Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗАРЯ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2334018956

Код причины постановки на учет (КПП): 233401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является выращивание зерновых (кроме риса), зернобобовых культур и семян масличных культур (ОКВЭД 01.11).

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

2.1. Структура имущества и источники его формирования

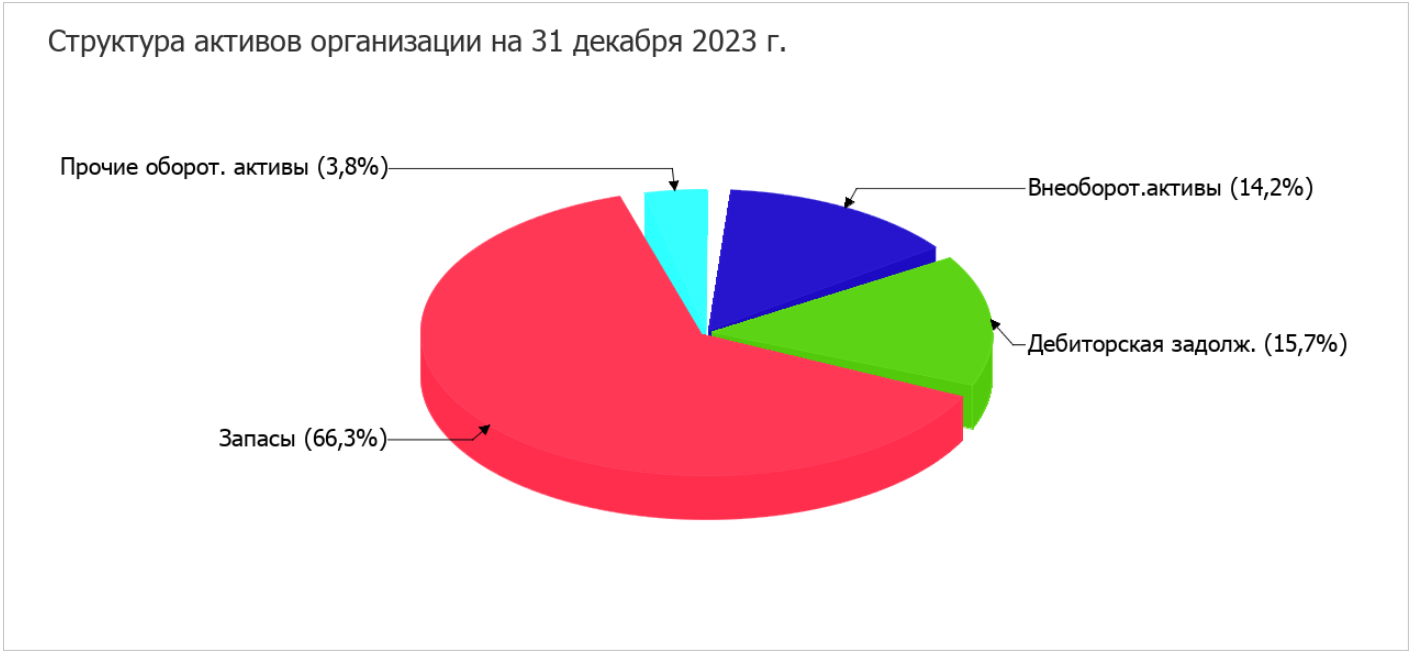
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	6 800	6 448	17,7	14,2	-352	-5,2
в том числе: основные средства	6 800	6 448	17,7	14,2	-352	-5,2
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	31 659	38 811	82,3	85,8	+7 152	+22,6
в том числе: запасы	26 167	30 013	68	66,3	+3 846	+14,7
дебиторская задолженность	5 204	7 098	13,5	15,7	+1 894	+36,4
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	288	1 700	0,7	3,8	+1 412	+5,9 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	17 532	18 623	45,6	41,1	+1 091	+6,2
2. Долгосрочные обязательства, всего	345	–	0,9	–	-345	-100
в том числе: заемные средства	345	–	0,9	–	-345	-100

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)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	20 582	26 636	53,5	58,9	+6 054	+29,4
в том числе: заемные средства	14 516	14 992	37,7	33,1	+476	+3,3
Валюта баланса	38 459	45 259	100	100	+6 800	+17,7

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

Активы на последний день анализируемого периода (31.12.2023) характеризуются таким соотношением: 14,2% внеоборотных активов и 85,8% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 6 800 тыс. руб. (на 17,7%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 6,2%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

