Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

КРЕСТЬЯНСКОЕ (ФЕРМЕРСКОЕ)ХОЗЯЙСТВО ТИПА ПРОИЗВОДСТВЕННОГО КООПЕРАТИВА "СТАС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1511010498

Код причины постановки на учет (КПП): 151101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является выращивание кукурузы (ОКВЭД 01.11.14).

2. Анализ финансового положения КРЕСТЬЯНСКОЕ (ФЕРМЕРСКОЕ)ХОЗЯЙСТВО ТИПА ПРОИЗВОДСТВЕННОГО КООПЕРАТИВА "СТАС"

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	15 686	26 050	32,7	41,6	+10 364	+66,1
в том числе: основные средства	15 686	26 050	32,7	41,6	+10 364	+66,1
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	32 326	36 525	67,3	58,4	+4 199	+13
в том числе: запасы	24 393	23 396	50,8	37,4	-997	-4,1
дебиторская задолженность	5 658	8 343	11,8	13,3	+2 685	+47,5
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	2 275	4 786	4,7	7,6	+2 511	+110,4
Пассив						
1. Собственный капитал	25 155	35 045	52,4	56	+9 890	+39,3
2. Долгосрочные обязательства, всего	1 409	2 060	2,9	3,3	+651	+46,2
в том числе: заемные средства	1 409	470	2,9	0,8	-939	-66,6

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)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	21 448	25 470	44,7	40,7	+4 022	+18,8
в том числе: заемные средства	19 116	25 216	39,8	40,3	+6 100	+31,9
Валюта баланса	48 012	62 575	100	100	+14 563	+30,3

