

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРЫМ АГРО ЦЕХ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9105010732

Код причины постановки на учет (КПП): 910501001

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

## 2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРЫМ АГРО ЦЕХ"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

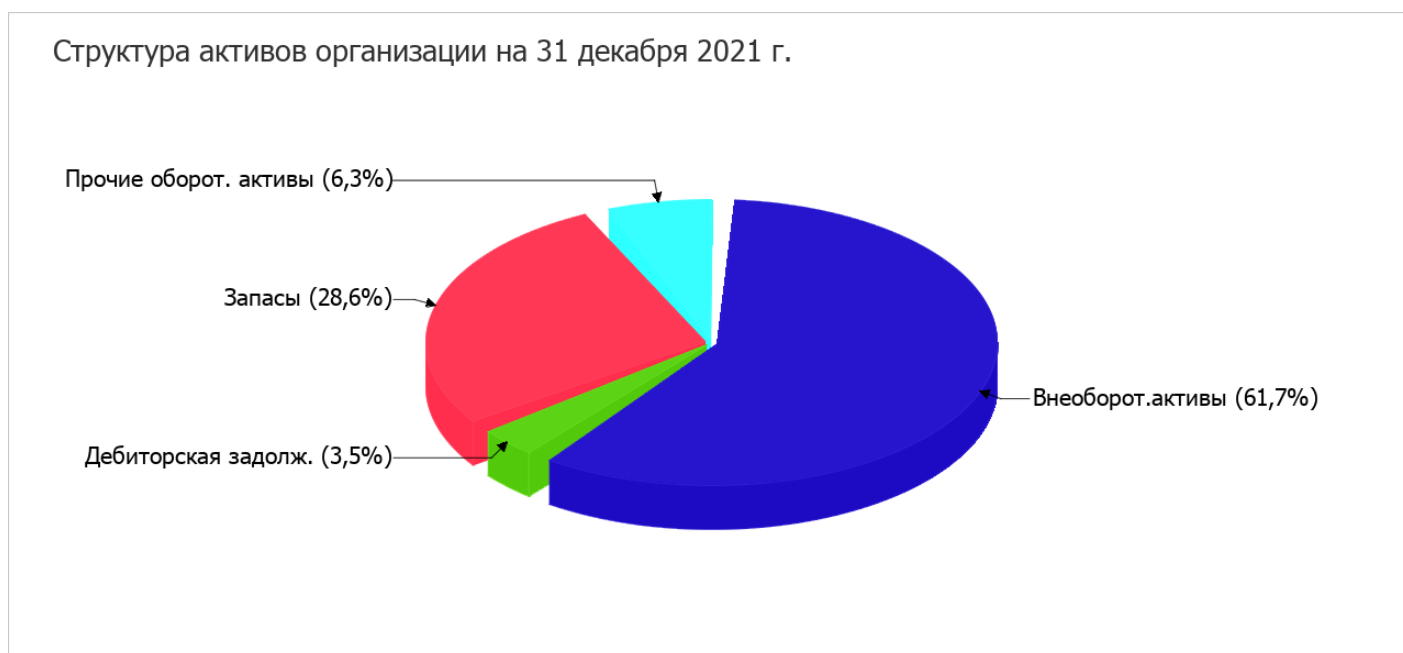
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	403 564	426 572	62,7	61,7	+23 008	+5,7
в том числе: основные средства	403 564	426 572	62,7	61,7	+23 008	+5,7
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	240 146	264 733	37,3	38,3	+24 587	+10,2
в том числе: запасы	173 835	197 408	27	28,6	+23 573	+13,6
дебиторская задолженность	24 836	23 905	3,9	3,5	-931	-3,7
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1 663	69	0,3	<0,1	-1 594	-95,9
Пассив						
1. Собственный капитал	304 269	373 778	47,3	54,1	+69 509	+22,8
2. Долгосрочные обязательства, всего	128 829	75 519	20	10,9	-53 310	-41,4
в том числе: заемные средства	28 032	7 978	4,4	1,2	-20 054	-71,5
3. Краткосрочные обязательства*, всего	210 612	242 008	32,7	35	+31 396	+14,9

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	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	643 710	691 305	100	100	+47 595	+7,4

\* 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 следующим соотношением: 61,7% внеоборотных активов и 38,3% текущих. Активы организации за последний год увеличились на 47 595 тыс. руб. (на 7,4%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 22,8%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

