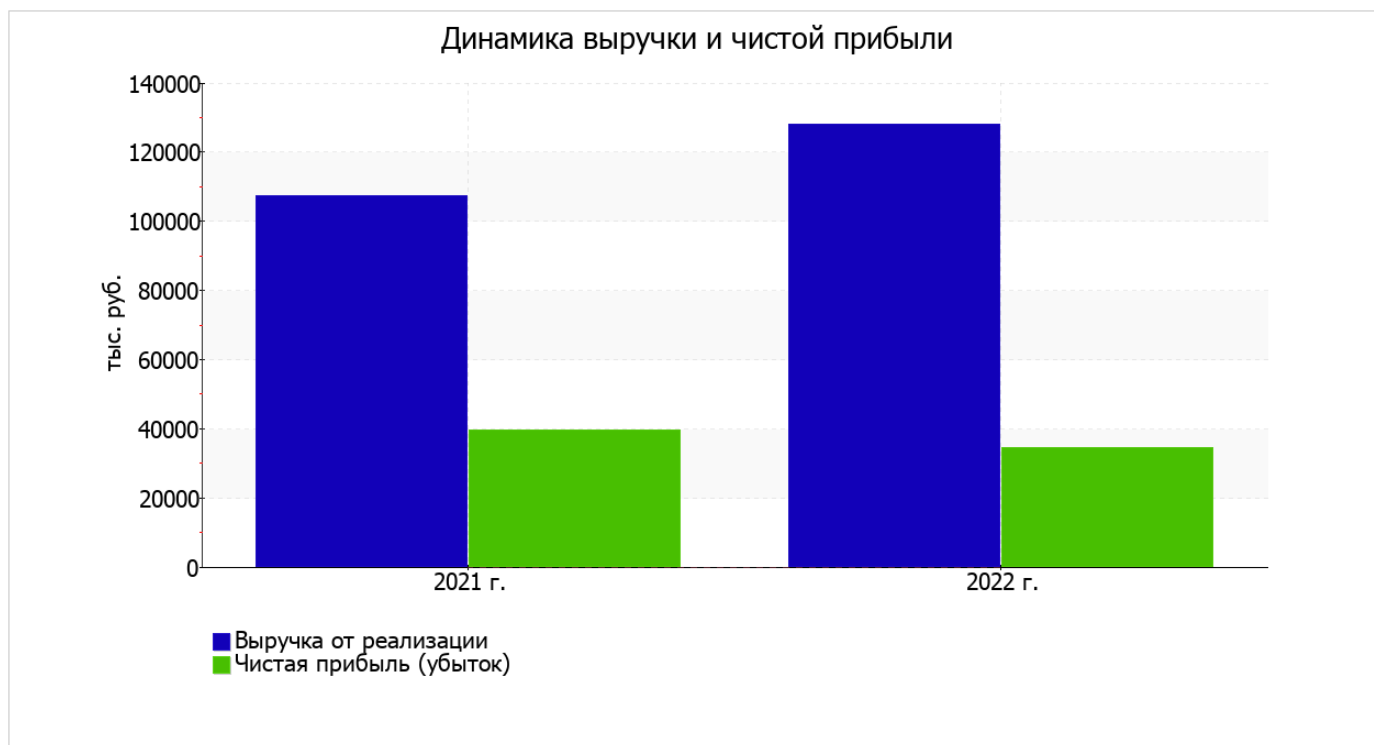
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **20 742** и **28 458** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**+43,5%**) опережает изменение выручки (**+19,3%**)

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.

прибыль от прочих операций за весь анализируемый период составила 1 023 тыс. руб., что на 2 406 тыс. руб. больше, чем saldo прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 3% 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	107 266	128 008	+20 742	+19,3	117 637
2. Расходы по обычным видам деятельности	65 467	93 925	+28 458	+43,5	79 696
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	41 799	34 083	-7 716	-18,5	37 941
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-471	2 144	+2 615	↑	837
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	41 328	36 227	-5 101	-12,3	38 778
6. Проценты к уплате	912	1 121	+209	+22,9	1 017
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-946	-582	+364	↑	-764
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	39 470	34 524	-4 946	-12,5	36 997
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	39 470	34 524	-4 946	-12,5	36 997
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	32 264	x	x	x

