Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ"АГРОСТАНДАРТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6317088051

Код причины постановки на учет (КПП): 631701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая зерном (ОКВЭД 46.21.11).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ"АГРОСТАНДАРТ"

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	62 509	57 263	14,7	11,5	-5 246	-8,4
в том числе: основные средства	52 709	47 463	12,4	9,5	-5 246	-10
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	362 248	441 448	85,3	88,5	+79 200	+21,9
в том числе: запасы	261 987	302 994	61,7	60,8	+41 007	+15,7
дебиторская задолженность	81 823	128 266	19,3	25,7	+46 443	+56,8
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	11 941	7 305	2,8	1,5	-4 636	-38,8
Пассив						
1. Собственный капитал	73 087	75 994	17,2	15,2	+2 907	+4
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	231 800	–	46,5	+231 800	–
в том числе: заемные средства	–	231 800	–	46,5	+231 800	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	351 670	190 917	82,8	38,3	-160 753	-45,7

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	123 918	30 834	29,2	6,2	-93 084	-75,1
Валюта баланса	424 757	498 711	100	100	+73 954	+17,4

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

Активы на 31.12.2022 характеризуются таким соотношением: 11,5% внеоборотных активов и 88,5% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 73 954 тыс. руб. (на 17,4%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 4%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:



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):

- дебиторская задолженность – 46 443 тыс. руб. (53,1%)
- запасы – 41 007 тыс. руб. (46,9%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "долгосрочные заемные средства" (+231 800 тыс. руб., или 98,8% вклада в прирост пассивов организации в течение анализируемого периода).

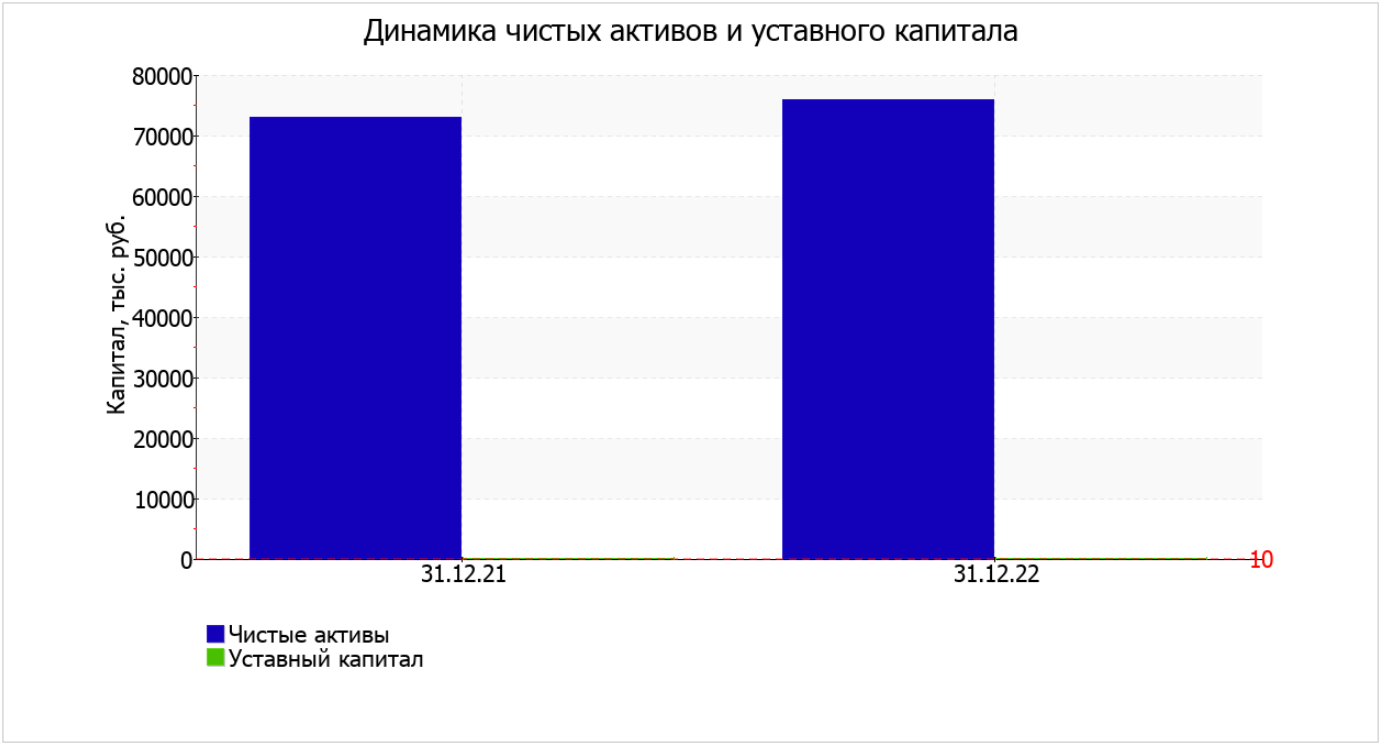
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (-5 246 тыс. руб. и -93 084 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31 декабря 2022 г. равнялся 75 994,0 тыс. руб. собственный капитал организации за год несильно вырос (на 2 907,0 тыс. руб., или на 4%).

