

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РАДУГА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6655004487

Код причины постановки на учет (КПП): 663301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является смешанное сельское хозяйство (ОКВЭД 01.50).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

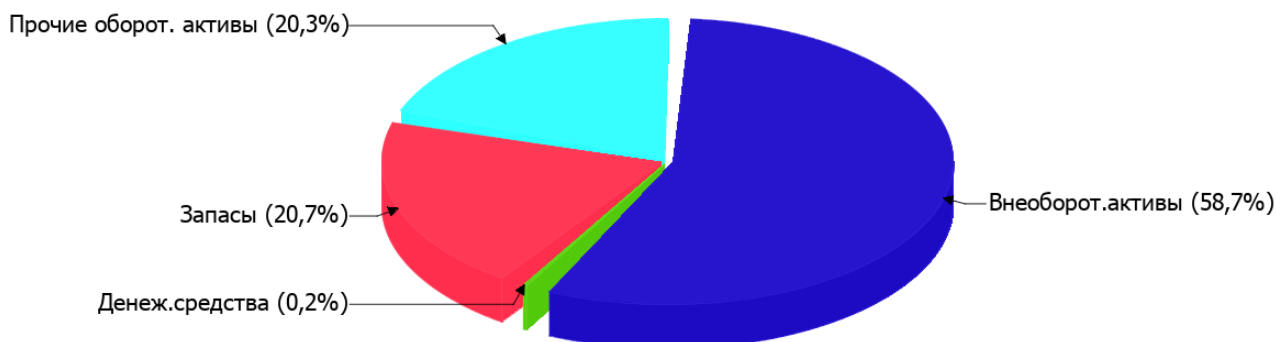
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
Внеоборотные активы	270 265	268 021	61,1	58,7	-2 244	-0,8
Оборотные	172 273	188 397	38,9	41,3	+16 124	+9,4
Пассив						
Собственный капитал	274 823	303 039	62,1	66,4	+28 216	+10,3
Долгосрочные обязательства	136 205	125 806	30,8	27,6	-10 399	-7,6
Краткосрочные обязательства	31 510	27 573	7,1	6	-3 937	-12,5
Валюта баланса	442 538	456 418	100	100	+13 880	+3,1

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы по состоянию на 31.12.2023 характеризуются таким соотношением: 58,7% внеоборотных активов и 41,3% текущих. Активы организации в течение анализируемого периода несколько увеличились (на 3,1%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 10,3%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2023 г.



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):

- финансовые и другие оборотные активы – 16 556 тыс. руб. (76,1%)
- материальные внеоборотные активы – 4 309 тыс. руб. (19,8%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 28 216 тыс. руб. (86%)
- краткосрочные заемные средства – 2 900 тыс. руб. (8,8%)
- другие краткосрочные обязательства – 1 705 тыс. руб. (5,2%)

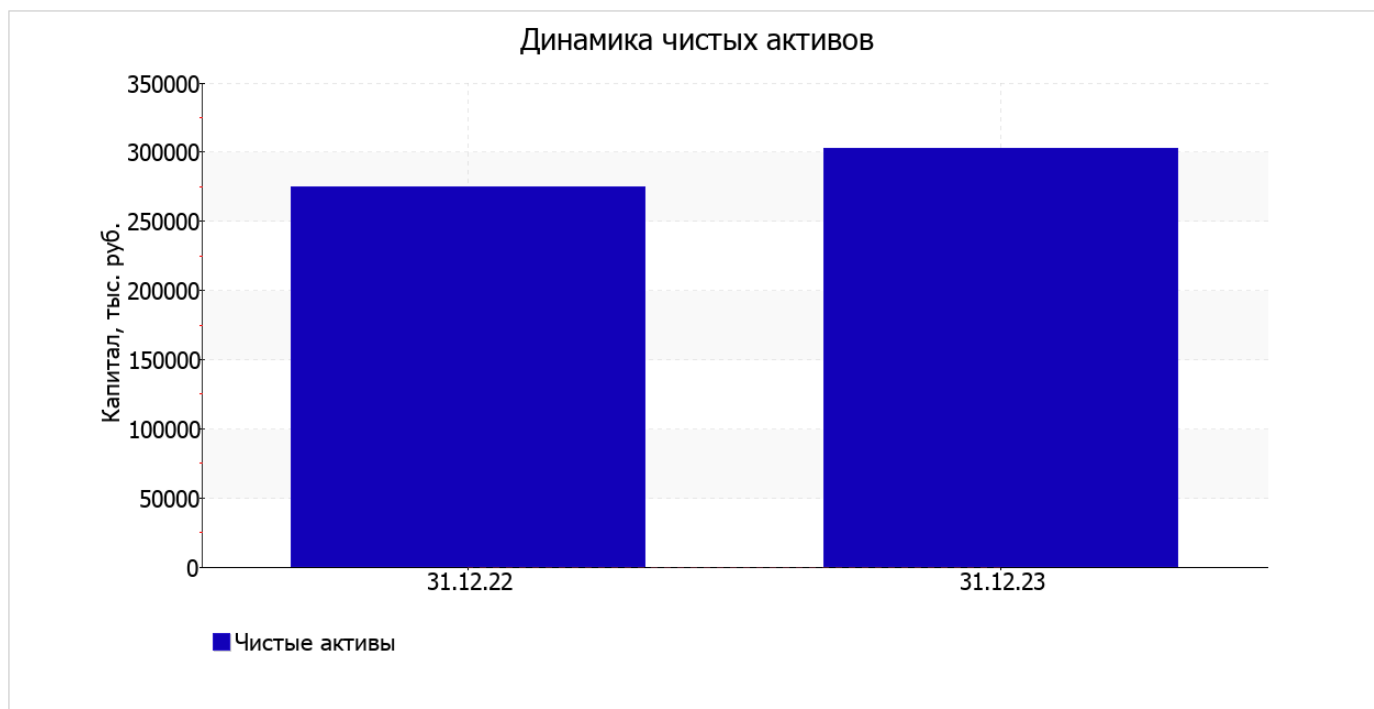
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (-6 553 тыс. руб. и -8 542 тыс. руб. соответственно).

