

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "ЗИЛАИР"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0223005002

Код причины постановки на учет (КПП): 022301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство мясных (мясосодержащих) полуфабрикатов (ОКВЭД 10.13.4).

2. Анализ финансового положения СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "ЗИЛАИР"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

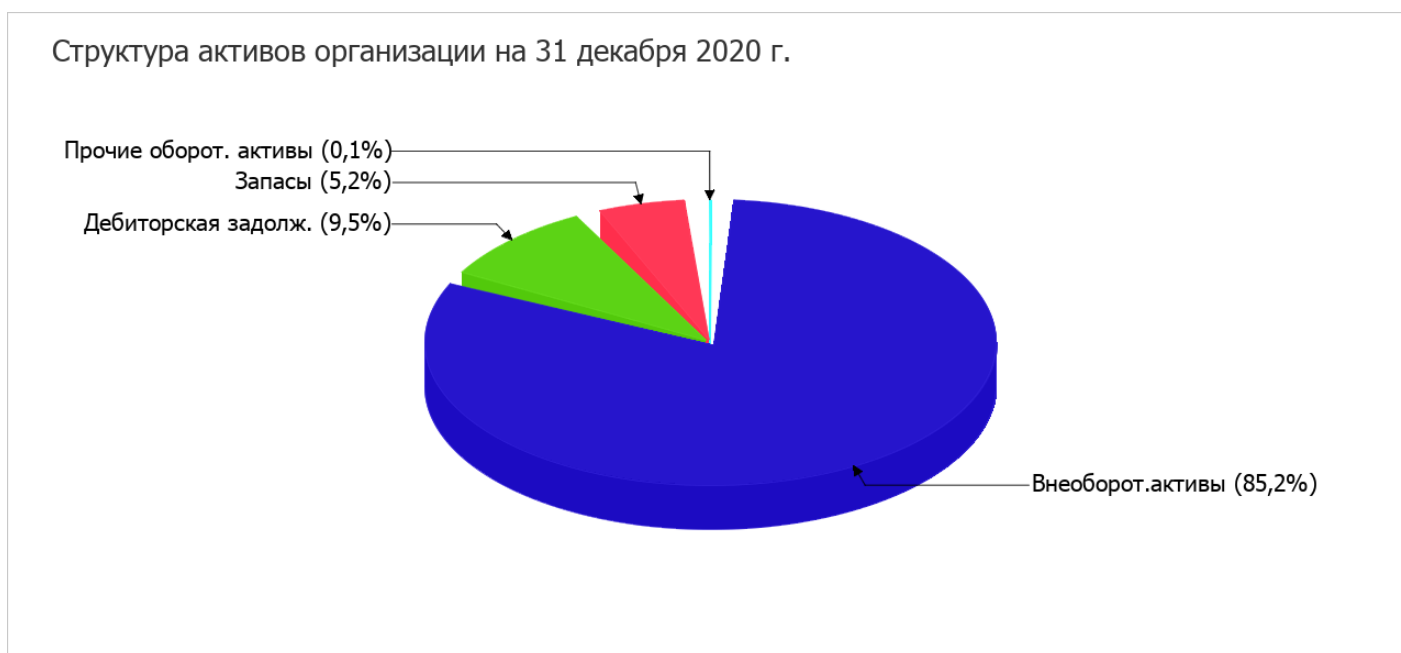
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	2 739	2 739	82	85,2	-	-
в том числе: основные средства	1 333	2 739	39,9	85,2	+1 406	+105,5
нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
2. Оборотные, всего	602	476	18	14,8	-126	-20,9
в том числе: запасы	195	166	5,8	5,2	-29	-14,9
дебиторская задолженность	397	307	11,9	9,5	-90	-22,7
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	10	3	0,3	0,1	-7	-70
Пассив						
1. Собственный капитал	2 774	2 162	83	67,2	-612	-22,1
2. Долгосрочные обязательства, всего	18	18	0,5	0,6	-	-
в том числе: заемные средства	18	18	0,5	0,6	-	-
3. Краткосрочные обязательства*, всего	549	1 035	16,4	32,2	+486	+88,5

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	–	250	–	7,8	+250	–
Валюта баланса	3 341	3 215	100	100	-126	-3,8

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

Активы на последний день анализируемого периода (31.12.2020) характеризуются таким соотношением: 85,2% внеоборотных активов и 14,8% текущих. Активы организации за весь период несколько уменьшились (на 3,8%). Отмечая уменьшение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 22,1%. 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):

- прочие внеоборотные активы – 1 406 тыс. руб. (91,8%)
- дебиторская задолженность – 90 тыс. руб. (5,9%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение произошло по строке "добавочный капитал (без переоценки)" (-610 тыс. руб., или 99,7% вклада в снижение пассивов организации в течение анализируемого периода).