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):

- запасы – 3 846 тыс. руб. (53,8%)
- дебиторская задолженность – 1 894 тыс. руб. (26,5%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 1 412 тыс. руб. (19,7%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 5 578 тыс. руб. (78,1%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 1 091 тыс. руб. (15,3%)
- краткосрочные заемные средства – 476 тыс. руб. (6,7%)

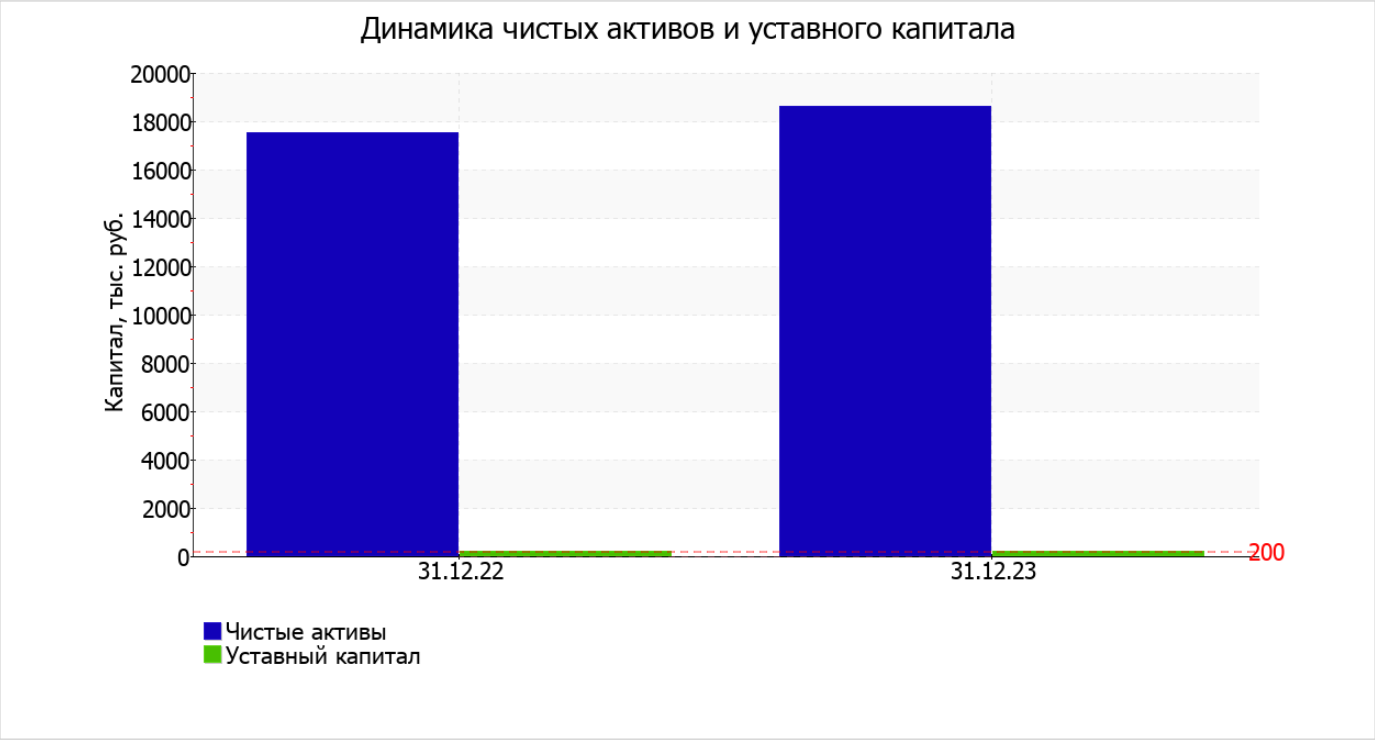
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (-352 тыс. руб. и -345 тыс. руб. соответственно).