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	73 087	75 994	17,2	15,2	+2 907	+4
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	73 077	75 984	17,2	15,2	+2 907	+4

Чистые активы организации на 31 декабря 2022 г. намного (в 7 599,4 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на 4% за последний 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 капитал представлено на следующем графике.



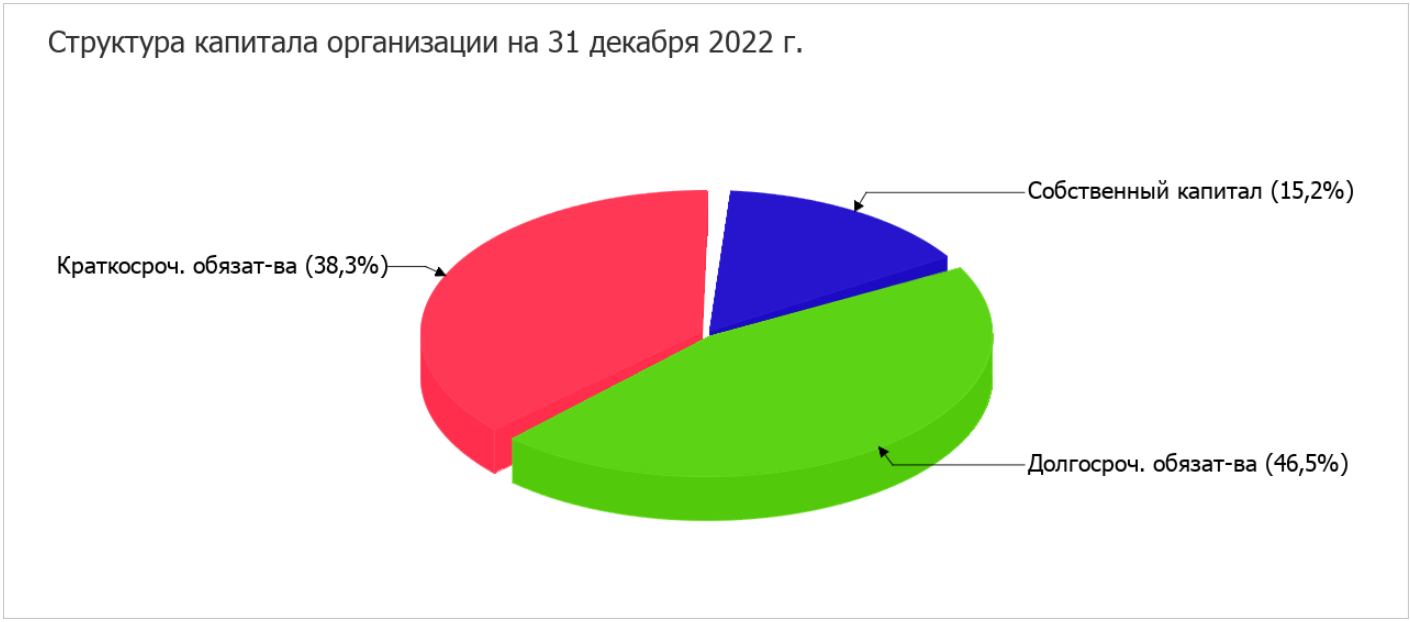
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,17	0,15	-0,02	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,4 (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,03	0,04	+0,01	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,17	0,62	+0,45	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,14	0,25	+0,11	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,04	0,06	+0,02	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,45	-0,55	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2022 составил 0,15. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (15% от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. за весь анализируемый период имело место заметное уменьшение коэффициента автономии на 0,02.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2022 составило 0,04. за весь анализируемый период наблюдался значительный рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, на 0,01. на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента соответствует норме.

