

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ ПЕРЕРАБАТЫВАЮЩЕ-СБЫТОВОЙ КООПЕРАТИВ "УСТЬ-КУЛОМСКИЙ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1113001014

Код причины постановки на учет (КПП): 111401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство хлеба и мучных кондитерских изделий, тортов и пирожных недлительного хранения (ОКВЭД 10.71).

## 2. Анализ финансового положения СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ ПЕРЕРАБАТЫВАЮЩЕ-СБЫТОВОЙ КООПЕРАТИВ "УСТЬ-КУЛОМСКИЙ"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

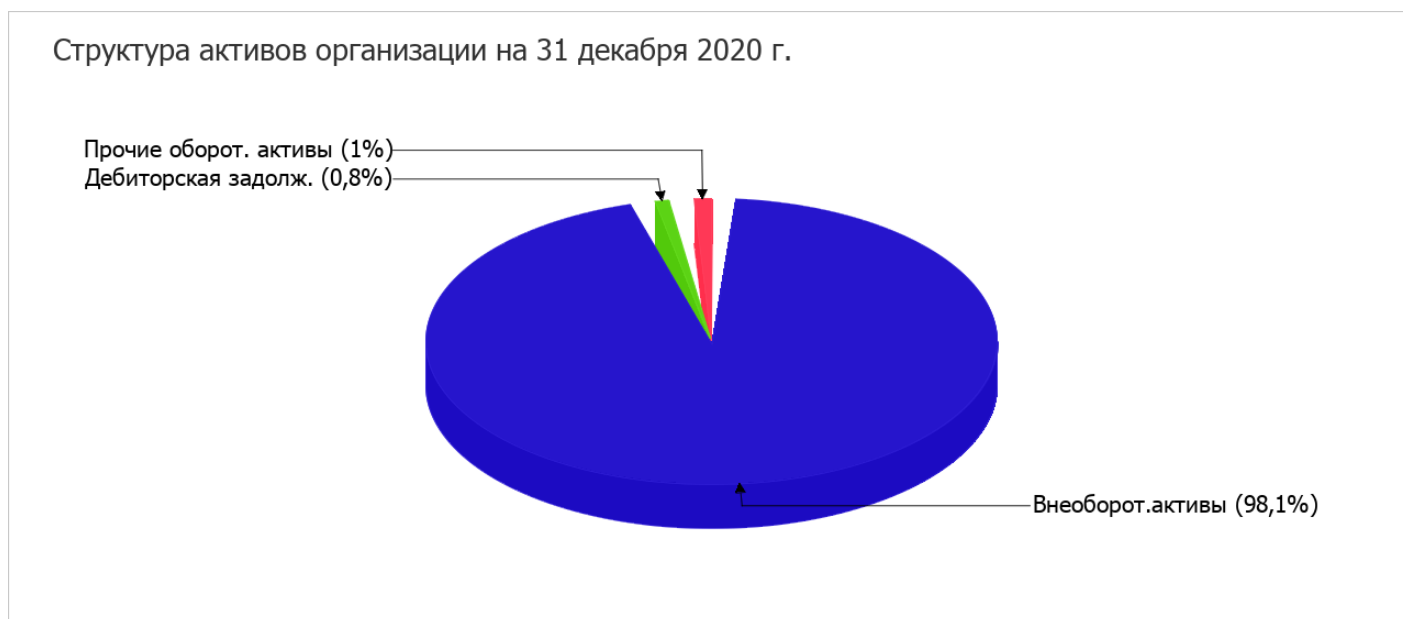
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
<b>Актив</b>						
1. Внеоборотные активы	4 204	9 006	95,9	98,1	+4 802	+114,2
в том числе: основные средства	4 204	9 006	95,9	98,1	+4 802	+114,2
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	178	170	4,1	1,9	-8	-4,5
в том числе: запасы	–	–	–	–	–	–
дебиторская задолженность	65	75	1,5	0,8	+10	+15,4
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	113	95	2,6	1	-18	-15,9
<b>Пассив</b>						
1. Собственный капитал	1 545	1 655	35,3	18	+110	+7,1
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	4 823	–	52,6	+4 823	–

