

**Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
АО «КАРАТ ПЛЮС» за 2020 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, офис 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 05 августа 2016 г.)

Аудит Общества в отчетном периоде осуществляло ЗАО «АК «БИГ5»: Россия, 198095, город Санкт-Петербург, Михайловский переулок, дом 4А, литер С, помещение 2-н, 3-н, офис 15

(ОГРН 1027804176828) на основании договора от 08.04.2020 г. № 2671/АВ-2020.

Цель деятельности Общества - извлечение прибыли в интересах акционеров путем осуществления производства и реализации кондитерских изделий, как основного вида деятельности (97,6 % 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 - «Карусель», «Пятерочка», «Дикси», «Лента», «Окей», «Магнит», но и в других городах - Москва, Псков, Вологда, Новгород, Ярославль, Тверь, Череповец и др.

На 01 января 2021 г. среднесписочная численность работающих составила 171 человек, на 01 января 2020 г. - 176 человек, уменьшение численности связано с тем, что работы и услуги, которые могут быть выполнены компаниями, специализирующимися на определенных видах деятельности, для оптимизации наших затрат переданы им.

Средняя заработная плата 1 работающего в 2020 г. составила 52,2 тыс. руб., что на 6% выше, чем в 2019 г. (заработная плата в 2019 г. — 49,1 тыс. руб.). Заработная плата управленческого персонала (генеральный директор и заместители) составила 113,9 тыс. руб.

В ноябре 2019г. заключен договор аренды складского помещения 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 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.

В течение 2020 г. строительство пристройки к зданию было приостановлено, в связи со сменой одного из собственников долей земельного участка, раздел земельного участка приостановлен, идут переговоры с новым собственником (ООО «Аптека Радуга-недвижимость»).

В 2020 г. проект газопровода «заморозили».

В отчетном году был заключен договор купли — продажи имущества с ООО «Троя-Ультра» № 1 от 07.11.2020 г. на сумму 232387800 руб. , в.ч. движимое и недвижимое имущество на сумму 181762800 руб., земельный участок стоимостью 50625000 руб. Место нахождения: Санкт-Петербург, Салтыковская дорога, д.4, Сделка была одобрена Федеральной антимонопольной службой. Денежные средства, согласно условий договора, переведены в

адрес Продавца. В данный момент договор находится на государственной регистрации в Росреестре.

В отчетном году проходило дальнейшее обновление основных средств, в частности, введены в эксплуатацию глазировочная машина, камера шоковой заморозки, конвейер охлаждающий, печи ротационные электрические (3 шт.) универсальная моечная машина, закуплены, но будут введены в эксплуатацию в 2021г., камера шоковой заморозки, печи ротационные электрические (5 шт.).

В 2020 году займ, предоставленный ЗАО «Алитет» на сумму 10 000 000-00 рублей со сроком погашения в 2016 г., не пролонгировался. Контрагент в процессе банкротства с 13 июля 2017 года. АО «КАРАТ ПЛЮС» в Арбитражный суд г.Санкт-Петербург в 2018 г. подало заявление о включении в реестр требований должника. Есть риск того, что деньги не вернут или вернут только часть.

Неоднократно размещались временно свободные денежные средства на депозит, а также заключались дополнительные соглашения к договорам на. Сумма полученных процентов по депозитным договорам и договорам займа составила 10,3 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.

Другие события после отчетной даты, признанные фактами хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год не происходили.

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 на 31 декабря 2020 г.
2. Отчет о финансовых результатах за январь — декабрь 2020г.

АКТИВ БАЛАНСА

При анализе актива баланса видно, что общая величина активов предприятия в отчетном периоде, по сравнению с базовым увеличилась. По сравнению с данными на 31.12.2019 активы и валюта баланса выросли на 25.25 %, что в абсолютном выражении составило 124690 тыс. руб. Таким образом, в отчетном периоде актив баланса и валюта баланса находятся на уровне 618553 тыс. руб. В более значительной степени это произошло за счет увеличения статьи «Дебиторская задолженность». За прошедший период рост этой статьи составил 234 827 тыс. руб. и уже на конец анализируемого периода значение статьи «Дебиторская задолженность» достигло 378 482 тыс. руб., это произошло за счет аванса по договору купли — продажи имущества с ООО «Троя-Ультра» № 1 от 07.11.2020 г. на сумму 232387, 8 тыс. руб.

В общей структуре активов внеоборотные активы, величина которых на 31.12.2019 составляла 42 126 тыс. руб., возросли на 19 736 тыс. руб. (темп прироста составил 46.85%). На 31.12.2020 их величина составила 61 862 тыс. руб. (10% от общей структуры имущества). Это произошло за счет приобретения основных средств.

