

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СБСВ-КЛЮЧАВТО СИГМА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2305030370

Код причины постановки на учет (КПП): 230501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами в специализированных магазинах (ОКВЭД 45.11.2).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СБСВ-КЛЮЧАВТО СИГМА"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

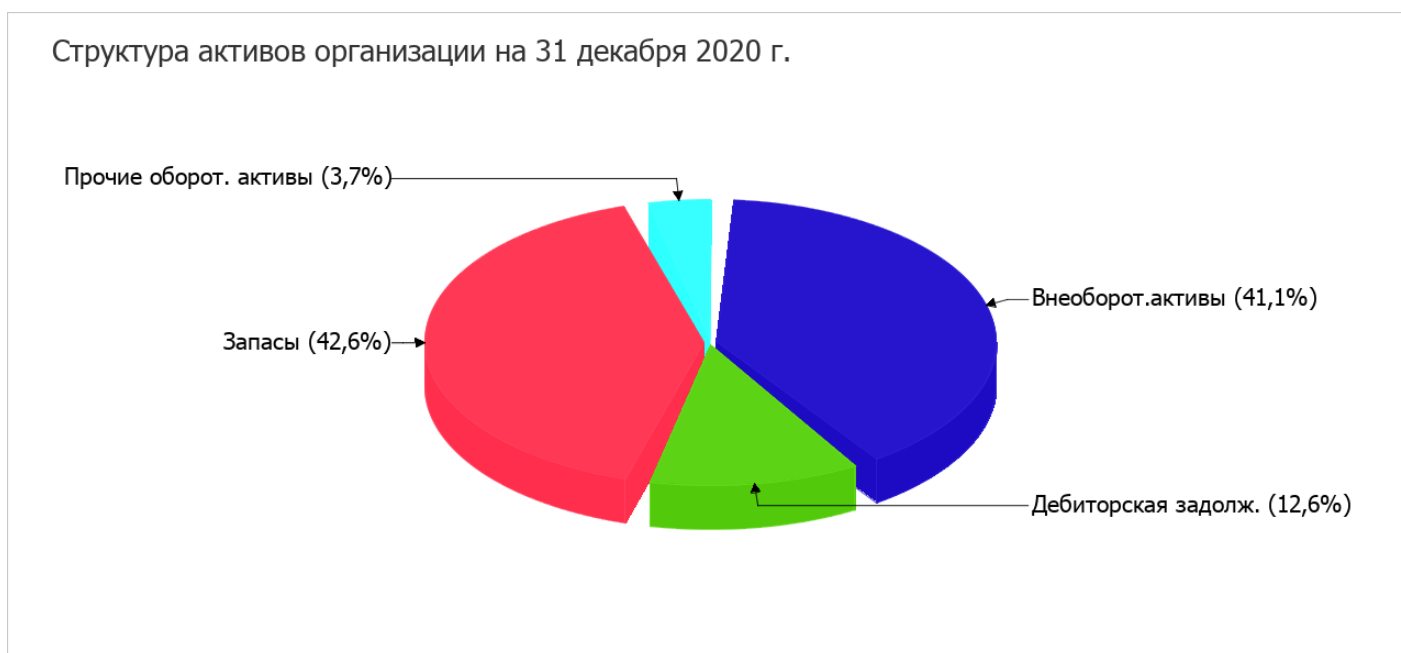
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	25 501	38 927	31,8	41,1	+13 426	+52,6
в том числе: основные средства	18 929	5 744	23,6	6,1	-13 185	-69,7
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	54 635	55 752	68,2	58,9	+1 117	+2
в том числе: запасы	34 683	40 327	43,3	42,6	+5 644	+16,3
дебиторская задолженность	13 737	11 890	17,1	12,6	-1 847	-13,4
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	5 822	3 144	7,3	3,3	-2 678	-46
Пассив						
1. Собственный капитал	8 604	14 804	10,7	15,6	+6 200	+72,1
2. Долгосрочные обязательства, всего	58 616	58 449	73,1	61,7	-167	-0,3
в том числе: заемные средства	58 401	58 401	72,9	61,7	–	–

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)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	12 916	21 426	16,1	22,6	+8 510	+65,9
в том числе: заемные средства	–	10 848	–	11,5	+10 848	–
Валюта баланса	80 136	94 679	100	100	+14 543	+18,1

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

Активы на 31.12.2020 характеризуются соотношением: 41,1% внеоборотных активов и 58,9% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 14 543 тыс. руб. (на 18,1%). Учитывая увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 72,1%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как положительный фактор.

