

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "КОЛОС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6654006812

Код причины постановки на учет (КПП): 663301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является выращивание зерновых культур (ОКВЭД 01.11.1).

2. Анализ финансового положения ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "КОЛОС"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

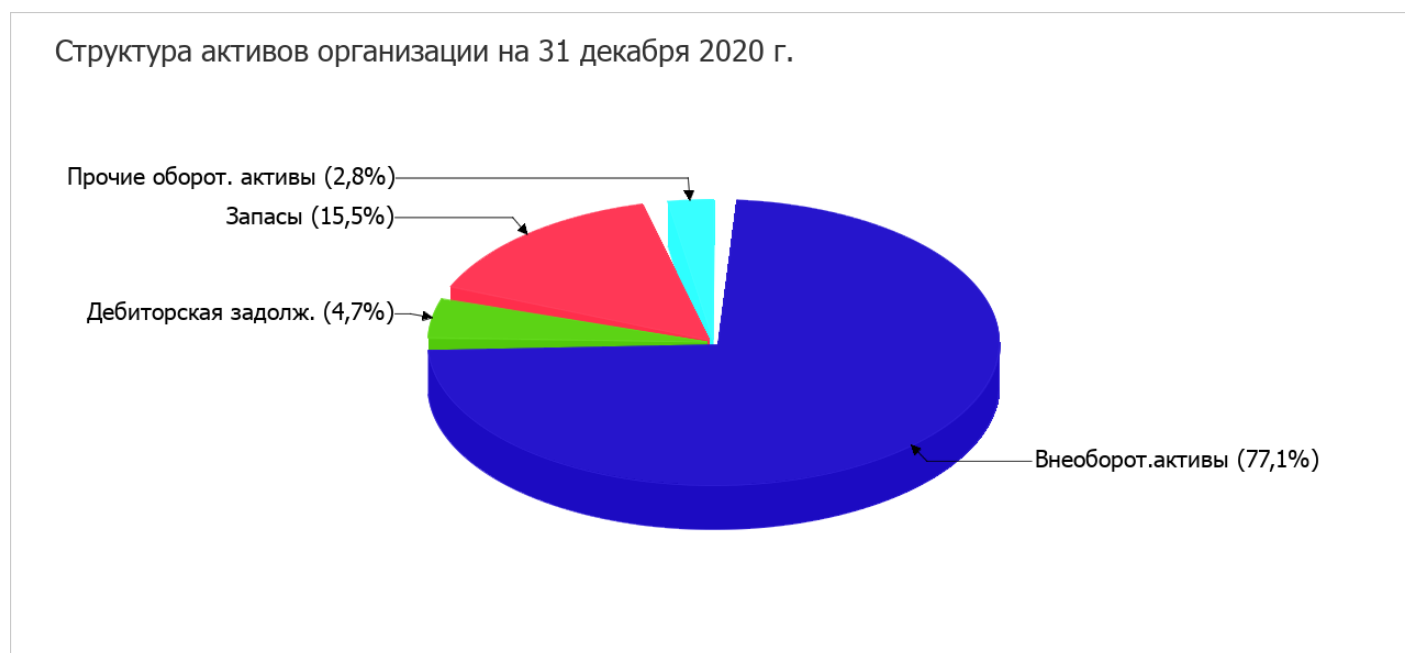
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	271 294	319 921	74,6	77,1	+48 627	+17,9
в том числе: основные средства	181 505	304 367	49,9	73,3	+122 862	+67,7
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	92 572	95 163	25,4	22,9	+2 591	+2,8
в том числе: запасы	64 266	64 166	17,7	15,5	-100	-0,2
дебиторская задолженность	16 001	19 432	4,4	4,7	+3 431	+21,4
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	2 196	3 927	0,6	0,9	+1 731	+78,8
Пассив						
1. Собственный капитал	281 565	312 721	77,4	75,3	+31 156	+11,1
2. Долгосрочные обязательства, всего	47 930	36 043	13,2	8,7	-11 887	-24,8
в том числе: заемные средства	47 930	36 043	13,2	8,7	-11 887	-24,8
3. Краткосрочные обязательства*, всего	34 371	66 320	9,4	16	+31 949	+93

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)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	363 866	415 084	100	100	+51 218	+14,1

