

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ПСК "ЗАРЯ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7513006515

Код причины постановки на учет (КПП): 751301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является смешанное сельское хозяйство (ОКВЭД 01.50).

2. Анализ финансового положения ПСК "ЗАРЯ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

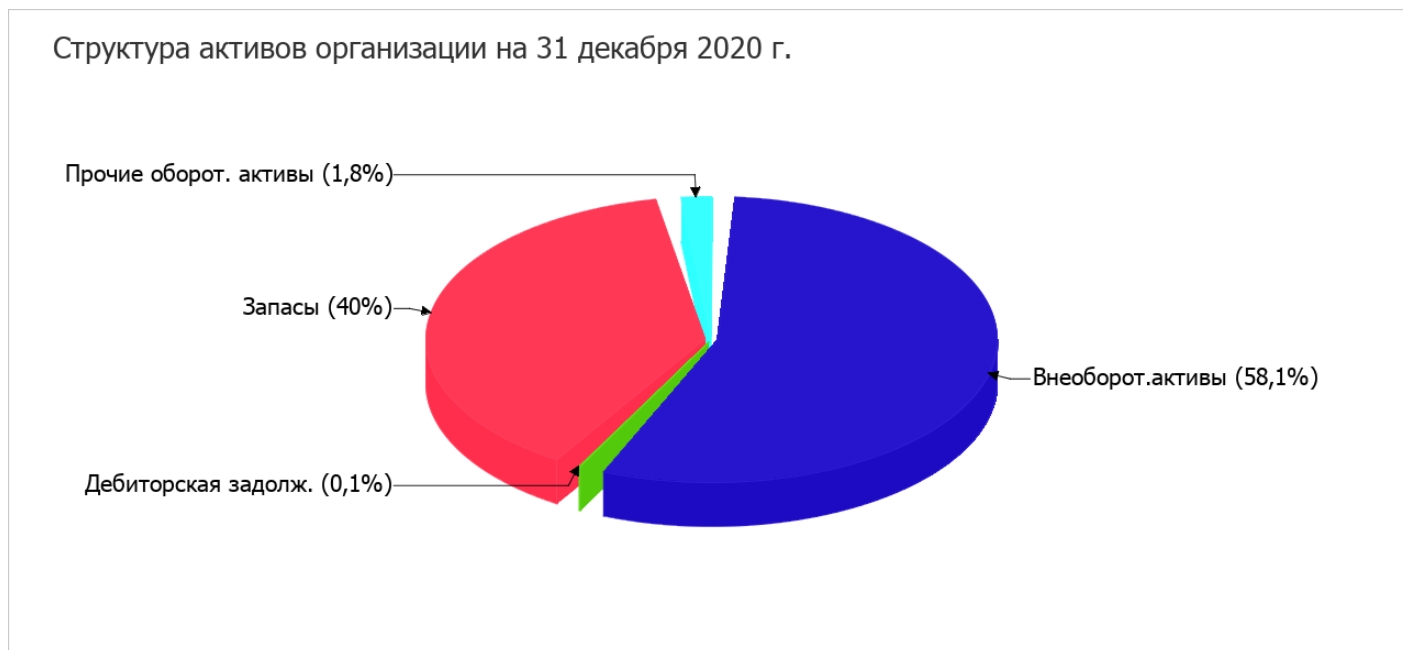
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	2 802	3 744	43,6	58,1	+942	+33,6
в том числе: основные средства	2 802	3 744	43,6	58,1	+942	+33,6
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	3 630	2 699	56,4	41,9	-931	-25,6
в том числе: запасы	3 310	2 575	51,5	40	-735	-22,2
дебиторская задолженность	–	6	–	0,1	+6	–
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	320	118	5	1,8	-202	-63,1
Пассив						
1. Собственный капитал	6 402	5 486	99,5	85,1	-916	-14,3
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	865	–	13,4	+865	–
в том числе: заемные средства	–	865	–	13,4	+865	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	30	92	0,5	1,4	+62	+3,1 раза

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	6 432	6 443	100	100	+11	+0,2

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

Активы по состоянию на 31.12.2020 характеризуются соотношением: 58,1% внеоборотных активов и 41,9% текущих. Активы организации за весь период практически не изменились. Величина активов организации практически не изменилась, но собственный капитал уменьшился на **14,3%**, что говорит об ухудшении имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



