

Пояснения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «КАРАТ ПЛЮС» за 2021 год

АО «КАРАТ ПЛЮС» создано 10 марта 1994 года и зарегистрировано Распоряжением администрации Дзержинского района мэрии г. Санкт-Петербурга №2067р от 24 марта 1994 года, ОГРН 1037843021743 (свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, - серия 78 №00402804 от 28.01.2003г.)

Адрес: 191123, Санкт-Петербург, Дальневосточный пр-кт, д.42, стр.1, оф. 35

Акционеры АО «КАРАТ ПЛЮС»:

Гражданин Российской Федерации Теребин Олег Ильич

Гражданка Российской Федерации Теребина Ольга Владимировна

Уставный капитал Общества составляет 30 100 руб., при этом Теребин О.И. владеет обыкновенными именными акциями в количестве 15 050 шт., Теребина О.В. владеет обыкновенными именными акциями в количестве 15 050 шт.

Генеральный директор - Теребин Андрей Ильич, утвержден Общим собранием (протокол б/н от 08 июля 2021 г.)

Аудит Общества в отчетном периоде осуществляло ЗАО «АК «БИГ5»: Россия, 198095, Санкт-Петербург, Михайловский переулок, дом 4А, литер С, помещение 2-Н, 3-Н, оф. 15 (ОГРН 1027804176828) на основании договора от 23.03.2020 г. № 2678/АВ-2021.

Цель деятельности Общества - извлечение прибыли в интересах акционеров путем осуществления производства и реализации кондитерских изделий, как основного вида деятельности (98,8 % от общего объема выручки).

10.08.2018г. АО «КАРАТ ПЛЮС» внесено в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства.

Продукция Общества продается не только в магазинах Санкт-Петербурга и Ленинградской области, самые крупные из них - «Перекресток», «Пятерочка», «Дикси», «Лента», «Окей», «Магнит», но и в других городах - Москва, Псков, Вологда, Новгород, Ярославль, Тверь, Череповец, Мурманск (с ноября 2021г.).

На 01 января 2022 г. среднесписочная численность работающих составила 180 человек, на 01 января 2021 г. - 178 человек.

Среднемесячная заработная плата 1 работающего в 2021 г. составила 63,3 тыс. руб., что на 21% выше, чем в 2020 г. (заработная плата в 2020 г. — 52,2 тыс. руб.). Заработная плата управленческого персонала (генеральный директор и заместители) составила 125 тыс. руб. в месяц

В 2021 АО продолжало арендовать складское помещение по адресу: Санкт-Петербург, Партизанская ул., д.25, корп.7, площадью 232,6 кв.м., В бухгалтерском учете не отражена информация о данном арендованном имуществе по причине отсутствия стоимостной оценки данного актива в договоре аренды. В марте 2022г. договор аренды планируется расторгнуть

В 2019 г. АО «КАРАТ ПЛЮС» выиграл аукцион на аренду нежилого помещения площадью 191,7 кв.м у муниципального образования №54 по адресу : Санкт-Петербург, Дальневосточный пр-кт, д.42. Договор аренды заключен и действует с 01.01.2020 г. по настоящее время.

В 2020 г. был заключен договор купли-продажи имущества с ООО «Троя-Ультра» на сумму 232,4 млн. руб., в т.ч. движимое и недвижимое имущество, земельный участок по адресу: Санкт-Петербург, Салтыковская дорога, д.4 Государственная регистрация была произведена в мае 2021 г. В данный момент в зданиях производится

ремонт, монтаж холодильных установок. Планируется в 2022 г. часть помещений сдавать в аренду и перевести производство некоторых наших изделий.

В отчетном году проходило дальнейшее обновление основных средств, в частности, введены в эксплуатацию, емкость для темперирования шоколада, котел пищевой электрический, печи ротационные, сахарная мельница.

В 2021 году займ, предоставленный ЗАО «Алитет» на сумму 10 000 000-00 рублей со сроком погашения в 2016 г., был списан на убытки. В отношении ЗАО «Алитет» в 2017 г. введена процедура банкротства- наблюдения. АО «КАРАТ ПЛЮС» в Арбитражный суд г.Санкт-Петербург подало заявление о включении в реестр требований должника. Компания ликвидирована в связи с банкротством 19 марта 2021 года.