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

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются соотношением: 77,1% внеоборотных активов и 22,9% текущих. Активы организации за весь анализируемый период увеличились на 51 218 тыс. руб. (на 14,1%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 11,1%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

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



Рост активов организации связан, в основном, с ростом показателя по строке "основные средства" на 122 862 тыс. руб. (или 96% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 31 156 тыс. руб. (49,4%)
- кредиторская задолженность – 28 741 тыс. руб. (45,5%)
- доходы будущих периодов – 3 208 тыс. руб. (5,1%)

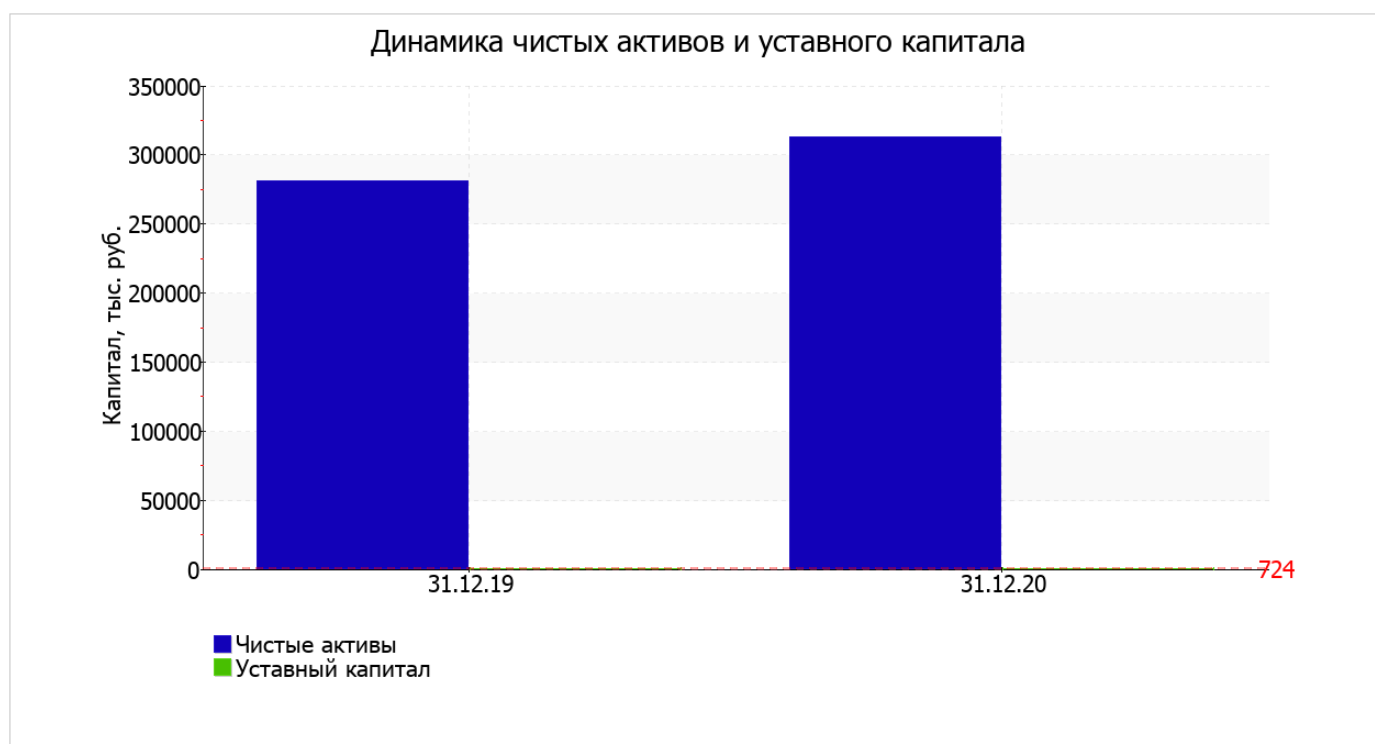
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "прочие внеоборотные активы" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (-74 235 тыс. руб. и -11 887 тыс. руб. соответственно).