Рост активов организации связан, в основном, с ростом показателя по строке "основные средства" на **942** тыс. руб. (или **99,4%** вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – **865** тыс. руб. (**93,3%**)
- кредиторская задолженность – **62** тыс. руб. (**6,7%**)

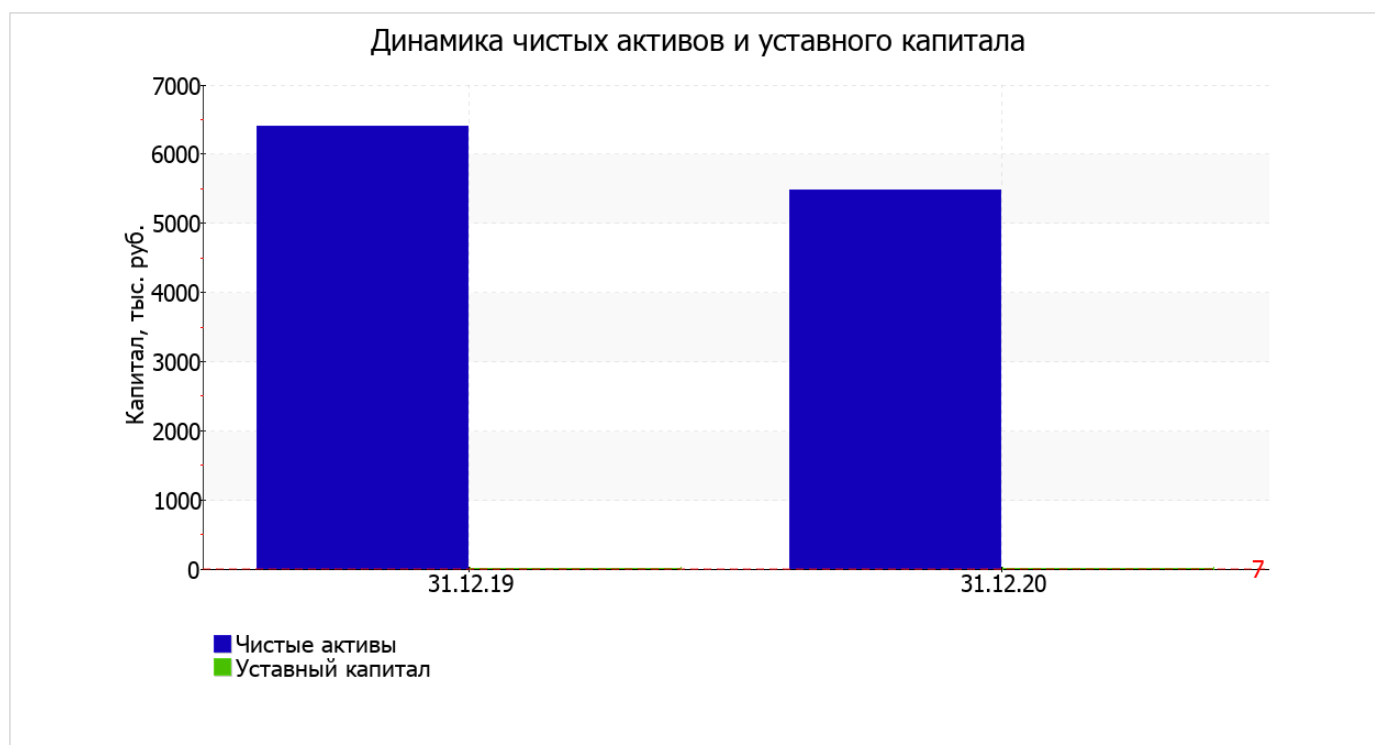
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (**-735** тыс. руб. и **-916** тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2020 г. собственный капитал организации составил **5 486,0** тыс. руб., что на **916** тыс. руб., или на **14,3%** меньше, чем 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	6 402	5 486	99,5	85,1	-916	-14,3
2. Уставный капитал	7	7	0,1	0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	6 395	5 479	99,4	85	-916	-14,3

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2020 namного (в **783,7** раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить снижение чистых активов на **14,3%** за весь рассматриваемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

