

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "КОЛОС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3421002577

Код причины постановки на учет (КПП): 342101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является выращивание зерновых культур (ОКВЭД 01.11.1).

2. Анализ финансового положения СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "КОЛОС"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

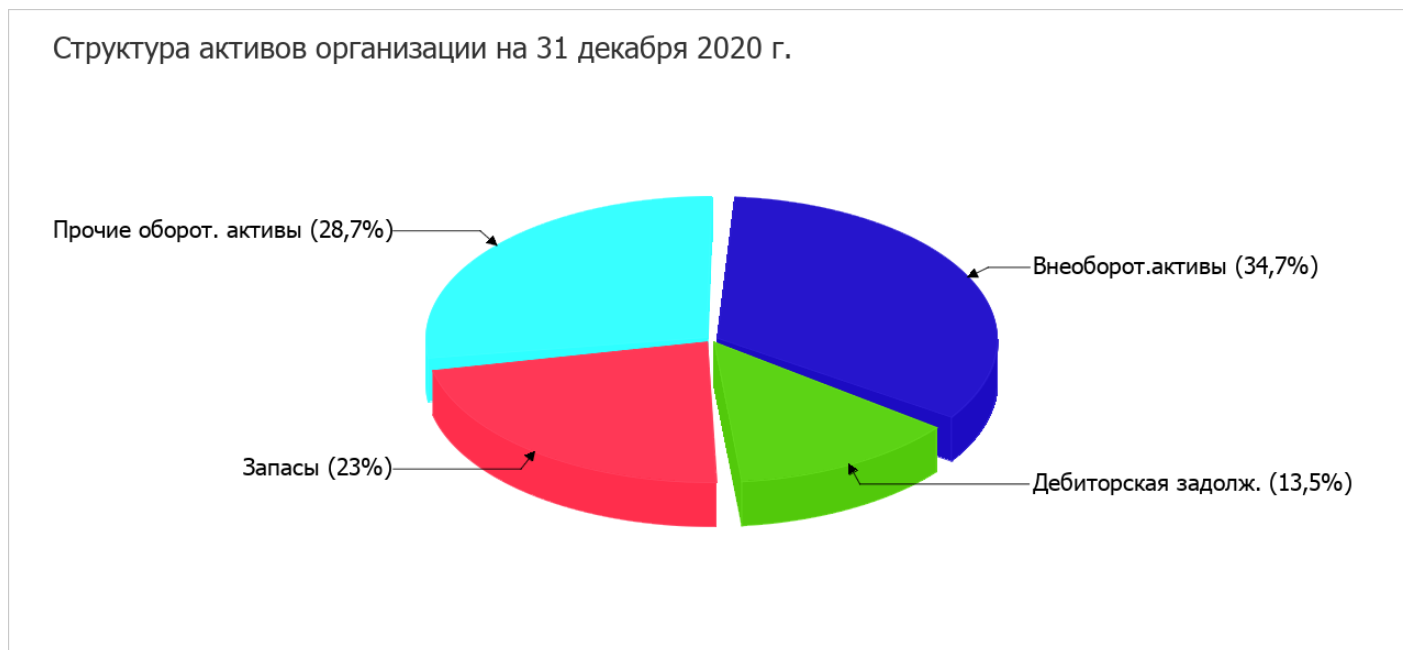
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	136 088	188 056	27	34,7	+51 968	+38,2
в том числе: основные средства	136 088	188 056	27	34,7	+51 968	+38,2
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	368 726	353 138	73	65,3	-15 588	-4,2
в том числе: запасы	58 140	124 565	11,5	23	+66 425	+114,3
дебиторская задолженность	97 034	73 269	19,2	13,5	-23 765	-24,5
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	212 264	131 793	42	24,4	-80 471	-37,9
Пассив						
1. Собственный капитал	503 622	539 973	99,8	99,8	+36 351	+7,2
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	1 192	1 221	0,2	0,2	+29	+2,4

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	504 814	541 194	100	100	+36 380	+7,2

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

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31 декабря 2020 г. в активах организации доля внеоборотных средств составляет 1/3, а текущих активов, соответственно, 2/3. Активы организации в течение анализируемого периода увеличились на **36 380** тыс. руб. (на **7,2%**). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации, увеличившись на **36 351** тыс. руб.