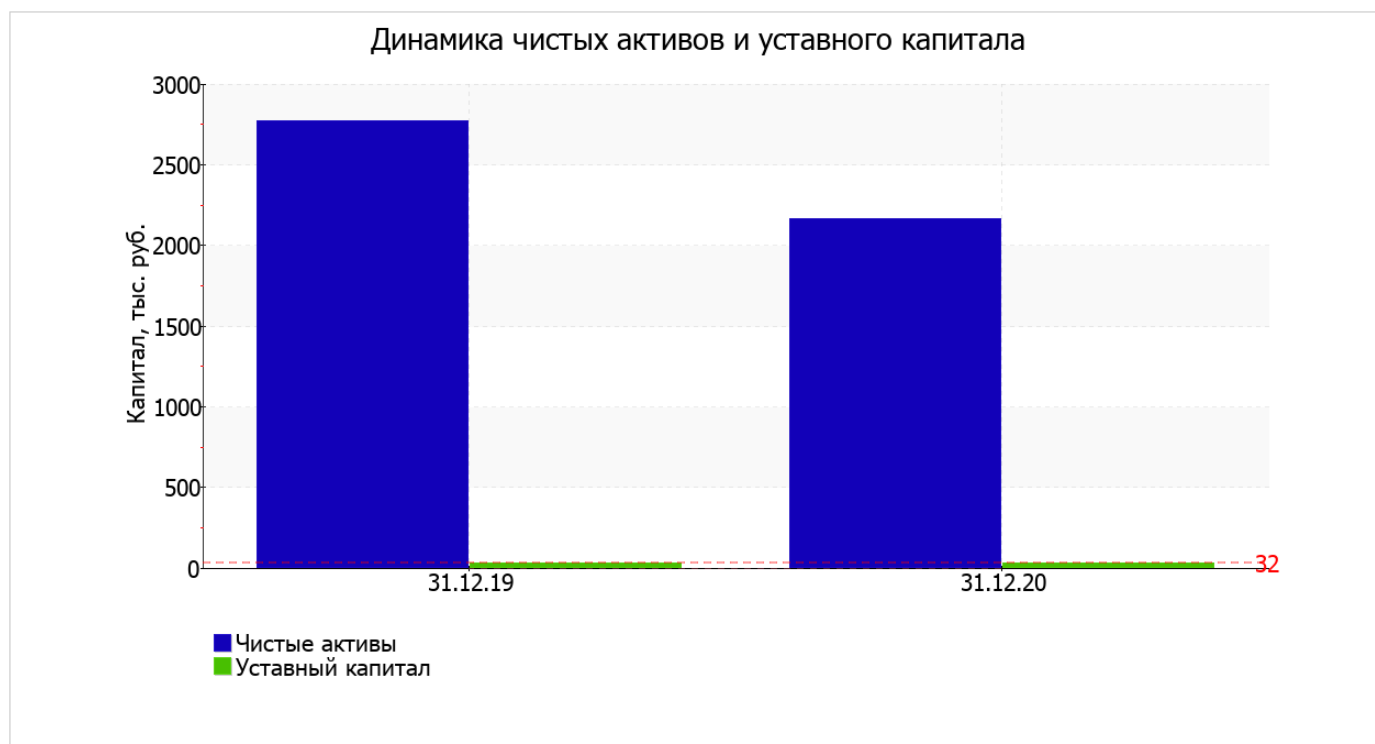
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (+1 406 тыс. руб. и +250 тыс. руб. соответственно).

на последний день анализируемого периода (31.12.2020) значение собственного капитала составило **2 162,0** тыс. руб. за весь анализируемый период собственный капитал организации сильно снизился (на **612** тыс. руб., или на **22,1%**).