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):

- долгосрочные финансовые вложения – 26 300 тыс. руб. (81%)
- запасы – 5 644 тыс. руб. (17,4%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочные заемные средства – 10 848 тыс. руб. (63,5%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 6 200 тыс. руб. (36,3%)

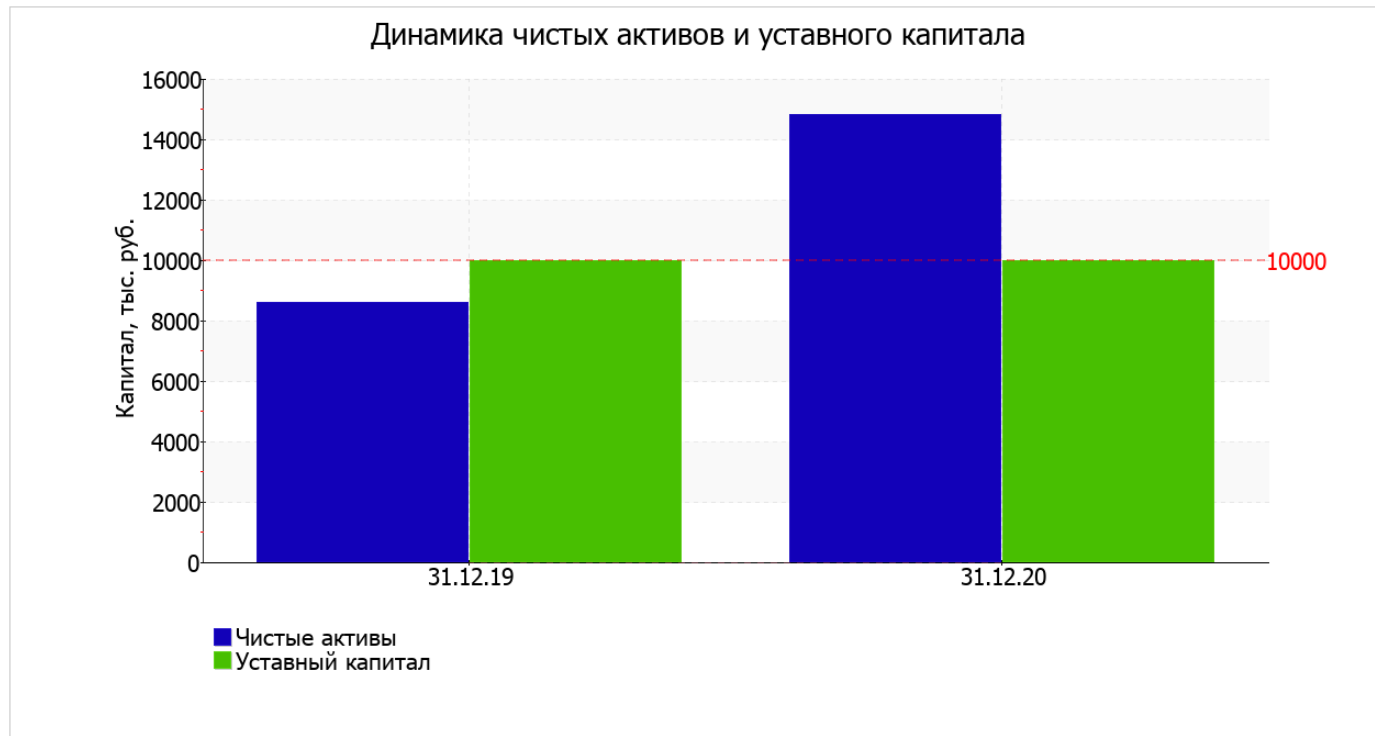
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (-13 185 тыс. руб. и -2 381 тыс. руб. соответственно).

