

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "КФХ СЕРП"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2009001323

Код причины постановки на учет (КПП): 200901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является выращивание рассады (ОКВЭД 01.3).

2. Анализ финансового положения ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "КФХ СЕРП"

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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	-	-	-	-	-	-
в том числе: основные средства	-	-	-	-	-	-
нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
2. Оборотные, всего	3 632	5 170	100	100	+1 538	+42,3
в том числе: запасы	3 600	5 170	99,1	100	+1 570	+43,6
дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	-	-	-	-	-	-
Пассив						
1. Собственный капитал	82	1 317	2,3	25,5	+1 235	+16,1 раза
2. Долгосрочные обязательства, всего	-	-	-	-	-	-
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-

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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	3 550	3 853	97,7	74,5	+303	+8,5
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	3 632	5 170	100	100	+1 538	+42,3

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

Структура активов организации на последний день анализируемого периода характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь анализируемый период увеличились на 1 538 тыс. руб. (на 42,3%). Учитывая увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – в 16,1 раза. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как положительный фактор.

Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "запасы" на 1 570 тыс. руб. (или 100% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 1 235 тыс. руб. (80,3%)
- кредиторская задолженность – 303 тыс. руб. (19,7%)

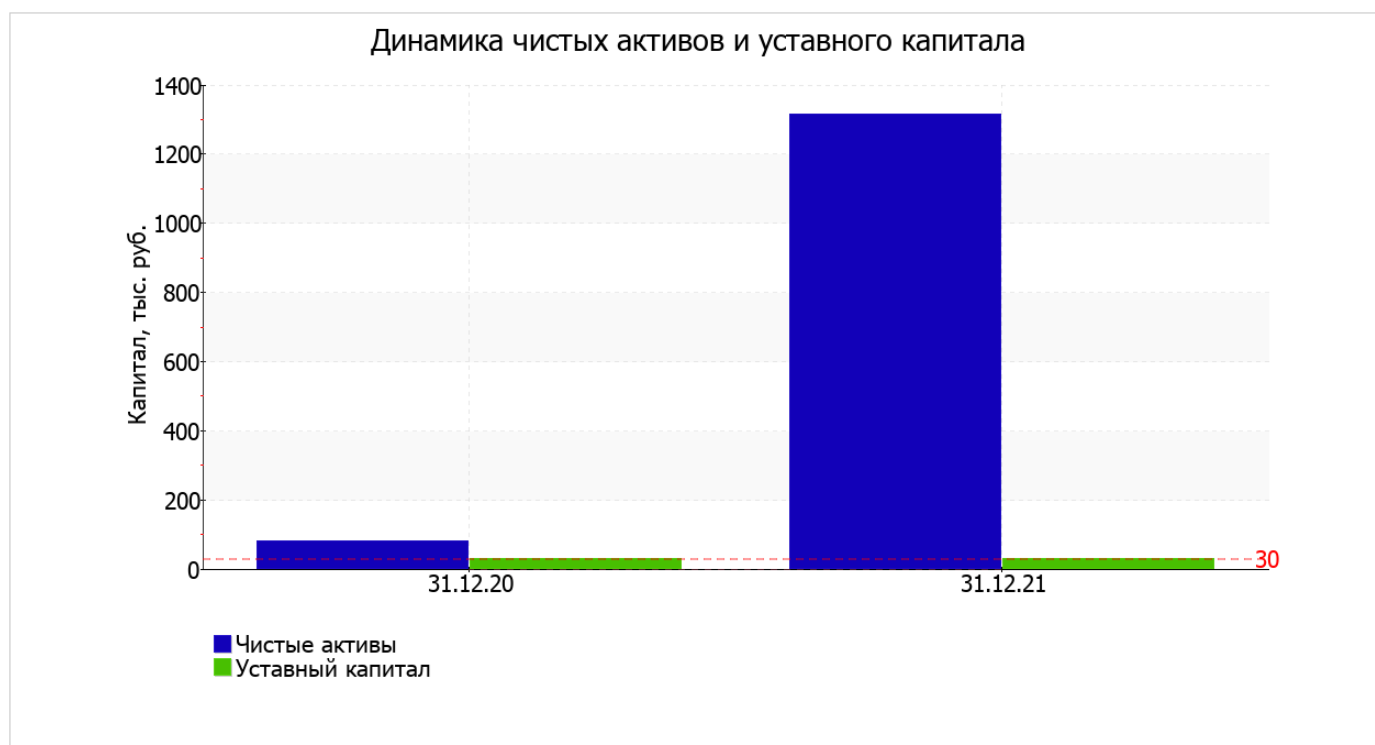
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "прочие оборотные активы" в активе (-32 тыс. руб.).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода (31.12.2021) равнялся 1 317,0 тыс. руб. за последний год отмечено весьма значительное, в 16,1 раза, повышение собственного капитала.

