

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРЫМПРОДОПТЬ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9201002043

Код причины постановки на учет (КПП): 920401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая продуктами из мяса и мяса птицы (ОКВЭД 46.32.2).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРЫМПРОДОПТЬ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

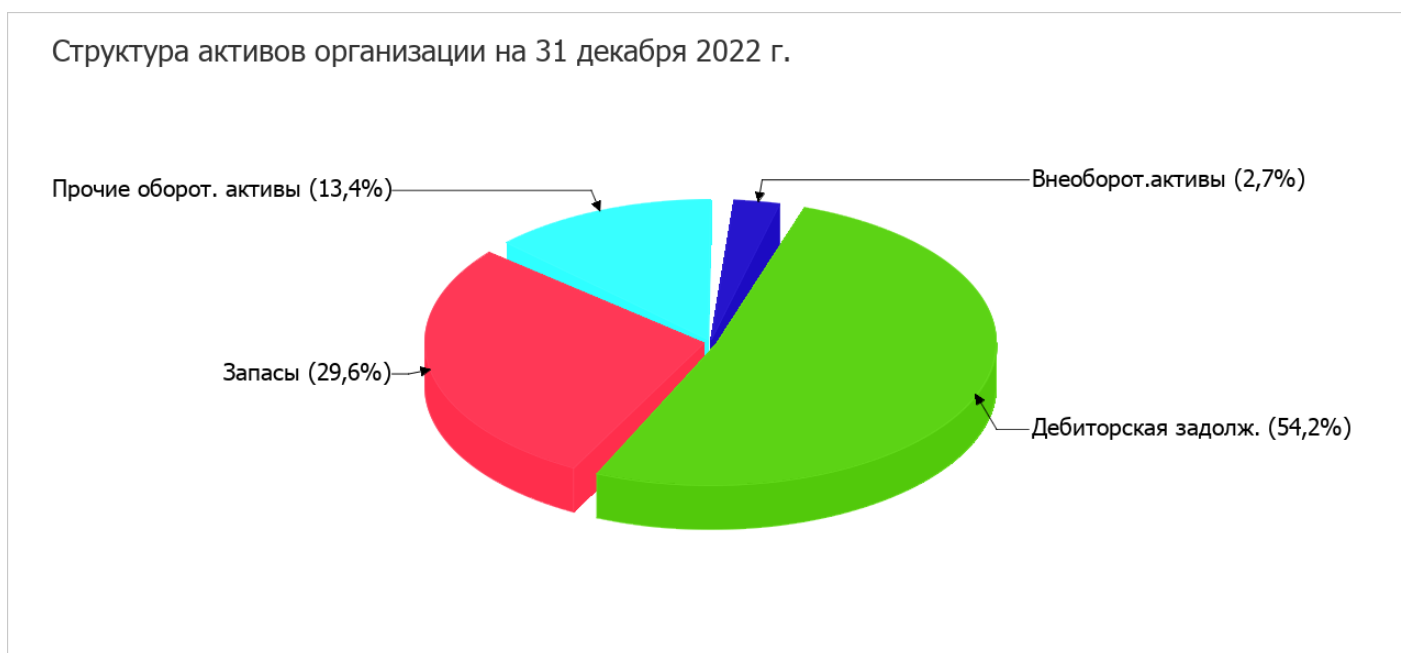
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	1 482	765	7,3	2,7	-717	-48,4
в том числе: основные средства	1 482	765	7,3	2,7	-717	-48,4
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	18 918	27 139	92,7	97,3	+8 221	+43,5
в том числе: запасы	4 856	8 264	23,8	29,6	+3 408	+70,2
дебиторская задолженность	11 051	15 131	54,2	54,2	+4 080	+36,9
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	2 916	3 567	14,3	12,8	+651	+22,3
Пассив						
1. Собственный капитал	15 268	17 404	74,8	62,4	+2 136	+14
2. Долгосрочные обязательства, всего	2 899	–	14,2	–	-2 899	-100
в том числе: заемные средства	2 899	–	14,2	–	-2 899	-100
3. Краткосрочные обязательства*, всего	2 233	10 500	10,9	37,6	+8 267	+4,7 раза