значение собственного капитала на 31.12.2023 составило 303 039,0 тыс. руб. за весь рассматриваемый период собственный капитал организации заметно вырос (+28 216,0 тыс. руб.).

2.2. Оценка стоимости чистых активов 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	274 823	303 039	62,1	66,4	+28 216	+10,3

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 10,3% 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

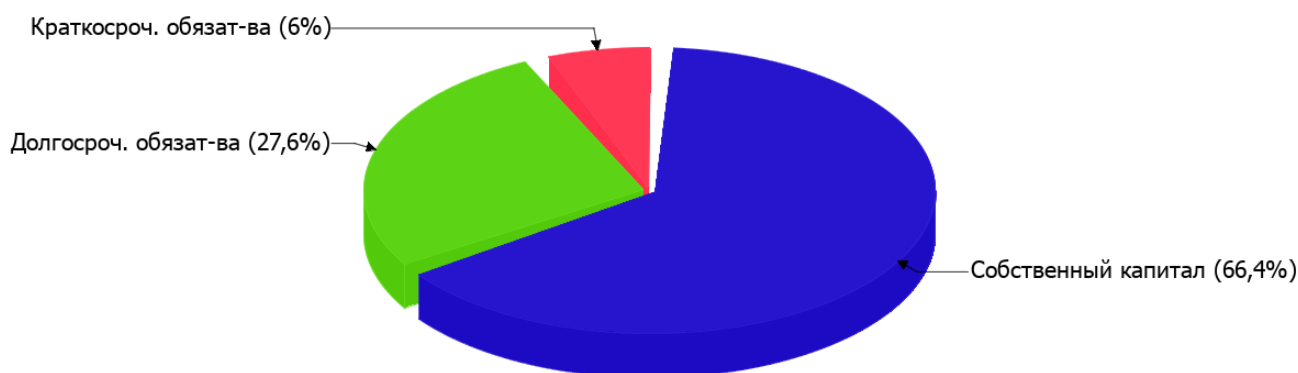
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,62	0,66	+0,04	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	0,03	0,19	+0,16	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,93	0,94	+0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,85.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,05	0,37	+0,32	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,19	0,18	-0,01	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2023 составил **0,66**. Полученное значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (**66%** в общем капитале организации). в течение анализируемого периода имело место заметное повышение коэффициента автономии на **0,04**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2023 составило **0,19**, в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами стремительно вырос (на **0,16**). на 31.12.2023 коэффициент демонстрирует исключительно хорошее значение.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций увеличился всего на **0,01**, до **0,94**. Значение коэффициента на 31 декабря 2023 г. вполне соответствует норме.

на 31 декабря 2023 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **0,37**, что на **0,32** выше значения коэффициента обеспеченности материальных запасов на начало анализируемого периода (31.12.2022). на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не соответствует нормативу.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (82% и 18% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 0,8%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	5,47	6,83	+1,36	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	0,04	+0,03	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**6,83** при нормативном значении 2). [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на **1,36**.