Неоднократно размещались временно свободные денежные средства на депозит. Сумма полученных процентов по депозитным договорам и договорам займа составила 4,5 млн. руб.

В отчетном периоде существенных изменений в учетной политике организации не производилось:

Бухгалтерский баланс и Отчет о Финансовых результатах составлен в соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации на основании учетных записей, сделанных согласно Плану счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий.

Обострившаяся в феврале 2022 года геополитическая напряженность и усиление международных санкций в отношении Российской Федерации и отдельных российских физических и юридических лиц привели к значительной неопределённости будущей экономической ситуации и нормативно-правовой среды.

Общество расценивает данные обстоятельства в качестве некорректирующего события после отчетной даты, количественный эффект которого невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.

Руководством Общества предпринимаются действия для обеспечения непрерывности деятельности в сложившихся обстоятельствах, а именно, пересматриваются рецептуры тортов и пирожных, для снижения затрат меняем тару для перевозки продукции (с одноразовой на многооборотную), для сокращения использования бумаги ведем переговоры с нашими Покупателями о переходе на ЭДО. Многие наши Поставщики сырья меняют условия договоров, в частности, переход на предоплату или уменьшение отсрочек платежа, в данный момент нам и пригодились денежные накопления.

Другие события после отчетной даты, которые оказали или могли бы оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или на результаты деятельности Общества и которые имели место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год, у Общества отсутствуют.

Условные активы и условные обязательства отсутствуют.

Бухгалтерская отчетность была подготовлена, исходя из допущения о том, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у руководства Общества отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности Общества, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ АО "КАРАТ ПЛЮС"

Основой для проведения финансового анализа АО "КАРАТ ПЛЮС" стали следующие данные

1. Бухгалтерский баланс
2. Отчет о финансовых результатах

Количество рассматриваемых при проведении анализа периодов – 2

- Данные по первому рассматриваемому периоду приведены на 31.12.2020
- Данные по последнему рассматриваемому периоду приведены на 31.12.2021

При анализе актива баланса видно, что общая величина активов предприятия в отчетном периоде, по сравнению с базовым незначительно увеличилась. По сравнению с данными на 31.12.2021 активы и валюта баланса выросли на 3.66 процента, что в абсолютном выражении составило 22 663 тыс. руб. Таким образом, в отчетном периоде актив баланса и валюта баланса находятся на уровне 641 217 тыс. руб. В более значительной степени это произошло за счет увеличения статьи «Основные средства». За прошедший период рост этой статьи составил 217 939 тыс. руб. (в процентном соотношении 355%), и уже на конец анализируемого периода значение статьи «Основные средства» достигло 279 351 тыс. руб.

В общей структуре активов внеоборотные активы, величина которых на 31.12.2020 составляла 61 862 тыс. руб., возросли на 217 785 тыс. руб. (темп прироста составил 352.05%). На 31.12.2021 их величина составила 279 648 тыс. руб. (44% от общей структуры имущества).

Величина оборотных активов, составлявшая на 31.12.2020 556 691 тыс. руб., напротив снизилась на 195 122 тыс. руб. (темп уменьшения оборотных активов составил -35.05%), и на 31.12.2021 их величина составила 361 569 тыс. руб. (56% от общей структуры имущества).

Доля основных средств в общей структуре активов на 31.12.2021 составила 44%, что говорит о наращивании производственной мощи, увеличении инвестиций

На конец отчетного периода наибольший удельный вес в структуре совокупных активов приходится на оборотные активы (56.39%), что говорит о достаточно мобильной структуре активов, способствующей ускорению оборачиваемости средств предприятия. Однако наблюдается отрицательная тенденция: по сравнению с базовым анализируемым периодом, в отчетном периоде удельный вес оборотных активов в общей структуре баланса снизился на -33,61 %, что в динамике может привести к снижению оборачиваемости. К тому же наблюдается положительная тенденция к росту оборотных активов.

В структуре внеоборотных активов наибольшее их изменение было вызвано увеличением на 217 939 тыс. руб. по сравнению с базовым периодом статьи «Основные средства».

В структуре оборотных активов наибольшее изменение было вызвано уменьшением на 204 730 тыс. руб., по сравнению с базовым периодом, статьи «Дебиторская задолженность».

Размер дебиторской задолженности за анализируемый период в сумме снизился на 204 730 тыс. руб. что говорит о положительной тенденции и может свидетельствовать об улучшении ситуации с оплатой продукции предприятия и о выборе подходящей политики продаж.

