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 зерновых культур (ОКВЭД 01.11.1).

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

2.1. Структура имущества и источники его формирования

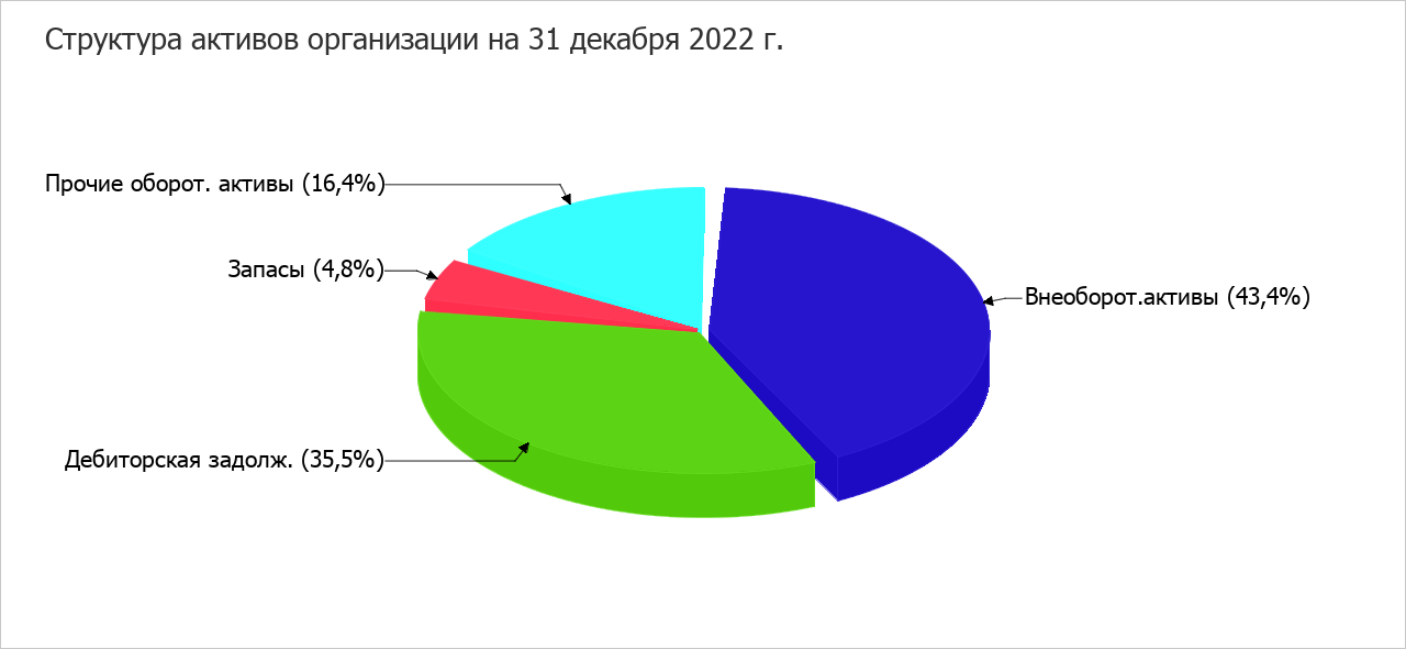
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	1 025	18 873	7,9	43,4	+17 848	+18,4 раза
в том числе: основные средства	–	18 842	–	43,3	+18 842	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	11 986	24 630	92,1	56,6	+12 644	+105,5
в том числе: запасы	1 831	2 089	14,1	4,8	+258	+14,1
дебиторская задолженность	5 291	15 427	40,7	35,5	+10 136	+191,6
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	4 771	1 175	36,7	2,7	-3 596	-75,4
Пассив						
1. Собственный капитал	-4 615	5 018	-35,5	11,5	+9 633	↑
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	305	–	0,7	+305	–
в том числе: заемные средства	–	300	–	0,7	+300	–

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)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	17 626	38 180	135,5	87,8	+20 554	+116,6
в том числе: заемные средства	4 909	4 978	37,7	11,4	+69	+1,4
Валюта баланса	13 011	43 503	100	100	+30 492	+3,3 раза

* 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 следующим соотношением: 43,4% внеоборотных активов и 56,6% текущих. Активы организации за весь период существенно увеличились (в 3,3 раза). Учитывая значительное увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – в 3,1 раза. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:



Рост величины активов организации связан, в основном, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- основные средства – 18 842 тыс. руб. (53,7%)
- дебиторская задолженность – 10 136 тыс. руб. (28,9%)
- налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям – 3 846 тыс. руб. (11%)
- прочие оборотные активы – 2 000 тыс. руб. (5,7%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 20 485 тыс. руб. (67,2%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 9 633 тыс. руб. (31,6%)

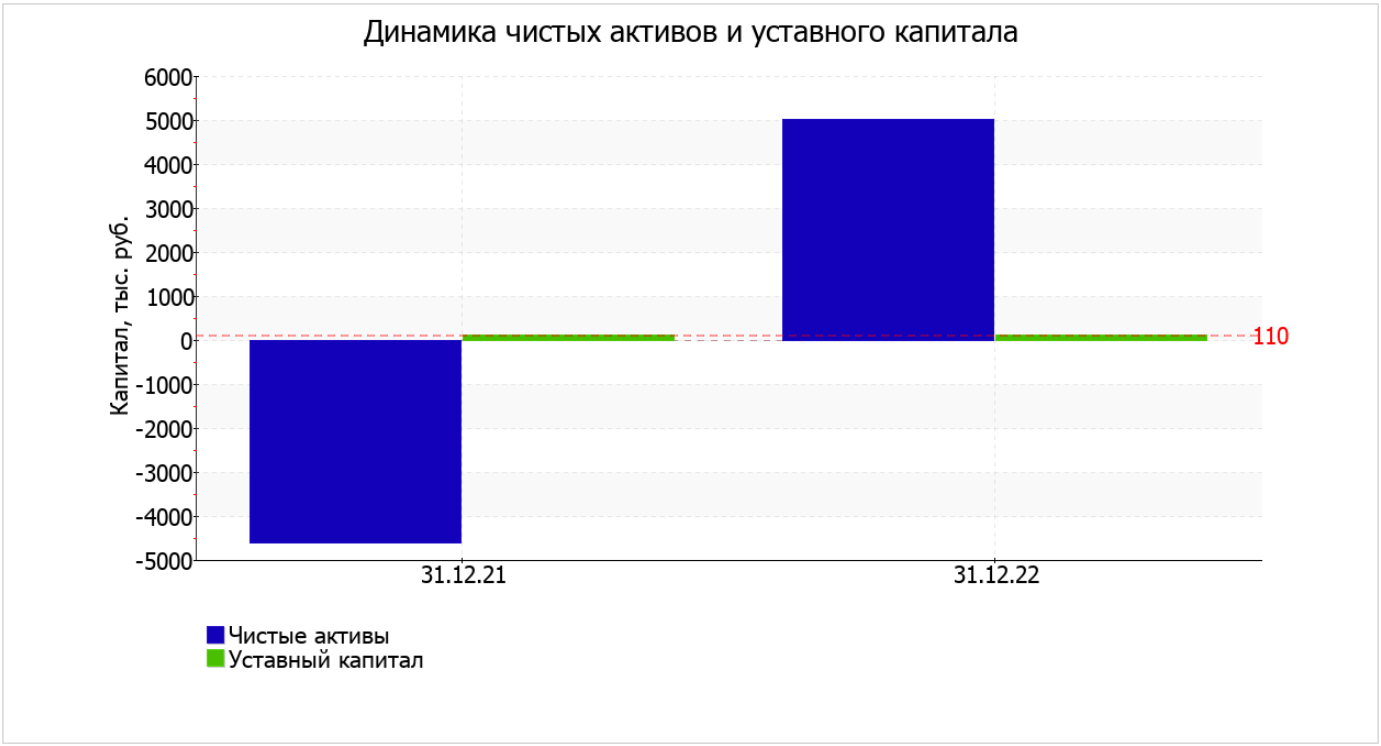
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (-3 596 тыс. руб.).

на 31.12.2022 собственный капитал организации равнялся 5 018,0 тыс. руб., но на 31 декабря 2021 г. собственный капитал организации был намного ниже – -4 615,0 тыс. руб. (т.е. рост составил 9 633,0 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	-4 615	5 018	-35,5	11,5	+9 633	↑
2. Уставный капитал	110	110	0,8	0,3	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	-4 725	4 908	-36,3	11,3	+9 633	↑

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2022 намного (в 45,6 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



