Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВО-СЕРВИСНАЯ КОМПАНИЯ АВТОСИЛА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4205385119

Код причины постановки на учет (КПП): 420501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая автомобильными деталями, узлами и принадлежностями (ОКВЭД 45.31).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВО-СЕРВИСНАЯ КОМПАНИЯ АВТОСИЛА"

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	4 187	32 028	21,6	14,3	+27 841	+7,6 раза
в том числе: основные средства	3 728	31 926	19,2	14,3	+28 198	+8,6 раза
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	15 217	191 779	78,4	85,7	+176 562	+12,6 раза
в том числе: запасы	10 061	105 860	51,9	47,3	+95 799	+10,5 раза
дебиторская задолженность	2 845	69 343	14,7	31	+66 498	+24,4 раза
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	217	203	1,1	0,1	-14	-6,5
Пассив						
1. Собственный капитал	-2 760	18 950	-14,2	8,5	+21 710	↑
2. Долгосрочные обязательства, всего	9	103	<0,1	<0,1	+94	+11,4 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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	22 155	204 754	114,2	91,5	+182 599	+9,2 раза
в том числе: заемные средства	1 935	55 933	10	25	+53 998	+28,9 раза
Валюта баланса	19 404	223 807	100	100	+204 403	+11,5 раза

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

Активы по состоянию на 31.12.2021 характеризуются соотношением: 14,3% внеоборотных активов и 85,7% текущих. Активы организации за весь период существенно увеличились (в 11,5 раза). Учитывая значительное увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – в 8,9 раза. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:



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

- запасы – 95 799 тыс. руб. (46,8%)
- дебиторская задолженность – 66 498 тыс. руб. (32,5%)
- основные средства – 28 198 тыс. руб. (13,8%)
- налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям – 14 238 тыс. руб. (7%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 128 601 тыс. руб. (62,9%)
- краткосрочные заемные средства – 53 998 тыс. руб. (26,4%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 21 710 тыс. руб. (10,6%)

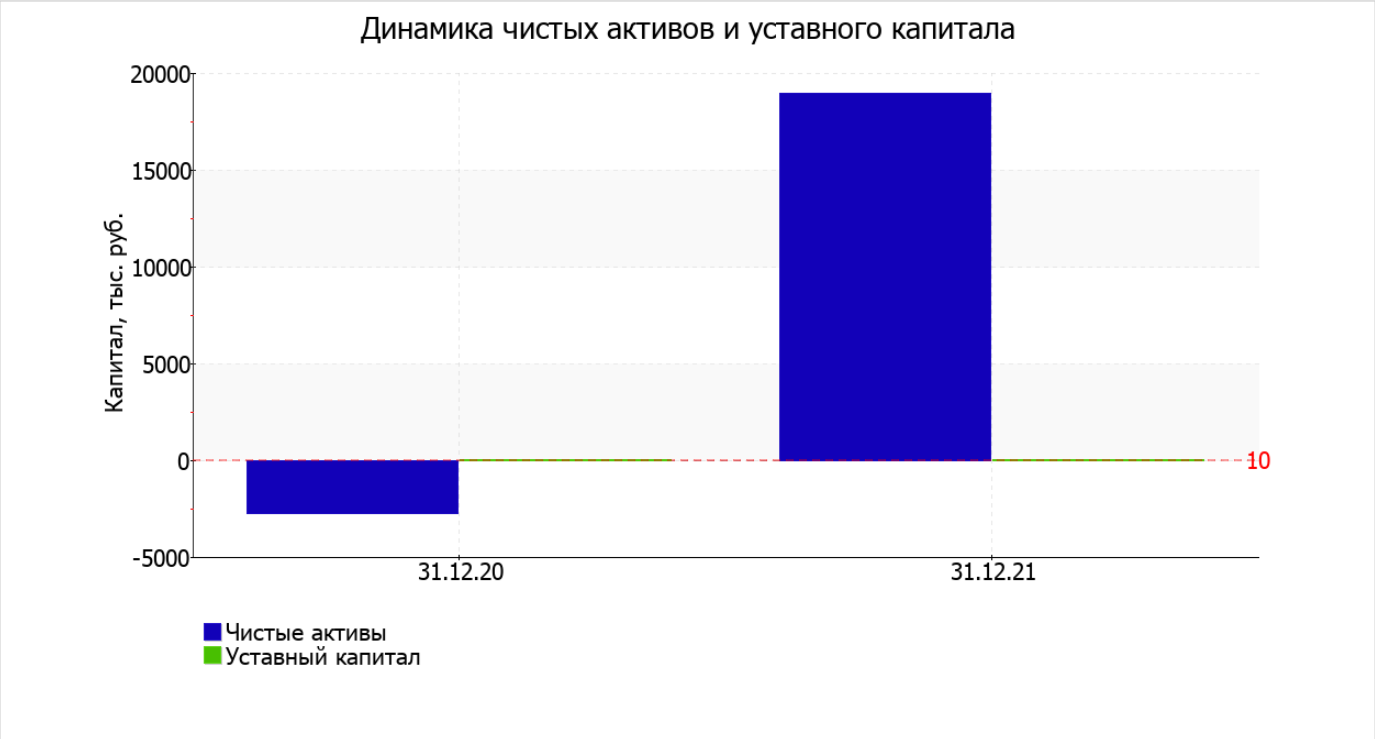
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "отложенные налоговые активы" в активе (-357 тыс. руб.).