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):

- запасы – **66 425** тыс. руб. (**39,2%**)
- основные средства – **51 968** тыс. руб. (**30,7%**)
- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – **28 642** тыс. руб. (**16,9%**)
- налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям – **22 223** тыс. руб. (**13,1%**)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (**+36 351** тыс. руб., или **99,9%** вклада в прирост пассивов организации за весь рассматриваемый период).

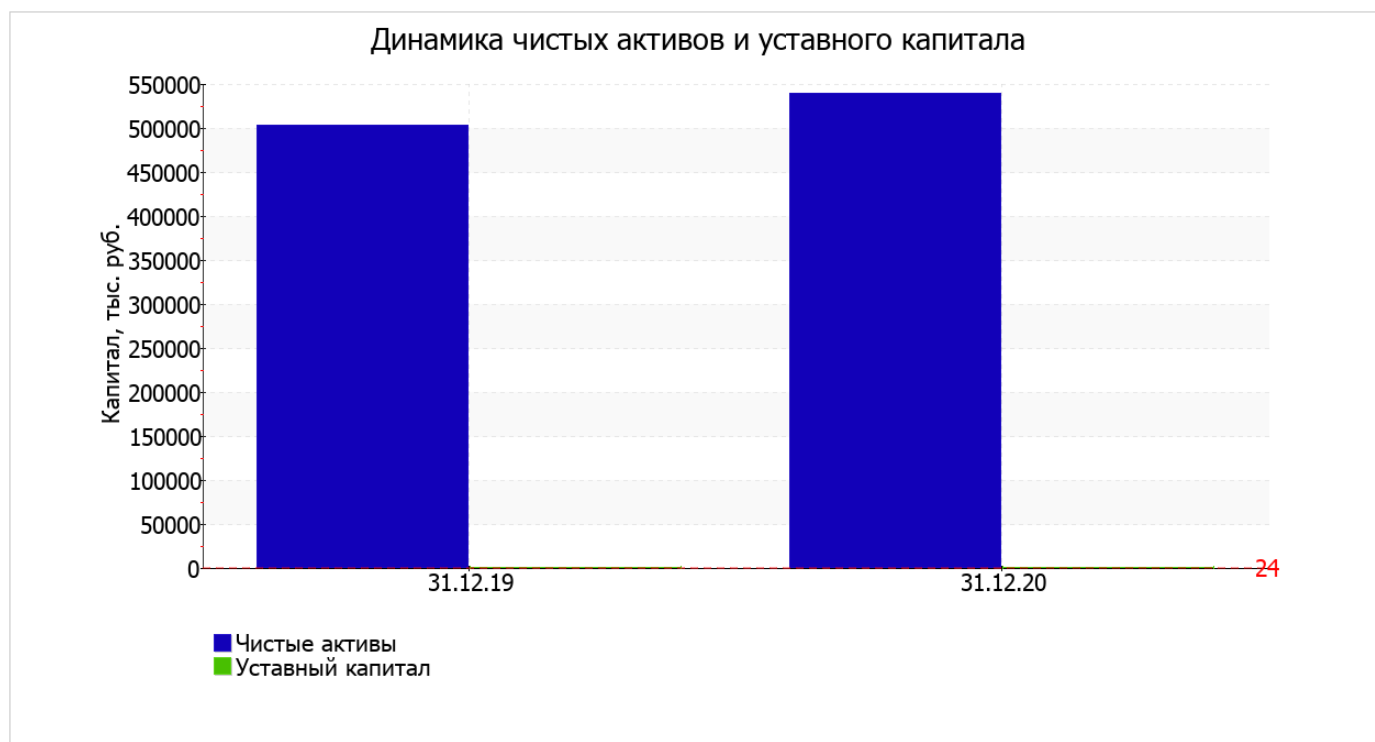
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (**-109 113** тыс. руб.).

собственный капитал организации на 31 декабря 2020 г. составил **539 973,0** тыс. руб., что на **36 351,0** тыс. руб., или на **7,2%** выше значения на 31.12.2019.