на последний день анализируемого периода (31.12.2020) собственный капитал организации составил 312 721,0 тыс. руб. за год рост собственного капитала составил 31 156,0 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)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
1. Чистые активы	281 565	312 721	77,4	75,3	+31 156	+11,1
2. Уставный капитал	724	724	0,2	0,2	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	280 841	311 997	77,2	75,2	+31 156	+11,1

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2020 namного (в **431,9** раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того необходимо отметить увеличение чистых активов на **11,1%** 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

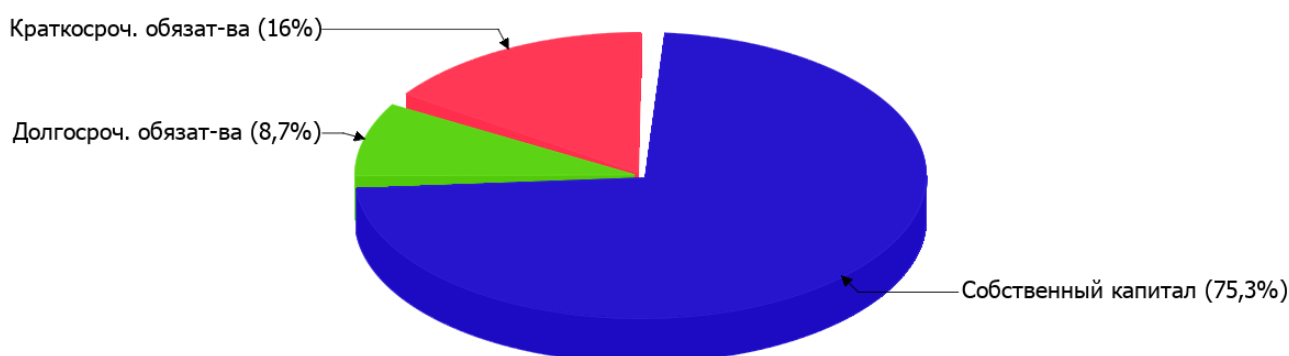
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,77	0,75	-0,02	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	0,11	-0,08	-0,19	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,91	0,84	-0,07	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,85.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,04	-0,02	-0,06	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,05 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,16	-0,11	-0,27	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,42	0,65	+0,23	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2020 составил 0,75. Полученное значение указывает на оптимальное соотношение собственного и заемного капитала (собственный капитал составляет 75% в общем капитале организации). за последний год коэффициент автономии несильно уменьшился (-0,02).

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



по состоянию на 31.12.2020 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **-0,08**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за год уменьшился на **0,19**. на 31.12.2020 значение коэффициента соответствует норме.

в течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций явно снизился, уменьшившись на **0,07**: до **0,84**. Значение коэффициента на 31 декабря 2020 г. ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **84%**).

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на 31.12.2020 составило **-0,11**. коэффициент обеспеченности материальных запасов в течение анализируемого периода уменьшился на **0,27**. по состоянию на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что по состоянию на 31.12.2020 доля долгосрочной задолженности составляет одну треть, а краткосрочной задолженности, соответственно, две третьих. При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 23%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	2,69	1,43	-1,26	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,53	0,35	-0,18	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,06	0,06	–	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**1,43**) не соответствует норме. При этом нужно обратить внимание на имевшее место в течение анализируемого периода негативное изменение – коэффициент снизился на **-1,26**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также не соответствует норме – **0,35** при норме 0,8. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и два другие, имеет значение ниже нормы (**0,06**). С начала период коэффициент не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "КОЛОС" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере **24 793** тыс. руб., что равняется 18,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **10 418** тыс. руб., или на **72,5%**.

