

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КУБАНЬ-МАСЛО"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2308050939

Код причины постановки на учет (КПП): 230801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство прочей молочной продукции (ОКВЭД 10.51.9).

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

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	15 730	11 816	15,6	10,1	-3 914	-24,9
в том числе: основные средства	14 919	11 176	14,8	9,6	-3 743	-25,1
нематериальные активы	811	640	0,8	0,5	-171	-21,1
2. Оборотные, всего	84 877	105 093	84,4	89,9	+20 216	+23,8
в том числе: запасы	41 960	48 825	41,7	41,8	+6 865	+16,4
дебиторская задолженность	33 008	38 095	32,8	32,6	+5 087	+15,4
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	2 944	13 241	2,9	11,3	+10 297	+4,5 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	49 603	60 483	49,3	51,7	+10 880	+21,9
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	51 004	56 426	50,7	48,3	+5 422	+10,6

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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	100 607	116 909	100	100	+16 302	+16,2

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

Активы на 31.12.2021 характеризуются соотношением: 10,1% внеоборотных активов и 89,9% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 16 302 тыс. руб. (на 16,2%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 21,9%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

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):

- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – 10 500 тыс. руб. (46,8%)
- запасы – 6 865 тыс. руб. (30,6%)
- дебиторская задолженность – 5 087 тыс. руб. (22,7%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- добавочный капитал (без переоценки) – 10 000 тыс. руб. (57%)
- кредиторская задолженность – 6 674 тыс. руб. (38%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 880 тыс. руб. (5%)

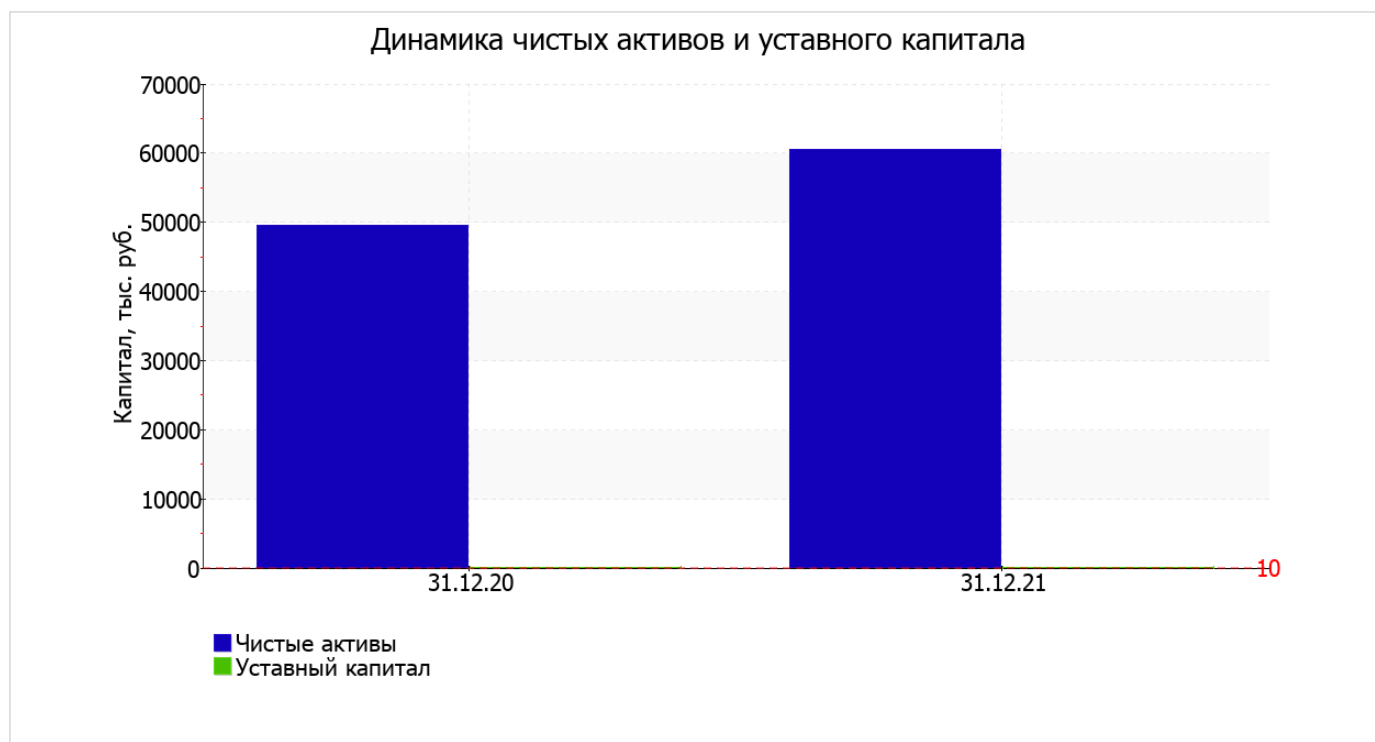
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "оценочные обязательства" в пассиве (-3 743 тыс. руб. и -1 252 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации по состоянию на 31.12.2021 равнялся 60 483,0 тыс. руб., вместе с тем, на 31 декабря 2020 г. собственный капитал организации был значительно меньше – 49 603,0 тыс. руб. (произошло увеличение на 10 880,0 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	49 603	60 483	49,3	51,7	+10 880	+21,9
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	49 593	60 473	49,3	51,7	+10 880	+21,9