по состоянию на 31.12.2023 значение собственного капитала составило 18 623,0 тыс. руб. за весь рассматриваемый период отмечен ощутимый рост собственного капитала на 1 091,0 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	17 532	18 623	45,6	41,1	+1 091	+6,2
2. Уставный капитал	200	200	0,5	0,4	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	17 332	18 423	45,1	40,7	+1 091	+6,3

Чистые активы организации на 31.12.2023 намного (в 93,1 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на 6,2% 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



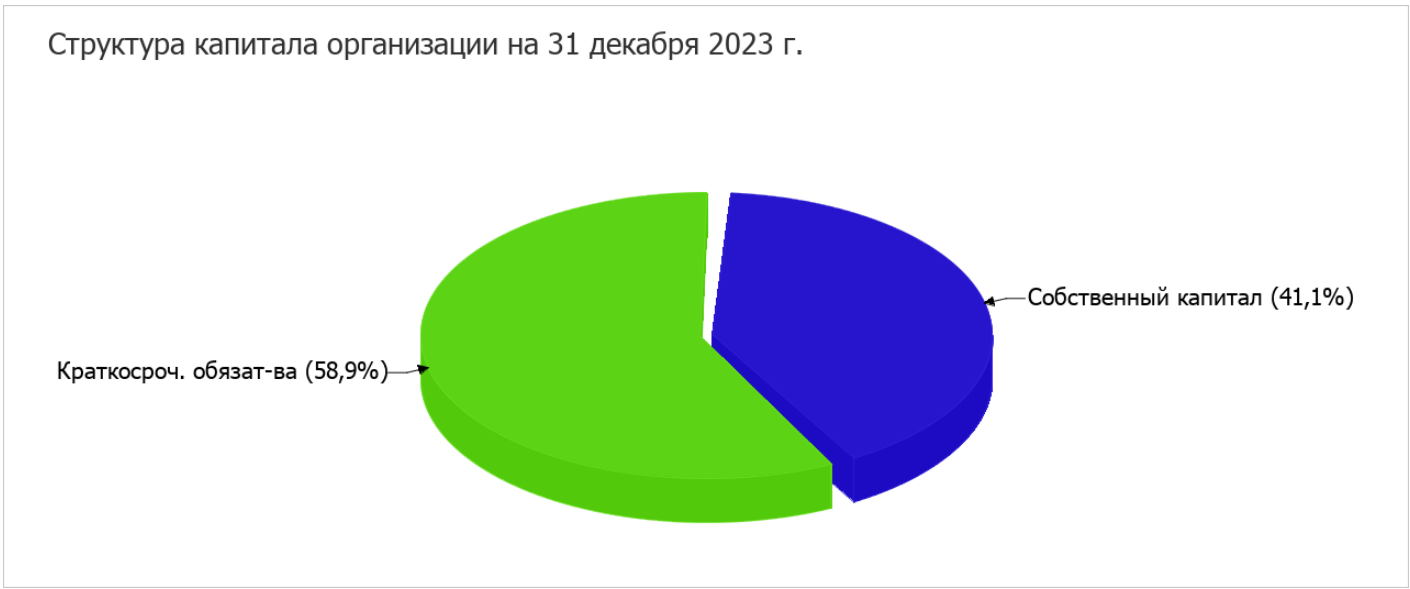
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,46	0,41	-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	0,34	0,31	-0,03	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,46	0,41	-0,05	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,85 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,61	0,65	+0,04	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,05 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,41	0,41	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,98	1	+0,02	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2023 г. составил 0,41. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (41%) в общем капитале организации. за год коэффициент автономии явно уменьшился (-0,05).

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода равнялся 0,31, при этом по состоянию на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был выше – 0,34 (снижение составило 0,03). коэффициент на 31 декабря 2023 г. демонстрирует исключительно хорошее значение.

за год коэффициент покрытия инвестиций явно снизился, уменьшившись до 0,41 (-0,05). Значение коэффициента на 31 декабря 2023 г. значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 41%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода составил 0,41; это незначительно меньше, чем по состоянию на 31.12.2022. на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов соответствует норме.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной. При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 1,6%.

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	1,54	1,46	-0,08	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,27	0,33	+0,06	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	0,06	+0,05	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 1,46. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь рассматриваемый период коэффициент снизился на -0,08.

Коэффициент быстрой ликвидности на 31 декабря 2023 г. также оказался ниже нормы (0,33). Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Ниже нормы, как и два другие, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,06 при норме 0,15). При этом следует отметить, что за год коэффициент вырос на 0,05.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗАРЯ" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 2 770 тыс. руб., что составило 6,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 3 438 тыс. руб., или на 55,4%.

