# Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Агрофирма "Ратибор"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6949108457

Код причины постановки на учет (КПП): 773001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является выращивание семечковых и косточковых культур (ОКВЭД 01.24).

## 2. Анализ финансового положения Общество с ограниченной ответственностью "Агрофирма "Ратибор"

### 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 | – | 222 | – | 0,1 | +222 | – |
| в том числе: основные средства | – | 222 | – | 0,1 | +222 | – |
| нематериальные активы | – | – | – | – | – | – |
| 2. Оборотные, всего | 85 677 | 250 841 | 100 | 99,9 | +165 164 | +192,8 |
| в том числе: запасы | 3 789 | 64 637 | 4,4 | 25,7 | +60 848 | +17,1 раза |
| дебиторская задолженность | 77 901 | 182 114 | 90,9 | 72,5 | +104 213 | +133,8 |
| денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 123 | 14 | 0,1 | <0,1 | -109 | -88,6 |
| Пассив | | | | | | |
| 1. Собственный капитал | 408 | 2 047 | 0,5 | 0,8 | +1 639 | +5 раз |
| 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 | 85 269 | 249 016 | 99,5 | 99,2 | +163 747 | +192 |
| в том числе: заемные средства | 418 | 189 | 0,5 | 0,1 | -229 | -54,8 |
| Валюта баланса | 85 677 | 251 063 | 100 | 100 | +165 386 | +193 |

* 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 большой долей (99,9%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период существенно увеличились (на 193%). Отмечая значительное увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – в 5 раз. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Рост величины активов организации связан, главным образом, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- дебиторская задолженность – 104 213 тыс. руб. (63%)
- запасы – 60 848 тыс. руб. (36,8%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "кредиторская задолженность" (+163 976 тыс. руб., или 99% вклада в прирост пассивов организации в течение анализируемого периода).

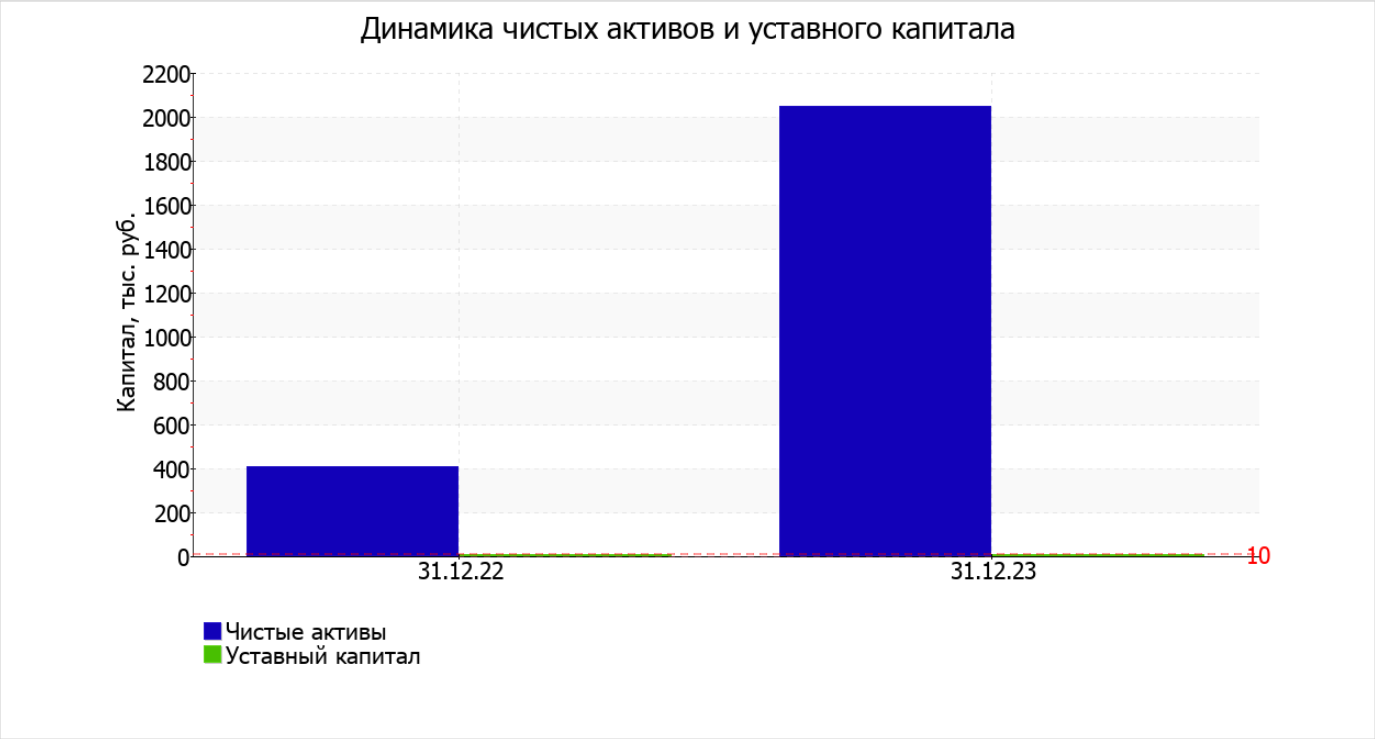
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (-109 тыс. руб. и -229 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31.12.2023 составил 2 047,0 тыс. руб. прирост собственного капитала в течение анализируемого периода составил 1 639,0 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 | 408 | 2 047 | 0,5 | 0,8 | +1 639 | +5 раз |
| 2. Уставный капитал | 10 | 10 | <0,1 | <0,1 | – | – |
| 3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2) | 398 | 2 037 | 0,5 | 0,8 | +1 639 | +5,1 раза |