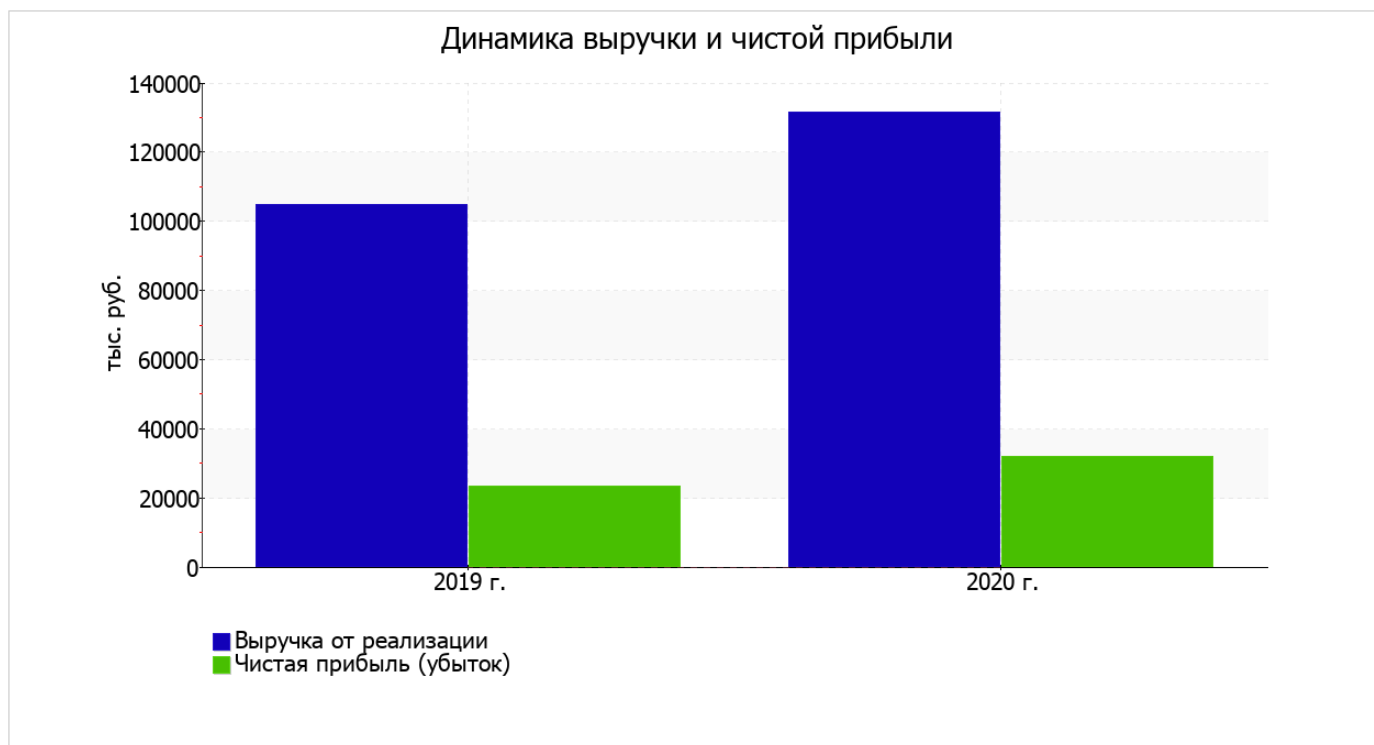
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 26 832 и 16 414 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+25,6%) опережает изменение расходов (+18,1%)

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 в течение анализируемого периода составила 7 175 тыс. руб., что на 2 162 тыс. руб. (23,2%) меньше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 28,9% от абсолютной величины прибыли от продаж за анализируемый период.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне-годовая величина, тыс. руб.
	2019 г.	2020 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	104 813	131 645	+26 832	+25,6	118 229
2. Расходы по обычным видам деятельности	90 438	106 852	+16 414	+18,1	98 645
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	14 375	24 793	+10 418	+72,5	19 584
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	11 902	10 092	-1 810	-15,2	10 997
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	26 277	34 885	+8 608	+32,8	30 581
6. Проценты к уплате	2 565	2 917	+352	+13,7	2 741
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-269	-62	+207	↑	-166
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	23 443	31 906	+8 463	+36,1	27 675
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	23 443	31 906	+8 463	+36,1	27 675
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	31 156	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "КОЛОС" в течение всего анализируемого периода.



