Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "САМАРАВОЛГАФЛОТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6311175935

Код причины постановки на учет (КПП): 631101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая прочими строительными материалами и изделиями (ОКВЭД 46.73.6).

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	13 698	35 964	5	9,8	+22 266	+162,5
Оборотные	262 742	331 726	95	90,2	+68 984	+26,3
Пассив						
Собственный капитал	4 874	7 684	1,8	2,1	+2 810	+57,7
Долгосрочные обязательства	16 438	38 802	5,9	10,6	+22 364	+136,1
Краткосрочные обязательства	255 128	321 204	92,3	87,4	+66 076	+25,9
Валюта баланса	276 440	367 690	100	100	+91 250	+33

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на последний день анализируемого периода (31.12.2022) характеризуется большой долей (90,2%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь анализируемый период увеличились на 91 250 тыс. руб. (на 33%). Учитывая увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 57,7%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

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):

- финансовые и другие оборотные активы – 52 773 тыс. руб. (57,8%)
- материальные внеоборотные активы – 22 266 тыс. руб. (24,4%)
- запасы – 12 883 тыс. руб. (14,1%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

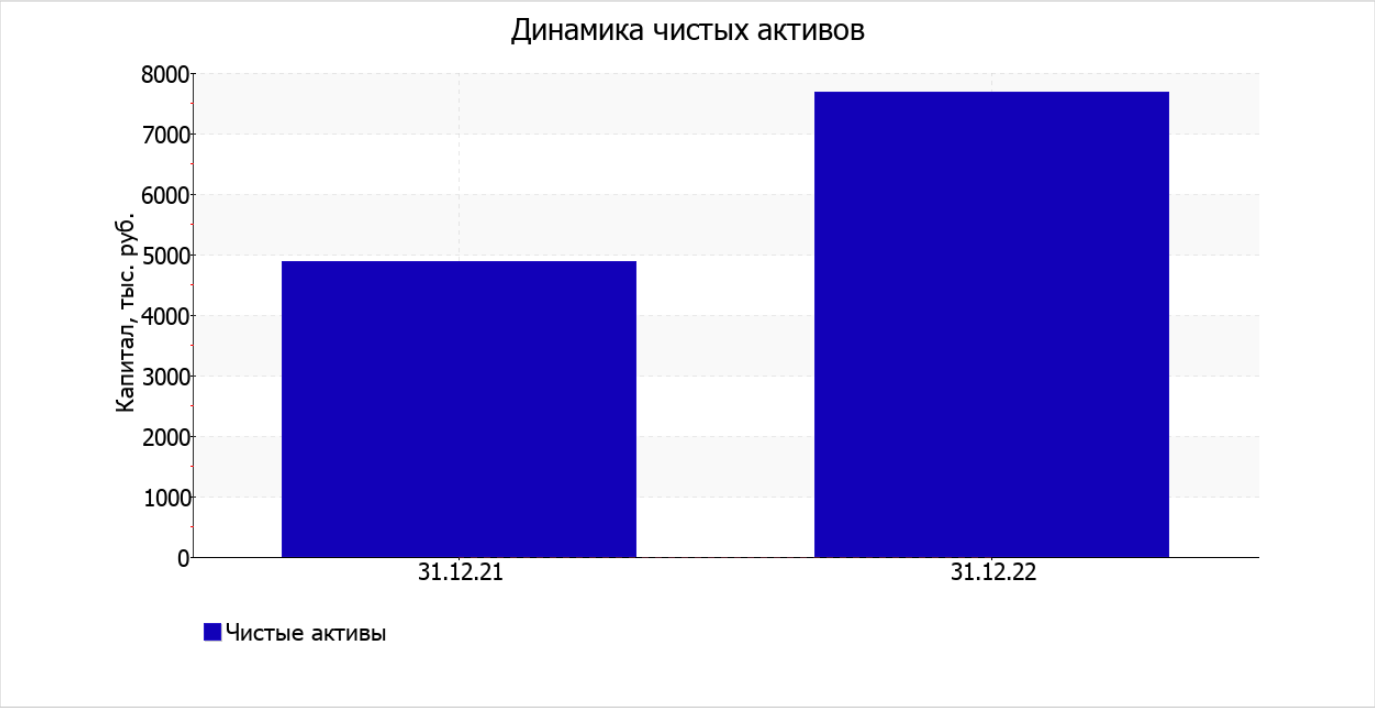
- кредиторская задолженность – 65 806 тыс. руб. (72,1%)
- другие долгосрочные обязательства – 22 364 тыс. руб. (24,5%)

на 31.12.2022 значение собственного капитала составило 7 684,0 тыс. руб., что на 2 810,0 тыс. руб., или на 57,7% больше, чем на первый день анализируемого периода (31 декабря 2021 г.).

