Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "СОЮЗ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6658509849

Код причины постановки на учет (КПП): 665801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом (ОКВЭД 68.20).

2. Анализ финансового положения ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "СОЮЗ"

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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	95 135	88 273	45,5	53,8	-6 862	-7,2
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	113 784	75 824	54,5	46,2	-37 960	-33,4
в том числе: запасы	58	37	<0,1	<0,1	-21	-36,2
дебиторская задолженность	22 093	12 107	10,6	7,4	-9 986	-45,2
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	91 634	63 680	43,9	38,8	-27 954	-30,5
Пассив						
1. Собственный капитал	131 539	116 085	63	70,7	-15 454	-11,7
Справочно: Чистые активы	131 538	116 085	63	70,7	-15 453	-11,7
2. Долгосрочные обязательства, всего	41 066	10 316	19,7	6,3	-30 750	-74,9
в том числе: заемные средства	41 066	10 316	19,7	6,3	-30 750	-74,9

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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	36 315	37 695	17,4	23	+1 380	+3,8
в том числе: заемные средства	34 645	35 576	16,6	21,7	+931	+2,7
Валюта баланса	208 919	164 096	100	100	-44 823	-21,5

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

Соотношение основных качественных групп активов организации на 31 декабря 2023 г. характеризуется примерно равным соотношением внеоборотных средств и текущих активов (53,8% и 46,2% соответственно). Активы организации за весь период уменьшились на 44 823 тыс. руб. (на 21,5%). Учитывая уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на 11,7%. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:



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

- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – 37 616 тыс. руб. (69%)
- дебиторская задолженность – 9 986 тыс. руб. (18,3%)
- долгосрочные финансовые вложения – 6 862 тыс. руб. (12,6%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – 30 750 тыс. руб. (64,6%)
- резервный капитал – 16 359 тыс. руб. (34,4%)

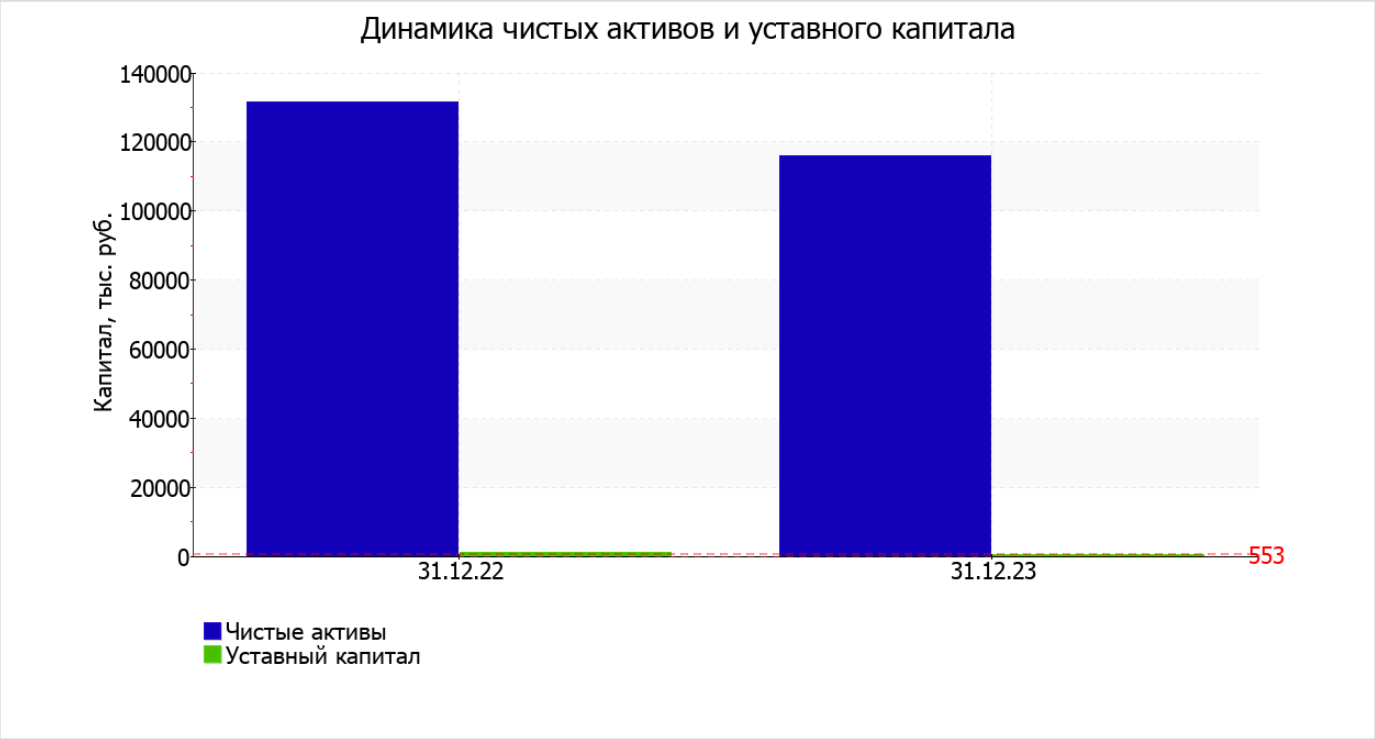
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (+9 662 тыс. руб. и +1 384 тыс. руб. соответственно).

