

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

НОВОКУБАНСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ ОБСЛУЖИВАЮЩИЙ КООПЕРАТИВ "ЛОТОС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2343018127

Код причины постановки на учет (КПП): 234301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является предоставление займов и прочих видов кредита (ОКВЭД 64.92).

2. Анализ финансового положения НОВОКУБАНСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ ОБСЛУЖИВАЮЩИЙ КООПЕРАТИВ "ЛОТОС"

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 | – | – | – | – | – | – |
| в том числе: основные средства | – | – | – | – | – | – |
| нематериальные активы | – | – | – | – | – | – |
| 2. Оборотные, всего | 15 | 12 | 100 | 100 | -3 | -20 |
| в том числе: запасы | – | – | – | – | – | – |
| дебиторская задолженность | 3 | – | 20 | – | -3 | -100 |
| денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 12 | 12 | 80 | 100 | – | – |
| Пассив | | | | | | |
| 1. Собственный капитал | – | – | – | – | – | – |
| Справочно: Чистые активы | 12 | 12 | 80 | 100 | – | – |
| 2. Долгосрочные обязательства, всего | – | – | – | – | – | – |

| 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 | - | - | - | - | - | - |
| 3. Краткосрочные обязательства*, всего | 3 | - | 20 | - | -3 | -100 |
| в том числе: заемные средства | - | - | - | - | - | - |
| Валюта баланса | 15 | 12 | 100 | 100 | -3 | -20 |

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

Активы на последний день анализируемого периода (31.12.2022) характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период уменьшились на **3** тыс. руб. (на **20%**).

Снижение активов организации связано со снижением показателя по строке "дебиторская задолженность" на **3** тыс. руб. (или **100%** вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "кредиторская задолженность" (**-3** тыс. руб., или **100%** вклада в снижение пассивов организации в течение 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 | 12 | 12 | 80 | 100 | - | - |
| 2. Уставный капитал | - | - | - | - | - | - |
| 3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2) | 12 | 12 | 80 | 100 | - | - |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов 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 | 0 | – | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7). |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0 | 0 | – | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0 | 0 | – | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,75. |
| Коэффициент маневренности собственного капитала | – | – | – | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,1.(коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале) |
| Коэффициент обеспеченности запасов | – | – | – | 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 обеспеченности собственными оборотными средствами за год не изменился, составив 0. на 31 декабря 2022 г. коэффициент имеет значение, не укладывающееся в норматив.

изменений коэффициента покрытия инвестиций за весь анализируемый период не отмечено, значение осталось на уровне 0. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2022) значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 0%).

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 | 5 | – | -5 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более. |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | 5 | – | -5 | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более. |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности | 4 | – | -4 | Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более. |

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (– при нормативном значении 2). В тоже время за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности снизился на **-5**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже соответствует норме – – при норме 1. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило –. В тоже время в течение анализируемого периода коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-4**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