Величина оборотных активов, составлявшая на 31.12.2019 451737 тыс. руб., также возросла на 104954 тыс. руб. (темп прироста составил 23.23%), и на 31.12.2020 их величина составила 556691 тыс. руб. (90% от общей структуры имущества).

На конец отчетного периода наибольший удельный вес в структуре совокупных активов приходится на оборотные активы (90%), 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 -1,47 %, 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 19330 тыс. руб. по сравнению с базовым периодом статьи «Основные средства».

В структуре оборотных активов наибольшее изменение было вызвано увеличением на 234827 тыс. руб., по сравнению с базовым периодом, статьи «Дебиторская задолженность».

Пассив баланса

В части пассивов увеличение валюты баланса в наибольшей степени произошло за счет роста статьи «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». За прошедший период рост этой статьи составил 125 696 тыс. руб. (в процентном соотношении ее рост составил 33.3%). Таким образом, на конец анализируемого периода значение статьи «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» установилось на уровне 503142 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в структуре краткосрочных обязательств задолженности на 31.12.2020 составляет статья «Кредиторская задолженность». На конец анализируемого периода величина задолженности по данной статье составляет 107890 тыс. руб. (доля в общей величине краткосрочной кредиторской задолженности - 93%). За анализируемый период снижение по этой статье задолженности составило 0.56%, что в абсолютном выражении составило -613 тыс. руб.

Анализ финансовых результатов деятельности АО "КАРАТ ПЛЮС"

Изменение показателей финансово-хозяйственной деятельности в отчетном периоде, по сравнению с базовым, представлено в таблице № 1

Изменение показателей финансово – хозяйственной деятельности в отчетном периоде по сравнению с базовым периодом.

Таблица №1

Наименование	31.12.2019	31.12.2020	В абсолютном выражении, тыс. руб.	Темп прироста
1. Объем продаж	1143084	1222312	79228	6,93%
2. Прибыль от продаж	100714	148593	47879	47,54%
3. EBITDA	100 714	148 588	47 879	47,54%
4. Чистая прибыль	82642	125697	43055	52,10%
5. Рентабельность продаж, %	8,81%	12,16%	3,35%	37,98%
6. Чистые активы	377480	503176	125696	33,30%
7. Оборачиваемость чистых активов, %	302,82%	242,92%	-59,90 %	-19,78 %
8. Рентабельность чистых активов, %	27,65%	31,32%	3,67%	13,26%
9. Собственный капитал	385091	510365	125274	0
10. Рентабельность собственного капитала, %	21,46%	28,07%	6,61%	30,82%

Из таблицы №1 видно, что выручка от реализации компании по сравнению с базовым периодом увеличилась (с 1143084 тыс. руб. на 31.12.2019 до 1222312 тыс. руб. на 31.12.2020). За анализируемый период изменение объема продаж составило 79228 тыс. руб. Темп прироста составил 6.93%

Валовая прибыль на 31.12.2019 составляла 456 849 тыс. руб. За анализируемый период она возросла на 46521 тыс. руб., что следует рассматривать как положительный момент, и на 31.12.2020 составила 503365 тыс. руб.

Прибыль от продаж на 31.12.2019 составляла 100714 тыс. руб. За анализируемый период она так же, как и валовая прибыль, возросла на 47879 тыс. руб. и на 31.12.2020 прибыль от продаж составила 148588 тыс. руб.

Следует отметить высокий уровень коммерческих и управленческих расходов в структуре отчета о финансовых результатах организации. На начало анализируемого периода их доля составляла 51.9 % от себестоимости реализованной продукции, а на конец периода – 49.35 % от себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг.

Показателем повышения эффективности деятельности предприятия можно назвать более высокий рост выручки по отношению к росту себестоимости, который составил 6.93 % по сравнению с ростом себестоимости (4.77 %).

Положительным моментом является плюсовое сальдо по разделу «Прочие доходы и расходы» – на 31.12.2020 сальдо по разделу установилось на уровне 9000 тыс. руб., к тому же наблюдается положительная тенденция – за период с конца 31.12.2019 по конец 31.12.2020 сальдо по разделу «Прочие доходы и расходы» увеличилось на 5334 тыс. руб.

Чистая прибыль за анализируемый период выросла на 43055 тыс. руб. и на 31.12.2020 установилась на уровне 125697 тыс. руб. (темп прироста составил 52.1%).

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.