Рассматривая дебиторскую задолженность АО "КАРАТ ПЛЮС", следует отметить, что предприятие на 31.12.2021 имеет активное сальдо (дебиторская задолженность больше кредиторской), представляя, таким образом, своим клиентам бесплатный кредит в размере 50 396 тыс.руб.

Пассив баланса

В части пассивов увеличение валюты баланса в наибольшей степени произошло за счет роста статьи «Кредиторская задолженность». За прошедший период рост этой статьи составил 15 466 тыс. руб. (в процентном соотношении ее рост составил 14.3%). Таким образом, на конец анализируемого периода значение статьи «Кредиторская задолженность» установилось на уровне 123 356 тыс. руб.

Рассматривая изменение собственного капитала АО "КАРАТ ПЛЮС", видно, что его значение за анализируемый период незначительно увеличилось. На 31.12.2021 величина собственного капитала предприятия составила 517 540 тыс. руб. (80.7% от общей величины пассивов).

Рассматривая изменение нераспределенной прибыли, можно отметить, что за анализируемый период их общая величина возросла на 5 498 тыс. руб. и составила 508 645 тыс. руб. Это в целом можно назвать положительной тенденцией, так как увеличение нераспределенной прибыли говорит об эффективной работе предприятия.

В общей структуре пассивов величина капитала и резервов (раздел III баланса), составлявшая на 31.12.2020 503 177 тыс. руб., выросла на 5 498 тыс. руб. (темп прироста составил 1.1%), и на 31.12.2021 его величина составила 508 675 тыс. руб. (79.3 % от общей структуры имущества). Это изменение произошло за счет роста статьи «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» - на 5 498 тыс. руб.

Величина краткосрочных обязательств, которая на 31.12.2020 составляла 115 079 тыс. руб., также возросла на 17 142 тыс. руб. (темп прироста составил 14.9%), и на 31.12.2021 их величина составила 132 221 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в структуре краткосрочных обязательств задолженности на 31.12.2021 составляет статья «Кредиторская задолженность». На конец анализируемого периода величина задолженности по данной статье составляет 123 356 тыс. руб. (доля в общей величине краткосрочной кредиторской задолженности - 93%).

Анализ финансовых результатов деятельности АО "КАРАТ ПЛЮС"

Изменение отчета о финансовых результатах в отчетном периоде, по сравнению с базовым, представлено в таблице № 1

Таблица №1

Наименование	31.12.2020 г.	31.12.2021 г.	В абс. Выражении	Темп прироста
Выручка	1222312	1263059	40747	3,33%
Себестоимость продаж	-718947	-854851	-135904	18,90%
Валовая прибыль (убыток)	503365	408208	-95157	-18,90%
Коммерческие расходы	-267290	-283235	-15945	5,97%
Управленческие расходы	-87487	-97136	-9649	11,03%
Прибыль (убыток) от продаж	148588	27837	-120751	-81,27%
Прочие доходы и расходы				
Проценты к получению	10322	4509	-5813	-56,32%
Прочие доходы	19970	13410	-6560	-32,85%
Прочие расходы	-21293	-19652	1641	-7,71%
Прибыль (убыток) до налогообложения	157587	26104	-131483	-83,44%
Изменение отложенных налоговых обязательств	-29	-26	3	-10,34%
Текущий налог на прибыль	-31857	-5571	26286	-82,51%
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	125696	20499	-105197	-83,69%
Справочно				
Совокупный финансовый результат периода	125696	20499	-105197	-83,69%

Из таблицы №1 видно, что выручка от реализации компании по сравнению с базовым периодом незначительно увеличилась (с 1 222 312 тыс. руб. на 31.12.2020 до 1 263 059 тыс.

руб. на 31.12.2021). За анализируемый период изменение объема продаж составило 40 747 тыс.руб. Темп прироста составил 3.3 %

Валовая прибыль на 31.12.2020 составляла 503 365 тыс. руб. За анализируемый период она снизилась на 95 157 тыс. руб., что следует рассматривать как отрицательный момент, и на 31.12.2021 составила 408 208 тыс. руб.

Прибыль от продаж на 31.12.2020 составляла 148 588 тыс. руб. За анализируемый период она так же, как и валовая прибыль, снизилась на 120 751 тыс. руб., что следует рассматривать как отрицательный момент. На 31.12.2021 прибыль от продаж составила 27 837 тыс. руб.