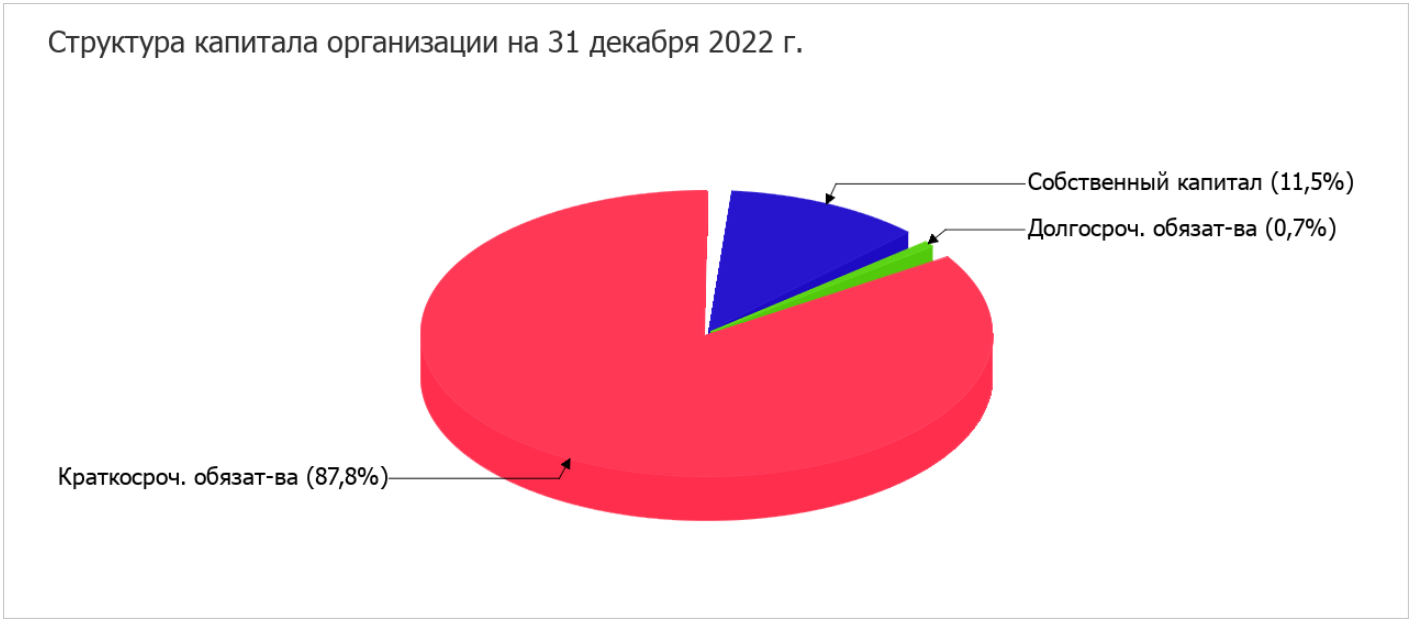
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	-0,35	0,12	+0,47	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	-0,47	-0,56	-0,09	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	-0,35	0,12	+0,47	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,85.
Коэффициент маневренности собственного капитала	–	-2,76	-2,76	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	-3,08	-6,63	-3,55	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,99	-0,01	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2022 составил 0,12. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (12% от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. в течение анализируемого периода имело место весьма значительное, на 0,47, повышение коэффициента автономии.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2022 г. составил -0,56. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за год упал на 0,09. на последний день анализируемого периода значение коэффициента является крайне неудовлетворительным.

за весь рассматриваемый период имел место очень сильный рост коэффициента покрытия инвестиций – на 0,47 (до 0,12). Значение коэффициента на 31.12.2022 значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 12%).

за год имело место снижение коэффициента обеспеченности материальных запасов на 3,55 (до -6,63). на 31 декабря 2022 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет критическое значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (99,2% и 0,8% соответственно). При этом за год доля долгосрочной задолженности выросла на 0,8%.

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	0,68	0,65	-0,03	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,57	0,43	-0,14	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,27	0,03	-0,24	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 0,65. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за последний год негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,03.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (0,43) тоже оказалось ниже допустимого. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КУБАНЬ-АХТАРИ" недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,03. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент снизился на -0,24.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

