Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ"АГРОСТАНДАРТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6317088051

Код причины постановки на учет (КПП): 631701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая зерном (ОКВЭД 46.21.11).

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

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	57 263	92 335	11,5	19,5	+35 072	+61,2
в том числе: основные средства	47 463	82 535	9,5	17,5	+35 072	+73,9
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	441 448	379 977	88,5	80,5	-61 471	-13,9
в том числе: запасы	302 994	246 506	60,8	52,2	-56 488	-18,6
дебиторская задолженность	128 266	130 664	25,7	27,7	+2 398	+1,9
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	7 305	1 664	1,5	0,4	-5 641	-77,2
Пассив						
1. Собственный капитал	75 994	81 008	15,2	17,2	+5 014	+6,6
2. Долгосрочные обязательства, всего	231 800	287 400	46,5	60,8	+55 600	+24
в том числе: заемные средства	231 800	287 400	46,5	60,8	+55 600	+24
3. Краткосрочные обязательства*, всего	190 917	103 904	38,3	22	-87 013	-45,6

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	30 834	22 392	6,2	4,7	-8 442	-27,4
Валюта баланса	498 711	472 312	100	100	-26 399	-5,3

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

Структура активов организации на последний день анализируемого периода характеризуется таким соотношением: 19,5% внеоборотных активов и 80,5% текущих. Активы организации за весь период изменились несущественно (на 5,3%). Хотя имело место снижение активов, собственный капитал увеличился на 6,6%, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:



Снижение величины активов организации связано, в первую очередь, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- запасы – 56 488 тыс. руб. (88,4%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 5 641 тыс. руб. (8,8%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 78 571 тыс. руб. (90,3%)
- краткосрочные заемные средства – 8 442 тыс. руб. (9,7%)

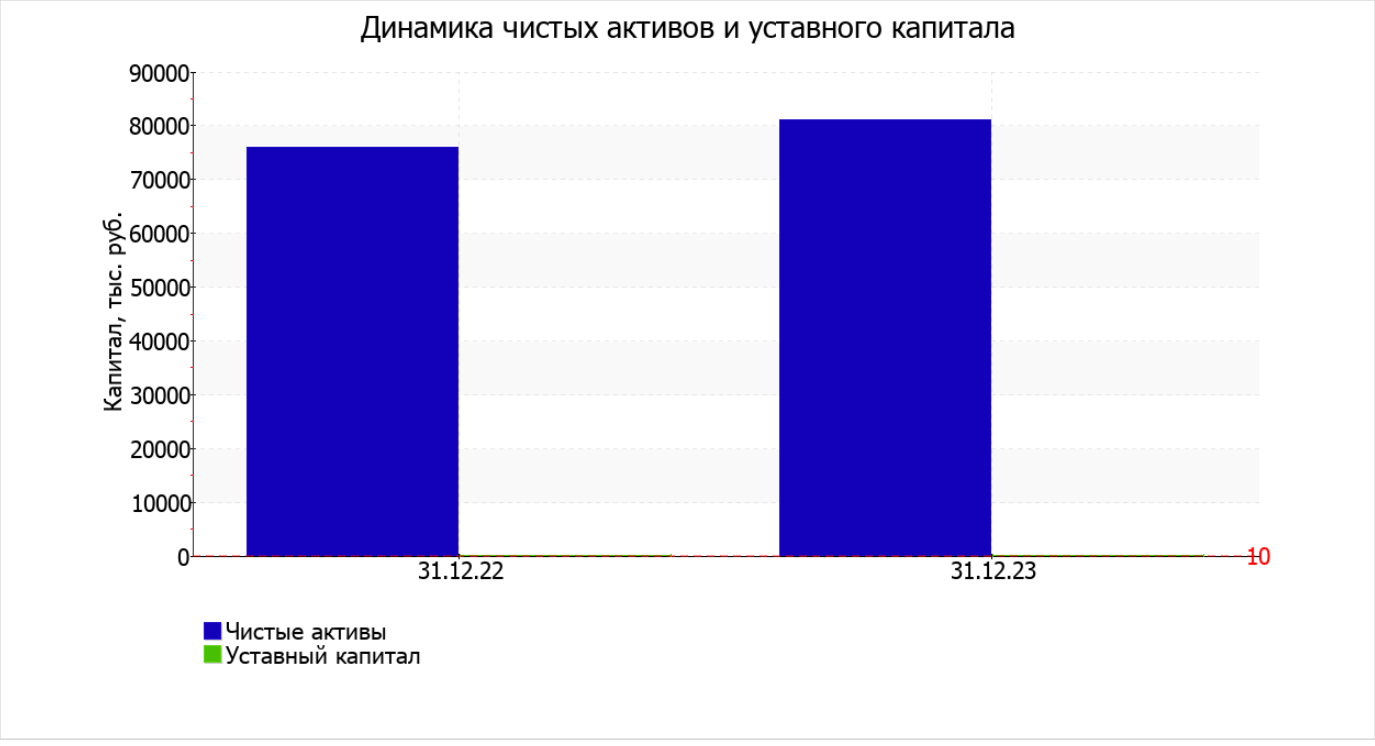
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (+35 072 тыс. руб. и +55 600 тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2023 г. собственный капитал организации составил 81 008,0 тыс. руб. в течение анализируемого периода собственный капитал организации заметно вырос (на 5 014,0 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	75 994	81 008	15,2	17,2	+5 014	+6,6
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	75 984	80 998	15,2	17,1	+5 014	+6,6

