Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ ОБСЛУЖИВАЮЩИЙ КООПЕРАТИВ "НИВА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1510013827

Код причины постановки на учет (КПП): 151001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является выращивание зерновых (кроме риса), зернобобовых культур и семян масличных культур (ОКВЭД 01.11).

2. Анализ финансового положения

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						
Внеоборотные активы	43 890	46 418	35,7	32,3	+2 528	+5,8
Оборотные	79 059	97 268	64,3	67,7	+18 209	+23
Пассив						
Собственный капитал	–	–	–	–	–	–
Долгосрочные обязательства	13 565	13 638	11	9,5	+73	+0,5
Краткосрочные обязательства	26 333	38 092	21,4	26,5	+11 759	+44,7
Валюта баланса	122 949	143 686	100	100	+20 737	+16,9

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на последний день анализируемого периода в активах организации доля внеоборотных средств составляет 1/3, а текущих активов, соответственно, 2/3. Активы организации за весь период увеличились на 20 737 тыс. руб. (на 16,9%).

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 – 10 300 тыс. руб. (49,7%)
- финансовые и другие оборотные активы – 6 680 тыс. руб. (32,2%)
- материальные внеоборотные активы – 2 528 тыс. руб. (12,2%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 1 229 тыс. руб. (5,9%)

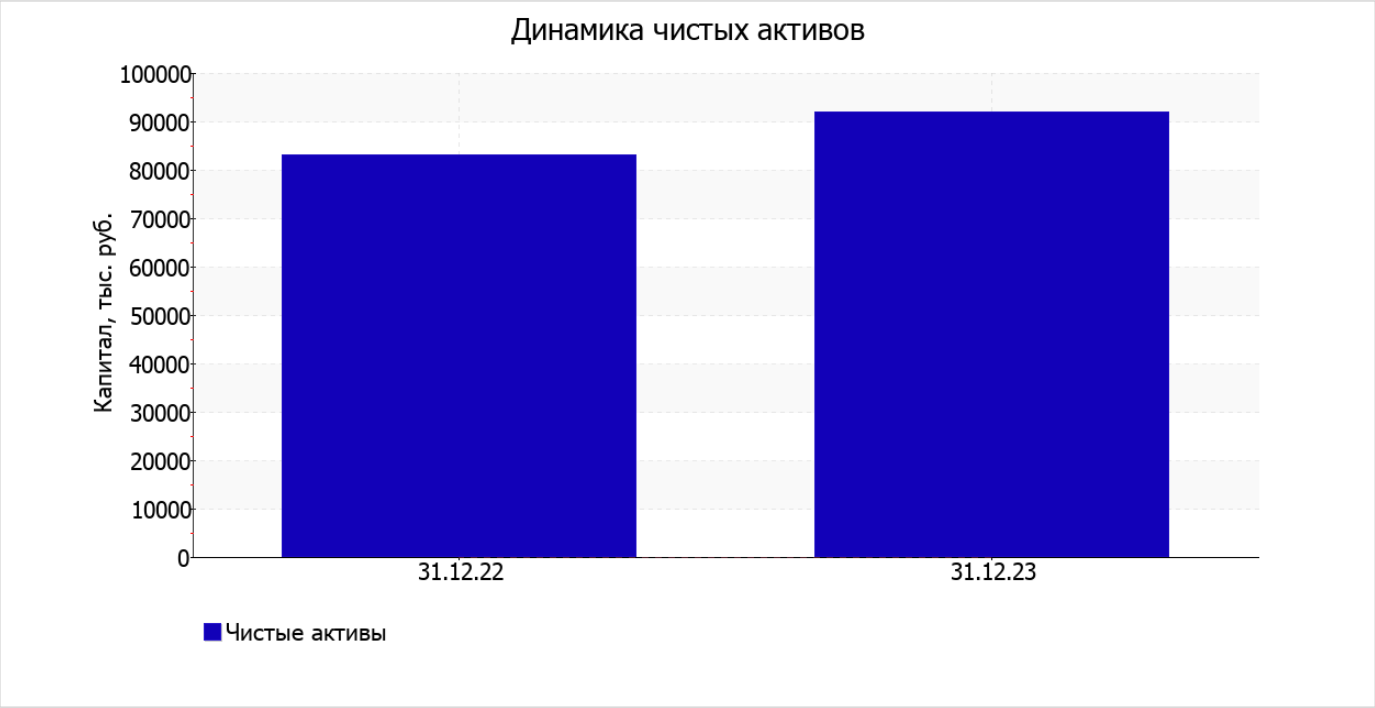
Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 6 058 тыс. руб. (51,2%)
- краткосрочные заемные средства – 5 701 тыс. руб. (48,2%)

2.2. Оценка стоимости чистых активов 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	83 051	91 956	67,5	64	+8 905	+10,7

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 10,7% в течение анализируемого периода. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.