на 31.12.2021 значение собственного капитала составило 18 950,0 тыс. руб. за год отмечено весьма значительное, на 21 710,0 тыс. руб., повышение собственного капитала.

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	-2 760	18 950	-14,2	8,5	+21 710	↑
2. Уставный капитал	10	10	0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	-2 770	18 940	-14,3	8,5	+21 710	↑

Чистые активы организации на 31 декабря 2021 г. намного (в 1 895,0 раз) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов 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.



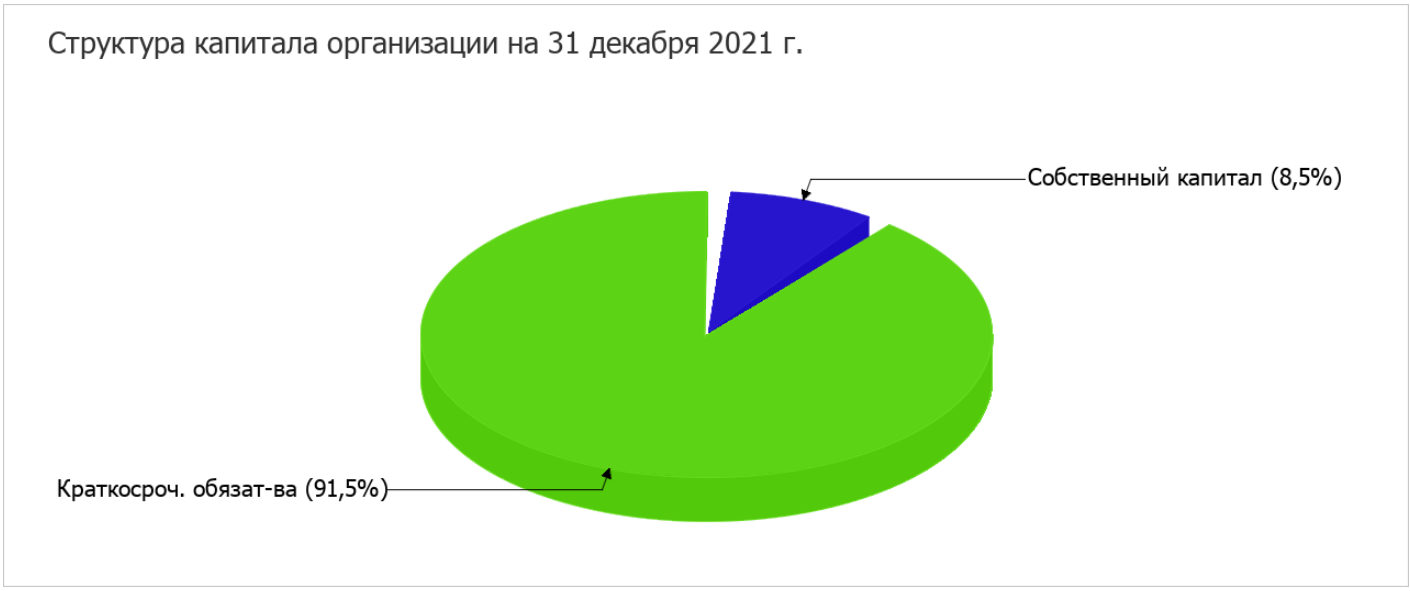
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент автономии	-0,14	0,08	+0,22	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	-0,46	-0,07	+0,39	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	-0,14	0,09	+0,23	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	–	-0,69	-0,69	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более. (коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале)
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,69	-0,12	+0,57	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2021 составил 0,08. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (8% от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. в течение анализируемого периода коэффициент автономии возрос на 0,22.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку имеют незначительную долю (менее 0,1%).