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	4 874	7 684	1,8	2,1	+2 810	+57,7

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на 57,7% 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



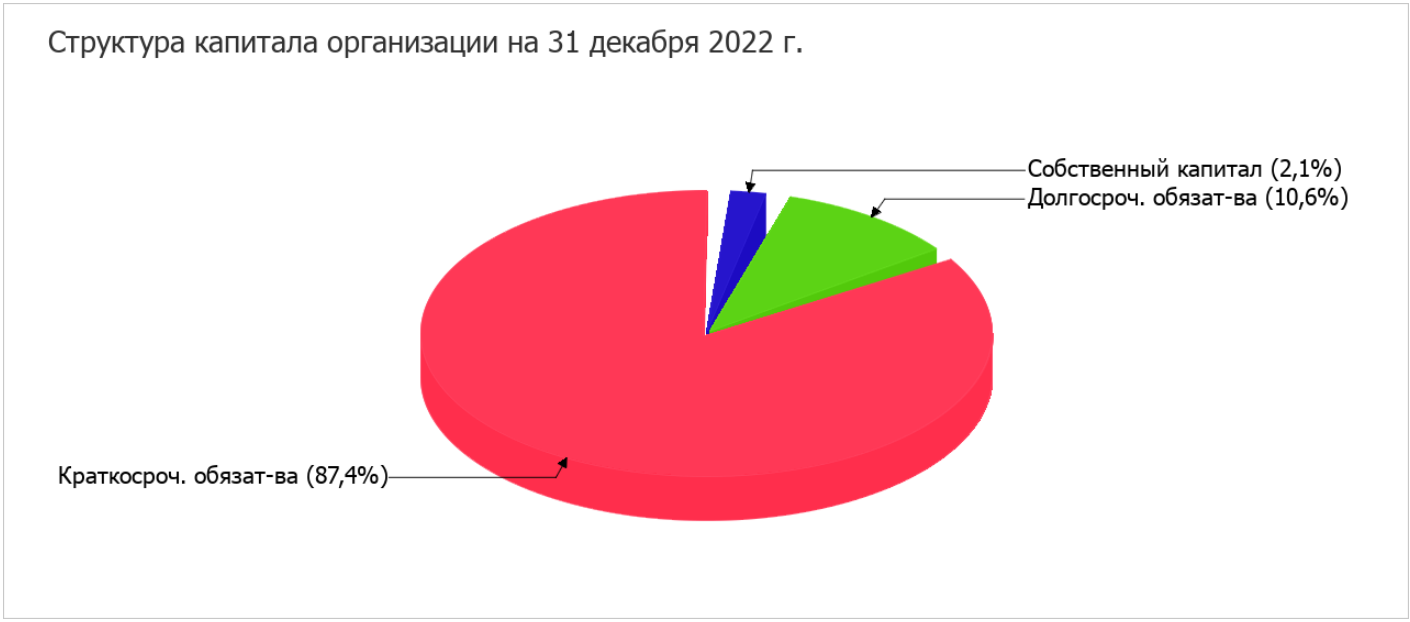
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,02	0,02	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,4 (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,03	-0,09	-0,06	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,08	0,13	+0,05	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,09	-0,26	-0,17	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,94	0,89	-0,05	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил 0,02. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. за последний год наблюдался незначительный рост коэффициента автономии.

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



на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило -0,09, при том что на 31.12.2021 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был намного больше – -0,03 (имело место уменьшение на 0,06). коэффициент на 31.12.2022 имеет значение, не соответствующее нормативному.

в течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций очень сильно вырос на 0,05 и составил 0,13. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода значительно ниже нормативного значения.

на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило -0,26. коэффициент обеспеченности материальных запасов за последний год уменьшился на 0,17. на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет критическое значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (89,2% и 10,8% соответственно). При этом за год доля долгосрочной задолженности выросла на 4,7%.

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	1,03	1,03	–	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,8.
Коэффициент абсолютной ликвидности	<0,01	0,01	+0,01	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 1,03. При этом за анализируемый период коэффициент не изменился.