за последний год собственный капитал организации ощутимо снизился, уменьшившись до 116 085,0 тыс. руб. (-15 454,0 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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
1. Чистые активы	131 538	116 085	63	70,7	-15 453	-11,7
2. Уставный капитал	1 032	553	0,5	0,3	-479	-46,4
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	130 506	115 532	62,5	70,4	-14 974	-11,5

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2023 намного (в 209,9 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить снижение чистых активов на 11,7% за последний год. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



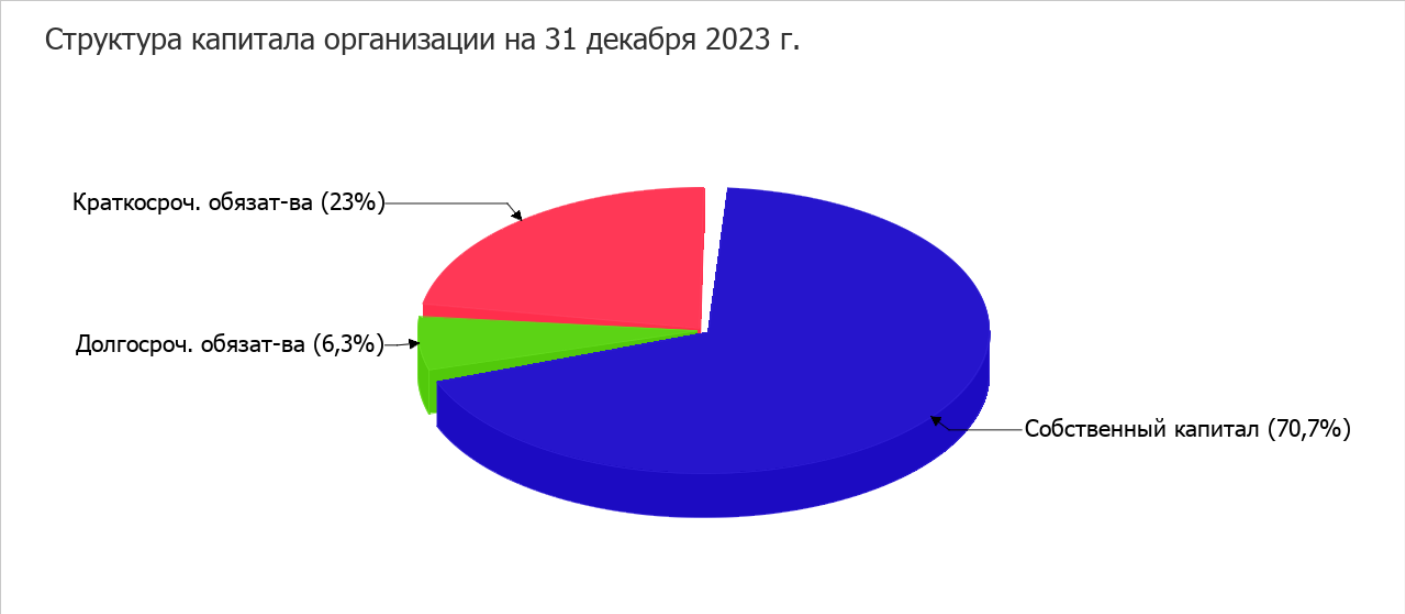
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,63	0,71	+0,08	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,32	0,37	+0,05	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,83	0,77	-0,06	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,28	0,24	-0,04	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	627,66	751,68	+124,02	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,47	0,79	+0,32	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил 0,71. Полученное значение указывает на оптимальное соотношение собственного и заемного капитала (собственный капитал составляет 71% в общем капитале организации). коэффициент автономии за год явно вырос (+0,08).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:



за последний год наблюдалось ощутимое повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, составившее 0,05 – до 0,37. на последний день анализируемого периода значение коэффициента можно характеризовать как очень хорошее.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций снизился с 0,83 до 0,77 (т. е. -0,06). Значение коэффициента на 31 декабря 2023 г. ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только 77%).