на последний день анализируемого периода (31.12.2021) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся -0,07. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами резко вырос (на 0,39). по состоянию на 31.12.2021 значение коэффициента не соответствует нормативу.

в течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций резко вырос на 0,23 и составил 0,09. Значение коэффициента на 31.12.2021 значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 9%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов в течение анализируемого периода очень сильно вырос – с -0,69 до -0,12 (на 0,57). на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов характеризуется как критическое.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (99,9% и 0,1% соответственно). При этом за год доля долгосрочной задолженности фактически не изменилась.

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	0,69	0,94	+0,25	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,14	0,34	+0,2	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	<0,01	-0,01	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (0,94 против нормативного значения 1,8). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за год коэффициент вырос на 0,25.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже не соответствует норме – 0,34 при норме 1. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение (<0,01) ниже допустимого предела (норма: 0,2). При этом с начала периода коэффициент практически не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВО-СЕРВИСНАЯ КОМПАНИЯ АВТОСИЛА" за год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила убыток от продаж в размере 5 642 тыс. руб., что составило 0,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на 2 787 тыс. руб., или на 97,6%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 926 702 и 929 489 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+4 465,6%) опережает изменение расходов (+3 937,3%)

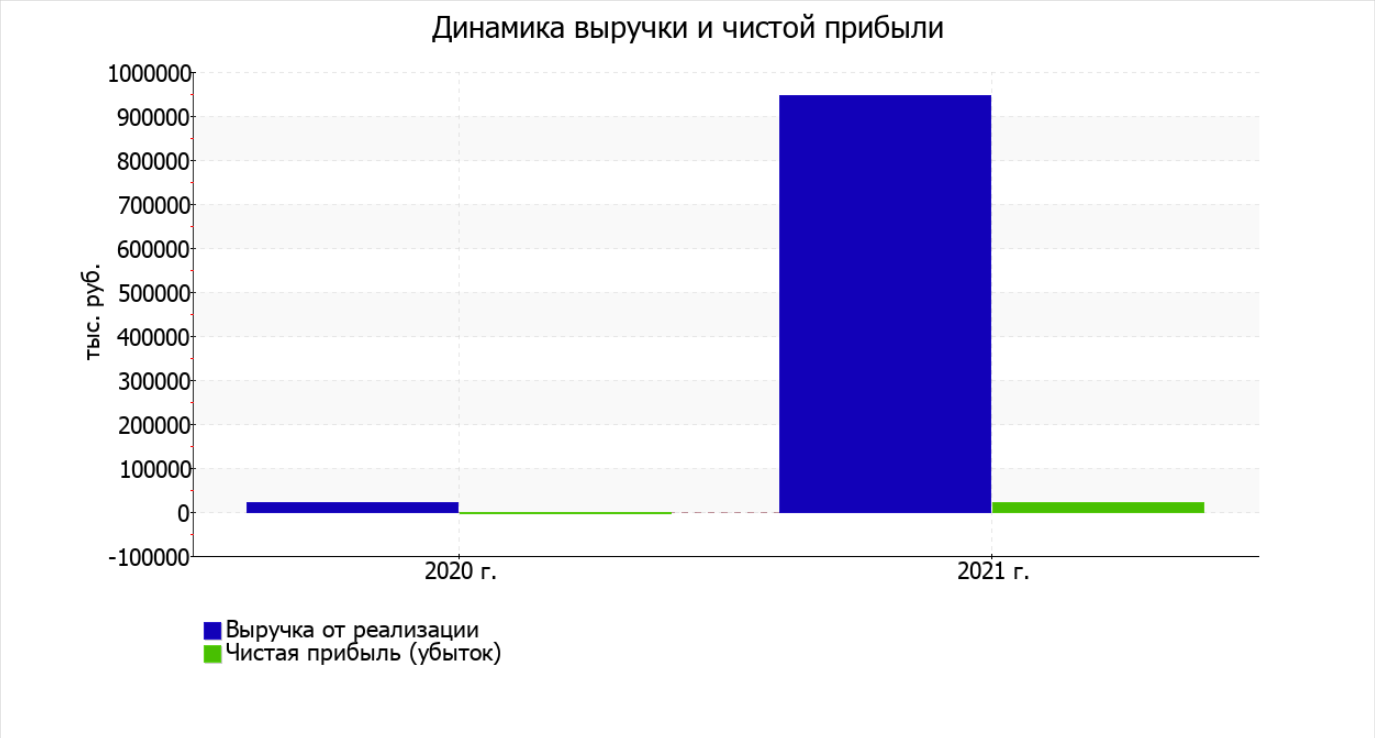
Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на реализованные товары (работы, услуги).

прибыль от прочих операций за год составила 32 826 тыс. руб.,что на 33 179 тыс. руб. больше, чем сальдо прочих доходов-расходов 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	20 752	947 454	+926 702	+45,7 раза	484 103
2. Расходы по обычным видам деятельности	23 607	953 096	+929 489	+40,4 раза	488 352
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-2 855	-5 642	-2 787	↓	-4 249
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-196	40 089	+40 285	↑	19 947

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)	
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-3 051	34 447	+37 498	↑	15 698
6. Проценты к уплате	157	7 263	+7 106	+46,3 раза	3 710
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	439	-5 474	-5 913	↓	-2 518
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-2 769	21 710	+24 479	↑	9 471
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-2 769	21 710	+24 479	↑	9 471
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	21 710	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВО-СЕРВИСНАЯ КОМПАНИЯ АВТОСИЛА" в течение всего анализируемого периода.

