Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КУБАНЬ-АХТАРИ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2347015085

Код причины постановки на учет (КПП): 236301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является выращивание однолетних культур (ОКВЭД 01.1).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КУБАНЬ-АХТАРИ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

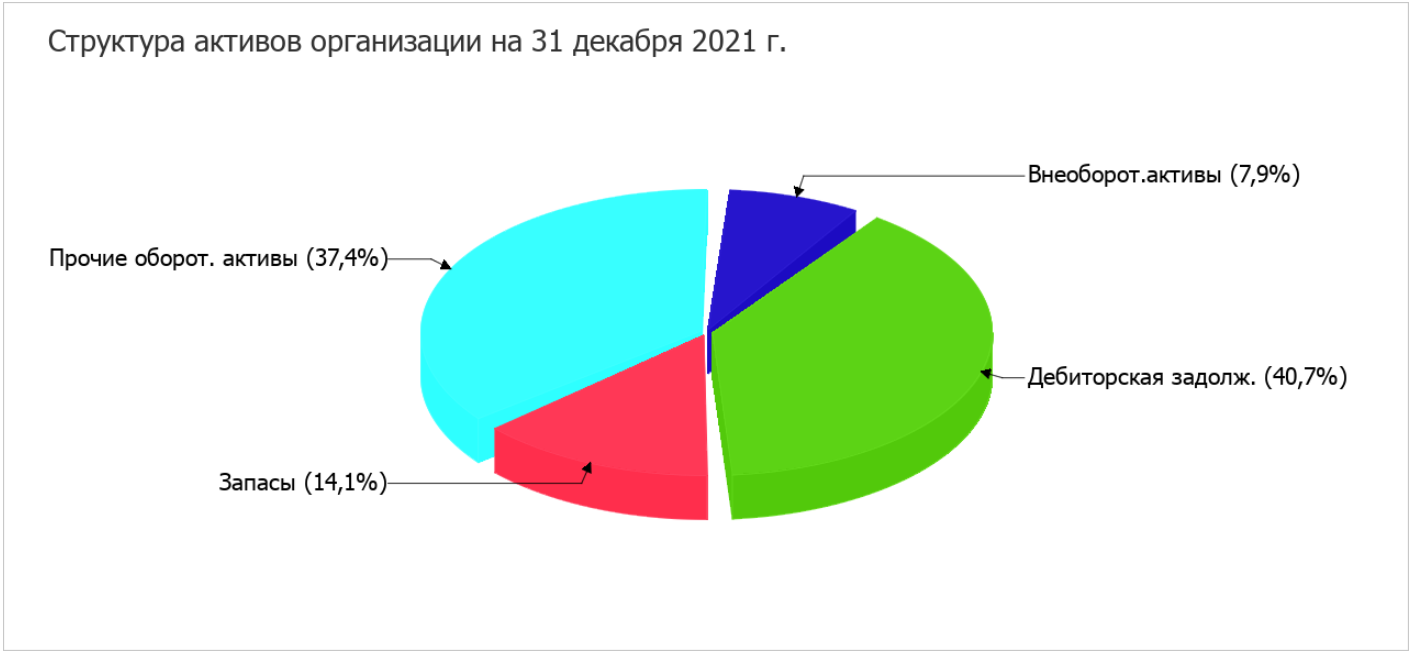
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	–	1 025	–	7,9	+1 025	–
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	10 935	11 986	100	92,1	+1 051	+9,6
в том числе: запасы	1 831	1 831	16,7	14,1	–	–
дебиторская задолженность	8 977	5 291	82,1	40,7	-3 686	-41,1
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	66	4 771	0,6	36,7	+4 705	+72,3 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	-8 098	-4 615	-74,1	-35,5	+3 483	↑
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	19 033	17 626	174,1	135,5	-1 407	-7,4

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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
в том числе: заемные средства	4 909	4 909	44,9	37,7	–	–
Валюта баланса	10 935	13 011	100	100	+2 076	+19

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

Структура активов организации на 31 декабря 2021 г. характеризуется значительной долей (92,1%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 2 076 тыс. руб. (на 19%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 43%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:



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):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 4 705 тыс. руб. (81,7%)
- долгосрочные финансовые вложения – 1 025 тыс. руб. (17,8%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (+3 483 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за весь рассматриваемый период).