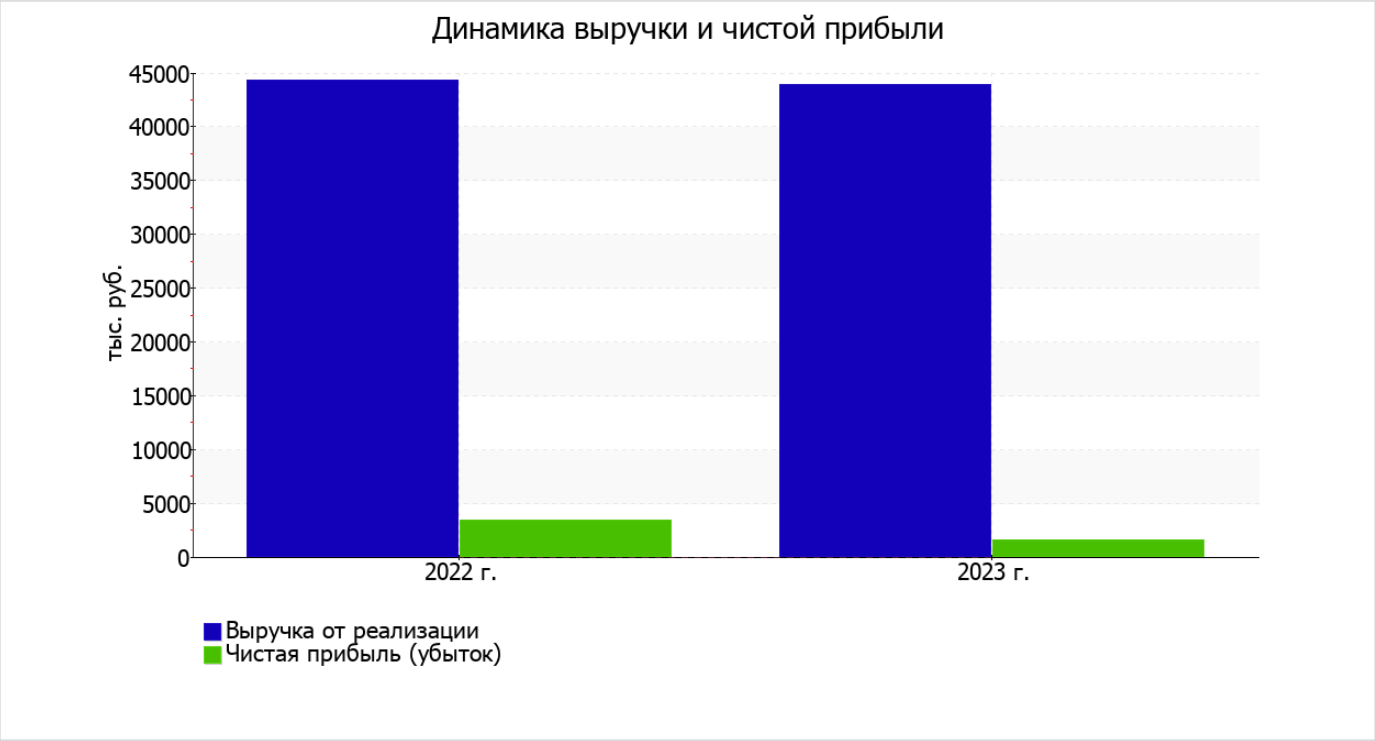
По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось снижение выручки от продаж на 350 тыс. руб. при одновременном росте на 3 088 тыс. руб. расходов по обычным видам деятельности.

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.

убыток от прочих операций за весь анализируемый период составил 1 045 тыс. руб.,что на 1 631 тыс. руб. (60,9%) меньше, чем убыток 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	44 315	43 965	-350	-0,8	44 140
2. Расходы по обычным видам деятельности	38 107	41 195	+3 088	+8,1	39 651
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	6 208	2 770	-3 438	-55,4	4 489
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-2 061	-585	+1 476	↑	-1 323
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	4 147	2 185	-1 962	-47,3	3 166
6. Проценты к уплате	615	460	-155	-25,2	538
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-78	-178	-100	↓	-128
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	3 454	1 547	-1 907	-55,2	2 501
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	3 454	1 547	-1 907	-55,2	2 501
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	1 091	x	x	x