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	1 664	7 470	8,2	26,8	+5 806	+4,5 раза
Валюта баланса	20 400	27 904	100	100	+7 504	+36,8

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

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются большой долей (97,3%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 7 504 тыс. руб. (на 36,8%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 14%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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):

- дебиторская задолженность – 4 080 тыс. руб. (49,6%)
- запасы – 3 408 тыс. руб. (41,4%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 651 тыс. руб. (7,9%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочные заемные средства – 5 806 тыс. руб. (55,8%)
- кредиторская задолженность – 2 461 тыс. руб. (23,7%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 2 136 тыс. руб. (20,5%)

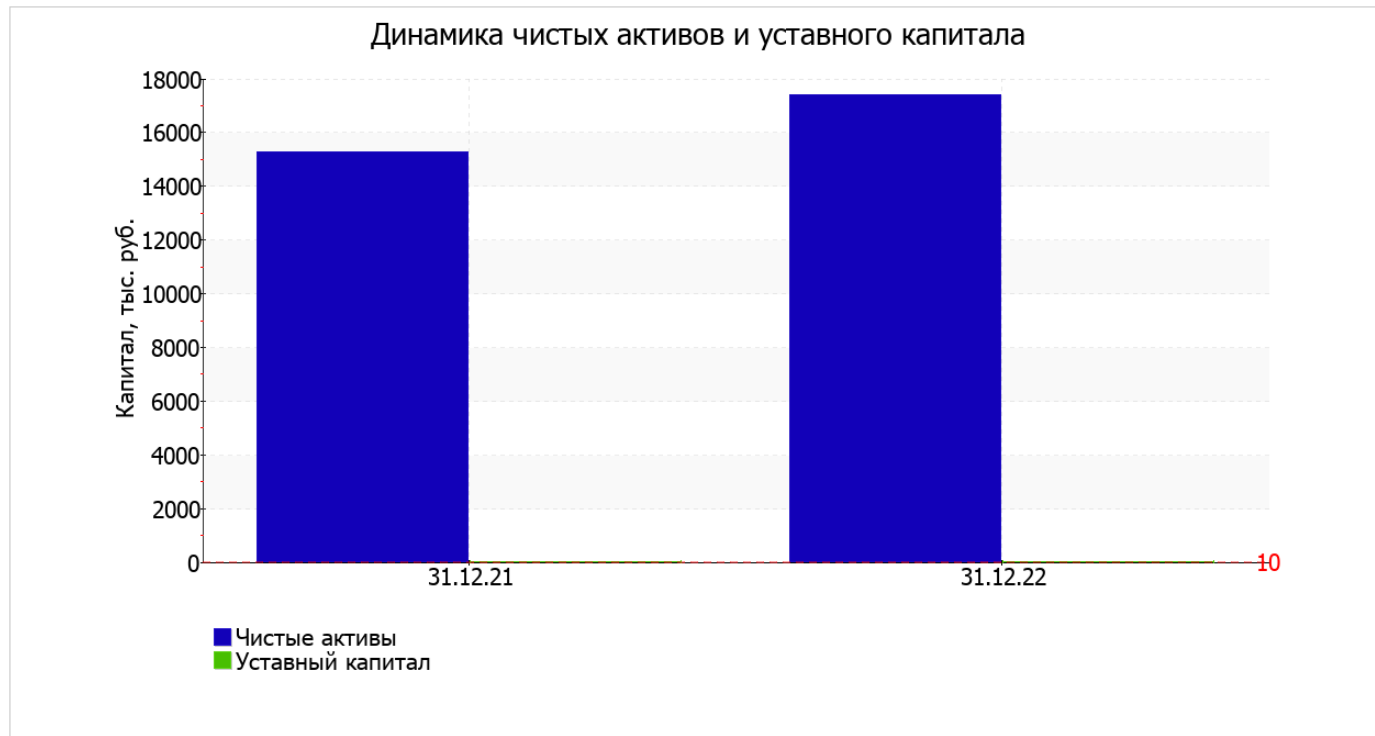
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (-717 тыс. руб. и -2 899 тыс. руб. соответственно).