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



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):

- запасы – 23 573 тыс. руб. (42,7%)
- основные средства – 23 008 тыс. руб. (41,6%)
- налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям – 8 669 тыс. руб. (15,7%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 69 509 тыс. руб. (65,9%)
- кредиторская задолженность – 35 891 тыс. руб. (34,1%)

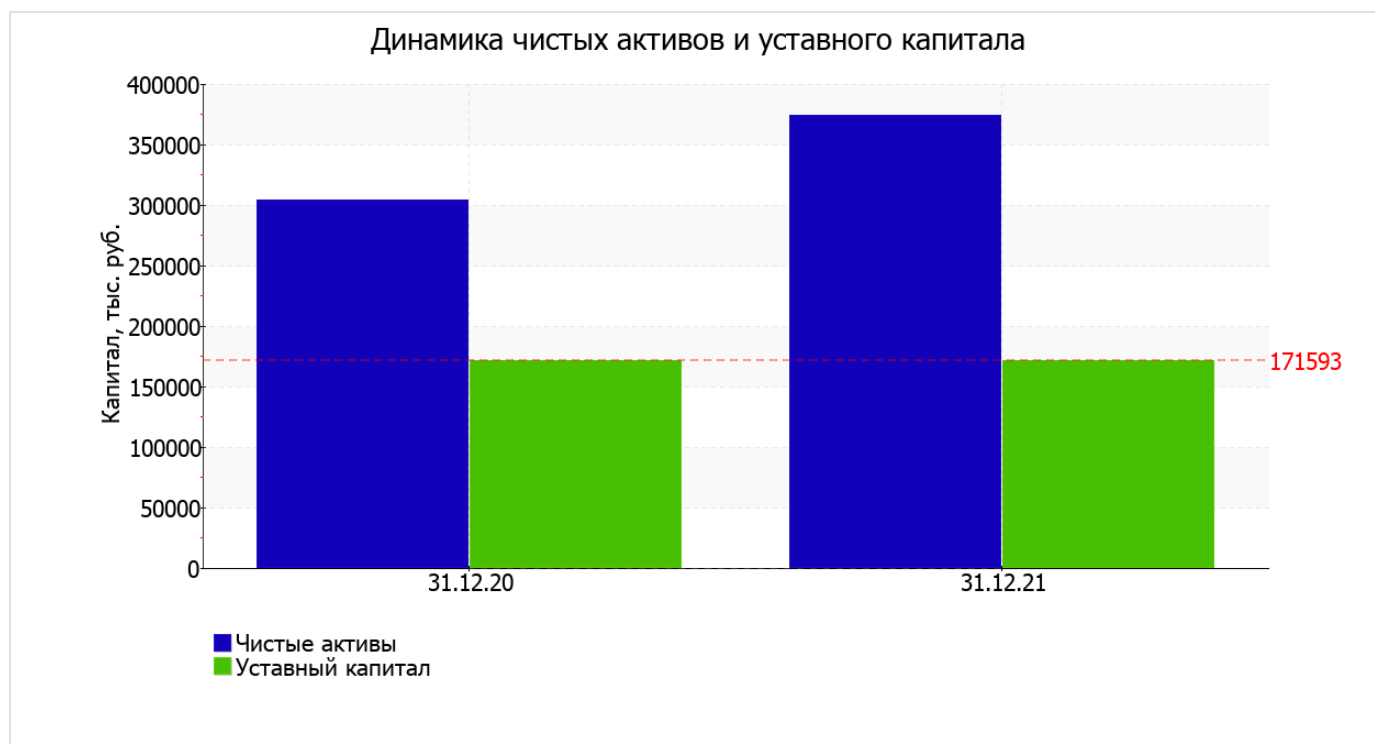
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "прочие оборотные активы" в активе и "прочие долгосрочные обязательства" в пассиве (-5 130 тыс. руб. и -33 256 тыс. руб. соответственно).

С 304 269,0 тыс. руб. до 373 778,0 тыс. руб. (+69 509,0 тыс. руб.) вырос собственный капитал организации в течение анализируемого периода.

