

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Сельскохозяйственный Потребительский Смешанный Кооператив "Ресурс"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0912005278

Код причины постановки на учет (КПП): 091201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является переработка и консервирование рыбы, ракообразных и моллюсков (ОКВЭД 10.20).

2. Анализ финансового положения Сельскохозяйственный Потребительский Смешанный Кооператив "Ресурс"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

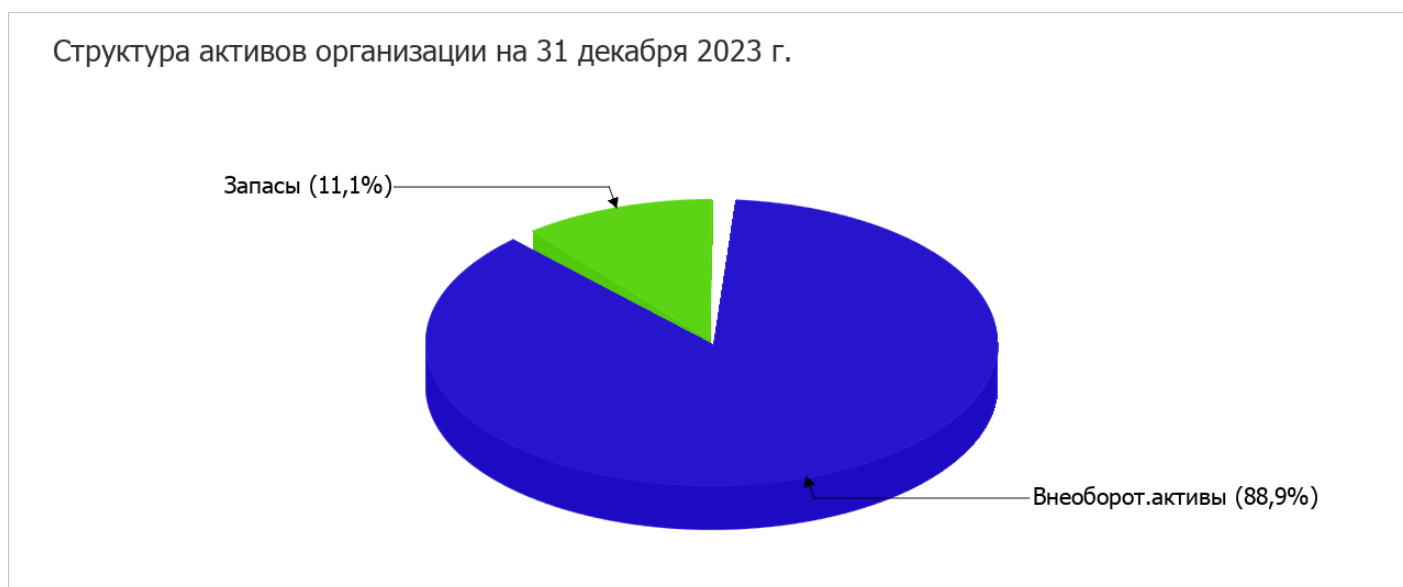
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	9 005	15 205	82,1	88,9	+6 200	+68,9
в том числе: основные средства	8 865	15 065	80,8	88,1	+6 200	+69,9
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	1 965	1 901	17,9	11,1	-64	-3,3
в том числе: запасы	1 965	1 901	17,9	11,1	-64	-3,3
дебиторская задолженность	–	–	–	–	–	–
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	–	–	–	–	–	–
Пассив						
1. Собственный капитал	2 538	5 632	23,1	32,9	+3 094	+121,9
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	8 432	11 474	76,9	67,1	+3 042	+36,1

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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	10 970	17 106	100	100	+6 136	+55,9

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

Активы на 31.12.2023 характеризуются следующим соотношением: 88,9% внеоборотных активов и 11,1% текущих. Активы организации в течение анализируемого периода увеличились на 6 136 тыс. руб. (на 55,9%). Учитывая значительное увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 121,9%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "основные средства" на 6 200 тыс. руб. (или 100% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 3 094 тыс. руб. (50,4%)
- доходы будущих периодов – 3 042 тыс. руб. (49,6%)

