

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СИСТЕМААВТО"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4217192136

Код причины постановки на учет (КПП): 421701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является аренда грузового автомобильного транспорта с водителем (ОКВЭД 49.41.3).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

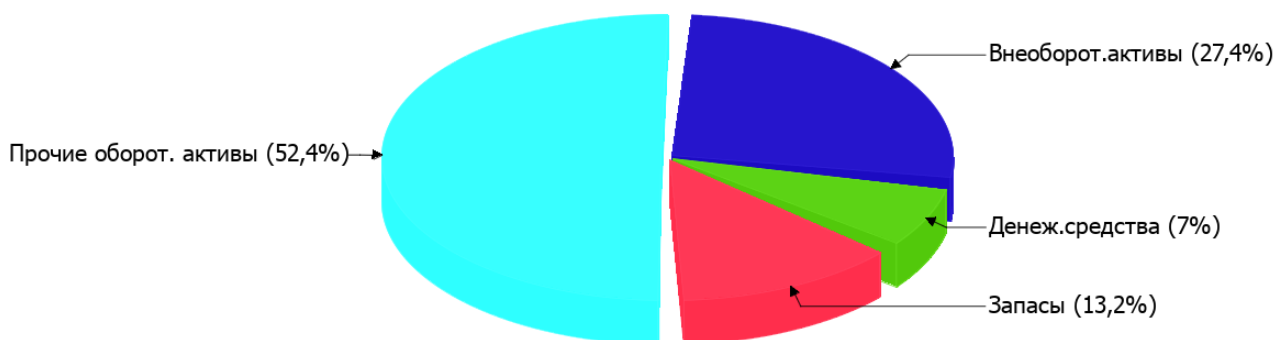
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	16 783	–	27,4	+16 783	–
Оборотные	29 578	44 463	100	72,6	+14 885	+50,3
Пассив						
Собственный капитал	1 283	1 484	4,3	2,4	+201	+15,7
Долгосрочные обязательства	700	600	2,4	1	-100	-14,3
Краткосрочные обязательства	27 595	59 162	93,3	96,6	+31 567	+114,4
Валюта баланса	29 578	61 246	100	100	+31 668	+107,1

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31.12.2022 в активах организации доля внеоборотных средств составляет одну треть, а текущих активов, соответственно, две третьих. Активы организации за весь период существенно увеличились (на 107,1%). Учитывая значительный рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 15,7%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2022 г.



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):

- материальные внеоборотные активы – **16 783** тыс. руб. (**53%**)
- финансовые и другие оборотные активы – **8 586** тыс. руб. (**27,1%**)
- запасы – **6 233** тыс. руб. (**19,7%**)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "кредиторская задолженность" (**+31 567** тыс. руб., или **99,4%** вклада в прирост пассивов организации за весь анализируемый период).