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

Активы по состоянию на 31.12.2020 характеризуются следующим соотношением: 41,6% внеоборотных активов и 58,4% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 14 563 тыс. руб. (на 30,3%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 39,3%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

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



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):

- основные средства – 10 364 тыс. руб. (66,6%)
- дебиторская задолженность – 2 685 тыс. руб. (17,3%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 2 511 тыс. руб. (16,1%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 9 890 тыс. руб. (56,3%)
- краткосрочные заемные средства – 6 100 тыс. руб. (34,7%)
- прочие долгосрочные обязательства – 1 590 тыс. руб. (9%)

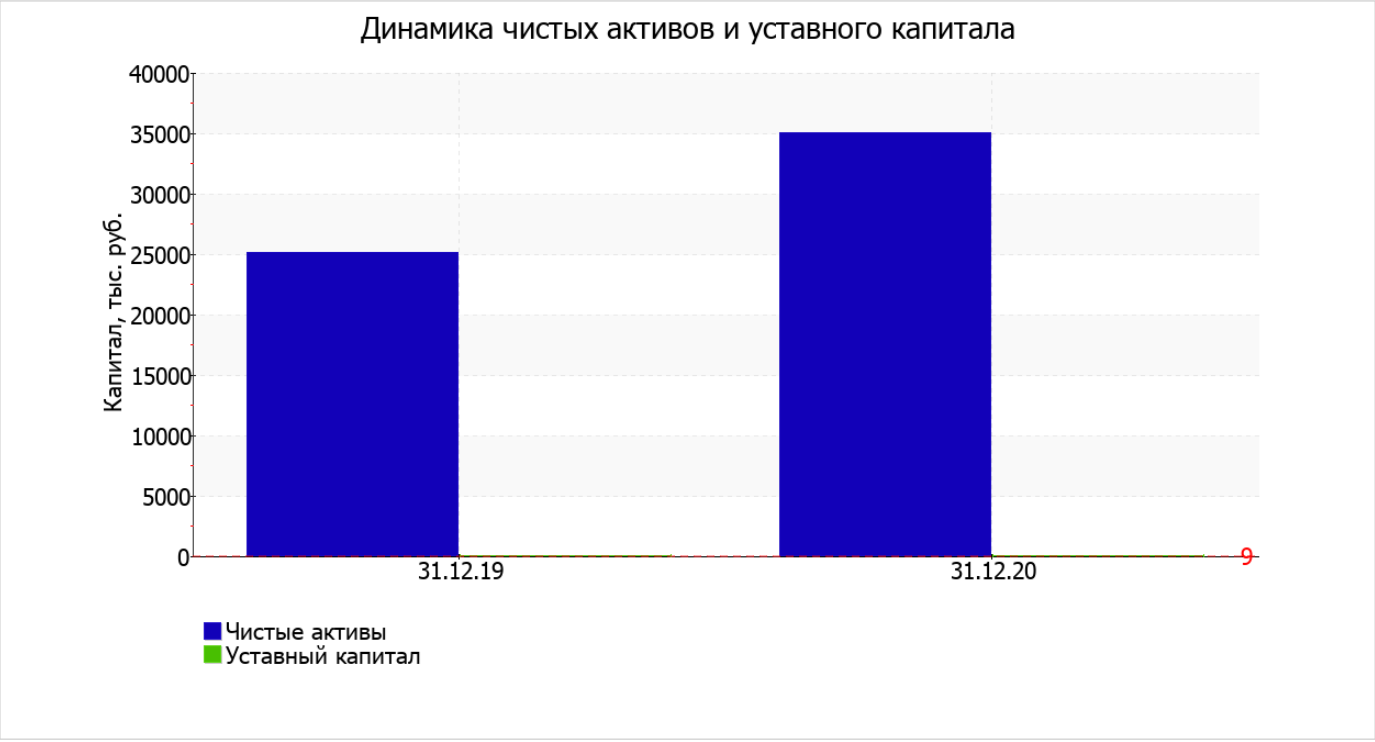
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (-997 тыс. руб. и -2 078 тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2020 г. собственный капитал организации составил 35 045,0 тыс. руб. в течение анализируемого периода наблюдался существенный рост собственного капитала, на 9 890,0 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	25 155	35 045	52,4	56	+9 890	+39,3
2. Уставный капитал	9	9	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	25 146	35 036	52,4	56	+9 890	+39,3