## 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	304 269	373 778	47,3	54,1	+69 509	+22,8
2. Уставный капитал	171 593	171 593	26,7	24,8	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	132 676	202 185	20,6	29,2	+69 509	+52,4

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2021 существенно (на 117,8%) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на 22,8% 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. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

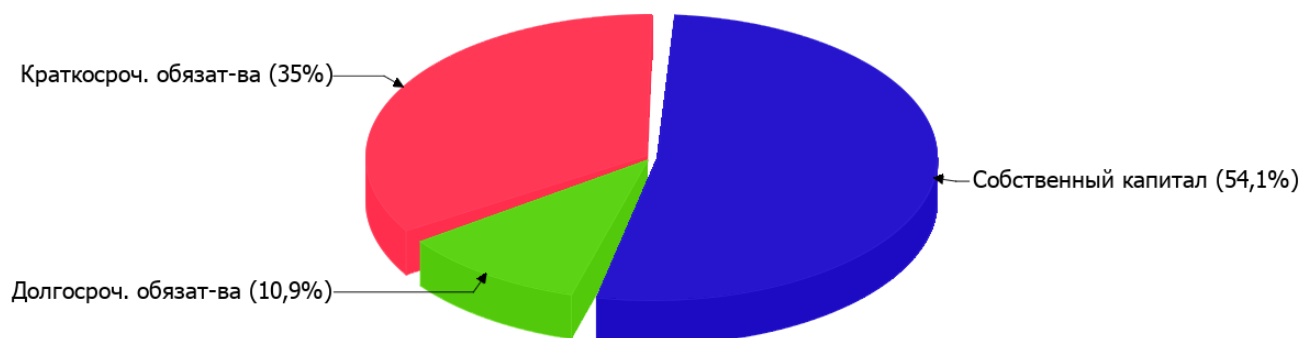
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент автономии	0,47	0,54	+0,07	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	-0,41	-0,2	+0,21	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,67	0,65	-0,02	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,85.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,33	-0,14	+0,19	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,05 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,57	-0,27	+0,3	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,62	0,76	+0,14	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2021 составил **0,54**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**54%**) в общем капитале организации. за весь анализируемый период отмечено заметное повышение коэффициента автономии, составившее **0,07**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2021 г.



по состоянию на 31.12.2021 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **-0,2**. изменение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами за год составило **+0,21**. на последний день анализируемого периода коэффициент имеет неудовлетворительное значение.

С **0,67** до **0,65** (на **0,02**) снизился коэффициент покрытия инвестиций за год. Значение коэффициента на 31.12.2021 ниже нормы.

на 31 декабря 2021 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **-0,27**; это значительно (на **0,3**) превышает значение по состоянию на 31.12.2020. на последний день анализируемого периода (31.12.2021) значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является критическим.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31.12.2021 доля долгосрочной задолженности составляет 1/4, а краткосрочной задолженности – 3/4. При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 14,2%.

## 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	<b>1,14</b>	<b>1,09</b>	<b>-0,05</b>	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	<b>0,13</b>	<b>0,1</b>	<b>-0,03</b>	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	<b>0,01</b>	<b>&lt;0,01</b>	<b>-0,01</b>	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,15.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**1,09** против нормативного значения 2). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода коэффициент снизился на **-0,05**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже не соответствует норме – **0,1** при норме 0,8. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРЫМ АГРО ЦЕХ" недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и два другие, имеет значение ниже нормы (**<0,01**). При этом с начала периода коэффициент практически не изменился.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРЫМ АГРО ЦЕХ" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере **11 233** тыс. руб., что составляет 3,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **22 240** тыс. руб., или на **66,4%**.

