Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

КФХ "МАШУК"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0702000611

Код причины постановки на учет (КПП): 070201001

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

2. Анализ финансового положения КФХ "МАШУК"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

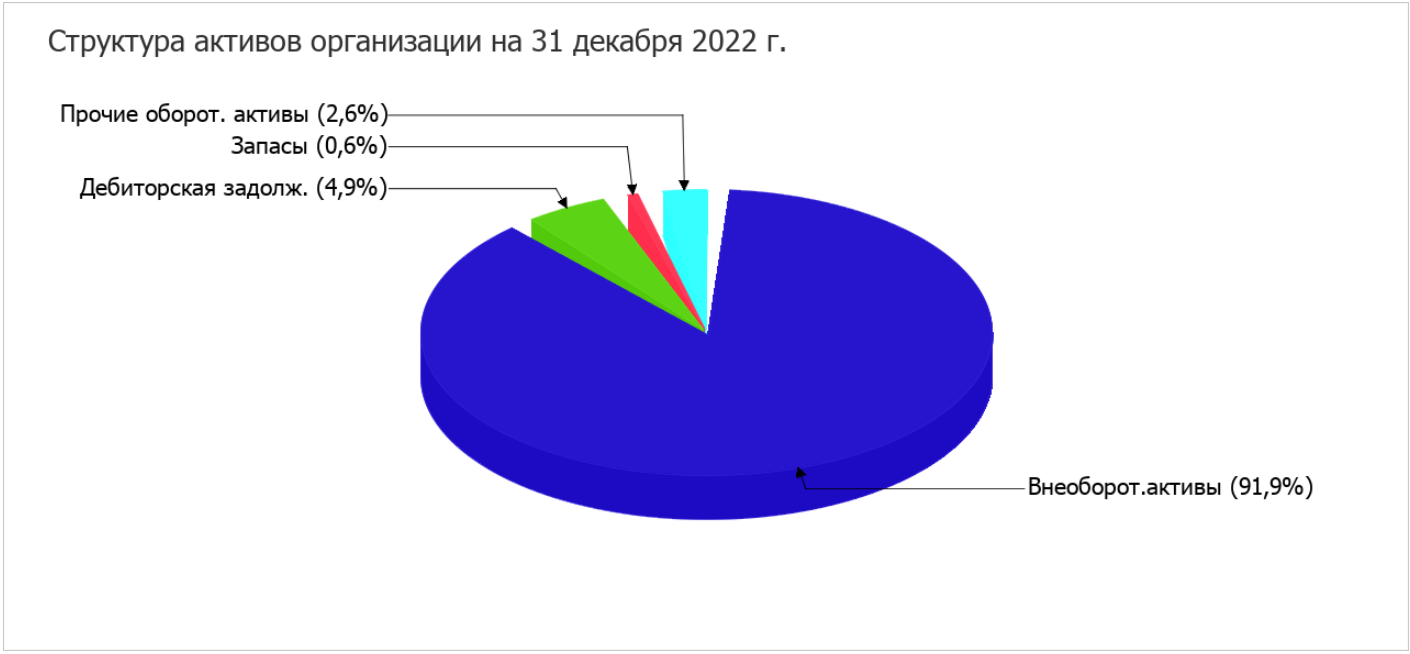
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	–	2 816	–	91,9	+2 816	–
в том числе: основные средства	–	2 816	–	91,9	+2 816	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	2 550	249	100	8,1	-2 301	-90,2
в том числе: запасы	14	19	0,5	0,6	+5	+35,7
дебиторская задолженность	–	150	–	4,9	+150	–
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	2 536	80	99,5	2,6	-2 456	-96,8
Пассив						
1. Собственный капитал	1 789	2 181	70,2	71,2	+392	+21,9
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	761	884	29,8	28,8	+123	+16,2

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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	2 550	3 065	100	100	+515	+20,2

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

Активы на 31.12.2022 характеризуются значительной долей (91,9%) внеоборотных средств и незначительным процентом текущих активов. Активы организации за весь период увеличились на 515 тыс. руб. (на 20,2%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 21,9%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



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 – 2 816 тыс. руб. (94,8%)
- дебиторская задолженность – 150 тыс. руб. (5%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 401 тыс. руб. (50,6%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 392 тыс. руб. (49,4%)