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	2 774	2 162	83	67,2	-612	-22,1
2. Уставный капитал	32	32	1	1	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	2 742	2 130	82,1	66,3	-612	-22,3

Чистые активы организации на 31.12.2020 намного (в **67,6** раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов на **22,1%** в течение анализируемого периода. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



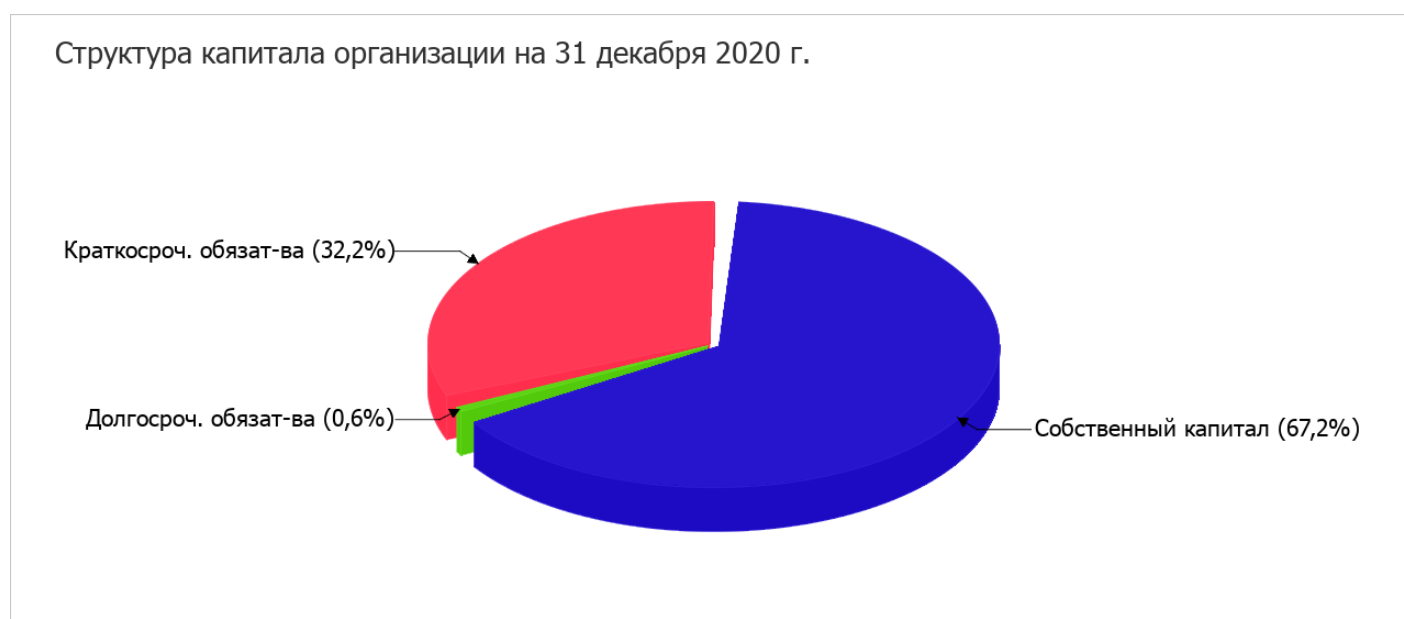
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,83	0,67	-0,16	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,5 (оптимальное 0,6-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,06	-1,21	-1,27	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,84	0,68	-0,16	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,01	-0,27	-0,28	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,18	-3,48	-3,66	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,97	0,98	+0,01	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,67**. Полученное значение указывает на оптимальное соотношение собственного и заемного капитала (собственный капитал составляет **67%** в общем капитале организации). за весь анализируемый период имело место явное падение коэффициента автономии на **0,16**.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода равнялся **-1,21**, что на **1,27** меньше, чем на 31 декабря 2019 г. на последний день анализируемого периода значение коэффициента является критическим.

за весь анализируемый период наблюдалось заметное падение коэффициента покрытия инвестиций до **0,68 (-0,16)**. Значение коэффициента на 31.12.2020 ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **68%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2020 равнялся **-3,48**. имело место весьма значительное падение коэффициента обеспеченности материальных запасов за год – на **3,66**. на 31 декабря 2020 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (98,3% и 1,7% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 1,5%.

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	1,1	0,46	-0,64	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,74	0,3	-0,44	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,02	<0,01	-0,02	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**0,46** против нормативного значения 1,8). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,64**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже не соответствует норме – **0,3** при норме 0,9. Это означает, что у СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "ЗИЛАИР" 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 **<0,01**. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за год негативное изменение – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,02**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "ЗИЛАИР" за год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила убыток от продаж в размере **68** тыс. руб., что составило 1,6% от выручки. В прошлом периоде, напротив, имела место прибыль в размере **49** тыс. руб.