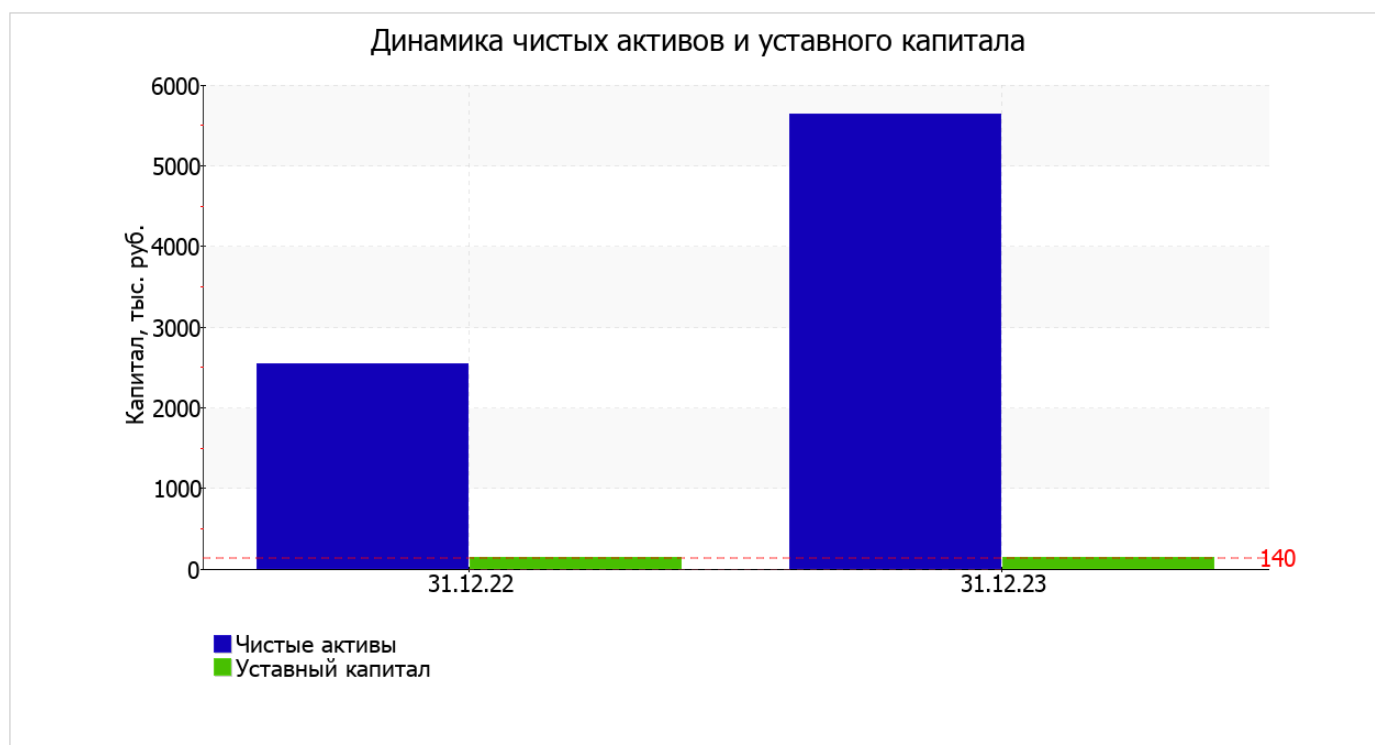
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе (-64 тыс. руб.).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода составил 5 632,0 тыс. руб., что на 121,9% выше значения на начало анализируемого периода (31.12.2022).