Следует отметить высокий уровень коммерческих и управленческих расходов в структуре отчета о финансовых результатах организации. На начало анализируемого периода их доля составляла 49.35 % от себестоимости реализованной продукции, а на конец периода – 44.5 % от себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг.

Показателем снижения эффективности деятельности предприятия можно назвать более высокий рост себестоимости по отношению к росту выручки. Рост себестоимости, в то время как выручка выросла на 3.33 %, составил 18.9 %.

Отрицательным моментом является наличие убытков по разделу «Прочие доходы и расходы». На 31.12.2021 сальдо по разделу установилось на уровне -1 733 тыс. руб. К тому же наблюдается отрицательная тенденция – за период с 31.12.2020 по 31.12.2021 сальдо по разделу «Прочие доходы и расходы» снизилось на 10 732 тыс. руб.

Как видно из таблицы № 1, чистая прибыль за анализируемый период сократилась на 105 197 тыс. руб. и на 31.12.2021 она установилась на уровне 20 499 тыс. руб. (темп падения чистой прибыли составил -83.69%).

Рассматривая динамику показателей финансово-хозяйственной деятельности АО "КАРАТ ПЛЮС", особое внимание следует обратить на рентабельность чистых активов и средневзвешенную стоимость капитала.

Для успешного развития деятельности необходимо, чтобы рентабельность чистых активов была выше средневзвешенной стоимости капитала, тогда предприятие способно выплатить не только проценты по кредитам и объявленные дивиденды, но и реинвестировать часть чистой прибыли в производство.

Рассматривая динамику доходов и расходов АО "КАРАТ ПЛЮС", приходим к выводу, что в целом за анализируемый период ее можно назвать положительной

Показатели рентабельности

Рентабельность – показатель эффективности единовременных и текущих затрат. В общем виде рентабельность определяется отношением прибыли к единовременным или текущим затратам, благодаря которым получена эта прибыль.

Изменение показателей рентабельности АО "КАРАТ ПЛЮС" за период с 31.12.2020 по 31.12.2021 представлена в таблице № 2

Таблица 2

Наименование	31.12.2020 г.	31.12.2021 г.	В абс. Выражении	Темп прироста
Общая рентабельность, %	12,89%	2,07%	-10,82%	-81,91%
Рентабельность продаж, %	12,16%	2,20%	-9,95%	-81,87%
Рентабельность собственного капитала, %	24,63%	3,99%	-20,64%	-83,81%
Рентабельность оборотных активов, %	22,58%	5,67%	-16,91%	-74,89%
Общая рентабельность производственных фондов, %	138,98%	7,53%	-131,45%	-94,58%
Рентабельность всех активов, %	20,32%	3,20%	-17,12%	-84,27%
Рентабельность основной деятельности	41,18%	32,32%	-8,86%	-21,52%
Рентабельность производства, %	70,01%	47,75%	-22,26%	-31,80%

Рассматривая показатели рентабельности, прежде всего, следует отметить, что на начало анализируемого периода частное от деления прибыли до налогообложения и выручки от реализации (показатель общей рентабельности) находится на уровне среднеотраслевого значения, которое составляет 10%. На конец периода общая рентабельность АО "КАРАТ ПЛЮС" уже ниже среднего значения по отрасли.

Как видно из таблицы № 2, за анализируемый период значения большинства показателей рентабельности либо уменьшились, либо остались на прежнем уровне, что следует скорее рассматривать как негативную тенденцию.

Анализ ликвидности

Под ликвидностью подразумевается способность активов к быстрой и легкой мобилизации.

Ликвидность – легкость реализации, продажи, превращения материальных или иных ценностей в денежные средства для покрытия текущих финансовых обязательств.

Ликвидность – способность активов превращаться в деньги быстро и легко, сохраняя фиксированной свою номинальную стоимость.

Анализ ликвидности предприятия – анализ возможности для предприятия покрыть все его финансовые обязательства.

Коэффициент ликвидности – показатель способности компании вовремя выполнять свои краткосрочные финансовые обязательства.