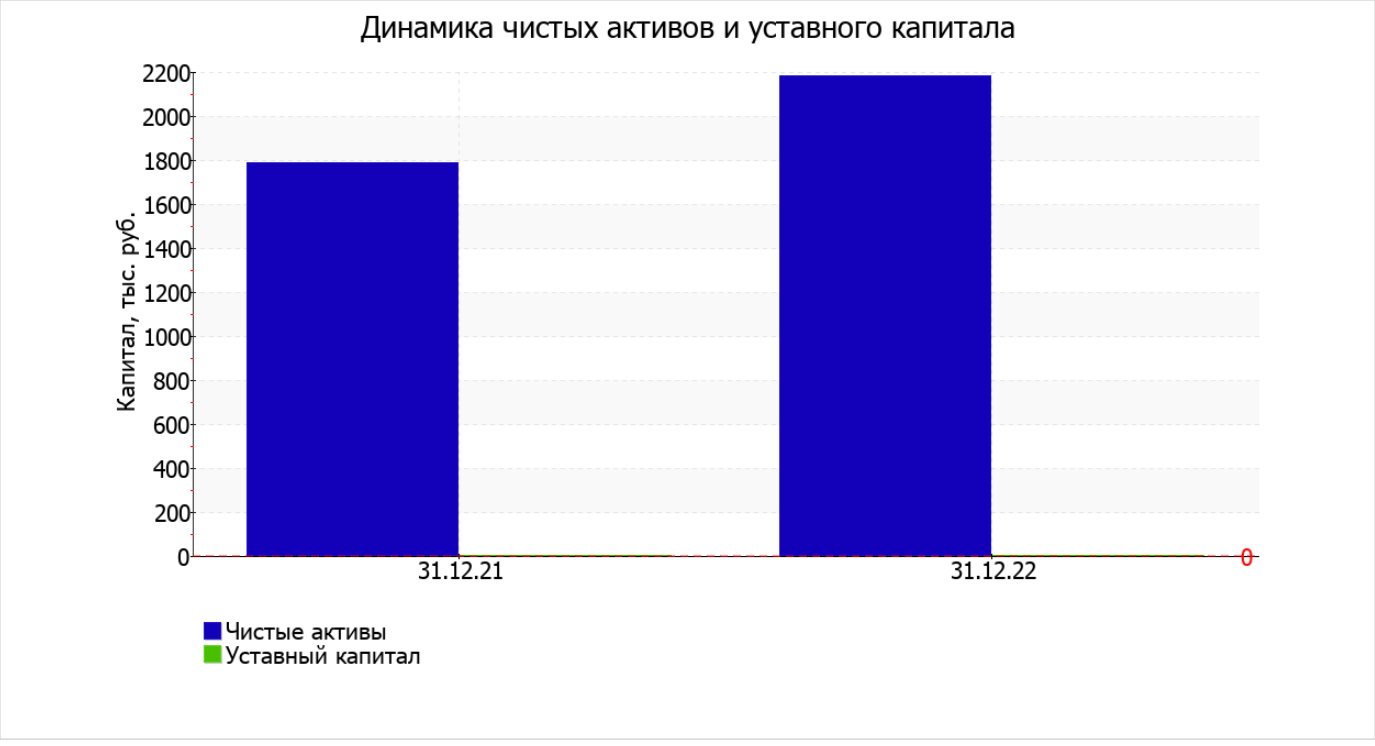
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "доходы будущих периодов" в пассиве (-2 456 тыс. руб. и -274 тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2022 г. собственный капитал организации равнялся 2 181,0 тыс. руб. за весь рассматриваемый период собственный капитал организации вырос на 392 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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
1. Чистые активы	1 789	2 181	70,2	71,2	+392	+21,9
2. Уставный капитал	–	–	–	–	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	1 789	2 181	70,2	71,2	+392	+21,9

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов на 21,9% 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.



