

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к балансу за 2020 год по СПК «Островянский»

1. Сведения об кооперативе :

Сельскохозяйственный производственный кооператив «Островянский»

- 1.1. Юридический адрес: 347523 Ростовская область Орловский район х. Островянский ул. Советская, 16 а.
- 1.2. Фактический адрес: 347523 Ростовская область Орловский район х. Островянский ул. Советская 16 а.
- 1.3. Дата государственной регистрации: 30.11.2001 г., основной государственный регистрационный № 1026101450320.
- 1.4. Уставной капитал кооператива составляет 8 066 тысяч рублей, в общей сумме полноправные члены СПК- 5 938 тысяч рублей.

2. Основные элементы учетной политики СПК:

Учетная политика для целей бухгалтерского учета.

- 2.1. Бухгалтерский учет в кооперативе осуществляется бухгалтерией, как самостоятельным структурным подразделением под руководством главного бухгалтера.
- 2.2. Срок полезного использования по основным средствам определяется на основании классификации основных средств, включаемые в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 г. № 1.
- 2.3. Начисление амортизации по основным средствам ведется линейным способом.
- 2.5. Малоценные объекты основных средств, стоимостью не более 40 000 руб., списываются в расходы по мере их отпуска в эксплуатацию.
- 2.6. Ежегодная переоценка основных средств не проводится.
- 2.7. Изменение учетной политики для целей бухгалтерского и налогового учета в 2020 году по сравнению с 2019 годом было связано с тем, что с 01 января 2020 года предприятие утратило право на ЕСХН и перешло на УСНО (доходы минус расходы).

3. Финансово-хозяйственная деятельность предприятия:

- 3.1. Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является выращивание зерновых культур (ОКВЭД 01.11.1). Предприятие также занимается выращиванием крупного рогатого скота, овец.

ВЫРУЧКА

№	Наименование показателя	Сумма (тыс. руб.)
1	Выручка от реализации товаров (работ, услуг) (без НДС, акцизов), всего	142 913
	в том числе, выручка по видам деятельности:	
	ОКВЭД 01.1-01.2 растениеводство	139 241
	ОКВЭД 01.4 животноводство	3 090
	и т.д.	582
2.	Доля выручки от реализации произведенной сельскохозяйственной продукции собственного производства в выручке от реализации товаров (работ, услуг), %	99,6

3.1. Сумма дебиторской задолженности предприятия по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 3 011 тысяч рублей. Просроченной дебиторской задолженности кооператив не имеет.

3.2. Сумма кредиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 23 тысячи рублей, просроченной кредиторской задолженности нет.

3.3. Предприятием в 2020 году был взят кредит в сумме 7 179,3 тысяч рублей на приобретение Комбайна зерноуборочного. Долг перед банком на 01 января 2021 года составляет 5 743,4 тысячи рублей.

4. Социальные показатели:

№ п/п	Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	Изменения +,-
1	Среднесписочная численность	92	89	- 3
2	ФОТ тыс.руб.	34 440	42 662	+ 8 222
3	Среднемесячная заработная плата руб.	31 100	39 857	+8 757

5. Расходы по обычным видам деятельности по элементам затрат:

№ п/п	Наименование показателя	2019 г.	2020 г.
1	Материальные затраты	54 042	53 122
2	Расходы на оплату труда	34 440	42 662
3	Отчисления на социальные нужды	11 028	9 099
4	Амортизация основных фондов	4 288	4 873
5	Прочие затраты	6 553	16 350
	Итого по элементам	110 351	126 106

6. Государственная помощь:

№ п/п	Наименование показателей	2019 г.	2020 г.
1	Получено бюджетных средств всего:	494	1 128
	Субсидии на возмещение затрат видам деятельности	494	1 128
в т.ч.	- растениеводстве	39	624
	- животноводстве	456	504

7. Анализ финансового положения СПК :

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	56 253	79 238	44	47,5	+22 985	+40,9
в том числе: основные средства	53 066	76 051	41,5	45,6	+22 985	+43,3
нематериальные активы	—	—	—	—	—	—

2. Оборотные, всего	71 713	87 626	56	52,5	+15 913	+22,2
в том числе: запасы	70 228	83 024	54,9	49,8	+12 796	+18,2
дебиторская задолженность	879	3 011	0,7	1,8	+2 132	+3,4 раза
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	606	1 591	0,5	1	+985	+162,5
Пассив						
1. Собственный капитал	123 194	160 151	96,3	96	+36 957	+30
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	5 743	–	3,4	+5 743	–
в том числе: заемные средства	–	5 743	–	3,4	+5 743	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	4 772	970	3,7	0,6	-3 802	-79,7
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	127 966	166 864	100	100	+38 898	+30,4

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются примерно равным соотношением внеоборотных средств и текущих активов (47,5% и 52,5% соответственно). Активы организации за весь период увеличились на 38 898 тыс. руб. (на 30,4%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации, увеличившись на 36 957 тыс. руб.