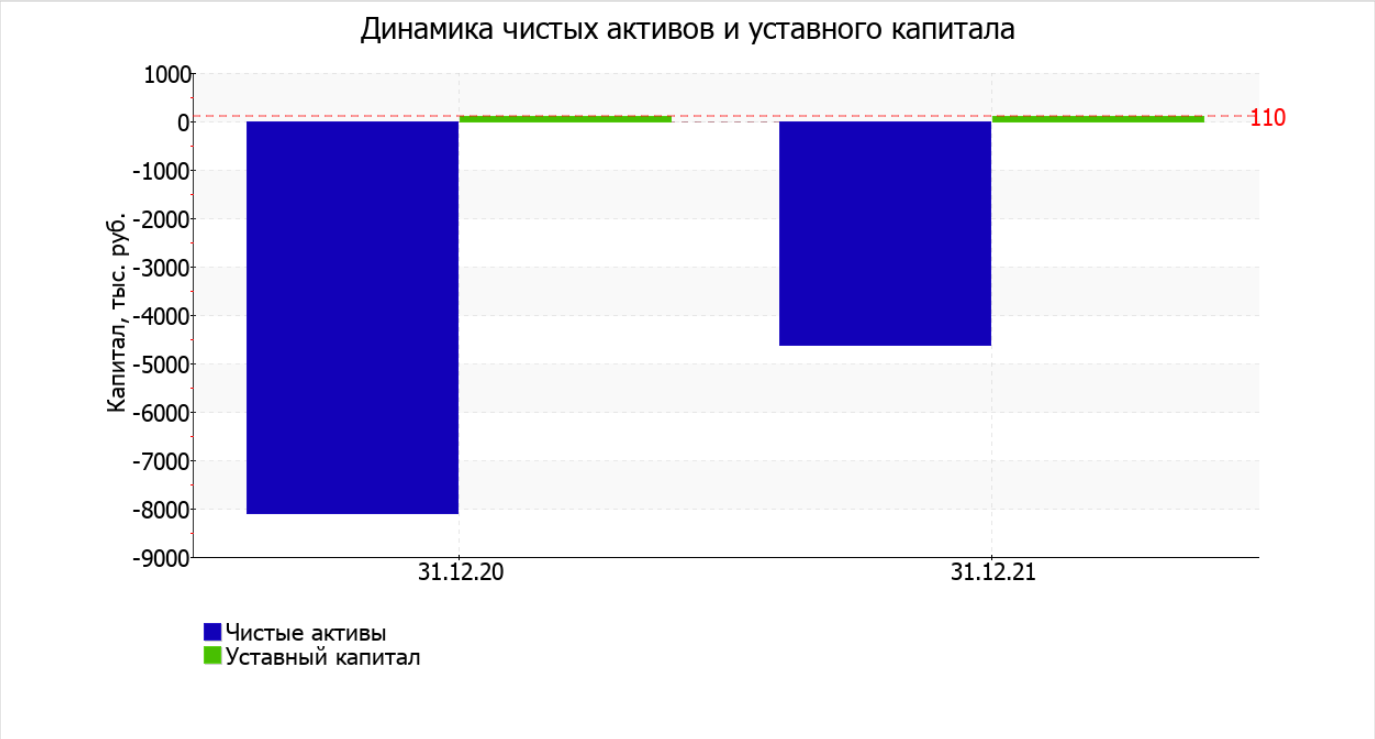
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (-3 686 тыс. руб. и -1 407 тыс. руб. соответственно).

