

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Сельско-хозяйственный производственный кооператив "Нестеровский"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0316000624

Код причины постановки на учет (КПП): 031601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является выращивание зерновых культур (ОКВЭД 01.11.1).

## 2. Анализ финансового положения Сельско-хозяйственный производственный кооператив "Нестеровский"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

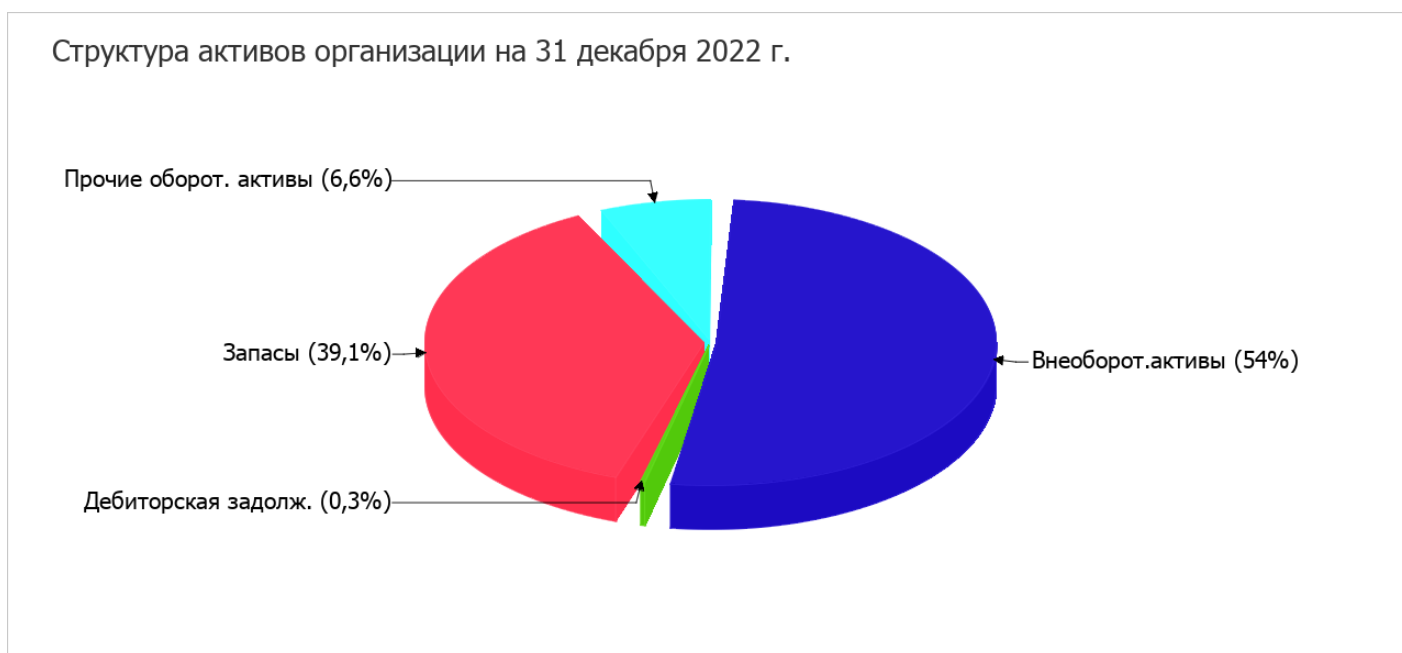
| Показатель  | Значение показателя |            |  |   | Изменение за анализируемый период |                                    |
|---|---------------------|------------|--|---|-----------------------------------|------------------------------------|
|   | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                   |   | тыс. руб.<br>(гр.3-<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) |                                   |                                    |
| <b>Актив</b>  |                     |            |  |   |                                   |                                    |
| 1. Внеоборотные активы                                | 7 867               | 6 861      | 66   | 54  | -1 006                            | -12,8                              |
| в том числе: основные средства                        | 7 867               | 6 861      | 66   | 54  | -1 006                            | -12,8                              |
| нематериальные активы                                 | –                   | –          | –  | –   | –                                 | –                                  |
| 2. Оборотные, всего                                   | 4 057               | 5 850      | 34   | 46  | +1 793                            | +44,2                              |
| в том числе: запасы                                   | 3 250               | 4 973      | 27,3   | 39,1  | +1 723                            | +53                                |
| дебиторская задолженность                             | 234                 | 34         | 2  | 0,3   | -200                              | -85,5                              |
| денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 573                 | 843        | 4,8  | 6,6   | +270                              | +47,1                              |
| <b>Пассив</b>   |                     |            |  |   |                                   |                                    |
| 1. Собственный капитал                                | 9 796               | 9 924      | 82,2   | 78,1  | +128                              | +1,3                               |
| 2. Долгосрочные обязательства, всего                  | –                   | –          | –  | –   | –                                 | –                                  |
| в том числе: заемные средства                         | –                   | –          | –  | –   | –                                 | –                                  |
| 3. Краткосрочные обязательства*, всего                | 2 128               | 2 787      | 17,8   | 21,9  | +659                              | +31                                |