Чистые активы организации на 31.12.2023 намного (в 8 100,8 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на 6,6% 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



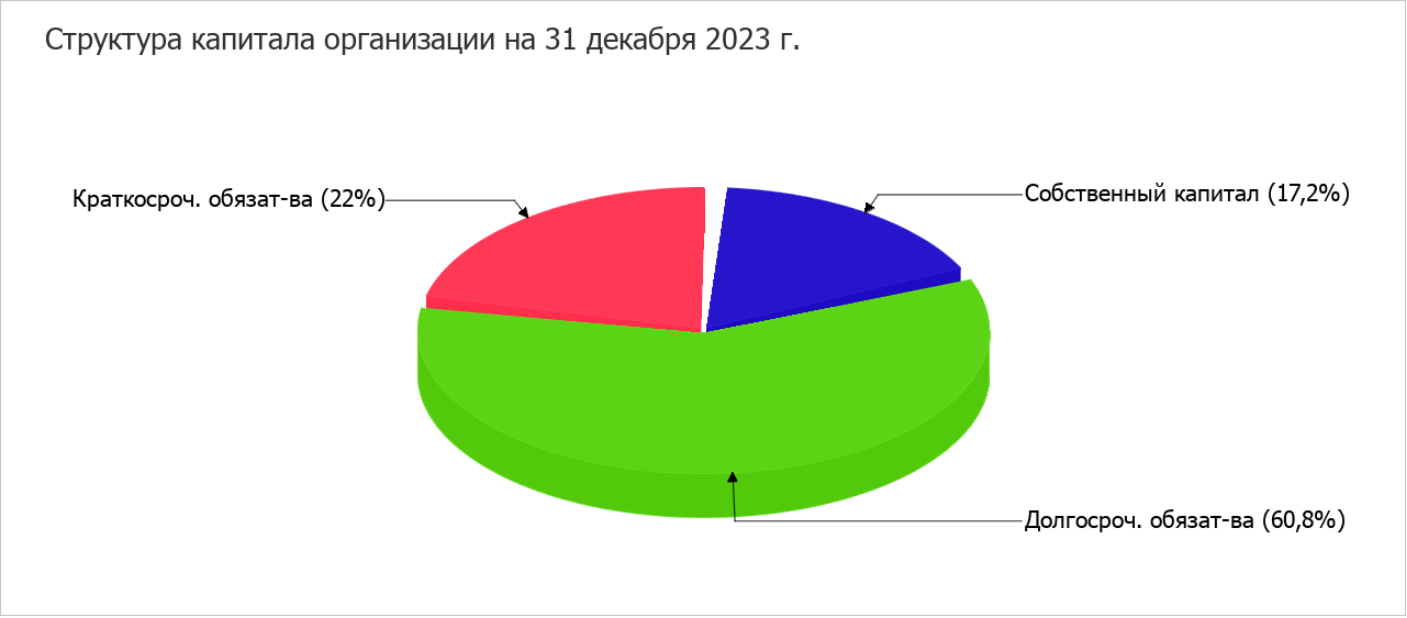
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,15	0,17	+0,02	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,04	-0,03	-0,07	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,62	0,78	+0,16	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,25	-0,14	-0,39	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,06	-0,05	-0,11	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,45	0,27	-0,18	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2023 г. составил 0,17. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (17% от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. за весь анализируемый период коэффициент автономии увеличился на 0,02.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за год стремительно снизился – с 0,04 до -0,03 (т. е. на 0,07). на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента можно охарактеризовать как неудовлетворительное.

в течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций существенно вырос (на 0,16), составив 0,78. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2023 полностью соответствует нормативному значению.

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода составило -0,05. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов резко снизился (-0,11). коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода (31.12.2023) имеет критическое значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на последний день анализируемого периода (31.12.2023) доля краткосрочной задолженности составляет 1/4, а долгосрочной задолженности – 3/4. При этом за год доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 18,6%.

