

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЧАЙНО-КОФЕЙНАЯ МАНУФАКТУРА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7724928830

Код причины постановки на учет (КПП): 771601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая кофе, чаем, какао и пряностями (ОКВЭД 46.37).

## 2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЧАЙНО-КОФЕЙНАЯ МАНУФАКТУРА"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

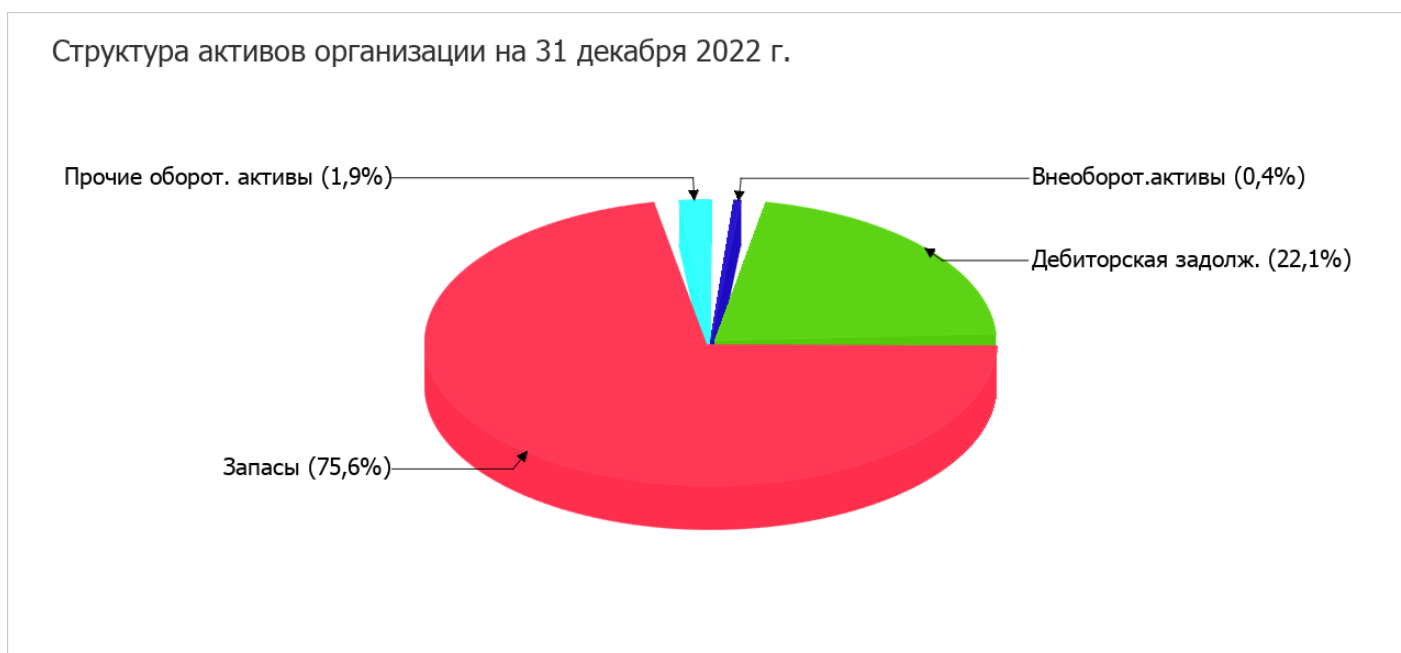
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
<b>Актив</b>						
1. Внеоборотные активы	390	394	0,4	0,4	+4	+1
в том числе: основные средства	-	-	-	-	-	-
нематериальные активы	390	394	0,4	0,4	+4	+1
2. Оборотные, всего	94 578	97 959	99,6	99,6	+3 381	+3,6
в том числе: запасы	67 055	74 357	70,6	75,6	+7 302	+10,9
дебиторская задолженность	26 703	21 721	28,1	22,1	-4 982	-18,7
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	792	1 849	0,8	1,9	+1 057	+133,5
<b>Пассив</b>						
1. Собственный капитал	27 558	30 276	29	30,8	+2 718	+9,9
2. Долгосрочные обязательства, всего	2 695	28 361	2,8	28,8	+25 666	+10,5 раза
в том числе: заемные средства	2 695	28 361	2,8	28,8	+25 666	+10,5 раза
3. Краткосрочные обязательства*, всего	64 715	39 716	68,1	40,4	-24 999	-38,6

