Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

КРЕСТЬЯНСКОЕ ХОЗЯЙСТВО "ИСКРА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2247000286

Код причины постановки на учет (КПП): 224701001

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

2. Анализ финансового положения КРЕСТЬЯНСКОЕ ХОЗЯЙСТВО "ИСКРА"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

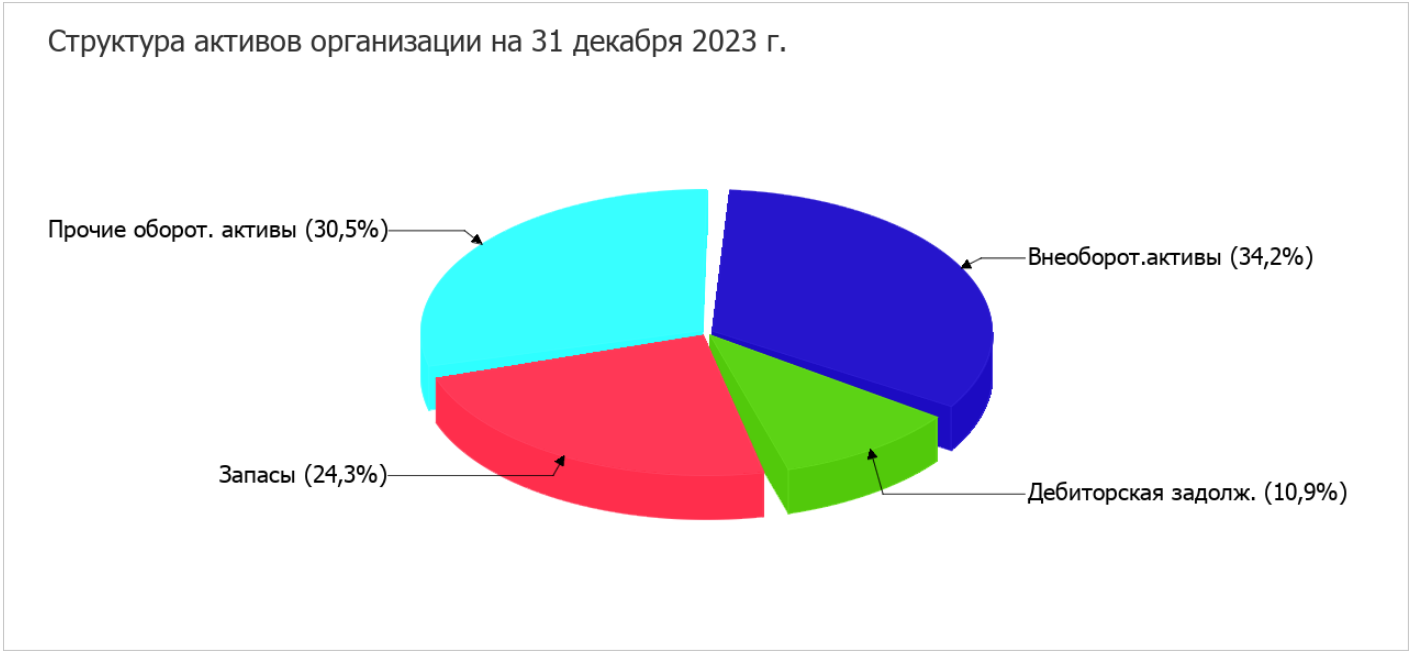
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	268 984	232 447	45,9	34,2	-36 537	-13,6
в том числе: основные средства	255 460	218 923	43,5	32,2	-36 537	-14,3
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	317 665	446 499	54,1	65,8	+128 834	+40,6
в том числе: запасы	157 537	165 138	26,9	24,3	+7 601	+4,8
дебиторская задолженность	18 338	74 221	3,1	10,9	+55 883	+4 раза
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	125 137	203 347	21,3	30	+78 210	+62,5
Пассив						
1. Собственный капитал	568 232	662 416	96,9	97,6	+94 184	+16,6
2. Долгосрочные обязательства, всего	15 760	9 677	2,7	1,4	-6 083	-38,6
в том числе: заемные средства	15 760	9 677	2,7	1,4	-6 083	-38,6
3. Краткосрочные обязательства*, всего	2 657	6 853	0,5	1	+4 196	+157,9

