

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОДСЕРВИС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7751520052

Код причины постановки на учет (КПП): 775101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является техническое обслуживание и ремонт легковых автомобилей и легких грузовых автотранспортных средств (ОКВЭД 45.20.1).

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

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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	79 143	34 228	59,5	28,3	-44 915	-56,8
в том числе: основные средства	79 143	34 228	59,5	28,3	-44 915	-56,8
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	53 799	86 903	40,5	71,7	+33 104	+61,5
в том числе: запасы	7 339	22 215	5,5	18,3	+14 876	+3 раза
дебиторская задолженность	24 393	45 301	18,3	37,4	+20 908	+85,7
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	15 415	16 402	11,6	13,5	+987	+6,4
Пассив						
1. Собственный капитал	7 709	10 968	5,8	9,1	+3 259	+42,3
2. Долгосрочные обязательства, всего	67 572	1 278	50,8	1,1	-66 294	-98,1
в том числе: заемные средства	67 572	–	50,8	–	-67 572	-100

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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	57 661	108 885	43,4	89,9	+51 224	+88,8
в том числе: заемные средства	2	37 559	<0,1	31	+37 557	+18 779,5 раза
Валюта баланса	132 942	121 131	100	100	-11 811	-8,9

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

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31 декабря 2021 г. в активах организации доля внеоборотных средств составляет 1/3, а текущих активов – 2/3. Активы организации за год уменьшились на **11 811** тыс. руб. (на **8,9%**). Несмотря на уменьшение активов, собственный капитал увеличился на **42,3%**, что, в целом, свидетельствует о положительной динамике имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



Снижение величины активов организации связано, в первую очередь, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- основные средства – **44 915** тыс. руб. (**79,6%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **7 877** тыс. руб. (**14%**)
- налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям – **3 664** тыс. руб. (**6,5%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "долгосрочные заемные средства" (**-67 572** тыс. руб., или **100%** вклада в снижение пассивов организации за весь анализируемый период).

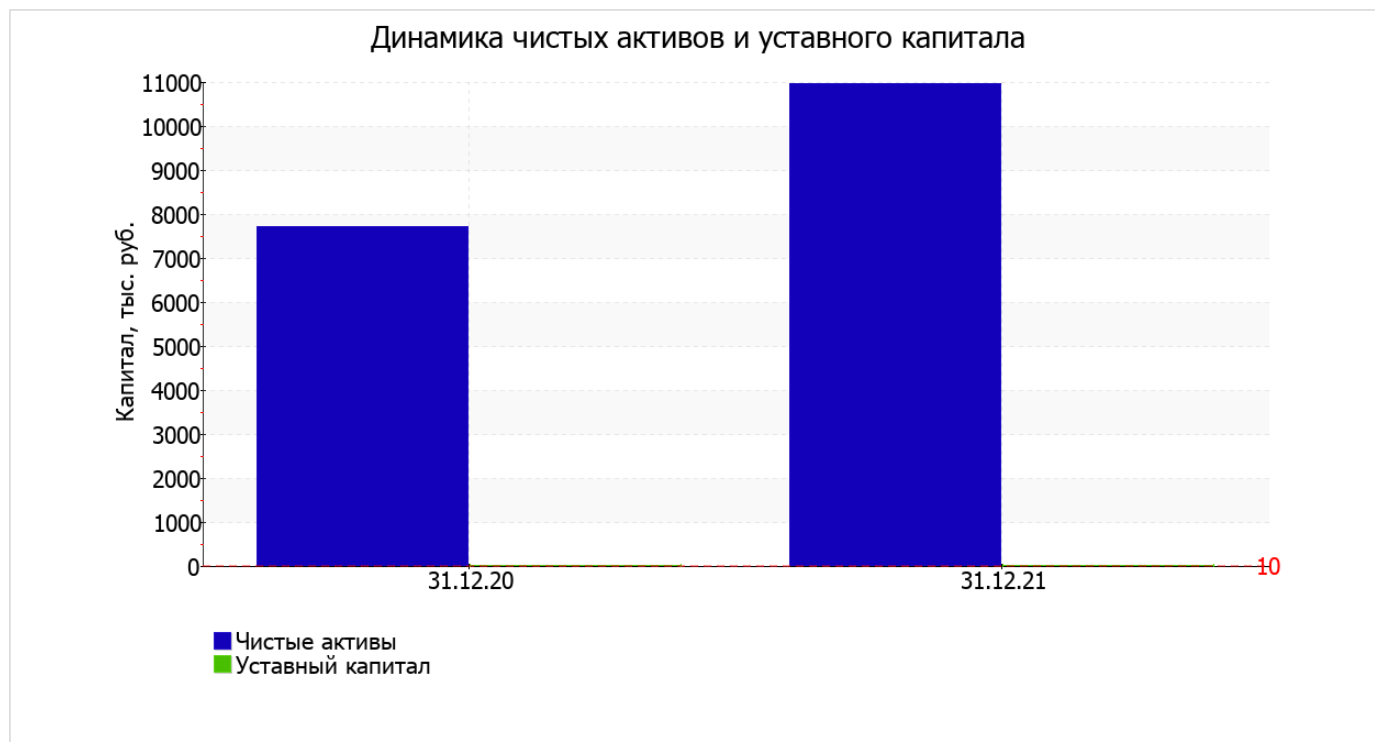
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (**+20 908** тыс. руб. и **+37 557** тыс. руб. соответственно).

