

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Алтайагроторг"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2721232805

Код причины постановки на учет (КПП): 270301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая мукой и макаронными изделиями (ОКВЭД 46.38.23).

## 2. Анализ финансового положения Общества с ограниченной ответственностью "Алтайагроторг"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

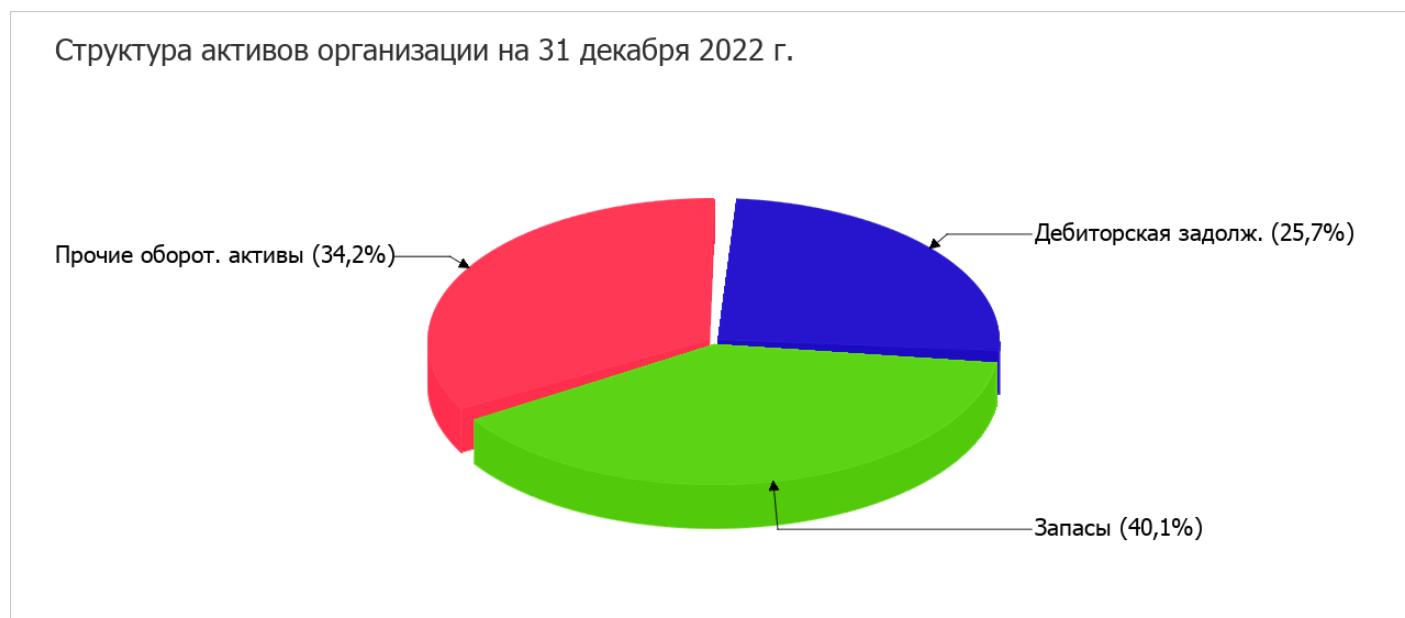
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	31 653	38 925	100	100	+7 272	+23
в том числе: запасы	14 340	15 596	45,3	40,1	+1 256	+8,8
дебиторская задолженность	10 916	10 022	34,5	25,7	-894	-8,2
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	2 455	10 289	7,8	26,4	+7 834	+4,2 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	8 476	11 622	26,8	29,9	+3 146	+37,1
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	23 177	27 303	73,2	70,1	+4 126	+17,8

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	22 987	20 522	72,6	52,7	-2 465	-10,7
Валюта баланса	31 653	38 925	100	100	+7 272	+23

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

Активы на 31 декабря 2022 г. характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период увеличились на 7 272 тыс. руб. (на 23%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 37,1%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено 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):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 7 834 тыс. руб. (86,2%)
- запасы – 1 256 тыс. руб. (13,8%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 6 591 тыс. руб. (67,7%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 3 146 тыс. руб. (32,3%)