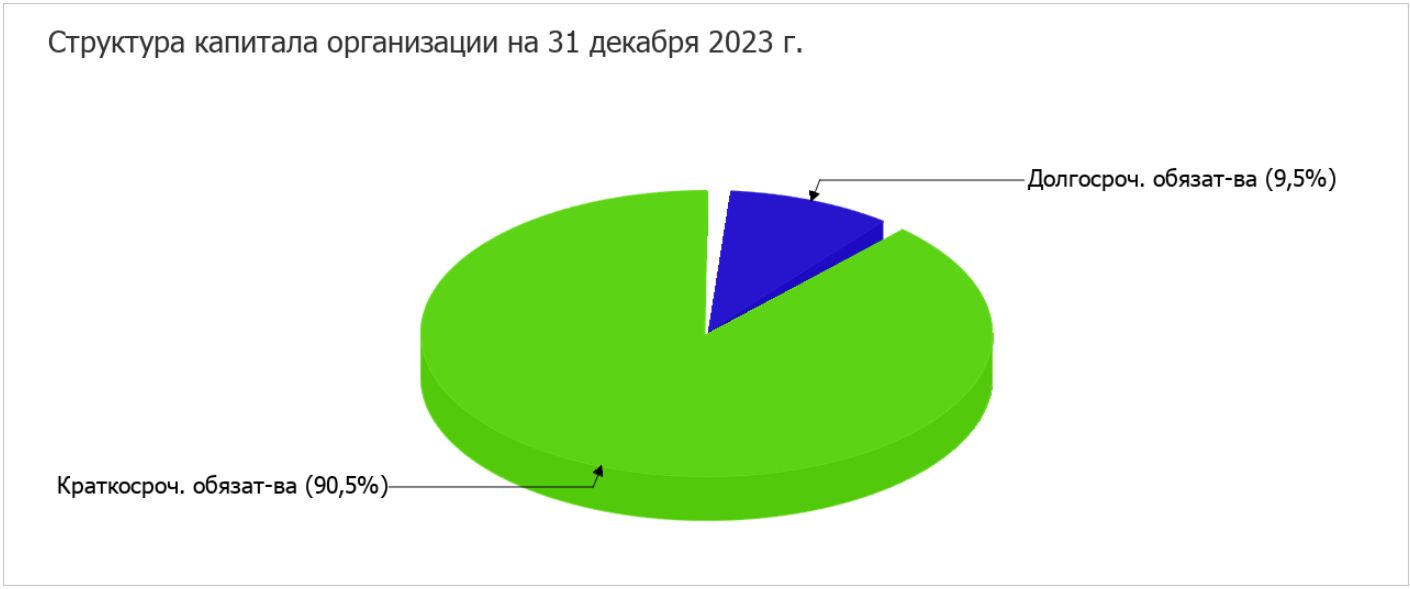


2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,8).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,56	-0,48	+0,08	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,11	0,09	-0,02	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,85.
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,8	-0,71	+0,09	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,66	0,74	+0,08	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Необходимо отметить, что собственный капитал не нашел отражение на диаграмме ввиду его полного отсутствия.



на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся -0,48; это на 0,08 больше значения коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на начало анализируемого периода. коэффициент на последний день анализируемого периода имеет критическое значение.

коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период заметно уменьшился до 0,09 (на 0,02). Значение коэффициента на 31 декабря 2023 г. значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 9%).

на 31 декабря 2023 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся -0,71. за весь рассматриваемый период прирост коэффициента обеспеченности материальных запасов составил 0,09. на последний день анализируемого периода (31.12.2023) значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что по состоянию на 31.12.2023 доля долгосрочной задолженности составляет одну четвертую, а краткосрочной задолженности, соответственно, три четвертых. При этом за год доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 7,6%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	3	2,55	-0,45	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,04	0,06	+0,02	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (2,55 при нормативном значении 2). В тоже время за весь анализируемый период коэффициент снизился на -0,45.