Чистые активы организации на 31 декабря 2020 г. намного (в 3 893,9 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того необходимо отметить увеличение чистых активов на 39,3% за весь рассматриваемый период. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



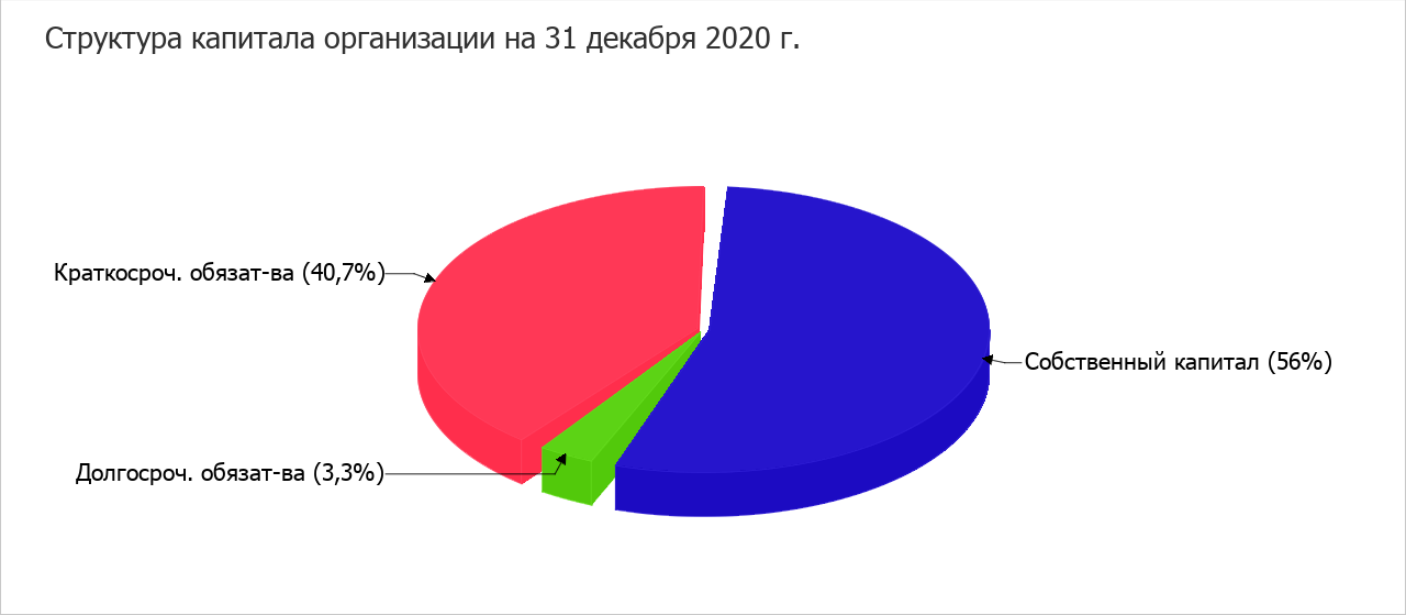
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,52	0,56	+0,04	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	0,29	0,25	-0,04	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,55	0,59	+0,04	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,85.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,38	0,26	-0,12	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,05 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,39	0,38	-0,01	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,94	0,93	-0,01	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил 0,56. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение укладывается в принятую для этого показателя норму (нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более, оптимальное 0,65-0,8) и свидетельствует о хорошем балансе собственного и заемного капитала. за год произошел ощутимый рост коэффициента автономии на 0,04.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь рассматриваемый период явно снизился до 0,25 (-0,04). на последний день анализируемого периода коэффициент демонстрирует очень хорошее значение.

