Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "КФХ "БЕРКАТ-С"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2005005831

Код причины постановки на учет (КПП): 200501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является выращивание многолетних культур (ОКВЭД 01.2).

2. Анализ финансового положения ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "КФХ "БЕРКАТ-С"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

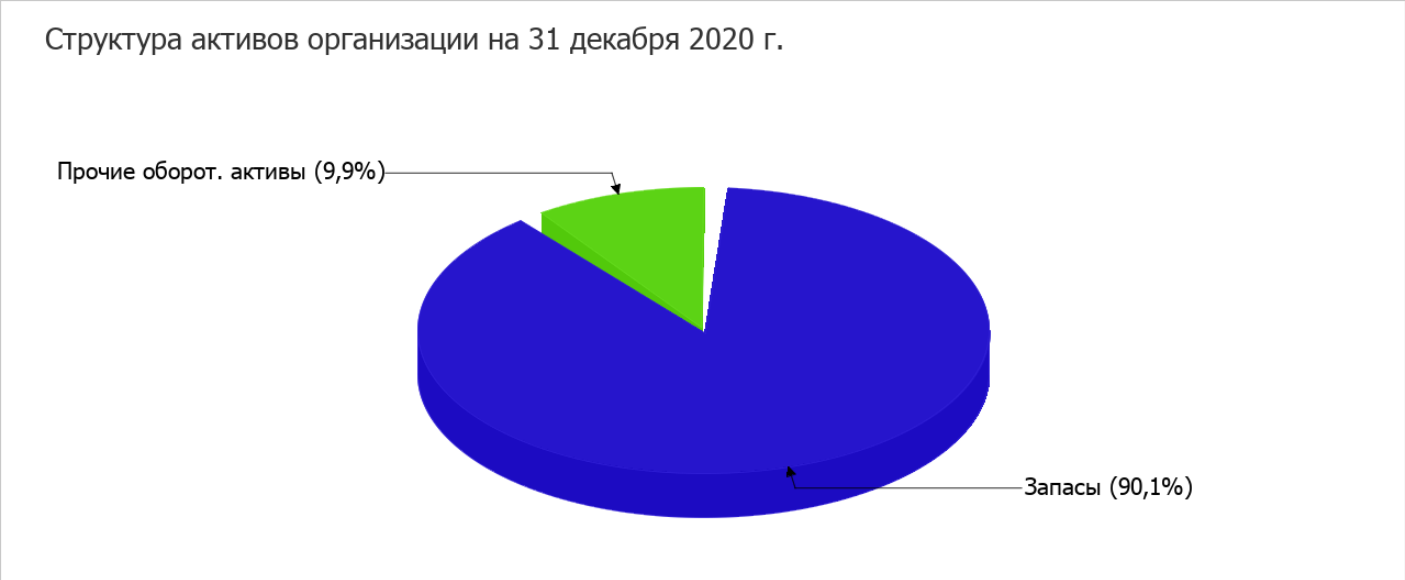
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	210	333	100	100	+123	+58,6
в том числе: запасы	180	300	85,7	90,1	+120	+66,7
дебиторская задолженность	–	–	–	–	–	–
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	–	–	–	–	–	–
Пассив						
1. Собственный капитал	207	330	98,6	99,1	+123	+59,4
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	3	3	1,4	0,9	–	–

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	210	333	100	100	+123	+58,6

* 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 отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период увеличились на 123 тыс. руб. (на 58,6%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации, увеличившись на 123 тыс. руб.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



Рост активов организации связан, главным образом, с ростом показателя по строке "запасы" на 120 тыс. руб. (или 97,6% вклада в прирост активов).

