Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

КРЕСТЬЯНСКОЕ (ФЕРМЕРСКОЕ) ХОЗЯЙСТВО "АЛЕКСАНДР"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9001004822

Код причины постановки на учет (КПП): 900101001

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 КРЕСТЬЯНСКОЕ (ФЕРМЕРСКОЕ) ХОЗЯЙСТВО "АЛЕКСАНДР"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

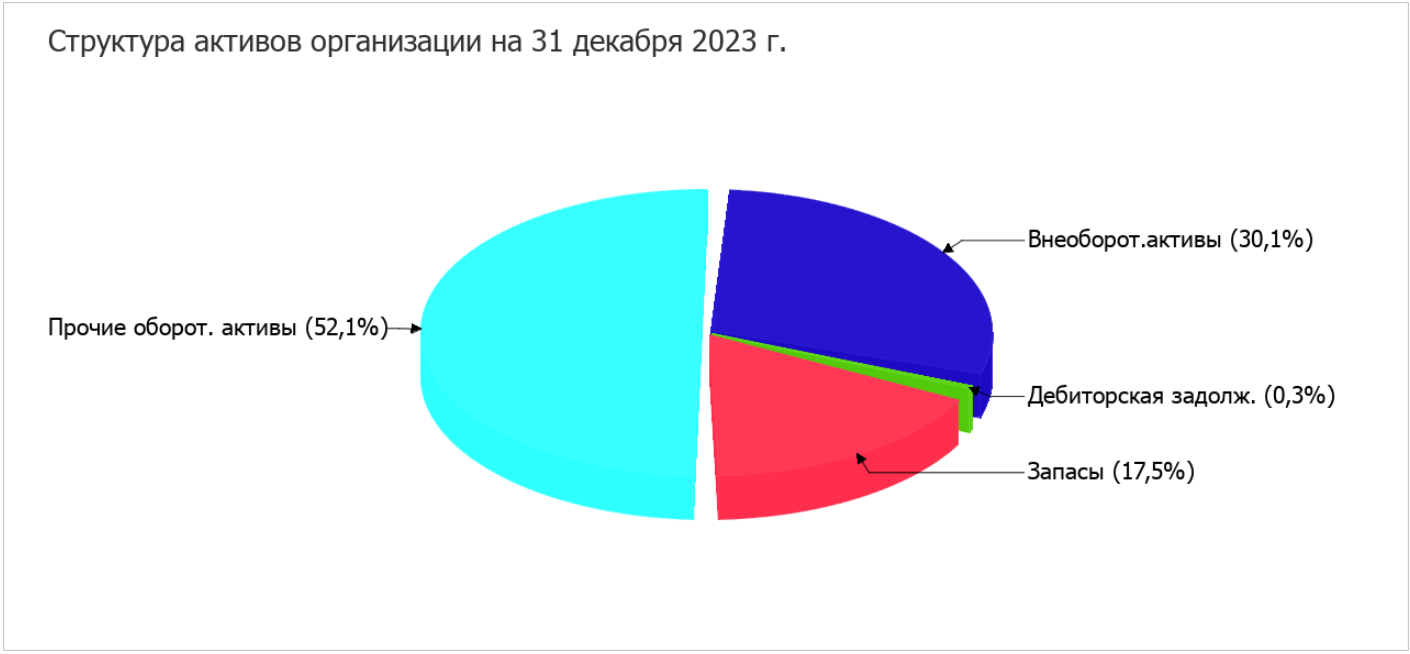
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	3 203	3 919	38,8	30,1	+716	+22,4
в том числе: основные средства	3 203	3 919	38,8	30,1	+716	+22,4
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	5 062	9 120	61,2	69,9	+4 058	+80,2
в том числе: запасы	2 485	2 280	30,1	17,5	-205	-8,2
дебиторская задолженность	1 997	45	24,2	0,3	-1 952	-97,7
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	580	5 902	7	45,3	+5 322	+10,2 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	8 236	12 534	99,6	96,1	+4 298	+52,2
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–

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	29	505	0,4	3,9	+476	+17,4 раза
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	8 265	13 039	100	100	+4 774	+57,8

* 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 1/3, а текущих активов, соответственно, 2/3. Активы организации за весь период увеличились на 4 774 тыс. руб. (на 57,8%). Учитывая значительное увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 52,2%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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 – 5 322 тыс. руб. (76,8%)
- прочие оборотные активы – 893 тыс. руб. (12,9%)
- основные средства – 716 тыс. руб. (10,3%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 4 298 тыс. руб. (90%)
- кредиторская задолженность – 476 тыс. руб. (10%)

