Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ (СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АРТЕЛЬ) "ОКТЯБРЬСКИЙ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3421000139

Код причины постановки на учет (КПП): 342101001

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 (СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АРТЕЛЬ) "ОКТЯБРЬСКИЙ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

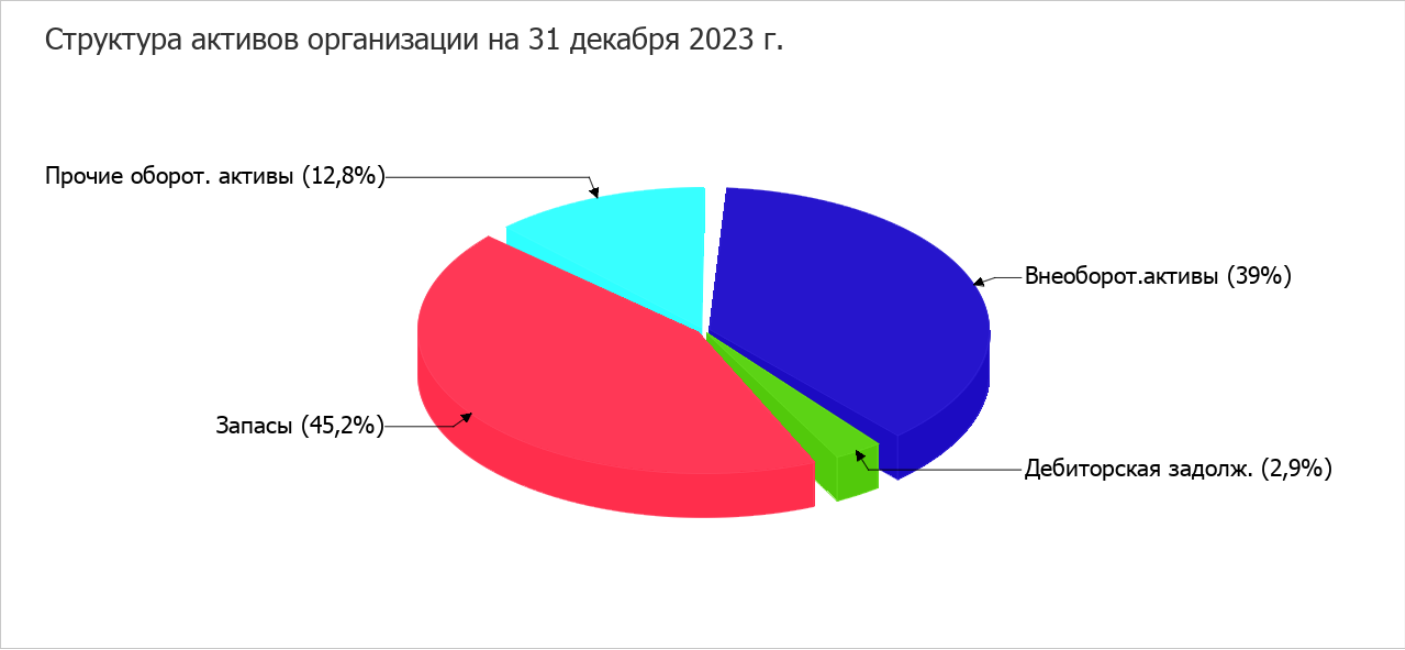
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	40 580	44 212	40,6	39	+3 632	+9
в том числе: основные средства	38 816	36 412	38,9	32,1	-2 404	-6,2
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	59 312	69 106	59,4	61	+9 794	+16,5
в том числе: запасы	55 196	51 271	55,3	45,2	-3 925	-7,1
дебиторская задолженность	1 053	3 284	1,1	2,9	+2 231	+3,1 раза
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	3 063	14 551	3,1	12,8	+11 488	+4,8 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	99 057	112 439	99,2	99,2	+13 382	+13,5
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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	835	879	0,8	0,8	+44	+5,3
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	99 892	113 318	100	100	+13 426	+13,4

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

Активы на 31 декабря 2023 г. характеризуются таким соотношением: 39% внеоборотных активов и 61% текущих. Активы организации за год увеличились на 13 426 тыс. руб. (на 13,4%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации, увеличившись на 13 382 тыс. руб.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



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):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 11 488 тыс. руб. (58,2%)
- доходные вложения в материальные ценности – 6 036 тыс. руб. (30,6%)
- дебиторская задолженность – 2 231 тыс. руб. (11,3%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (+13 382 тыс. руб., или 99,7% вклада в прирост пассивов организации за весь рассматриваемый период).