Анализ ликвидности баланса по относительным показателям за анализируемый период представлен в таблице №3

Таблица 3

Наименование	31.12.2020 г.	31.12.2021 г.	В абс. Выражении	Темп прироста
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,17	0,98	-0,19	-98,29%
Коэффициент промежуточной (быстрой) ликвидности	4,68	2,38	-2,29	-49,01%
Коэффициент текущей ликвидности	5,16	2,93	2,23	-43,22%
Коэффициент покрытия оборотных средств собственными источниками формирования	0,81	0,66	-0,15	-18,28%
Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности		1,19		

Как видно из таблицы №3, коэффициент абсолютной ликвидности и на начало, и на конец анализируемого периода (31.12.2020 – 31.12.2021) находится выше нормативного значения (0,2), что говорит о том, что предприятие в полной мере обеспечено средствами для своевременного погашения наиболее срочных обязательств за счет наиболее ликвидных активов. На начало анализируемого периода – на 31.12.2020 значение показателя абсолютной ликвидности составило 1.17. На конец анализируемого периода значение показателя снизилось, составив 0.98. Следует заметить, что на конец анализируемого периода значение показателя находится выше нормативного уровня (0,5), что, конечно же, не угрожает финансовой устойчивости предприятия, однако может говорить об избытке собственных средств предприятия и необходимости направления их на развитие.

Коэффициент промежуточной (быстрой) ликвидности показывает, какая часть краткосрочной задолженности может быть погашена за счет наиболее ликвидных и быстро реализуемых активов. Нормативное значение показателя составляет 0,6–0,8 означает, что текущие обязательства должны покрываться на 60–80 процентов за счет быстрореализуемых активов. На начало анализируемого периода (на 31.12.2020), значение показателя быстрой (промежуточной) ликвидности составило 4.68. На 31.12.2021 значение показателя снизилось, что можно рассматривать как положительную тенденцию, так как величина показателя в начале анализируемого периода превышала нормативную, и составило 2.38.

Коэффициент текущей ликвидности и на начало, и на конец анализируемого периода (31.12.2020 – 31.12.2021) находится выше нормативного значения 2, что говорит о том, что предприятие в полной мере обеспечено собственными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств. На начало анализируемого периода – на 31.12.2020 значение показателя текущей ликвидности составило 5.16. На конец анализируемого периода значение показателя снизилось и составило 2.93. Следует заметить, что на конец анализируемого периода значение показателя находится выше нормативного уровня 2.5, что, конечно же, не угрожает финансовой устойчивости предприятия, однако может говорить об избытке собственных средств предприятия и необходимости направления их на развитие.

Так как на конец анализируемого периода коэффициент покрытия оборотных средств собственными источниками формирования находится выше своего нормативного значения (0,1), рассчитывается показатель утраты платежеспособности. Показатель утраты

платежеспособности говорит о том, сможет ли в ближайшие шесть месяцев предприятие утратить свою платежеспособность при существующей динамике изменения показателя текущей ликвидности. На конец периода значение показателя установилось на уровне 1.19, что говорит о том, что предприятие не утратит свою платежеспособность, так как показатель больше единицы.

Анализ деловой активности

В общем случае оборачиваемость средств, вложенных в имущество, оценивается следующими основными показателями: скоростью оборота (количество оборотов, которое совершают за анализируемый период капитал предприятия или его составляющие) и период оборота – средний срок, за который совершается один оборот средств.

Чем быстрее оборачиваются средства, тем больше продукции производит и продает организация при той же сумме капитала. Таким образом, основным эффектом ускорения оборачиваемости является увеличение продаж без дополнительного привлечения финансовых ресурсов. Кроме того, так как после завершения оборота капитал возвращается с приращением в виде прибыли, ускорение оборачиваемости приводит к увеличению прибыли. С другой стороны, чем ниже скорость оборота активов, прежде всего текущих (оборотных), тем больше потребность в финансировании. Внешнее финансирование является дорогостоящим и имеет определенные ограничительные условия. Собственные источники увеличения капитала ограничены,

в первую очередь, возможностью получения необходимой прибыли. Таким образом, управляя оборачиваемостью активов, организация получает возможность в меньшей степени зависеть от внешних источников средств и повысить свою ликвидность.

