

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

КОЛХОЗ "НОВОСЕРГЕЕВСКИЙ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2824003878

Код причины постановки на учет (КПП): 282401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является смешанное сельское хозяйство (ОКВЭД 01.50).

## 2. Анализ финансового положения КОЛХОЗ "НОВОСЕРГЕЕВСКИЙ"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

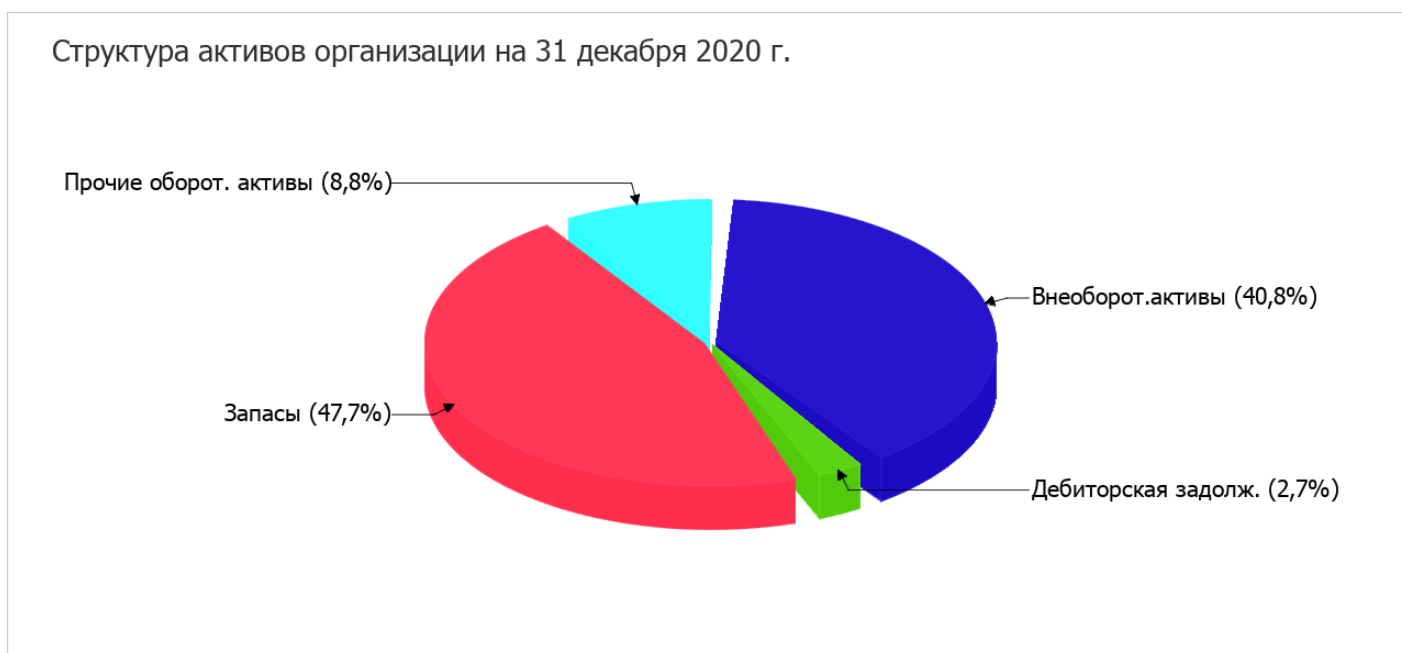
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
<b>Актив</b>						
1. Внеоборотные активы	78 501	62 849	48,8	40,8	-15 652	-19,9
в том числе: основные средства	78 423	62 849	48,8	40,8	-15 574	-19,9
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	82 227	91 207	51,2	59,2	+8 980	+10,9
в том числе: запасы	68 545	73 532	42,6	47,7	+4 987	+7,3
дебиторская задолженность	3 681	4 188	2,3	2,7	+507	+13,8
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	8 812	9 920	5,5	6,4	+1 108	+12,6
<b>Пассив</b>						
1. Собственный капитал	142 317	139 856	88,5	90,8	-2 461	-1,7
2. Долгосрочные обязательства, всего	16 142	10 894	10	7,1	-5 248	-32,5
в том числе: заемные средства	15 307	10 059	9,5	6,5	-5 248	-34,3
3. Краткосрочные обязательства*, всего	2 269	3 306	1,4	2,1	+1 037	+45,7

