

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ИКС КАР ГРУПП"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9724043566

Код причины постановки на учет (КПП): 772401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации и связанная с этим деятельность (ОКВЭД 63.11).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

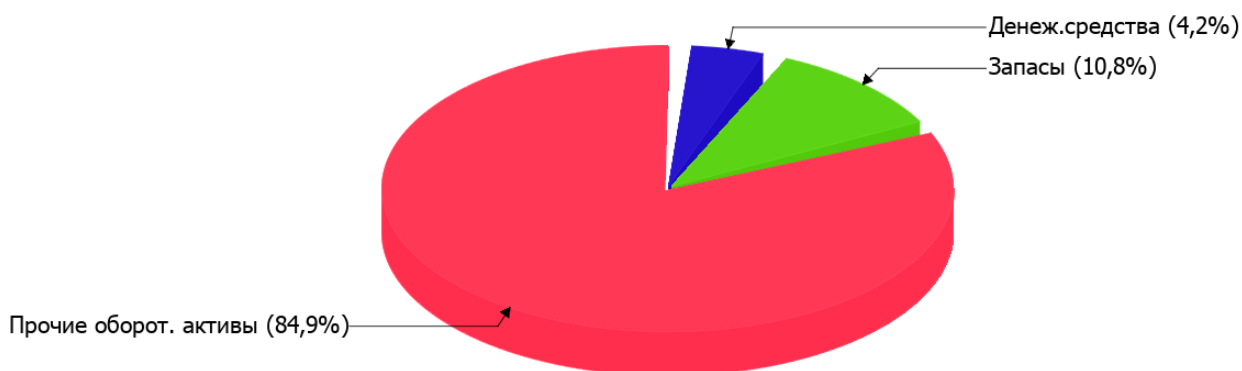
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	1 025	11 428	100	100	+10 403	+11,1 раза
Пассив						
Собственный капитал	774	-16 720	75,5	-146,3	-17 494	↓
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	251	28 148	24,5	246,3	+27 897	+112,1 раза
Валюта баланса	1 025	11 428	100	100	+10 403	+11,1 раза

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации по состоянию на 31.12.2022 характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период значительно увеличились (в 11,1 раза). Несмотря на значительный рост активов, собственный капитал уменьшился в 21,6 раза, что говорит об ухудшении имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2022 г.



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

- финансовые и другие оборотные активы – 8 690 тыс. руб. (83,5%)
- запасы – 1 238 тыс. руб. (11,9%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "краткосрочные заемные средства" (+27 282 тыс. руб., или 97,8% вклада в прирост пассивов организации за весь рассматриваемый период).

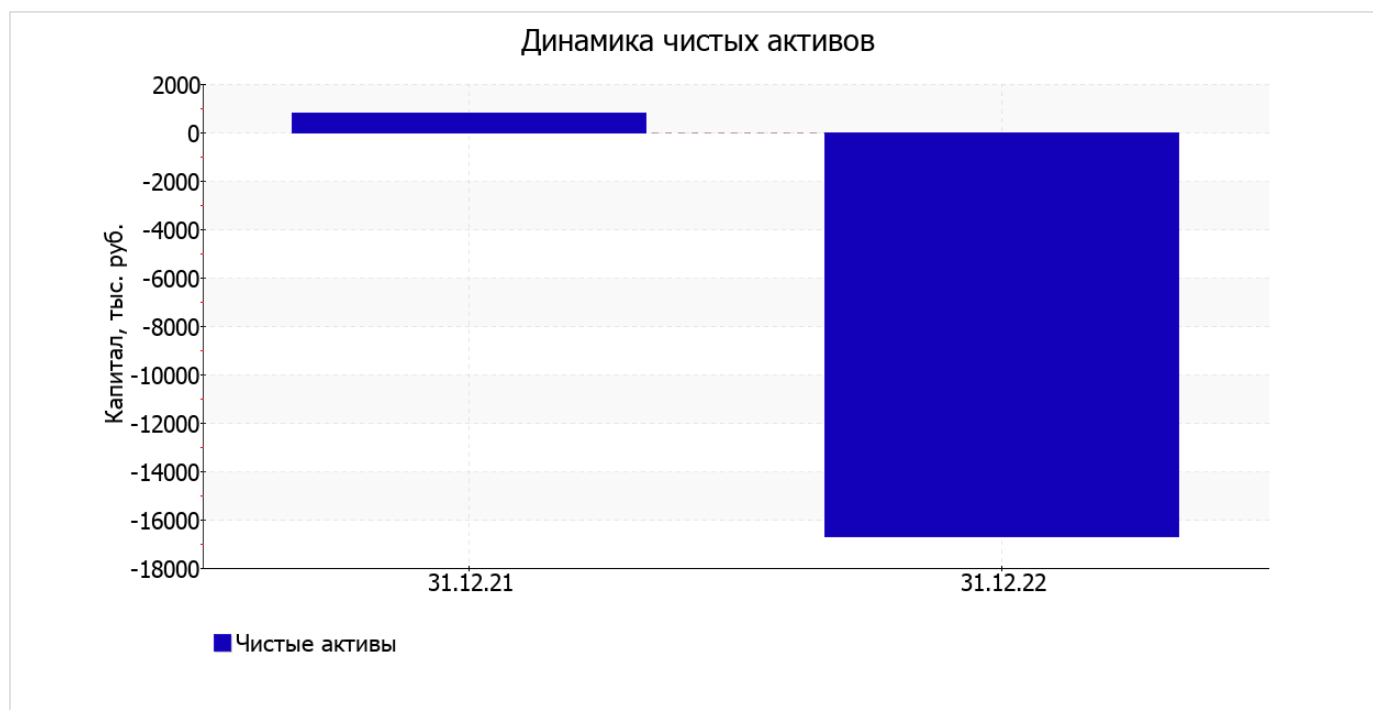
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "капитал и резервы" в пассиве (-17 494 тыс. руб.).