на 31.12.2020 собственный капитал организации составил 14 804,0 тыс. руб. собственный капитал организации стремительно вырос за год (на 6 200,0 тыс. руб., или на 72%).

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)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
1. Чистые активы	8 604	14 804	10,7	15,6	+6 200	+72,1
2. Уставный капитал	10 000	10 000	12,5	10,6	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	-1 396	4 804	-1,7	5,1	+6 200	↑

Чистые активы организации на 31 декабря 2020 г. превышают уставный капитал на 48%. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того необходимо отметить увеличение чистых активов на 72,1% за последний 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. 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
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,11	0,16	+0,05	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	-0,31	-0,43	-0,12	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,84	0,77	-0,07	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-1,96	-1,63	+0,33	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,49	-0,6	-0,11	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,18	0,27	+0,09	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,16**. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**16%**) в общем капитале организации. за год наблюдалось существенное повышение коэффициента автономии (**+0,05**).

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2020 г. составило **-0,43**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за год упал на **0,12**. на 31.12.2020 значение коэффициента не соответствует нормативному, находясь в области критических значений.

за последний год коэффициент покрытия инвестиций заметно уменьшился до **0,77** (на **0,07**). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2020 соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **77%**).

по состоянию на 31.12.2020 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **-0,6**. коэффициент обеспеченности материальных запасов снизился в течение анализируемого периода на **0,11**. на 31.12.2020 коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет крайне неудовлетворительное значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31 декабря 2020 г. доля краткосрочной задолженности составляет одну четвертую, а долгосрочной задолженности – три четвертых. При этом за год доля краткосрочной задолженности выросла на **8,8%**.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	4,23	2,6	-1,63	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,51	0,7	-0,81	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,45	0,15	-0,3	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**2,6** при нормативном значении 1,8). При этом за последний год имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на **-1,63**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности не соответствует норме – **0,7** при норме 1. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СБСВ-КЛЮЧАВТО СИГМА" недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение ниже нормы (**0,15**). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за последний год негативное изменение – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,3**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СБСВ-КЛЮЧАВТО СИГМА" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила убыток от продаж в размере **2 808** тыс. руб., что равняется **0,6%** от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на **33 487** тыс. руб., или на **92,3%**.