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	160 728	154 056	100	100	-6 672	-4,2

\* 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: 40,8% внеоборотных активов и 59,2% текущих. Активы организации за весь период изменились незначительно (на 4,2%). Отмечая снижение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на 1,7%. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

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



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

- основные средства – 15 574 тыс. руб. (78,9%)
- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – 4 000 тыс. руб. (20,3%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – 5 248 тыс. руб. (68,1%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 2 390 тыс. руб. (31%)

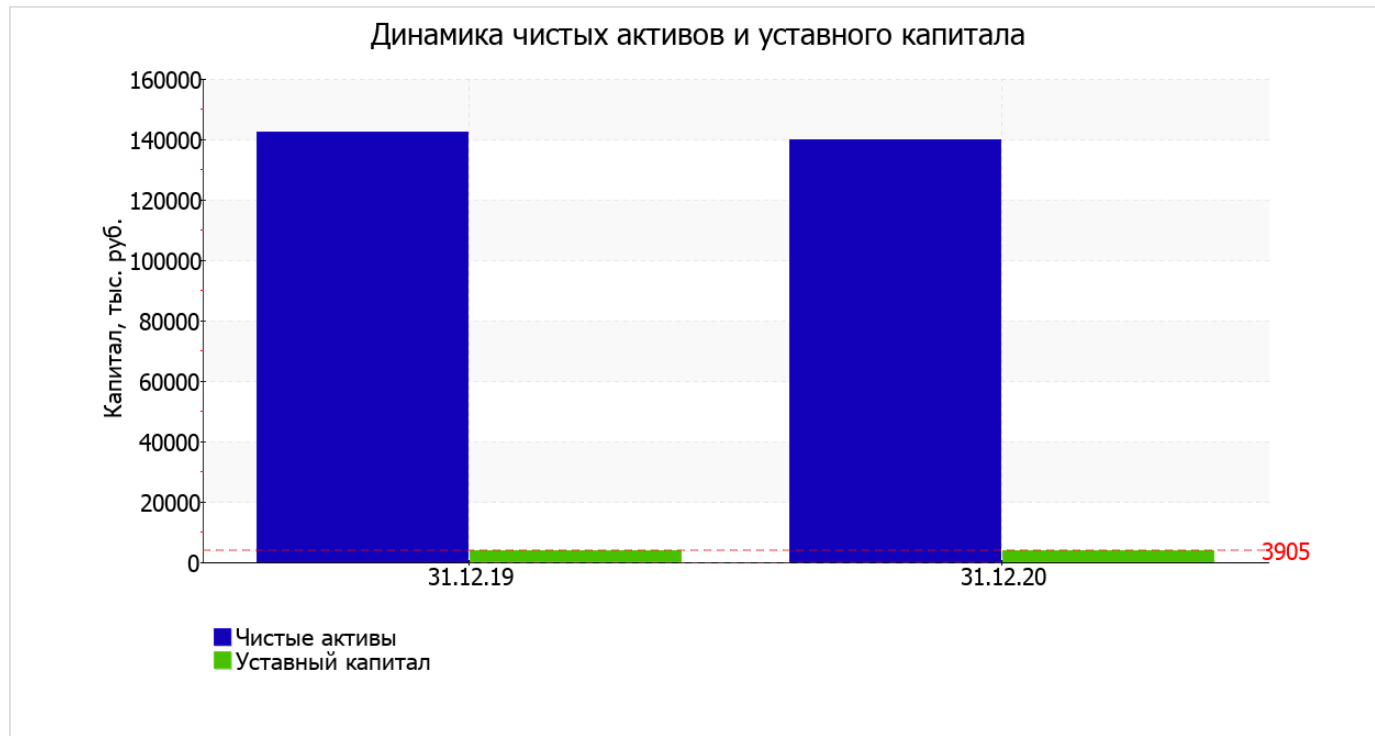
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (+5 108 тыс. руб. и +1 037 тыс. руб. соответственно).

на 31.12.2020 собственный капитал организации равнялся 139 856,0 тыс. руб. собственный капитал организации за последний год уменьшился всего на 2 461,0 тыс. руб., или на 1,7%.