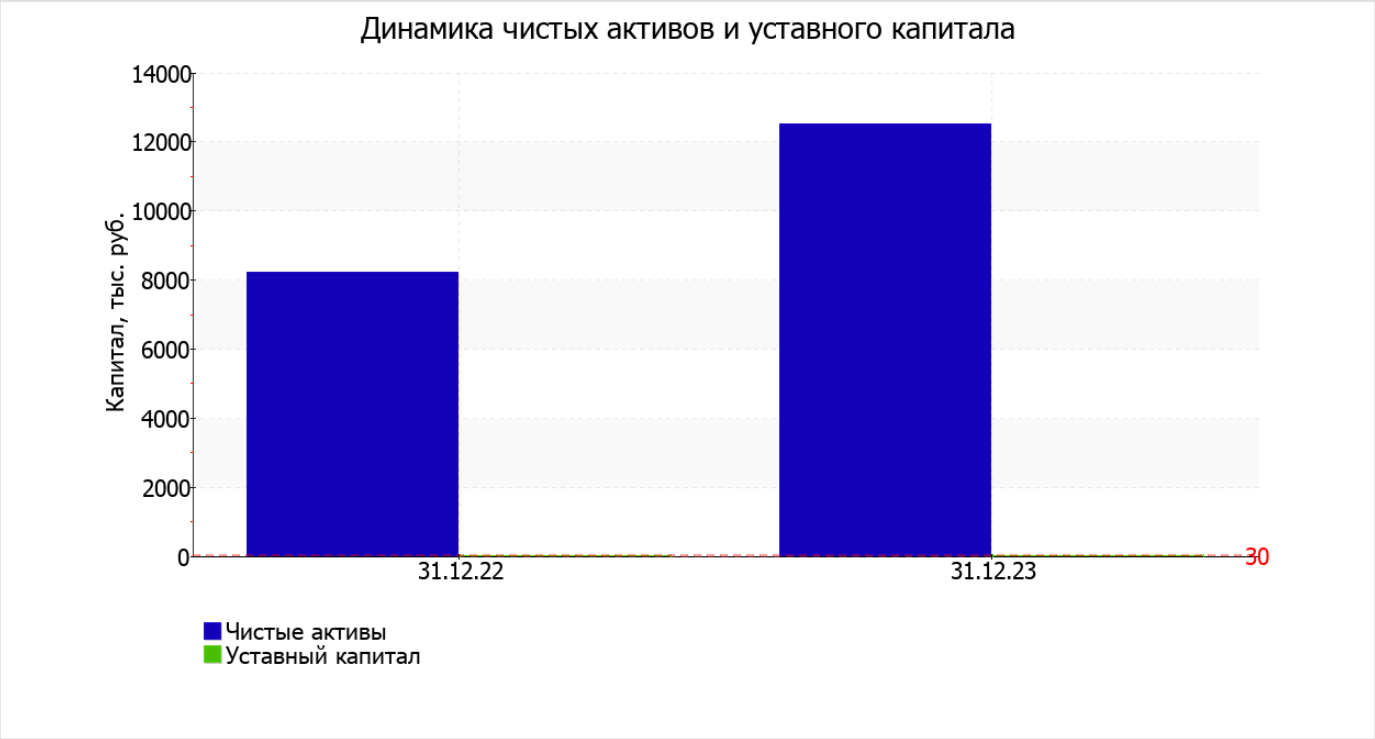
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе (-1 952 тыс. руб.).

по состоянию на 31.12.2023 собственный капитал организации составил 12 534,0 тыс. руб.; это на 4 298,0 тыс. руб., или на 52,2% превышает значение собственного капитала на 31.12.2022.

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	8 236	12 534	99,6	96,1	+4 298	+52,2
2. Уставный капитал	30	30	0,4	0,2	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	8 206	12 504	99,3	95,9	+4 298	+52,4

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода намного (в 417,8 раза) превышают уставный капитал. Это 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 52,2% за год. 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 и уставного капитала.