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	2 538	5 632	23,1	32,9	+3 094	+121,9
2. Уставный капитал	140	140	1,3	0,8	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	2 398	5 492	21,9	32,1	+3 094	+129

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода (31.12.2023) namного (в **40,2** раза) превышают уставный капитал. Данное 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 **121,9%** за последний 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

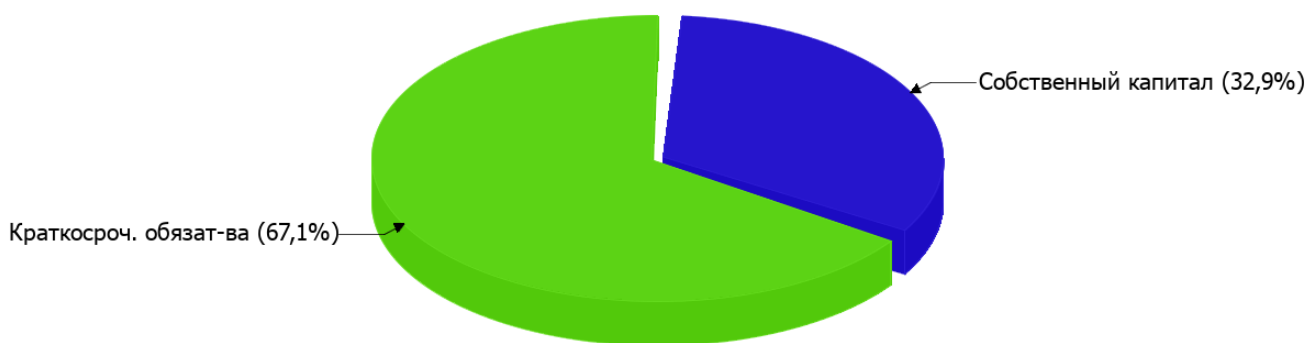
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,23	0,33	+0,1	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-3,29	-5,04	-1,75	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,23	0,33	+0,1	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,75.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-2,55	-1,7	+0,85	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-3,29	-5,04	-1,75	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 31 декабря 2023 г. составил **0,33**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**33%** от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. за год произошло сильное повышение коэффициента автономии (на **0,1**).

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Следует отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



на последний день анализируемого периода (31.12.2023) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **-5,04**. за весь анализируемый период изменение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **-1,75**. на последний день анализируемого периода значение коэффициента не удовлетворяет нормативному, находясь в области критических значений.

за год коэффициент покрытия инвестиций существенно вырос (на **0,1**), составив **0,33**. Значение коэффициента на 31 декабря 2023 г. значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **33%**).

за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов снизился на **1,75**, с **-3,29** до **-5,04**. на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет критическое значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности Сельскохозяйственный Потребительский Смешанный Кооператив "Ресурс" 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	0,23	0,17	-0,06	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0	0	–	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0	0	–	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,15.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**0,17** против нормативного значения 1,8). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,06**.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (**0**) тоже оказалось ниже допустимого. Это означает, что у Сельскохозяйственный Потребительский Смешанный Кооператив "Ресурс" недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0**. При этом с начала период коэффициент остался неизменным.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Сельскохозяйственный Потребительский Смешанный Кооператив "Ресурс" за последний год и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила прибыль от продаж в размере **1 114** тыс. руб., что равняется 11,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **904** тыс. руб., или в **5,3** раза.