## 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	142 317	139 856	88,5	90,8	-2 461	-1,7
2. Уставный капитал	3 905	3 905	2,4	2,5	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	138 412	135 951	86,1	88,2	-2 461	-1,8

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода namного (в 35,8 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако следует отметить снижение чистых активов на 1,7% в течение анализируемого периода. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

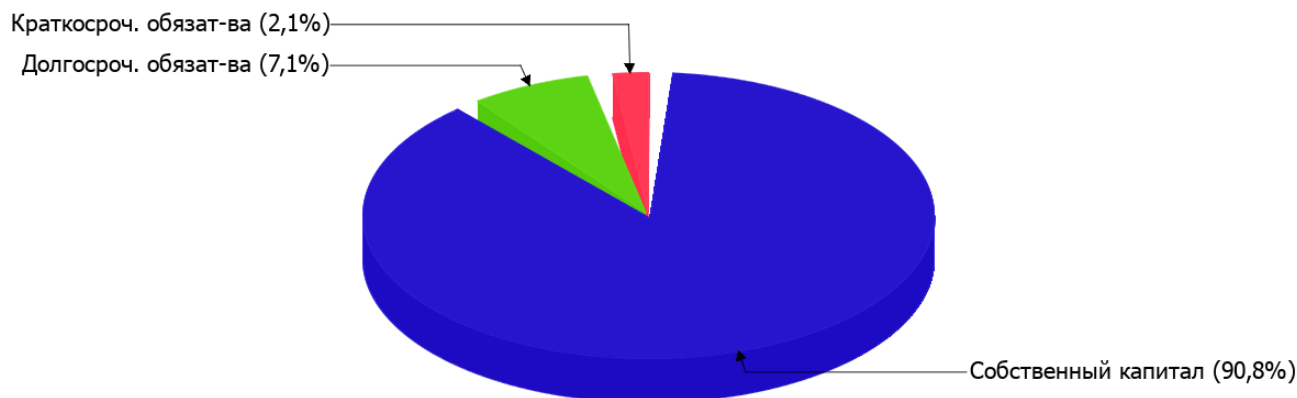
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,89	0,91	+0,02	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,55 (оптимальное 0,65-0,8).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,78	0,84	+0,06	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,99	0,98	-0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,85.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,45	0,55	+0,1	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,05 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,93	1,05	+0,12	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,12	0,23	+0,11	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2020) составил **0,91**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении КОЛХОЗ "НОВОСЕРГЕЕВСКИЙ" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **91%** в общем капитале организации). коэффициент автономии за весь анализируемый период слабо вырос (на **0,02**).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:

## Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период заметно вырос до **0,84 (+0,06)**. по состоянию на 31.12.2020 значение коэффициента характеризуется как очень хорошее.

за весь анализируемый период отмечено незначительное (**-0,01**) уменьшение коэффициента покрытия инвестиций – до **0,98**. Значение коэффициента на 31.12.2020 полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **98%**).

на 31.12.2020 коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **1,05**. за год имело место явное повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов, составившее **0,12**. коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода (31.12.2020) демонстрирует исключительно хорошее значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31.12.2020 доля краткосрочной задолженности составляет одну четвертую, а долгосрочной задолженности, соответственно, три четвертых. При этом за последний год доля краткосрочной задолженности выросла на 11%.

## 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	36,24	27,59	-8,65	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	5,51	4,27	-1,24	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	3,88	3	-0,88	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,15.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **27,59**. При этом за весь рассматриваемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на **-8,65**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также соответствует норме – **4,27** при норме 0,8. 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 оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**3** при норме 0,15). В тоже время за год коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,88**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности КОЛХОЗ "НОВОСЕРГЕЕВСКИЙ" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила убыток от продаж в размере **8 233** тыс. руб., что равняется 9,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на **504** тыс. руб., или на **5,8%**.