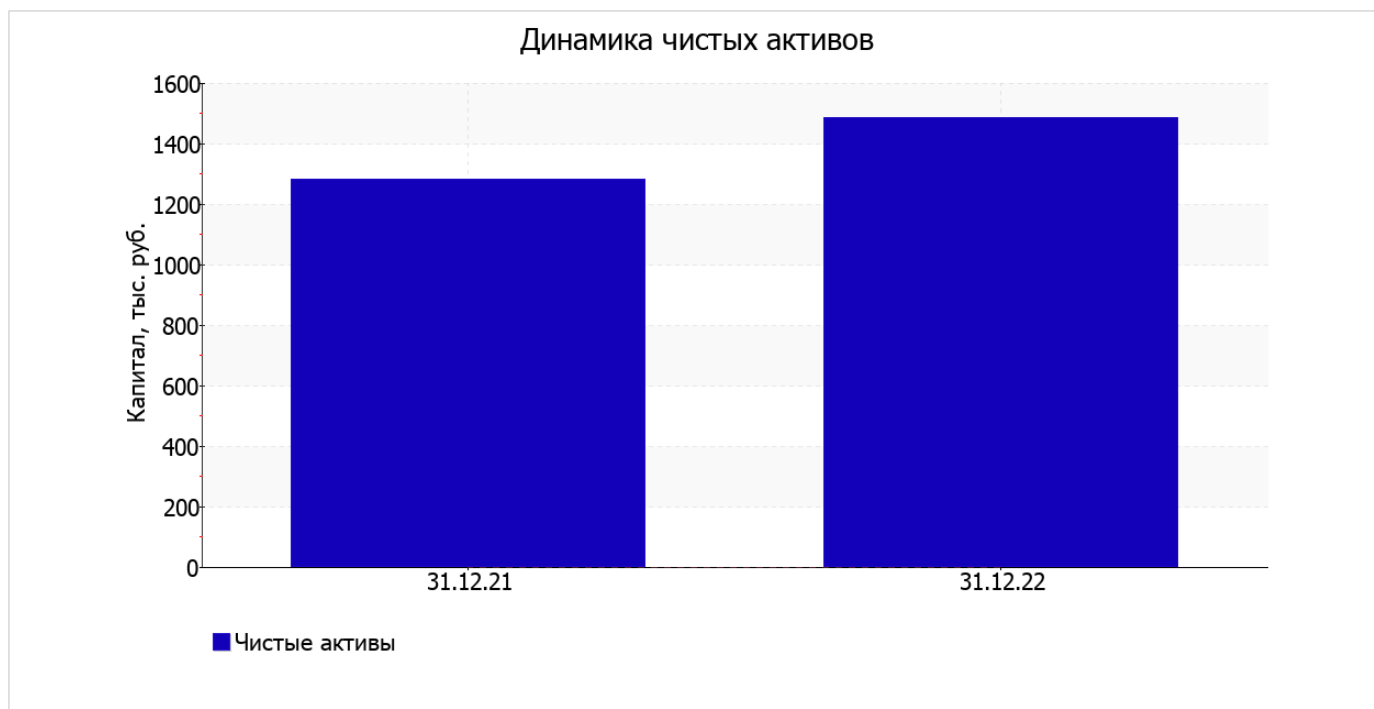
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "долгосрочные заемные средства" в пассиве (**-100** тыс. руб.).

за весь рассматриваемый период наблюдалось заметно повышение собственного капитала на **201** тыс. руб., или на **15,7%** – до **1 484,0** тыс. руб.

2.2. Оценка стоимости чистых активов 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	1 283	1 484	4,3	2,4	+201	+15,7

Имеющаяся величина чистых активов 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 на **15,7%** 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.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

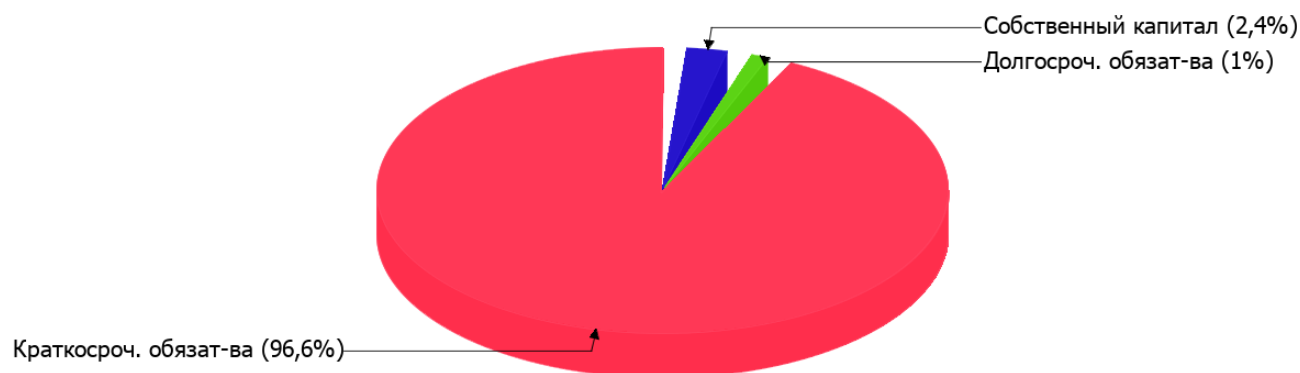
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,04	0,02	-0,02	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,04	-0,34	-0,38	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,07	0,03	-0,04	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,69	-1,89	-2,58	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,98	0,99	+0,01	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2022 г. составил **0,02**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**2%** от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. коэффициент автономии за весь анализируемый период сильно снизился (на **0,02**).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **-0,34**. произошло весьма значительное снижение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами в течение анализируемого периода – на **0,38**. по состоянию на 31.12.2022 значение коэффициента не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

за последний год коэффициент покрытия инвестиций уменьшился с **0,07** до **0,03** (т. е. на **0,04**). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **3%**).