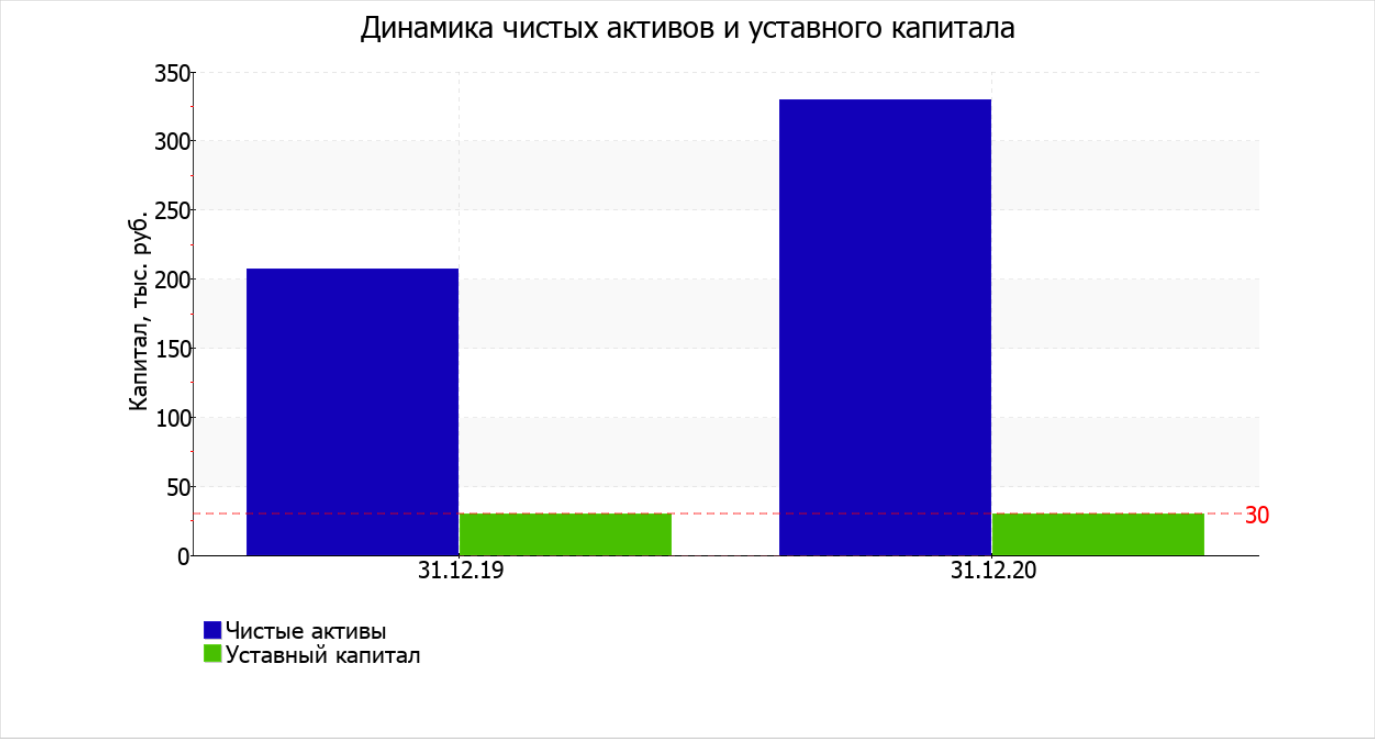
Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (+123 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации в течение анализируемого периода).

С 207 тыс. руб. до 330 тыс. руб. вырос собственный капитал организации за последний год.

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	207	330	98,6	99,1	+123	+59,4
2. Уставный капитал	30	30	14,3	9	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	177	300	84,3	90,1	+123	+69,5

Чистые активы организации на 31 декабря 2020 г. намного (в 11 раз) 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 59,4% за весь анализируемый 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