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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
в том числе: заемные средства	15 000	9 000	15,8	9,2	-6 000	-40
Валюта баланса	94 968	98 353	100	100	+3 385	+3,6

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

Структура активов организации на последний день анализируемого периода характеризуется значительной долей (99,6%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь анализируемый период несколько увеличились (на 3,6%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 9,9%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



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):

- запасы – 7 302 тыс. руб. (87,3%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 1 057 тыс. руб. (12,6%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – 25 666 тыс. руб. (90,4%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 2 718 тыс. руб. (9,6%)

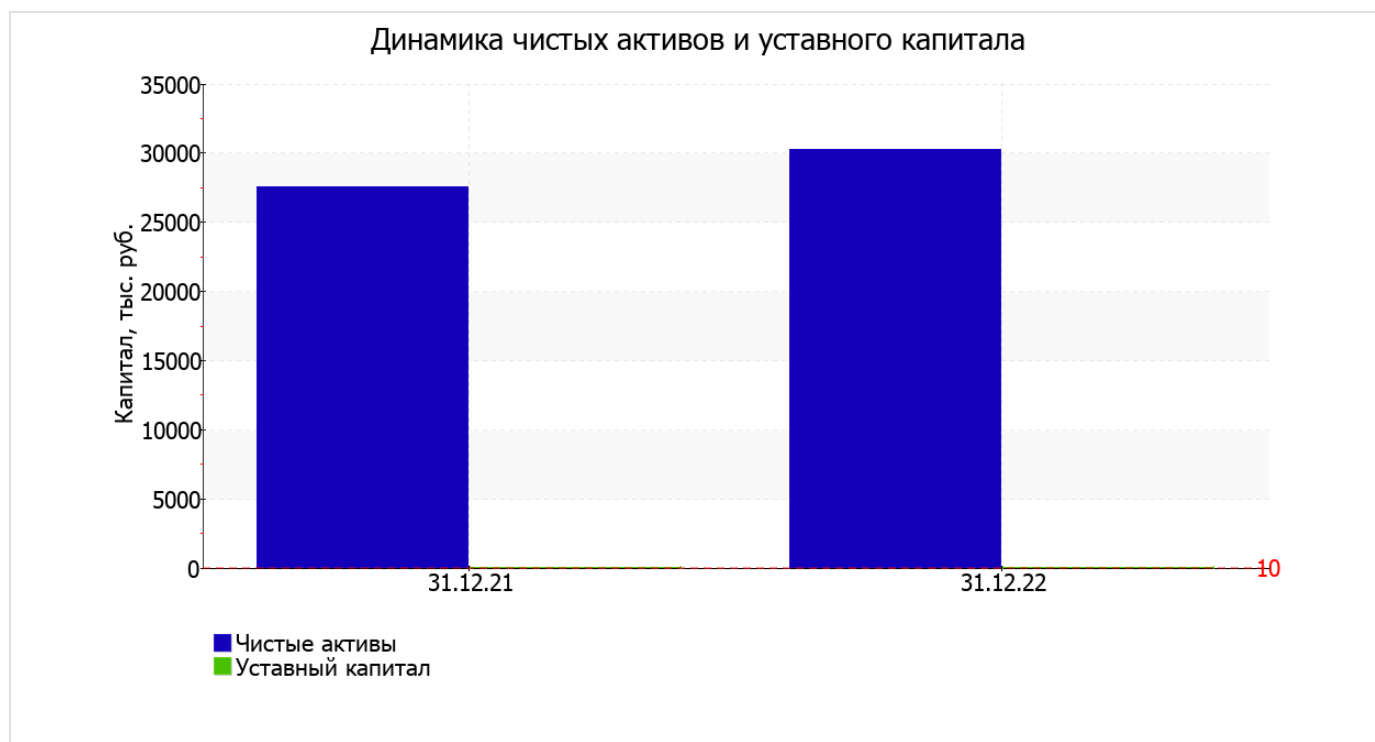
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (-4 982 тыс. руб. и -18 999 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31 декабря 2022 г. равнялся **30 276,0** тыс. руб. за год наблюдалось ощутимое повышение собственного капитала, составившее **2 718,0** 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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
1. Чистые активы	27 558	30 276	29	30,8	+2 718	+9,9
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	27 548	30 266	29	30,8	+2 718	+9,9