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода (31.12.2023) намного (в 204,7 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение 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 в 5 раз в течение анализируемого периода. 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.



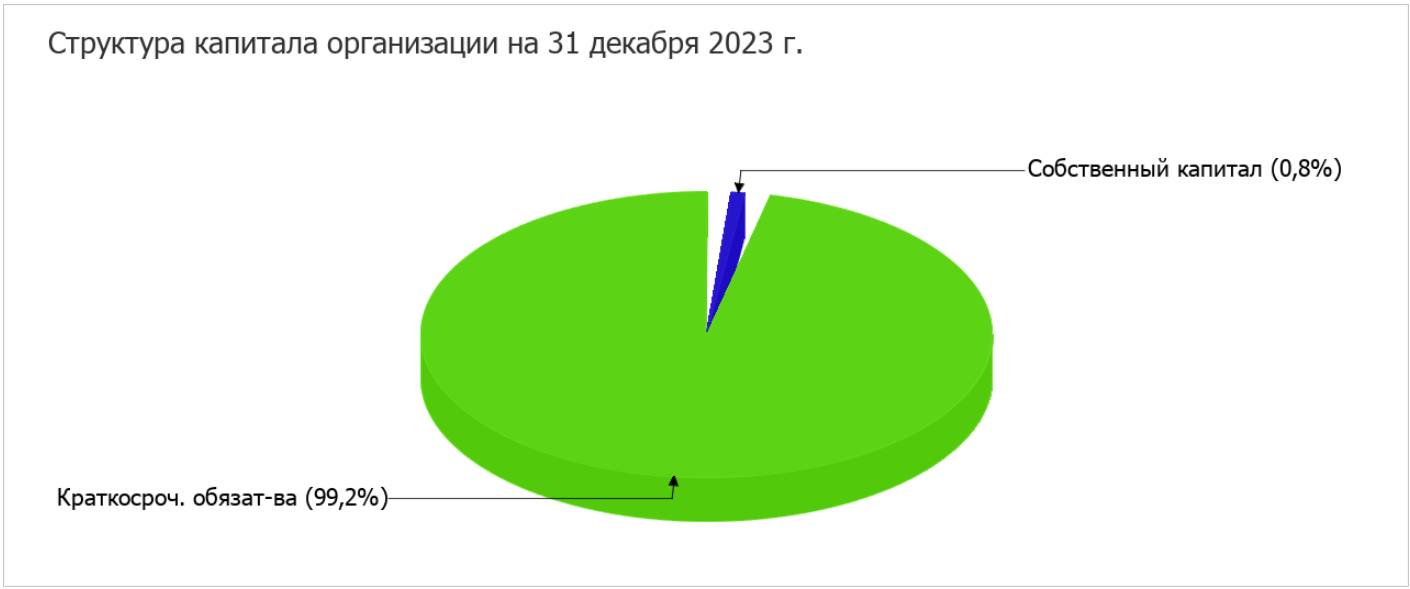
## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