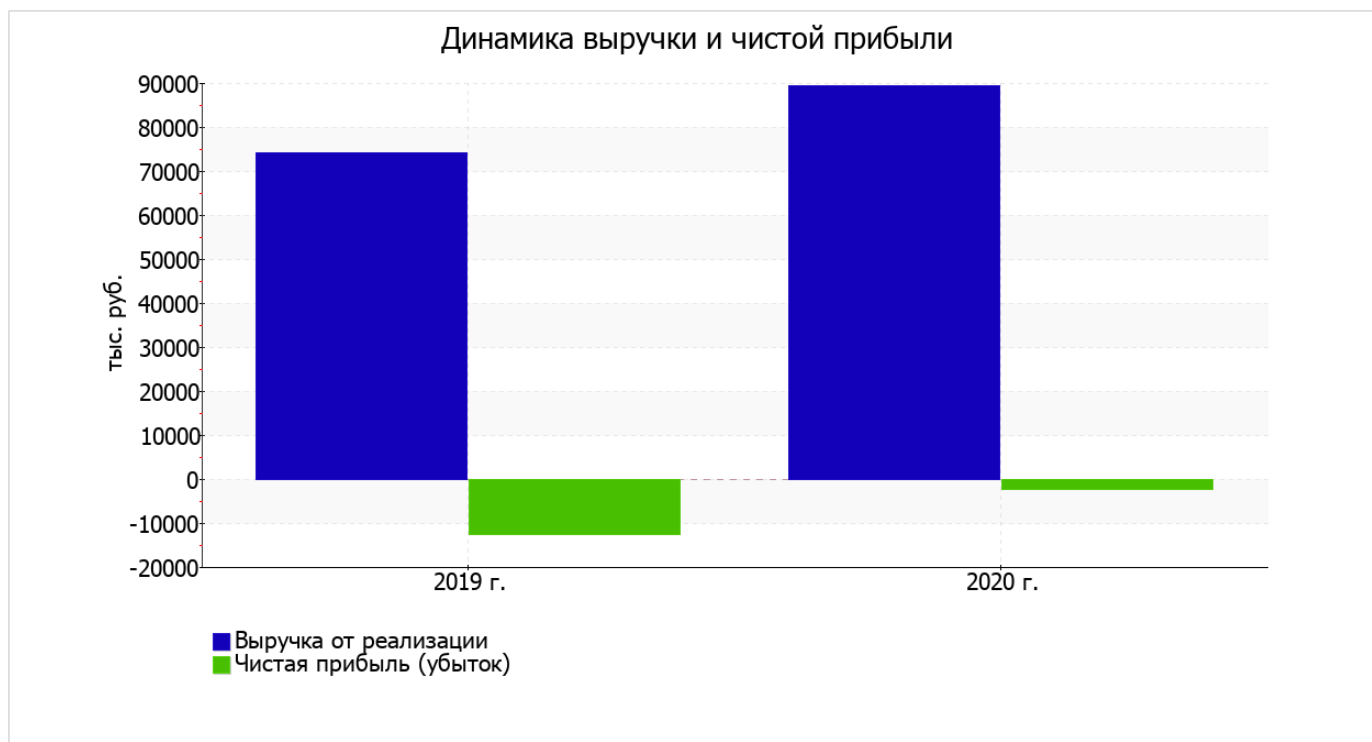
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **15 327** и **14 823** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**+20,7%**) опережает изменение расходов (**+17,9%**)

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 за последний год составила **7 578** тыс. руб., что на 9 048 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	74 068	89 395	+15 327	+20,7	81 732
2. Расходы по обычным видам деятельности	82 805	97 628	+14 823	+17,9	90 217
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-8 737	-8 233	+504	↑	-8 485
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	693	9 116	+8 423	+13,2 раза	4 905
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-8 044	883	+8 927	↑	-3 581
6. Проценты к уплате	2 163	1 538	-625	-28,9	1 851
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-2 309	-1 735	+574	↑	-2 022
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-12 516	-2 390	+10 126	↑	-7 453
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-12 516	-2 390	+10 126	↑	-7 453
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-2 390	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.