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2022 намного (в **3 027,6** раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов на **9,9%** за весь анализируемый период. 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.



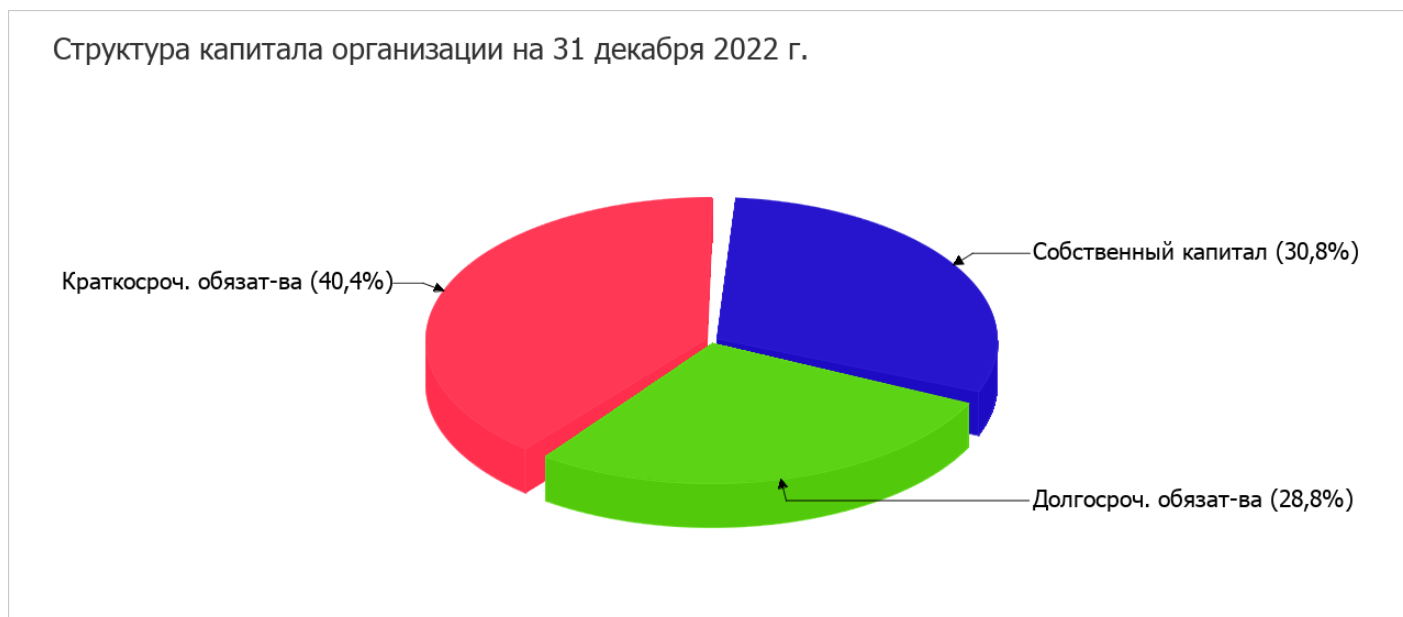
## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,29	0,31	+0,02	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,29	0,31	+0,02	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,32	0,6	+0,28	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,99	0,99	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,41	0,4	-0,01	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,96	0,58	-0,38	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2022 составил **0,31**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**31%**) в общем капитале организации. в течение анализируемого периода коэффициент автономии ощутимо вырос (**+0,02**).