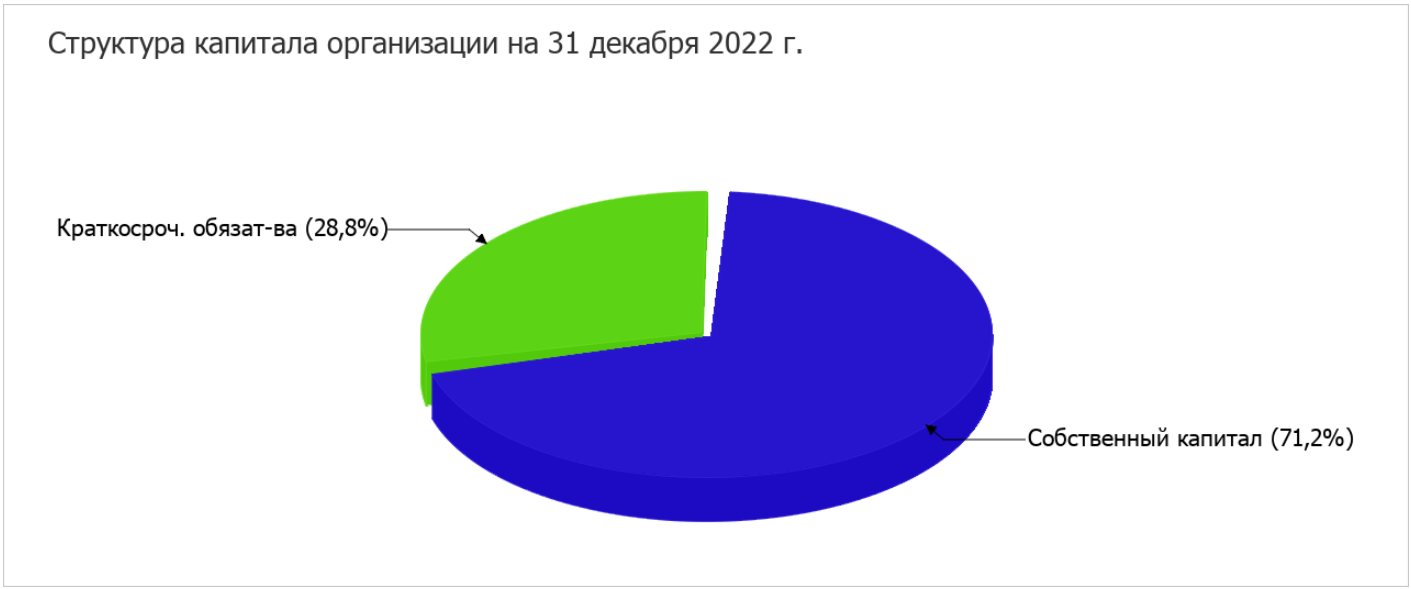
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,7	0,71	+0,01	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	0,7	-2,55	-3,25	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,7	0,71	+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	1	-0,29	-1,29	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,05 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	127,79	-33,42	-161,21	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 на 31 декабря 2022 г. составил 0,71. Полученное значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (71% в общем капитале организации). за последний год коэффициент автономии вырос всего лишь на 0,01.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Следует отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода равнялся -2,55, что на 3,25 меньше, чем на 31.12.2021. на 31.12.2022 коэффициент имеет крайне неудовлетворительное значение.

за год коэффициент покрытия инвестиций незначительно вырос, составив 0,71. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2022) ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только 71%).

на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило -33,42. отмечено стремительное падение коэффициента обеспеченности материальных запасов за весь рассматриваемый период – на 161,21. коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода имеет критическое 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
	31.12.2021	31.12.2022		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	3,35	0,28	-3,07	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	3,33	0,26	-3,07	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	3,33	0,09	-3,24	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (0,28 против нормативного значения 2). При этом нужно обратить внимание на имевшее место в течение анализируемого периода негативное изменение – коэффициент снизился на -3,07.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также не соответствует норме – 0,26 при норме 0,8. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение (0,09) ниже допустимого предела (норма: 0,15). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за последний год негативное изменение – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -3,24.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности КФХ "МАШУК" за последний год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 388 тыс. руб., что составляет 7,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 240 тыс. руб., или на 38,2%.

