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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	88 273	72 721	53,8	46,1	-15 552	-17,6
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	75 824	85 131	46,2	53,9	+9 307	+12,3
в том числе: запасы	37	3 006	<0,1	1,9	+2 969	+81,2 раза
дебиторская задолженность	12 107	12 070	7,4	7,6	-37	-0,3
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	63 680	70 055	38,8	44,4	+6 375	+10
Пассив						
1. Собственный капитал	116 085	104 137	70,7	66	-11 948	-10,3
2. Долгосрочные обязательства, всего	10 316	5 551	6,3	3,5	-4 765	-46,2
в том числе: заемные средства	10 316	5 551	6,3	3,5	-4 765	-46,2

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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	37 695	48 164	23	30,5	+10 469	+27,8
в том числе: заемные средства	35 576	46 211	21,7	29,3	+10 635	+29,9
Валюта баланса	164 096	157 852	100	100	-6 244	-3,8

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

Структура активов организации по состоянию на 31.12.2024 характеризуется примерно равным процентом внеоборотных средств и текущих активов (46,1% и 53,9% соответственно). Активы организации за весь рассматриваемый период несколько уменьшились (на 3,8%). Отмечая уменьшение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 10,3%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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

- денежные средства и денежные эквиваленты – 22 289 тыс. руб. (58,8%)
- долгосрочные финансовые вложения – 15 552 тыс. руб. (41,1%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение наблюдается по строкам:

- резервный капитал – 12 086 тыс. руб. (70,8%)
- долгосрочные заемные средства – 4 765 тыс. руб. (27,9%)

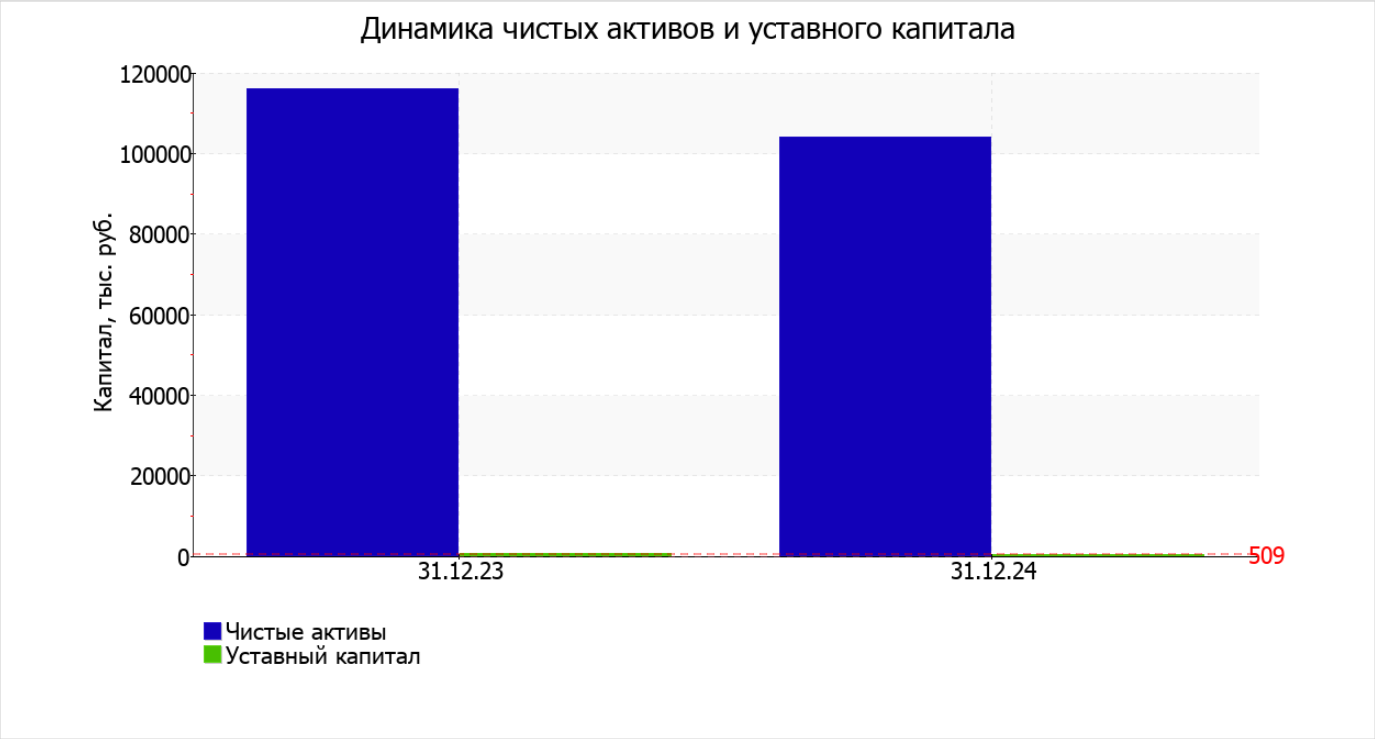
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (+28 664 тыс. руб. и +10 635 тыс. руб. соответственно).