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	586 649	678 946	100	100	+92 297	+15,7

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

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31 декабря 2023 г. в активах организации доля внеоборотных средств составляет одну треть, а текущих активов – две третьих. Активы организации за весь период увеличились на 92 297 тыс. руб. (на 15,7%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации, увеличившись на 94 184 тыс. руб.

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



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 – 78 210 тыс. руб. (55,2%)
- дебиторская задолженность – 55 883 тыс. руб. (39,4%)
- запасы – 7 601 тыс. руб. (5,4%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (+94 184 тыс. руб., или 95,7% вклада в прирост пассивов организации в течение анализируемого периода).

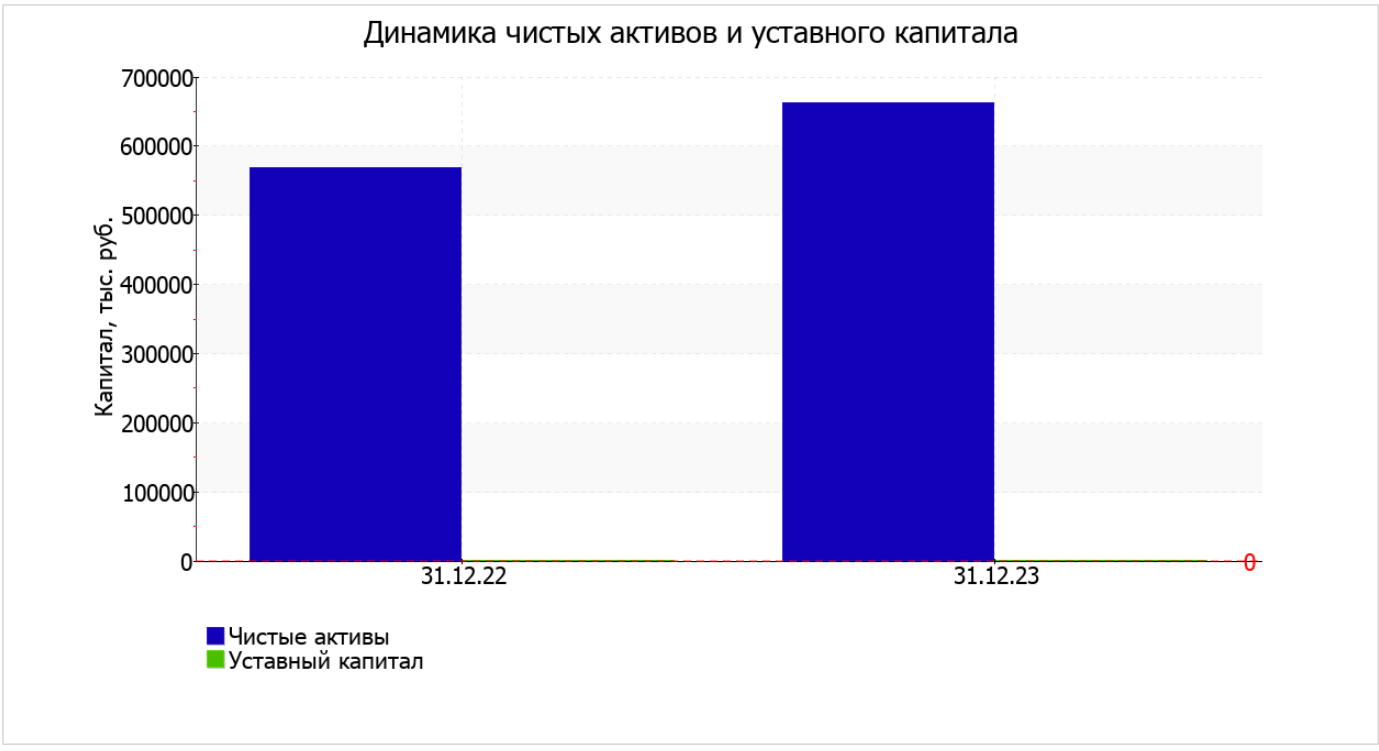
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (-36 537 тыс. руб. и -6 083 тыс. руб. соответственно).