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода namного (в 6 048,3 раза) 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 21,9% за последний 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

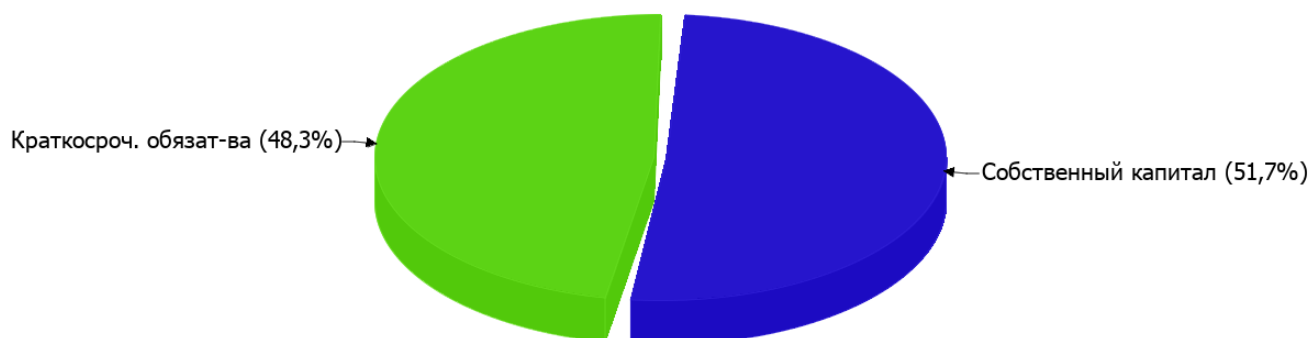
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент автономии	0,49	0,52	+0,03	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,4	0,46	+0,06	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,49	0,52	+0,03	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,75.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,68	0,8	+0,12	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,81	1	+0,19	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 последний день анализируемого периода составил **0,52**. Полученное значение укладывается в принятую для этого показателя норму (нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более, оптимальное 0,6-0,7) и свидетельствует о хорошем балансе собственного и заемного капитала. в течение анализируемого периода коэффициент автономии вырос на **0,03**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Следует отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2021 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода (31.12.2021) равнялся **0,46**. в течение анализируемого периода произошло явное повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на **0,06**. на последний день анализируемого периода (31.12.2021) значение коэффициента характеризуется как, без сомнения, хорошее.

коэффициент покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период увеличился на **0,03** и составил **0,52**. Значение коэффициента на 31.12.2021 ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **52%**).

за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов увеличился с **0,81** до **1** (т.е. на **0,19**). коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2021 демонстрирует очень хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КУБАНЬ-МАСЛО" 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	1,66	1,86	+0,2	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,7	0,91	+0,21	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,06	0,23	+0,17	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **1,86**. [За весь период] коэффициент вырос на **0,2**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также соответствует норме – **0,91** при норме 0,9. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КУБАНЬ-МАСЛО" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,23 при норме 0,15). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на 0,17.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КУБАНЬ-МАСЛО" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 3 334 тыс. руб., что равняется 0,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 2 721 тыс. руб., или в 5,4 раза.