на последний день анализируемого периода значение собственного капитала составило -4 615,0 тыс. руб. за год отмечен сильный рост собственного капитала, на 3 483,0 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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
1. Чистые активы	-8 098	-4 615	-74,1	-35,5	+3 483	↑
2. Уставный капитал	110	110	1	0,8	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	-8 208	-4 725	-75,1	-36,3	+3 483	↑

[На конец периода] чистые активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КУБАНЬ-АХТАРИ" составляют отрицательную величину. Отрицательная величина чистых активов негативно характеризует финансовое положение и не удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. В случае, если стоимость чистых активов общества останется меньше его уставного капитала по окончании финансового года, следующего за вторым финансовым годом или каждым последующим финансовым годом, по окончании которых стоимость чистых активов общества оказалась меньше его уставного капитала, общество не позднее чем через шесть месяцев после окончания соответствующего финансового года обязано уменьшить уставный капитала до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, либо принять решение о ликвидации (п. 4 ст. 30 Федерального закона от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью"). Однако, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов за весь рассматриваемый период. На конец отчетного периода не соблюдается базовое законодательное требование к величине чистых активов. Тем не менее, сохранение имевшей место тенденции способно в будущем вывести чистые активы предприятия на удовлетворительный уровень. 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
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент автономии	-0,74	-0,35	+0,39	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	-0,74	-0,47	+0,27	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	-0,74	-0,35	+0,39	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,85.
Коэффициент маневренности собственного капитала	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,05 и более. (коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале)
Коэффициент обеспеченности запасов	-4,42	-3,08	+1,34	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 декабря 2021 г. составил -0,35. Полученное значение показывает, что организации не имеет собственного капитала и полностью зависит от кредиторов. за весь рассматриваемый период коэффициент автономии увеличился на 0,39.

коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период значительно вырос (на 0,27), составив -0,47. на 31 декабря 2021 г. коэффициент имеет крайне неудовлетворительное значение.

коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период значительно вырос (на 0,39), составив -0,35. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2021 значительно ниже допустимой величины.

за весь анализируемый период отмечен рост коэффициента обеспеченности материальных запасов на 1,34 (до -3,08). на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет критическое значение.

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
	31.12.2020	31.12.2021		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,57	0,68	+0,11	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,48	0,57	+0,09	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	<0,01	0,27	+0,27	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 (0,68 против нормативного значения 2). При этом следует отметить, что за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,11.

Коэффициент быстрой ликвидности по состоянию на 31.12.2021 также оказался ниже нормы (0,57). Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,27 при норме 0,15). [За весь период] коэффициент вырос на 0,27.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