### 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 | <0,01 | 0,01 | +0,01 | 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 | <0,01 | 0,01 | +0,01 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | <0,01 | 0,01 | +0,01 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,85 и более. |
| Коэффициент маневренности собственного капитала | 1 | 0,89 | -0,11 | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,05. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | 0,11 | 0,03 | -0,08 | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5. |
| Коэффициент краткосрочной задолженности | 1 | 1 | – | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности. |

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2023 составил 0,01. Полученное значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. за год коэффициент автономии вырос всего на 0,01.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



за год наблюдалось несущественное повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами до 0,01. на 31.12.2023 значение коэффициента является не соответсвующим норме.

коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период увеличился всего на 0,01, до 0,01. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2023) значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 1%).

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на 31.12.2023 составило 0,03. коэффициент обеспеченности материальных запасов за последний год стремительно уменьшился на 0,08. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2023 г. имеет значение, не соответствующее нормативному.

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 | 1 | 1,01 | +0,01 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2. |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | 0,92 | 0,73 | -0,19 | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более. |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности | <0,01 | <0,01 | – | Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более. |

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (1,01 против нормативного значения 2). При этом следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент вырос на 0,01.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (0,73) тоже оказалось ниже допустимого. Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило <0,01. При этом с начала период коэффициент не изменился.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Агрофирма "Ратибор" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 2 268 тыс. руб., что равняется 1,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 1 222 тыс. руб., или на 116,8%.

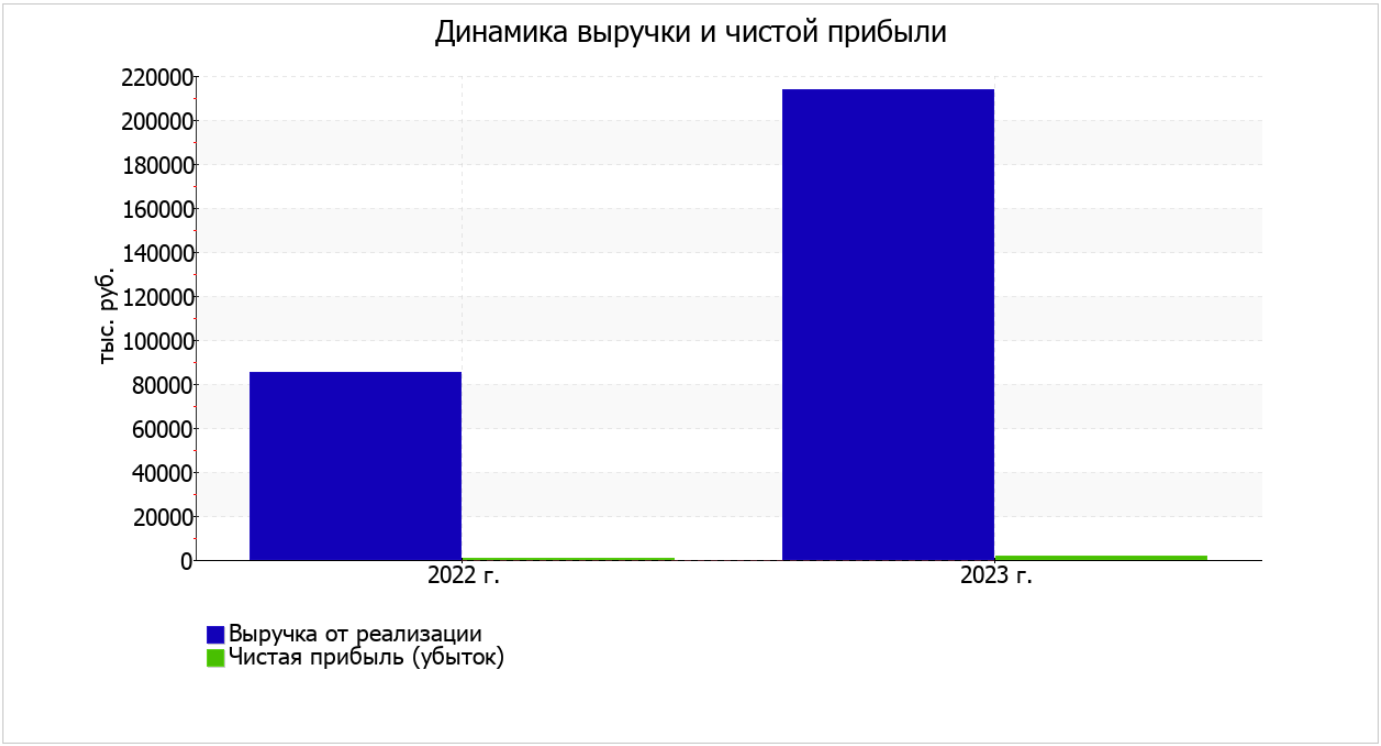
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 128 130 и 126 908 тыс. руб. соответственно).