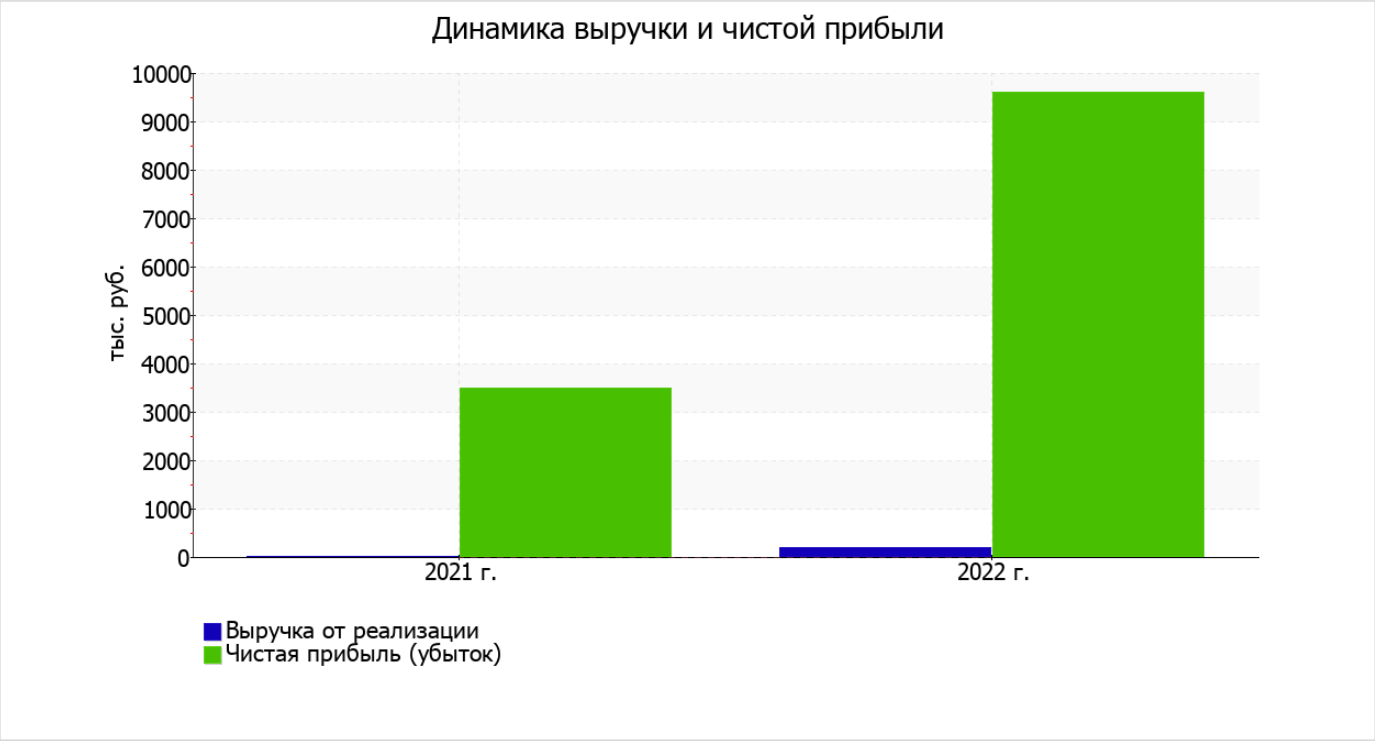
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КУБАНЬ-АХТАРИ" за год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила убыток от продаж в размере 780 тыс. руб., что равняется 410,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на 158 тыс. руб., или на 25,4%.

прибыль от прочих операций за последний год составила 12 823 тыс. руб.,что на 7 817 тыс. руб. (156,2%) больше, чем прибыль 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	–	190	+190	–	95
2. Расходы по обычным видам деятельности	622	970	+348	+55,9	796
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-622	-780	-158	↓	-701
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	5 006	12 909	+7 903	+157,9	8 958
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	4 384	12 129	+7 745	+176,7	8 257
6. Проценты к уплате	–	86	+86	–	43
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-901	-2 435	-1 534	↓	-1 668
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	3 483	9 608	+6 125	+175,9	6 546
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	3 483	9 608	+6 125	+175,9	6 546
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	9 633	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.