на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся 751,68. за весь рассматриваемый период наблюдалось заметное повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов, составившее 124,02. на 31.12.2023 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как очень хорошее.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (78,5% и 21,5% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 31,6%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	3,13	2,01	-1,12	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	3,13	2,01	-1,12	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	2,52	1,69	-0,83	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (2,01 при нормативном значении 2). В тоже время за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности снизился на -1,12.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже соответствует норме – 2,01 при норме 1. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (1,69). При этом за весь анализируемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на -0,83.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

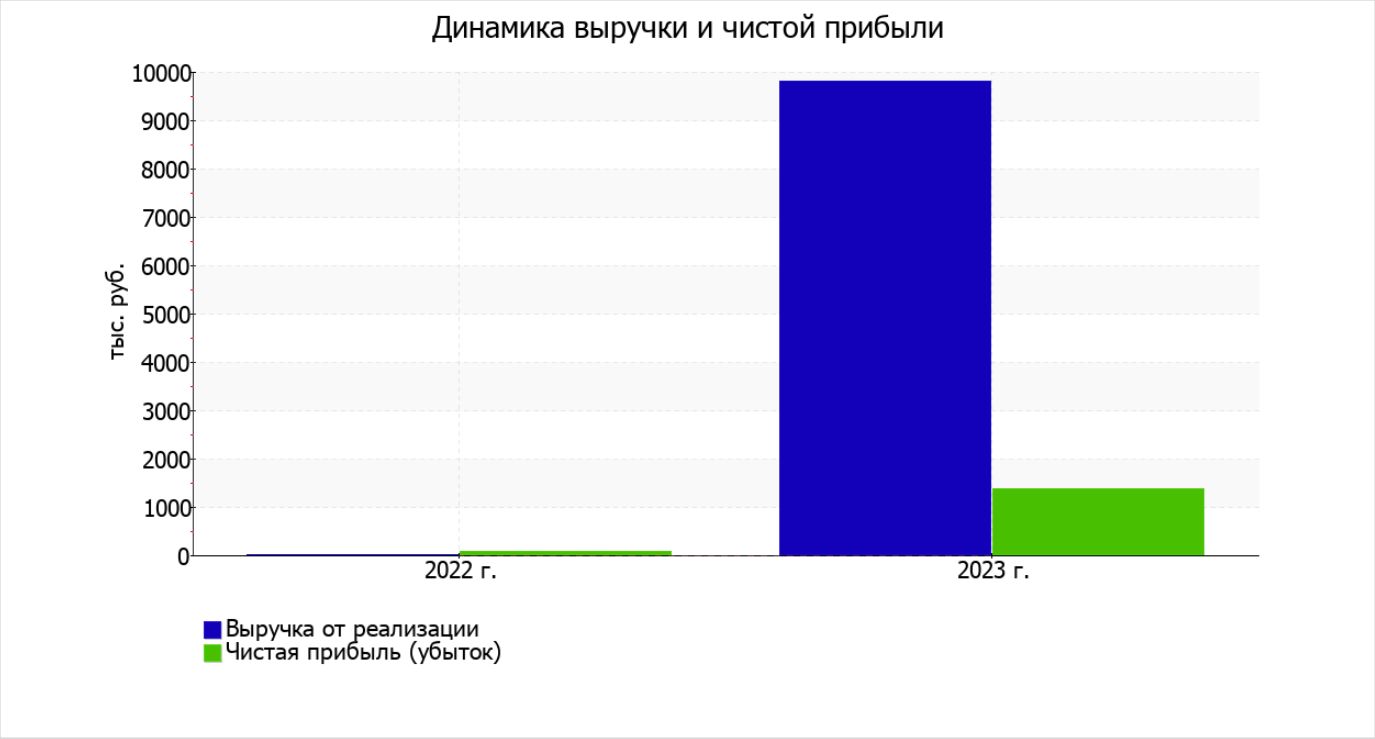
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "СОЮЗ" за год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила убыток от продаж в размере 89 тыс. руб., что составляет 0,9% от выручки.

прибыль от прочих операций за последний год составила 2 030 тыс. руб.,что на 1 663 тыс. руб. (в 5,5 раза) больше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2022 г.	2023 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	–	9 800	+9 800	–	4 900
2. Расходы по обычным видам деятельности	–	9 889	+9 889	–	4 945
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	–	-89	-89	–	-45
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	16 226	7 947	-8 279	-51	12 087
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	16 226	7 858	-8 368	-51,6	12 042
6. Проценты к уплате	15 859	5 917	-9 942	-62,7	10 888
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-280	-557	-277	↓	-419
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	87	1 384	+1 297	+15,9 раза	736
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	87	1 384	+1 297	+15,9 раза	736
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	1 384	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.