на 31.12.2022 собственный капитал организации составил -16 720,0 тыс. руб. произошло очень сильное падение собственного капитала за весь рассматриваемый период – на 17 494,0 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	774	-16 720	75,5	-146,3	-17 494	↓

[На конец периода] чистые активы АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ИКС КАР ГРУПП" составляют отрицательную величину. Отрицательная величина чистых активов негативно характеризует финансовое положение и не удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Если стоимость чистых активов общества останется меньше его уставного капитала по окончании отчетного года, следующего за вторым отчетным годом или каждым последующим отчетным годом, по окончании которых стоимость чистых активов общества оказалась меньше его уставного капитала, общество не позднее чем через шесть месяцев после окончания соответствующего отчетного года обязано принять решение об уменьшении уставного капитала до величины, не превышающей стоимости его чистых активов, или о ликвидации (п. 6 ст. 35 Федеральный закон от 26.12.1995 г. N 208-ФЗ "Об акционерных обществах"). Более того следует отметить снижение чистых активов в течение анализируемого периода. То есть наблюдается одновременно и критическое положение на конец периода и ухудшение показателя в течение периода. Сохранение имевшей место тенденции может привести к крайне негативным последствиям. Наглядное изменение чистых активов 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
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,76	-1,46	-2,22	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,76	-1,46	-2,22	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,76	-1,46	-2,22	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент обеспеченности запасов	–	-13,51	-13,51	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 последний день анализируемого периода составил **-1,46**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит об отсутствии у организации собственного капитала. коэффициент автономии в течение анализируемого периода снизился на **2,22**.

за весь рассматриваемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами резко снизился – с **0,76** до **-1,46** (т. е. на **2,22**). коэффициент на 31 декабря 2022 г. имеет критическое значение.

коэффициент покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период стремительно снизился на **2,22** и составил **-1,46**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2022) значительно ниже допустимой величины.

за год имело место повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов до **-13,51 (-13,51)**. на последний день анализируемого периода (31.12.2022) значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

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	4,08	0,41	-3,67	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,03	0,02	-0,01	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **0,41**. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности снизился на **-3,67**.

Ниже нормы, как и предыдущий коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,02** при норме 0,2). При этом с начала периода коэффициент абсолютной ликвидности практически не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