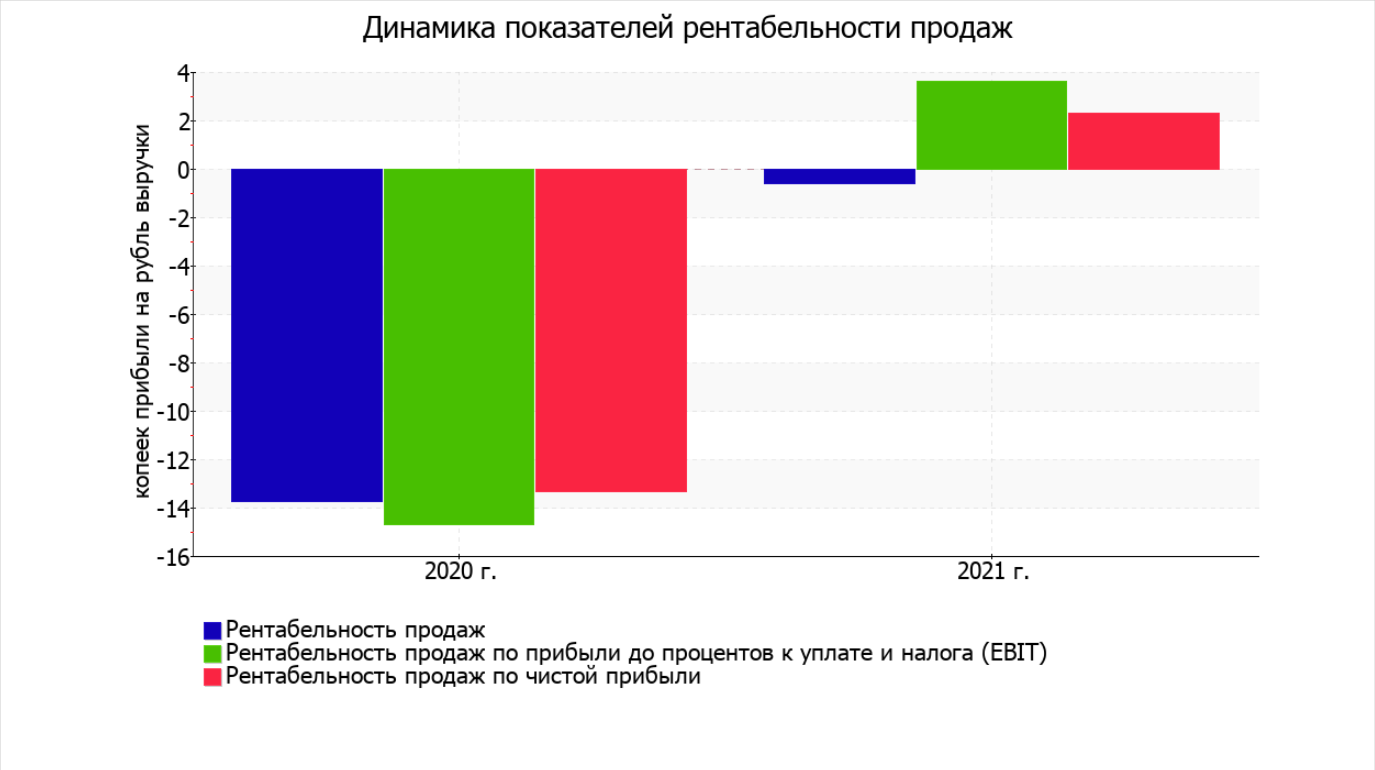


3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 4%.	-13,8	-0,6	+13,2	↑
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-14,7	3,6	+18,3	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 2% и более.	-13,3	2,3	+15,6	↑

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере -0,6 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Тем не менее, имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2020) (+13,2 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2021 год составил 3,6%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВО-СЕРВИСНАЯ КОМПАНИЯ АВТОСИЛА" содержалось 3,6 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
	2021 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	268,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	17,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	422,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 2,682 руб.

за 2021 год значение рентабельности активов, равное 17,9%, можно охарактеризовать как исключительно хорошее.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей 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.)	40	9,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 29 дн.)	22	16,4
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 44 и менее дн.)	14	26,2
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	33	11,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 140 дн.)	47	7,8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	3	117

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

Данные об оборачиваемости активов за весь анализируемый период свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 47 календарных дней. При этом требуется 22 дня, 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 "ТОРГОВО-СЕРВИСНАЯ КОМПАНИЯ АВТОСИЛА".

Показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВО-СЕРВИСНАЯ КОМПАНИЯ АВТОСИЛА", имеющие критические значения:

- значительно ниже нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- существенно ниже нормы коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 9% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 70%);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за последний год получен убыток от продаж (-5 642 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-2 787 тыс. руб.).

Приведенные ниже 4 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- отличная рентабельность активов (17,9% за 2021 год);
- чистая прибыль за 2021 год составила 21 710 тыс. руб. (+24 479 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+18,3 коп. к -14,7 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

С негативной стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,08);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (-0,07) можно считать неудовлетворительным;
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – снижение убыточности продаж (+13,2 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной -13,8%).

В соответствии с полученными показателями финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТОРГОВО-СЕРВИСНАЯ КОМПАНИЯ АВТОСИЛА" 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.