| 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) |                                   |                                    |
| в том числе: заемные средства | -                   | -          | -  | -   | -                                 | -                                  |
| Валюта баланса                | 11 924              | 12 711     | 100  | 100   | +787                              | +6,6                               |

\* 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 примерно равным процентом внеоборотных средств и текущих активов (54% и 46% соответственно). Активы организации за весь период увеличились на 787 тыс. руб. (на 6,6%). Учитывая увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 1,3%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный 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 – 1 723 тыс. руб. (86,5%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 270 тыс. руб. (13,5%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 549 тыс. руб. (61%)
- резервный капитал – 241 тыс. руб. (26,8%)
- прочие краткосрочные обязательства – 110 тыс. руб. (12,2%)

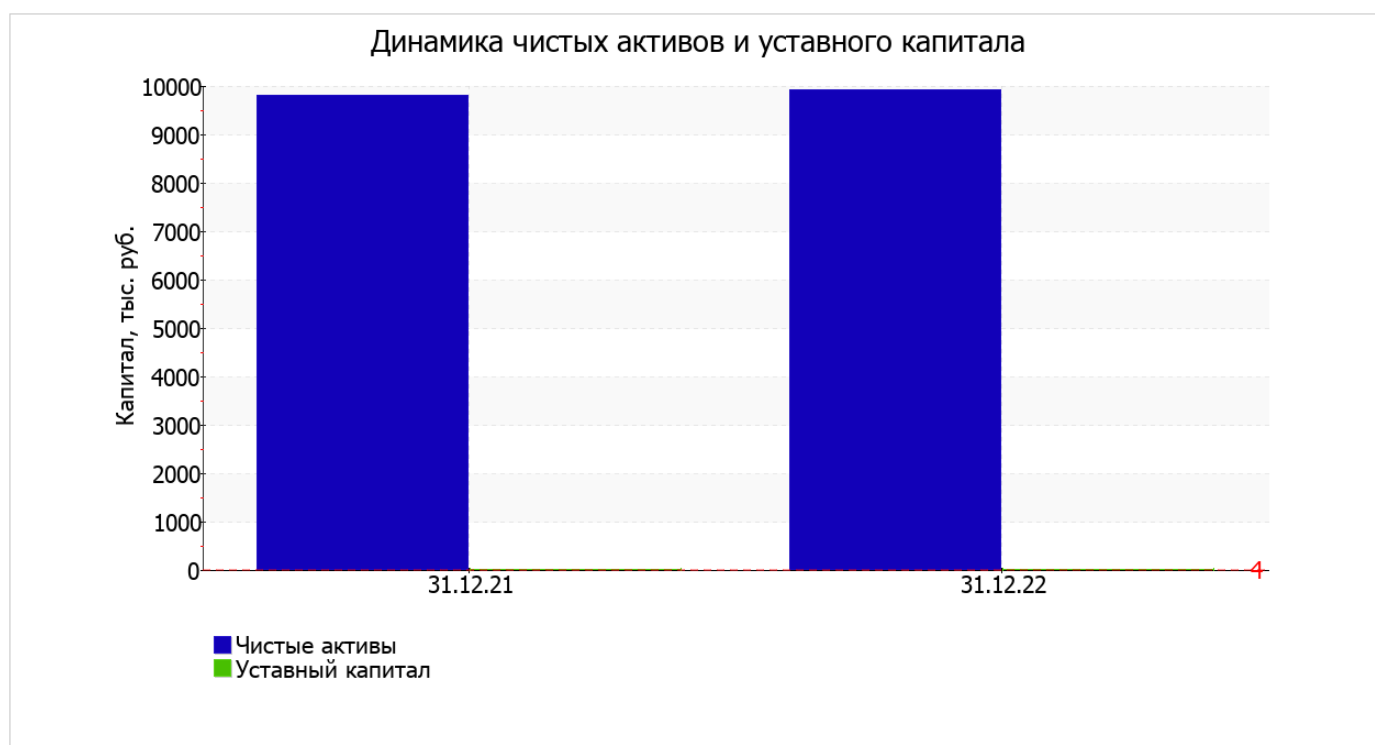
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (-1 006 тыс. руб. и -113 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31.12.2022 составил 9 924,0 тыс. руб.; это незначительно превышает значение собственного капитала на первый день анализируемого периода (31 декабря 2021 г.).