на последний день анализируемого периода значение собственного капитала составило **10 968,0** тыс. руб. собственный капитал организации в течение анализируемого периода значительно вырос (на **3 259,0** тыс. руб., или на **42,3%**).

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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
1. Чистые активы	7 709	10 968	5,8	9,1	+3 259	+42,3
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	7 699	10 958	5,8	9	+3 259	+42,3

Чистые активы организации на 31.12.2021 намного (в **1 096,8** раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов на **42,3%** 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. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

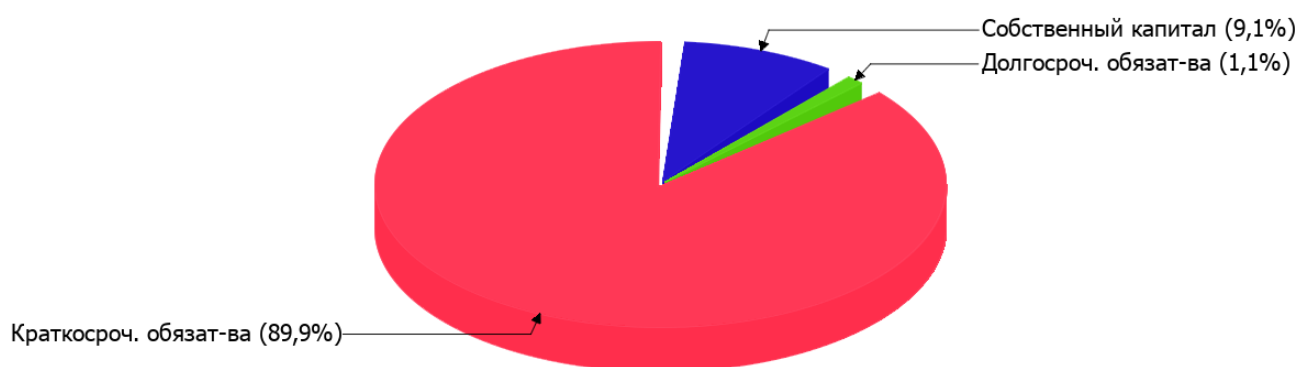
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент автономии	0,06	0,09	+0,03	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	-1,33	-0,27	+1,06	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,57	0,1	-0,47	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-9,27	-2,12	+7,15	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	-9,73	-1,05	+8,68	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,46	0,99	+0,53	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2021 составил **0,09**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (9% от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. коэффициент автономии за весь рассматриваемый период вырос на **0,03**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2021 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2021 равнялся - **0,27**, что на **1,06** больше, чем на начало анализируемого периода (31.12.2020). на последний день анализируемого периода коэффициент имеет критическое значение.

коэффициент покрытия инвестиций за последний год очень сильно уменьшился на **0,47** и составил **0,1**. Значение коэффициента на 31 декабря 2021 г. значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **10%**).

на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **-1,05**. коэффициент обеспеченности материальных запасов очень сильно вырос за последний год (на **8,68**). на 31 декабря 2021 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (98,8% и 1,2% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 52,8%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,93	0,8	-0,13	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,69	0,57	-0,12	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,27	0,15	-0,12	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **0,8**. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за год негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,13**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также не соответствует норме – **0,57** при норме 1. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОДСЕРВИС" недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Ниже нормы, как и два другие коэффициента, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,15** при норме 0,2). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь анализируемый период негативное изменение – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,12**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОДСЕРВИС" за последний год приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила прибыль от продаж в размере **17 491** тыс. руб., что равняется 14,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **5 538** тыс. руб., или на **24%**.