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). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

убыток от прочих операций за год составил 99 тыс. руб.,что на 38 тыс. руб. (62,3%) 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 | 85 480 | 213 610 | +128 130 | +149,9 | 149 545 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 84 434 | 211 342 | +126 908 | +150,3 | 147 888 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 1 046 | 2 268 | +1 222 | +116,8 | 1 657 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | -61 | -99 | -38 | ↓ | -80 |
| 5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 985 | 2 169 | +1 184 | +120,2 | 1 577 |
| 6. Проценты к уплате | – | – | – | – | – |
| 7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее | -200 | -530 | -330 | ↓ | -365 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7) | 785 | 1 639 | +854 | +108,8 | 1 212 |
| Справочно: Совокупный финансовый результат периода | 785 | 1 639 | +854 | +108,8 | 1 212 |
| Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370) | x | 1 639 | x | x | x |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



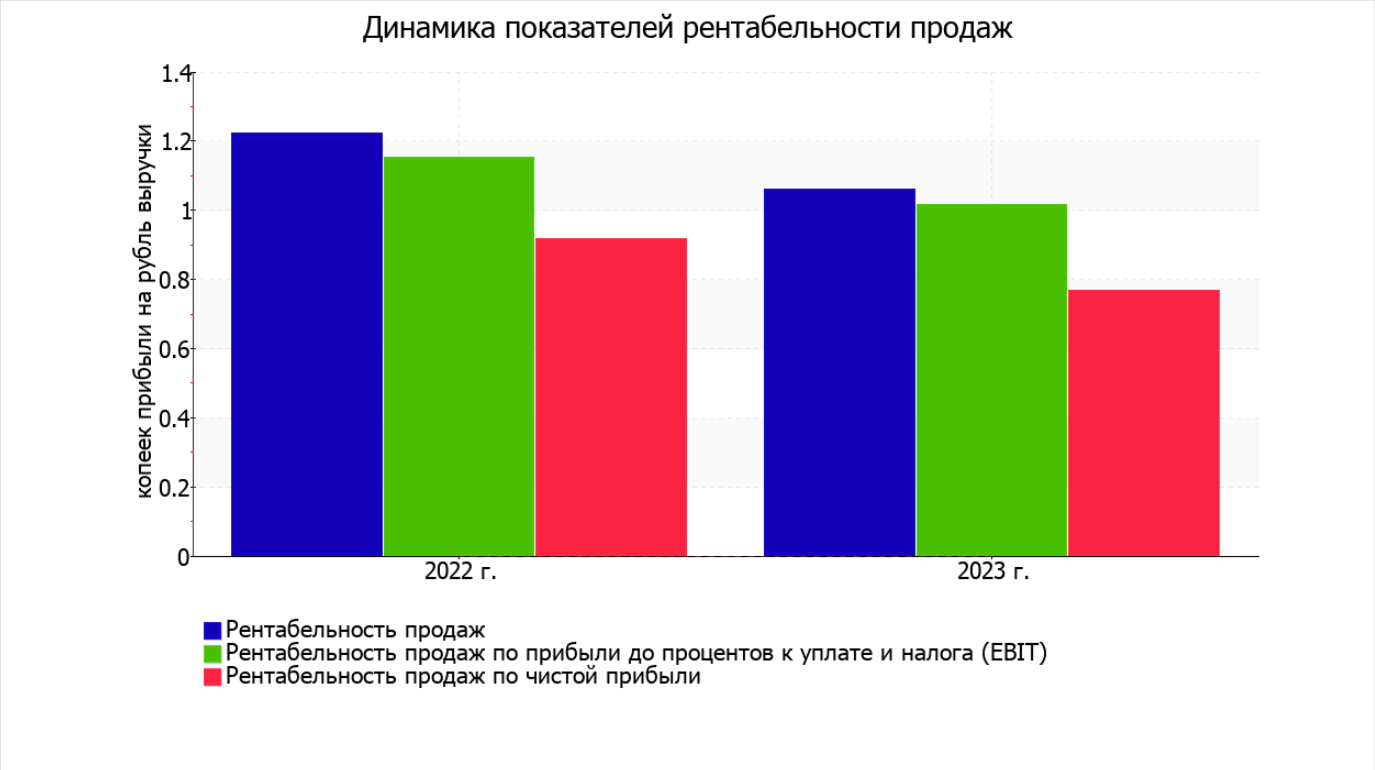
## 3.2. Анализ рентабельности

| 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: 9% и более. | 1,2 | 1,1 | -0,1 | -13,2 |
| 2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 1,2 | 1 | -0,2 | -11,9 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более. | 0,9 | 0,8 | -0,1 | -16,4 |

[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.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 1,1% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-0,1%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 1%. Это значит, что в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "Агрофирма "Ратибор" содержалось 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) | 133,5 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более. |
| Рентабельность активов (ROA) | 1 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | 176,7 | 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 1,335 руб.

