

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

СПК Матросова

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0241004890

Код причины постановки на учет (КПП): 024101001

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

2. Анализ финансового положения СПК Матросова

2.1. Структура имущества и источники его формирования

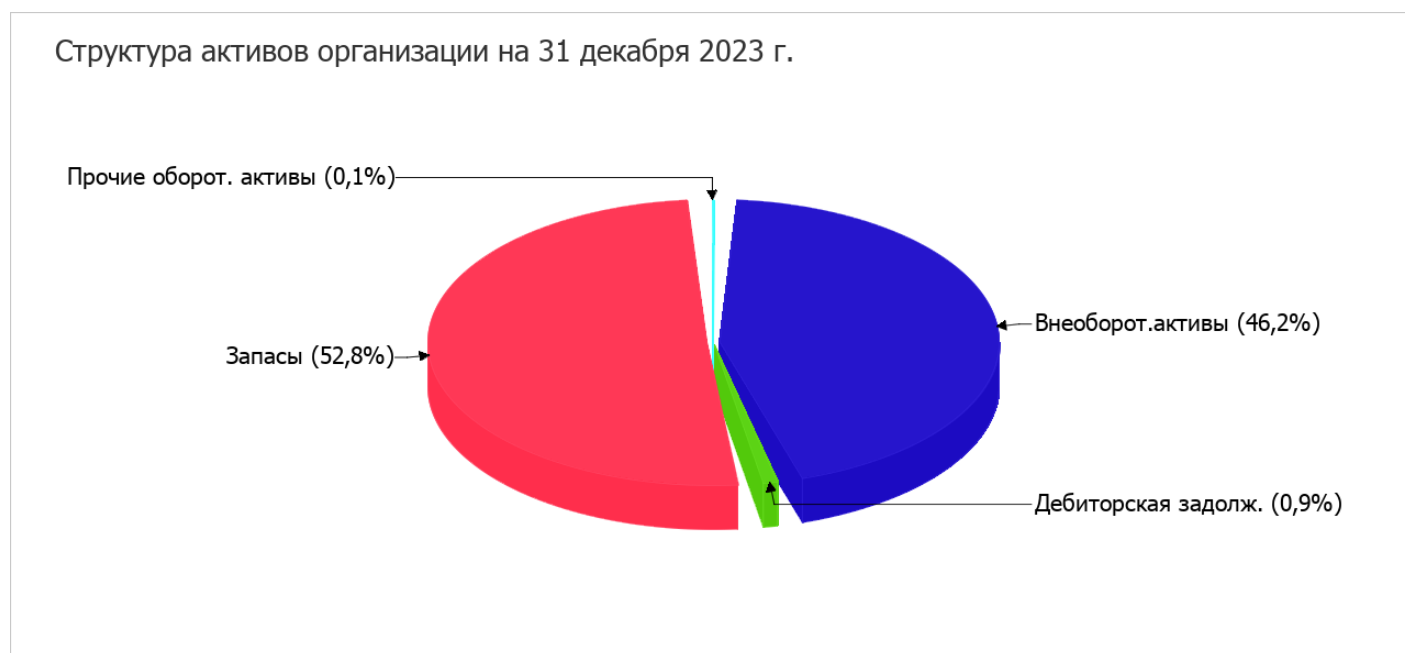
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	54 694	50 481	54,6	46,2	-4 213	-7,7
в том числе: основные средства	54 694	50 481	54,6	46,2	-4 213	-7,7
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	45 420	58 755	45,4	53,8	+13 335	+29,4
в том числе: запасы	42 564	57 655	42,5	52,8	+15 091	+35,5
дебиторская задолженность	2 636	959	2,6	0,9	-1 677	-63,6
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	220	141	0,2	0,1	-79	-35,9
Пассив						
1. Собственный капитал	66 474	66 744	66,4	61,1	+270	+0,4
2. Долгосрочные обязательства, всего	18 119	14 103	18,1	12,9	-4 016	-22,2
в том числе: заемные средства	2 025	1 668	2	1,5	-357	-17,6
3. Краткосрочные обязательства*, всего	15 521	28 389	15,5	26	+12 868	+82,9

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	3 996	5 999	4	5,5	+2 003	+50,1
Валюта баланса	100 114	109 236	100	100	+9 122	+9,1