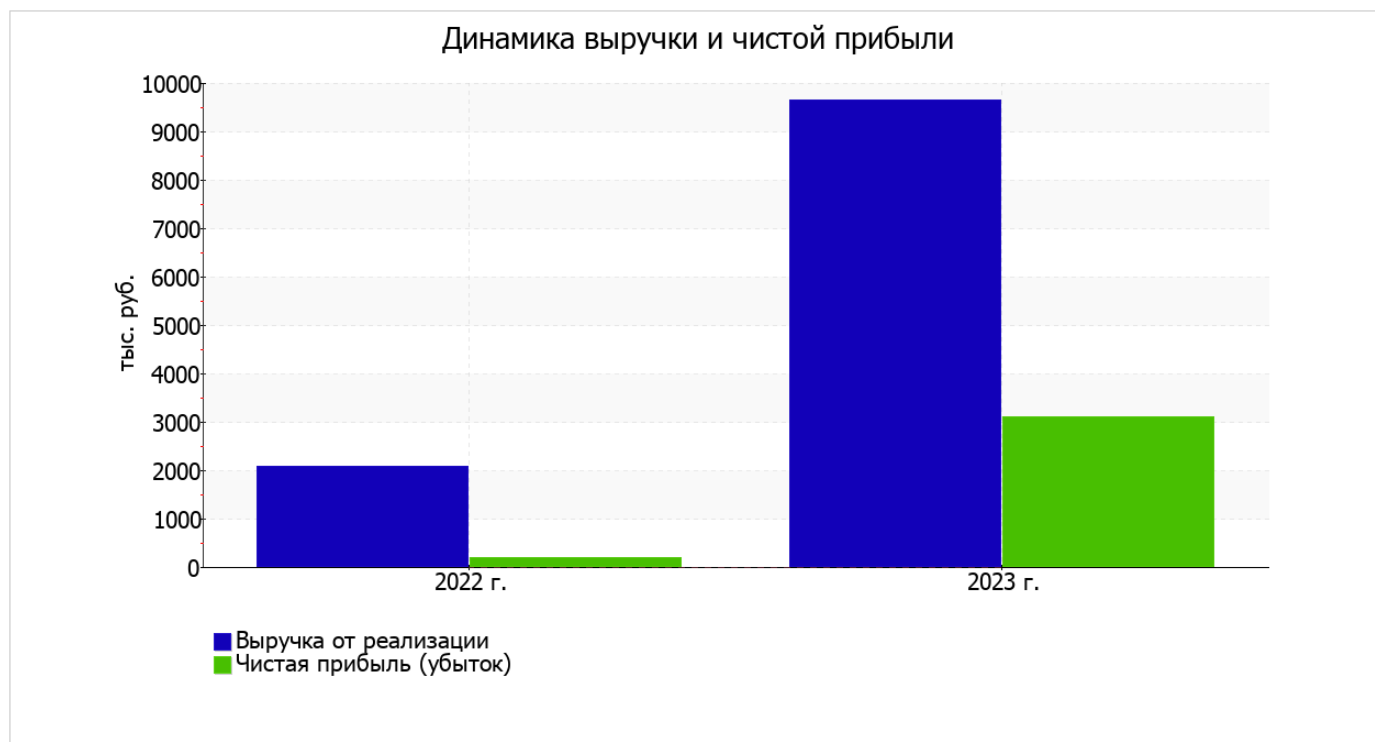
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 7 554 и 6 650 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+362,3%) опережает изменение расходов (+354,7%)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует 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 2 178 тыс. руб. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 195,5% 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	2 085	9 639	+7 554	+4,6 раза	5 862
2. Расходы по обычным видам деятельности	1 875	8 525	+6 650	+4,5 раза	5 200
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	210	1 114	+904	+5,3 раза	662
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	–	2 178	+2 178	–	1 089
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	210	3 292	+3 082	+15,7 раза	1 751
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-13	-198	-185	↓	-106
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	197	3 094	+2 897	+15,7 раза	1 646
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	197	3 094	+2 897	+15,7 раза	1 646
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	3 094	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