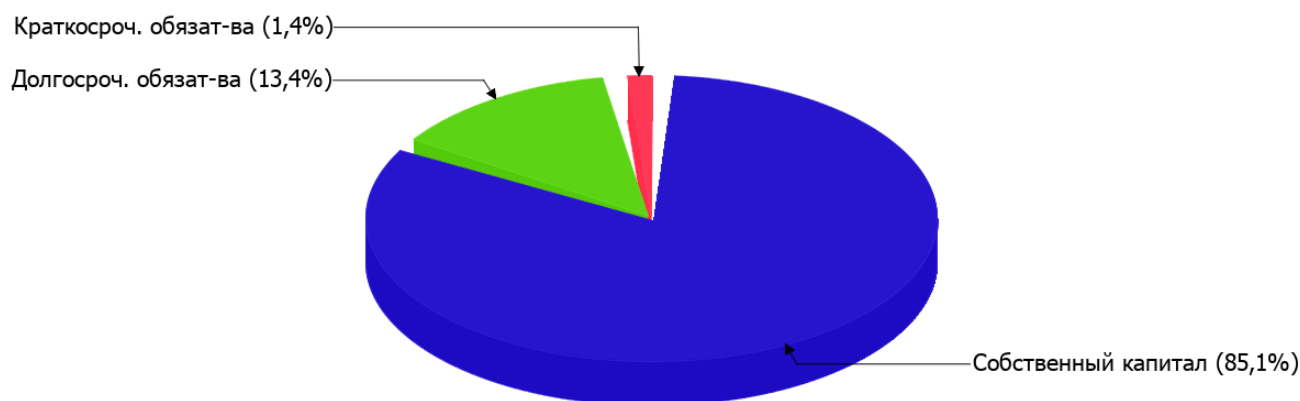
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	1	0,85	-0,15	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	0,99	0,65	-0,34	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	1	0,99	-0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,85 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,56	0,32	-0,24	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,05 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,09	0,68	-0,41	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,1	-0,9	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2020 г. составил **0,85**. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ПСК "ЗАРЯ" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **85%** в общем капитале организации). за весь анализируемый период имело место явное падение коэффициента автономии, составившее **0,15**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода составил **0,65**, что на **0,34** меньше, чем по состоянию на 31.12.2019. на 31 декабря 2020 г. коэффициент демонстрирует исключительно хорошее значение.

за весь рассматриваемый период отмечено незначительное (**-0,01**) снижение коэффициента покрытия инвестиций – до **0,99**. Значение коэффициента на 31 декабря 2020 г. вполне соответствует норме.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2020 равнялся **0,68**. за год уменьшение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **0,41**. на 31 декабря 2020 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является, без сомнения, хорошим.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (90,4% и 9,6% соответственно). При этом в течение анализируемого периода доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 90,4%.

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	121	29,34	-91,66	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	10,67	1,35	-9,32	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	10,67	1,28	-9,39	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**29,34**) соответствует норме. При этом в течение анализируемого периода имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на **-91,66**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,8. В данном случае его значение составило **1,35**. Это означает, что у ПСК "ЗАРЯ" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **1,28**. При этом за весь рассматриваемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-9,39**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ПСК "ЗАРЯ" за последний год приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила убыток от продаж в размере **955** тыс. руб., что равняется 89,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на **614** тыс. руб., или на **180,1%**.