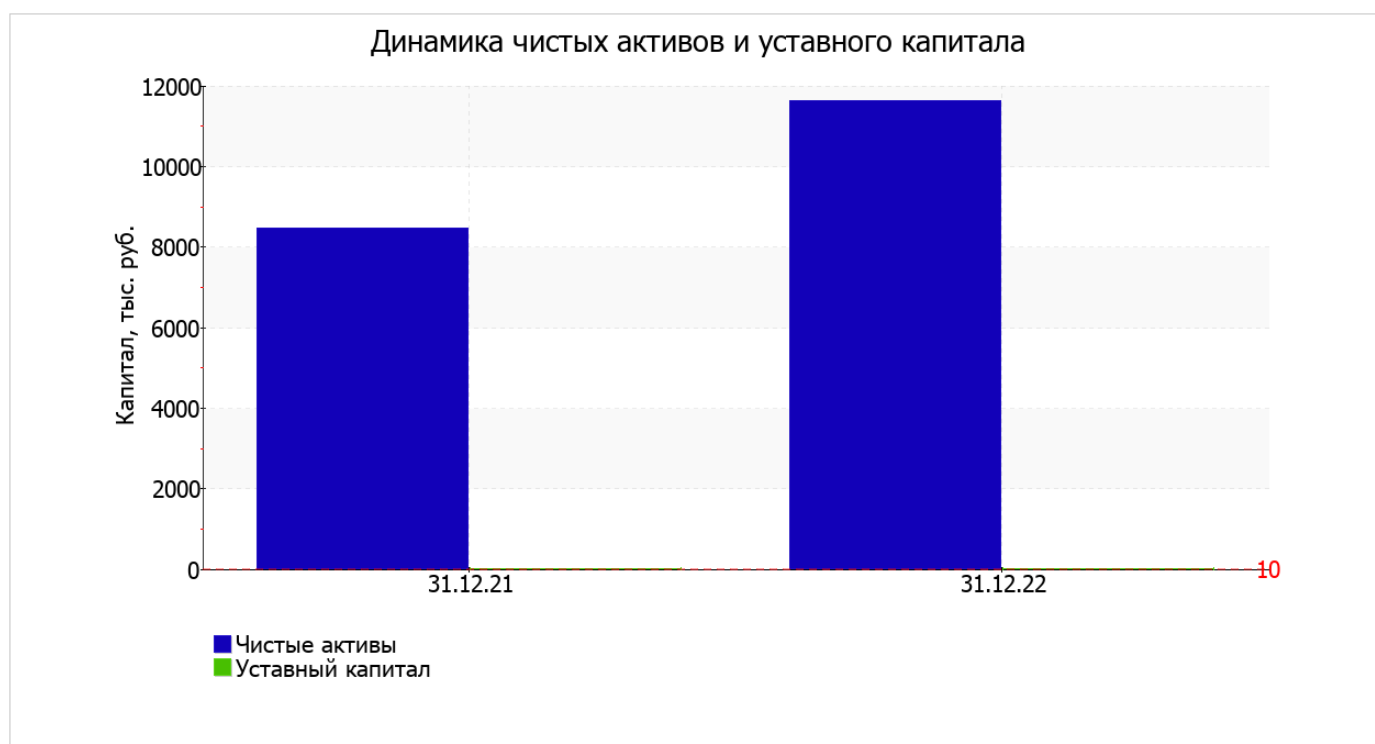
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (-924 тыс. руб. и -2 465 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31.12.2022 составил 11 622,0 тыс. руб. в течение анализируемого периода рост собственного капитала составил 3 146,0 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	8 476	11 622	26,8	29,9	+3 146	+37,1
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	8 466	11 612	26,7	29,8	+3 146	+37,2

Чистые активы организации на 31.12.2022 намного (в **1 162,2** раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на **37,1%** за год. 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 капитала представлено на следующем графике.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