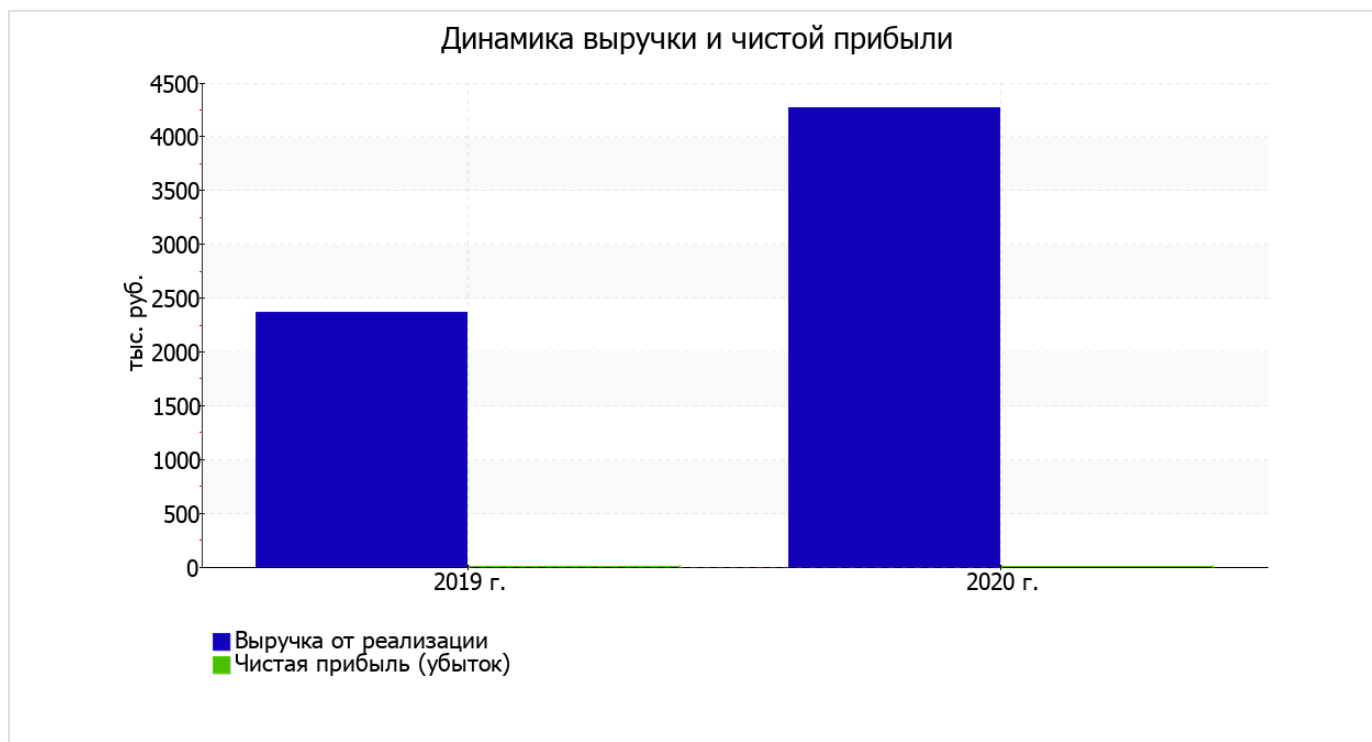
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **1 904** и **2 021** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**+87,1%**) опережает изменение выручки (**+80,4%**)

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 в течение анализируемого периода составила **113** тыс. руб., что на 122 тыс. руб. больше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года.

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	2 369	4 273	+1 904	+80,4	3 321
2. Расходы по обычным видам деятельности	2 320	4 341	+2 021	+87,1	3 331
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	49	-68	-117	↓	-10
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-9	113	+122	↑	52
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	40	45	+5	+12,5	43
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-37	-44	-7	↓	-41
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	3	1	-2	-66,7	2
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	3	1	-2	-66,7	2
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-2	x	x	x