Анализ показателей деловой активности (в днях) за анализируемый период представлен в таблице №4

Таблица 4

Наименование	31.12.2020 г.	31.12.2021 г.	В абс. Выражении	Темп прироста
Отдача активов, об	1,98	2,01	0,03	1,47%
Отдача основных средств (фондоотдача), об	19,77	7,4	-12,37	-62,57%
Оборачиваемость оборотных активов, об	2,2	2,75	0,56	25,29%
Коэффициент оборачиваемости запасов и затрат, об	13,95	12,77	-1,18	-8,40%
Коэффициент оборачиваемости текущих активов, об	2,2	2,75	0,55	25,00%
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, об	3,23	4,57	1,34	41,5
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, об	11,33	10,92	-0,41	-3,62%
Отдача собственного капитала, об	2,39	2,46	0,06	2,61%

Показатели деловой активности характеризуют, во-первых, эффективность использования средств, а во-вторых, имеют высокое значение для определения финансового состояния, поскольку отображают скорость превращения производственных средств и дебиторской задолженности в денежные средства, а также срок погашения кредиторской задолженности.

Показатели деловой активности, представленные в табл. № 4, показывают, какое количество оборотов за период совершает тот либо иной актив или источник формирования имущества организации и рассчитываются как отношение продолжительности рассматриваемого периода и значение показателя деловой активности в днях.

Как видно из таблицы № 4 большинство показателей оборачиваемости за анализируемый период снизилось. Снижение периода оборачиваемости говорит о положительной тенденции. Также положительной тенденцией является то, что при снижении периода оборачиваемости увеличилась и выручка. За период с 31.12.2020 г. по 31.12.2021 г. выручка от реализации увеличилась на 3.33 %

Расчет чистого цикла

Продолжительность чистого цикла рассчитывается как разница между кредитным и затратным циклами и показывает, насколько хорошо организовано на предприятии финансирование производственной деятельности.

Продолжительность затратного цикла рассчитывается как суммарная продолжительность оборота текущих активов, за исключением продолжительности оборота денежных средств, и показывает время, необходимое для осуществления производственного процесса.

Таким образом, чем выше значение оборачиваемости затратного цикла (в днях), тем больше средств необходимо предприятию для организации производства.

В свою очередь продолжительность оборота текущих пассивов является кредитным циклом предприятия. Чем продолжительнее кредитный цикл, тем эффективнее предприятие использует возможность финансирования текущей деятельности за счет непосредственных участников производственного процесса.

За анализируемый период продолжительность затратного цикла снизилась на 31.52 дня (-24.52%), что при прочих равных условиях может указывать на положительную тенденцию, привлекающую дополнительные средства в производственную деятельность.

Продолжительность производственного цикла за анализируемый период увеличилась на 1.2 дня (3.71%), что может указывать на положительную тенденцию и говорить об увеличении эффективности использования предприятием возможности финансирования текущей деятельности за счет непосредственных участников производственного процесса.

На начало анализируемого периода чистый цикл оборачиваемости занимал 96.36 дня. За анализируемый период продолжительность чистого цикла сократилась на 32.72 дня и составила 63.65 дня, что говорит о положительной тенденции, об увеличении кредитов поставщиков и покупателей, позволяющих покрыть потребность в финансировании производственного процесса.

Анализ платежеспособности на базе расчета чистых активов

Анализ платежеспособности на базе расчета чистых активов проводится в соответствии с приказом Минфина России и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 29 января 2003 года N 10н, 03-6/пз «Об утверждении Порядка оценки стоимости чистых активов акционерных обществ».

- Под стоимостью чистых активов понимается величина, определяемая путем вычитания из суммы активов, принимаемых к расчету, суммы его пассивов, принимаемых к расчету.

- Оценка имущества, средств в расчетах и других активов и пассивов производится с учетом требований положений по бухгалтерскому учету и других нормативно-правовых актов по бухгалтерскому учету. Для оценки стоимости чистых активов составляется расчет по данным бухгалтерской отчетности.

- В состав активов, принимаемых к расчету, включаются:
 - внеоборотные активы, отражаемые в первом разделе бухгалтерского баланса (нематериальные активы, основные средства, незавершенное строительство, доходные

вложения в материальные ценности, долгосрочные финансовые вложения, прочие внеоборотные активы);

○ оборотные активы, отражаемые во втором разделе бухгалтерского баланса (запасы, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства, прочие оборотные активы), за исключением стоимости в сумме фактических затрат на выкуп собственных акций, выкупленных у акционеров для их последующей перепродажи или аннулирования, и задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

■ В состав пассивов, принимаемых к расчету, включаются:

○ долгосрочные обязательства по займам и кредитам и прочие долгосрочные обязательства;

○ краткосрочные обязательства по займам и кредитам;

○ кредиторская задолженность (за исключением задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов);

○ резервы предстоящих расходов;

○ прочие краткосрочные обязательства.

