

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПОЯ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5221006049

Код причины постановки на учет (КПП): 522101001

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

2. Анализ финансового положения АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПОЯ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

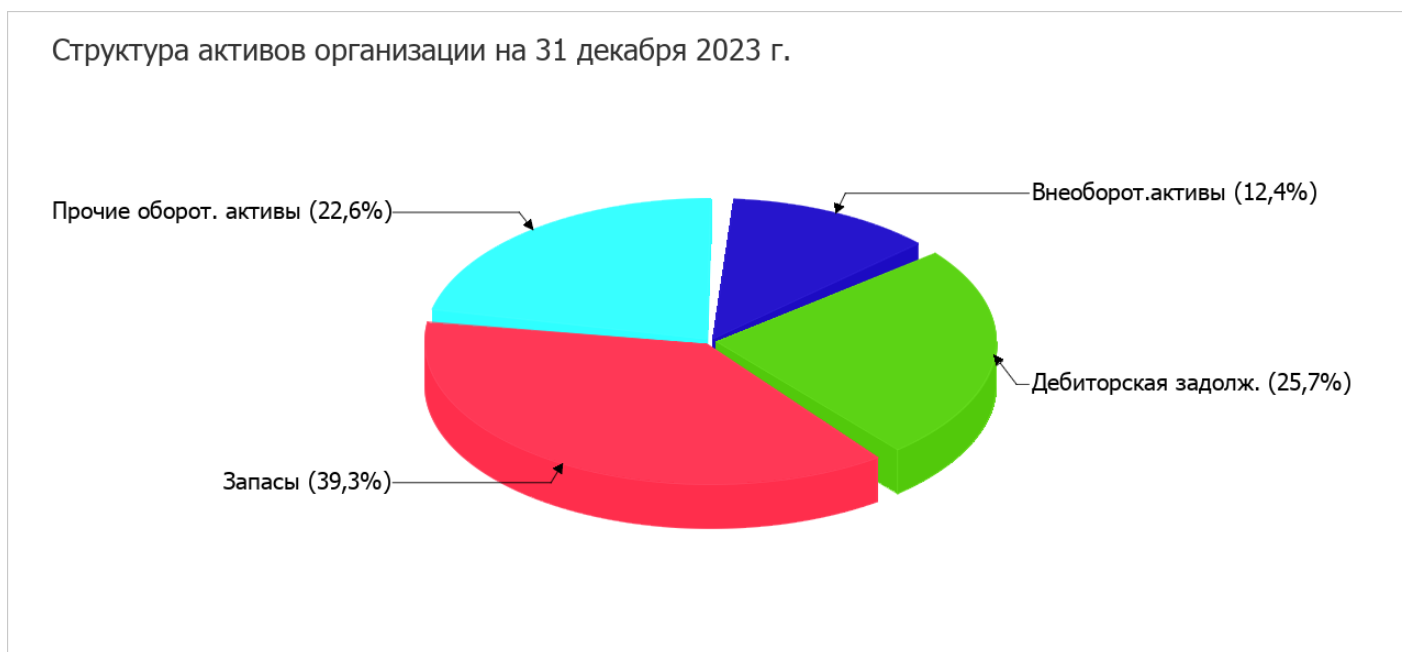
| Показатель | Значение показателя | | | | Изменение за анализируемый период | |
|---|---------------------|------------|--|---|-----------------------------------|------------------------------------|
| | в тыс. руб. | | в % к валюте баланса | | тыс. руб. (гр.3- гр.2) | ± % ((гр.3- гр.2) : гр.2) |
| | 31.12.2022 | 31.12.2023 | на начало анализируемого периода (31.12.2022) | на конец анализируемого периода (31.12.2023) | | |
| Актив | | | | | | |
| 1. Внеоборотные активы | 3 577 | 3 577 | 12,4 | 12,4 | - | - |
| в том числе: основные средства | 2 058 | 2 058 | 7,1 | 7,1 | - | - |
| нематериальные активы | - | - | - | - | - | - |
| 2. Оборотные, всего | 25 321 | 25 361 | 87,6 | 87,6 | +40 | +0,2 |
| в том числе: запасы | 11 000 | 11 375 | 38,1 | 39,3 | +375 | +3,4 |
| дебиторская задолженность | 7 409 | 7 438 | 25,6 | 25,7 | +29 | +0,4 |
| денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 6 912 | 6 548 | 23,9 | 22,6 | -364 | -5,3 |
| Пассив | | | | | | |
| 1. Собственный капитал | 28 890 | 28 926 | 100 | 100 | +36 | +0,1 |
| 2. Долгосрочные обязательства, всего | - | - | - | - | - | - |
| в том числе: заемные средства | - | - | - | - | - | - |
| 3. Краткосрочные обязательства*, всего | 8 | 12 | <0,1 | <0,1 | +4 | +50 |