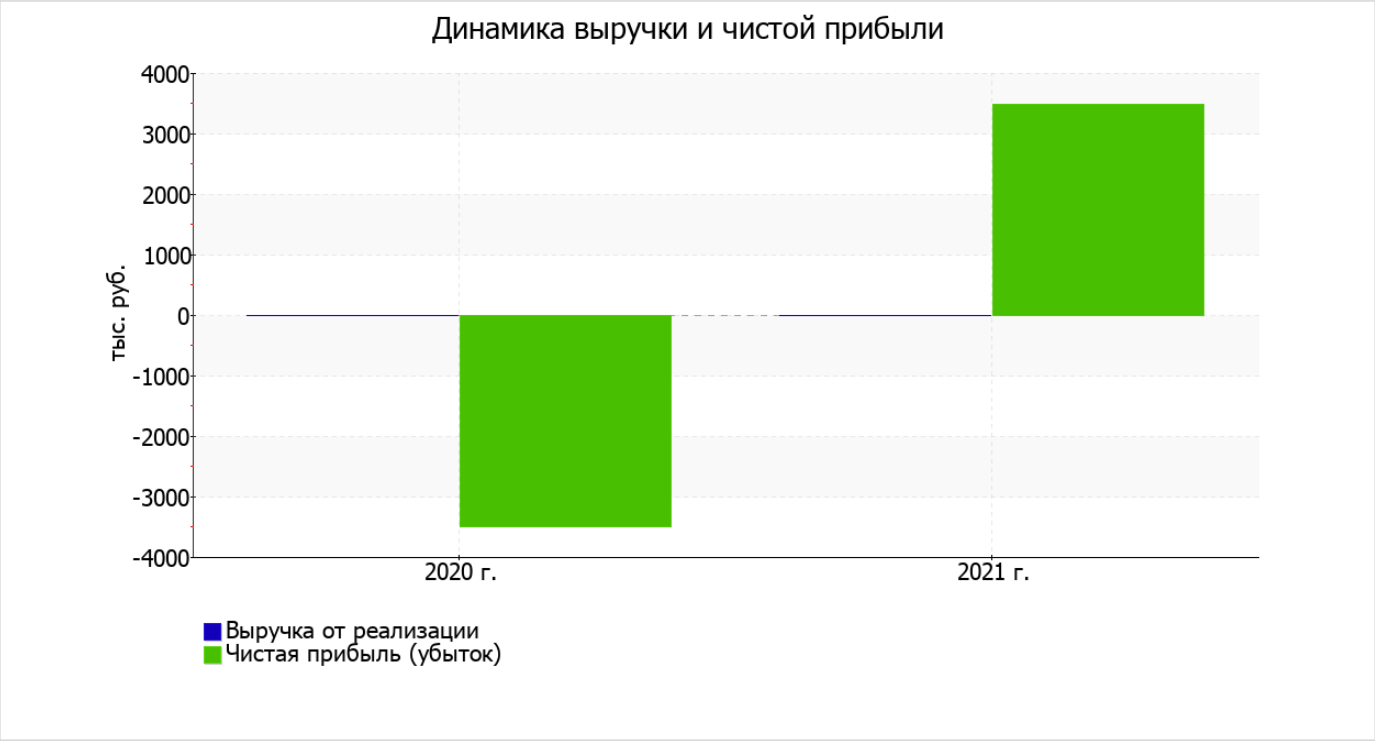
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КУБАНЬ-АХТАРИ" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за последний год организация получила убыток от продаж в размере 622 тыс. руб. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на 199 тыс. руб., или на 24,2%.

прибыль от прочих операций за весь анализируемый период составила 5 006 тыс. руб.,что на 6 580 тыс. руб. больше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2020 г.	2021 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	–	–	–	–	–
2. Расходы по обычным видам деятельности	821	622	-199	-24,2	722
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-821	-622	+199	↑	-722
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-68	5 006	+5 074	↑	2 469
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-889	4 384	+5 273	↑	1 748
6. Проценты к уплате	1 506	–	-1 506	-100	753
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-1 113	-901	+212	↑	-1 007
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-3 508	3 483	+6 991	↑	-13
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-3 508	3 483	+6 991	↑	-13
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	3 483	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	
	2020 г.	2021 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: не менее 9%.	–	–	–	–
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	–	–	–	–
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.	–	–	–	–

В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2021 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	29,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	–	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

Поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: -4 615 тыс. руб. на последний день анализируемого периода и -8 098 тыс. руб. на 31 декабря 2020), значение показателя рентабельности собственного капитала за последний год отсутствует.

за последний год значение рентабельности активов (29,1%) можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коэфф. 2021 г.
	2021 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 305 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 236 и менее дн.)	1 074	0,3
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 33 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	–	–
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 634 дн.)	–	–
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	–	–

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

При этом требуется 1074 дня, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КУБАНЬ-АХТАРИ" в течение анализируемого периода.

С критической стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- критическое значение коэффициента автономии (-0,35), из-за фактического отсутствия собственного капитала);
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет крайне неудовлетворительное значение, равное -0,47;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормального значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет -35% (нормальное значение для данной отрасли: 85% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить следующие:

- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- отличная рентабельность активов (29,1% за последний год);
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- чистая прибыль за 2021 год составила 3 483 тыс. руб. (+6 991 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Приведенные ниже 4 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют неудовлетворительные значения:

- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период чистые активы увеличились;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности ниже принятой нормы;
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- за период 01.01–31.12.2021 получен убыток от продаж (-622 тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+199 тыс. руб.).

Представленный анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КУБАНЬ-АХТАРИ" не в полной мере соответствует общепринятым нормативам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. Но у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.