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

Активы на 31.12.2023 характеризуются примерно равным соотношением внеоборотных средств и текущих активов (46,2% и 53,8% соответственно). Активы организации за весь период увеличились на 9 122 тыс. руб. (на 9,1%). Учитывая увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 0,4%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "запасы" на 15 091 тыс. руб. (или 100% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 10 865 тыс. руб. (82,7%)
- краткосрочные заемные средства – 2 003 тыс. руб. (15,2%)

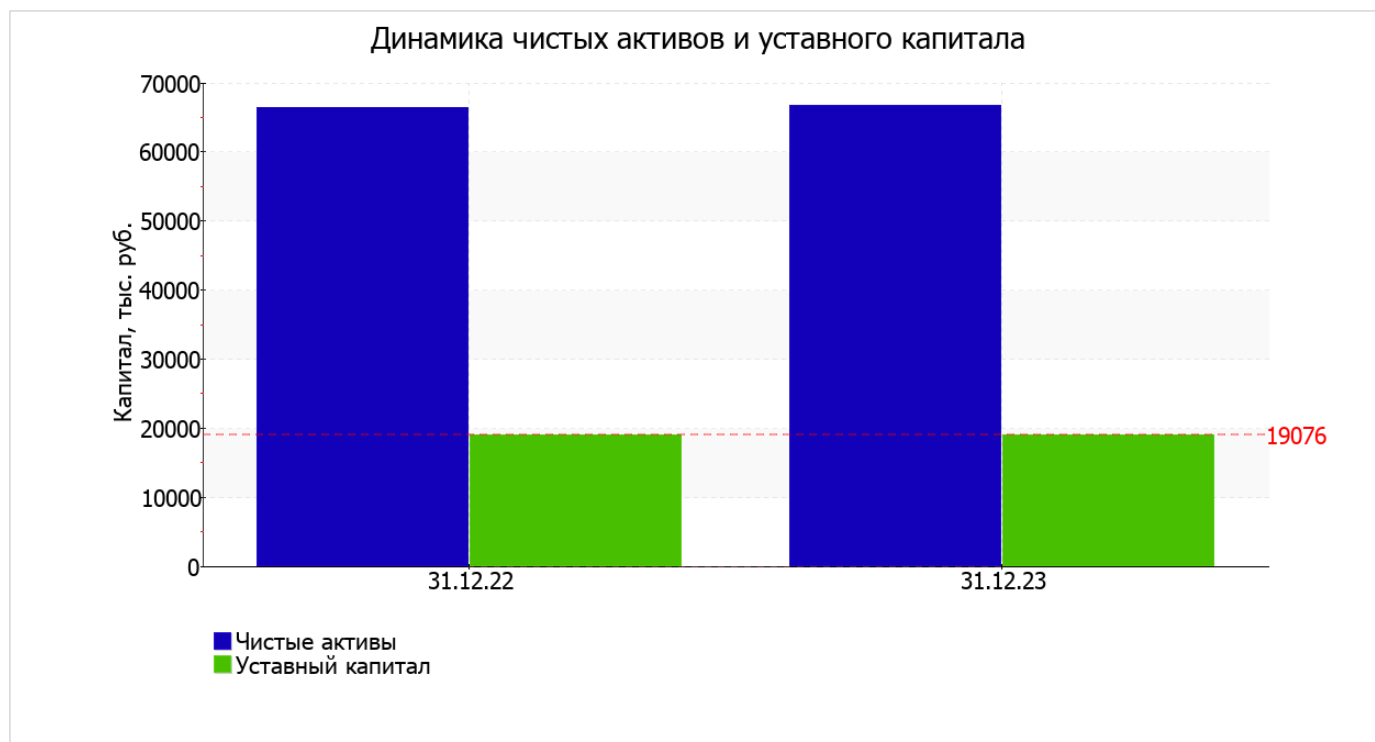
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "прочие долгосрочные обязательства" в пассиве (-4 213 тыс. руб. и -3 659 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации в течение анализируемого периода практически не изменился, составив 66 744,0 тыс. руб. (+270 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	66 474	66 744	66,4	61,1	+270	+0,4
2. Уставный капитал	19 076	19 076	19,1	17,5	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	47 398	47 668	47,3	43,6	+270	+0,6