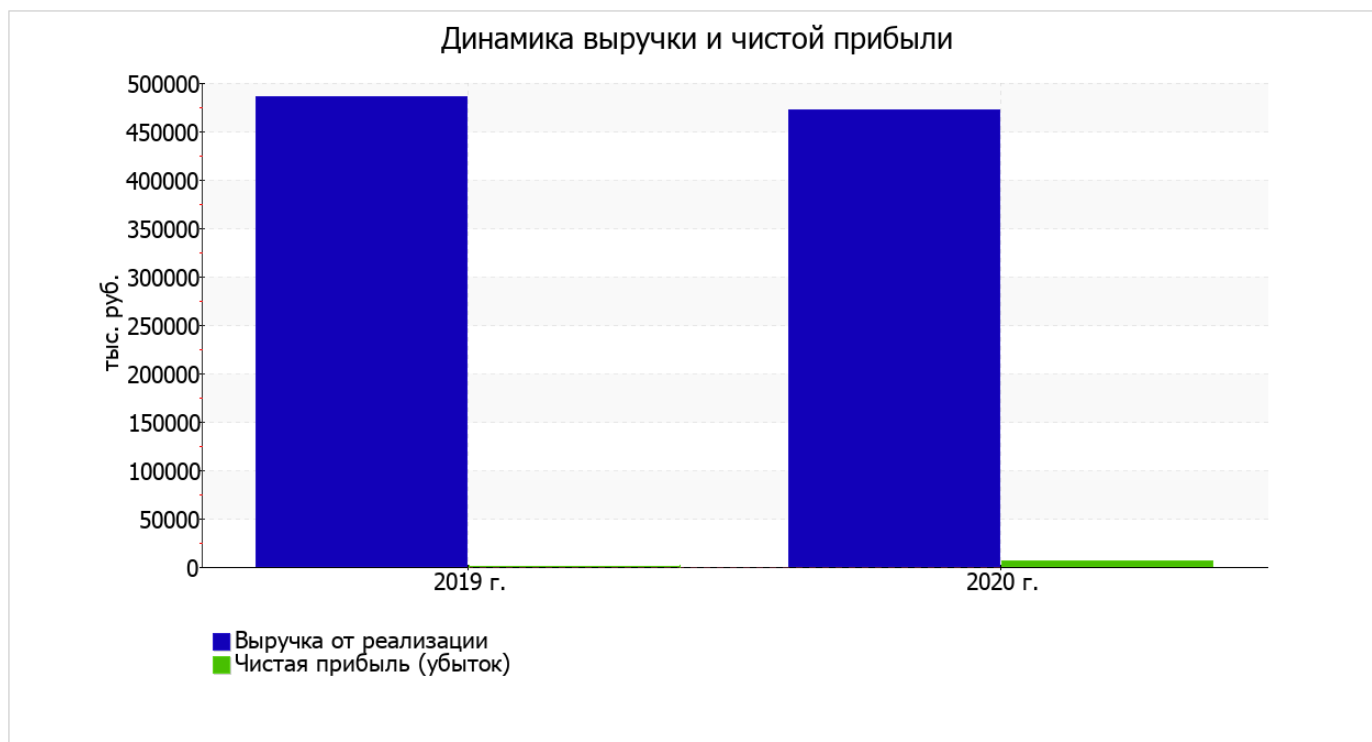
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 12 731 и 46 218 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-8,9%) опережает изменение выручки (-2,6%)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на счет реализации.

прибыль от прочих операций за год составила 8 545 тыс. руб., что на 26 444 тыс. руб. (75,6%) меньше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне-годовая величина, тыс. руб.
	2019 г.	2020 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	485 374	472 643	-12 731	-2,6	479 009
2. Расходы по обычным видам деятельности	521 669	475 451	-46 218	-8,9	498 560
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-36 295	-2 808	+33 487	↑	-19 552
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	43 685	13 525	-30 160	-69	28 605
5. ЕБИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	7 390	10 717	+3 327	+45	9 054
6. Проценты к уплате	8 696	4 980	-3 716	-42,7	6 838
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	1 438	464	-974	-67,7	951
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	132	6 201	+6 069	+47 раз	3 167
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	132	6 201	+6 069	+47 раз	3 167
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	6 200	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.