значение собственного капитала по состоянию на 31.12.2023 составило 662 416,0 тыс. руб. в течение анализируемого периода собственный капитал организации явно вырос (+94 184,0 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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
1. Чистые активы	568 232	662 416	96,9	97,6	+94 184	+16,6
2. Уставный капитал	–	–	–	–	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	568 232	662 416	96,9	97,6	+94 184	+16,6

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 16,6% 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. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



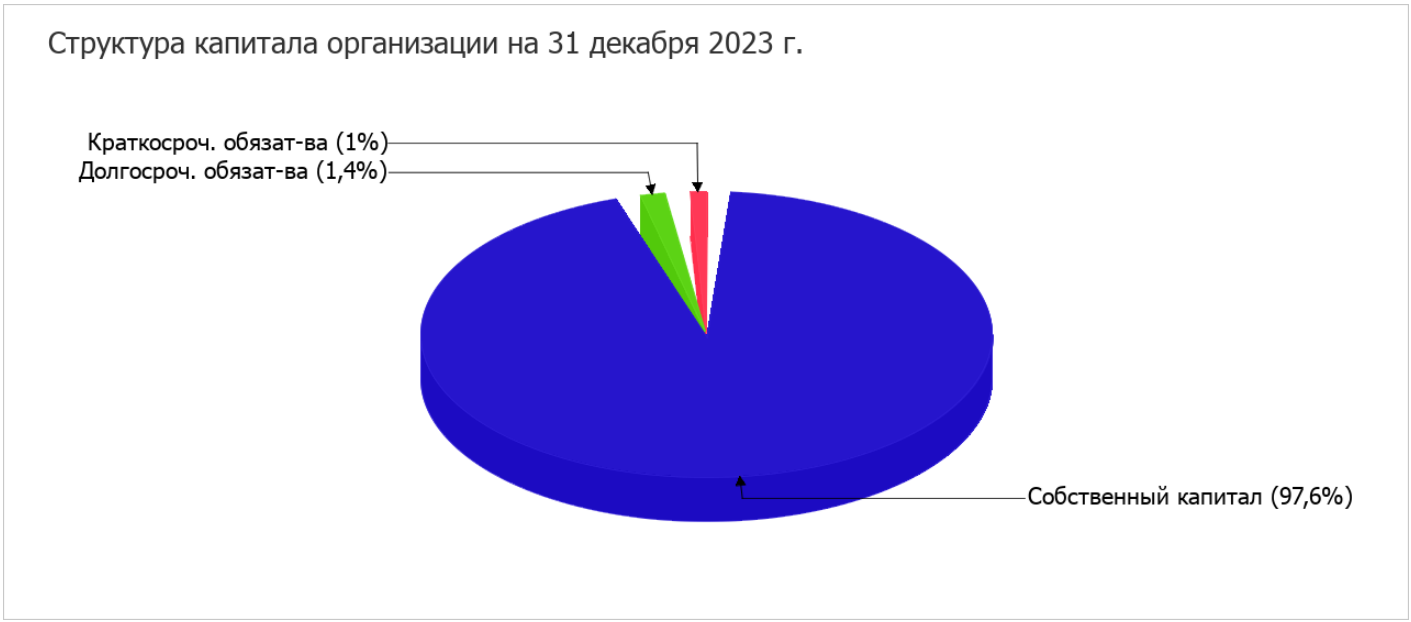
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,97	0,98	+0,01	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	0,94	0,96	+0,02	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	1	0,99	-0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,85.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,53	0,65	+0,12	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,05 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,9	2,6	+0,7	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,14	0,41	+0,27	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2023 составил 0,98. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (98%) в общем капитале; общество слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за весь рассматриваемый период коэффициент автономии вырос всего лишь на 0,01.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