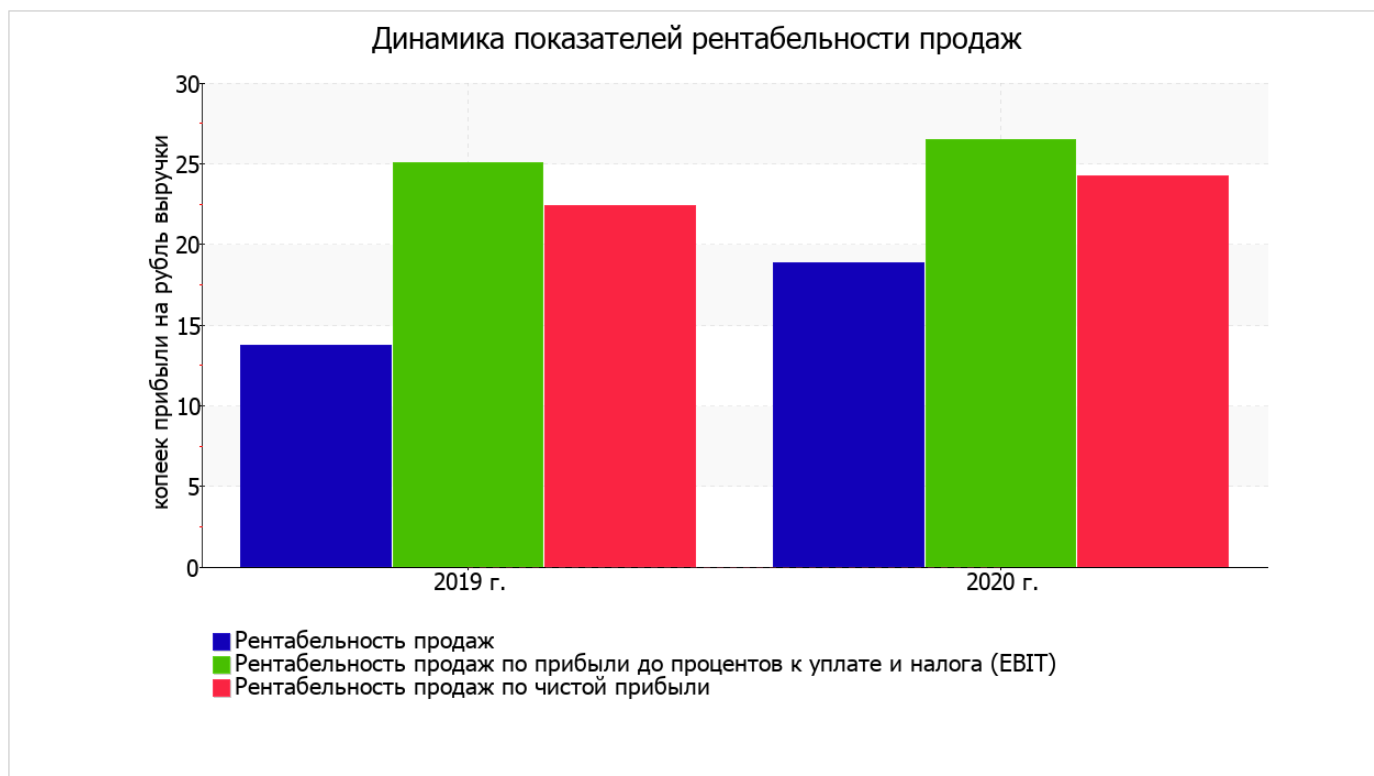
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2019 г.	2020 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: не менее 9%.	13,7	18,8	+5,1	+37,3
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	25,1	26,5	+1,4	+5,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	22,4	24,2	+1,8	+8,4

[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.

Рентабельность продаж за 2020 год составила **18,8%**. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, **(+5,1%)**.

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за 2020 год составила **26,5%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **26,5** 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
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	10,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	8,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	10,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВІТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,107 руб. чистой прибыли.

за последний год рентабельность активов имеет нормальное значение (8,2%).

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. 2020 г.
	2020 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 305 дн.)	261	1,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 236 и менее дн.)	220	1,7
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 33 дн.)	49	7,4
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	54	6,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 634 и менее дн.)	1 083	0,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	826	0,4

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что кооператив получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 1083 календарных дня. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 220 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "КОЛОС" за весь рассматриваемый период.

Приведенные ниже 6 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,75);
- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь рассматриваемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- рост рентабельности продаж (+5,1 процентных пункта от рентабельности 13,7% за аналогичный период прошлого года);
- за 2020 год получена прибыль от продаж (24 793 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+10 418 тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила 31 906 тыс. руб. (+8 463 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "КОЛОС" (+1,4 коп. к 25,1 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

Показатели финансового положения организации, имеющие отрицательные значения:

- на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (-0,08) соответствует норме;
- ниже нормального значение коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 84% от общего капитала организации).

Показатели финансового положения организации, имеющие критические значения:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности существенно ниже нормативного значения;
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Положительно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – чистая прибыль составляет существенный процент от совокупной стоимости активов организации (8,2% за последний год).

Как видно из приведенного анализа, основная масса финансовых показателей укладывается в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "КОЛОС" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.