Рост величины активов организации связан, в первую очередь, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- основные средства – 22 985 тыс. руб. (59,1%)
- запасы – 12 796 тыс. руб. (32,9%)
- дебиторская задолженность – 2 132 тыс. руб. (5,5%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 34 733 тыс. руб. (76,6%)
- долгосрочные заемные средства – 5 743 тыс. руб. (12,7%)
- резервный капитал – 4 896 тыс. руб. (10,8%)

Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "кредиторская задолженность" в пассиве (- 3 079 тыс. руб.).

собственный капитал организации по состоянию на 31.12.2020 равнялся 160 151,0 тыс. руб. собственный капитал организации за год вырос на 36 957,0 тыс. руб.

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	123 194	160 151	96,3	96	+36 957	+30
2. Уставный капитал	10 738	8 066	8,4	4,8	-2 672	-24,9
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	112 456	152 085	87,9	91,1	+39 629	+35,2

Чистые активы организации на 31 декабря 2020 г. на много (в 19,9 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 30% 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.

Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,96	0,96	–	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	0,93	0,92	-0,01	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,96	0,99	+0,03	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,85 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,54	0,51	-0,03	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,05 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,95	0,97	+0,02	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,14	-0,86	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2020 г. составил 0,96. Полученное значение говорит о слишком

осторожном отношении СПК "ОСТРОВЯНСКИЙ" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет 96% в общем капитале организации). коэффициент автономии за год уменьшился всего менее чем на 0,01.

на 31 декабря 2020 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся 0,92. за год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами снизился всего на 0,01. на 31.12.2020 значение коэффициента является, без сомнения, хорошим.

за последний год произошло слабое повышение коэффициента покрытия инвестиций с 0,96 до 0,99. Значение коэффициента на 31 декабря 2020 г. полностью соответствует нормативному значению.

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2020 составило 0,97; это всего на 0,02 больше, чем на 31 декабря 2019 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2020 г. демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (85,6% и 14,4% соответственно). При этом за год доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 85,6%.

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	15,03	90,34	+75,31	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,31	4,74	+4,43	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,13	1,64	+1,51	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.

На конец периода коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (90,34 при нормативном значении 2). За весь период коэффициент вырос на 75,31.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже соответствует норме – 4,74 при норме 0,8. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (1,64 при норме 0,15). При этом за весь анализируемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 1,51.

Анализ эффективности деятельности организации

Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности СПК "ОСТРОВЯНСКИЙ" за год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 46 660 тыс. руб., что составляет 32,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 32 379 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 38 400 и 6 021 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+36,7%) опережает изменение расходов (+6,7%)

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 обусловило отсутствие показателя "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2.

убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил 4 993 тыс. руб., что на 1 237 тыс. руб. (19,9%) 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	104 513	142 913	+38 400	+36,7	123 713
2. Расходы по обычным видам деятельности	90 232	96 253	+6 021	+6,7	93 243
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	14 281	46 660	+32 379	+3,3 раза	30 471
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-6 230	-4 993	+1 237	↑	-5 612
5. ЕБИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	8 051	41 667	+33 616	+5,2 раза	24 859
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-280	-214	+66	↑	-247
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	7 771	41 453	+33 682	+5,3 раза	24 612
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	7 771	41 453	+33 682	+5,3 раза	24 612
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	34 733	x	x	x

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: не менее 9%.	13,7	32,6	+18,9	+138,9
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	7,7	29,2	+21,5	+3,8 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	7,4	29	+21,6	+3,9 раза

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2020 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности СПК "ОСТРОВЯНСКИЙ".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 32,6% от полученной выручки. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (+18,9%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 29,2%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 29,2 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)	29,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 13%.
Рентабельность активов (ROA)	28	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	28,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВІТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

За последний период каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,292 руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное 28%, можно охарактеризовать как исключительно хорошее.

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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 305 и менее дн.)	204	1,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 236 и менее дн.)	291	1,3
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 33 и менее дн.)	5	73,3
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	4	91,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 634 и менее дн.)	378	1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	363	1

* 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 378 календарных дней. При этом требуется 291 день, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели СПК "ОСТРОВЯНСКИЙ".

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует исключительно хорошее значение, равно 0,92;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- отличная рентабельность активов (28% за 2020 год);
- рост рентабельности продаж (+18,9 процентных пункта от рентабельности 13,7% за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 99% от общего капитала организации);
- за 2020 год получена прибыль от продаж (46 660 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+32 379 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 41 453 тыс. руб. (+33 682 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (+21,5 коп. к 7,7 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Показатели финансового положения организации, имеющие положительные значения:

- коэффициент автономии неоправданно высок (0,96);
- изменение собственного капитала практически равно общему изменению активов СПК "ОСТРОВЯНСКИЙ";
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Приведенные выше показатели свидетельствуют об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях СПК "ОСТРОВЯНСКИЙ" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.

Председатель
СПК «Островянский»

Полищук П.Н.

Главный бухгалтер

Безуглова Л.А.