за последний год произошел ощутимый рост собственного капитала до 17 404,0 тыс. руб. (+2 136,0 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	15 268	17 404	74,8	62,4	+2 136	+14
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	15 258	17 394	74,8	62,3	+2 136	+14

Чистые активы организации на 31 декабря 2022 г. намного (в 1 740,4 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 на 14% 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

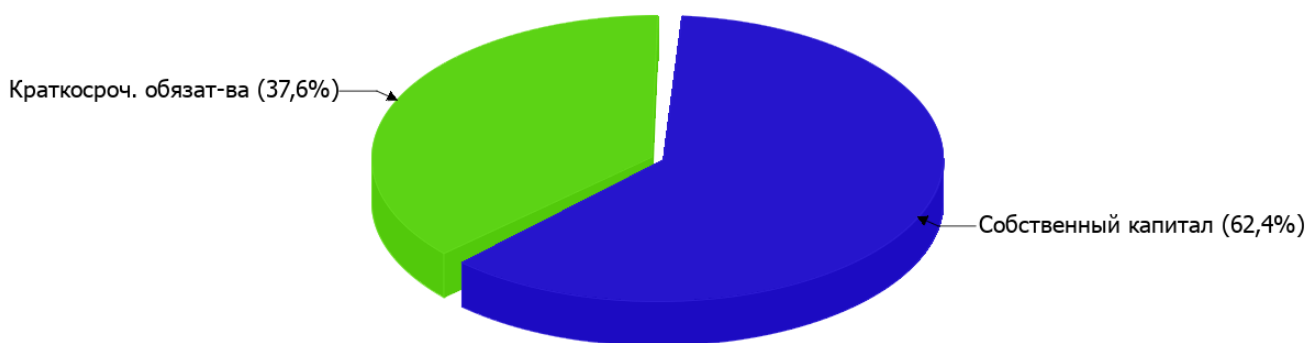
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,75	0,62	-0,13	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,4 (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,73	0,61	-0,12	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,89	0,62	-0,27	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,9	0,96	+0,06	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	2,84	2,01	-0,83	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,44	1	+0,56	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2022 составил **0,62**. Полученное значение указывает на оптимальное соотношение собственного и заемного капитала (собственный капитал составляет **62%** в общем капитале организации). за весь анализируемый период наблюдалось явное падение коэффициента автономии, составившее **0,13**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода составил **0,61**, при том что на 31 декабря 2021 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **0,73** (т.е. снижение на **0,12**). коэффициент по состоянию на 31.12.2022 демонстрирует исключительно хорошее значение.

С **0,89** до **0,62 (-0,27)** уменьшился коэффициент покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2022) ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **62%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2022 составил **2,01**. за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов сильно снизился (на **0,83**). на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов характеризуется как, без сомнения, хорошее.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной. При этом в течение анализируемого периода доля долгосрочной задолженности уменьшилась на **56,5%**.

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	8,47	2,58	-5,89	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,8.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	6,25	1,78	-4,47	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	1,31	0,34	-0,97	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**2,58** при нормативном значении 1,8). В тоже время за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности снизился на **-5,89**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило **1,78**. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,34** при норме 0,2). Несмотря на это следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,97**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

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

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере **3 683** тыс. руб., что составило 1,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **721** тыс. руб., или на **16,4%**.