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода (31.12.2023) namного (в 3,5 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

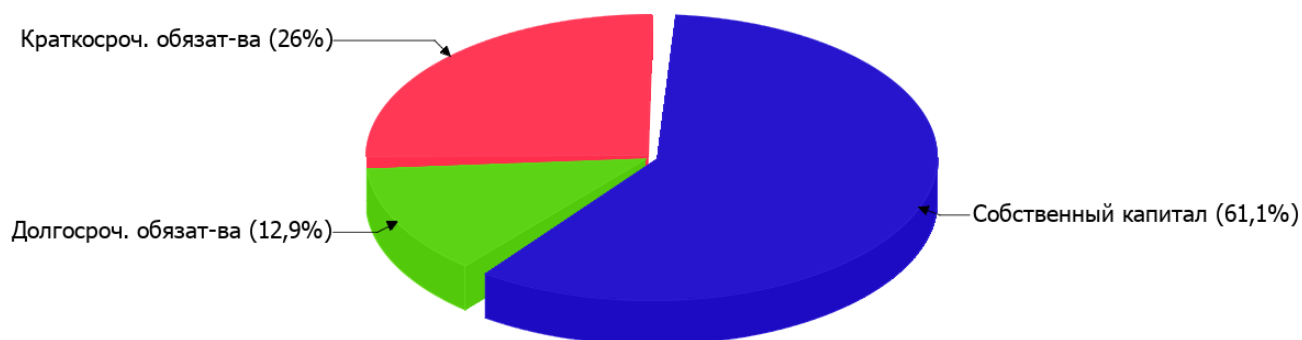
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,66	0,61	-0,05	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	0,26	0,28	+0,02	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,84	0,74	-0,1	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,85 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,18	0,24	+0,06	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,05 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,28	0,28	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,46	0,67	+0,21	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,61**. Полученное значение говорит о том, что доля собственного капитала в общем капитале организации составляет **61%**, соответствуя общепринятому критерию (нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более, оптимальное 0,65-0,8). за год коэффициент автономии заметно снизился (на **0,05**).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



на 31 декабря 2023 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,28**. в течение анализируемого периода отмечено заметное повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, составившее **0,02**. на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

в течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций уменьшился на **0,1** и составил **0,74**. Значение коэффициента на 31.12.2023 ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **74%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2023 г. равнялся **0,28**. коэффициент обеспеченности материальных запасов за год несколько вырос. на 31.12.2023 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов соответствует норме.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31.12.2023 доля долгосрочной задолженности составляет 1/3, а краткосрочной задолженности – 2/3. При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 20,7%.

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	2,93	2,07	-0,86	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,18	0,04	-0,14	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	<0,01	-0,01	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 **2,07**. В тоже время за последний год коэффициент снизился на **-0,86**.

Коэффициент быстрой ликвидности на 31.12.2023 оказался ниже нормы (**0,04**). Это означает, что у СПК Матросова недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **<0,01**. С начала периода коэффициент практически не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности СПК Матросова в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за последний год организация получила прибыль от продаж в размере **740** тыс. руб., что составило 1,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **2 374** тыс. руб., или на **76,2%**.

