

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

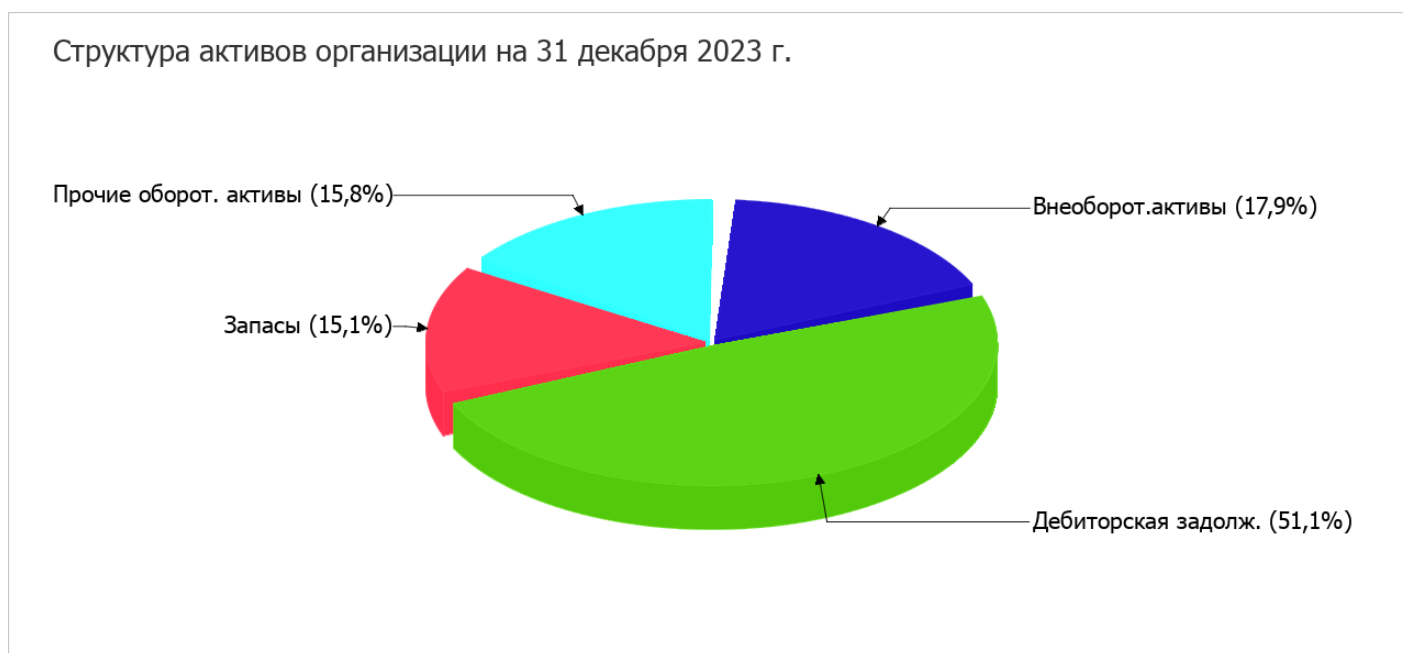
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	20 698	22 298	19,7	17,9	+1 600	+7,7
в том числе: основные средства	20 698	22 298	19,7	17,9	+1 600	+7,7
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	84 117	101 945	80,3	82,1	+17 828	+21,2
в том числе: запасы	12 489	18 814	11,9	15,1	+6 325	+50,6
дебиторская задолженность	44 992	63 533	42,9	51,1	+18 541	+41,2
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	26 009	18 585	24,8	15	-7 424	-28,5
Пассив						
1. Собственный капитал	24 469	41 772	23,3	33,6	+17 303	+70,7
2. Долгосрочные обязательства, всего	40	–	<0,1	–	-40	-100
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–

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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	80 306	82 471	76,6	66,4	+2 165	+2,7
в том числе: заемные средства	9 295	–	8,9	–	-9 295	-100
Валюта баланса	104 815	124 243	100	100	+19 428	+18,5