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	–	4 823	–	52,6	+4 823	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	2 837	2 698	64,7	29,4	-139	-4,9
в том числе: заемные средства	900	–	20,5	–	-900	-100
Валюта баланса	4 382	9 176	100	100	+4 794	+109,4

\* 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 большой долей (98,1%) внеоборотных средств и незначительным процентом текущих активов. Активы организации за весь анализируемый период значительно увеличились (на 109,4%). Учитывая значительное увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 7,1%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



Рост активов организации связан, в основном, с ростом показателя по строке "основные средства" на 4 802 тыс. руб. (или 99,8% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – 4 823 тыс. руб. (84,6%)
- доходы будущих периодов – 558 тыс. руб. (9,8%)

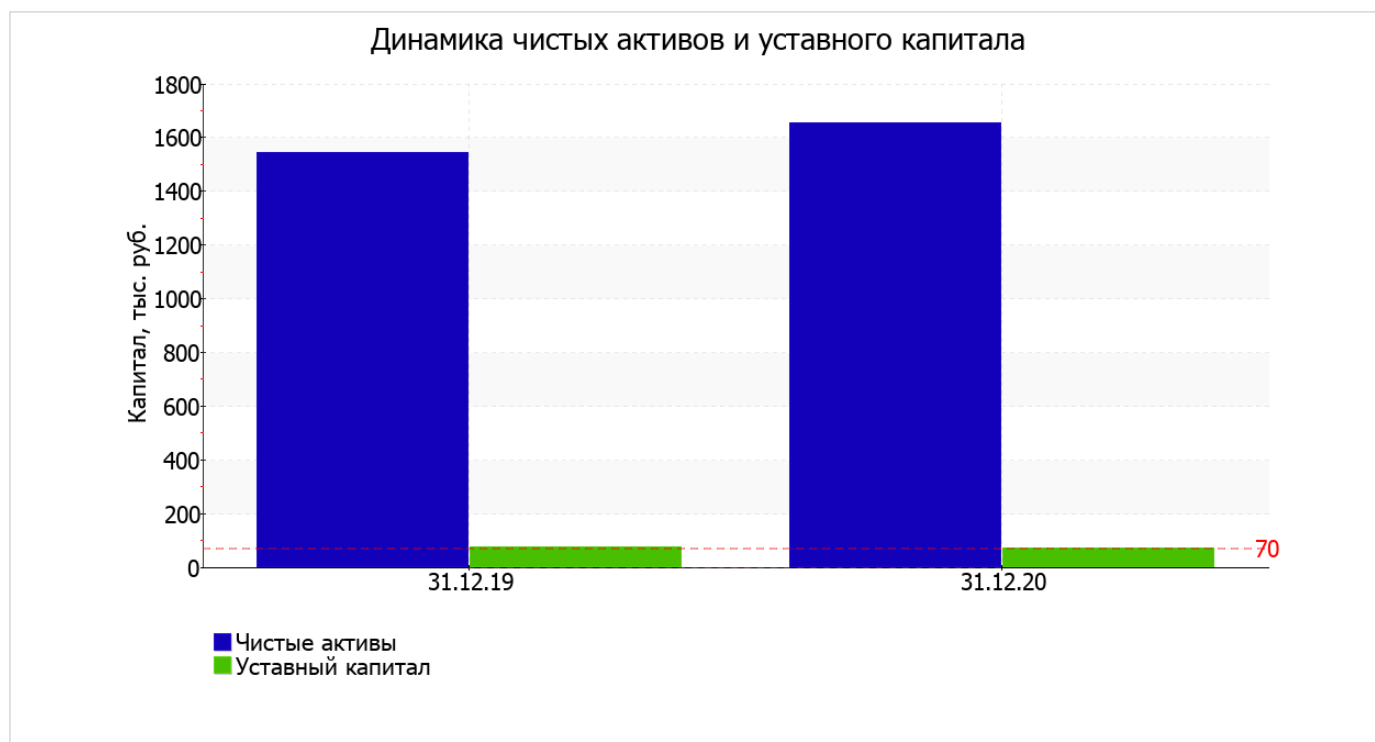
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (-18 тыс. руб. и -900 тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2020 г. собственный капитал организации составил 1 655,0 тыс. руб. собственный капитал организации за год ощутимо вырос (+110 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	1 545	1 655	35,3	18	+110	+7,1
2. Уставный капитал	75	70	1,7	0,8	-5	-6,7
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	1 470	1 585	33,5	17,3	+115	+7,8