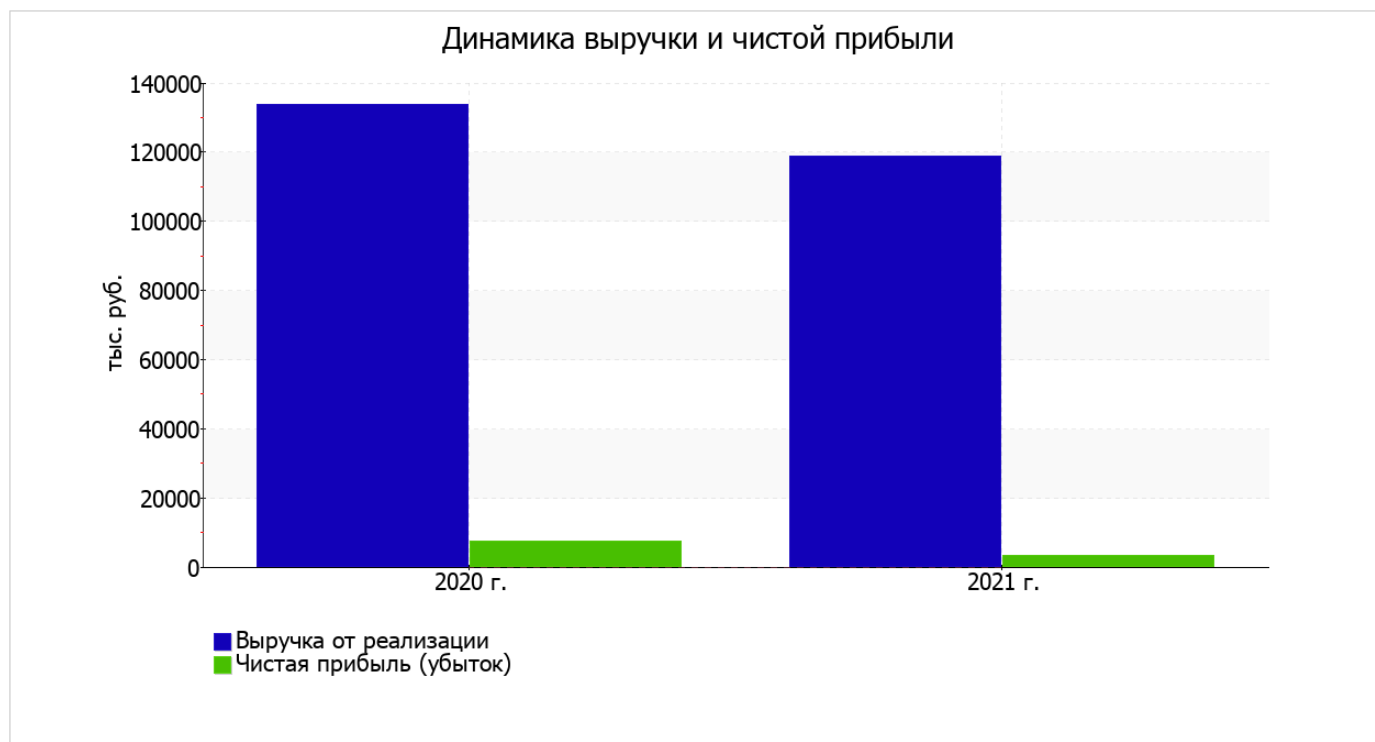
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 15 038 и 9 500 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-11,2%) опережает изменение расходов (-8,6%)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно 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.

убыток от прочих операций за весь анализируемый период составил 11 758 тыс. руб., что на 1 812 тыс. руб. (13,4%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне-годовая величина, тыс. руб.
	2020 г.	2021 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	133 932	118 894	-15 038	-11,2	126 413
2. Расходы по обычным видам деятельности	110 903	101 403	-9 500	-8,6	106 153
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	23 029	17 491	-5 538	-24	20 260
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-10 125	-8 160	+1 965	↑	-9 143
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	12 904	9 331	-3 573	-27,7	11 118
6. Проценты к уплате	3 445	3 598	+153	+4,4	3 522
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-1 892	-2 474	-582	↓	-2 183
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	7 567	3 259	-4 308	-56,9	5 413
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	7 567	3 259	-4 308	-56,9	5 413
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	3 259	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