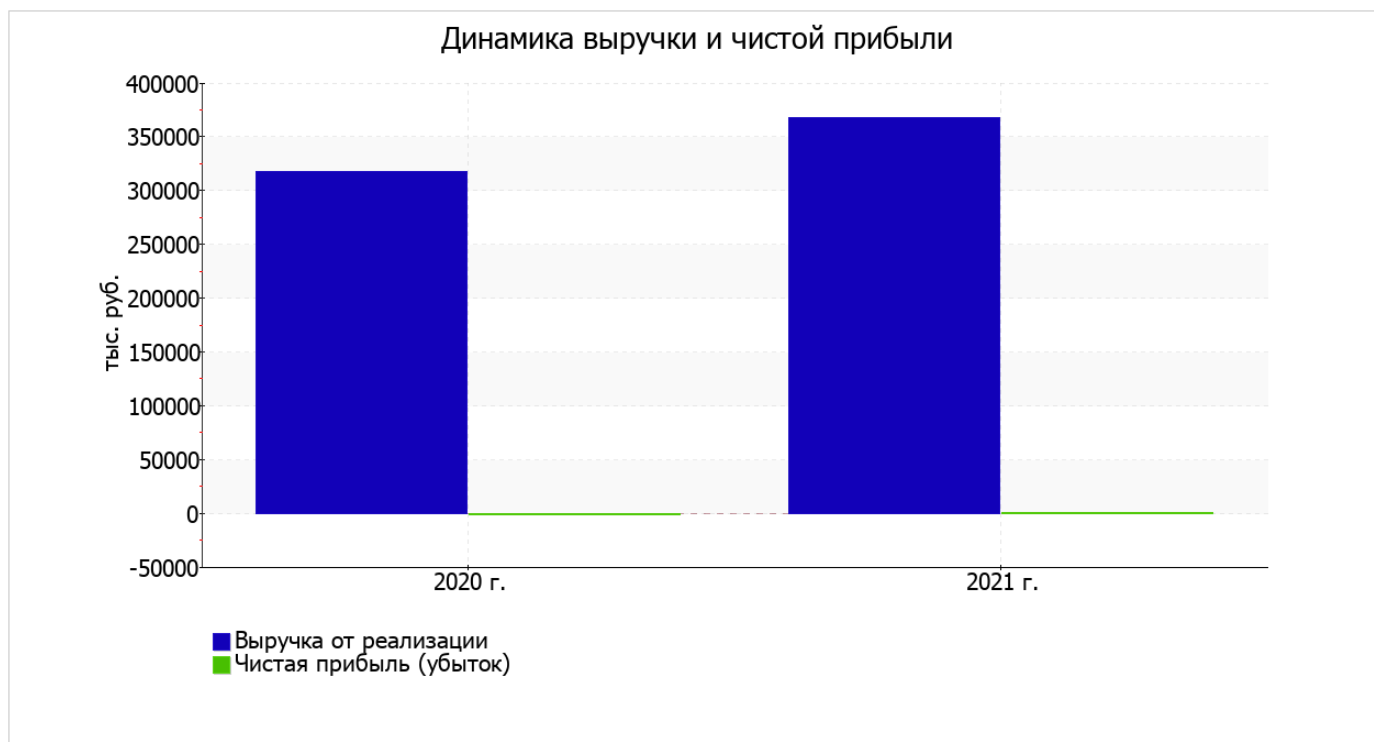
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 50 372 и 47 651 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+15,9%) опережает изменение расходов (+15%)

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 реализованные товары (работы, услуги).

убыток от прочих операций за последний год составил 1 810 тыс. руб., что на 369 тыс. руб. (25,6%) больше, чем убыток 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	317 706	368 078	+50 372	+15,9	342 892
2. Расходы по обычным видам деятельности	317 093	364 744	+47 651	+15	340 919
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	613	3 334	+2 721	+5,4 раза	1 974
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-1 441	-1 810	-369	↓	-1 626
5. ЕВГТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-828	1 524	+2 352	↑	348
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-190	-644	-454	↓	-417
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-1 018	880	+1 898	↑	-69
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-1 018	880	+1 898	↑	-69
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	880	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КУБАНЬ-МАСЛО" в течение всего анализируемого периода.