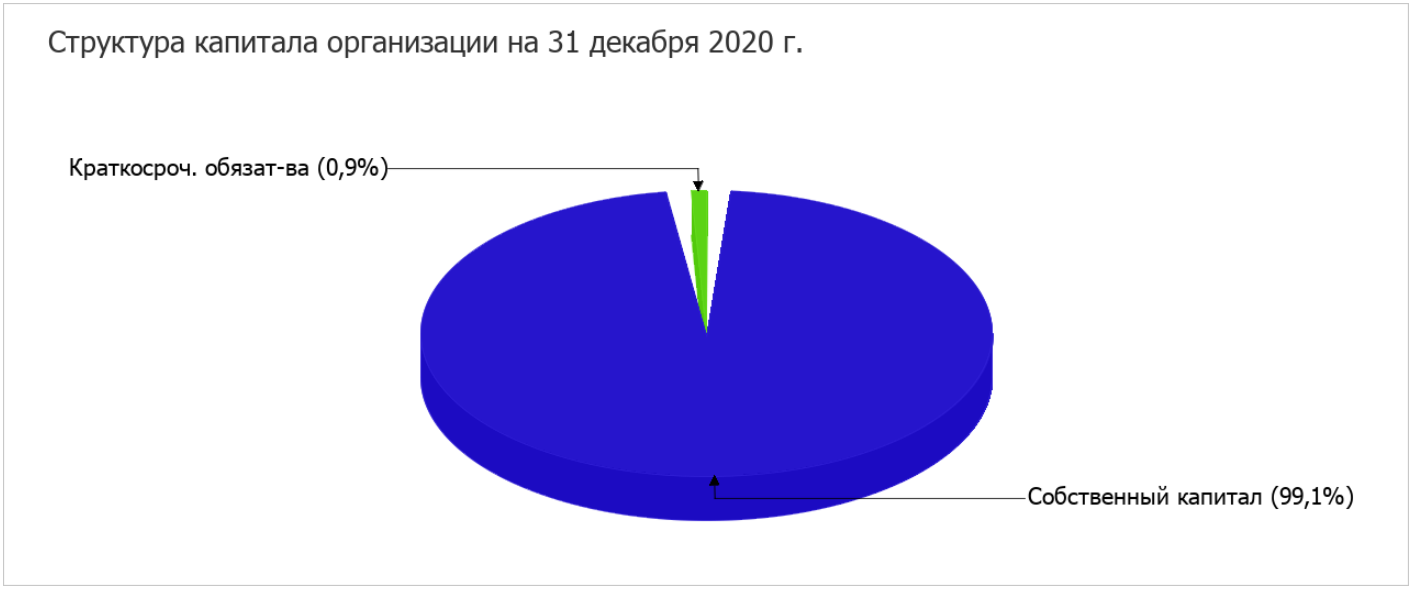
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,99	0,99	–	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	0,99	0,99	–	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,99	0,99	–	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: 0,05 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,15	1,1	-0,05	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2020 составил 0,99. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (99%) в общем капитале; кооператив слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за весь рассматриваемый период коэффициент автономии вырос всего лишь на 0,01.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.



за весь рассматриваемый период произошел несущественный рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – до 0,99. на 31 декабря 2020 г. значение коэффициента является исключительно хорошим.

коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период практически не изменился, составив 0,99 (+0,01). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2020 вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 99%).

на 31 декабря 2020 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило 1,1. за весь рассматриваемый период произошло слабое уменьшение коэффициента обеспеченности материальных запасов (на 0,05). коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2020 демонстрирует исключительно хорошее значение.

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
	31.12.2019	31.12.2020		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	70	111	+41	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
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] значение коэффициента текущей ликвидности (111) соответствует норме. При этом в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности вырос на 41.

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

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение ниже нормы (0). При этом с начала период коэффициент остался неизменным.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "КФХ "БЕРКАТ-С" за год и аналогичный период прошлого года.