Ниже нормы оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,06 при норме 0,15). При этом следует отметить, что в течение анализируемого периода коэффициент вырос на 0,02.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

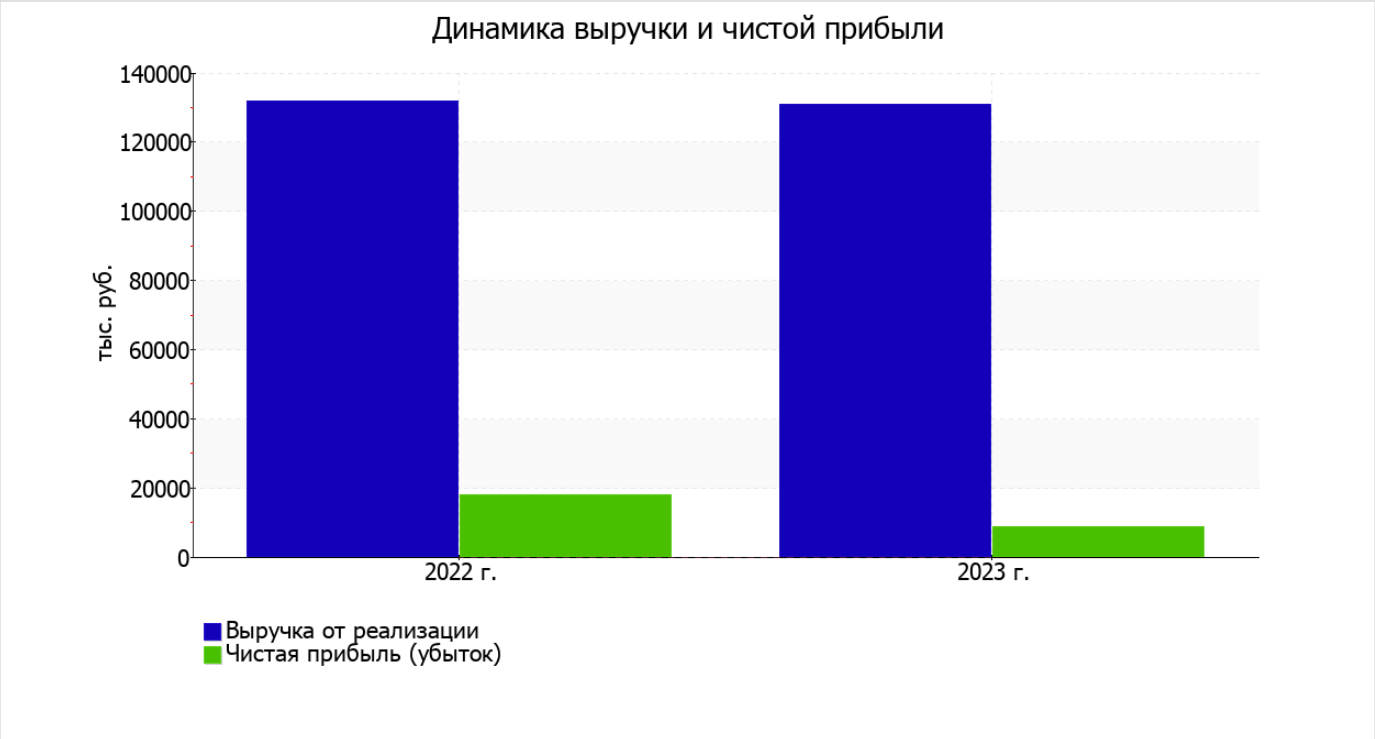
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ ОБСЛУЖИВАЮЩИЙ КООПЕРАТИВ "НИВА" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 10 832 тыс. руб., что составило 8,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 17 754 тыс. руб., или на 62,1%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось снижение выручки от продаж на 1 013 тыс. руб. при одновременном росте на 16 741 тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

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	131 881	130 868	-1 013	-0,8	131 375
2. Расходы по обычным видам деятельности	103 295	120 036	+16 741	+16,2	111 666
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	28 586	10 832	-17 754	-62,1	19 709
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-4 449	2 970	+7 419	↑	-740
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	24 137	13 802	-10 335	-42,8	18 970
6. Проценты к уплате	2 998	2 998	–	–	2 998
7. Налоги на прибыль (доходы)	3 171	1 899	-1 272	-40,1	2 535
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	17 968	8 905	-9 063	-50,4	13 437