| 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) |
| | 31.12.2022 | 31.12.2023 | на начало анализируемого периода (31.12.2022) | на конец анализируемого периода (31.12.2023) | | |
| в том числе: заемные средства | - | - | - | - | - | - |
| Валюта баланса | 28 898 | 28 938 | 100 | 100 | +40 | +0,1 |

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

Активы на 31 декабря 2023 г. характеризуются таким соотношением: 12,4% внеоборотных активов и 87,6% текущих. Активы организации за весь период практически не изменились. При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации, увеличившись на **36 тыс. руб.**

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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):

- запасы – **375 тыс. руб. (92,8%)**
- дебиторская задолженность – **29 тыс. руб. (7,2%)**

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – **36 тыс. руб. (90%)**
- кредиторская задолженность – **4 тыс. руб. (10%)**

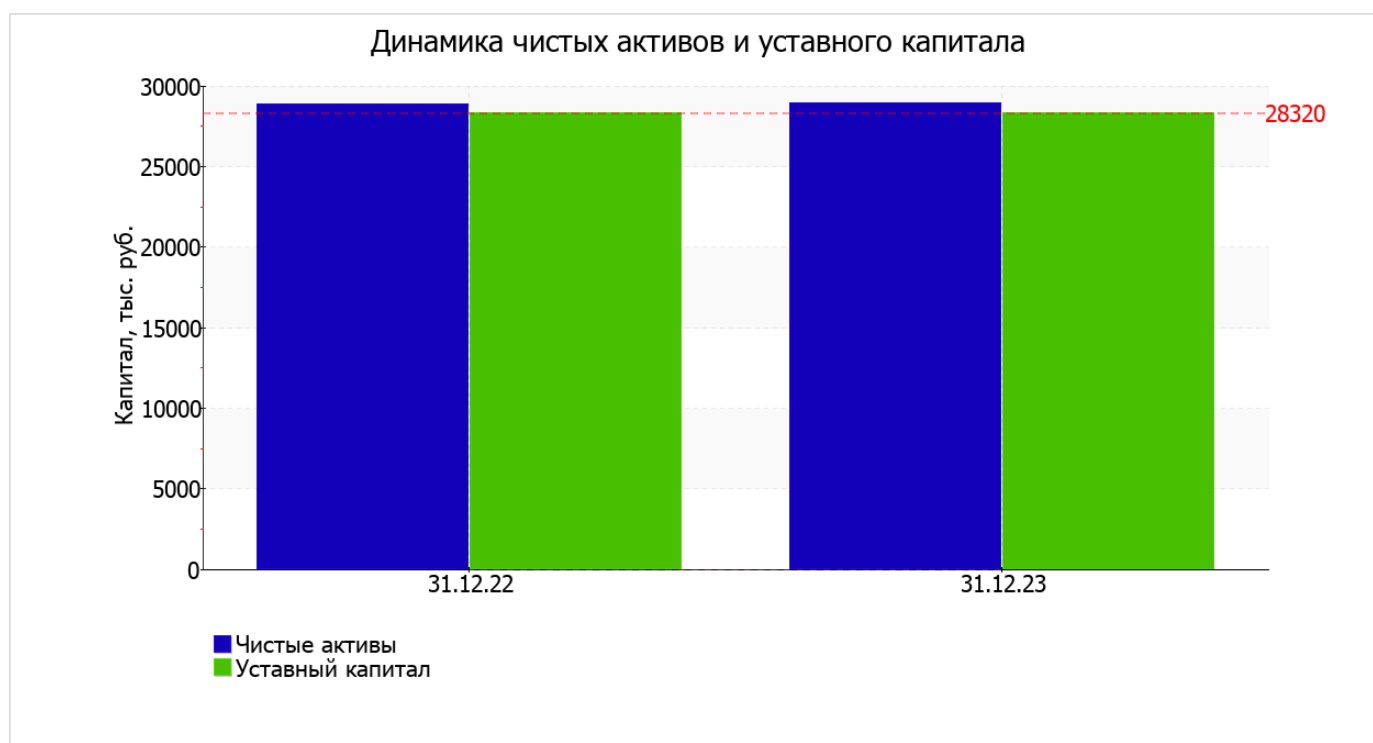
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (**-364 тыс. руб.**).