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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
1. Чистые активы	82	1 317	2,3	25,5	+1 235	+16,1 раза
2. Уставный капитал	30	30	0,8	0,6	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	52	1 287	1,4	24,9	+1 235	+24,8 раза

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2021 намного (в **43,9** раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов в **16,1** раза 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

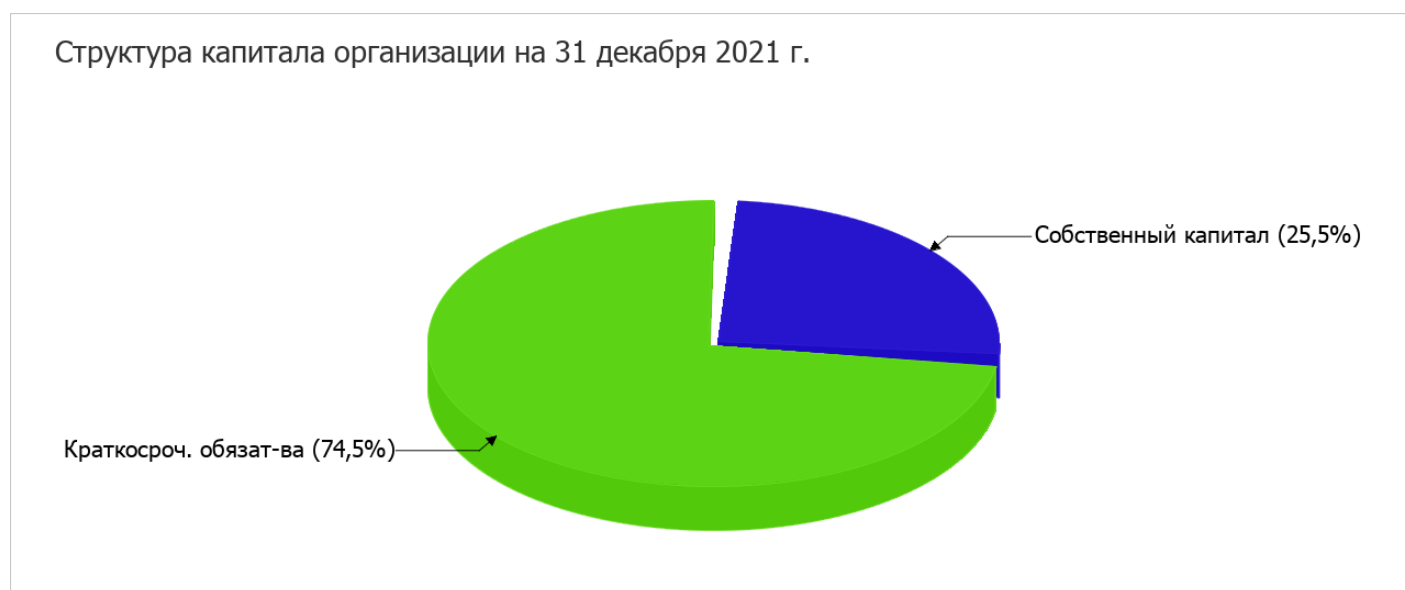
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент автономии	0,02	0,25	+0,23	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	0,02	0,25	+0,23	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,02	0,25	+0,23	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,85.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	1	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,05.

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент обеспеченности запасов	0,02	0,25	+0,23	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2021 составил **0,25**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**25%**) в общем капитале организации. коэффициент автономии в течение анализируемого периода увеличился на **0,23**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Следует отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.



за весь анализируемый период наблюдалось весьма значительное – с **0,02** до **0,25** (на **0,23**) – повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами. на 31 декабря 2021 г. значение коэффициента можно характеризовать как исключительно хорошее.

за весь анализируемый период произошло стремительное – с **0,02** до **0,25** (т. е. **+0,23**) – повышение коэффициента покрытия инвестиций. Значение коэффициента на 31.12.2021 значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **25%**).

на 31 декабря 2021 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **0,25**, что на **0,23** больше, чем по состоянию на 31.12.2020. на 31 декабря 2021 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов соответствует норме.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,02	1,34	+0,32	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0	0	–	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0	0	–	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (1,34 против нормативного значения 2). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на 0,32.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (0) также оказалось ниже допустимого. Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0. При этом с начала периода коэффициент абсолютной ликвидности не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "КФХ СЕРП" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила прибыль от продаж в размере 1 231 тыс. руб., что составляет 6,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 193 тыс. руб., или на 13,6%.