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	503 622	539 973	99,8	99,8	+36 351	+7,2
2. Уставный капитал	24	24	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	503 598	539 949	99,8	99,8	+36 351	+7,2

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2020 namного (в **22 498,9** 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 на **7,2%** 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

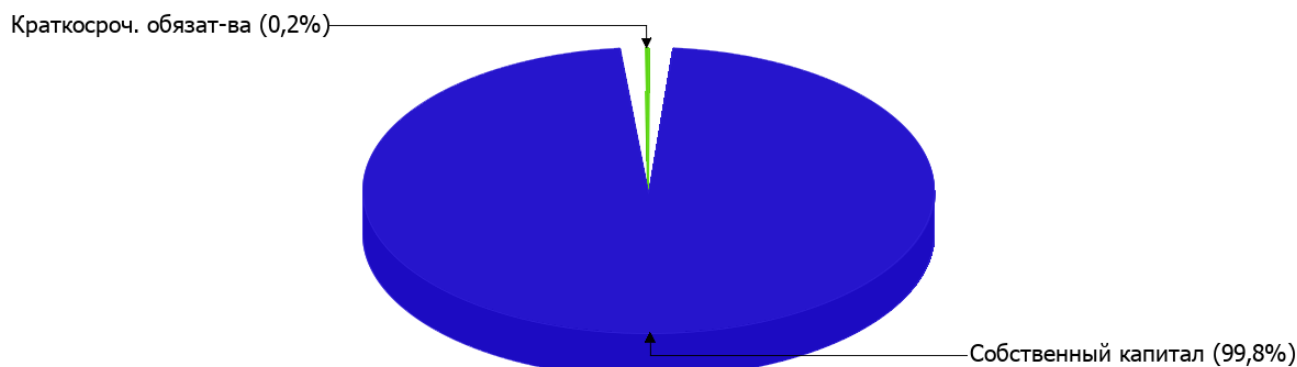
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	1	1	–	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	1	1	–	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	1	1	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,85 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,73	0,65	-0,08	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,05.
Коэффициент обеспеченности запасов	6,32	2,83	-3,49	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 31.12.2020 составил 1. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "КОЛОС" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет 100% в общем капитале организации). в течение анализируемого периода наблюдался несущественный рост коэффициента автономии (менее чем на 0,01).

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период незначительно уменьшился до **1**. на последний день анализируемого периода значение коэффициента является вполне соответствующее нормальному.

за год имело место незначительное повышение коэффициента покрытия инвестиций до **1**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2020 полностью соответствует нормативному значению.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2020 г. равнялся **2,83**. коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь рассматриваемый период значительно снизился (на **3,49**). на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является очень хорошим.

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	309,33	289,22	-20,11	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	259,48	167,95	-91,53	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	178,07	107,94	-70,13	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 **289,22**. Несмотря на это следует отметить, что в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности снизился на **-20,11**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже соответствует норме – **167,95** 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 (107,94 при норме 0,15). В тоже время за год коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -70,13.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

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

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 74 030 тыс. руб., что равняется 42,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 53 546 тыс. руб., или на 42%.