За анализируемый период величина чистых активов, составлявшая на 31.12.2020 503 176 тыс. руб., возросла на 5 497 тыс. руб. (темп прироста составил 1.09%), и на 31.12.2021 их величина составила 508 673 тыс руб.

Точка безубыточности

Точка безубыточности – это уровень производства или другого вида экономической деятельности, при котором величина выручки от реализации произведенного продукта, работ либо услуг равна постоянным издержкам производства и обращения этого продукта (постоянные издержки – издержки предприятия, не зависящие от объема производимой продукции). Чтобы получать прибыль, собственник должен производить количество продукта, иметь объем деятельности, превышающие величину постоянных издержек, соответствующую точке безубыточности. Если же объем ниже соответствующего этой точке, деятельность становится убыточной.

Анализ точки безубыточности за весь рассматриваемый период представлен в таблице № 5

Таблица № 5 (тыс. руб.)

Наименование	На 31.12.2020 года	На 31.12.2021 года
Выручка	1 222 312	1 263 059
Переменные затраты	718 947	854 851
Постоянные затраты	354 777	380 371
Точка безубыточности	861 477	1 176 927
Валовая маржа	148 588	27 837
Отклонение от точки безубыточности в абсолютном выражении	360 835	83 132
Запас прочности по точке безубыточности	100,00%	100,00%

Как видно из таблицы № 5, на конец анализируемого периода (31.12.2021), точка безубыточности составила 1 176 927 тыс.руб., что говорит о том, что предприятию для безубыточной работы необходимо поддерживать уровень выручки не ниже 1 176 927 тыс. руб.

Отклонение от точки безубыточности в абсолютном выражении показывает при снижении выручки, на какую величину предприятие перестанет получать прибыль. Значение показателя, на начало анализируемого периода составлявшее 1 222 312 тыс. руб., увеличилось на 40 747 тыс. руб., что следует рассматривать как положительную тенденцию, и составило на конец анализируемого периода 1 263 059 тыс. руб.

Запас прочности по точке безубыточности, показывающий, на сколько процентов может быть снижена выручка, напротив, остался на прежнем уровне.

Резюме

Подводя итог, следует отметить, что за анализируемый период (с 31.12.2020 по 31.12.2021) ключевыми стали следующие моменты:

- На основании проведенного анализа в целом динамику изменения актива баланса можно назвать положительной.
- Изменение структуры пассивов за анализируемый период, следует признать в подавляющей части негативным.
- Рассматривая динамику доходов и расходов АО "КАРАТ ПЛЮС" можно сказать, что за анализируемый период в целом ее можно назвать положительной. Однако следует обратить внимание на следующие моменты: уменьшение прибыли до налогообложения, уменьшение чистой прибыли предприятия.
- За анализируемый период значения большинства показателей рентабельности либо уменьшились, либо остались на прежнем уровне, что следует скорее рассматривать как негативную тенденцию.
- Анализ типа финансовой устойчивости предприятия в динамике, показывает снижение финансовой устойчивости предприятия.
- Показатель утраты платежеспособности говорит о том, сможет ли в ближайшие три месяца предприятие утратить свою платежеспособность при существующей динамике изменения показателя текущей ликвидности. На конец периода значение показателя установилось на уровне 1,2, что говорит о наличии реальной возможности у предприятия не утратить платежеспособность.
- На начало анализируемого периода и на конец периода у предприятия достаточно собственных средств для формирования запасов и затрат.
- На начало анализируемого периода чистый цикл оборачиваемости занимал 96.63 дн. За анализируемый период продолжительность чистого цикла сократилась на 62.59) дн. и составила 34.04 дн. что говорит о положительной тенденции, об увеличении кредитов поставщиков и покупателей, позволяющих покрыть потребность в финансировании производственного процесса.
- За анализируемый период величина чистых активов, составлявшая на 31.12.2020 503 176 тыс. руб. возросла на 5 498 тыс. руб. (темп прироста составил 1.09%), и на 31.12.2021 их величина составила 508 674 тыс. руб.

Генеральный директор



Теребин А.И.