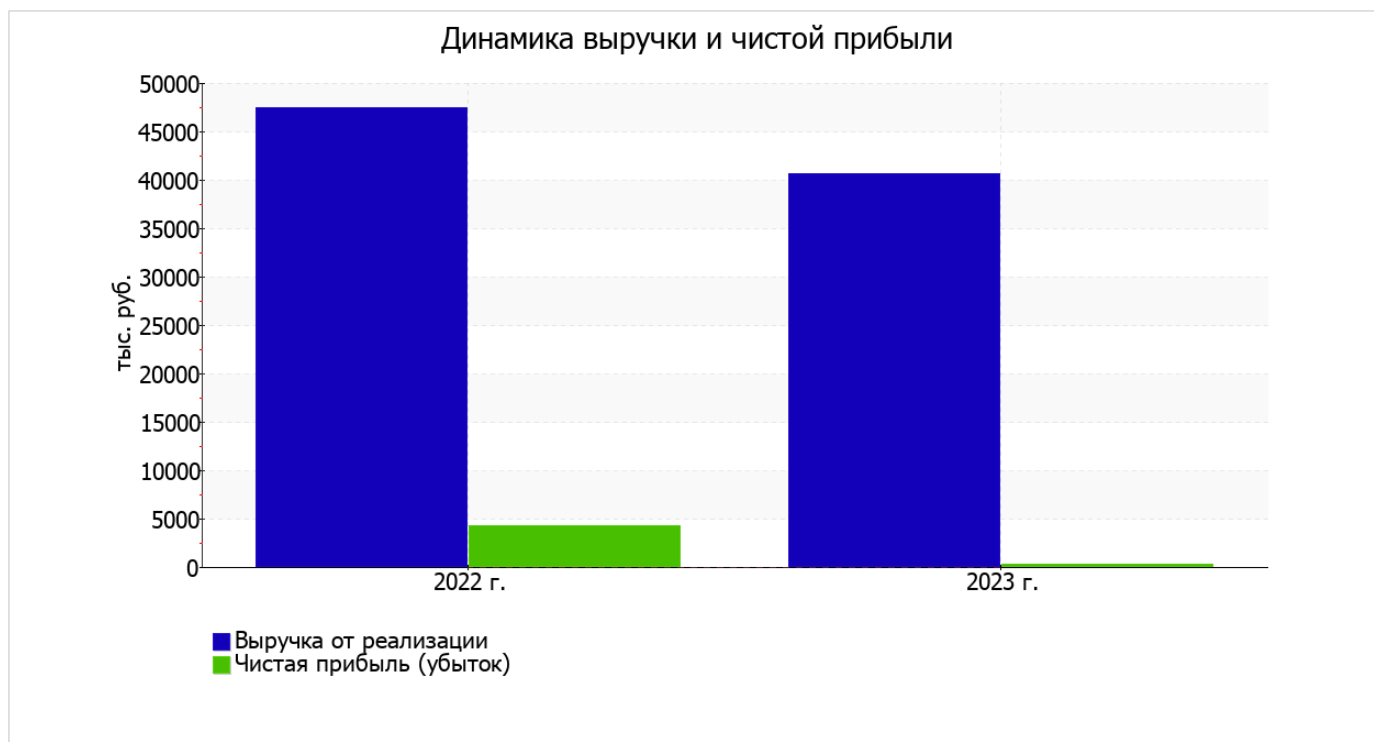
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **6 813** и **4 439** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-14,4%**) опережает изменение расходов (**-10%**)

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.

убыток от прочих операций за год составил **262** тыс. руб., что на 1 634 тыс. руб. меньше, чем сальдо прочих доходов-расходов 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	47 466	40 653	-6 813	-14,4	44 060
2. Расходы по обычным видам деятельности	44 352	39 913	-4 439	-10	42 133
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	3 114	740	-2 374	-76,2	1 927
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	1 573	329	-1 244	-79,1	951
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	4 687	1 069	-3 618	-77,2	2 878
6. Проценты к уплате	201	591	+390	+194	396
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-177	-208	-31	↓	-193
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	4 309	270	-4 039	-93,7	2 290
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	4 309	270	-4 039	-93,7	2 290
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	270	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли СПК Матросова в течение всего анализируемого периода.