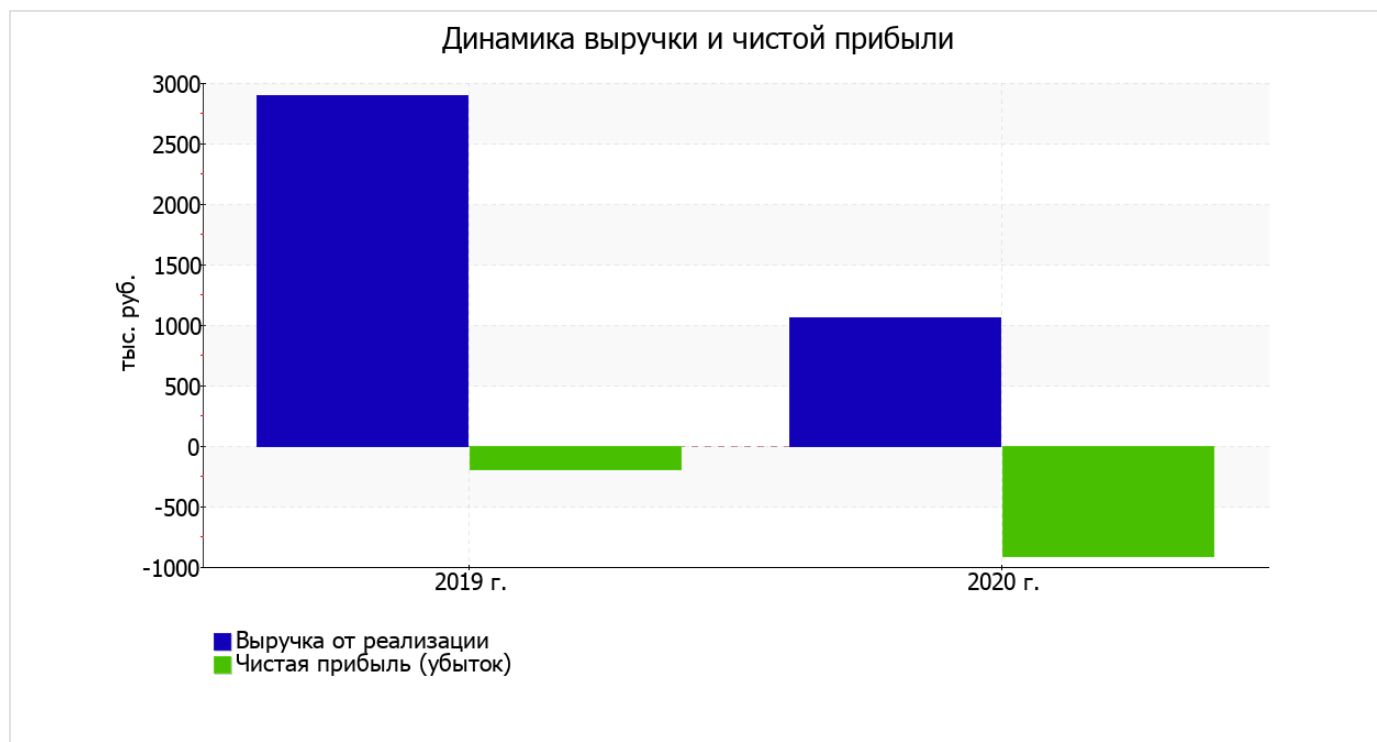
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **1 834** и **1 220** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-63,3%**) опережает изменение расходов (**-37,7%**)

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

прибыль от прочих операций за весь рассматриваемый период составила 39 тыс. руб., что на 104 тыс. руб. (72,7%) меньше, чем прибыль 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	2 897	1 063	-1 834	-63,3	1 980
2. Расходы по обычным видам деятельности	3 238	2 018	-1 220	-37,7	2 628
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-341	-955	-614	↓	-648
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	143	79	-64	-44,8	111
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-198	-876	-678	↓	-537
6. Проценты к уплате	–	40	+40	–	20
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	–	–	–	–	–
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-198	-916	-718	↓	-557
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-198	-916	-718	↓	-557
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-916	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