за 2023 год рентабельность активов имеет неудовлетворительное значение (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: 305 и менее дн.) | 288 | 1,3 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 236 дн.) | 59 | 6,2 |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 33 и менее дн.) | 222 | 1,6 |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке) | 285 | 1,3 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 634 дн.) | 288 | 1,3 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | 2 | 174 |

* 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 288 календарных дней. При этом требуется 59 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 "Агрофирма "Ратибор".

В ходе анализа были получены следующие показатели, неудовлетворительно характеризующие финансовое положение и результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Агрофирма "Ратибор":

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (1%);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,01) соответствует норме;
- ниже принятой нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности ниже нормального значение;
- низкая рентабельность активов (1% за последний год);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-0,2 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

В ходе анализа были получены следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за год наблюдалось увеличение чистых активов;
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за последний год получена прибыль от продаж (2 268 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+1 222 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2023 год составила 1 639 тыс. руб. (+854 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Анализ выявил следующие критические показатели финансового положения организации:

- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормы;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 1% (нормальное значение для данной отрасли: 85% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

В ходе анализа были получены следующие показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие нормальные или близкие к нормальным значения:

- незначительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-0,1 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 1,2%);
- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

В соответствии с полученными показателями финансовое положение Общество с ограниченной ответственностью "Агрофирма "Ратибор" 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.