## 2.2. Чистые активы организации

| Показатель  | Значение показателя |            |  |   | Изменение                    |                                    |
|---|---------------------|------------|--|---|------------------------------|------------------------------------|
|   | 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) |                              |                                    |
| 1. Чистые активы  | 9 796               | 9 924      | 82,2   | 78,1  | +128                         | +1,3                               |
| 2. Уставный капитал   | 4                   | 4          | <0,1   | <0,1  | -                            | -                                  |
| 3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2) | 9 792               | 9 920      | 82,1   | 78  | +128                         | +1,3                               |

Чистые активы организации на 31 декабря 2022 г. намного (в 2 481,0 раз) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на 1,3% за год. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

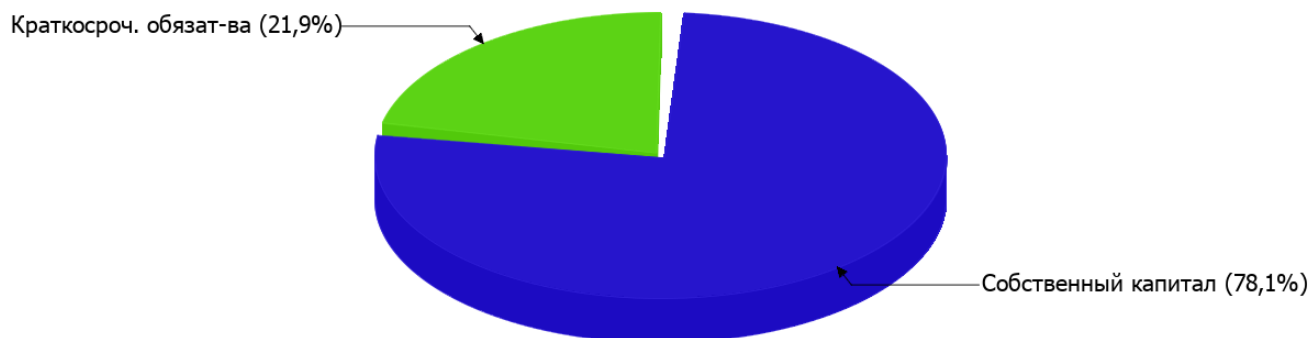
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| 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                | 0,78       | -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 | 0,48                | 0,52       | +0,04                            | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.  |
| Коэффициент покрытия инвестиций                               | 0,82                | 0,78       | -0,04                            | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,85 и более. |
| Коэффициент маневренности собственного капитала               | 0,2                 | 0,31       | +0,11                            | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,05.          |
| Коэффициент обеспеченности запасов                            | 0,59                | 0,62       | +0,03                            | 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 на последний день анализируемого периода составил **0,78**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение указывает на оптимальное соотношение собственного и заемного капитала (собственный капитал составляет **78%** в общем капитале организации). коэффициент автономии за весь анализируемый период несколько уменьшился.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

## Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период увеличился с **0,48** до **0,52** (на **0,04**). коэффициент на 31 декабря 2022 г. демонстрирует исключительно хорошее значение.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций уменьшился на **0,04** и составил **0,78**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода ниже нормативного значения.

на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **0,62**. имел место некоторый рост коэффициента обеспеченности материальных запасов. на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

## 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         | 1,91                | 2,1        | +0,19                              | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.                                |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | 0,38                | 0,31       | -0,07                              | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.         |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности              | 0,27                | 0,3        | +0,03                              | Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,15. |

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**2,1** при нормативном значении 2). При этом в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,19**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,8. В данном случае его значение составило **0,31**. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,3. [За весь период] коэффициент вырос на 0,03.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Сельско-хозяйственный производственный кооператив "Нестеровский" за последний год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 1 010 тыс. руб., что составляет 19,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 638 тыс. руб., или на 38,7%.

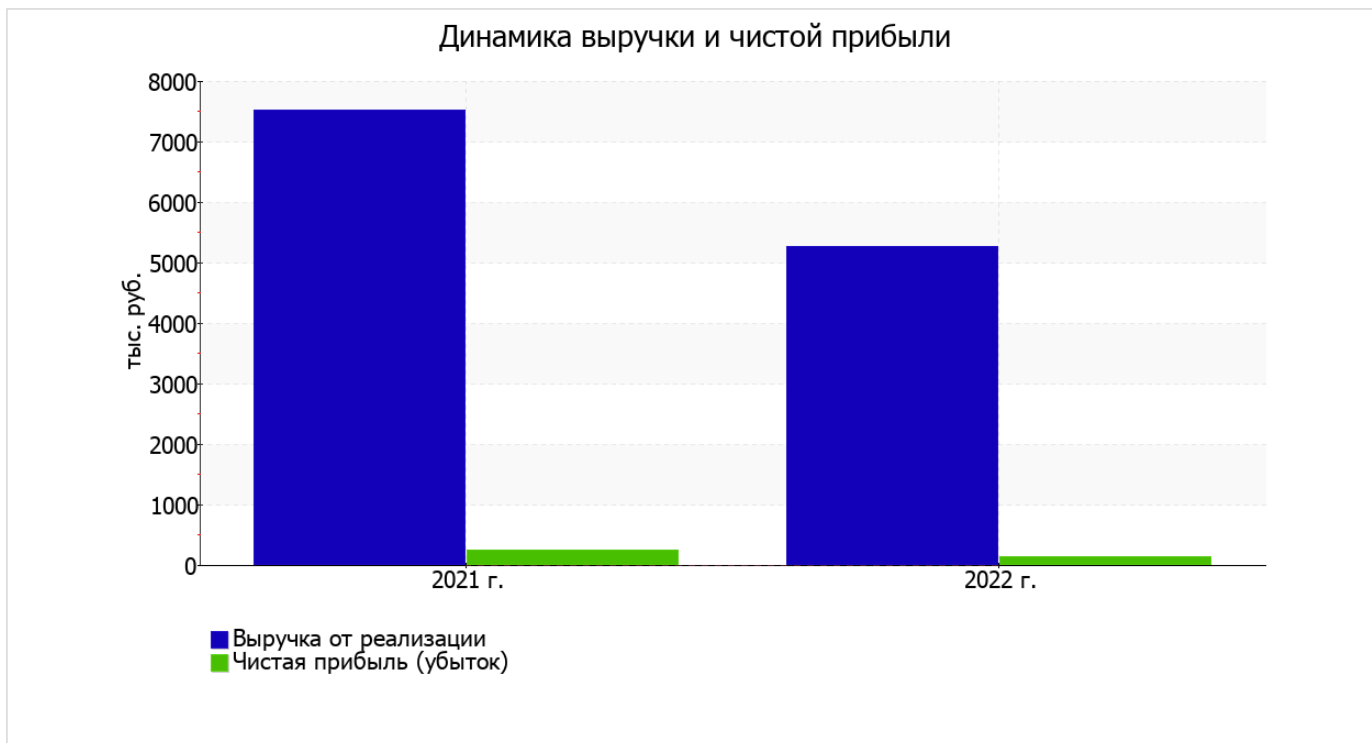
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 2 266 и 1 628 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-30,1%) опережает изменение расходов (-27,7%)