Ниже нормы оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,04** при норме 0,15). При этом следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,03**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

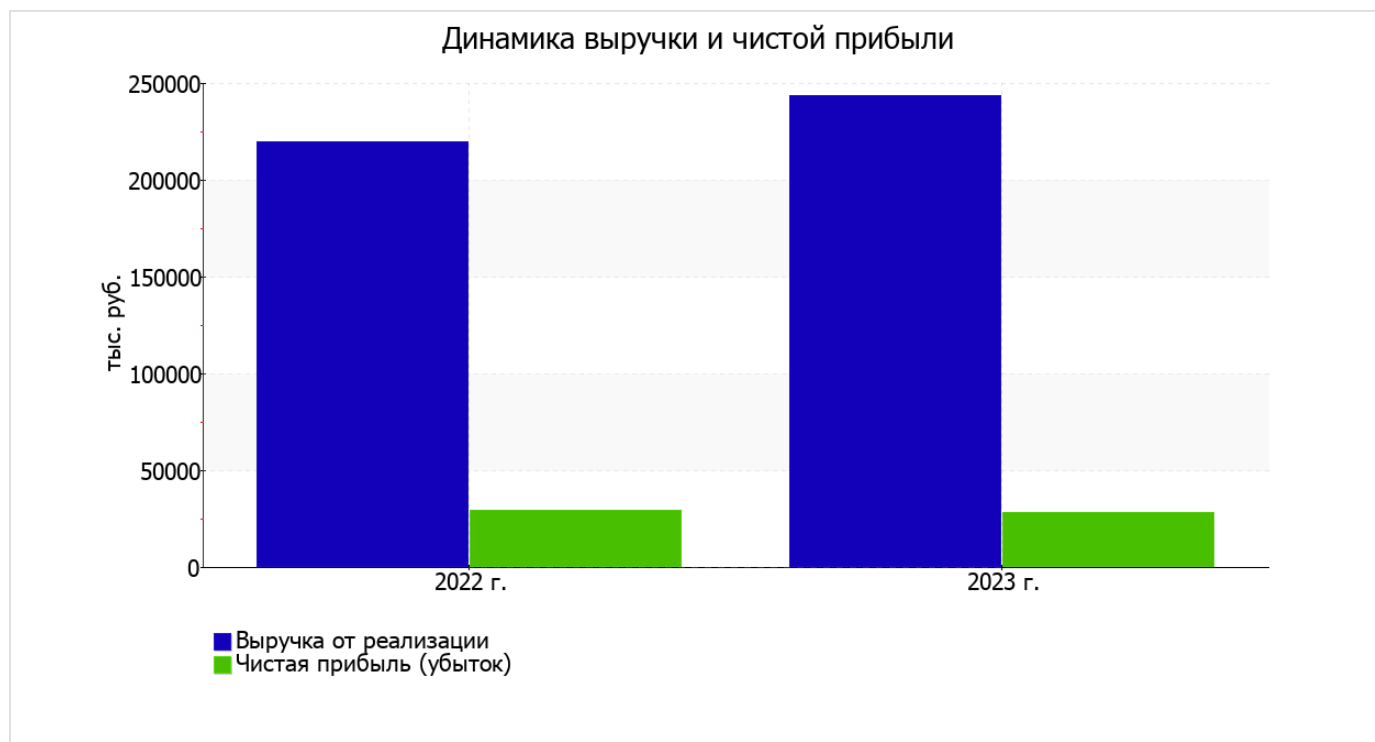
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РАДУГА" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 75 741 тыс. руб., что составило 31,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 5 994 тыс. руб., или на 7,3%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 23 555 и 29 549 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+21,4%) опережает изменение выручки (+10,7%)

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	219 740	243 295	+23 555	+10,7	231 518
2. Расходы по обычным видам деятельности	138 005	167 554	+29 549	+21,4	152 780
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	81 735	75 741	-5 994	-7,3	78 738
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-50 344	-45 358	+4 986	↑	-47 851
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	31 391	30 383	-1 008	-3,2	30 887
6. Проценты к уплате	1 584	1 810	+226	+14,3	1 697
7. Налоги на прибыль (доходы)	363	357	-6	-1,7	360
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	29 444	28 216	-1 228	-4,2	28 830

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.	37,2	31,1	-6,1	-16,3
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	14,3	12,5	-1,8	-12,6
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	13,4	11,6	-1,8	-13,4

[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 последний год составила 31,1%. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (-6,1%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составила 12,5%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 12,5 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)	9,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 13%.
Рентабельность активов (ROA)	6,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	7,2	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 0,098 руб.

за 2023 год рентабельность активов имеет нормальное значение, равное 6,3%.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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: не более 305 дн.)	271	1,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 236 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	10	38,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 634 и менее дн.)	674	0,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	433	0,8

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 674 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2023) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РАДУГА" в течение анализируемого периода.

Показатели финансового положения организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,66);
- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за последний год наблюдалось увеличение чистых активов;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,19, характеризуется как вполне соответствующее нормальному;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 94% от общего капитала организации).

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

- хорошая рентабельность активов (6,3% за последний год);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств;
- за 2023 год получена прибыль от продаж (75 741 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-5 994 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 28 216 тыс. руб.

С отрицательной стороны результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-6,1 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной 37,2%);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РАДУГА" (-1,8 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

В ходе анализа был получен лишь один показатель, имеющий критическое значение – существенно ниже нормативного значения коэффициент абсолютной ликвидности.

Полученные значения показателей свидетельствуют о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.