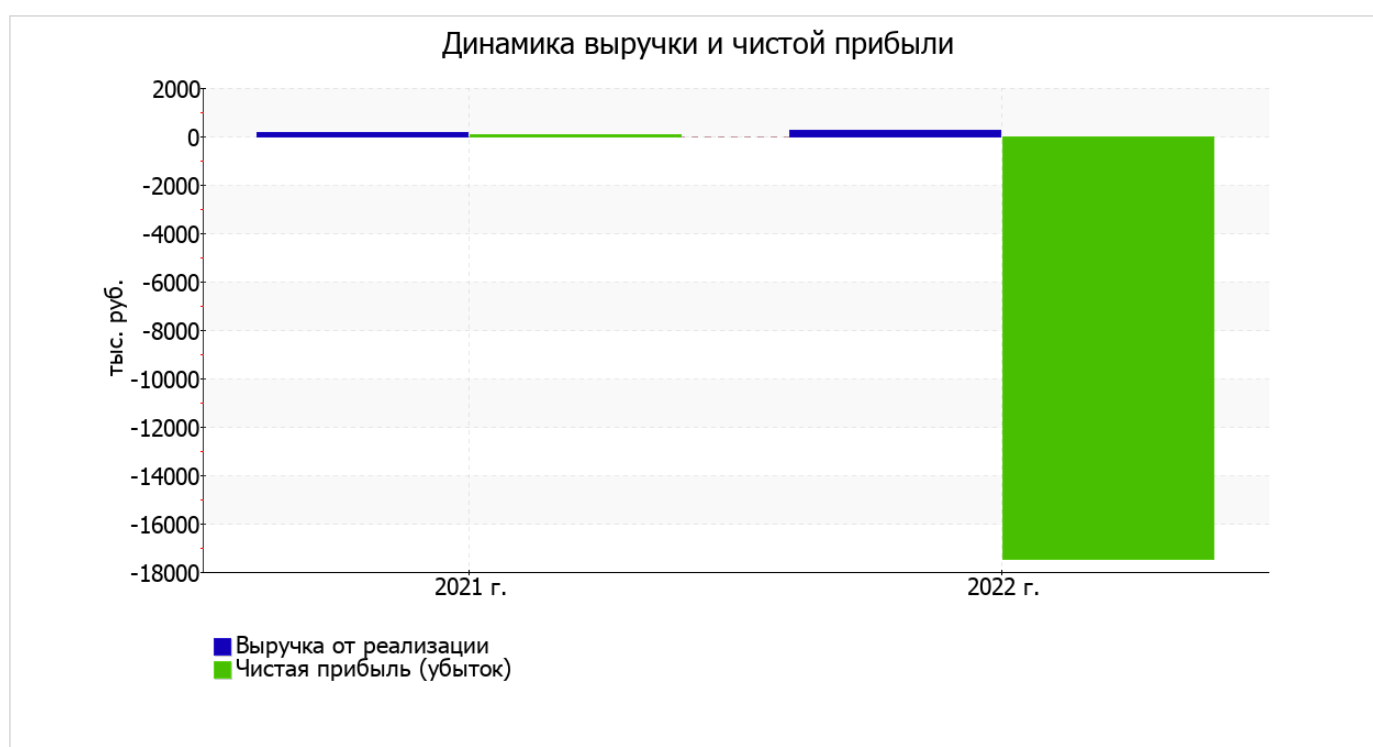
Основные финансовые результаты деятельности АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ИКС КАР ГРУПП" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 234 тыс. руб., что составляет 100% от выручки. В прошлом периоде, наоборот, имел место убыток в размере 26 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдался рост выручки от продаж на 97 тыс. руб. при одновременном снижении на 163 тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

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	137	234	+97	+70,8	186
2. Расходы по обычным видам деятельности	163	-	-163	-100	82
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-26	234	+260	↑	104
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	110	-17 728	-17 838	↓	-8 809
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	84	-17 494	-17 578	↓	-8 705
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	-3	-	+3	↑	-2
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	87	-17 494	-17 581	↓	-8 704

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ИКС КАР ГРУПП" в течение всего анализируемого периода.