коэффициент покрытия инвестиций за год явно вырос до 0,59 (+0,04). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2020) ниже нормы.

по состоянию на 31.12.2020 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил 0,38, что незначительно (-0,01) отличается от коэффициента обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2019 г. на последний день анализируемого периода (31.12.2020) значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не укладывается в норму.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (92,5% и 7,5% соответственно). При этом за год доля долгосрочной задолженности выросла на 1,3%.

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	1,51	1,43	-0,08	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,37	0,52	+0,15	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,11	0,19	+0,08	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,15.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (1,43 против нормативного значения 2). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,08.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,8. В данном случае его значение составило 0,52. Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,19. При этом за весь анализируемый период коэффициент вырос на 0,08.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности КРЕСТЬЯНСКОЕ (ФЕРМЕРСКОЕ)ХОЗЯЙСТВО ТИПА ПРОИЗВОДСТВЕННОГО КООПЕРАТИВА "СТАС" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 10 194 тыс. руб., что составило 36,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 7 124 тыс. руб., или в 3,3 раза.

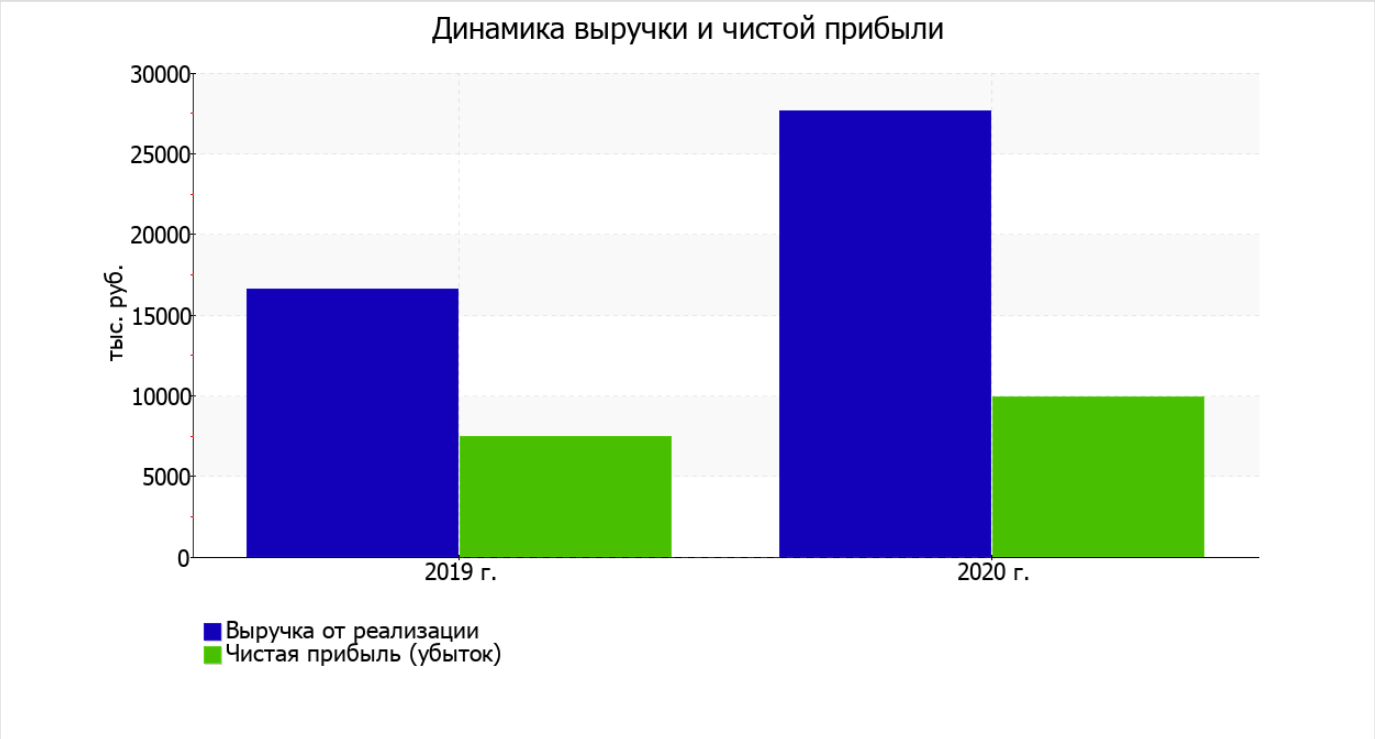
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 10 985 и 3 861 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+66%) опережает изменение расходов (+28,5%)

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.

убыток от прочих операций за весь анализируемый период составил 222 тыс. руб.,что на 4 678 тыс. руб. меньше, 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	16 635	27 620	+10 985	+66	22 128
2. Расходы по обычным видам деятельности	13 565	17 426	+3 861	+28,5	15 496
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	3 070	10 194	+7 124	+3,3 раза	6 632
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	5 114	-222	-5 336	↓	2 446
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	8 184	9 972	+1 788	+21,8	9 078
6. Проценты к уплате	658	–	-658	-100	329
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-84	-82	+2	↑	-83
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	7 442	9 890	+2 448	+32,9	8 666
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	7 442	9 890	+2 448	+32,9	8 666
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	9 890	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли КРЕСТЬЯНСКОЕ (ФЕРМЕРСКОЕ)ХОЗЯЙСТВО ТИПА ПРОИЗВОДСТВЕННОГО КООПЕРАТИВА "СТАС" в течение всего анализируемого периода.