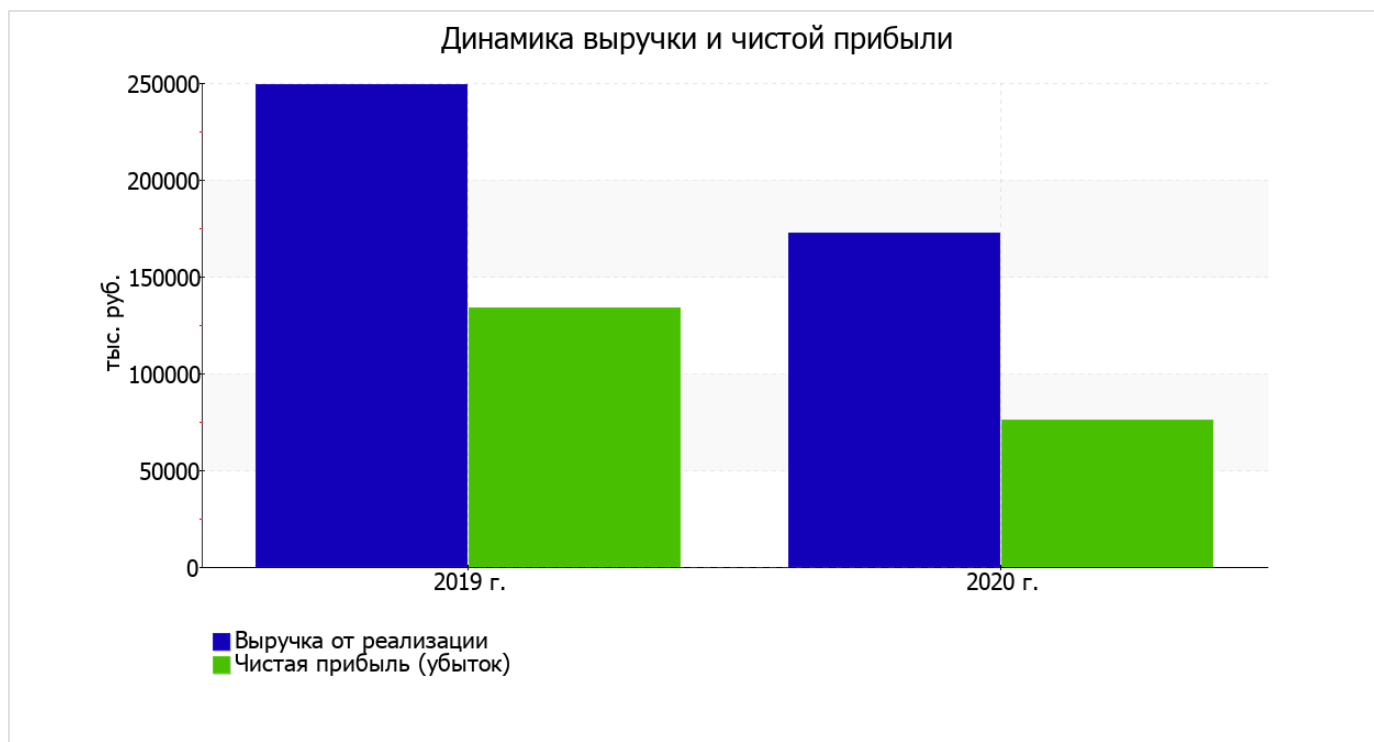
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 76 816 и 23 270 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-30,8%) опережает изменение расходов (-19,1%)

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 год составила 3 287 тыс. руб., что на 4 130 тыс. руб. (55,7%) меньше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 4,4% от абсолютной величины прибыли от продаж за анализируемый период.

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	249 190	172 374	-76 816	-30,8	210 782
2. Расходы по обычным видам деятельности	121 614	98 344	-23 270	-19,1	109 979
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	127 576	74 030	-53 546	-42	100 803
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	7 417	3 287	-4 130	-55,7	5 352
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	134 993	77 317	-57 676	-42,7	106 155
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-1 151	-1 466	-315	↓	-1 309
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	133 842	75 851	-57 991	-43,3	104 847
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	133 842	75 851	-57 991	-43,3	104 847
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	36 351	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "КОЛОС" в течение всего анализируемого периода.