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

Структура активов организации на 31.12.2023 характеризуется таким соотношением: 17,9% внеоборотных активов и 82,1% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 19 428 тыс. руб. (на 18,5%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 70,7%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

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



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):

- дебиторская задолженность – 18 541 тыс. руб. (54,4%)
- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – 7 000 тыс. руб. (20,5%)
- запасы – 6 325 тыс. руб. (18,6%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 17 303 тыс. руб. (60,2%)
- кредиторская задолженность – 11 460 тыс. руб. (39,8%)

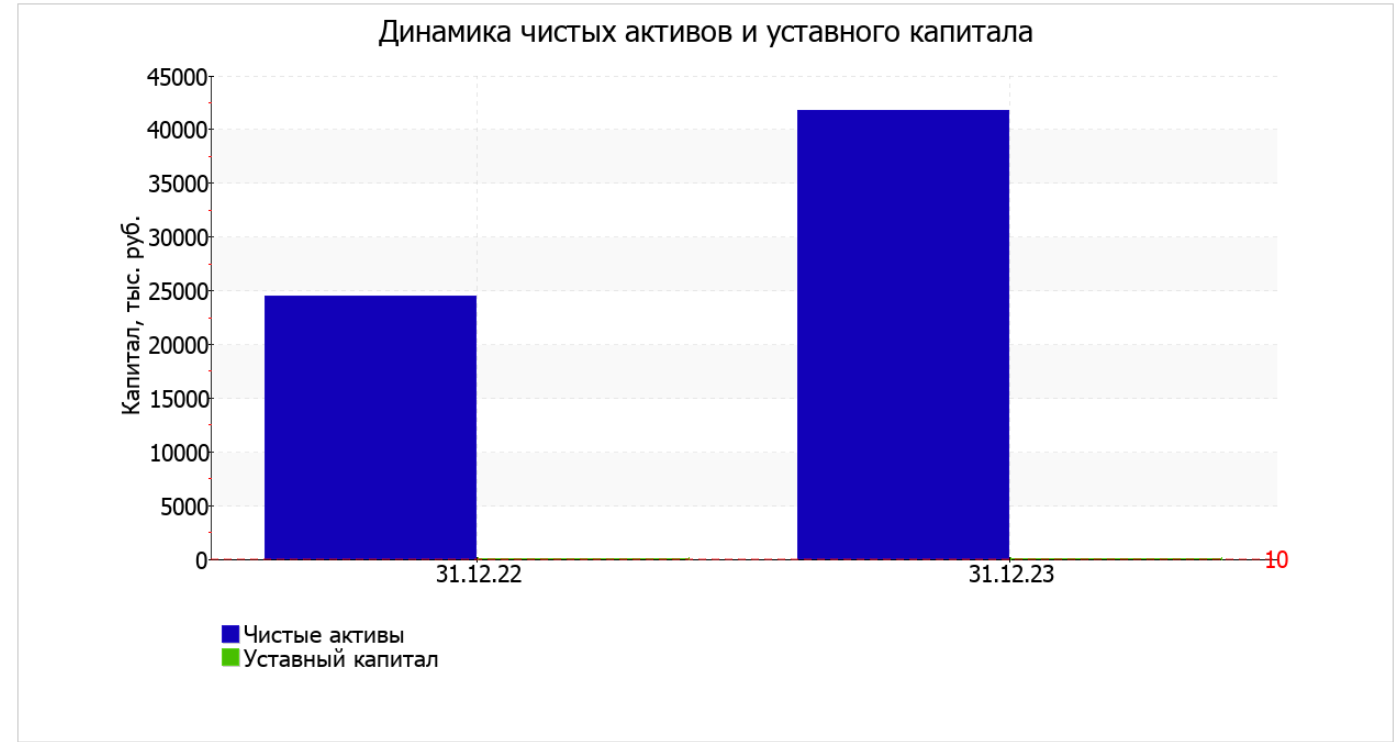
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (-14 424 тыс. руб. и -9 295 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31 декабря 2023 г. составил 41 772,0 тыс. руб. за последний год наблюдался весьма значительный рост собственного капитала – на 17 303,0 тыс. руб.