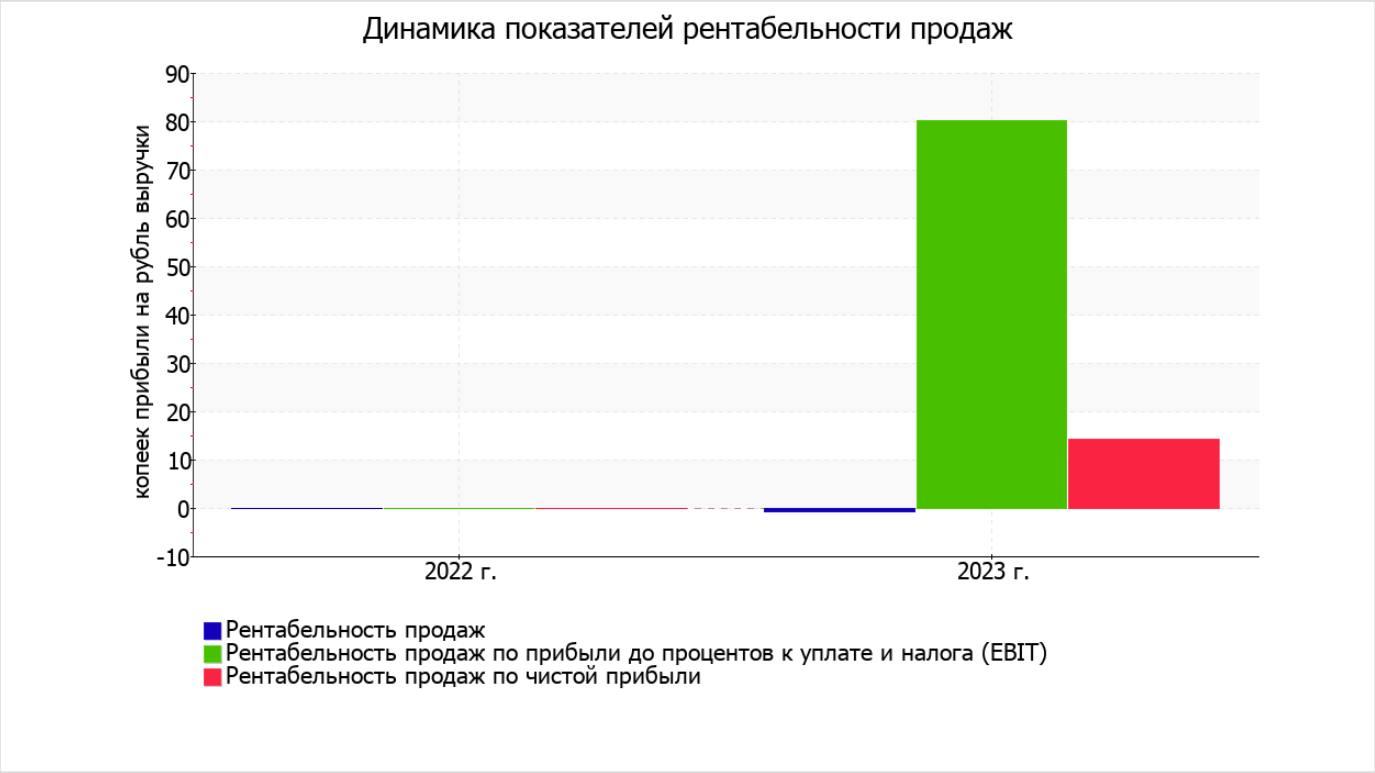


3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2022 г.	2023 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: 13% и более.	–	-0,9	-0,9	–
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	–	80,2	+80,2	–
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	–	14,1	+14,1	–

Рентабельность продаж за последний год составила -0,9%.

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (EBIT) к выручке организации, за 2023 год составила 80,2%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 80,2 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
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	1,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 14%.
Рентабельность активов (ROA)	0,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 7%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	5,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "СОЮЗ" принес 0,011 руб. чистой прибыли.

рентабельность активов за период 01.01–31.12.2023 имеет значение, не укладывающееся в норматив (0,7%).

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. 2023 г.
	2023 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 153 и менее дн.)	3 531	0,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	2	208,2
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 82 дн.)	637	0,6
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	71	5,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 449 дн.)	6 946	0,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	4 611	0,1

* 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 кооператив получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 6946 календарных дней (т.е. 19 лет). О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 2 дня, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "СОЮЗ".

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

- оптимальная доля собственного капитала (71%);
- на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,37, характеризуется как исключительно хорошее;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- чистая прибыль за последний год составила 1 384 тыс. руб. (+1 297 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

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

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- хорошее соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют отрицательные значения:

- низкая рентабельность активов (0,7% за последний год);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 77% от общего капитала организации).

В ходе анализа был получен лишь один показатель, имеющий критическое значение – за последний год получен убыток от продаж (-89 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-89 тыс. руб.).

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