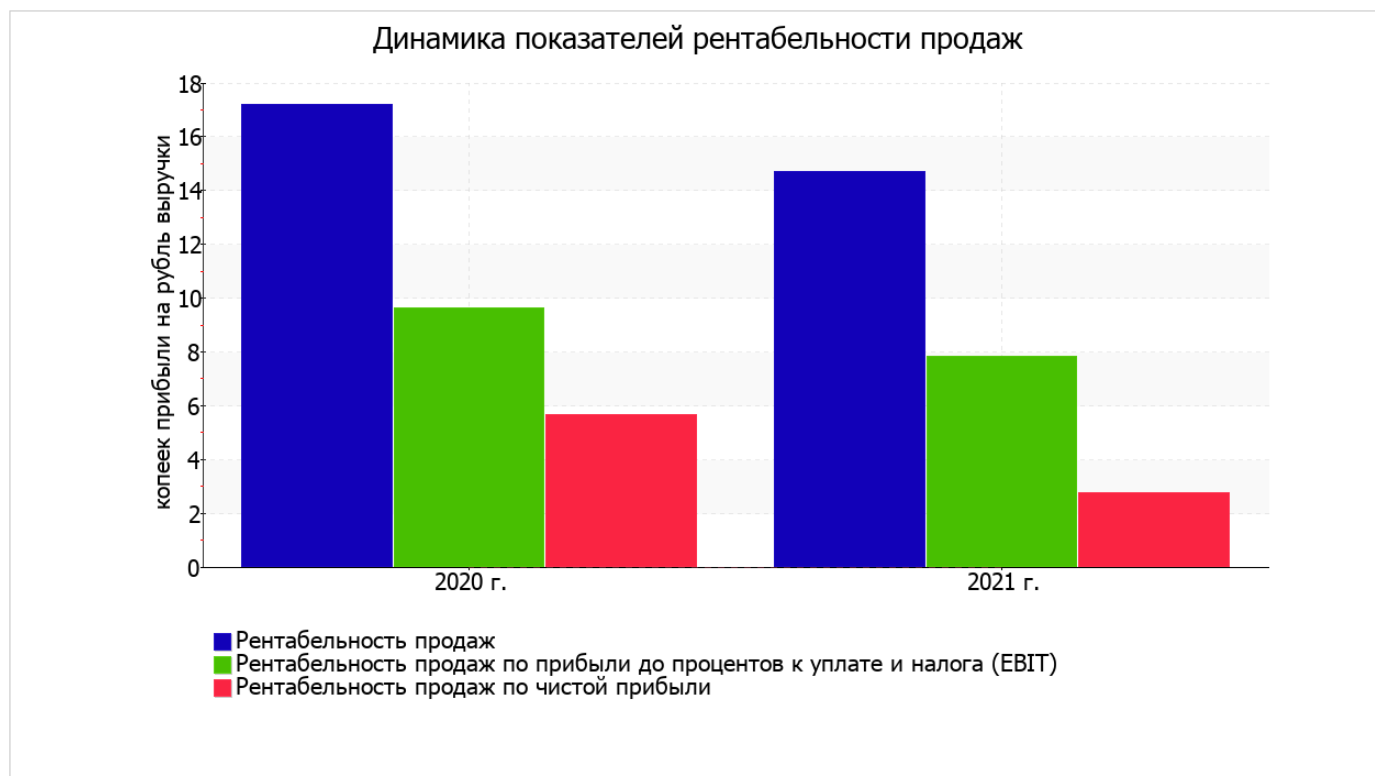
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2020 г.	2021 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение: 4% и более.	17,2	14,7	-2,5	-14,4
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	9,6	7,8	-1,8	-18,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 2% и более.	5,6	2,7	-2,9	-51,5

[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 **14,7** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (**-2,5** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2021 составил **7,8**%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **7,8** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основных показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2021 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	34,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	2,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	21,3	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 "ПРОДСЕРВИС" обеспечил чистую прибыль в размере 0,349 руб.

за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 значение рентабельности активов, равное 2,6%, не удовлетворяет нормативному значению.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в 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. 2021 г.
	2021 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 120 и менее дн.)	216	1,7
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 29 дн.)	53	6,9
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 44 и менее дн.)	107	3,4
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	198	1,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 140 дн.)	390	0,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	29	12,7

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 390 календарных дней. При этом требуется 53 дня, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОДСЕРВИС" в течение анализируемого периода.

Среди неудовлетворительных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить следующие:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 9%);
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности ниже принятой нормы;
- коэффициент абсолютной ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- низкая рентабельность активов (2,6% за последний год);
- значительное падение прибыльности продаж (-2,5 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной 17,2%);
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (-1,8 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Показатели финансового положения организации, имеющие критические значения:

- на 31.12.2021 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами является крайне негативным (-0,27);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормы;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 10% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Показатели финансового положения организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за последний год наблюдалось увеличение чистых активов;
- положительная динамика изменения собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОДСЕРВИС" при том что, активы организации уменьшились на 11 811 тыс. руб. (на 8,9%).

Следующие 2 показателя результатов деятельности организации имеют хорошие значения:

- за последний год получена прибыль от продаж (17 491 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-5 538 тыс. руб.);
- чистая прибыль за период 01.01–31.12.2021 составила 3 259 тыс. руб.

Согласно проведенному анализу финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОДСЕРВИС" 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.