Чистые активы организации на 31.12.2020 намного (в 23,6 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на 7,1% 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	0,35	0,18	-0,17	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-14,94	-43,24	-28,3	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,35	0,71	+0,36	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-1,72	-4,44	-2,72	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,36	-0,64	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2020 г. составил **0,18**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**18%**) в общем капитале организации. за последний год наблюдалось сильное снижение коэффициента автономии – на **0,17**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода составил **-43,24**, но на начало анализируемого периода (31.12.2019) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **-14,94** (т.е. снижение на **28,3**). коэффициент на 31 декабря 2020 г. имеет критическое значение.

за год отмечено весьма значительное – с **0,35** до **0,71** (на **0,36**) – повышение коэффициента покрытия инвестиций. Значение коэффициента на 31 декабря 2020 г. ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **71%**).

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что по состоянию на 31.12.2020 доля краткосрочной задолженности составляет 1/3, а долгосрочной задолженности – 2/3. При этом за весь анализируемый период доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 64,1%.

## 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	<b>0,06</b>	<b>0,06</b>	–	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	<b>0,06</b>	<b>0,06</b>	–	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,9.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	<b>0,04</b>	<b>0,04</b>	–	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,15.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**0,06** против нормативного значения 1,8). При этом за анализируемый период коэффициент текущей ликвидности не изменился.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (**0,06**) тоже 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 **0,04**. 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 СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ ПЕРЕРАБАТЫВАЮЩЕ-СБЫТОВОЙ КООПЕРАТИВ "УСТЬ-КУЛОМСКИЙ" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила прибыль от продаж в размере **273** тыс. руб., что равняется 1,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **430** тыс. руб., или на **61,2%**.