Значения показателей рентабельности АО "КАРАТ ПЛЮС" за весь рассматриваемый период представлены в таблице № 2

Таблица №2

Показатели рентабельности

Наименование	31.12.2019 г.	31.12.2020 г.
Общая рентабельность, %	9,13%	12,89%
Рентабельность продаж, %	8,81%	12,16%
Рентабельность собственного капитала, %	21,46%	28,07%
Рентабельность акционерного капитала, %	275 473,33%	418 990,00%
Рентабельность оборотных активов, %	18,29%	22,58%
Общая рентабельность производственных фондов, %	127,76%	138,98%
Рентабельность всех активов, %	16,73%	20,32%
Рентабельность финансовых вложений, %	5,70%	38,43%
Рентабельность основной деятельности	39,97%	41,18%
Рентабельность производства, %	66,57%	70,01%

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 выше среднего значения по отрасли.

Как видно из таблицы за анализируемый период значения большинства показателей рентабельности увеличились, что следует скорее рассматривать как положительную тенденцию.

Анализ финансовой устойчивости

Анализ показателей финансовой устойчивости за весь рассматриваемый период
представлен в таблице № 3

Таблица №3

Наименование	31.12.2019 г.	31.12.2020 г.
Коэффициент автономии	0,78	0,83
Коэффициент отношения заемных и собственных средств (финансовый рычаг)	0,28	0,21
Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств.	10,72	9,00
Коэффициент отношения собственных и заемных средств	3,54	4,72
Коэффициент маневренности	0,89	0,88
Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными средствами	8,67	8,71
Коэффициент имущества производственного назначения	0,17	0,18
Коэффициент долгосрочно привлеченных заемных средств	0,00	0,00
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,00%	0,00%
Коэффициент кредиторской задолженности	99,75%	99,72%

Анализ финансовой устойчивости по относительным показателям, представленный в таблице №3, говорит о том, что, по сравнению с базовым периодом (31.12.2019) ситуация на АО "КАРАТ ПЛЮС" осталась в целом на том же уровне.

Показатель «Коэффициент автономии» за анализируемый период увеличился на 0.05 и на 31.12.2020 составил 0.83. Это выше нормативного значения (0,5), при котором заемный капитал может быть компенсирован собственностью предприятия.

Показатель «Коэффициент отношения заемных и собственных средств (финансовый рычаг)» за анализируемый период снизился на 0.07 и на 31.12.2020 составил 0.21. Чем больше этот коэффициент превышает 1, тем больше зависимость предприятия от заемных средств. Допустимый уровень часто определяется условиями работы каждого предприятия в первую очередь скоростью оборота оборотных средств. Поэтому дополнительно необходимо определить скорость оборота материальных оборотных средств и дебиторской задолженности за анализируемый период. Если дебиторская задолженность оборачивается быстрее оборотных средств, это означает довольно высокую интенсивность поступления на предприятие денежных средств, то есть в итоге – увеличение собственных средств. Поэтому при высокой оборачиваемости материальных оборотных средств и еще более высокой оборачиваемости дебиторской задолженности коэффициент соотношения собственных и заемных средств может намного превышать 1.

Показатель «Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств» за анализируемый период снизился на 1.72 и на 31.12.2020 составил 9. Коэффициент определяется как отношение мобильных средств (итог по второму разделу) и долгосрочной дебиторской задолженности к иммобилизованным средствам (внеоборотным активам, скорректированным на дебиторскую задолженность долгосрочного характера). Нормативное значение специфично для каждой отдельной отрасли, но при прочих равных условиях увеличение коэффициента является положительной тенденцией.

Показатель «Коэффициент маневренности» за анализируемый период снизился на 0.01 и на 31.12.2020 составил 0.88. Это выше нормативного значения (0,5). Коэффициент маневренности характеризует, какая доля источников собственных средств находится в мобильной форме. Нормативное значение показателя зависит от характера деятельности предприятия: в фондоемких производствах его нормальный уровень должен быть ниже, чем в материалоемких. На конец анализируемого периода АО "КАРАТ ПЛЮС" обладает легкой структурой активов. Доля основных

средств в валюте баланса менее 40 процентов. Таким образом, предприятие нельзя причислить к фондоемким производствам.

Показатель «Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными средствами» за анализируемый период увеличился на 0.04 и на 31.12.2020 составил 8.71. Это выше нормативного значения (0,6-0,8). Таким образом, предприятие имеет излишек собственных средств для формирования запасов и затрат, что показал и анализ показателей финансовой устойчивости в абсолютном выражении. Коэффициент равен отношению разности между суммой источников собственных оборотных средств, долгосрочных кредитов и займов и внеоборотных активов к величине запасов и затрат.