в течение анализируемого периода отмечено некоторое повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами с 0,94 до 0,96. на последний день анализируемого периода (31.12.2023) значение коэффициента является, без сомнения, хорошим.

коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период практически не изменился, снизившись до 0,99. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2023) вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 99%).

на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся 2,6. за год коэффициент обеспеченности материальных запасов вырос на 0,7. на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как очень хорошее.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на последний день анализируемого периода доля краткосрочной задолженности в общих долгах организации составляет 41,5%. При этом за весь анализируемый период доля краткосрочной задолженности выросла на 27%.

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	119,56	65,15	-54,41	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	54	40,5	-13,5	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	47,1	29,67	-17,43	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 65,15. При этом за год имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на -54,41.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,8. В данном случае его значение составило 40,5. Это означает, что у КРЕСТЬЯНСКОЕ ХОЗЯЙСТВО "ИСКРА" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (29,67 при норме 0,15). При этом в течение анализируемого периода имело место ухудшение значения показателя – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -17,43.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности КРЕСТЬЯНСКОЕ ХОЗЯЙСТВО "ИСКРА" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 120 767 тыс. руб., что составило 38,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 20 874 тыс. руб., или на 14,7%.

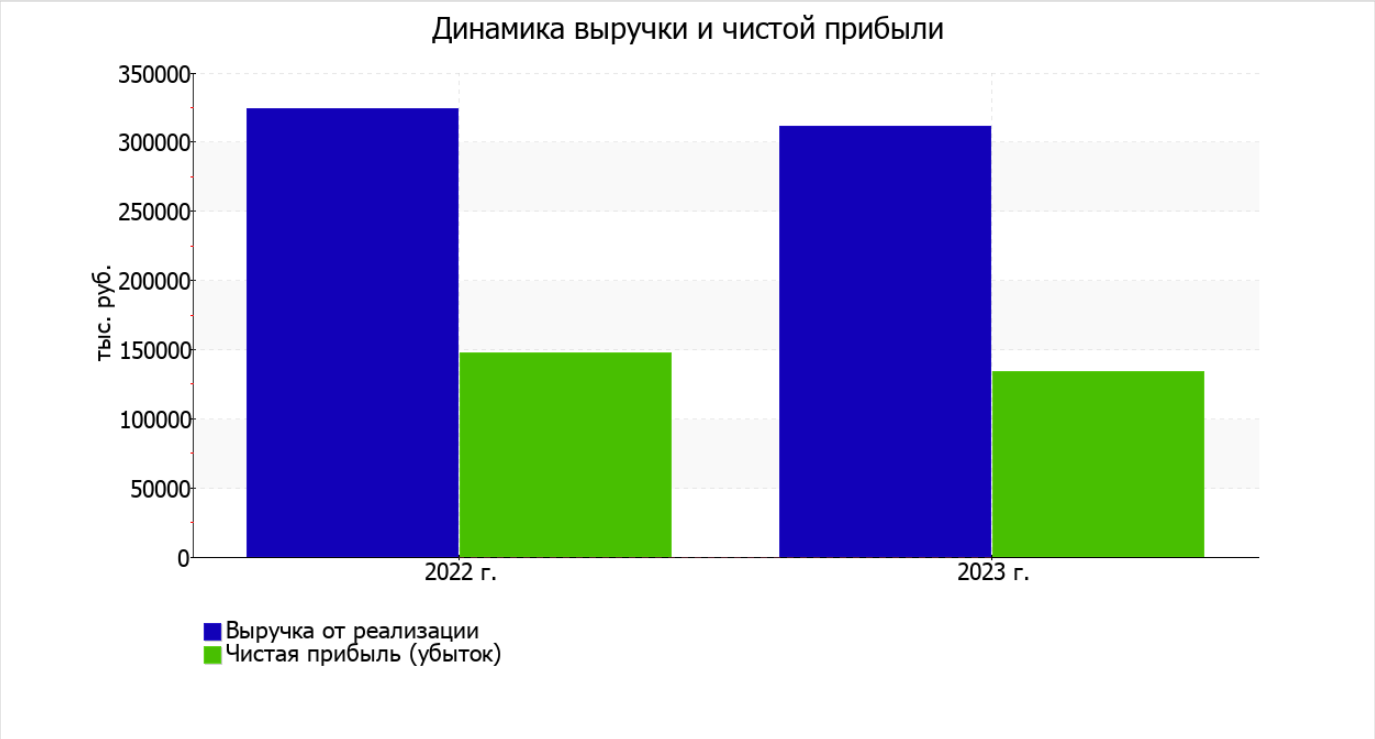
По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось уменьшение выручки от продаж на 12 682 тыс. руб. при одновременном росте на 8 192 тыс. руб. расходов по обычным видам деятельности.