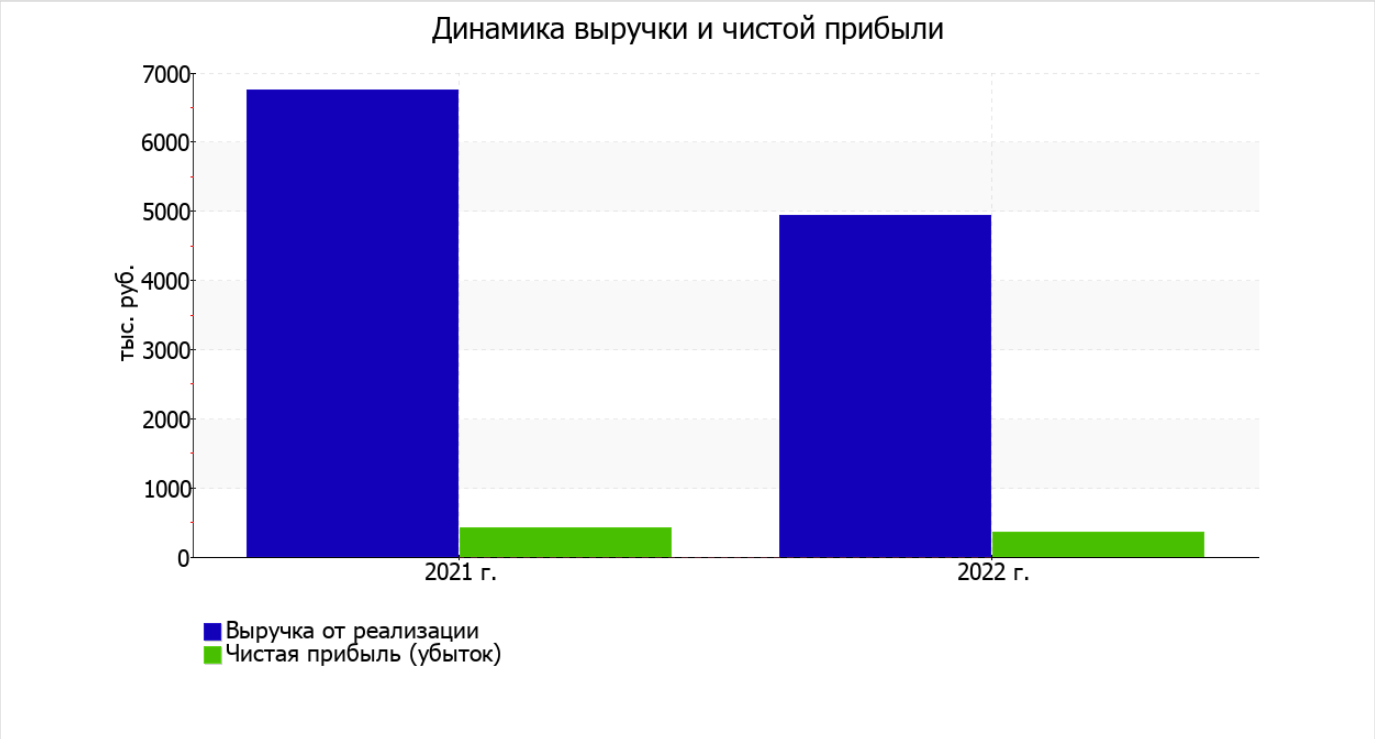
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 1 805 и 1 565 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-26,8%) опережает изменение расходов (-25,6%)

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.

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.
	2021 г.	2022 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	6 746	4 941	-1 805	-26,8	5 844
2. Расходы по обычным видам деятельности	6 118	4 553	-1 565	-25,6	5 336
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	628	388	-240	-38,2	508
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-185	–	+185	↑	-93
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	443	388	-55	-12,4	416
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-27	-23	+4	↑	-25
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	416	365	-51	-12,3	391
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	416	365	-51	-12,3	391
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	392	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