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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
1. Чистые активы	24 469	41 772	23,3	33,6	+17 303	+70,7
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	24 459	41 762	23,3	33,6	+17 303	+70,7

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода (31.12.2023) namного (в 4 177,2 раза) 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, следует отметить увеличение чистых активов на 70,7% в течение анализируемого периода. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

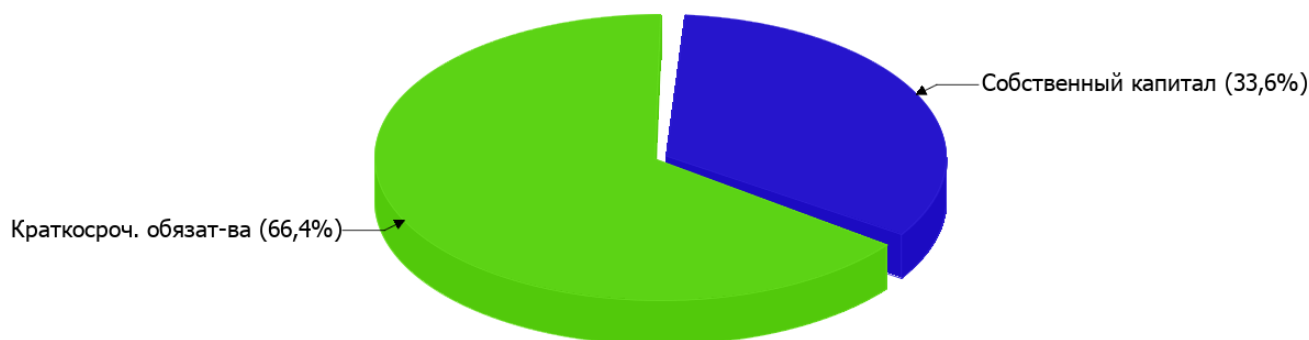
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,23	0,34	+0,11	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	0,04	0,19	+0,15	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,23	0,34	+0,11	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,15	0,47	+0,32	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,3	1,04	+0,74	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 31.12.2023 составил **0,34**. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**34%** от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. за весь анализируемый период коэффициент автономии увеличился на **0,11**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2023 составило **0,19**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за последний год очень сильно вырос (на **0,15**). на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента можно характеризовать как исключительно хорошее.

коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода значительно вырос (на **0,11**), составив **0,34**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2023 значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **34%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2023 составил **1,04**. за весь рассматриваемый период отмечен очень сильный рост коэффициента обеспеченности материальных запасов – на **0,74**. коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода демонстрирует исключительно хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОДСЕРВИС" показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной. При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности фактически не изменилась.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,05	1,24	+0,19	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,8.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,88	1	+0,12	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,32	0,23	-0,09	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**1,24** против нормативного значения 1,8). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – в течение анализируемого периода коэффициент вырос на **0,19**.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (**1**) также оказалось ниже допустимого. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,23**. При этом за год имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на **-0,09**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

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

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила прибыль от продаж в размере **46 797** тыс. руб., что составляет 21,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **22 317** тыс. руб., или на **91,2%**.