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	2,31	3,66	+1,35	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,71	1,27	+0,56	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,04	0,02	-0,02	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 3,66. [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на 1,35.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило 1,27. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение (0,02) ниже допустимого предела (норма: 0,2). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь анализируемый период коэффициент снизился на -0,02.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

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

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 45 695 тыс. руб., что составляет 6,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 11 808 тыс. руб., или на 34,8%.

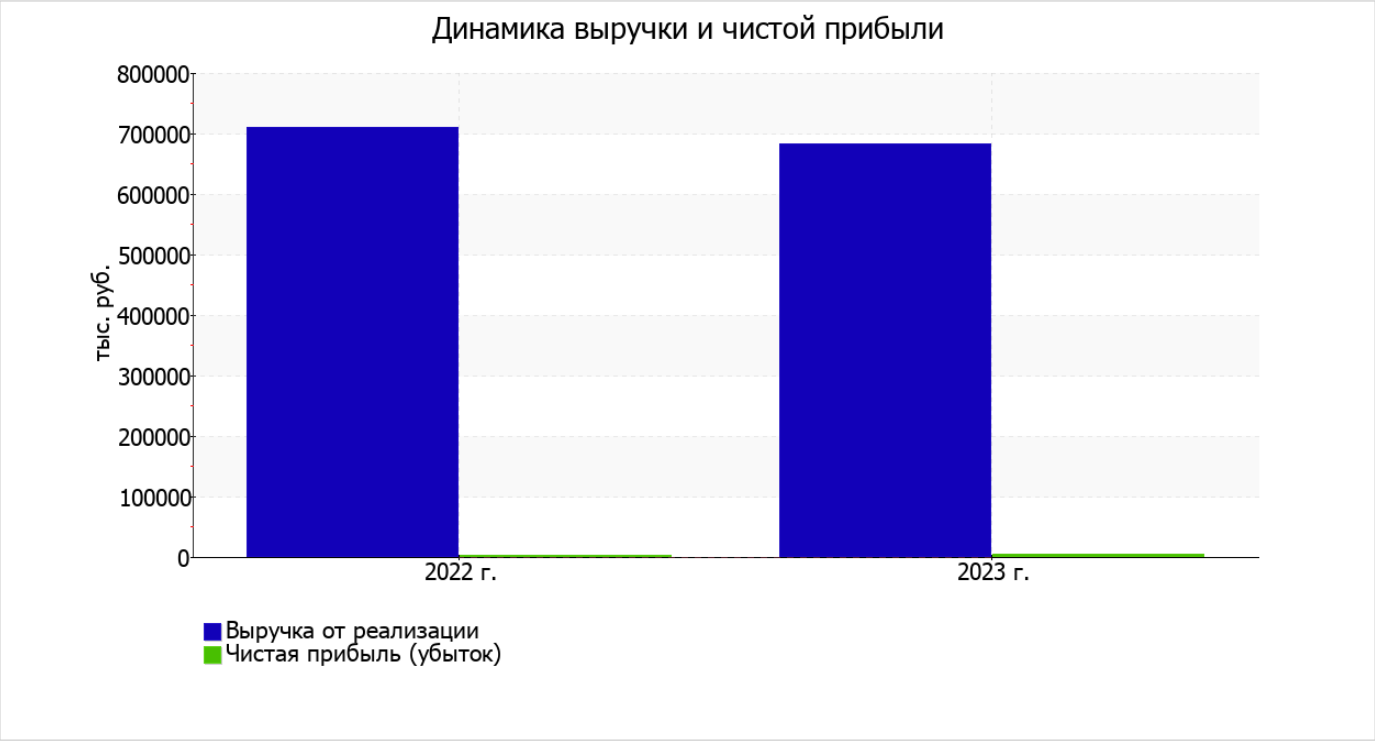
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 27 960 и 39 768 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-5,9%) опережает изменение выручки (-3,9%)

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 последний год составил 38 827 тыс. руб.,что на 9 480 тыс. руб. (32,3%) больше, 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	710 439	682 479	-27 960	-3,9	696 459
2. Расходы по обычным видам деятельности	676 552	636 784	-39 768	-5,9	656 668
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	33 887	45 695	+11 808	+34,8	39 791
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	10 325	8 527	-1 798	-17,4	9 426
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	44 212	54 222	+10 010	+22,6	49 217
6. Проценты к уплате	39 672	47 354	+7 682	+19,4	43 513
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-1 633	-1 854	-221	↓	-1 744
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	2 907	5 014	+2 107	+72,5	3 961
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	2 907	5 014	+2 107	+72,5	3 961
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	5 014	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