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). Это и обусловило отсутствие показателя "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2.

убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил 882 тыс. руб., что на 525 тыс. руб. (37,3%) 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  | 7 525                          | 5 259   | -2 266                  | -30,1           | 6 392                               |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности  | 5 877                          | 4 249   | -1 628                  | -27,7           | 5 063                               |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)   | 1 648                          | 1 010   | -638                    | -38,7           | 1 329                               |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате  | -1 407                         | -882    | +525                    | ↑               | -1 145                              |
| 5. ЕВГТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)   | 241                            | 128     | -113                    | -46,9           | 185                                 |
| 6. Проценты к уплате  | -                              | -       | -                       | -               | -                                   |
| 7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее   | -                              | -       | -                       | -               | -                                   |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)  | 241                            | 128     | -113                    | -46,9           | 185                                 |
| Справочно: Совокупный финансовый результат периода  | 241                            | 128     | -113                    | -46,9           | 185                                 |
| Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370) | x                              | -113    | x                       | x               | x                                   |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



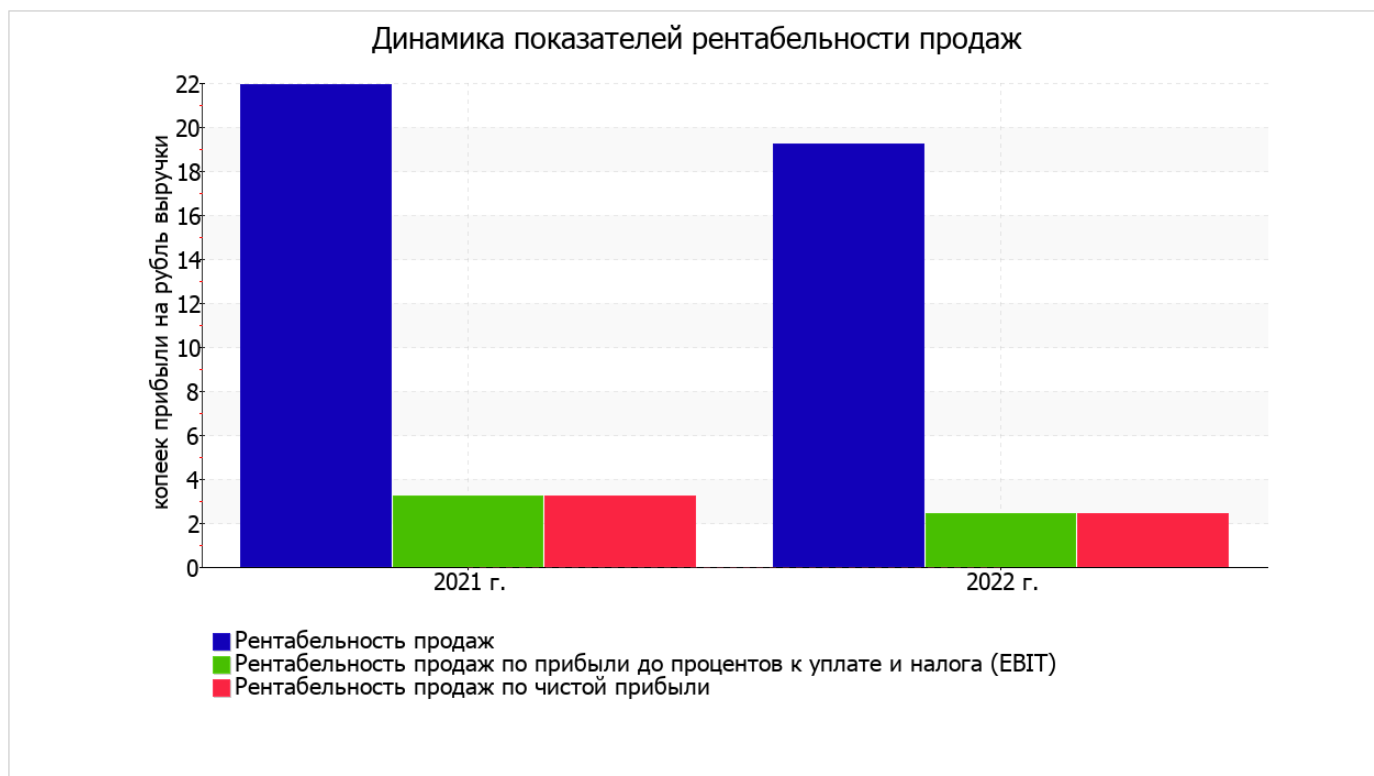
### 3.2. Анализ рентабельности

| 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.                | 21,9  | 19,2    | -2,7                      | -12,3                 |
| 2. Рентабельность продаж по ЕБИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).                              | 3,2   | 2,4     | -0,8                      | -24                   |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более. | 3,2   | 2,4     | -0,8                      | -24                   |

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2022 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности Сельско-хозяйственный производственный кооператив "Нестеровский".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 19,2 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-2,7 коп.).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕБИТ) к выручке организации, за последний год составила 2,4%. То есть в каждом рубле выручки Сельско-хозяйственный производственный кооператив "Нестеровский" содержалось 2,4 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

| Показатель рентабельности                  | Значение показателя, % | Расчет показателя  |
|--|------------------------|--|