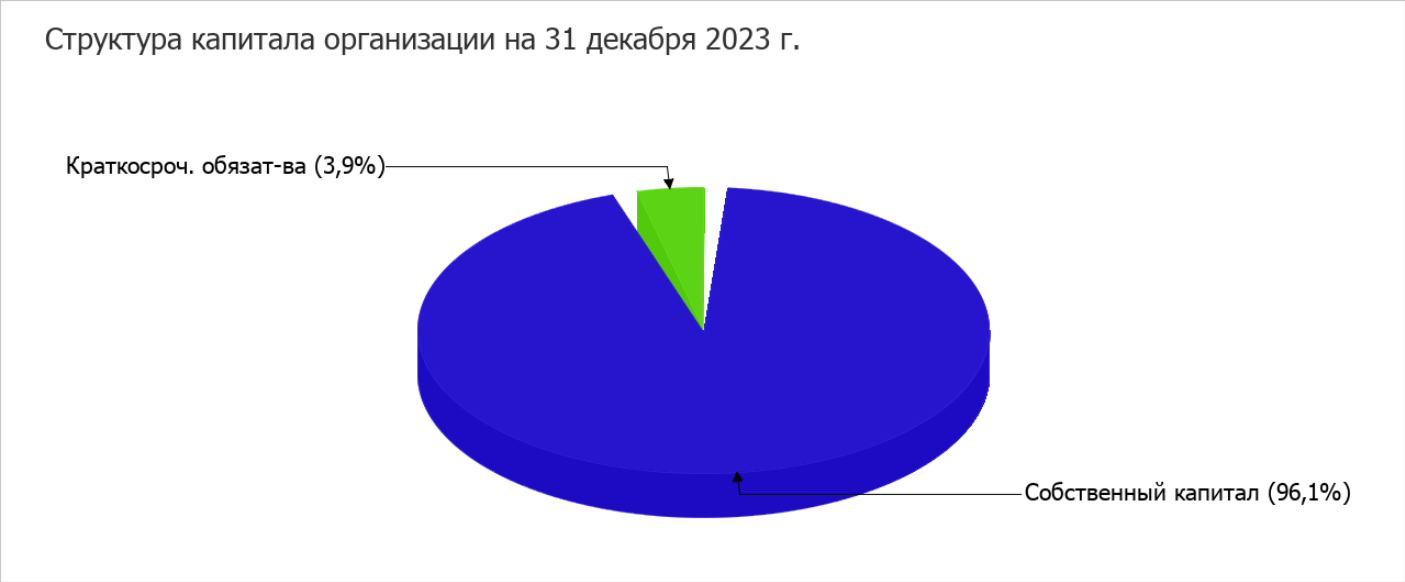
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	1	0,96	-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	0,99	0,94	-0,05	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	1	0,96	-0,04	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	0,69	+0,08	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,05 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	2,03	3,78	+1,75	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2023 составил 0,96. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (96%) в общем капитале; общество слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. коэффициент автономии за весь рассматриваемый период снизился на 0,04.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



на 31 декабря 2023 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся 0,94. Это на 0,05 меньше значения коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2022. на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента можно охарактеризовать как вполне соответствующее нормальному.

за год коэффициент покрытия инвестиций слабо уменьшился (до 0,96; -0,04). Значение коэффициента на 31 декабря 2023 г. вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 96%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода составил 3,78, что намного больше значения коэффициента обеспеченности материальных запасов на первый день анализируемого периода. на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов характеризуется как вполне соответствующее нормальному.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

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	174,55	18,06	-156,49	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	88,86	11,78	-77,08	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	20	11,69	-8,31	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,15.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (18,06 при нормативном значении 2). Несмотря на это следует отметить, что за год коэффициент снизился на -156,49.

Коэффициент быстрой ликвидности также имеет значение, укладывающееся в норму (11,78). Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (11,69 при норме 0,15). Несмотря на это следует отметить, что за последний год коэффициент снизился на -8,31.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности КРЕСТЬЯНСКОЕ (ФЕРМЕРСКОЕ) ХОЗЯЙСТВО "АЛЕКСАНДР" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 2 379 тыс. руб., что равняется 38,9% от выручки.

прибыль от прочих операций за весь рассматриваемый период составила 2 025 тыс. руб. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 85,1% от абсолютной величины прибыли от продаж за анализируемый период.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.
	2023 г.
1. Выручка	6 112
2. Расходы по обычным видам деятельности	3 733
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	2 379
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	2 025
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	4 404
6. Проценты к уплате	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-107
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	4 297
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	4 297
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	4 298

3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)
	2023 г.
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.	38,9
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	72,1
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.	70,3

Представленные в таблице показатели рентабельности за период 01.01–31.12.2023 имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности КРЕСТЬЯНСКОЕ (ФЕРМЕРСКОЕ) ХОЗЯЙСТВО "АЛЕКСАНДР".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 38,9% от полученной выручки.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2023 год составил 72,1%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 72,1 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)	41,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	40,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	42,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,414 руб. чистой прибыли.

за 2023 год рентабельность активов демонстрирует исключительно хорошее значение – 40,3%.

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.)	423	0,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 236 и менее дн.)	233	1,6
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 33 и менее дн.)	61	6
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	16	22,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 634 и менее дн.)	636	0,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	620	0,6

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 636 календарных дней. При этом требуется 233 дня, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели КРЕСТЬЯНСКОЕ (ФЕРМЕРСКОЕ) ХОЗЯЙСТВО "АЛЕКСАНДР".

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за год наблюдалось увеличение чистых активов;
- на 31 декабря 2023 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение – 0,94;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- отличная рентабельность активов (40,3% за 2023 год);
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 96% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2023 год получена прибыль от продаж (2 379 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2023 составила 4 297 тыс. руб.

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – доля собственного капитала неоправданно высока (96%).

Показателем, негативно характеризующим финансовое положение организации, является следующий – отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Анализ свидетельствует об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. Финансовое состояние организации позволяет отнести ее к категории надежных заемщиков и дает возможность рассчитывать на получение кредитов.