коэффициент покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период резко вырос на 0,45 и составил 0,62. Значение коэффициента на 31 декабря 2022 г. ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только 62%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2022 составил 0,06, что значительно (на 0,02) больше, чем на начало анализируемого периода. на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов соответствует норме.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ"АГРОСТАНДАРТ" показывает на практически равное соотношение краткосрочной и долгосрочной задолженности (45,2% и 54,8% соответственно). При этом в течение анализируемого периода доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 54,8%.

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	1,03	2,31	+1,28	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,27	0,71	+0,44	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,03	0,04	+0,01	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (2,31 при нормативном значении 1,8). [За весь период] коэффициент вырос на 1,28.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности не соответствует норме – 0,71 при норме 1. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ"АГРОСТАНДАРТ" недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Ниже нормы оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,04 при норме 0,2). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за год коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,01.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ"АГРОСТАНДАРТ" за последний год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 33 887 тыс. руб., что составляет 4,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 18 535 тыс. руб., или на 35,4%.

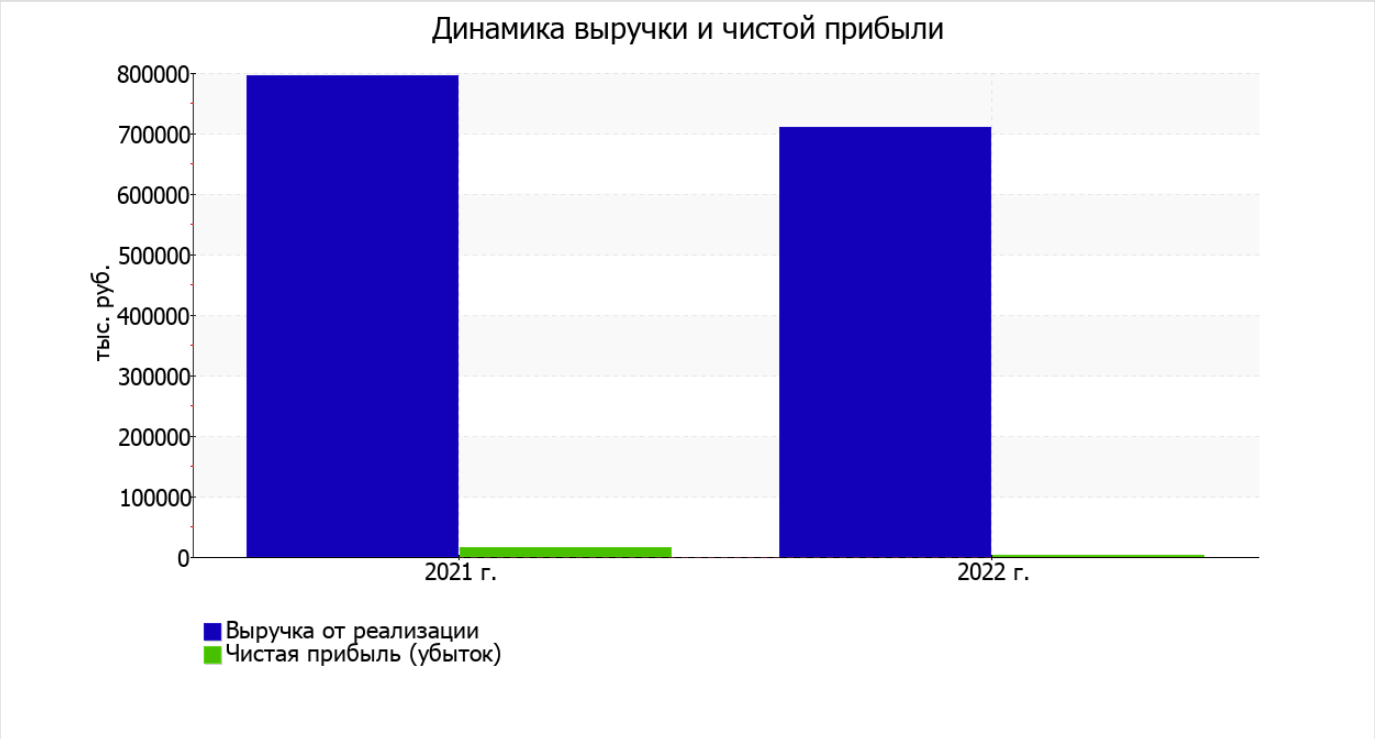
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 85 588 и 67 053 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-10,8%) опережает изменение расходов (-9%)