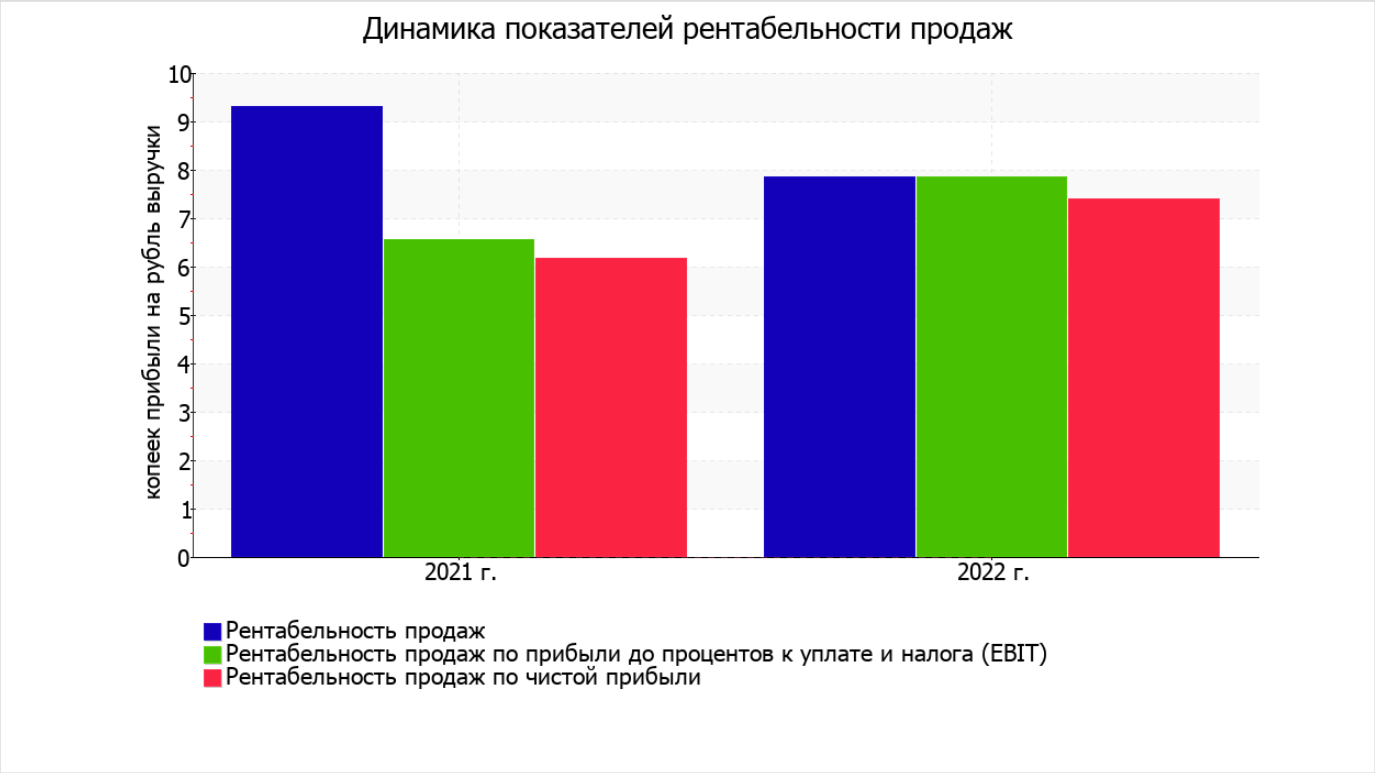
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2021 г.	2022 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.	9,3	7,9	-1,4	-15,6
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	6,6	7,9	+1,3	+19,6
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.	6,2	7,4	+1,2	+19,8

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2022 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности КФХ "МАШУК".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 7,9 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Тем не менее, имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-1,4 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 7,9%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 7,9 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
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	18,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	13	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	19,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,184 руб. чистой прибыли.

рентабельность активов за последний год демонстрирует очень хорошее значение – 13%.

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. 2022 г.
	2022 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 305 и менее дн.)	103	3,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 236 и менее дн.)	1	275,9
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 33 и менее дн.)	6	65,9
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	49	7,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 634 и менее дн.)	207	1,8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	147	2,5

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

Данные об оборачиваемости активов за год свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 207 календарных дней. При этом требуется 1 день, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели КФХ "МАШУК".

Следующие 5 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- оптимальная доля собственного капитала (71%);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- отличная рентабельность активов (13% за последний год);
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+1,3 коп. к 6,6 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Приведенные ниже 4 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют неудовлетворительные значения:

- ниже нормального значение коэффициент абсолютной ликвидности;
- значительное падение рентабельности продаж (-1,4 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 9,3%);
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 71% от общего капитала организации).

С критической стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (-2,55) не соответствует нормативному, находясь в области критических значений;
- значительно ниже нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности значительно ниже нормального значения;
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Положительно характеризующим результаты деятельности организации показателем является следующий – чистая прибыль за период 01.01–31.12.2022 составила 365 тыс. руб.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за 2022 год получена прибыль от продаж (388 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-240 тыс. руб.).

Как следует из приведенного анализа, основная масса финансовых показателей укладывается в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у КФХ "МАШУК" имеются все возможности для эффективной деятельности.