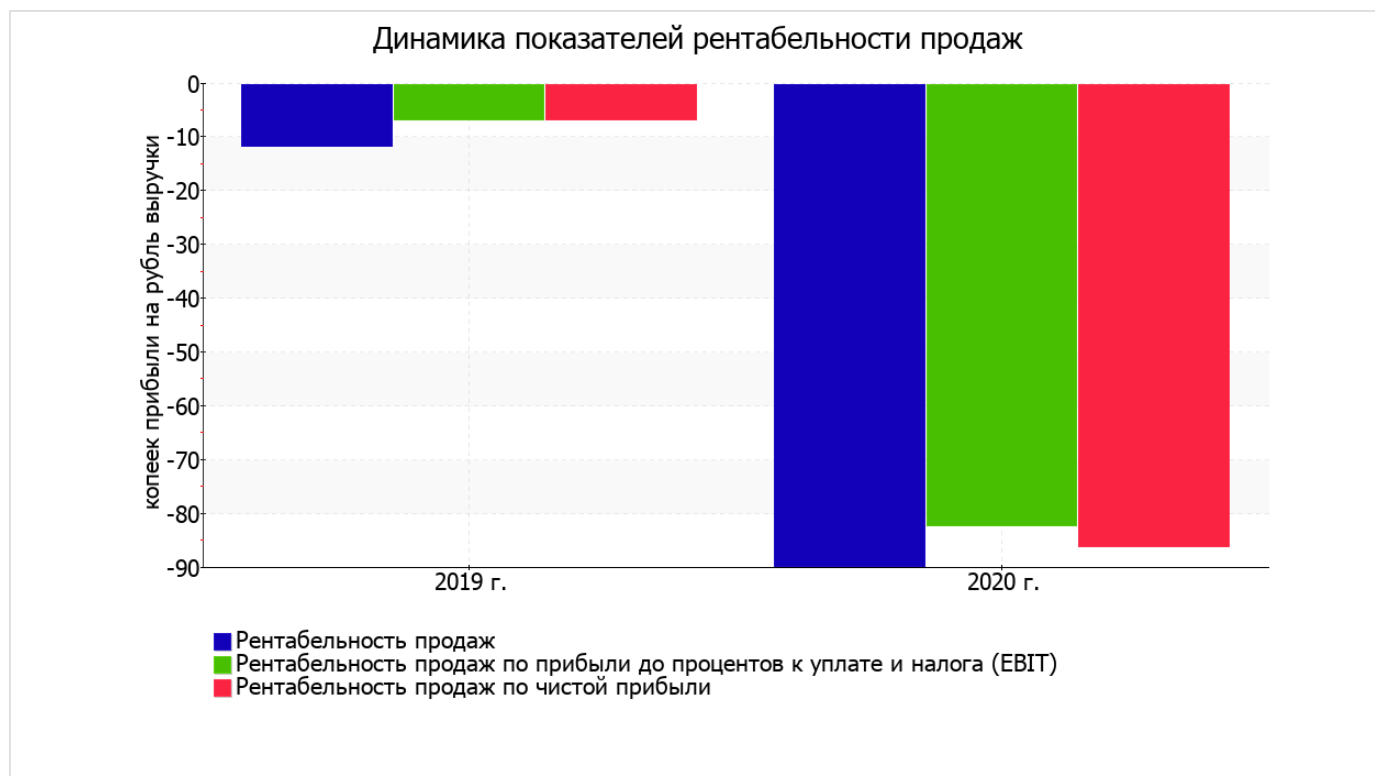
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 9%.	-11,8	-89,8	-78	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-6,8	-82,4	-75,6	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	-6,8	-86,2	-79,4	↓

Представленные в таблице показатели рентабельности за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 имеют отрицательные значения как следствие убыточной деятельности ПСК "ЗАРЯ" за данный период.

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет **-89,8%** от полученной выручки. К тому же имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (**-78%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 составил **-82,4%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **-82,4** коп. убытка 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)	-15,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-14,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-13,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил убыток в размере **0,154** руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное **-14,2%**, не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

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. 2020 г.
	2020 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 305 и менее дн.)	1 090	0,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 236 и менее дн.)	534	0,7
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 33 и менее дн.)	1	353,4
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	21	17,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 634 дн.)	2 216	0,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	2 047	0,2

* 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 2216 календарных дней (т.е. 6 лет). О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 534 дня, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ПСК "ЗАРЯ".

Анализ выявил следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение – **0,65**;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- 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).

Среди критических показателей результатов деятельности организации можно выделить такие:

- падение рентабельности продаж (**-78** процентных пункта от рентабельности **-11,8%** за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2019));
- за последний год получен убыток от продаж (**-955** тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-614 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил **-916** тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки ПСК "ЗАРЯ" (**-75,6** коп. от данного показателя за такой же период прошлого года).

С хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- доля собственного капитала неоправданно высока (**85%**);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Негативно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – отрицательная динамика изменения собственного капитала организации организации при том что, активы ПСК "ЗАРЯ" практически остались на том же уровне.

Как видно из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ПСК "ЗАРЯ" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.