на последний день анализируемого периода собственный капитал организации равнялся 104 137,0 тыс. руб. Это на 11 948,0 тыс. руб. меньше, чем на 31 декабря 2023 г.

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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
1. Чистые активы	116 085	104 137	70,7	66	-11 948	-10,3
2. Уставный капитал	553	509	0,3	0,3	-44	-8
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	115 532	103 628	70,4	65,6	-11 904	-10,3

Чистые активы организации на 31.12.2024 намного (в 204,6 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить снижение чистых активов на 10,3% за весь анализируемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



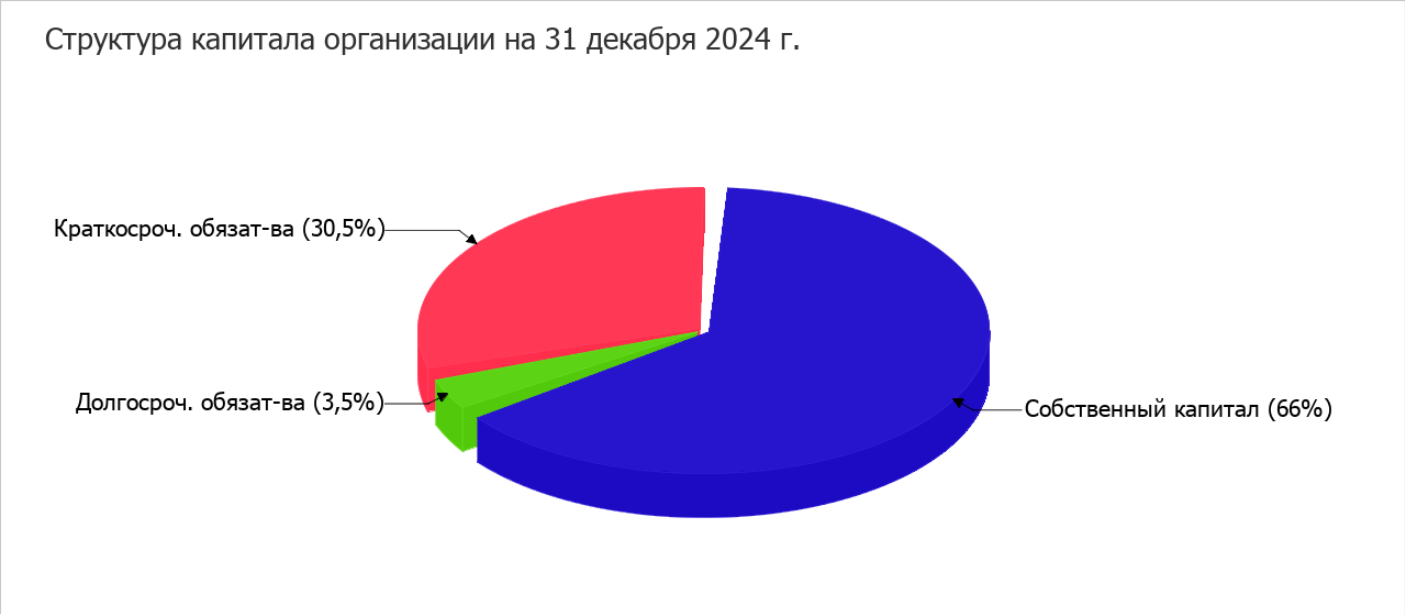
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,71	0,66	-0,05	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	0,37	0,37	–	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,77	0,69	-0,08	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,24	0,3	+0,06	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,15.
Коэффициент обеспеченности запасов	751,68	10,45	-741,23	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,79	0,9	+0,11	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2024 г. составил 0,66. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (66% в общем капитале организации). за весь анализируемый период наблюдалось заметное снижение коэффициента автономии, составившее 0,05.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся 0,37. за последний год имел место несущественный рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (менее чем на 0,01). на последний день анализируемого периода (31.12.2024) значение коэффициента можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций ощутимо снизился, уменьшившись до 0,69 (-0,08). Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только 69%).