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



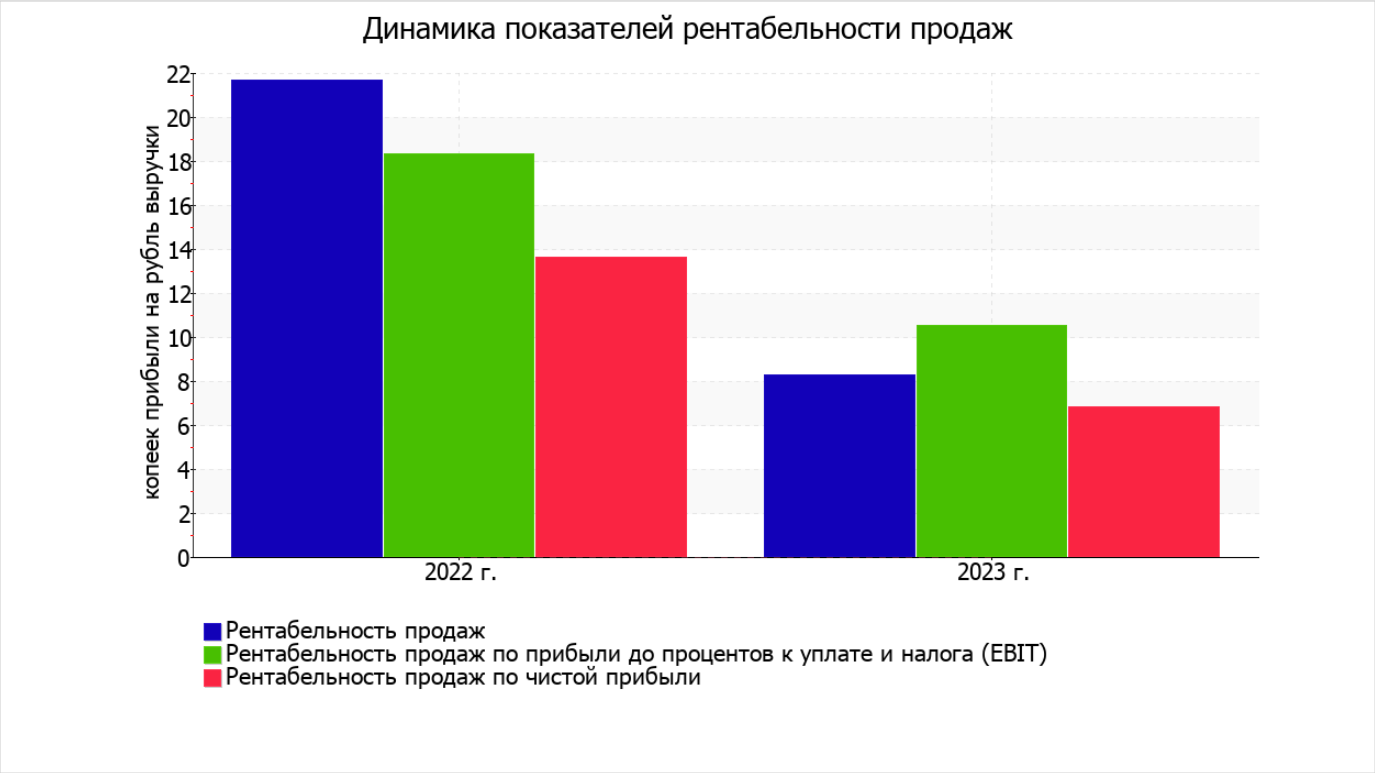
3.2. Анализ рентабельности

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.	21,7	8,3	-13,4	-61,8
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	18,3	10,5	-7,8	-42,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	13,6	6,8	-6,8	-50,1

[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 8,3% от полученной выручки. Однако имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (-13,4%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 10,5%. Это значит, что в каждом рубле выручки СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ ОБСЛУЖИВАЮЩИЙ КООПЕРАТИВ "НИВА" содержалось 10,5 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основные показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	6,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	101,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

Поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: 0 тыс. руб. на последний день анализируемого периода и 0 тыс. руб. на последний день предыдущего года), значение показателя рентабельности собственного капитала за последний год отсутствует.

за 2023 год рентабельность активов вполне укладывается в норму (6,7%).

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных 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: 305 и менее дн.)	246	1,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 236 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	80	4,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 634 и менее дн.)	372	1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	0	–

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

Данные об оборачиваемости активов за год свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 372 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2023) и результаты деятельности СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ ОБСЛУЖИВАЮЩИЙ КООПЕРАТИВ "НИВА" за весь анализируемый период.

Анализ выявил следующие показатели, неудовлетворительно характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- коэффициент абсолютной ликвидности ниже принятой нормы;
- значительное падение прибыльности продаж (-13,4 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной 21,7%);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-7,8 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Следующие 3 показателя финансового положения организации имеют критические значения:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (-0,48) не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 9% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 85%);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Показатели финансового положения СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ ОБСЛУЖИВАЮЩИЙ КООПЕРАТИВ "НИВА", имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности.

С хорошей стороны результаты деятельности СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ ОБСЛУЖИВАЮЩИЙ КООПЕРАТИВ "НИВА" характеризуют такие показатели:

- существенная, по сравнению с общей стоимостью активов организации чистая прибыль (6,7% за 2023 год);
- чистая прибыль за 2023 год составила 8 905 тыс. руб.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за последний год получена прибыль от продаж (10 832 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-17 754 тыс. руб.).

Согласно полученным показателям финансовое положение СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ ОБСЛУЖИВАЮЩИЙ КООПЕРАТИВ "НИВА" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в норматив или близки к нему. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.