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.

прибыль от прочих операций за весь рассматриваемый период составила 20 630 тыс. руб.,что на 11 734 тыс. руб. (131,9%) больше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 17,1% от абсолютной величины прибыли от продаж за анализируемый период.

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	324 249	311 567	-12 682	-3,9	317 908
2. Расходы по обычным видам деятельности	182 608	190 800	+8 192	+4,5	186 704
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	141 641	120 767	-20 874	-14,7	131 204
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	9 671	21 112	+11 441	+118,3	15 392
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	151 312	141 879	-9 433	-6,2	146 596
6. Проценты к уплате	775	482	-293	-37,8	629
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-2 740	-7 213	-4 473	↓	-4 977
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	147 797	134 184	-13 613	-9,2	140 991
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	147 797	134 184	-13 613	-9,2	140 991
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	94 184	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



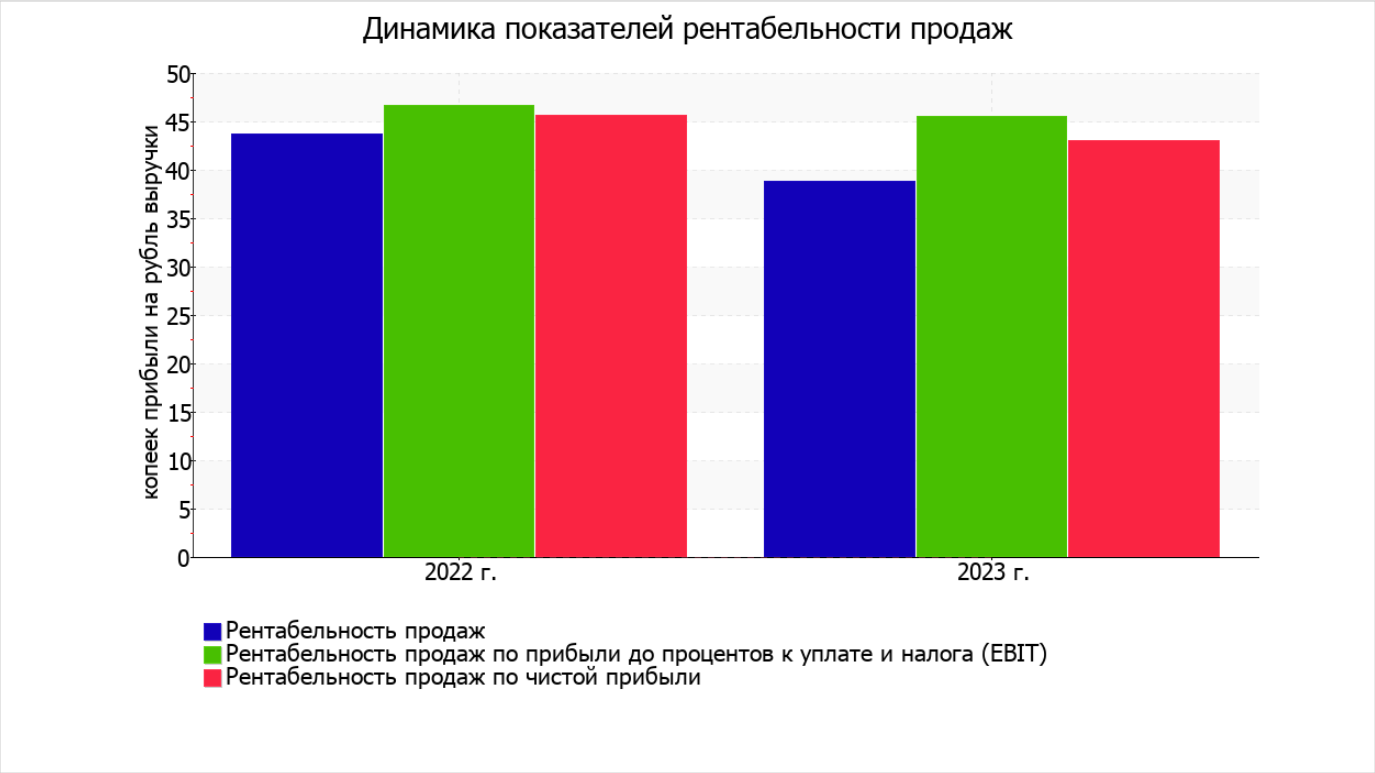
3.2. Анализ рентабельности

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: 9% и более.	43,7	38,8	-4,9	-11,3
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	46,7	45,5	-1,2	-2,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.	45,6	43,1	-2,5	-5,5

Все три показателя рентабельности за 2023 год, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

Рентабельность продаж за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 составила 38,8%. Однако имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (-4,9%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 45,5%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 45,5 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
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	21,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 13%.
Рентабельность активов (ROA)	21,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	22,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала КРЕСТЬЯНСКОЕ ХОЗЯЙСТВО "ИСКРА" принес 0,218 руб. чистой прибыли.