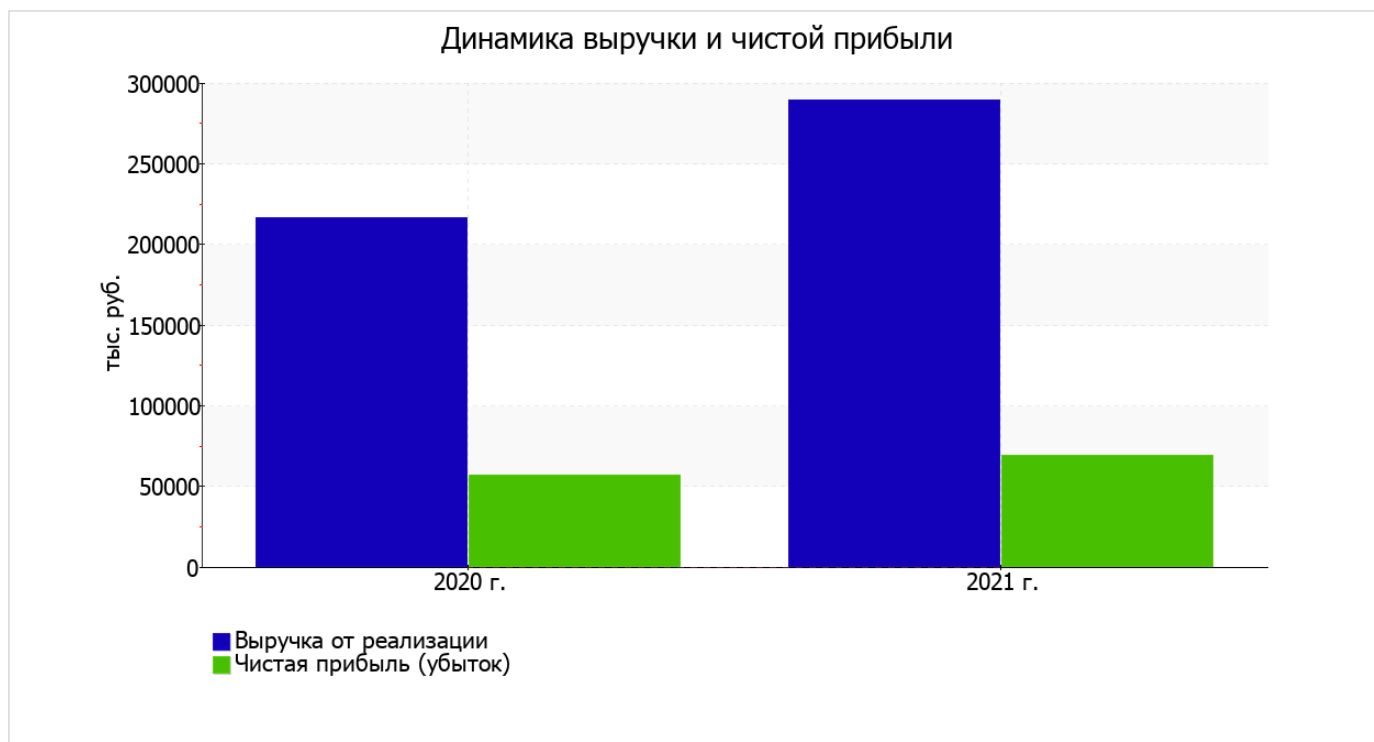
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 72 808 и 95 048 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+51,9%) опережает изменение выручки (+33,6%)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на счет реализации.

прибыль от прочих операций в течение анализируемого периода составила 58 651 тыс. руб., что на 35 191 тыс. руб. (150%) больше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 522,1% от абсолютной величины прибыли от продаж за анализируемый период.

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	216 771	289 579	+72 808	+33,6	253 175
2. Расходы по обычным видам деятельности	183 298	278 346	+95 048	+51,9	230 822
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	33 473	11 233	-22 240	-66,4	22 353
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	23 460	58 651	+35 191	+150	41 056
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	56 933	69 884	+12 951	+22,7	63 409
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-88	-375	-287	↓	-232
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	56 845	69 509	+12 664	+22,3	63 177
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	56 845	69 509	+12 664	+22,3	63 177
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	69 509	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРЫМ АГРО ЦЕХ" в течение всего анализируемого периода.