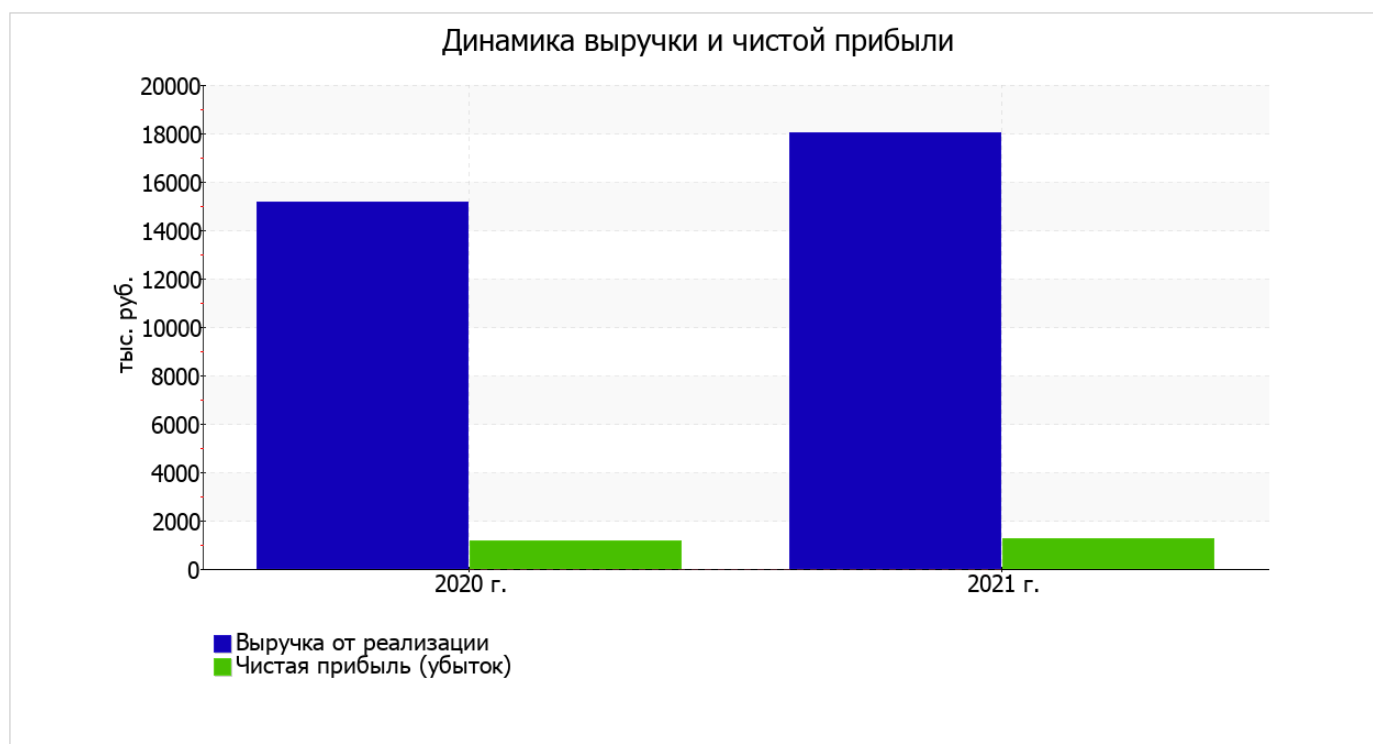
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 2 890 и 3 083 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+22,5%) опережает изменение выручки (+19,1%)

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). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

результат от прочих операций за год равен нулю, что на 247 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.
	2020 г.	2021 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	15 140	18 030	+2 890	+19,1	16 585
2. Расходы по обычным видам деятельности	13 716	16 799	+3 083	+22,5	15 258
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 424	1 231	-193	-13,6	1 328
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-247	–	+247	↑	-124
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 177	1 231	+54	+4,6	1 204
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	–	–	–	–	–
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	1 177	1 231	+54	+4,6	1 204
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	1 177	1 231	+54	+4,6	1 204
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	1 235	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