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2022 составил **0,31**, но на 31.12.2021 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был меньше – **0,29** (рост составил **0,02**). по состоянию на 31.12.2022 значение коэффициента можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций увеличился на **0,28** и составил **0,6**. Значение коэффициента на 31.12.2022 ниже нормы.

коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2022 равнялся **0,4**, что незначительно (**-0,01**) отличается от коэффициента обеспеченности материальных запасов на 31.12.2021. на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не соответствует нормативу.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что по состоянию на 31.12.2022 доля долгосрочной задолженности в общих долгах организации составляет 41,7%. При этом за год доля долгосрочной задолженности выросла на 37,7%.

## 2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	<b>1,46</b>	<b>2,47</b>	<b>+1,01</b>	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,8.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	<b>0,42</b>	<b>0,59</b>	<b>+0,17</b>	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	<b>0,01</b>	<b>0,05</b>	<b>+0,04</b>	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**2,47** при нормативном значении 1,8). [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на **1,01**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности не соответствует норме – **0,59** при норме 1. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение ниже нормы (**0,05**). При этом следует отметить, что в течение анализируемого периода коэффициент вырос на **0,04**.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЧАЙНО-КОФЕЙНАЯ МАНУФАКТУРА" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере **15 240** тыс. руб., что составило 8,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **7 982** тыс. руб., или на **110%**.

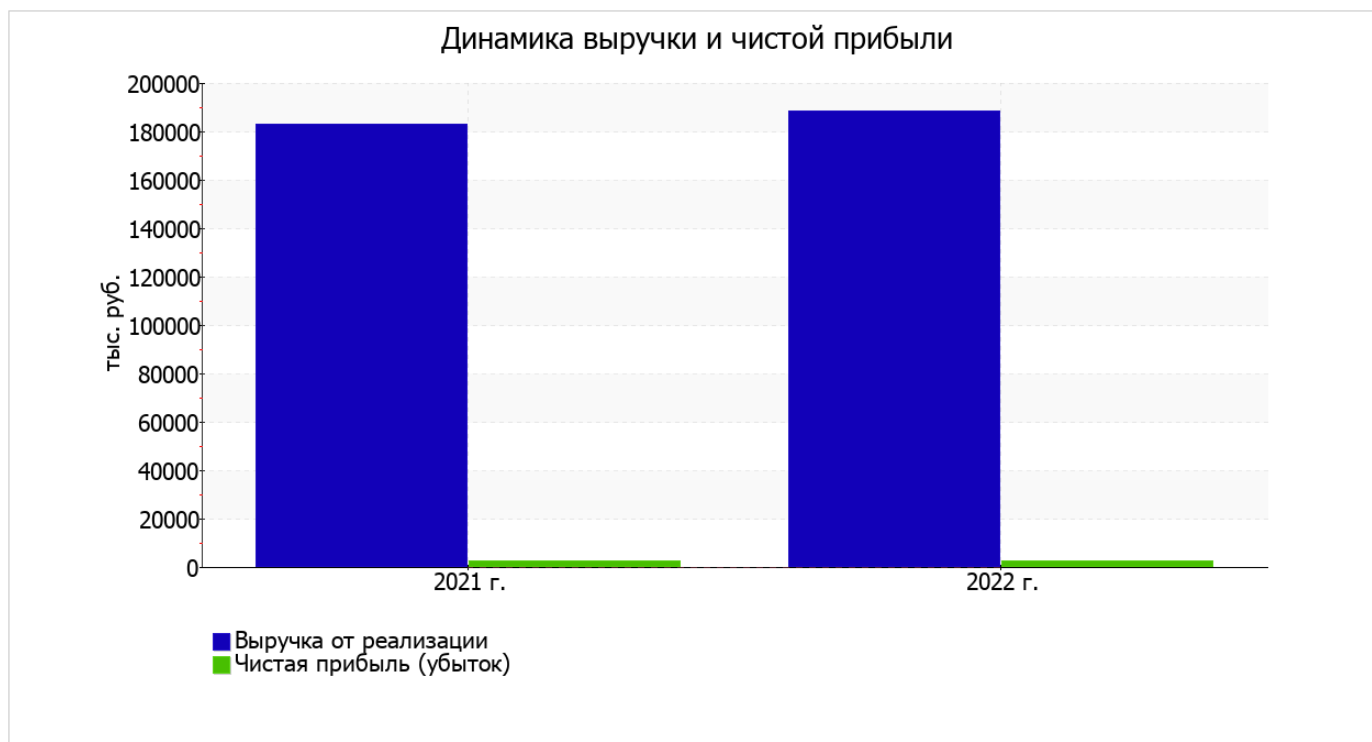
По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдался рост выручки от продаж на **5 225** тыс. руб. при одновременном уменьшении на **2 757** тыс. руб. расходов по обычным видам деятельности.