по состоянию на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся 10,45. коэффициент обеспеченности материальных запасов стремительно снизился за весь рассматриваемый период (-741,23). на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует очень хорошее значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (89,7% и 10,3% соответственно). При этом за последний год доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 11,2%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	2,01	1,77	-0,24	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	2,01	1,71	-0,3	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	1,69	1,45	-0,24	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 1,77. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь анализируемый период коэффициент снизился на -0,24.

Коэффициент быстрой ликвидности имеет значение, укладывающееся в норму (1,71). Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Соответствующим норме, как и два другие, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (1,45 при норме 0,2). Несмотря на это следует отметить, что за весь рассматриваемый период коэффициент снизился на -0,24.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "СОЮЗ" за год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 6 тыс. руб., что составляет 5,5% от выручки. Данный результат кардинально отличается от аналогичного периода прошлого года, когда имел место убыток в сумме 89 тыс. руб.

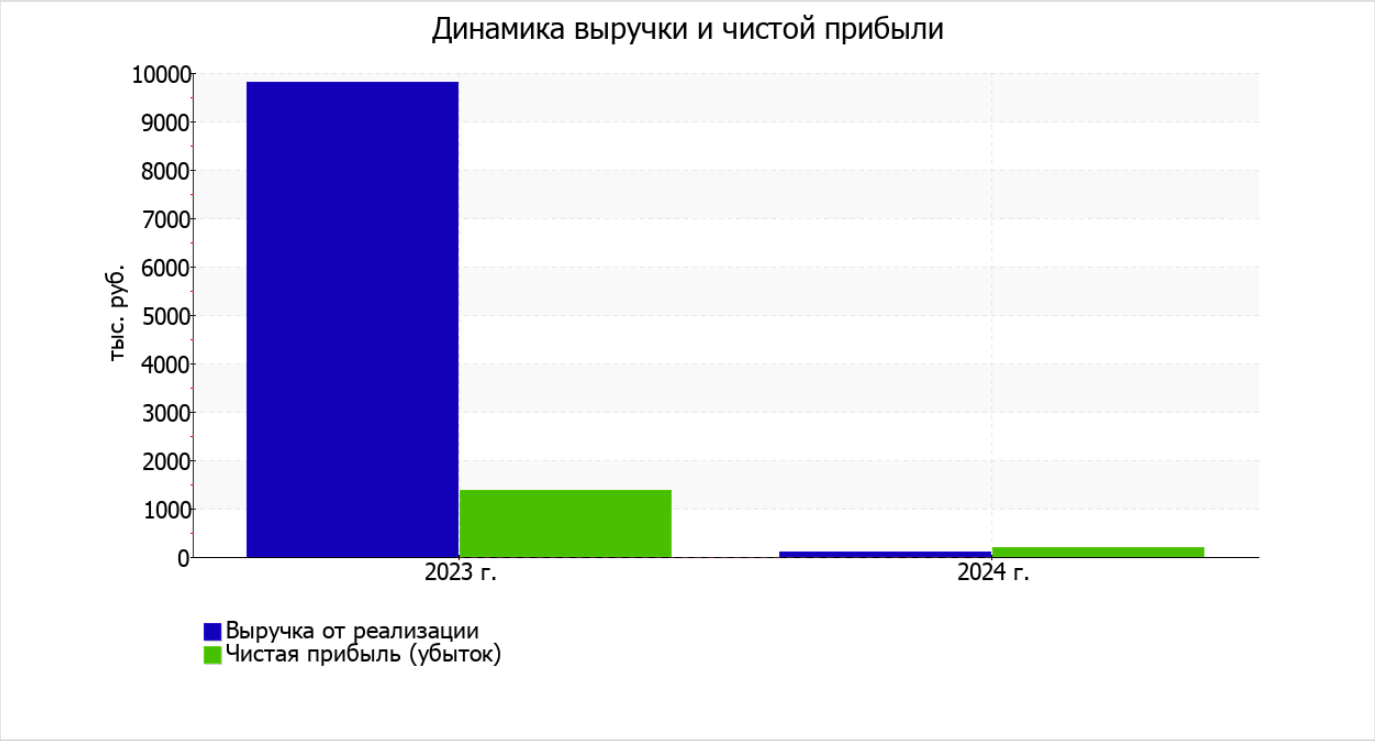
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 9 690 и 9 785 тыс. руб. соответственно).

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). Это и обусловило отсутствие показателя "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2.

прибыль от прочих операций в течение анализируемого периода составила 424 тыс. руб.,что на 1 606 тыс. руб. (79,1%) меньше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 7 066,7% от абсолютной величины прибыли от продаж за анализируемый период.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2023 г.	2024 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	9 800	110	-9 690	-98,9	4 955
2. Расходы по обычным видам деятельности	9 889	104	-9 785	-98,9	4 997
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-89	6	+95	↑	-42
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	7 947	9 287	+1 340	+16,9	8 617
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	7 858	9 293	+1 435	+18,3	8 576
6. Проценты к уплате	5 917	8 863	+2 946	+49,8	7 390
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-557	-248	+309	↑	-403
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	1 384	182	-1 202	-86,8	783
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	1 384	182	-1 202	-86,8	783
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	182	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