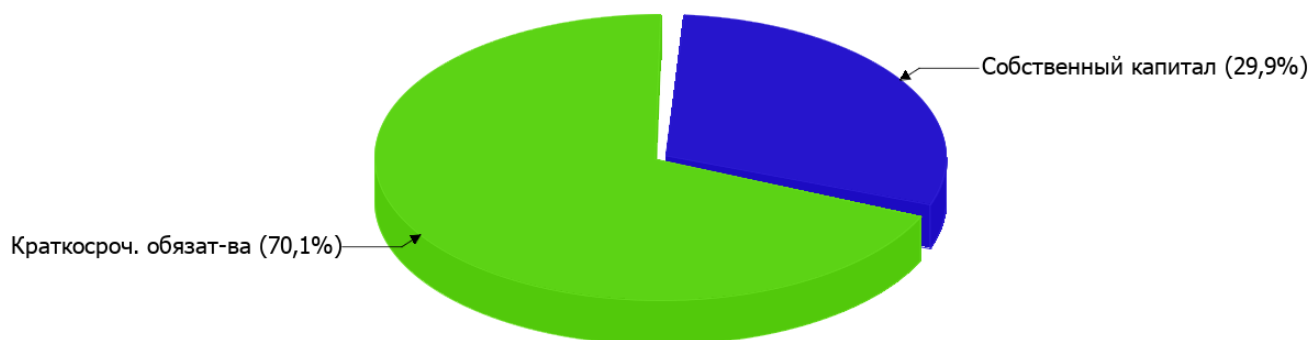
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,27	0,3	+0,03	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,27	0,3	+0,03	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,27	0,3	+0,03	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	1	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,59	0,75	+0,16	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 31.12.2022 составил **0,3**. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**30%**) в общем капитале организации. за весь анализируемый период коэффициент автономии ощутимо вырос (**+0,03**).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



по состоянию на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **0,3**. в течение анализируемого периода имело место явное повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, составившее **0,03**. на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента можно характеризовать как очень хорошее.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций увеличился с **0,27** до **0,3** (т. е. **+0,03**). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2022 значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **30%**).

на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **0,75**. за год наблюдался сильный рост коэффициента обеспеченности материальных запасов, на **0,16**. на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как очень хорошее.

Коэффициент краткосрочной задолженности Общество с ограниченной ответственностью "Алтайагроторг" 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	<b>1,37</b>	<b>1,43</b>	<b>+0,06</b>	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,8.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	<b>0,58</b>	<b>0,74</b>	<b>+0,16</b>	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	<b>0,11</b>	<b>0,38</b>	<b>+0,27</b>	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**1,43** против нормативного значения 1,8). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,06**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже не соответствует норме – **0,74** при норме 1. Это означает, что у Общества с ограниченной ответственностью "Алтайагроторг" недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**0,38**). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,27**.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Алтайагроторг" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере **3 933** тыс. руб., что составляет 2,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **309** тыс. руб., или на **7,3%**.