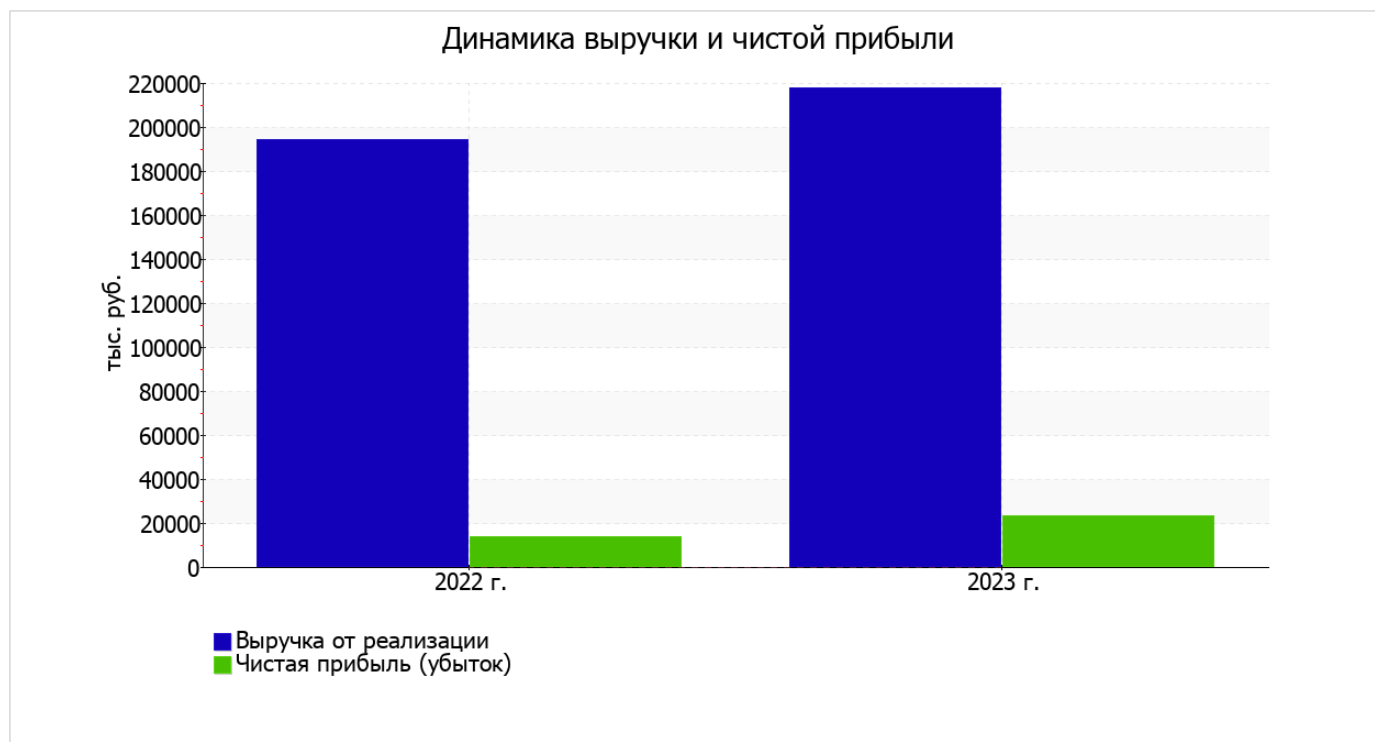
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 23 533 и 1 216 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+12,1%) опережает изменение расходов (+0,7%)

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).

убыток от прочих операций за последний год составил 15 184 тыс. руб., что на 8 153 тыс. руб. (116%) больше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне-годовая величина, тыс. руб.
	2022 г.	2023 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	194 189	217 722	+23 533	+12,1	205 956
2. Расходы по обычным видам деятельности	169 709	170 925	+1 216	+0,7	170 317
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	24 480	46 797	+22 317	+91,2	35 639
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-3 943	-14 827	-10 884	↓	-9 385
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	20 537	31 970	+11 433	+55,7	26 254
6. Проценты к уплате	3 088	357	-2 731	-88,4	1 723
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-3 948	-8 539	-4 591	↓	-6 244
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	13 501	23 074	+9 573	+70,9	18 288
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	13 501	23 074	+9 573	+70,9	18 288
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	17 303	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