Анализ ликвидности

Под ликвидностью подразумевается способность активов к быстрой и легкой мобилизации, способность активов превращаться в деньги быстро и легко, сохраняя фиксированную 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 весь рассматриваемый период представлен в таблице №4

Таблица №4		
Наименование	31.12.2019 г.	31.12.2020 г.
Коэффициент абсолютной ликвидности	2,47	1,17
Коэффициент промежуточной (быстрой) ликвидности	3,79	4,68
Коэффициент текущей ликвидности	4,16	5,16
Коэффициент покрытия оборотных средств собственными источниками формирования	0,76	0,81
Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности		2,70

Как видно из таблицы № 4, коэффициент абсолютной ликвидности и на начало, и на конец анализируемого периода (31.12.2019 – 31.12.2020) 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 2.47. На конец анализируемого периода значение показателя снизилось, составив 1.17. 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 31.12.2019), значение показателя быстрой (промежуточной) ликвидности составило 3.79. На 31.12.2020 значение показателя возросло, что можно рассматривать как положительную тенденцию, и составило 4.68.

Коэффициент текущей ликвидности и на начало, и на конец анализируемого периода (31.12.2019 – 31.12.2020) 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 31.12.2019 значение показателя текущей ликвидности составило 4.16. На конец анализируемого периода значение показателя возросло и составило 5.16. 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 2.7, 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 №5.

Таблица 5

Показатели деловой активности (в днях) – изменения				
Наименование	31.12.2019	31.12.2020	В абсолютном выражении, тыс. руб.	Темп прироста
Расчет чистого цикла				
Период оборота материальных запасов, дней	12,65	13,65	1,00	7,91%
Период оборота дебиторской задолженности, дней	45,87	78,17	32,30	70,42%
Затратный цикл, дней	58,71	91,99	33,29	56,70%
Период оборота кредиторской задолженности, дней	34,65	32,40	-2,25	-6,49 %
Кредитный цикл, дней	34,65	32,40	-2,25	-6,49 %
Чистый цикл, дней	24,06	59,60	35,53	147,67%

Анализ показателей деловой активности (в оборотах) за анализируемый период представлен в таблице №6.

Таблица 6

Показатели деловой активности (в оборотах за период) – изменения				
Наименование	31.12.2019	31.12.2020	В абсолютном выражении, тыс. руб.	Темп прироста
Оборачиваемость материальных запасов, об.	28,86	26,82	-2,04	-7,08 %
Оборачиваемость дебиторской задолженности, об.	7,96	4,68	-3,28	-41,16 %
Оборачиваемость прочих оборотных активов, об.	1 901,97	2 093,01	191,04	10,04%
Оборачиваемость кредиторской задолженности, об.	10,54	11,30	0,76	7,23%

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. № 6, 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.

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 и динамика ее изменения, а также изменения ее составляющих за анализируемый период представлены в таблице № 7.

Таблица 7

Точка безубыточности – изменения					
Наименование	31.12.2019	31.12.2020	В абсолютном выражении, тыс. руб.	Темп прироста	
Выручка	1143084	1222312	79233	6,93%	
Переменные затраты	686235	718947	32712	4,8%	
Постоянные затраты	356135	354768	-1367	-0,4%	
Точка безубыточности	891087	861477	-29610	-3,3%	

Как видно из таблицы № 7, на конец анализируемого периода (31.12.2020), точка безубыточности составила 861477 тыс. руб., что говорит о том, что предприятию для безубыточной работы необходимо поддерживать уровень выручки не ниже 861477 тыс. руб.

Резюме

На основании проведенного анализа динамику изменения активов баланса в целом можно назвать положительной.

- Изменение структуры пассивов за анализируемый период, следует признать в подавляющей части позитивным.
- Рассматривая динамику доходов и расходов АО "КАРАТ ПЛЮС" можно сказать, что за анализируемый период в целом ее можно назвать положительной.
- За анализируемый период значения большинства показателей рентабельности увеличились, что следует скорее рассматривать как положительную тенденцию.
- Анализ типа финансовой устойчивости предприятия в динамике, показывает улучшение финансовой устойчивости предприятия.
- 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 24,06 дн. За анализируемый период продолжительность чистого цикла увеличилась на 35,57 дн. что говорит об отрицательной тенденции, так как увеличилось количество текущих активов профинансированных за счет непосредственных участников производственного процесса и финансирование производственной деятельности в большей степени осуществляется за счет внешних по отношению к производственному процессу источников финансирования - прироста собственного капитала, кредитов.
- За анализируемый период величина чистых активов, составлявшая на 31.12.2019 377480 тыс.руб. возросла на 125696 тыс.руб.(темп прироста составил 33,3%), и на 31.12.2020 их величина составила 503176тыс.руб.

Генеральный директор



А.И.Теребин