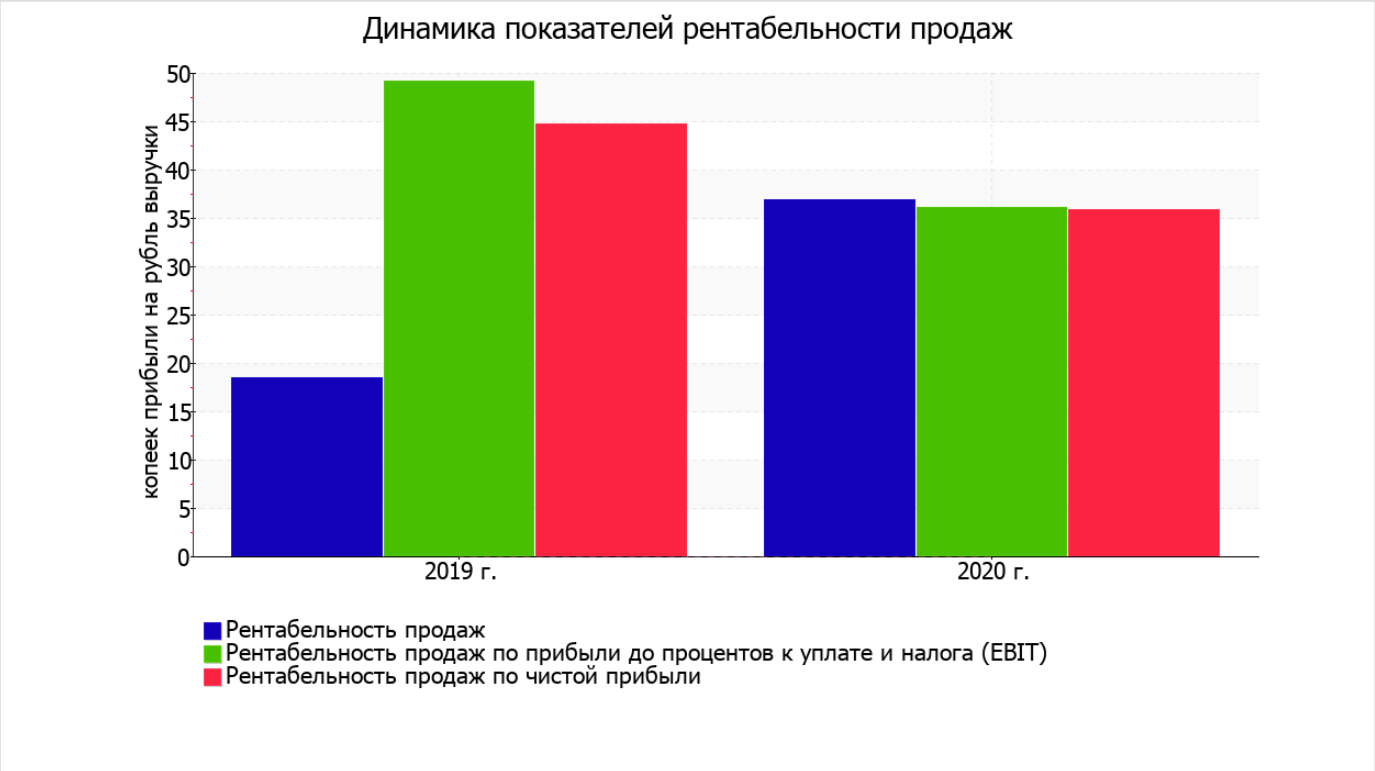
3.2. Анализ рентабельности

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: 9% и более.	18,5	36,9	+18,4	+100
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	49,2	36,1	-13,1	-26,6
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.	44,7	35,8	-8,9	-20

[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.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 36,9 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+18,4 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 36,1%. Это значит, что в каждом рубле выручки КРЕСТЬЯНСКОЕ (ФЕРМЕРСКОЕ)ХОЗЯЙСТВО ТИПА ПРОИЗВОДСТВЕННОГО КООПЕРАТИВА "СТАС" содержалось 36,1 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
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	32,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	17,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	31,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,328 руб. чистой прибыли.

рентабельность активов за последний год демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение – 17,8%.

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: 305 и менее дн.)	456	0,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 236 и менее дн.)	502	0,7
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 33 и менее дн.)	93	3,9
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	17	21,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 634 дн.)	733	0,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	399	0,9

* 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 733 календарных дня. При этом требуется 502 дня, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели КРЕСТЬЯНСКОЕ (ФЕРМЕРСКОЕ)ХОЗЯЙСТВО ТИПА ПРОИЗВОДСТВЕННОГО КООПЕРАТИВА "СТАС".

С исключительно хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,25, можно характеризовать как очень хорошее;
- чиста прибыль составляет значительный процент от совокупной стоимости активов организации (17,8% за период с 01.01.2020 по 31.12.2020);
- положительная динамика рентабельности продаж (+18,4 процентных пункта от рентабельности 18,5% за аналогичный период прошлого года);
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за 2020 год получена прибыль от продаж (10 194 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+7 124 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2020 составила 9 890 тыс. руб. (+2 448 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

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

- ниже принятой нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- не укладывается в нормативное значение коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 59% от общего капитала организации);
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-13,1 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

С хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- коэффициент автономии соответствует норме (0,56);
- соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Полученные значения показателей свидетельствуют о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями имеют хорошие возможности для расширения своей деятельности за счет привлечения кредитных ресурсов.