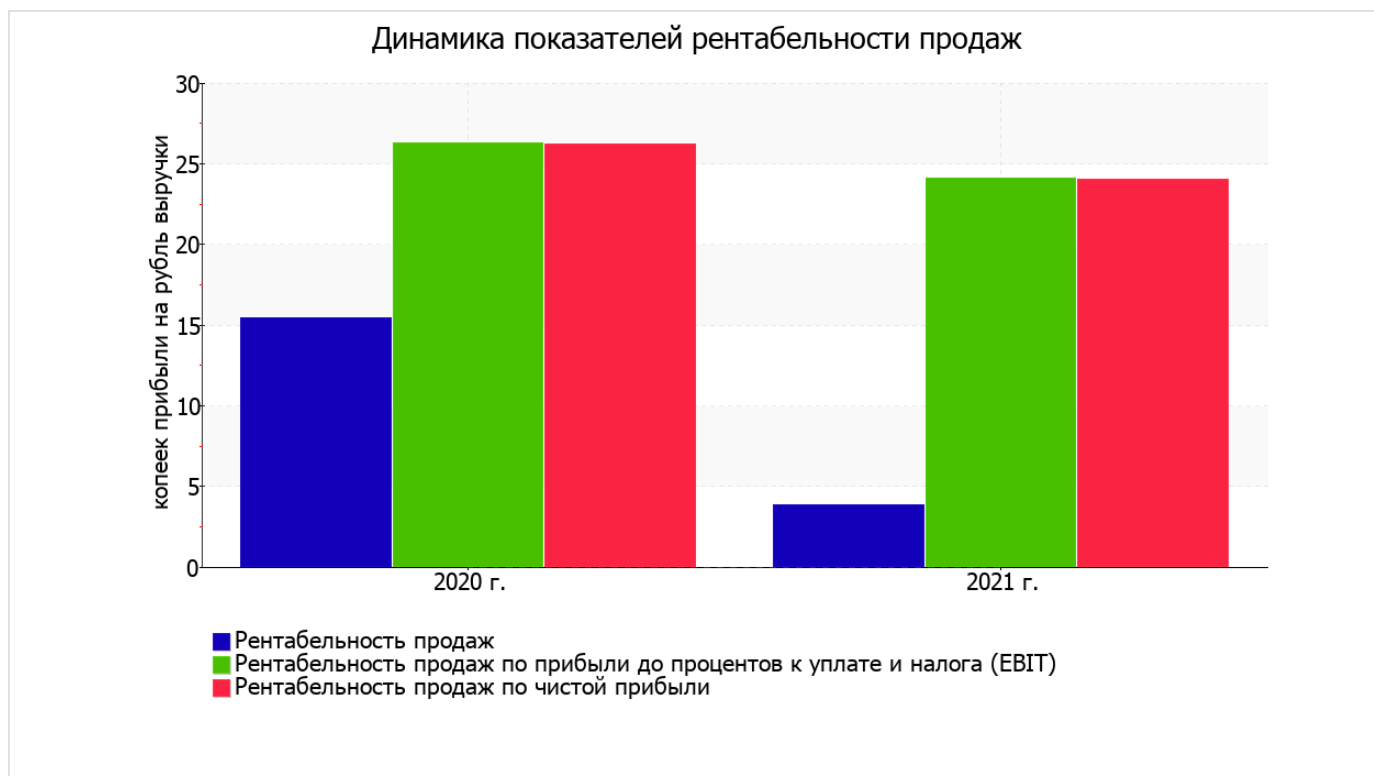
### 3.2. Анализ рентабельности

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%.	15,4	3,9	-11,5	-74,9
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	26,3	24,1	-2,2	-8,1
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	26,2	24	-2,2	-8,5

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2021 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРЫМ АГРО ЦЕХ".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **3,9** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (**-11,5** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2021 составил **24,1**%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **24,1** 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
	2021 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	20,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 13%.
Рентабельность активов (ROA)	10,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	15,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,205 руб. чистой прибыли.

рентабельность активов за последний год демонстрирует очень хорошее значение, равное 10,4%.

### 3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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.)	<b>318</b>	1,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 236 дн.)	<b>243</b>	1,5
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 33 дн.)	<b>31</b>	11,9
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	251	1,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 634 и менее дн.)	<b>841</b>	0,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	427	0,9

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 841 календарный день. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 243 дня, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

## 4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРЫМ АГРО ЦЕХ" за весь анализируемый период.

С отрицательной стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только **54%**);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (**-0,2**) соответствует норме;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы;
- значительное падение прибыльности продаж (**-11,5** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2020) равной **15,4%**);
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только **65%** от общего капитала организации).

С исключительно хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- отличная рентабельность активов (**10,4%** за период 01.01–31.12.2021);
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- чистая прибыль за 2021 год составила **69 509** тыс. руб. (+12 664 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Анализ выявил следующие критические показатели финансового положения организации:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности значительно ниже нормы;
- значительно ниже нормального значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Приведенные ниже 2 показателя результатов деятельности организации имеют нормальные или близкие к нормальным значения:

- за 2021 год получена прибыль от продаж (11 233 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-22 240 тыс. руб.);
- незначительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (-2,2 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Согласно полученным показателям финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРЫМ АГРО ЦЕХ" 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.