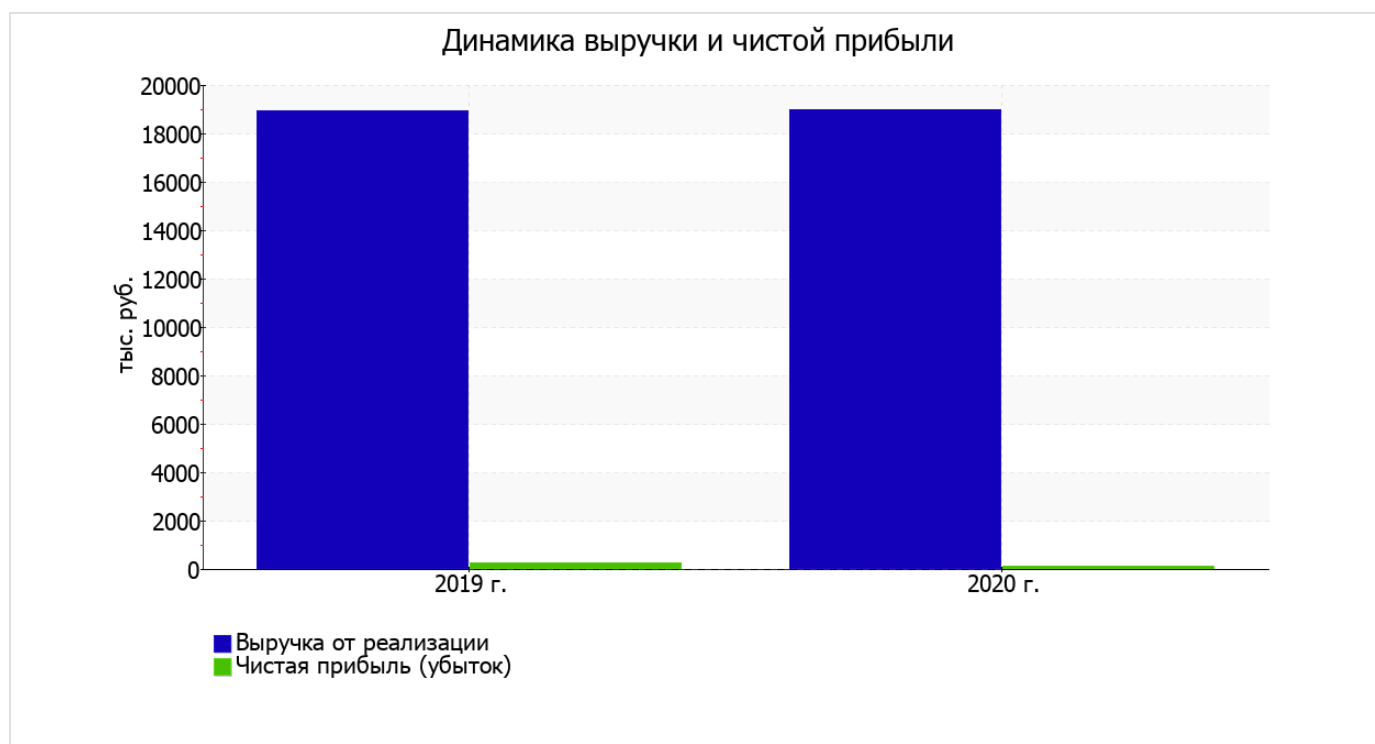
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **64** и **494** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**+2,7%**) опережает изменение выручки (**+0,3%**)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на реализованные товары (работы, услуги).

убыток от прочих операций за весь анализируемый период составил 107 тыс. руб., что на 280 тыс. руб. (72,4%) меньше, чем убыток 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	18 924	18 988	+64	+0,3	18 956
2. Расходы по обычным видам деятельности	18 221	18 715	+494	+2,7	18 468
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	703	273	-430	-61,2	488
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-387	-107	+280	↑	-247
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	316	166	-150	-47,5	241
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-48	-51	-3	↓	-50
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	268	115	-153	-57,1	192
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	268	115	-153	-57,1	192
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	115	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