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.

убыток от прочих операций за последний год составил 29 347 тыс. руб.,что на 3 247 тыс. руб. (10%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

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	796 027	710 439	-85 588	-10,8	753 233
2. Расходы по обычным видам деятельности	743 605	676 552	-67 053	-9	710 079
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	52 422	33 887	-18 535	-35,4	43 155
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-19 866	10 325	+30 191	↑	-4 771
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	32 556	44 212	+11 656	+35,8	38 384
6. Проценты к уплате	12 728	39 672	+26 944	+3,1 раза	26 200
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-4 149	-1 633	+2 516	↑	-2 891
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	15 679	2 907	-12 772	-81,5	9 293
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	15 679	2 907	-12 772	-81,5	9 293
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	2 907	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ"АГРОСТАНДАРТ" в течение всего анализируемого периода.



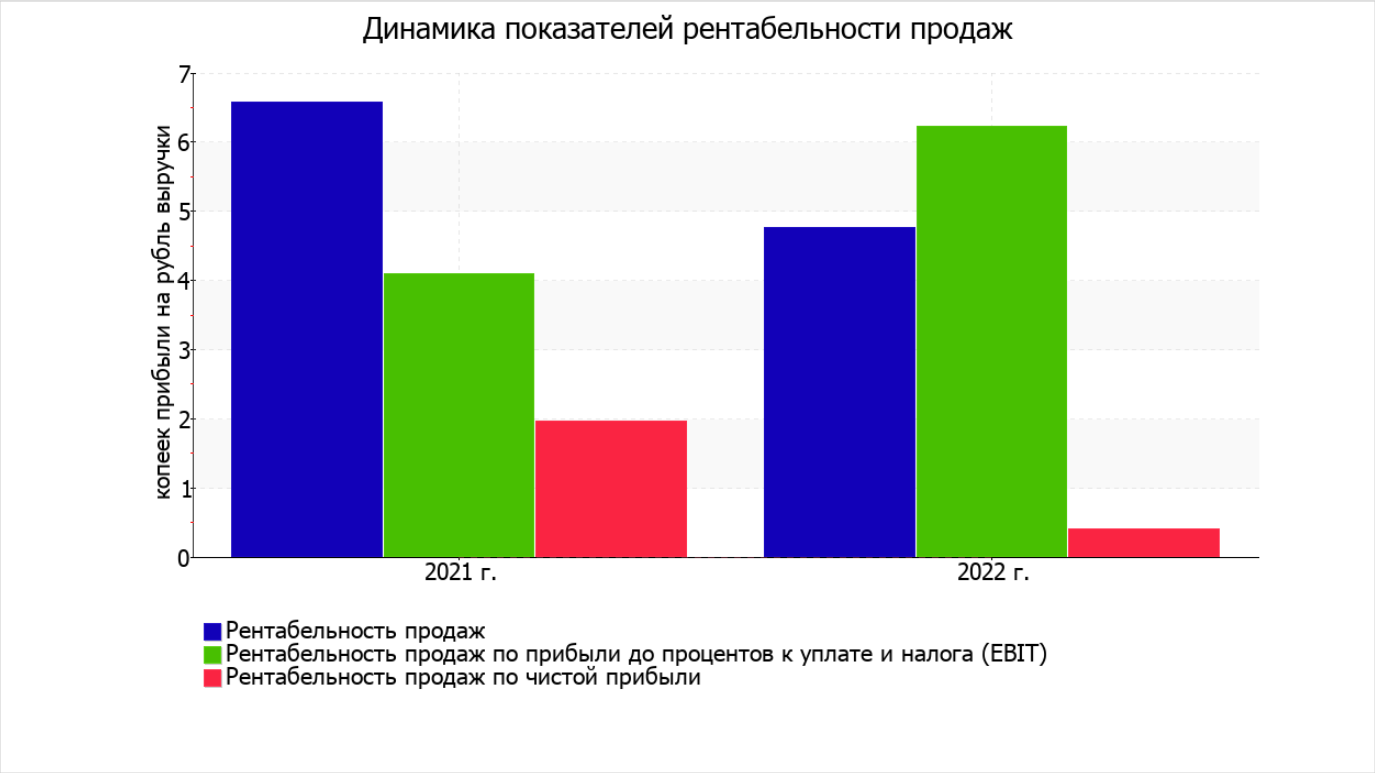
3.2. Анализ рентабельности

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.	6,6	4,8	-1,8	-27,6
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	4,1	6,2	+2,1	+52,2
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	2	0,4	-1,6	-79,2

[За последний период] организация получила прибыль как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 4,8% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-1,8%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 6,2%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ"АГРОСТАНДАРТ" содержалось 6,2 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)	3,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 14%.
Рентабельность активов (ROA)	0,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	23,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ"АГРОСТАНДАРТ" принес чистую прибыль в размере 0,039 руб.

за период 01.01–31.12.2022 значение рентабельности активов, равное 0,6%, является неудовлетворительным.

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.)	206	1,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.)	152	2,4
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	54	6,8
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	100	3,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 117 дн.)	237	1,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	38	9,5

* 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 237 календарных дней. При этом требуется 152 дня, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ"АГРОСТАНДАРТ" за последний год.

Анализ выявил следующие отрицательные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (15%);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,04) можно считать неудовлетворительным;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности ниже нормального значение;
- низкая рентабельность активов (0,6% за последний год);
- значительное падение рентабельности продаж (-1,8 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной 6,6%);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 62% от общего капитала организации).

Среди показателей, имеющих исключительно хорошие значения, можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь анализируемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+2,1 коп. к 4,1 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

С позитивной стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- за последний год получена прибыль от продаж (33 887 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-18 535 тыс. руб.).

Среди критических показателей финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ"АГРОСТАНДАРТ" можно выделить такие:

- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормального значения;
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Положительно характеризующим результаты деятельности организации показателем является следующий – чистая прибыль за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 составила 2 907 тыс. руб.

Проведенный анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ"АГРОСТАНДАРТ" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации не наблюдается, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.