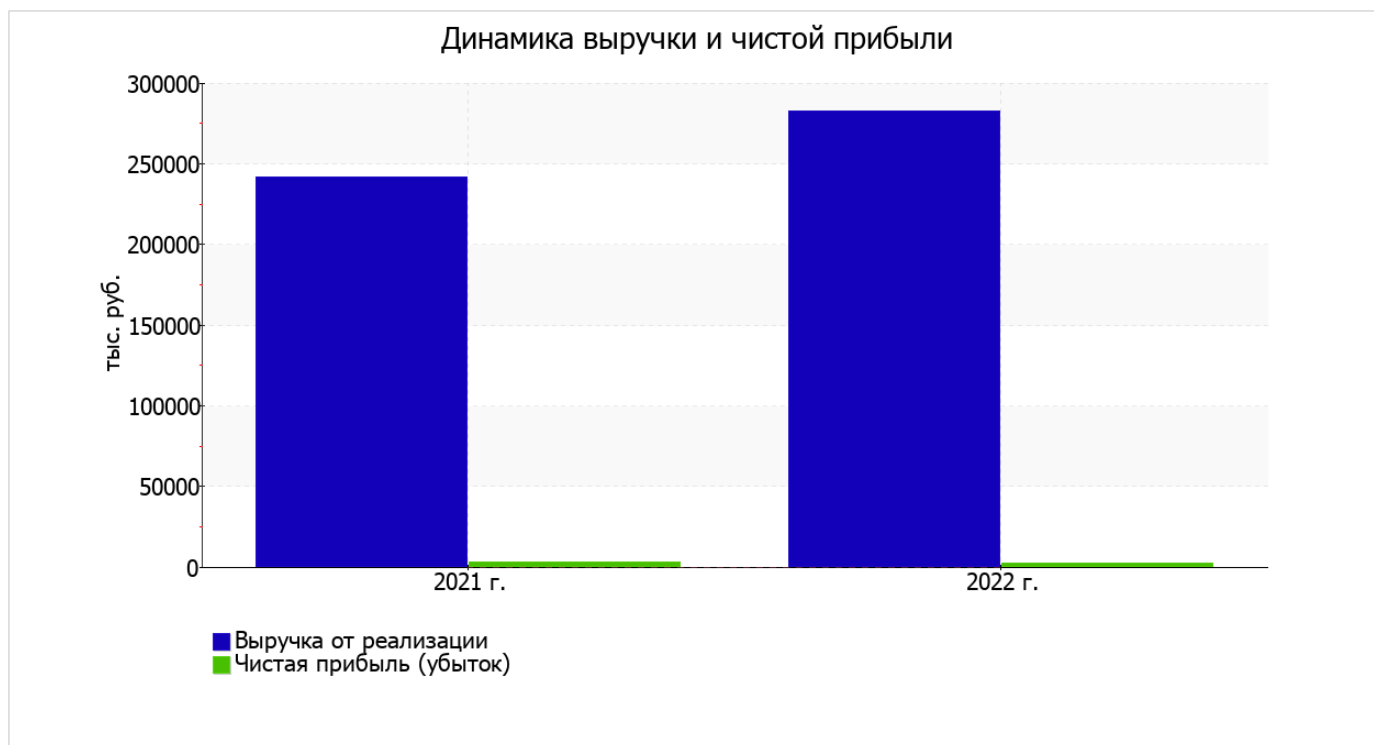
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 40 692 и 41 413 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+17,4%) опережает изменение выручки (+16,8%)

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 в течение анализируемого периода составил 912 тыс. руб., что на 581 тыс. руб. (175,5%) 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	241 753	282 445	+40 692	+16,8	262 099
2. Расходы по обычным видам деятельности	237 349	278 762	+41 413	+17,4	258 056
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	4 404	3 683	-721	-16,4	4 044
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-328	-629	-301	↓	-479
5. ЕБИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	4 076	3 054	-1 022	-25,1	3 565
6. Проценты к уплате	3	283	+280	+94,3 раза	143
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-856	-635	+221	↑	-746
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	3 217	2 136	-1 081	-33,6	2 677
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	3 217	2 136	-1 081	-33,6	2 677
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	2 136	x	x	x