собственный капитал организации на 31 декабря 2023 г. равнялся **28 926,0 тыс. руб.**, что несущественно превышает значение собственного капитала на начало анализируемого периода.

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) |
| | 31.12.2022 | 31.12.2023 | на начало анализируемого периода (31.12.2022) | на конец анализируемого периода (31.12.2023) | | |
| 1. Чистые активы | 28 890 | 28 926 | 100 | 100 | +36 | +0,1 |
| 2. Уставный капитал | 28 320 | 28 320 | 98 | 97,9 | – | – |
| 3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2) | 570 | 606 | 2 | 2,1 | +36 | +6,3 |

Чистые активы организации на 31.12.2023 лишь немного (на 2,1%) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



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 |
|---|---------------------|------------|----------------------------------|---|
| | 31.12.2022 | 31.12.2023 | | |
| Коэффициент автономии | 1 | 1 | – | 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 | 1 | 1 | – | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 1 | 1 | – | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,85 и более. |
| Коэффициент маневренности собственного капитала | 0,88 | 0,88 | – | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,05 и более. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | 2,3 | 2,23 | -0,07 | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5. |
| Коэффициент краткосрочной задолженности | 1 | 1 | – | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности. |

Коэффициент автономии организации на 31.12.2023 составил 1. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПОЯ" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет 100% в общем капитале организации). коэффициент автономии за год практически не изменился, снизившись всего менее чем на 0,01.

на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил 1, что несущественно (снижение менее чем на 0,01) отличается от коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2022 г. на 31.12.2023 значение коэффициента можно характеризовать как очень хорошее.

коэффициент покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период несколько уменьшился до 1. Значение коэффициента на 31.12.2023 вполне соответствует норме.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода (31.12.2023) равнялся 2,23, что немного (на 0,07) меньше, чем на первый день анализируемого периода (31 декабря 2022 г.). коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2023 демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

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 |
|--|---------------------|------------|------------------------------------|--|
| | 31.12.2022 | 31.12.2023 | | |
| 1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности | 3 165,13 | 2 113,42 | -1 051,71 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более. |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | 1 790,13 | 1 165,50 | -624,63 | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более. |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности | 864 | 545,67 | -318,33 | Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,15. |

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (2 113,42 при нормативном значении 2). При этом за весь анализируемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент текущей ликвидности снизился на -1 051,71.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже соответствует норме – 1 165,50 при норме 0,8. Это означает, что у АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПОЯ" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение, соответствующее допустимому (545,67). В тоже время в течение анализируемого периода коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -318,33.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПОЯ" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

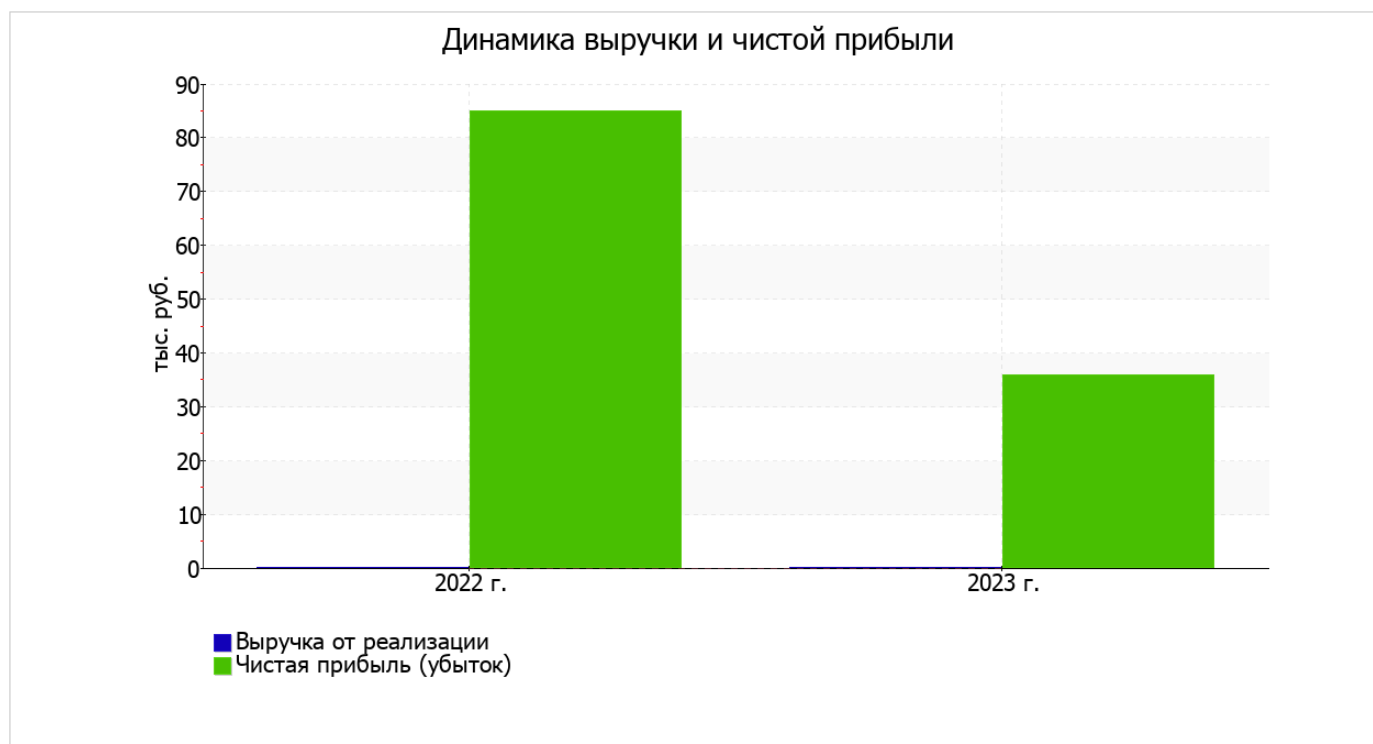
Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация не имела операций по обычными видами деятельности, и финансовый результат формируют только прочие доходы-расходы.