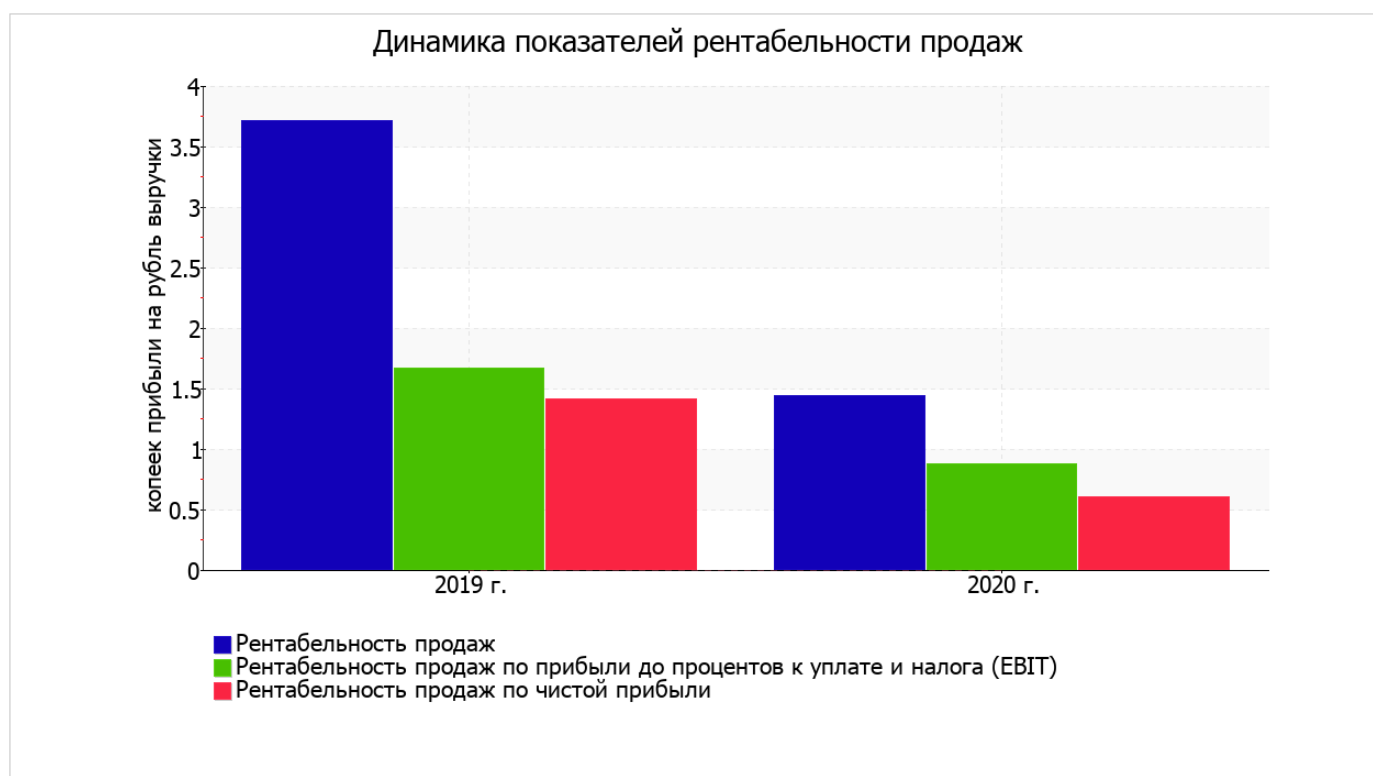
### 3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	3,7	1,4	-2,3	-61,3
2. Рентабельность продаж по ЕБИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	1,7	0,9	-0,8	-47,6
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 2%.	1,4	0,6	-0,8	-57,2

Все три показателя рентабельности за последний 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.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 1,4 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-2,3 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) к выручке организации, за последний год составил 0,9%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 0,9 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)	7,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 11% и более.
Рентабельность активов (ROA)	1,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 4%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	4,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 0,072 руб.

за период 01.01–31.12.2020 значение рентабельности активов (1,7%) соответствует норме.

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

В следующей 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 средневенной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.)	3	108,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к средневенной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 32 и менее дн.)	0	–
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к средневенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 43 и менее дн.)	1	270,5
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к средневенной выручке)	3	125,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к средневенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 157 дн.)	131	2,8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к средневенной выручке)	31	11,8

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 131 календарный день.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ ПЕРЕРАБАТЫВАЮЩЕ-СБЫТОВОЙ КООПЕРАТИВ "УСТЬ-КУЛОМСКИЙ".

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

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только **18%**);
- недостаточная рентабельность активов (**1,7%** за 2020 год);
- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (**-2,3** процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной **3,7%**);
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только **71%** от общего капитала организации);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**-0,8** коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2019)).

Показатели финансового положения организации, имеющие критические значения:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **-43,24**, является критическим;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормы;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности значительно ниже нормального значения;
- значительно ниже нормального значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- активы организации не покрывают соответствующие им по сроку погашения обязательства;
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Единственным показателем, имеющим исключительно хорошее значение является следующий – чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период.

Положительно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – чистая прибыль за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 составила **115** тыс. руб.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 получена прибыль от продаж (**273** тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**-430** тыс. руб.).

Представленный анализ показывает, что финансовое состояние СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ ПЕРЕРАБАТЫВАЮЩЕ-СБЫТОВОЙ КООПЕРАТИВ "УСТЬ-КУЛОМСКИЙ" не в полной мере соответствует общепринятым нормативам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. Однако у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.