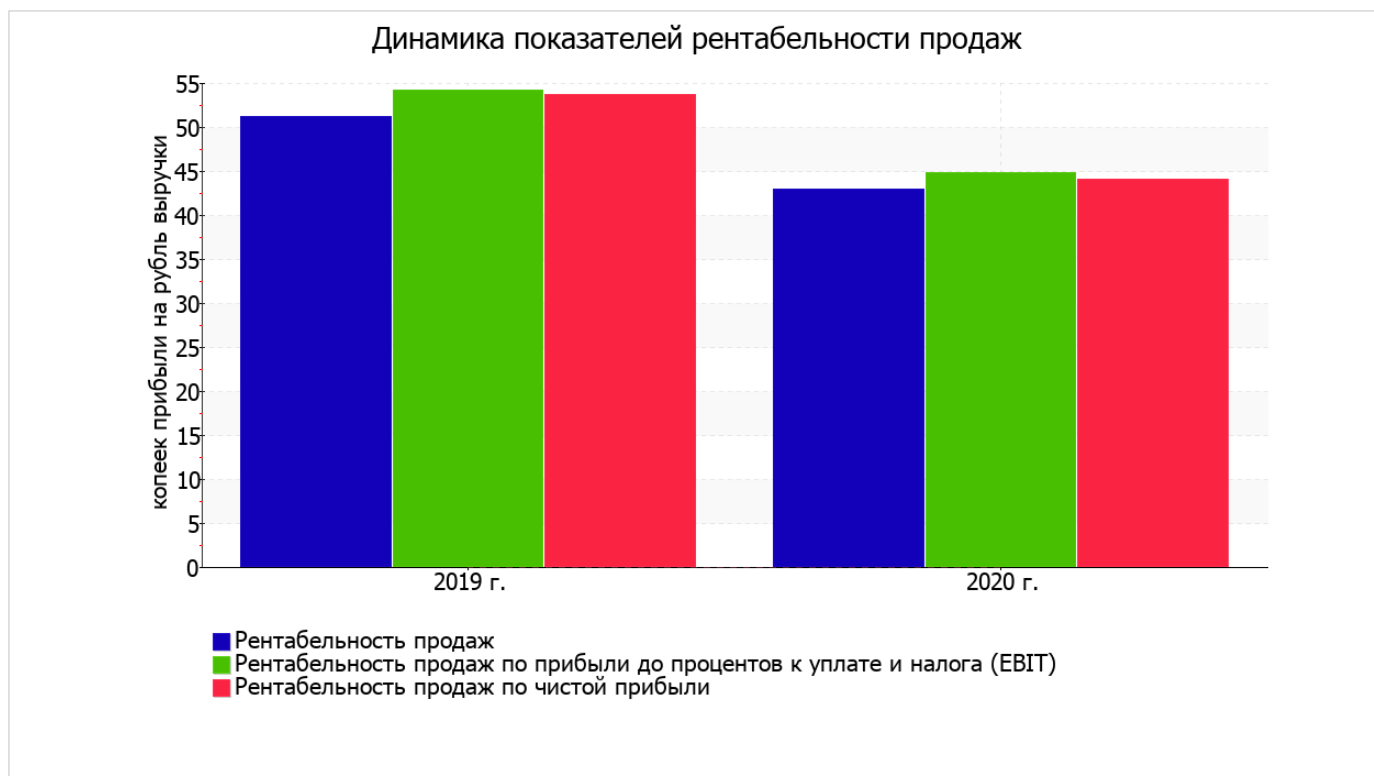
3.2. Анализ рентабельности

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.	51,2	42,9	-8,3	-16,1
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	54,2	44,9	-9,3	-17,2
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	53,7	44	-9,7	-18,1

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2020 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "КОЛОС".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 42,9% от полученной выручки. Однако имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-8,3%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2020 год составил 44,9%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 44,9 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	14,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	14,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	14,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВІТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,145 руб. чистой прибыли.

значение рентабельности активов за последний год (14,5%) можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

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: 305 и менее дн.)	766	0,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 236 дн.)	340	1,1
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 33 дн.)	181	2
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	3	142,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 634 и менее дн.)	1 110	0,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	1 108	0,3

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 1110 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 340 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "КОЛОС".

Следующие 9 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение, равное 1;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов (14,5% за 2020 год);
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 100% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Приведенные ниже 3 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют положительные значения:

- доля собственного капитала неоправданно высока (100%);
- изменение собственного капитала практически соответствует общему изменению активов организации;
- чистая прибыль за последний год составила 75 851 тыс. руб.

Показатели результатов деятельности организации, имеющие отрицательные значения:

- значительное падение прибыльности продаж (-8,3 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2019) равной 51,2%);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "КОЛОС" (-9,3 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за 2020 год получена прибыль от продаж (74 030 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-53 546 тыс. руб.).

Приведенные выше показатели свидетельствуют об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. При данных финансовых показателях СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ КООПЕРАТИВ "КОЛОС" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.