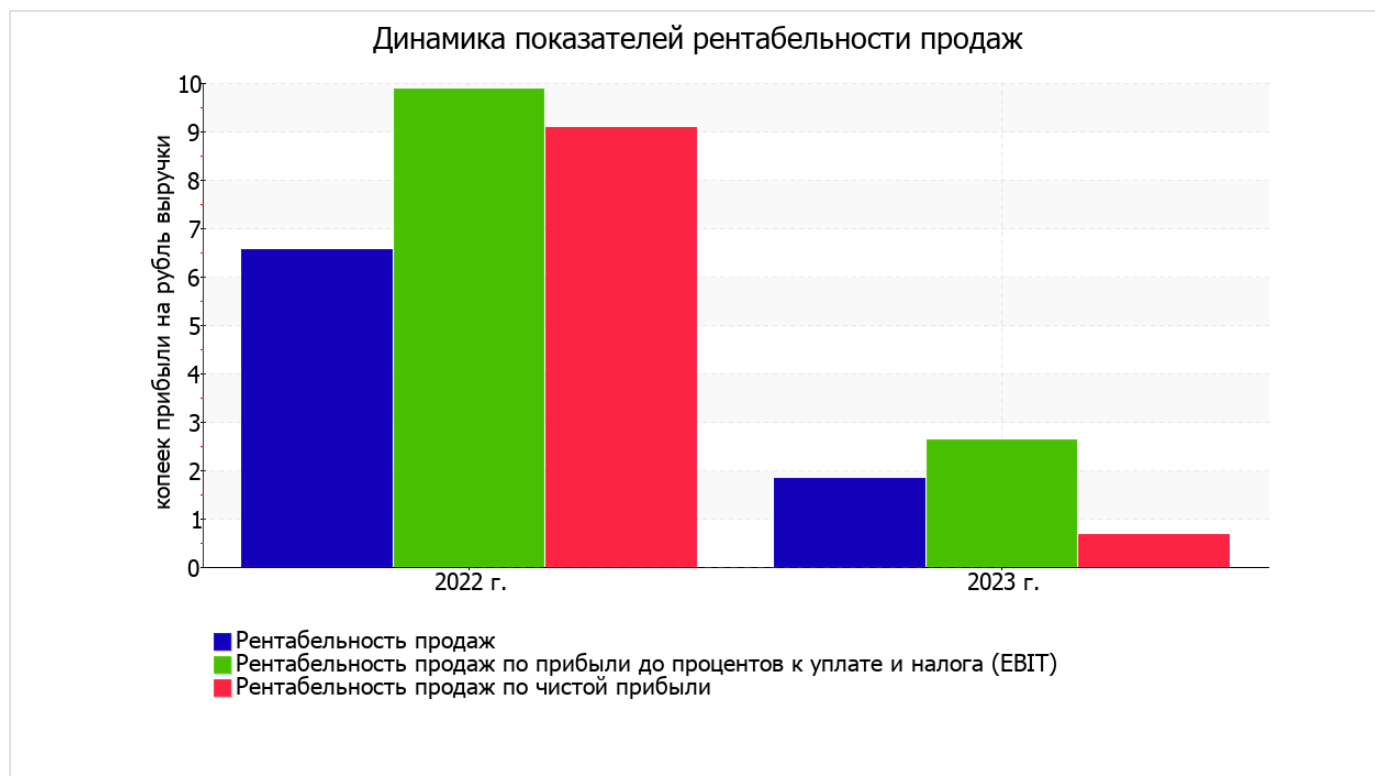
3.2. Анализ рентабельности

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%.	6,6	1,8	-4,8	-72,3
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	9,9	2,6	-7,3	-73,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	9,1	0,7	-8,4	-92,7

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 01.01–31.12.2023 составила 1,8%. Однако имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (-4,8%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составила 2,6%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 2,6 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	0,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	0,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	1,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,004 руб.

за 2023 год значение рентабельности активов (0,3%) не удовлетворяет нормативному значению.

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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 305 и менее дн.)	468	0,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 236 и менее дн.)	458	0,8
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 33 дн.)	16	22,6
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	152	2,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 634 и менее дн.)	940	0,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	598	0,6

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что кооператив получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 940 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 458 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности СПК Матросова за весь анализируемый период.

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

- низкая рентабельность активов (0,3% за 2023 год);
- значительное падение прибыльности продаж (-4,8 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной 6,6%);
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 74% от общего капитала организации);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВIT) на рубль выручки организации (-7,3 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

Приведенные ниже 3 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют положительные значения:

- доля собственного капитала в активах организации составляет 61%, что укладывается в норму;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности соответствует нормальному значению;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 270 тыс. руб.

С критической стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности существенно ниже нормального значения;
- значительно ниже нормы коэффициент абсолютной ликвидности;
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Показатели финансового положения организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2023 демонстрирует исключительно хорошее значение, равное 0,28.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие нормальные или близкие к нормальным значения:

- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- за 2023 год получена прибыль от продаж (740 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-2 374 тыс. руб.).

Согласно проведенному анализу финансовое положение СПК Матросова можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в норматив или близки к нему. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.