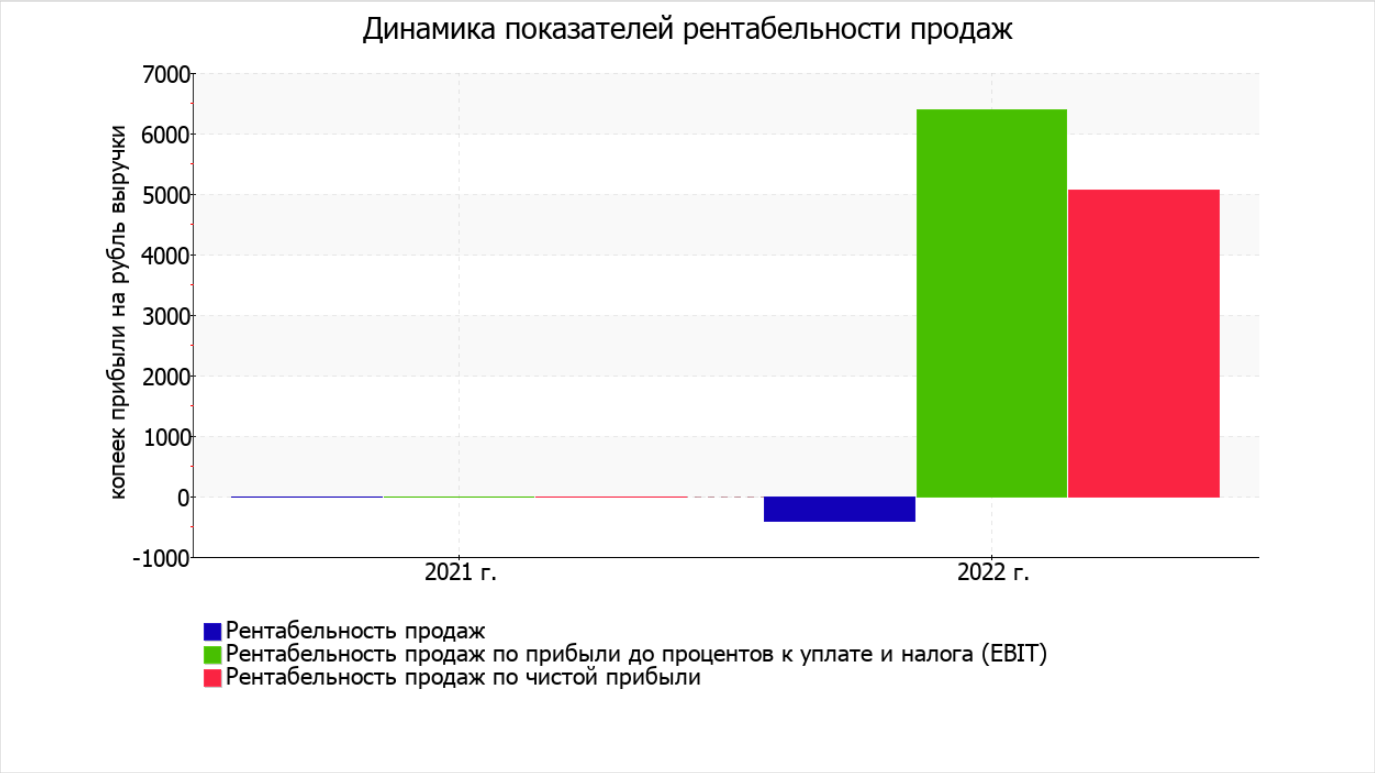


3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	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: 9% и более.	–	-410,5	-410,5	–
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	–	6 383,7	+6 383,7	–
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	–	5 056,8	+5 056,8	–

Рентабельность продаж за 2022 год составила -410,5%.

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (EBIT) к выручке организации, за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 составила 6 383,7%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КУБАНЬ-АХТАРИ" содержалось 6 383,7 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)	4 768,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 13%.
Рентабельность активов (ROA)	34	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	3 426,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КУБАНЬ-АХТАРИ" принес чистую прибыль в размере 47,682 руб.

рентабельность активов за последний год демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение – 34%.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность 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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 305 и менее дн.)	35 171	<0,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 236 дн.)	738	0,5
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 33 дн.)	19 900	<0,1
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	44 106	<0,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 634 и менее дн.)	54 283	<0,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	387	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 54283 календарных дня (т.е. 149 лет). При этом требуется 738 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 "КУБАНЬ-АХТАРИ".

Следующие 7 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют критические значения:

- на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -0,56, не удовлетворяет нормативному, находясь в области критических значений;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности существенно ниже нормативного значения;
- существенно ниже нормы коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- значительно ниже нормального значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 12% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 85%);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за 2022 год получен убыток от продаж (-780 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-158 тыс. руб.).

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

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь рассматриваемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- отличная рентабельность активов (34% за период 01.01–31.12.2022);
- чистая прибыль за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 составила 9 608 тыс. руб. (+6 125 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Показатели финансового положения организации, имеющие неудовлетворительные значения:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,12);
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Проведенный анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КУБАНЬ-АХТАРИ" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации незначительная, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.