Ниже нормы, как и первый коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,01 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

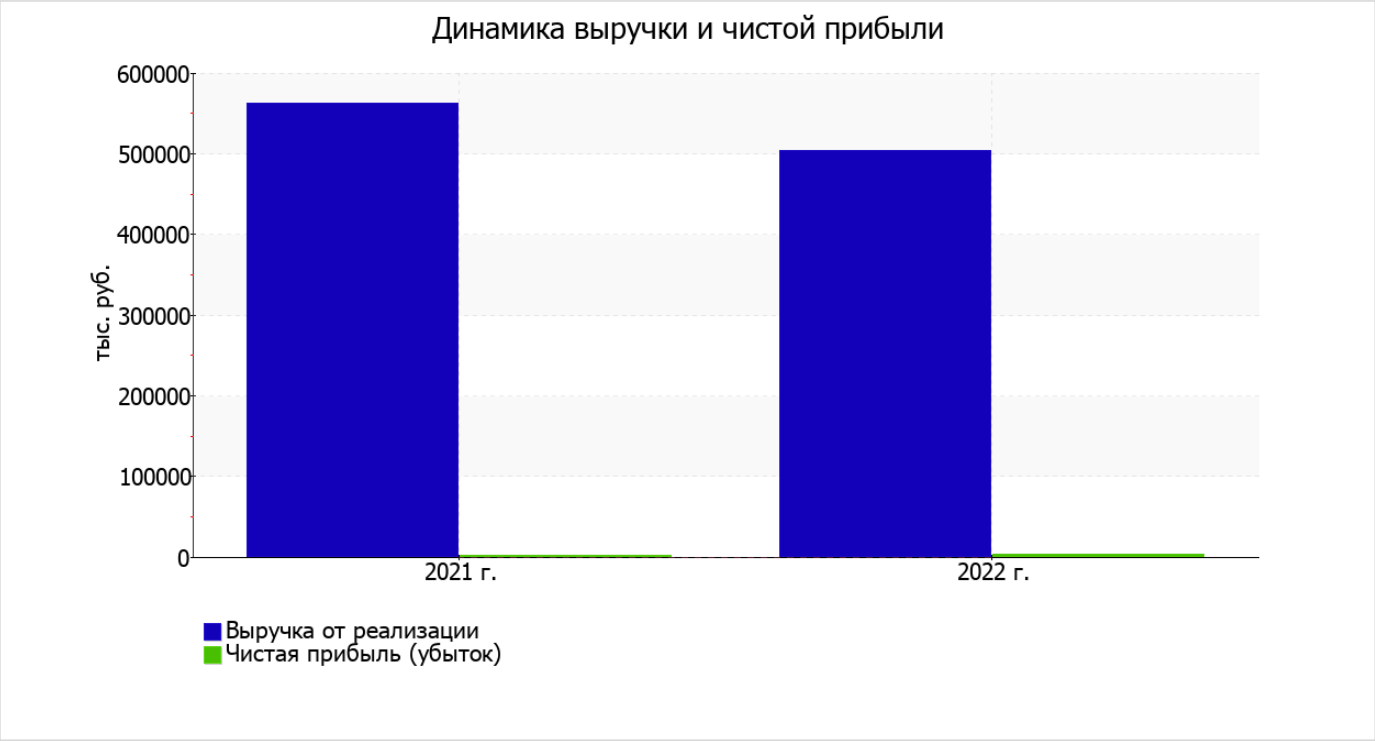
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "САМАРАВОЛГАФЛОТ" за последний год и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила прибыль от продаж в размере 8 908 тыс. руб., что равняется 1,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 3 876 тыс. руб., или на 77%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 59 272 и 63 148 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-11,3%) опережает изменение выручки (-10,5%)

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	562 590	503 318	-59 272	-10,5	532 954
2. Расходы по обычным видам деятельности	557 558	494 410	-63 148	-11,3	525 984
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	5 032	8 908	+3 876	+77	6 970
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-1 142	-3 067	-1 925	↓	-2 105
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	3 890	5 841	+1 951	+50,2	4 866
6. Проценты к уплате	444	1 531	+1 087	+3,4 раза	988
7. Налоги на прибыль (доходы)	765	1 500	+735	+96,1	1 133
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	2 681	2 810	+129	+4,8	2 746