на 31 декабря 2022 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **-1,89**. произошло весьма значительное падение коэффициента обеспеченности материальных запасов в течение анализируемого периода – на **2,58**. на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не соответствует нормативному, находясь в области критических значений.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (99% и 1% соответственно). При этом за последний год доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 1,5%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,07	0,75	-0,32	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,15	0,07	-0,08	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**0,75** против нормативного значения 1,7). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,32**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и первый коэффициент, имеет значение ниже нормы (**0,07**). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за год негативное изменение – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,08**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

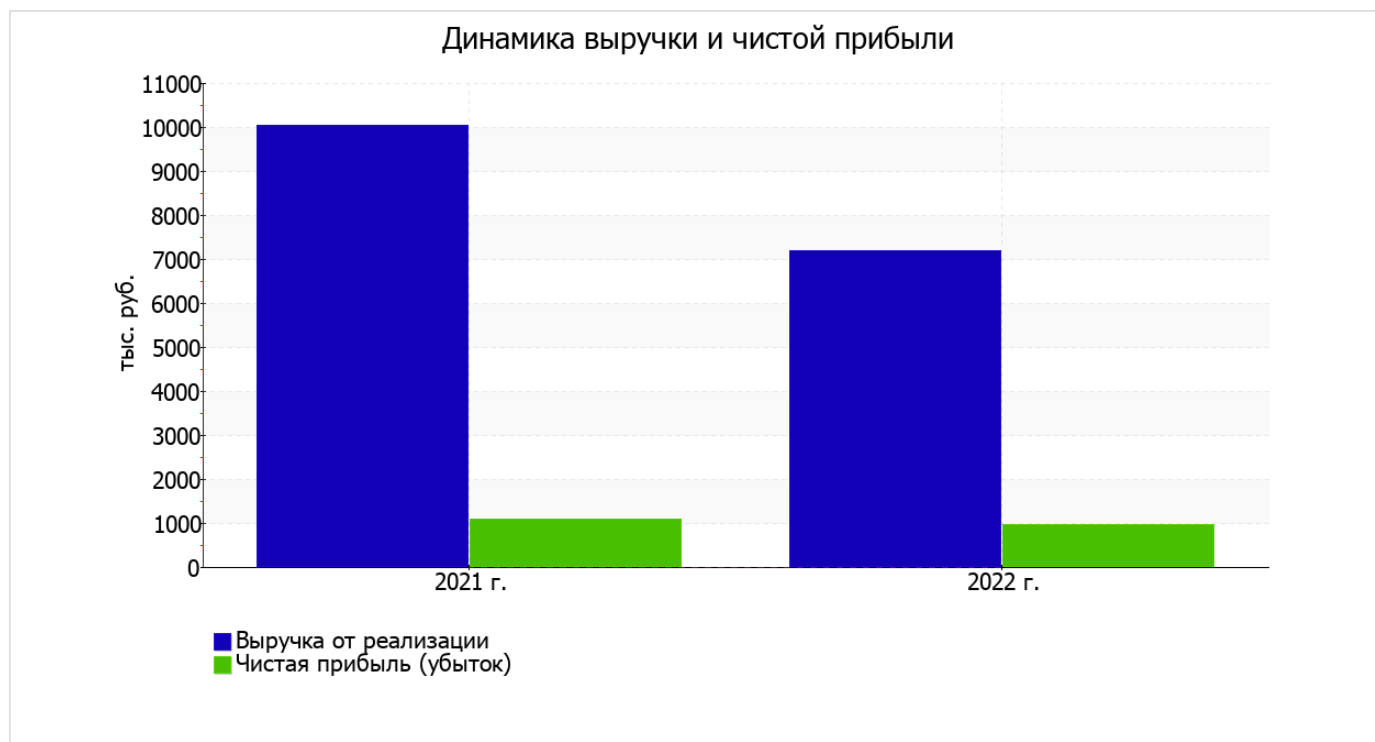
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СИСТЕМААВТО" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила прибыль от продаж в размере **5 612** тыс. руб., что составило 78,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **4 653** тыс. руб., или в **5,9** раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **2 856** и **7 509** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**-82,7%**) опережает изменение выручки (**-28,5%**)