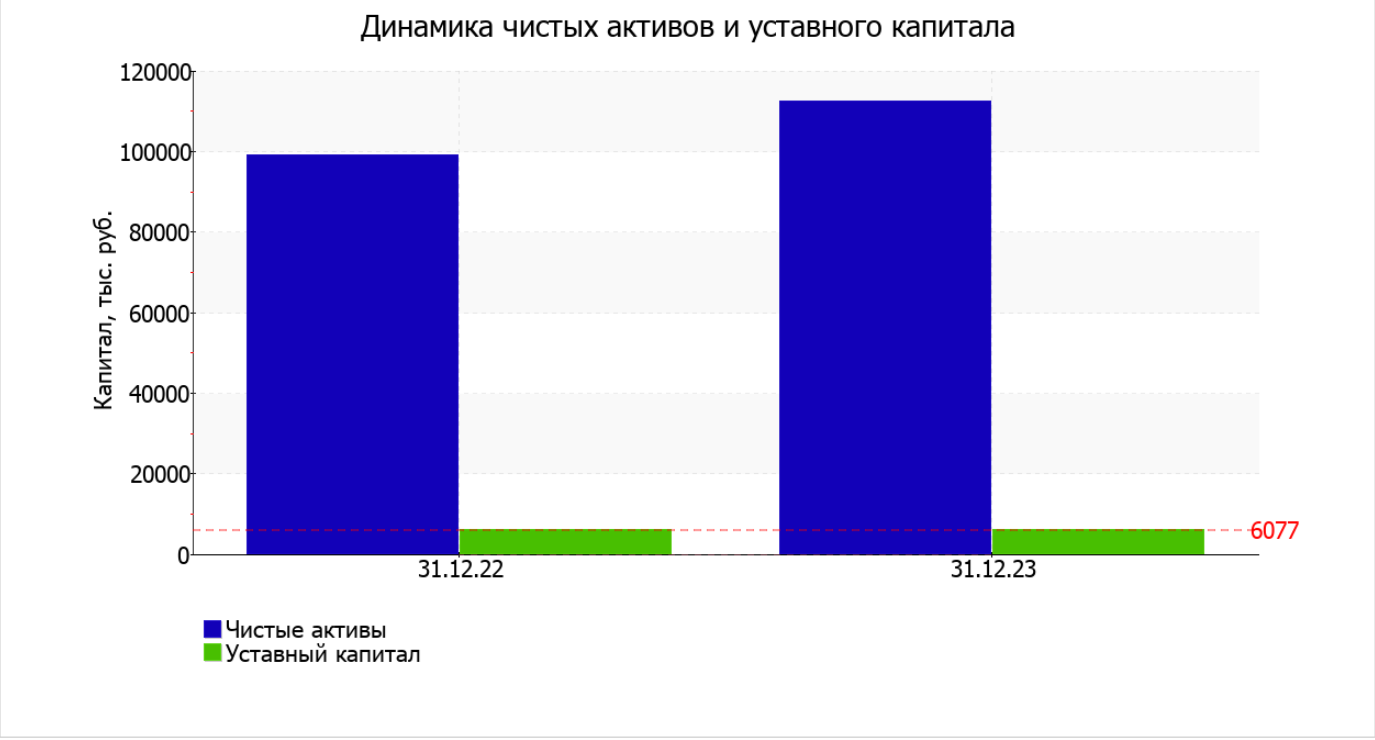
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе (-3 925 тыс. руб.).

за весь рассматриваемый период произошел ощутимый рост собственного капитала до 112 439,0 тыс. руб. (на 13 382,0 тыс. руб., или на 13,5%).

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	99 057	112 439	99,2	99,2	+13 382	+13,5
2. Уставный капитал	6 077	6 077	6,1	5,4	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	92 980	106 362	93,1	93,9	+13 382	+14,4

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода (31.12.2023) намного (в 18,5 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение 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 13,5% за 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 капитал представлено на следующем графике.