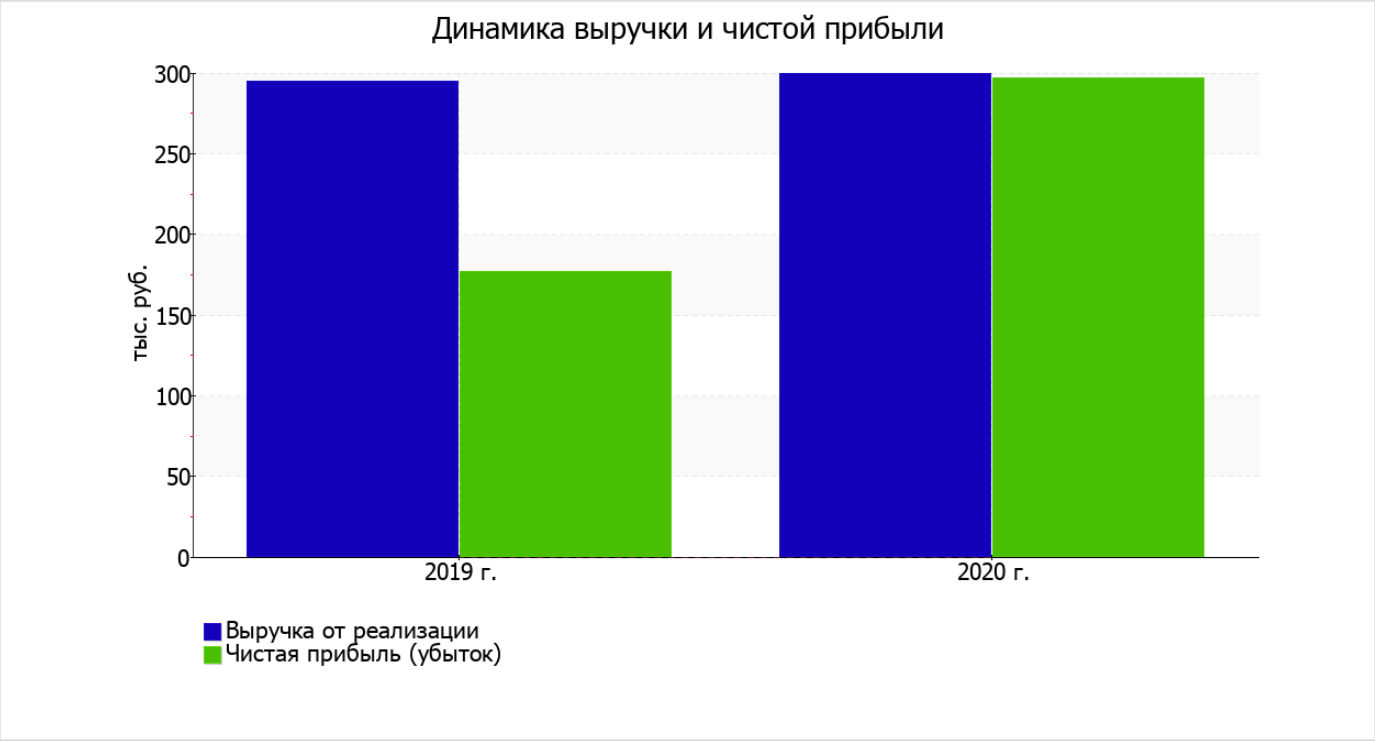
Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 300 тыс. руб., что равняется 100% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 123 тыс. руб., или на 69,5%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдался рост выручки от продаж на 5 тыс. руб. при одновременном снижении на 118 тыс. руб. расходов по обычным видам деятельности.

В форме №2 отсутствуют прочие доходы и расходы. Поскольку даже при отсутствии деятельности практически невозможно избежать прочих расходов, есть основания предполагать наличие в отчете неточностей.

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	295	300	+5	+1,7	298
2. Расходы по обычным видам деятельности	118	–	-118	-100	59
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	177	300	+123	+69,5	239
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	–	–	–	–	–
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	177	300	+123	+69,5	239
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	–	-3	-3	–	-2
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	177	297	+120	+67,8	237
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	177	297	+120	+67,8	237
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	123	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "КФХ "БЕРКАТ-С" в течение всего анализируемого периода.