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	10 038	7 182	-2 856	-28,5	8 610
2. Расходы по обычным видам деятельности	9 079	1 570	-7 509	-82,7	5 325
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	959	5 612	+4 653	+5,9 раза	3 286
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	119	-4 610	-4 729	↓	-2 246
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 078	1 002	-76	-7,1	1 040
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	—	49	+49	—	25
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 078	953	-125	-11,6	1 016

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



3.2. Анализ рентабельности

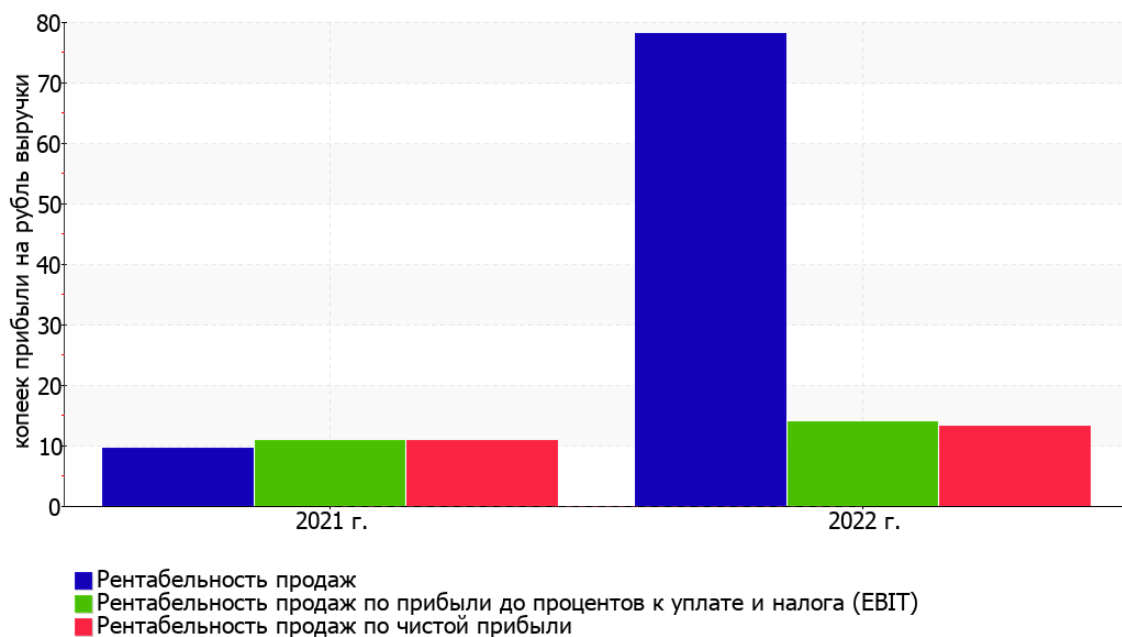
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2021 г.	2022 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение: 4% и более.	9,6	78,1	+68,5	+8,2 раза
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	10,7	14	+3,3	+29,9
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 2%.	10,7	13,3	+2,6	+23,6

[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.

Рентабельность продаж за 2022 год составила **78,1%**. К тому же имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2021) **(+68,5%)**.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2022 составил **14%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **14** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	68,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 15% и более.
Рентабельность активов (ROA)	2,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	49,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 0,689 руб.

за 2022 год значение рентабельности активов (2,1%) соответствует норме.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в 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 86 дн.)	1 881	0,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	2 205	0,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 156 и менее дн.)	2 308	0,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	70	5,2

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 2308 календарных дней (т.е. 6 лет).

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию по состоянию на 31.12.2022) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СИСТЕМААВТО" за последний год.

Анализ выявил следующие показатели, исключительно хорошо характеризующие финансовое положение и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СИСТЕМААВТО":

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом в течение анализируемого периода наблюдалось увеличение чистых активов;
- положительная динамика рентабельности продаж (+68,5 процентных пункта от рентабельности 9,6% за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- за последний год получена прибыль от продаж (5 612 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+4 653 тыс. руб.);
- положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (+3,3 коп. к 10,7 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года).

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

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,02);
- коэффициент абсолютной ликвидности ниже принятой нормы;
- низкая рентабельность активов (2,1% за 2022 год);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Приведенные ниже 4 показателя финансового положения организации имеют критические значения:

- на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -0,34, не соответствует нормативному, находясь в области критических значений;
- существенно ниже нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 3% (нормальное значение: 75% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Положительно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 953 тыс. руб.

Анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СИСТЕМААВТО" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации не наблюдается, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.