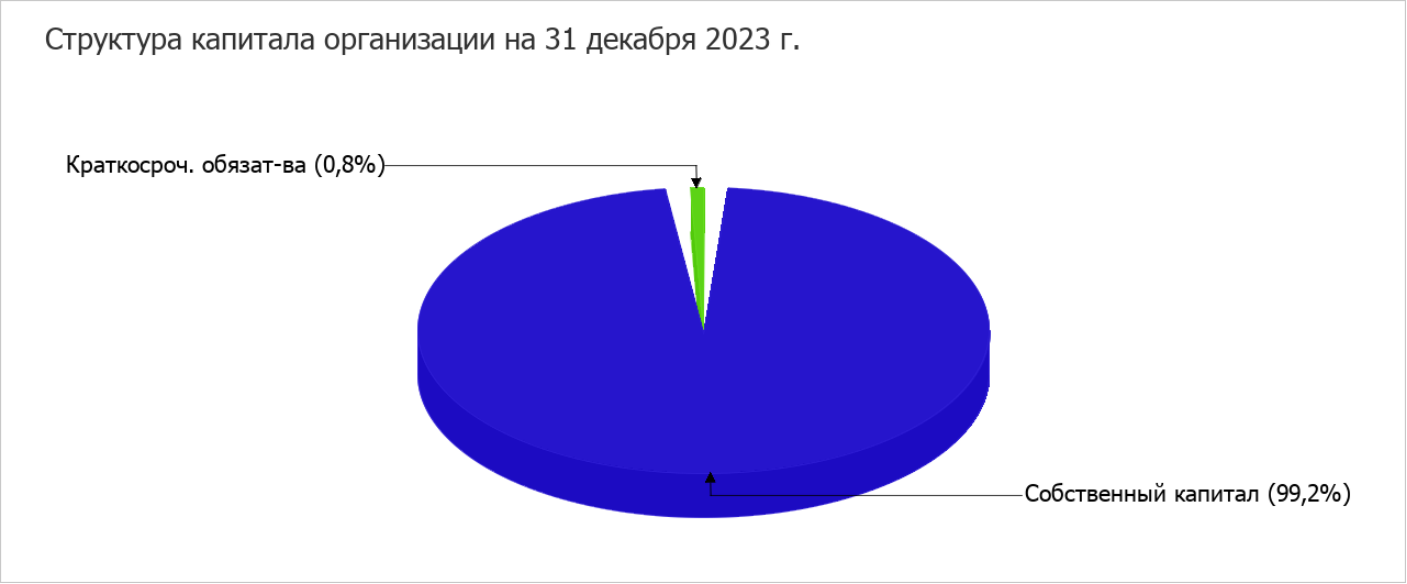
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,99	0,99	–	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	0,99	0,99	–	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,99	0,99	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,85 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,59	0,61	+0,02	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,05 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,06	1,33	+0,27	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 (31.12.2023) составил 0,99. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (99%) в общем капитале; кооператив слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за весь рассматриваемый период наблюдалось несущественное повышение коэффициента автономии.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за последний год вырос всего менее чем на 0,01, до 0,99. на последний день анализируемого периода значение коэффициента характеризуется как, без сомнения, хорошее.

за весь рассматриваемый период имел место незначительный рост коэффициента покрытия инвестиций – до 0,99 (прирост менее чем на 0,01). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2023 вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 99%).

на 31 декабря 2023 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов составил 1,33. за последний год отмечен значительный рост коэффициента обеспеченности материальных запасов, на 0,27. на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

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
	31.12.2022	31.12.2023		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	71,03	78,62	+7,59	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	4,93	20,29	+15,36	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	3,67	16,55	+12,88	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 (78,62 при нормативном значении 2). [За весь период] коэффициент вырос на 7,59.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,8. В данном случае его значение составило 20,29. 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 (16,55). [За весь период] коэффициент вырос на 12,88.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ (СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АРТЕЛЬ) "ОКТЯБРЬСКИЙ" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 13 321 тыс. руб., что составило 27,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 4 205 тыс. руб., или на 46,1%.