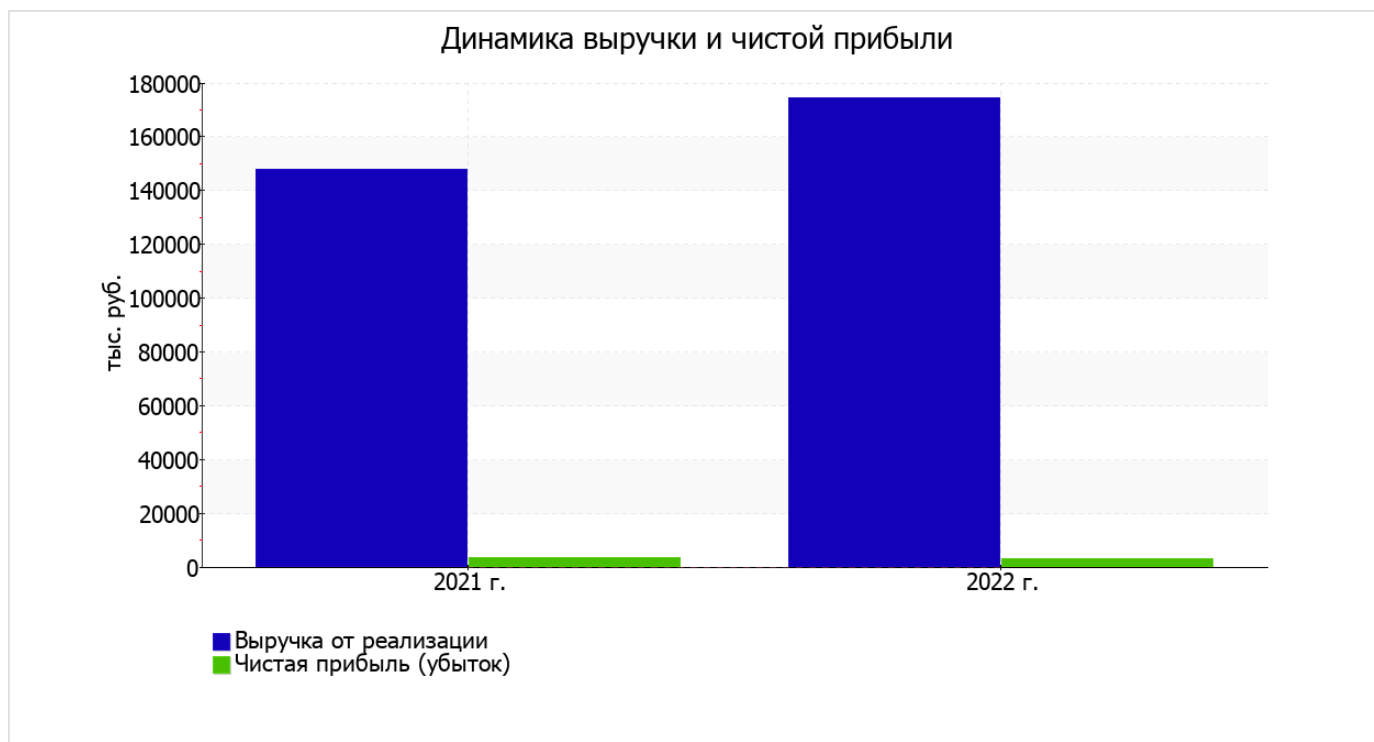
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 26 702 и 27 011 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+18,8%) опережает изменение выручки (+18,1%)

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). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

В форме №2 строки прочих доходов и расходов не содержат данных показателей. Избежать расходов даже при отсутствии деятельности практически невозможно, поэтому возможны неточности в заполнении отчета.

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	147 724	174 426	+26 702	+18,1	161 075
2. Расходы по обычным видам деятельности	143 482	170 493	+27 011	+18,8	156 988
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	4 242	3 933	-309	-7,3	4 088
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	–	–	–	–	–
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	4 242	3 933	-309	-7,3	4 088
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-848	-787	+61	↑	-818
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	3 394	3 146	-248	-7,3	3 270
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	3 394	3 146	-248	-7,3	3 270
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	3 146	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