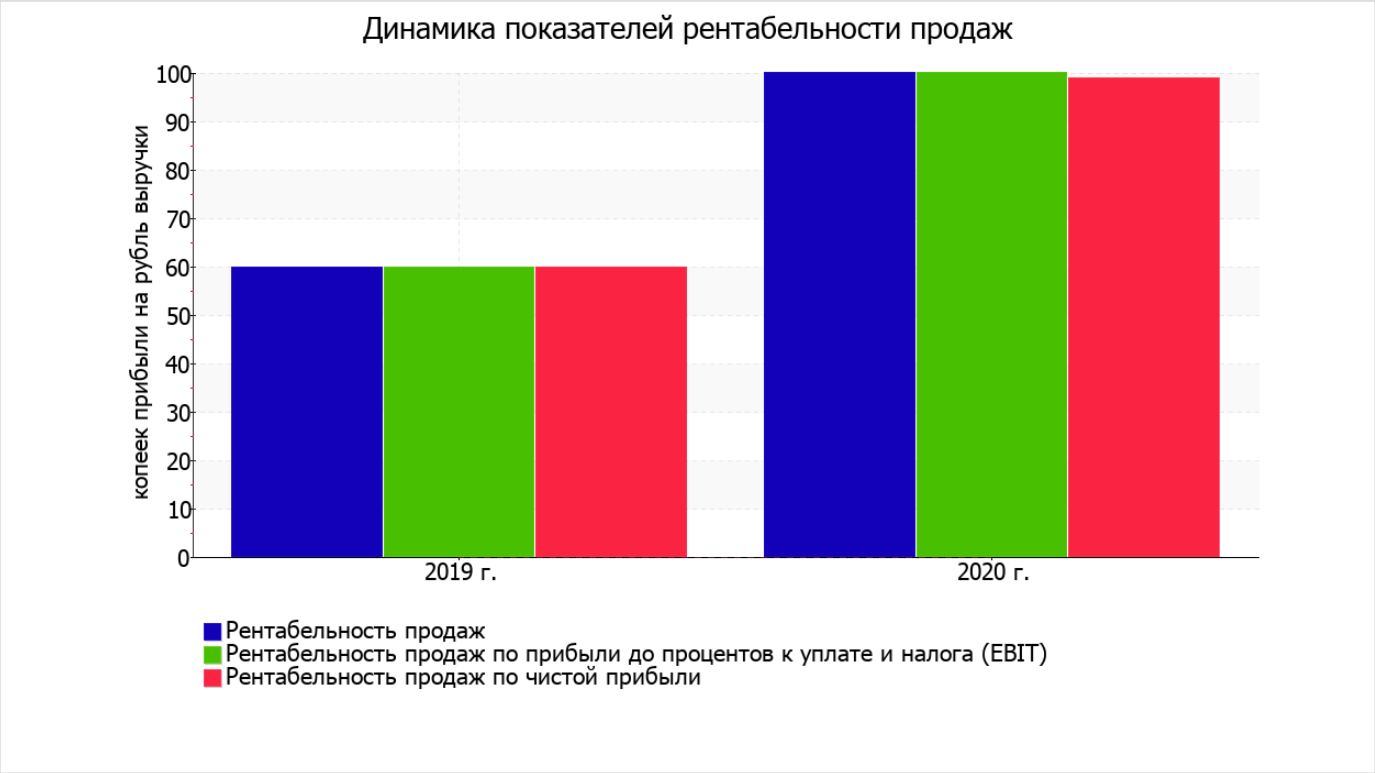
3.2. Анализ рентабельности

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.	60	100	+40	+66,7
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	60	100	+40	+66,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	60	99	+39	+65

Все три показателя рентабельности за 2020 год, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 100% от полученной выручки. К тому же имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+40%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 100%. Это значит, что в каждом рубле выручки ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "КФХ "БЕРКАТ-С" содержалось 100 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)	110,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	109,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	111,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 1,103 руб. чистой прибыли.

за 2020 год рентабельность активов демонстрирует исключительно хорошее значение, равное 109,1%.

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.)	331	1,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 236 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 33 дн.)	0	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	4	99,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 634 дн.)	331	1,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	328	1,1

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что кооператив получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 331 календарный день.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "КФХ "БЕРКАТ-С".

В ходе анализа были получены следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- по состоянию на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,99) можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- значительная, по сравнению с общей стоимостью активов организации прибыль (109,1% за период с 01.01.2020 по 31.12.2020);
- рост рентабельности продаж (+40 процентных пункта от рентабельности 60% за такой же период прошлого года);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 99% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (300 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+123 тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила 297 тыс. руб. (+120 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+40 коп. к 60 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года).

С хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- доля собственного капитала неоправданно высока (99%);
- изменение собственного капитала практически равно общему изменению активов организации.

Среди критических показателей финансового положения организации можно выделить следующие:

- значительно ниже нормального значения коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормативного значения.

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

Приведенный анализ свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.