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



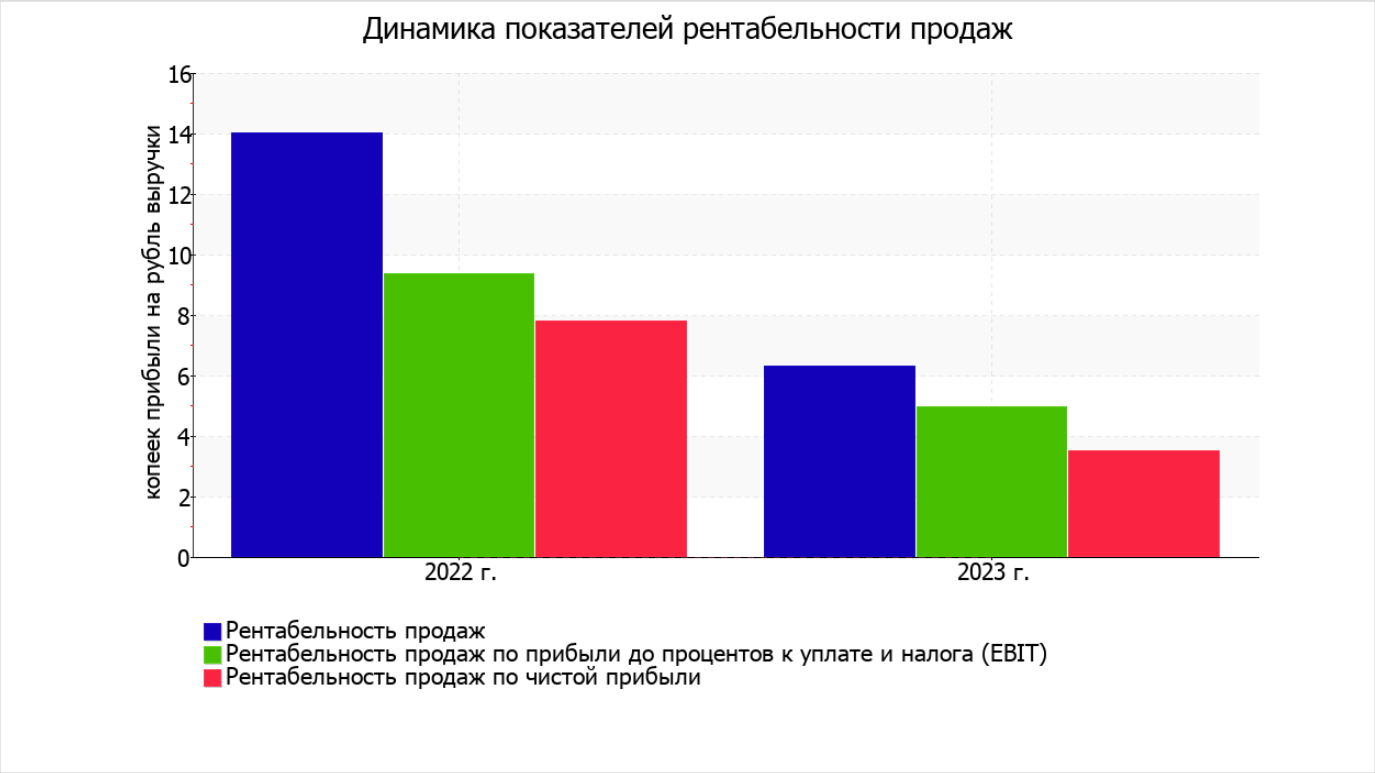
3.2. Анализ рентабельности

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: 9% и более.	14	6,3	-7,7	-55
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	9,4	5	-4,4	-46,9
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	7,8	3,5	-4,3	-54,9

[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.

Рентабельность продаж за период 01.01–31.12.2023 составила 6,3%. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2022) (-7,7%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 5%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗАРЯ" содержалось 5 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)	8,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	3,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	12	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 0,086 руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное 3,7%, является не соответствующим принятому нормативу.

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.)	293	1,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 236 и менее дн.)	249	1,5
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 33 дн.)	51	7,1
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	74	5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 634 и менее дн.)	348	1,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	150	2,4

* 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 348 календарных дней. При этом требуется 249 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЗАРЯ" за весь анализируемый период.

В ходе анализа были получены следующие показатели, неудовлетворительно характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 41%);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- ниже нормального значение коэффициент абсолютной ликвидности;
- недостаточная рентабельность активов (3,7% за 2023 год);
- значительное падение прибыльности продаж (-7,7 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной 14%);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-4,4 коп. от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Показатели финансового положения организации, имеющие критические значения:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 41% (нормальное значение для данной отрасли: 85% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения организации имеют 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, равное 0,31, характеризуется как исключительно хорошее.

В ходе анализа были получены следующие 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 (2 770 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-3 438 тыс. руб.).

Положительно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 составила 1 547 тыс. руб.

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