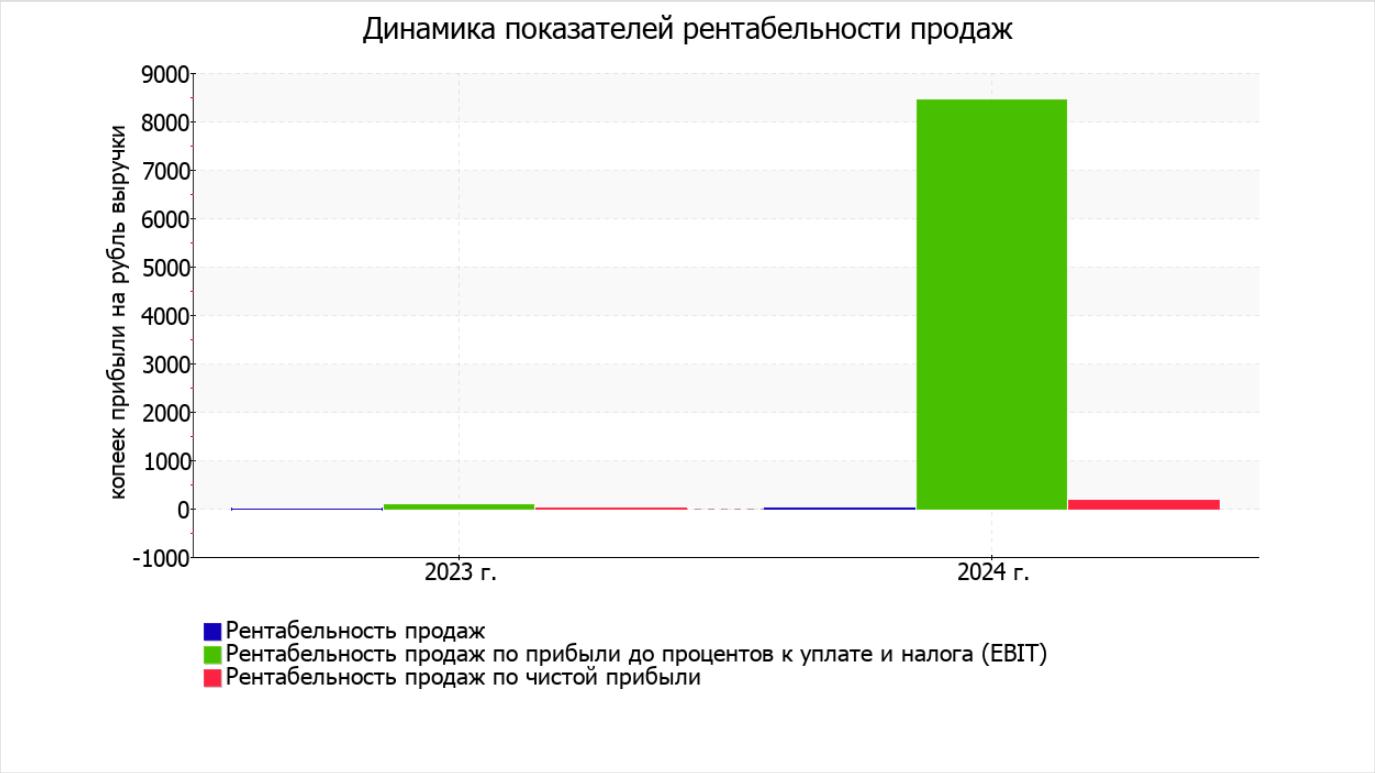
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 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: 12% и более.	-0,9	5,5	+6,4	↑
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	80,2	8 448,2	+8 368,0	+105,4 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	14,1	165,5	+151,4	+11,7 раза

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2024 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "СОЮЗ".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 5,5% от полученной выручки. При этом имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (+6,4%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 8 448,2%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 8 448,2 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
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	0,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 16% и более.
Рентабельность активов (ROA)	0,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	7,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "СОЮЗ" обеспечил чистую прибыль в размере 0,002 руб.

за последний год значение рентабельности активов (0,1%) соответствует норме.

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. 2024 г.
	2024 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 192 и менее дн.)	267 771	<0,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	5 355	0,1
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 107 и менее дн.)	40 222	<0,1
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	6 774	0,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 515 дн.)	535 604	<0,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	366 369	<0,1

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что кооператив получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 535604 календарных дня (т.е. 1467 лет). При этом требуется 5355 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "СОЮЗ" за весь рассматриваемый период.

С очень хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "СОЮЗ" характеризуют следующие показатели:

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,66);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,37) можно характеризовать как очень хорошее;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- рост рентабельности продаж (+6,4 процентных пункта от рентабельности -0,9% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (6 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+95 тыс. руб.);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+8 368,0 коп. к 80,2 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023)).

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

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- хорошее соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- чистая прибыль за последний год составила 182 тыс. руб.

Следующие 3 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют отрицательные значения:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы;
- низкая рентабельность активов (0,1% за последний год);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 69% от общего капитала организации).

В ходе анализа был получен следующий показатель, имеющий критическое значение – отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Анализ основных показателей 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.