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



3.2. Анализ рентабельности

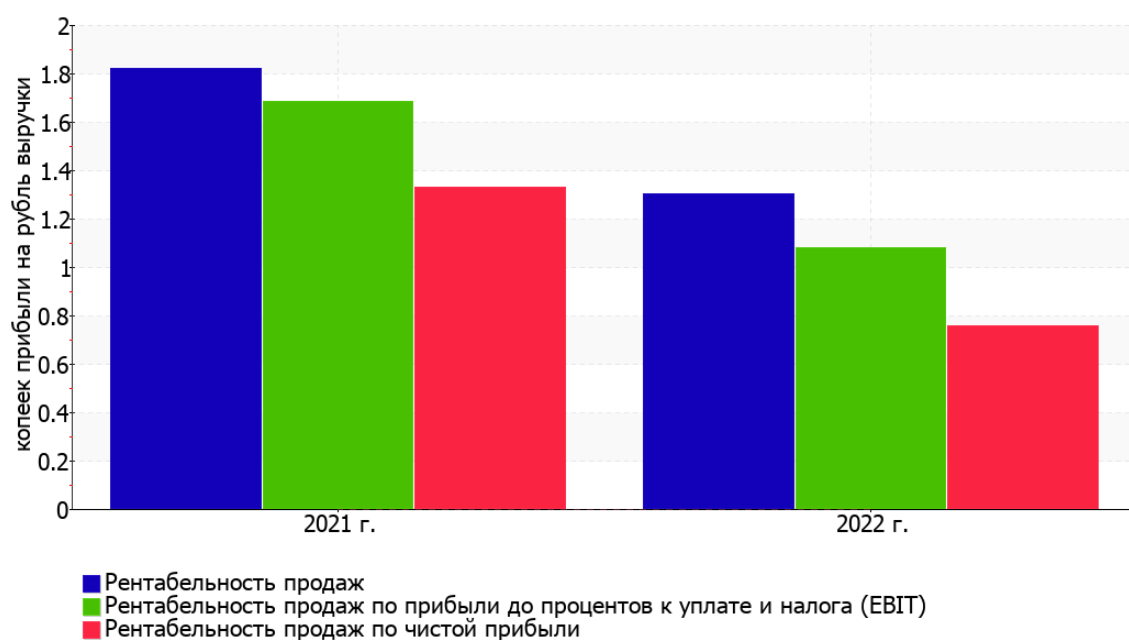
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2021 г.	2022 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	1,8	1,3	-0,5	-28,4
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	1,7	1,1	-0,6	-35,9
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	1,3	0,8	-0,5	-43,2

[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 **1,3** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2021) (**-0,5** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил **1,1%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **1,1** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	13,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 14%.
Рентабельность активов (ROA)	8,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	17,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРЫМПРОДОПТЬ" обеспечил 0,131 руб. чистой прибыли.

за период 01.01–31.12.2022 рентабельность активов имеет нормальное значение (8,8%).

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: не более 109 дн.)	30	12,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.)	9	42,5
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	17	21,6
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	2	157
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.)	31	11,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	21	17,3

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

Данные об оборачиваемости активов в течение анализируемого периода свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 31 календарный день. При этом требуется 9 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных 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 "КРЫМПРОДОПТЪ" за весь анализируемый период.

С исключительно хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,62);
- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за год наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2022 г. демонстрирует очень хорошее значение – 0,61;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

С негативной стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-0,5 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной 1,8%);
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 62% от общего капитала организации);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-0,6 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

Среди показателей, положительно характеризующих результаты деятельности организации, можно выделить такие:

- хорошая рентабельность активов (8,8% за последний год);
- за 2022 год получена прибыль от продаж (3 683 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-721 тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила 2 136 тыс. руб.

Полученные значения показателей свидетельствуют о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.