3.2. Анализ рентабельности

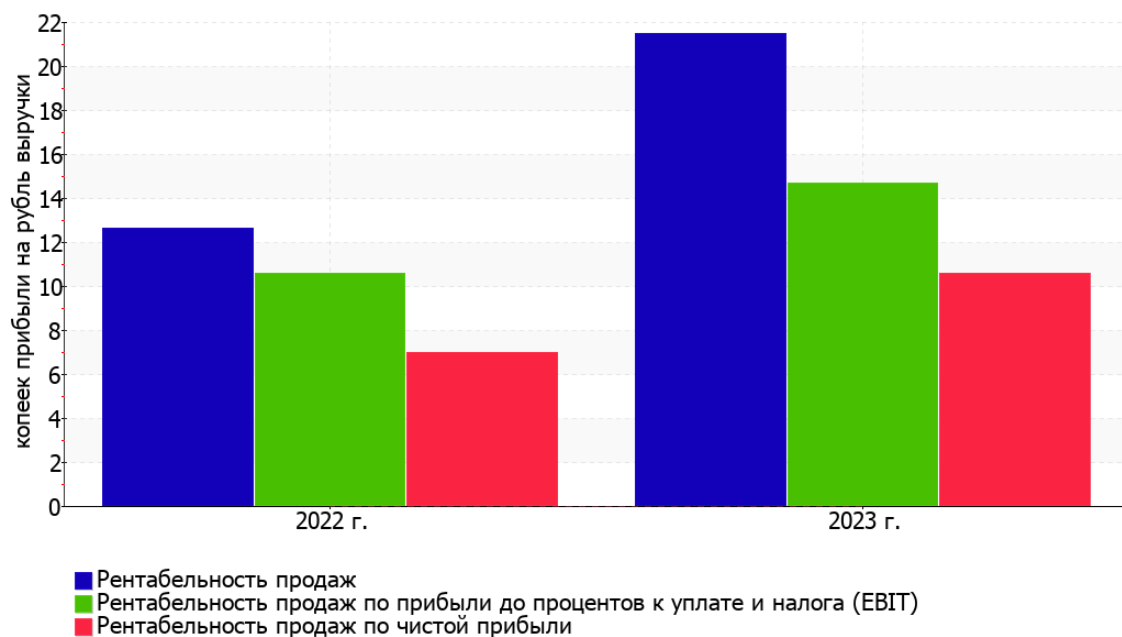
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2022 г.	2023 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение: 4% и более.	12,6	21,5	+8,9	+70,5
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	10,6	14,7	+4,1	+38,8
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 2%.	7	10,6	+3,6	+52,4

[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 **21,5** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (+8,9 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2023 год составил **14,7%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **14,7** 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
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	69,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 17%.
Рентабельность активов (ROA)	20,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	96,5	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 0,697 руб. чистой прибыли.

рентабельность активов за 2023 год демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное 20,1%.

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. 2023 г.
	2023 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 120 и менее дн.)	156	2,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 29 и менее дн.)	33	10,9
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 44 и менее дн.)	91	4
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	129	2,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 140 и менее дн.)	192	1,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	56	6,6

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

Данные об оборачиваемости активов за год свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 192 календарных дня. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 33 дня, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОДСЕРВИС" за год.

Приведенные ниже 9 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на 31 декабря 2023 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное 0,19;
- отличная рентабельность активов (20,1% за последний год);
- рост рентабельности продаж (+8,9 процентных пункта от рентабельности 12,6% за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2023 год получена прибыль от продаж (46 797 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+22 317 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 23 074 тыс. руб. (+9 573 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (+4,1 коп. к 10,6 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2022)).

С негативной стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,34);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности не укладывается в нормативное значение.

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

В ходе анализа был получен лишь один показатель, имеющий критическое значение – коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **34%** (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более).

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОДСЕРВИС", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.