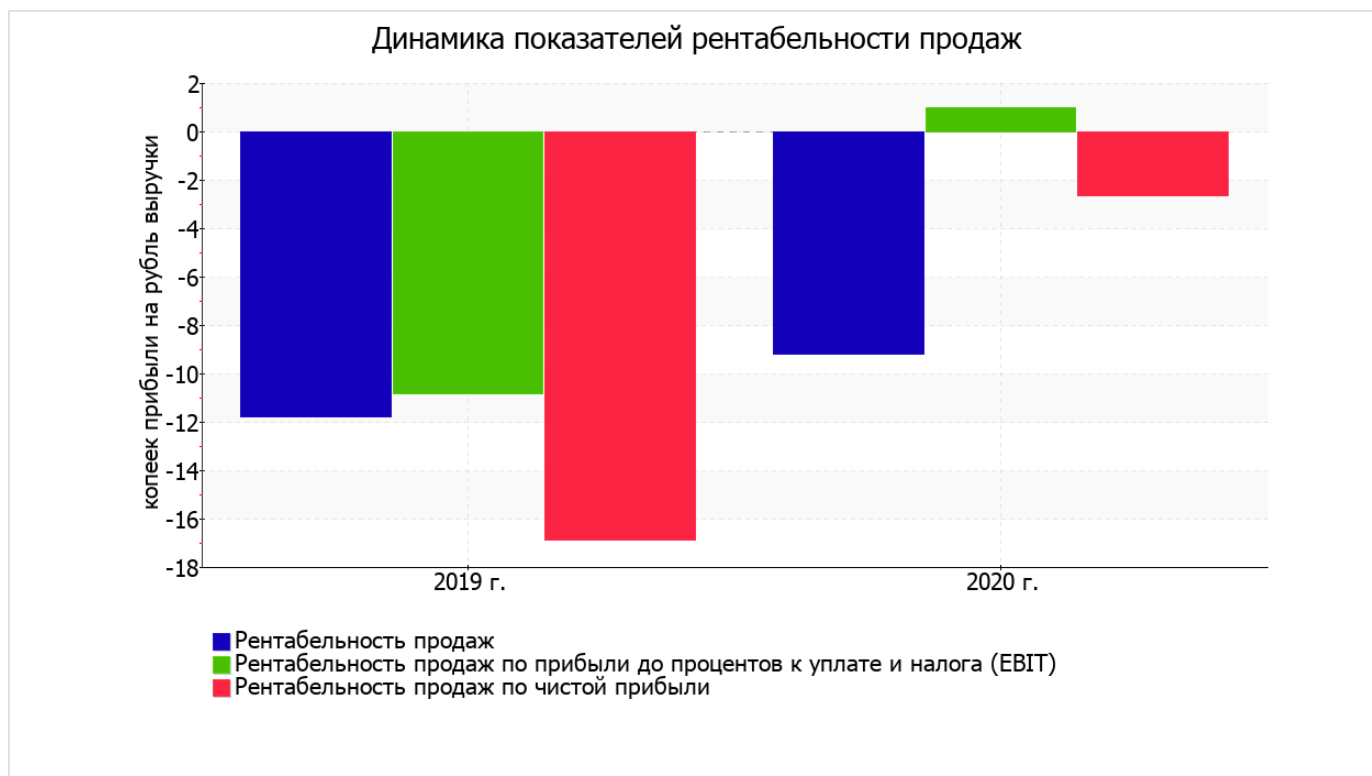


### 3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	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: 9% и более.	-11,8	-9,2	+2,6	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-10,9	1	+11,9	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	-16,9	-2,7	+14,2	↑

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере **-9,2** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Тем не менее, имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (**+2,6** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **1%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **1** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-1,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 13%.
Рентабельность активов (ROA)	-1,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	0,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала КОЛХОЗ "НОВОСЕРГЕЕВСКИЙ" обеспечил убыток в размере **0,017** руб.

за 2020 год рентабельность активов имеет критическое значение (**-1,5%**).

### 3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей 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.)	355	1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 236 и менее дн.)	266	1,4
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 33 дн.)	16	22,7
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	11	32
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 634 дн.)	644	0,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	578	0,6

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

Данные об оборачиваемости активов за весь рассматриваемый период свидетельствуют о том, что кооператив получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 644 календарных дня. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 266 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели КОЛХОЗ "НОВОСЕРГЕЕВСКИЙ".

Следующие 8 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **0,84**, можно характеризовать как очень хорошее;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **98%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (**+11,9** коп. к **-10,9** коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2019)).

Следующие 3 показателя финансового положения организации имеют положительные значения:

- коэффициент автономии неоправданно высок (**0,91**);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – снижение убыточности продаж (**+2,6** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной **-11,8%**).

Негативно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил **-2 390** тыс. руб. (+10 126 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

В ходе анализа был получен лишь один показатель, имеющий критическое значение – за последний год получен убыток от продаж (**-8 233** тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+504 тыс. руб.).

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии КОЛХОЗ "НОВОСЕРГЕЕВСКИЙ", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.