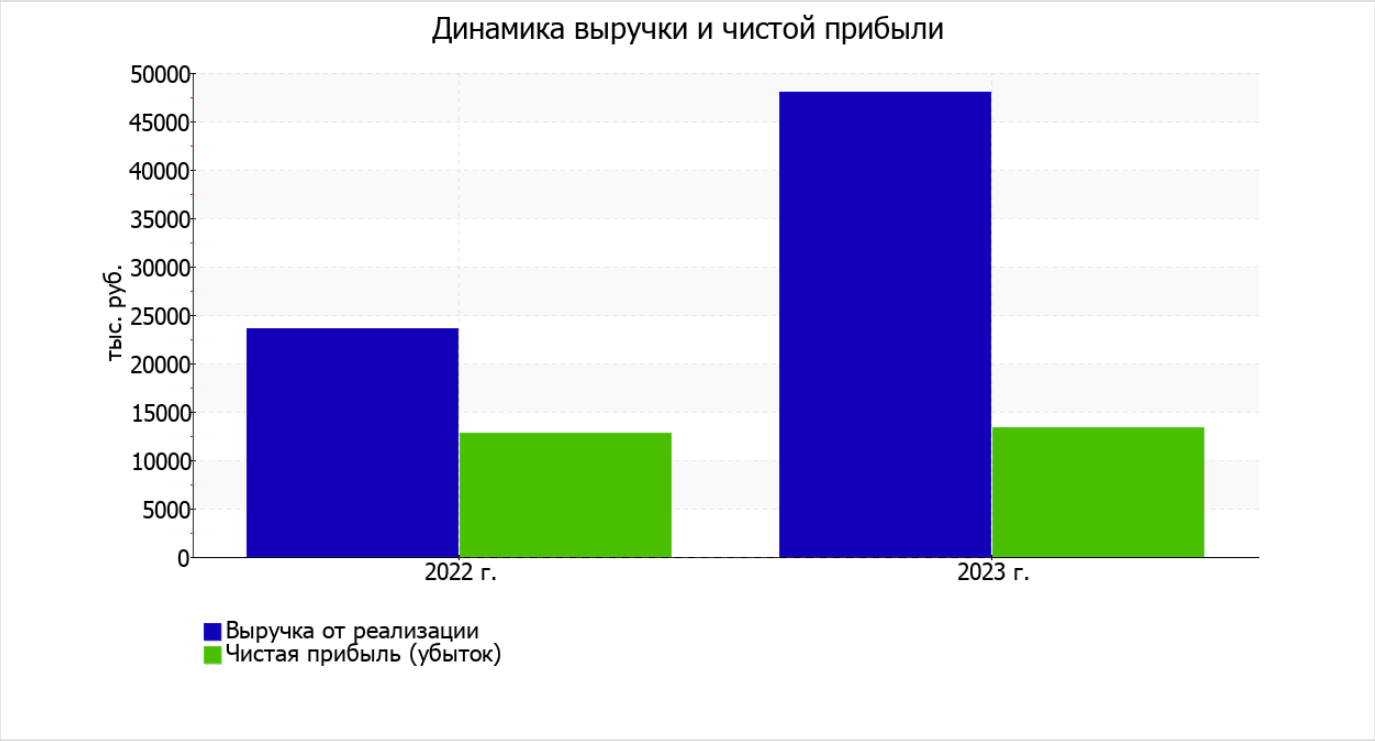
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 24 426 и 20 221 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+140,1%) опережает изменение выручки (+103,7%)

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.

прибыль от прочих операций за весь рассматриваемый период составила 935 тыс. руб.,что на 3 495 тыс. руб. (78,9%) меньше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 7% от абсолютной величины прибыли от продаж за анализируемый период.

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	23 551	47 977	+24 426	+103,7	35 764
2. Расходы по обычным видам деятельности	14 435	34 656	+20 221	+140,1	24 546
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	9 116	13 321	+4 205	+46,1	11 219
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	4 430	935	-3 495	-78,9	2 683
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	13 546	14 256	+710	+5,2	13 901
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-818	-860	-42	↓	-839
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	12 728	13 396	+668	+5,2	13 062
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	12 728	13 396	+668	+5,2	13 062
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	13 382	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