за 2023 год значение рентабельности активов, равное 21,2%, характеризуется как исключительно хорошее.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей 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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 305 и менее дн.)	448	0,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 236 и менее дн.)	309	1,2
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 33 и менее дн.)	54	6,7
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	6	65,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 634 и менее дн.)	741	0,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	721	0,5

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

Данные об оборачиваемости активов за весь рассматриваемый период свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 741 календарный день. При этом требуется 309 дней, 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 КРЕСТЬЯНСКОЕ ХОЗЯЙСТВО "ИСКРА" за год.

Показатели финансового положения и результатов деятельности КРЕСТЬЯНСКОЕ ХОЗЯЙСТВО "ИСКРА", имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на последний день анализируемого периода (31.12.2023) значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,96) можно характеризовать как очень хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- значительная, по сравнению с общей стоимостью активов организации прибыль (21,2% за 2023 год);
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 99% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

В ходе анализа были получены следующие положительные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- доля собственного капитала неоправданно высока (98%);
- изменение собственного капитала практически соответствует общему изменению активов организации;
- за последний год получена прибыль от продаж (120 767 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-20 874 тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила 134 184 тыс. руб.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – незначительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-1,2 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Негативно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-4,9 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 43,7%).

Приведенные выше показатели свидетельствуют об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях КРЕСТЬЯНСКОЕ ХОЗЯЙСТВО "ИСКРА" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.