прибыль от прочих операций за весь анализируемый период составила 38 тыс. руб., что на 50 тыс. руб. (56,8%) меньше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года.

| Показатель | Значение показателя, тыс. руб. | | Изменение показателя | | Средне- годовая величина, тыс. руб. |
|--|--------------------------------|---------|-------------------------|-----------------|-------------------------------------|
| | 2022 г. | 2023 г. | тыс. руб. (гр.3 - гр.2) | ± % ((3-2) : 2) | |
| 1. Выручка | - | - | - | - | - |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | - | - | - | - | - |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | - | - | - | - | - |

| Показатель | Значение показателя, тыс. руб. | | Изменение показателя | | Средне- годовая величина, тыс. руб. |
|---|--------------------------------|---------|-------------------------|-----------------|-------------------------------------|
| | 2022 г. | 2023 г. | тыс. руб. (гр.3 - гр.2) | ± % ((3-2) : 2) | |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | 88 | 38 | -50 | -56,8 | 63 |
| 5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 88 | 38 | -50 | -56,8 | 63 |
| 6. Проценты к уплате | - | - | - | - | - |
| 7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее | -3 | -2 | +1 | ↑ | -3 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7) | 85 | 36 | -49 | -57,6 | 61 |
| Справочно: Совокупный финансовый результат периода | 85 | 36 | -49 | -57,6 | 61 |
| Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370) | x | 36 | 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 | |
|--|---|---------|---------------------------|-----------------------|
| | 2022 г. | 2023 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%. | - | - | - | - |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | - | - | - | - |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более. | - | - | - | - |

Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

| Показатель рентабельности | Значение показателя, % | Расчет показателя |
|--|---------------------------|---|
| | 2023 г. | |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 0,1 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более. |
| Рентабельность активов (ROA) | 0,1 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | 0,1 | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,001 руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов (0,1%) соответствует норме.

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. 2023 г. |
|---|--------------------|-------------------|
| | 2023 г. | |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 305 и менее дн.) | - | - |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 236 и менее дн.) | - | - |

| Показатель оборачиваемости | Значение в днях | Коэфф. 2023 г. |
|---|--------------------|-------------------|
| | 2023 г. | |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 33 дн.) | – | – |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке) | – | – |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 634 и менее дн.) | – | – |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | – | – |

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

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПОЯ".

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

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь рассматриваемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное 1;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 100% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

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

- доля собственного капитала неоправданно высока (100%);
- изменение собственного капитала практически равно общему изменению активов АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПОЯ";
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 36 тыс. руб.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – финансовый результат от продаж за весь рассматриваемый период равен нулю.

Негативно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – низкая рентабельность активов (0,1% за период 01.01–31.12.2023).

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПОЯ", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.