|  | 2022 г.                |  |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 1,3                    | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 13%. |
| Рентабельность активов (ROA)               | 1                      | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.                |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE)  | 1,3                    | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.            |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,013 руб. чистой прибыли. рентабельность активов за последний год имеет неудовлетворительное значение (1%).

### 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<br>в днях | Коэфф.<br>2022 г. |
|---|--------------------|-------------------|
|   | 2022 г.            |                   |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 305 и менее дн.)                | 344                | 1,1               |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 236 и менее дн.)            | 353                | 1                 |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 33 дн.) | 9                  | 39,2              |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)  | 93                 | 3,9               |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 634 и менее дн.)                                    | 855                | 0,4               |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)  | 684                | 0,5               |

\* 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 855 календарных дней. При этом требуется 353 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 Сельско-хозяйственный производственный кооператив "Нестеровский".

С отрицательной стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- недостаточная рентабельность активов (1% за период с 01.01.2022 по 31.12.2022);
- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-2,7 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной 21,9%);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 78% от общего капитала организации);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки Сельско-хозяйственный производственный кооператив "Нестеровский" (-0,8 коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2021)).

Показатели финансового положения организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,78);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2022 г. демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное 0,52;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению.

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

- коэффициент текущей (общей) ликвидности соответствует нормальному значению;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2022 год составила 128 тыс. руб.

Следующие 2 показателя финансового положения и результатов деятельности Сельско-хозяйственный производственный кооператив "Нестеровский" имеют нормальные или близкие к нормальным значения:

- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- за 2022 год получена прибыль от продаж (1 010 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-638 тыс. руб.).

Анализ выявил следующие показатели, критически характеризующие финансовое положение организации:

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

Как видно из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у Сельско-хозяйственный производственный кооператив "Нестеровский" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.