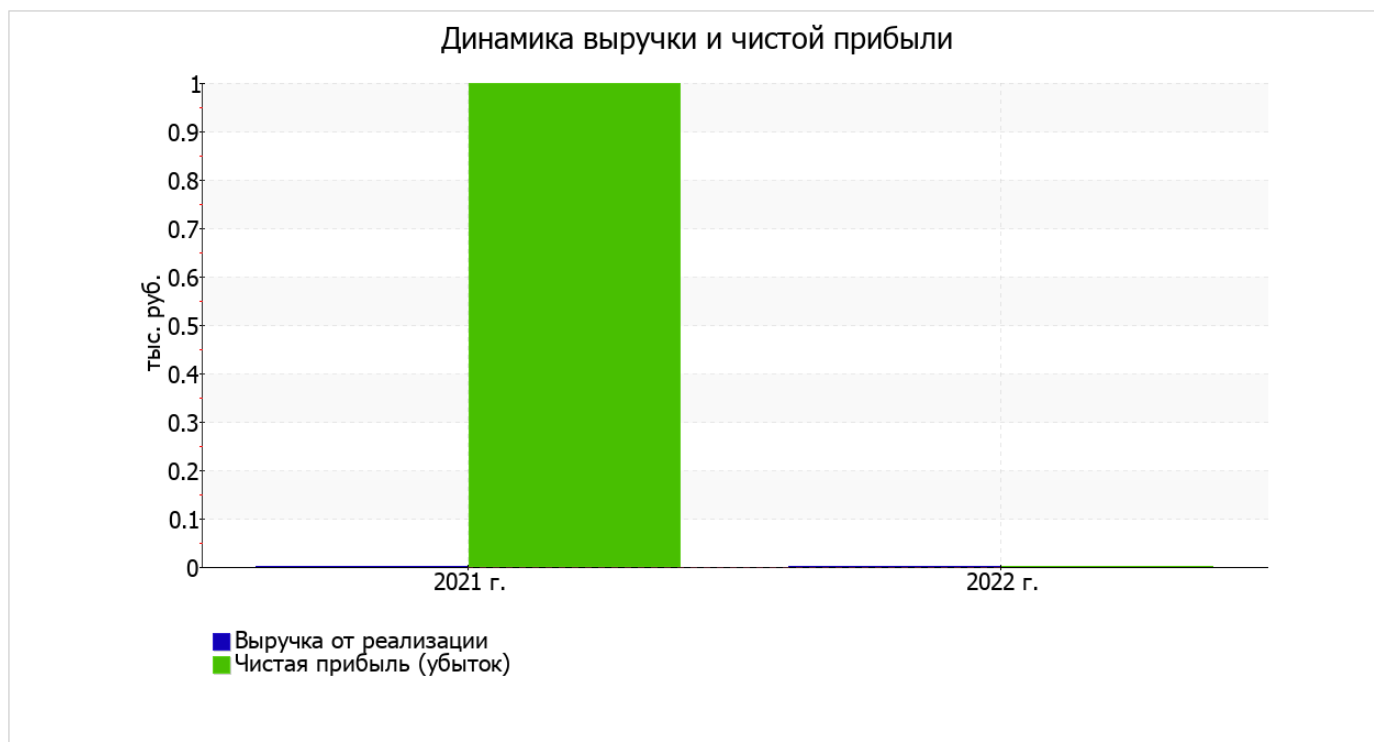
Основные финансовые результаты деятельности НОВОКУБАНСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ ОБСЛУЖИВАЮЩИЙ КООПЕРАТИВ "ЛОТОС" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация основной деятельности не вела, и финансовый результат формируют только прочие доходы-расходы.

В "Отчете о финансовых результатах" строки прочих доходов и расходов не содержат данных показателей. 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 | – | – | – | – | – |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | – | – | – | – | – |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | – | – | – | – | – |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | 4 | – | -4 | -100 | 2 |
| 5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 4 | – | -4 | -100 | 2 |
| 6. Проценты к уплате | – | – | – | – | – |
| 7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее | -3 | – | +3 | ↑ | -2 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7) | 1 | – | -1 | -100 | 1 |
| Справочно: Совокупный финансовый результат периода | 1 | – | -1 | -100 | 1 |
| Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370) | x | – | 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: 11% и более. | - | - | - | - |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (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. | - | - | - | - |

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

| 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: 9% и более. |
| Рентабельность активов (ROA) | - | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 3% и более. |

| Показатель рентабельности | Значение показателя, % | Расчет показателя |
|-------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | 2022 г. | |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | – | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

В данном случае показатель рентабельности собственного капитала за последний год рассчитан не был, поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: 0 тыс. руб. на 31 декабря 2022 г. и 0 тыс. руб. на последний день предшествующего года (31.12.21)).

за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 рентабельность активов имеет значение, не соответствующее нормативному (0).

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 средневзвешенной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 408 дн.) | – | – |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к средневзвешенной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.) | – | – |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 149 и менее дн.) | – | – |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к средневзвешенной выручке) | – | – |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 670 и менее дн.) | – | – |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к средневзвешенной выручке) | – | – |

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

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности НОВОКУБАНСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ ОБСЛУЖИВАЮЩИЙ КООПЕРАТИВ "ЛОТОС" за последний год.

Показатели финансового положения организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

С позитивной стороны результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- финансовый результат от продаж в течение анализируемого периода равен нулю;
- чистая прибыль равна нулю..

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие неудовлетворительные значения:

- на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0, не удовлетворяет нормативному значению;
- недостаточная рентабельность активов (0% за последний год).

В ходе анализа был получен следующий показатель, имеющий критическое значение – коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 0% (нормальное значение: 75% и более).

Анализ показывает, что финансовое состояние НОВОКУБАНСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ ОБСЛУЖИВАЮЩИЙ КООПЕРАТИВ "ЛОТОС" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации незначительная, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.