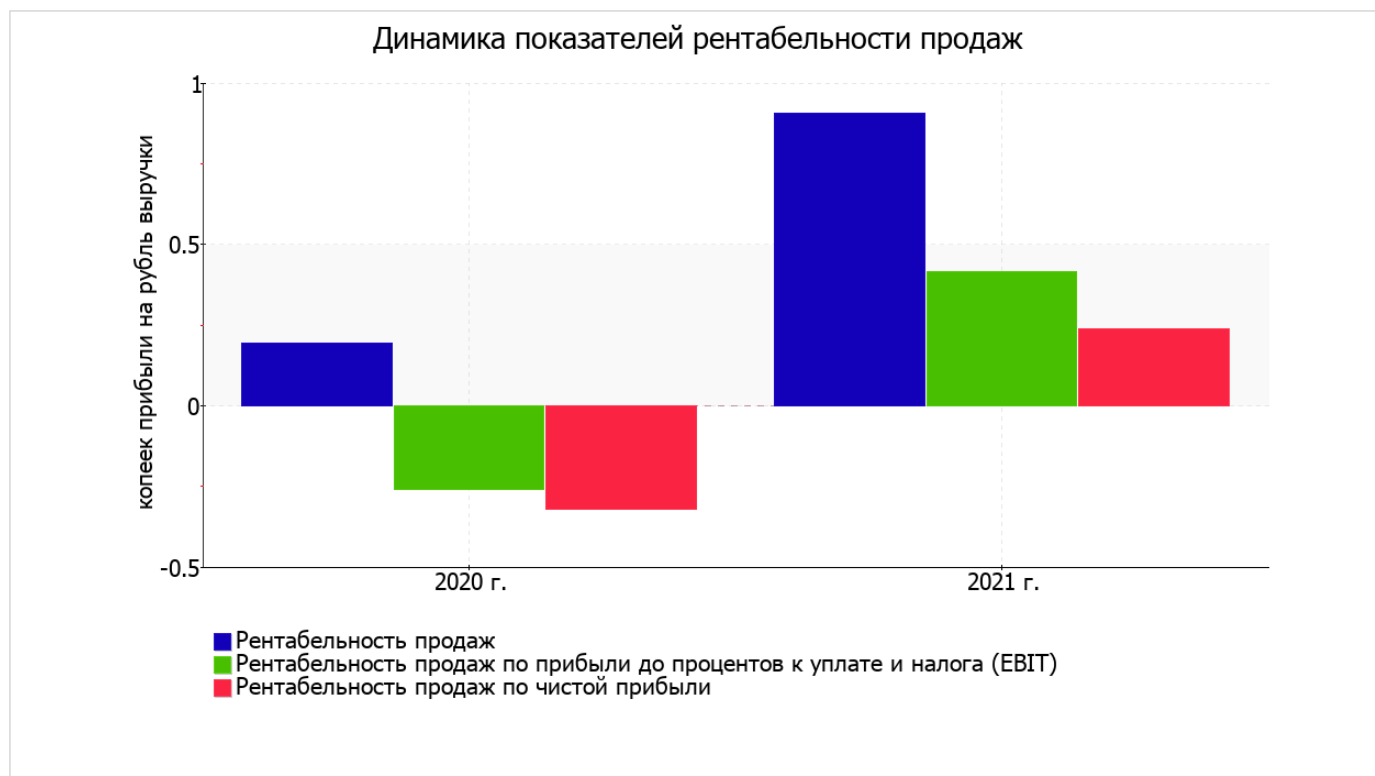
3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	0,2	0,9	+0,7	+4,7 раза
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-0,3	0,4	+0,7	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 2%.	-0,3	0,2	+0,5	↑

[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.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 0,9 копеек с каждого рубля выручки от реализации. При этом имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (+0,7 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2021 год составил 0,4%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 0,4 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
	2021 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	1,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 11% и более.
Рентабельность активов (ROA)	0,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 4%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	2,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КУБАНЬ-МАСЛО" принес чистую прибыль в размере 0,016 руб.

за 2021 год значение рентабельности активов (0,8%) соответствует норме.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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: 104 и менее дн.)	94	3,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 32 дн.)	45	8
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 43 и менее дн.)	35	10,4
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	52	7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 157 и менее дн.)	108	3,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	55	6,7

* 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 108 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 45 дней, 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 "КУБАНЬ-МАСЛО" за весь рассматриваемый период.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2021 демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению – **0,46**;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- рост рентабельности продаж (**+0,7** процентных пункта от рентабельности **0,2%** за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за 2021 год получена прибыль от продаж (**3 334** тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**+2 721** тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила **880** тыс. руб. (**+1 898** тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**+0,7** коп. к **-0,3** коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Анализ выявил следующие показатели, положительно характеризующие финансовое положение организации:

- коэффициент автономии имеет хорошее значение (**0,52**);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности соответствует нормативному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует нормативному значению.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие неудовлетворительные значения:

- недостаточная рентабельность активов (0,8% за период 01.01–31.12.2021);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 52% от общего капитала организации).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

В ходе анализа был получен следующий показатель, имеющий критическое значение – крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КУБАНЬ-МАСЛО", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.