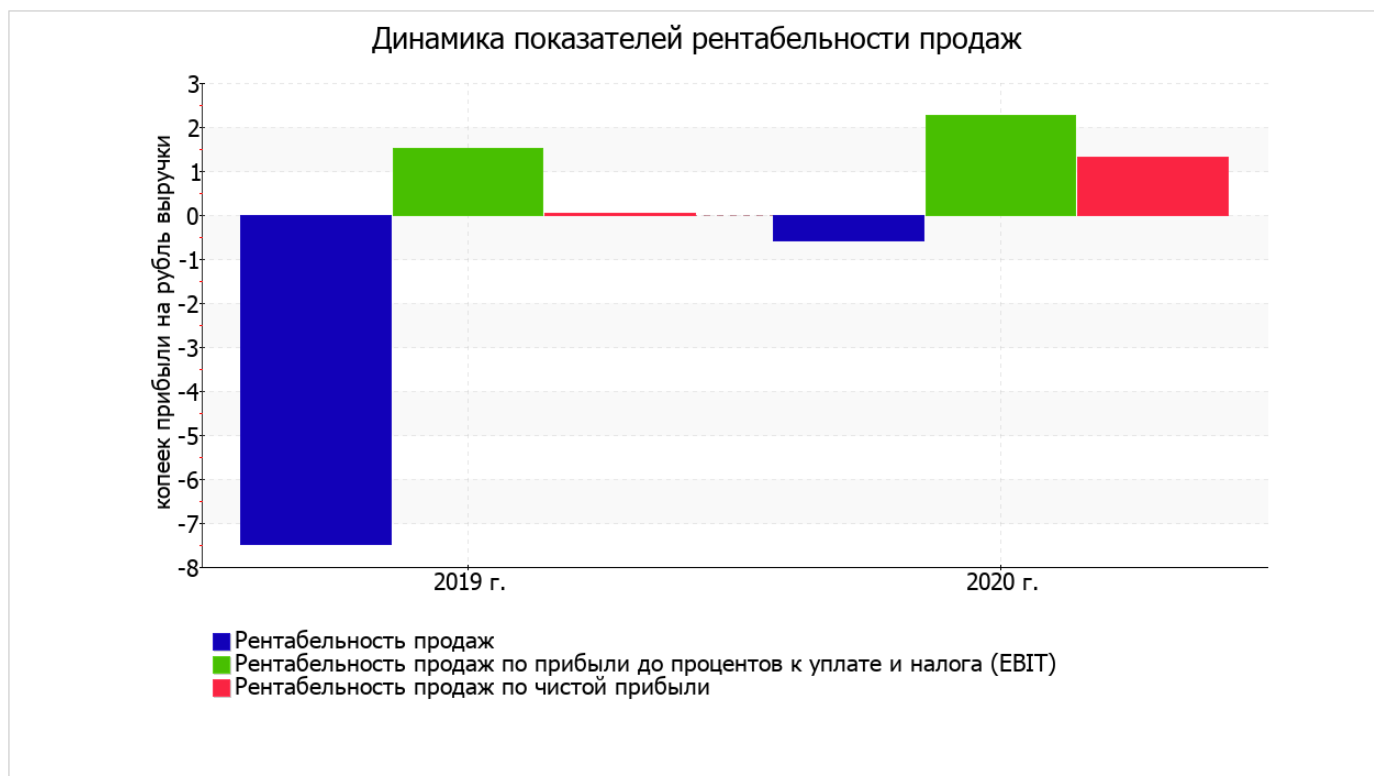


3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2019 г.	2020 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 4%.	-7,5	-0,6	+6,9	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	1,5	2,3	+0,8	+48,9
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 2% и более.	<0,1	1,3	+1,3	+48,2 раза

Рентабельность продаж за последний год составила **-0,6%**. Тем не менее, имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (**+6,9%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **2,3%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **2,3** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	52,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 17%.
Рентабельность активов (ROA)	7,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	15,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес **0,528** руб. чистой прибыли.

значение рентабельности активов за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 (**7,1%**) можно характеризовать как хорошее.

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. 2020 г.
	2020 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 120 и менее дн.)	43	8,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 29 и менее дн.)	29	12,6
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 44 и менее дн.)	10	36,8
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	9	41,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 140 дн.)	68	5,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	9	40,3

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 68 календарных дней. При этом требуется 29 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 "СБСВ-КЛЮЧАВТО СИГМА" в течение анализируемого периода.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие отрицательные значения:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (16%);
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- коэффициент абсолютной ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за последний год получен убыток от продаж (-2 808 тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+33 487 тыс. руб.).

Анализ выявил следующие показатели, исключительно хорошо характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- чистая прибыль за 2020 год составила 6 201 тыс. руб. (+6 069 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СБСВ-КЛЮЧАВТО СИГМА" (+0,8 коп. к 1,5 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2019)).

Следующие 2 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют положительные значения:

- хорошая рентабельность активов (7,1% за 2020 год);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 77% в общей сумме капитала организации).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – снижение убыточности продаж (+6,9 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной -7,5%).

В ходе анализа был получен только один показатель, имеющий критическое значение – на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами можно считать критическим (-0,43).

Как следует из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СБСВ-КЛЮЧАВТО СИГМА" имеются все возможности для эффективной деятельности.