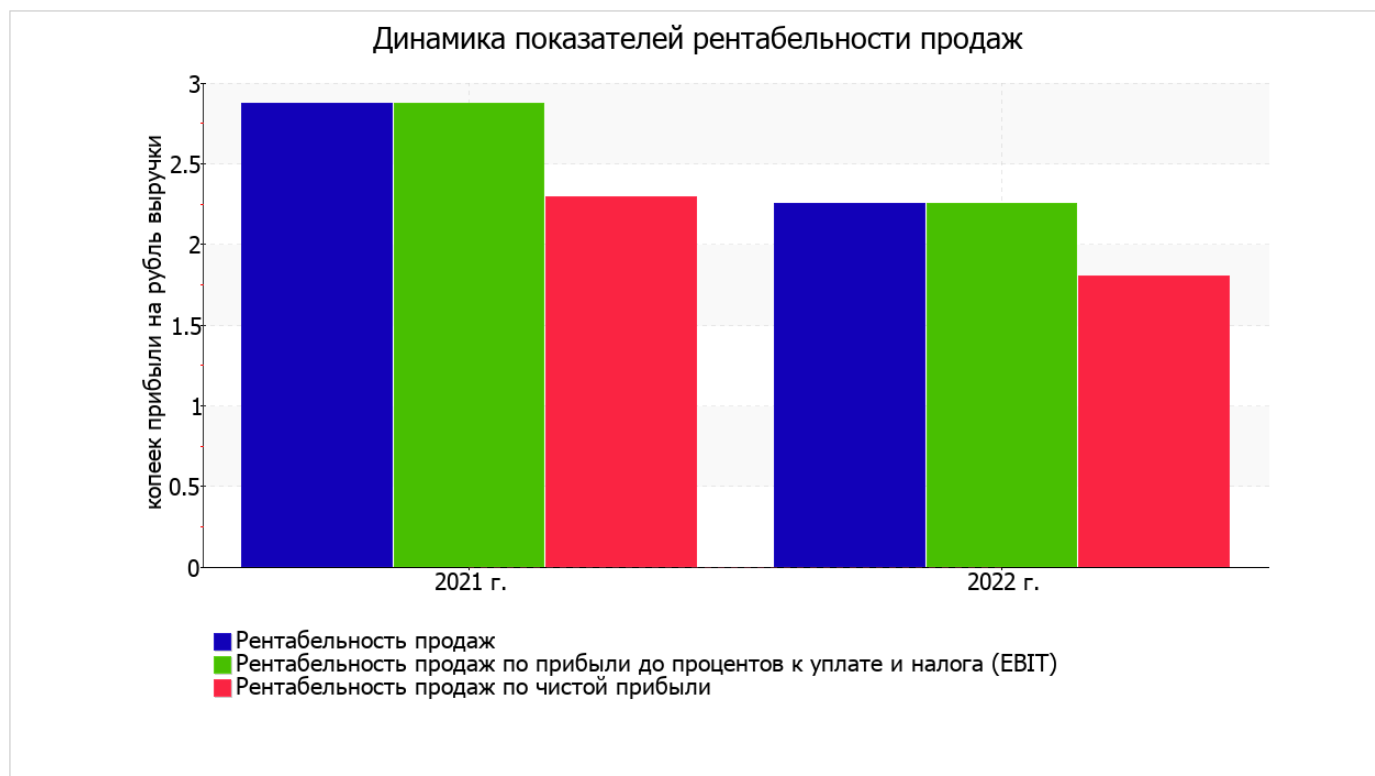
### 3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	2,9	2,3	-0,6	-21,5
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2,9	2,3	-0,6	-21,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	2,3	1,8	-0,5	-21,5

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Алтайагроторг".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 2,3% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-0,6%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2022 год составил 2,3%. То есть в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "Алтайагроторг" содержалось 2,3 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
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	31,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	8,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	39,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,313 руб. чистой прибыли. за последний год значение рентабельности активов (8,9%) можно характеризовать как хорошее.

### 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: 109 и менее дн.)	74	4,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.)	32	11,4
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	22	16,7
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	7	50
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.)	74	4,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	21	17,4

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 74 календарных дня. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 32 дня, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Алтайагроторг" за весь рассматриваемый период.

Приведенные ниже 6 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют отрицательные значения:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только **30%**);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (**-0,6** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной **2,9%**);
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (**-0,6** коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

С очень хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь рассматриваемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- по состоянию на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное **0,3**;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Среди положительных показателей результатов деятельности организации можно выделить такие:

- чистая прибыль составляет существенный процент от совокупной стоимости активов организации (8,9% за последний год);
- за последний год получена прибыль от продаж (3 933 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-309 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2022 год составила 3 146 тыс. руб.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

В ходе анализа был получен лишь один показатель, имеющий критическое значение – коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 30% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более).

Анализ основных показателей свидетельствует о положительном финансовом состоянии Общества с ограниченной ответственностью "Алтайагроторг", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.