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

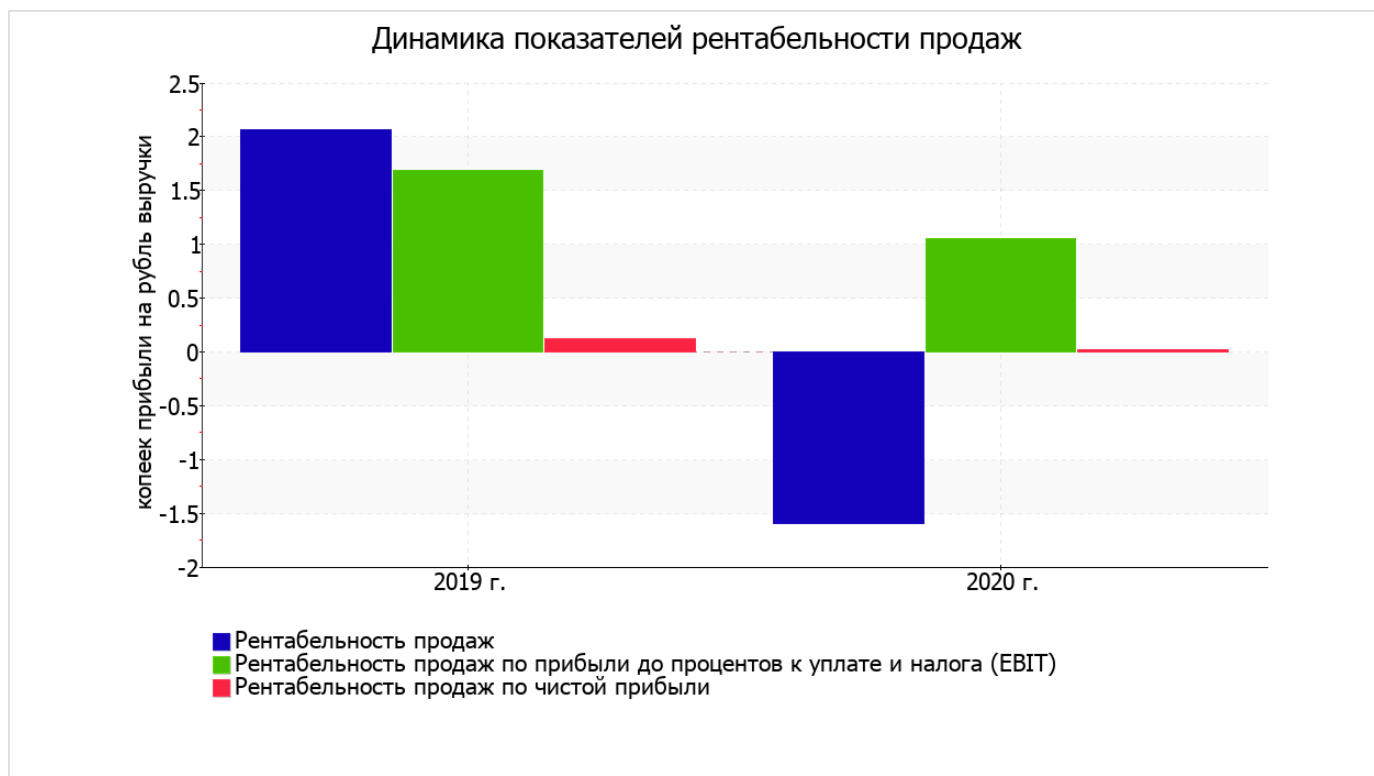


3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	2,1	-1,6	-3,7	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	1,7	1,1	-0,6	-37,6
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 2% и более.	0,1	<0,1	-0,1	-81,5

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере **-1,6** копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (**-3,7** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2020 год составил **1,1%**. Это значит, что в каждом рубле выручки СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "ЗИЛАИР" содержалось **1,1** 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)	<0,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 11% и более.
Рентабельность активов (ROA)	<0,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 4%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	1,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил <0,001 руб. чистой прибыли. за 2020 год значение рентабельности активов, равное **менее 0,1%**, не соответствует нормативу.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в 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. 2020 г.
	2020 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 104 дн.)	46	7,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 32 и менее дн.)	15	24
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 43 дн.)	30	12,1
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	57	6,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 157 дн.)	281	1,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	211	1,7

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

Данные об оборачиваемости активов за последний год свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 281 календарный день. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 15 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "ЗИЛАИР".

Среди критических показателей финансового положения и результатов деятельности СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "ЗИЛАИР" можно выделить следующие:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет критическое значение, равное - **1,21**;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности существенно ниже нормы;
- существенно ниже нормального значения коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормального значения;
- падение рентабельности продаж (-**3,7** процентных пункта от рентабельности **2,1%** за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2019));
- опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за последний год получен убыток от продаж (-**68** тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-117 тыс. руб.).

С отрицательной стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- низкая рентабельность активов (<0,1% за период 01.01–31.12.2020);
- 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 68% от общего капитала организации);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-0,6 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие положительные значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2020 составила 1 тыс. руб.

Единственным показателем, имеющим исключительно хорошее значение является следующий – оптимальная доля собственного капитала (67%).

Проведенный анализ показывает, что финансовое состояние СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "ЗИЛАИР" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации не наблюдается, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.