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



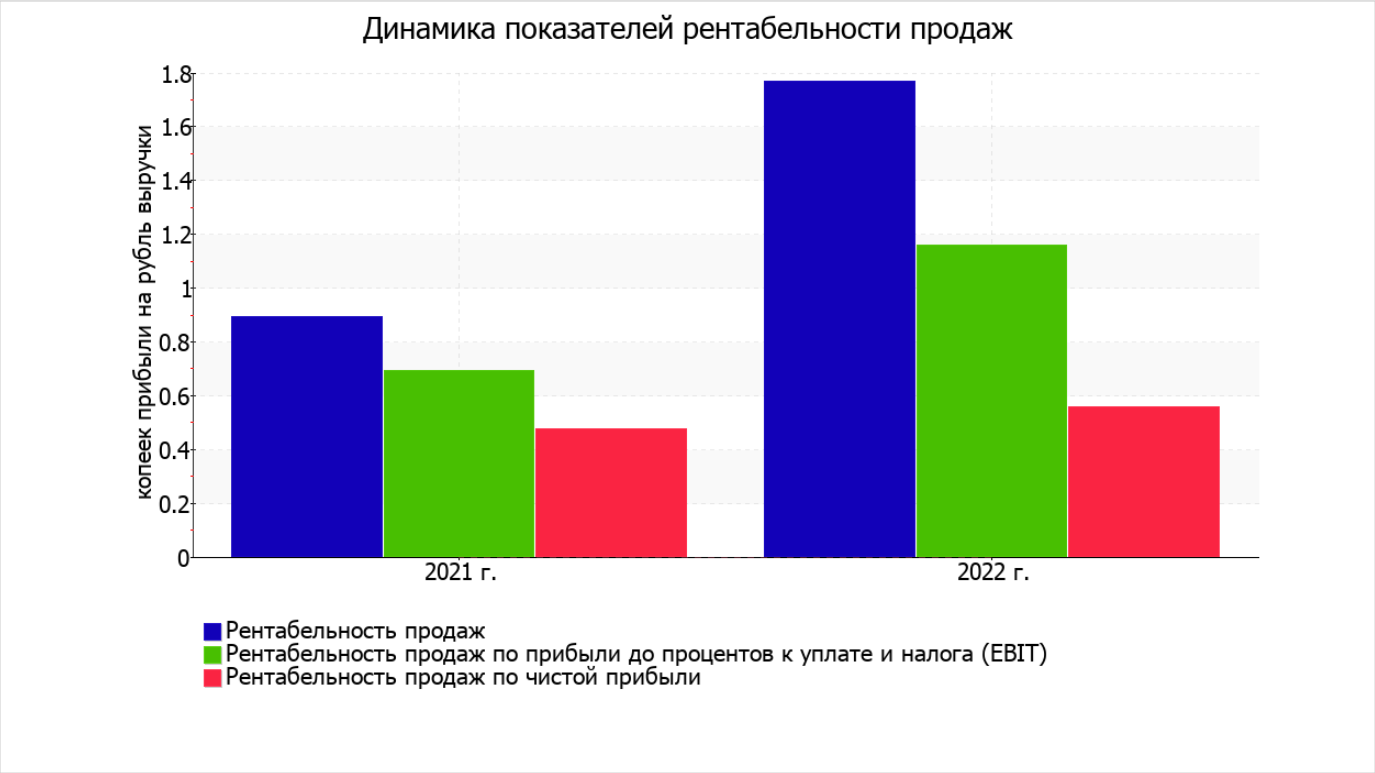
3.2. Анализ рентабельности

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 для данной отрасли: 4% и более.	0,9	1,8	+0,9	+97,9
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	0,7	1,2	+0,5	+67,8
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	0,5	0,6	+0,1	+17,2

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2022 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "САМАРАВОЛГАФЛОТ".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 1,8% от полученной выручки. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2021) (+0,9%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2022 год составил 1,2%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "САМАРАВОЛГАФЛОТ" содержалось 1,2 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
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	44,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 14%.
Рентабельность активов (ROA)	0,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	17,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,448 руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов (0,9%) не соответствует нормативу.

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: 109 и менее дн.)	216	1,7
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 23 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	201	1,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.)	234	1,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	5	80,2

* 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 организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 234 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "САМАРАВОЛГАФЛОТ" за год

Анализ выявил следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- рост рентабельности продаж (+0,9 процентных пункта от рентабельности 0,9% за аналогичный период прошлого года);
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за последний год получена прибыль от продаж (8 908 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+3 876 тыс. руб.);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+0,5 коп. к 0,7 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

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

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (2%);
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет значение, не соответствующее нормативному (-0,09);
- ниже принятой нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- низкая рентабельность активов (0,9% за 2022 год).

Показатели финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "САМАРАВОЛГАФЛОТ", имеющие критические значения:

- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормы;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 13% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Положительно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – чистая прибыль за 2022 год составила 2 810 тыс. руб. (+129 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

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