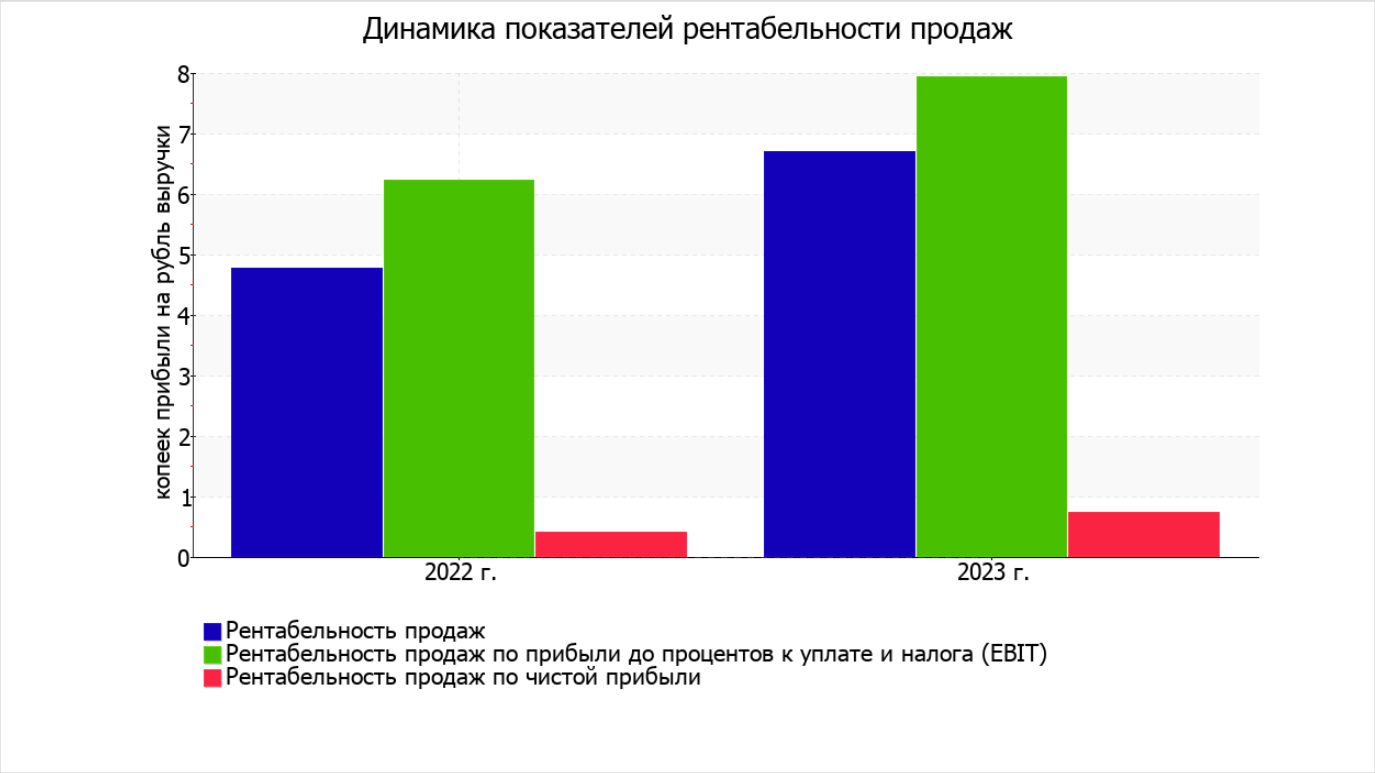
3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	4,8	6,7	+1,9	+40,4
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	6,2	7,9	+1,7	+27,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	0,4	0,7	+0,3	+79,5

Все три показателя рентабельности за последний 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.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 6,7 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Более того, имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (+1,9 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 составил 7,9%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ"АГРОСТАНДАРТ" содержалось 7,9 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)	6,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	16	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,064 руб. чистой прибыли.

за последний год рентабельность активов имеет значение, не укладывающееся в норматив (1%).

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: не более 109 дн.)	220	1,7
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.)	157	2,3
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	69	5,3
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	65	5,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 117 дн.)	260	1,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	42	8,7

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 260 календарных дней. При этом требуется 157 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ"АГРОСТАНДАРТ".

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

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за год наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- положительная динамика рентабельности продаж (+1,9 процентных пункта от рентабельности 4,8% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- увеличение собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ"АГРОСТАНДАРТ" при том что, активы организации изменились несущественно (на 5,3%);
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 78% от общего капитала организации);
- за период 01.01–31.12.2023 получена прибыль от продаж (45 695 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+11 808 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2023 год составила 5 014 тыс. руб. (+2 107 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+1,7 коп. к 6,2 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

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

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 17%);
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2023 г. имеет значение, не соответствующее нормативному (-0,03);
- низкая рентабельность активов (1% за период 01.01–31.12.2023).

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Среди всех полученных в ходе анализа показателей имеется один, имеющий значение на границе нормативного – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

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

Согласно полученным показателям финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ"АГРОСТАНДАРТ" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в нормативные значения, либо близки к нормативу. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.