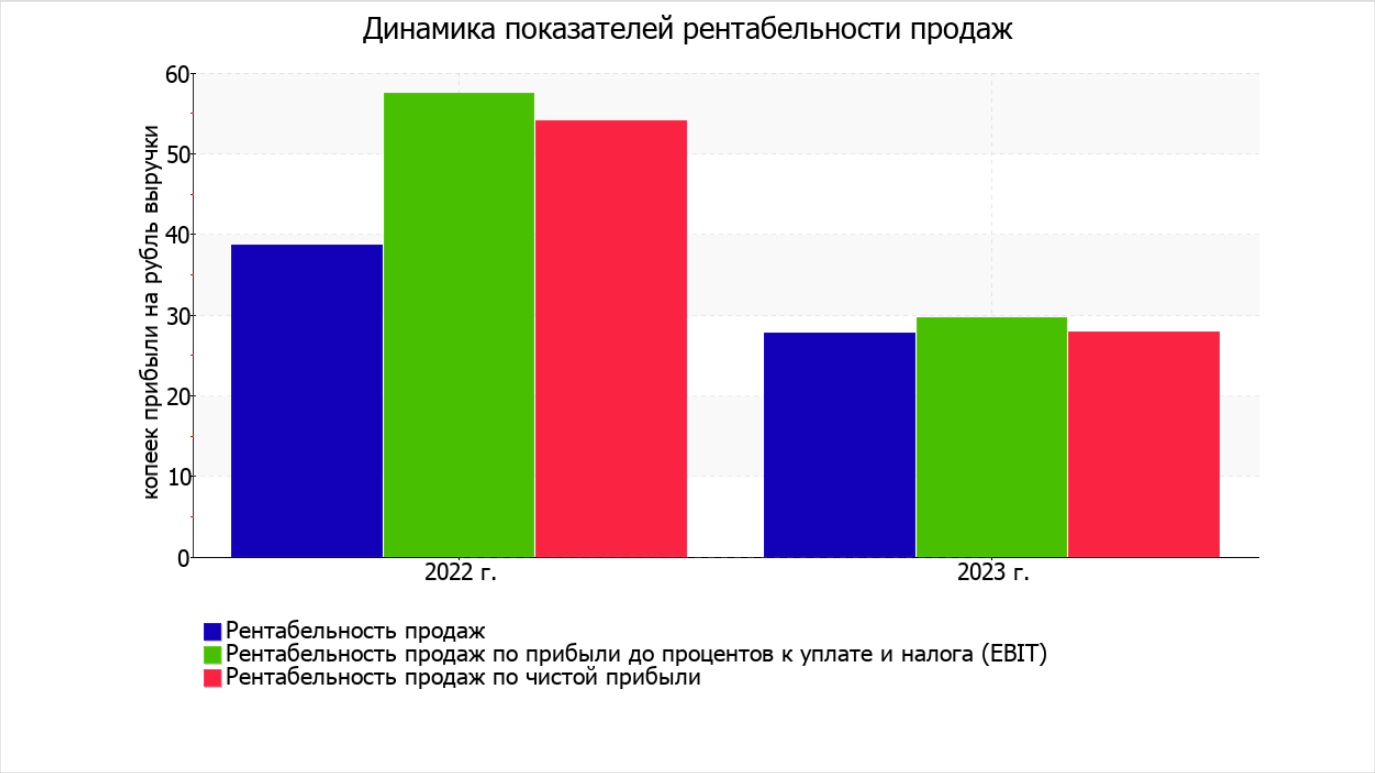
3.2. Анализ рентабельности

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: 9% и более.	38,7	27,8	-10,9	-28,3
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	57,5	29,7	-27,8	-48,3
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	54	27,9	-26,1	-48,3

[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.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 27,8% от полученной выручки. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (-10,9%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2023 год составил 29,7%. То есть в каждом рубле выручки СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ (СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АРТЕЛЬ) "ОКТЯБРЬСКИЙ" содержалось 29,7 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)	12,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	12,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	13,5	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 0,127 руб.

за 2023 год значение рентабельности активов (12,6%) можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

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: не более 305 дн.)	488	0,7
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 236 и менее дн.)	561	0,7
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 33 дн.)	16	22,1
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	7	56
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 634 и менее дн.)	811	0,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	805	0,5

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что кооператив получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 811 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 561 день, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ (СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АРТЕЛЬ) "ОКТЯБРЬСКИЙ".

Приведенные ниже 10 показателей финансового положения и результатов деятельности СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ (СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АРТЕЛЬ) "ОКТЯБРЬСКИЙ" имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за последний год наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода (31.12.2023) демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение – 0,99;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов (12,6% 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 99% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2023 год получена прибыль от продаж (13 321 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+4 205 тыс. руб.).

В ходе анализа были получены следующие положительные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- коэффициент автономии неоправданно высок (0,99);
- изменение собственного капитала практически соответствует общему изменению активов организации;
- чистая прибыль за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 составила 13 396 тыс. руб. (+668 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Следующие 2 показателя результатов деятельности организации имеют отрицательные значения:

- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-10,9 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной 38,7%);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-27,8 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Приведенные выше показатели свидетельствуют об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. Финансовое состояние организации позволяет отнести ее к категории надежных заемщиков и дает возможность рассчитывать на получение кредитов.