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



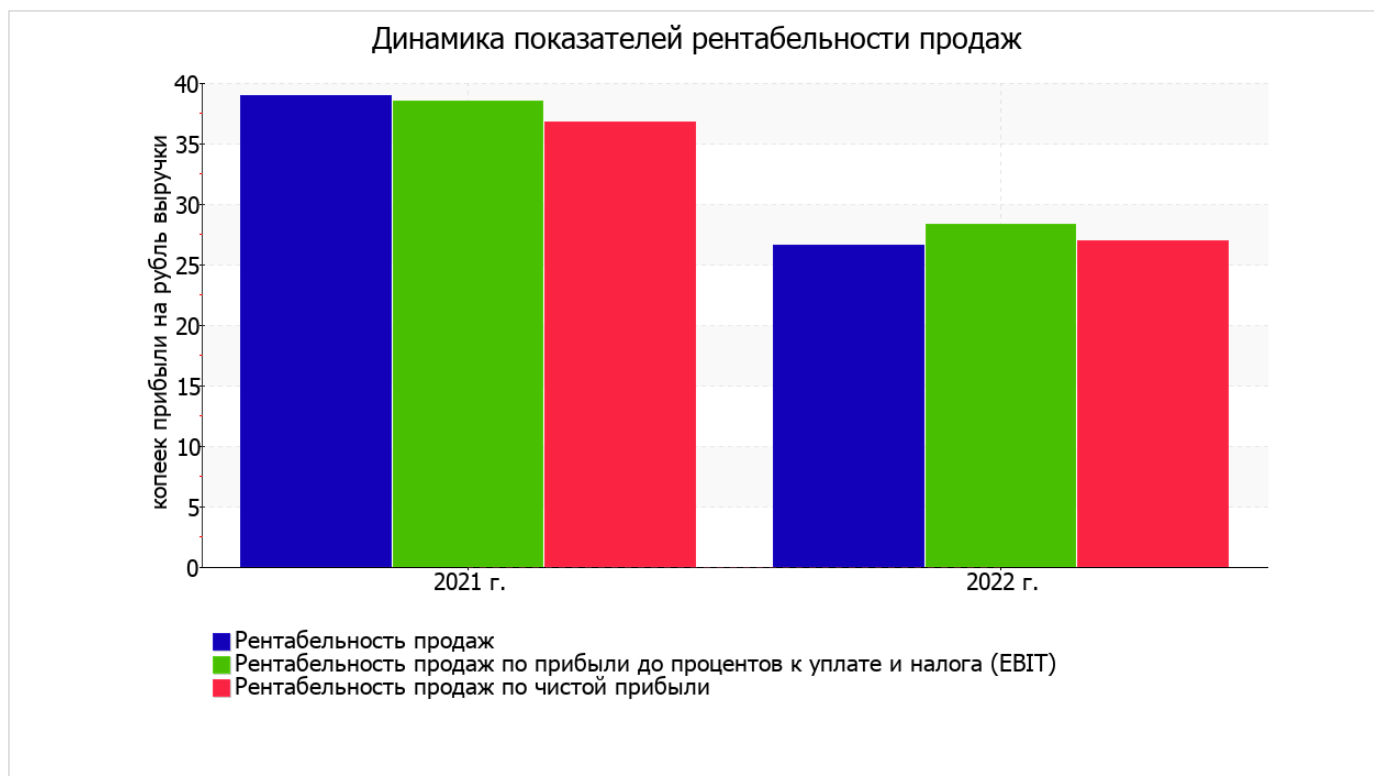
3.2. Анализ рентабельности

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.	39	26,6	-12,4	-31,7
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	38,5	28,3	-10,2	-26,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	36,8	27	-9,8	-26,7

[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.

Рентабельность продаж за 2022 год составила 26,6%. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (-12,4%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составила 28,3%. То есть в каждом рубле выручки СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "НИВА" содержалось 28,3 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	21,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 13%.
Рентабельность активов (ROA)	18,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	20,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере **0,216** руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное **18,2%**, характеризуется как, без сомнения, хорошее.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в 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: 305 и менее дн.)	268	1,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 236 и менее дн.)	216	1,7
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 33 и менее дн.)	32	11,4
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	5	70,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 634 и менее дн.)	542	0,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	456	0,8

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

Данные об оборачиваемости активов за весь рассматриваемый период свидетельствуют о том, что кооператив получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 542 календарных дня. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 216 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "НИВА".

Приведенные ниже 9 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **0,7**, можно характеризовать как очень хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- отличная рентабельность активов (**18,2%** за 2022 год);
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **94%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

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

- доля собственного капитала неоправданно высока (**86%**);
- хорошее соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- за 2022 год получена прибыль от продаж (**34 083** тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-7 716 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила **34 524** тыс. руб.

Следующие 2 показателя результатов деятельности организации имеют отрицательные значения:

- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-12,4 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2021) равной 39%);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (-10,2 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

Анализ свидетельствует об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "НИВА" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.