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 **11 773** тыс. руб., что на 7 955 тыс. руб. (в 3,1 раза) больше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне-годовая величина, тыс. руб.
	2021 г.	2022 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	183 027	188 252	+5 225	+2,9	185 640
2. Расходы по обычным видам деятельности	175 769	173 012	-2 757	-1,6	174 391
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	7 258	15 240	+7 982	+110	11 249
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	167	-8 837	-9 004	↓	-4 335
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	7 425	6 403	-1 022	-13,8	6 914
6. Проценты к уплате	3 985	2 936	-1 049	-26,3	3 461
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-796	-749	+47	↑	-773
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	2 644	2 718	+74	+2,8	2 681
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	2 644	2 718	+74	+2,8	2 681
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	2 718	x	x	x

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



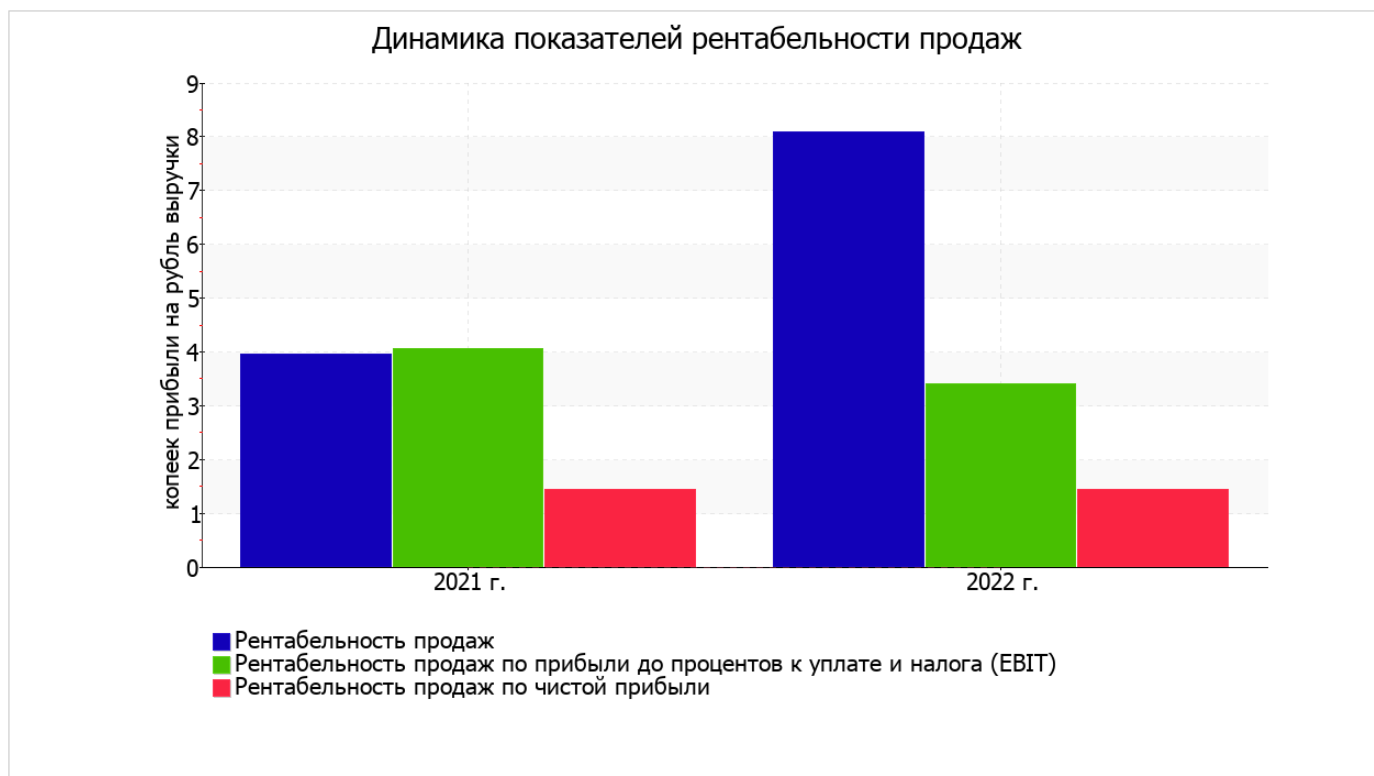
### 3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2021 г.	2022 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 4%.	4	8,1	+4,1	+104,1
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	4,1	3,4	-0,7	-16,2
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	1,4	1,4	-	-0,1

Представленные в таблице показатели рентабельности за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЧАЙНО-КОФЕЙНАЯ МАНУФАКТУРА".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 8,1% от полученной выручки. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+4,1%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составила 3,4%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЧАЙНО-КОФЕЙНАЯ МАНУФАКТУРА" содержалось 3,4 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
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	9,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	2,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	14,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере **0,094** руб.

за период 01.01–31.12.2022 значение рентабельности активов (**2,8%**) соответствует норме.

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

В следующей 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. 2022 г.
	2022 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 109 дн.)	187	2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 23 дн.)	149	2,4
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	47	7,8
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	78	4,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.)	187	1,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	56	6,5

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 187 календарных дней. При этом требуется 149 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 "ЧАЙНО-КОФЕЙНАЯ МАНУФАКТУРА".

Среди показателей, имеющих исключительно хорошие значения, можно выделить следующие:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом в течение анализируемого периода наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное **0,31**;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- рост рентабельности продаж (**+4,1** процентных пункта от рентабельности **4%** за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2021));
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за 2022 год получена прибыль от продаж (**15 240** тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**+7 982** тыс. руб.).

В ходе анализа были получены следующие неудовлетворительные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только **31%**);
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- недостаточная рентабельность активов (**2,8%** за последний год);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только **60%** от общего капитала организации);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЧАЙНО-КОФЕЙНАЯ МАНУФАКТУРА" (**-0,7** коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Анализ выявил следующие критические показатели финансового положения организации:

- существенно ниже нормального значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Положительно характеризующим результаты деятельности организации показателем является следующий – прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2022 год составила 2 718 тыс. руб. (+74 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

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

Согласно полученным показателям финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЧАЙНО-КОФЕЙНАЯ МАНУФАКТУРА" 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.