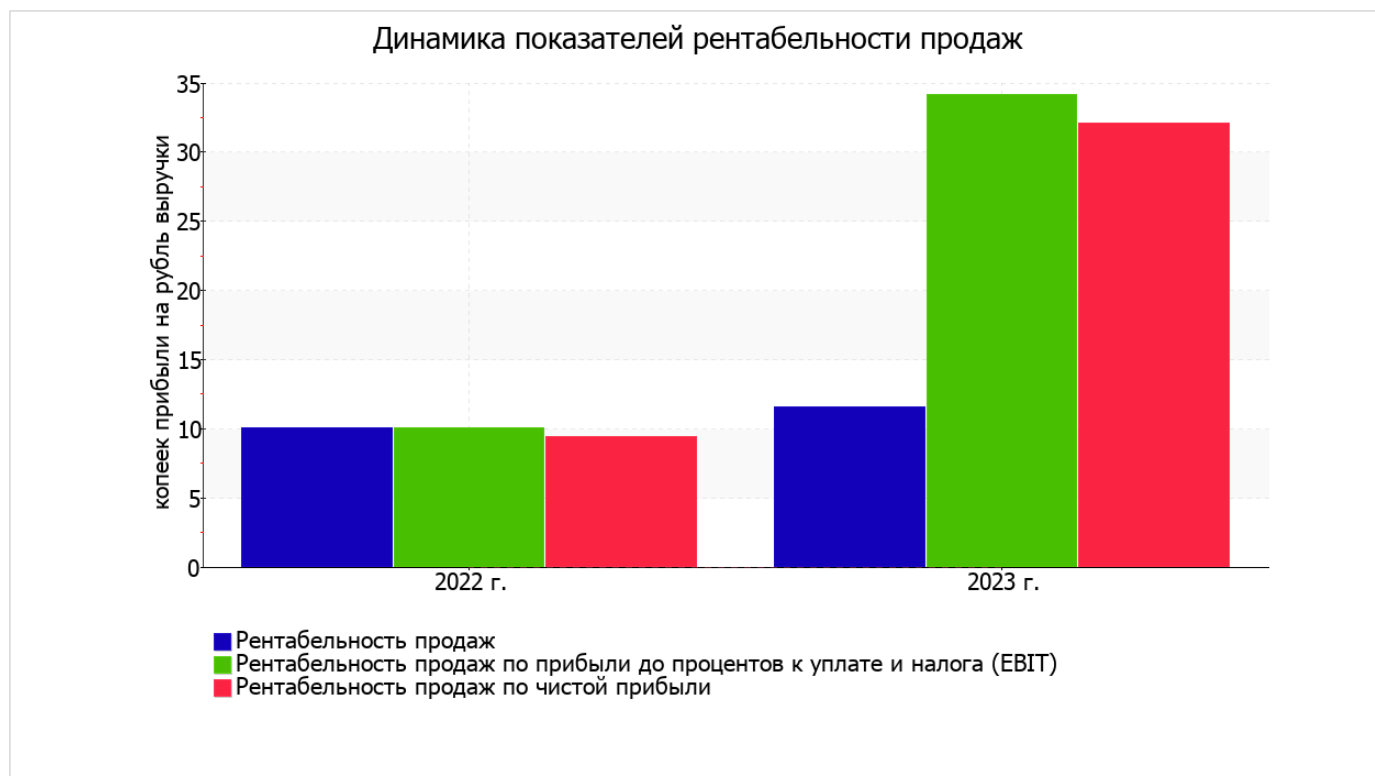
3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	10,1	11,6	+1,5	+14,7
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	10,1	34,2	+24,1	+3,4 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 2%.	9,4	32,1	+22,7	+3,4 раза

[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.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **11,6** копеек с каждого рубля выручки от реализации. При этом имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, **(+1,5 коп.)**.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2023 год составил **34,2%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **34,2** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	75,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 11% и более.
Рентабельность активов (ROA)	22	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	80,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВІТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала Сельскохозяйственный Потребительский Смешанный Кооператив "Ресурс" принес 0,757 руб. чистой прибыли.

рентабельность активов за 2023 год демонстрирует исключительно хорошее значение, равное 22%.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в 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: 104 и менее дн.)	73	5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 32 и менее дн.)	83	4,4
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 43 дн.)	0	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	0	–
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 157 и менее дн.)	532	0,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	155	2,4

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 532 календарных дня. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 83 дня, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Сельскохозяйственный Потребительский Смешанный Кооператив "Ресурс".

Следующие 7 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- отличная рентабельность активов (22% за 2023 год);
- рост рентабельности продаж (+1,5 процентных пункта от рентабельности 10,1% за такой же период прошлого года);
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за 2023 год получена прибыль от продаж (1 114 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+904 тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила 3 094 тыс. руб. (+2 897 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВIT) на рубль выручки организации (+24,1 коп. к 10,1 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года).

Приведенные ниже 6 показателей финансового положения организации имеют критические значения:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет критическое значение, равно - 5,04;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности существенно ниже нормы;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности существенно ниже нормального значения;
- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормы;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 33% (нормальное значение: 75% и более));
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Среди всех полученных в ходе анализа показателей имеется один, имеющий значение на границе нормативного – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Показателем, негативно характеризующим финансовое положение организации, является следующий – низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (33%).

Согласно полученным показателям финансовое положение Сельскохозяйственный Потребительский Смешанный Кооператив "Ресурс" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в нормативные значения, либо близки к нормативу. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.