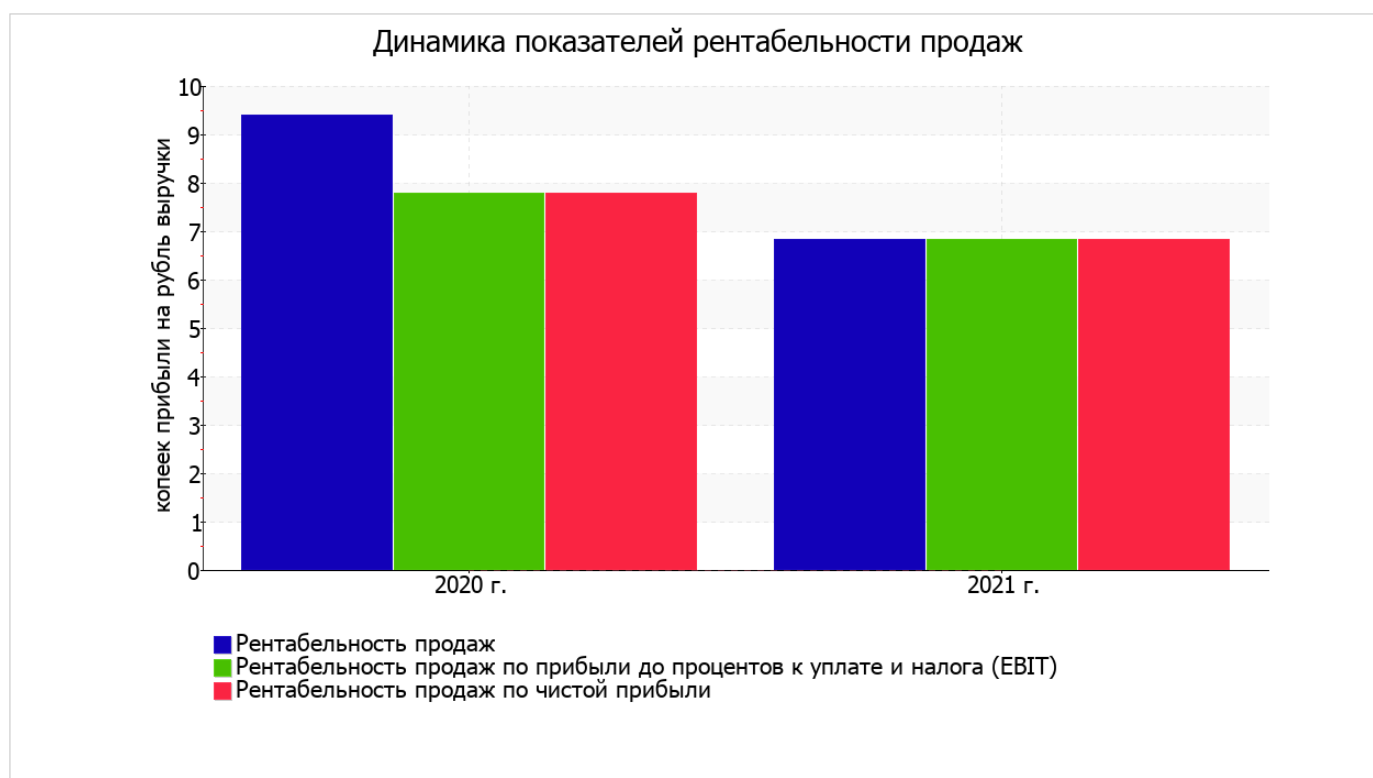
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2020 г.	2021 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.	9,4	6,8	-2,6	-27,4
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	7,8	6,8	-1	-12,2
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.	7,8	6,8	-1	-12,2

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "КФХ СЕРП".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 6,8 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-2,6 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2021 год составил 6,8%. Это значит, что в каждом рубле выручки ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "КФХ СЕРП" содержалось 6,8 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
	2021 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	176	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	28	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	176	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 1,76 руб. чистой прибыли.

значение рентабельности активов за 2021 год (28%) можно характеризовать как очень хорошее.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коэфф. 2021 г.
	2021 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 305 дн.)	89	4,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 236 и менее дн.)	95	3,8
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 33 и менее дн.)	0	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	75	4,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 634 и менее дн.)	89	4,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	14	25,8

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

Данные об оборачиваемости активов за весь анализируемый период свидетельствуют о том, что кооператив получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 89 календарных дней. При этом требуется 95 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных 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 "КФХ СЕРП" в течение анализируемого периода.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,25) можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному;
- отличная рентабельность активов (28% за последний год);
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Приведенные ниже 4 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют отрицательные значения:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (25%);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- значительное падение рентабельности продаж (-2,6 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной 9,4%);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "КФХ СЕРП" (-1 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

С критической стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности существенно ниже нормативного значения;
- существенно ниже нормального значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 25% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 85%);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

В ходе анализа были получены следующие положительные показатели результатов деятельности организации:

- за 2021 год получена прибыль от продаж (1 231 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-193 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 1 231 тыс. руб. (+54 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

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

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