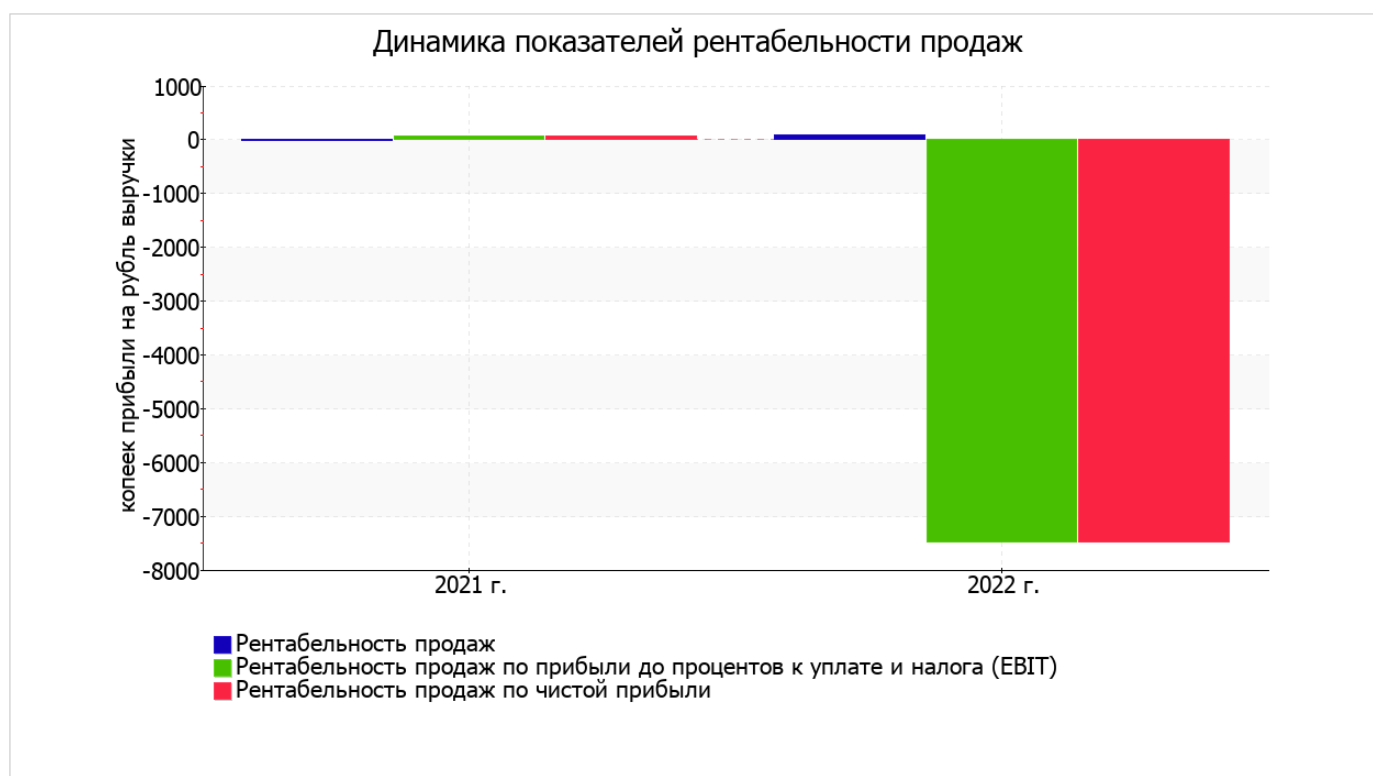
3.2. Анализ рентабельности

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 для данной отрасли: 8% и более.	-19	100	+119	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	61,3	-7 476,1	-7 537,4	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	63,5	-7 476,1	-7 539,6	↓

[За последний период] организация получила прибыль от продаж и убыток в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения первого и отрицательные значения двух других показателей рентабельности, приведенных в таблице.

Рентабельность продаж за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 составила 100%. Более того, имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2021) (+119%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил -7 476,1%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось -7 476,1 коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-281	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	–	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

Поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: **-16 720** тыс. руб. по состоянию на 31.12.2022 и **774** тыс. руб. по итогам предшествующего года), значение показателя рентабельности собственного капитала за 2022 год отсутствует.

за последний год значение рентабельности активов, равное **-281%**, является критическим.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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 среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 107 и менее дн.)	9 712	<0,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	871	0,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 133 дн.)	9 712	<0,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	–	–

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 9712 календарных дней (т.е. 27 лет).

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ИКС КАР ГРУПП" за весь анализируемый период

Следующие 8 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют критические значения:

- коэффициент автономии имеет критическое значение – **-1,46** (собственный капитал отсутствует);
- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых активов;
- по состоянию на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет крайне неудовлетворительное значение (**-1,46**);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормального значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **-146%** (нормальное значение для данной отрасли: не менее 70%);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил **-17 494** тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (**-7 537,4** коп. от аналогичного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

С исключительно хорошей стороны результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- рост рентабельности продаж (**+119** процентных пункта от рентабельности **-19%** за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- за 2022 год получена прибыль от продаж (**234** тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**+260** тыс. руб.).

Показатели финансового положения АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ИКС КАР ГРУПП", имеющие отрицательные значения:

- уменьшение собственного капитала организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ИКС КАР ГРУПП" при том что, активы организации значительно увеличились (в **11,1** раза);
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Представленный анализ показывает, что финансовое состояние АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ИКС КАР ГРУПП" не в полной мере соответствует общепринятым нормативам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. Однако у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.