Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТМ-СЕРВИС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3015083397

Код причины постановки на учет (КПП): 301501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является аренда и лизинг легковых автомобилей и легких автотранспортных средств (ОКВЭД 77.11).

2. Анализ финансового положения

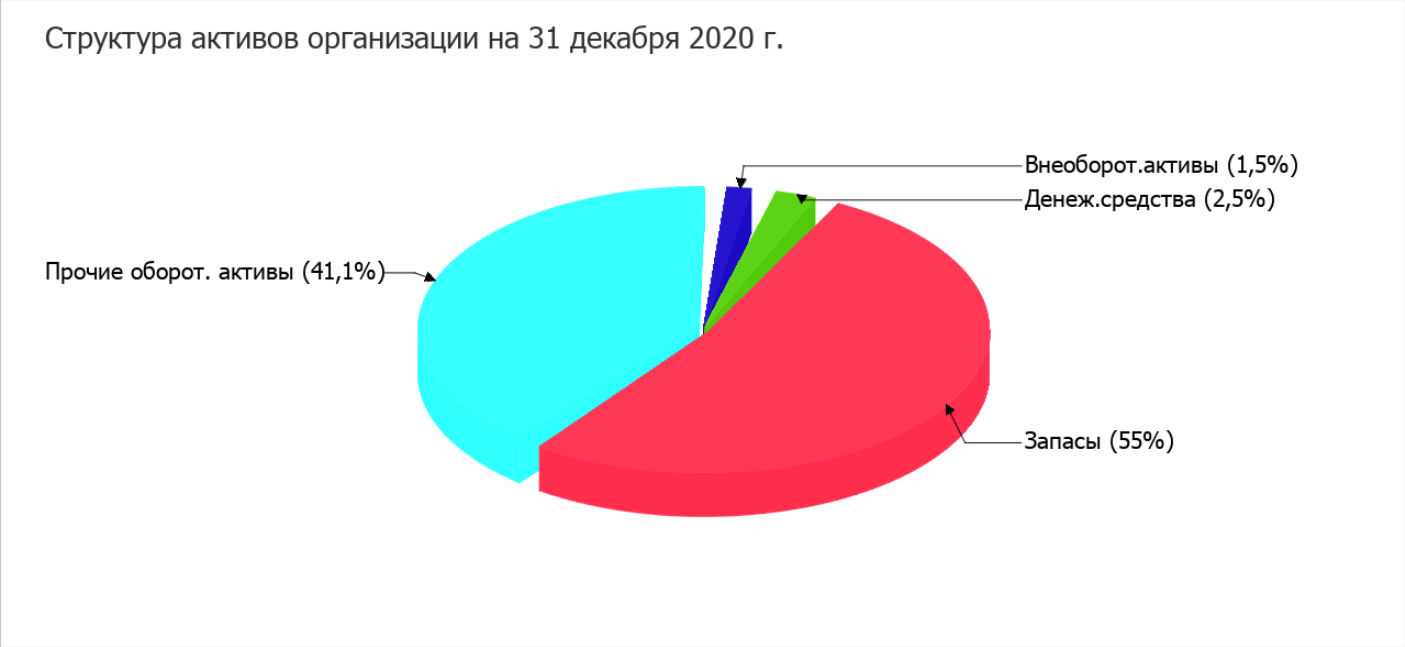
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
Внеоборотные активы	11	31	0,5	1,5	+20	+181,8
Оборотные	2 211	2 090	99,5	98,5	-121	-5,5
Пассив						
Собственный капитал	853	713	38,4	33,6	-140	-16,4
Долгосрочные обязательства	55	170	2,5	8	+115	+3,1 раза
Краткосрочные обязательства	1 314	1 238	59,1	58,4	-76	-5,8
Валюта баланса	2 222	2 121	100	100	-101	-4,5

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Соотношение основных качественных групп активов организации на последний день анализируемого периода (31.12.2020) характеризуется большой долей (98,5%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период несколько уменьшились (на 4,5%). Отмечая снижение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 16,4%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

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



Снижение величины активов организации связано со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 137 тыс. руб. (88,4%)
- запасы – 18 тыс. руб. (11,6%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 140 тыс. руб. (64,8%)
- кредиторская задолженность – 76 тыс. руб. (35,2%)

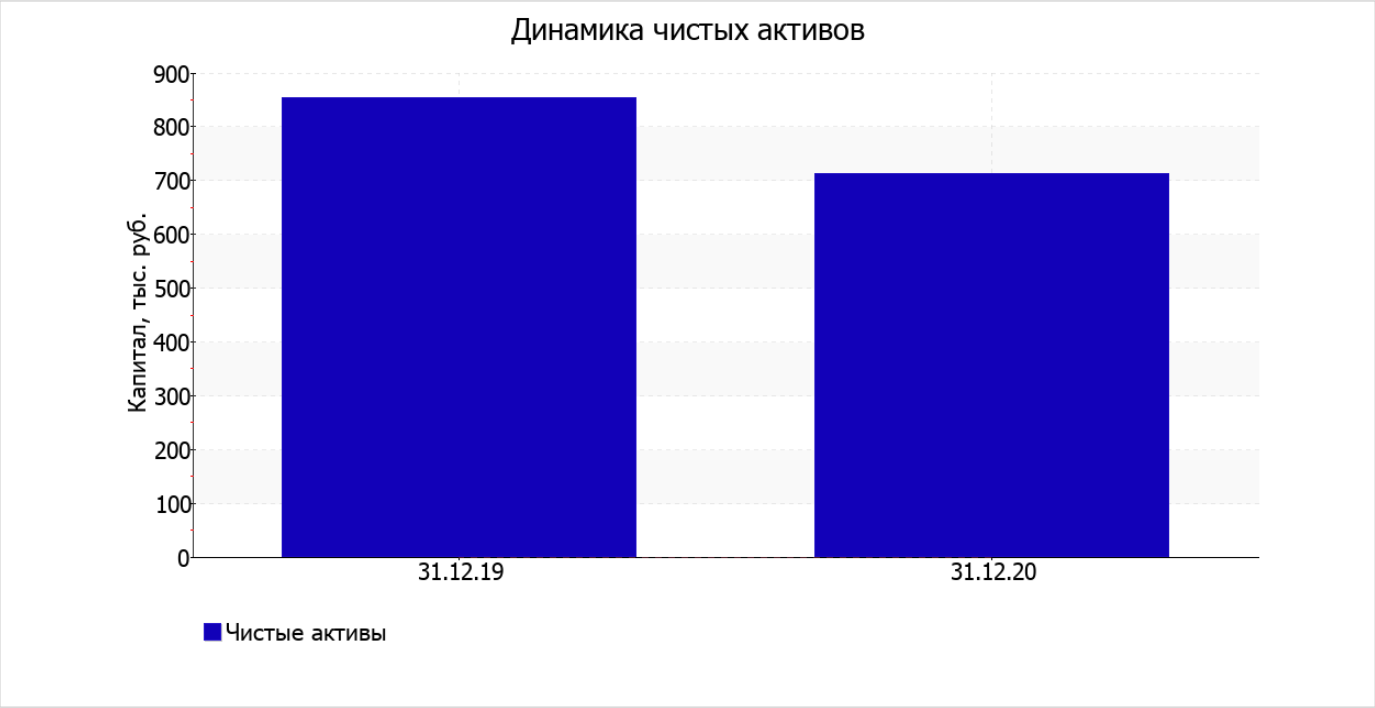
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (+34 тыс. руб. и +115 тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2020 г. собственный капитал организации равнялся 713 тыс. руб. за весь анализируемый период отмечено заметное уменьшение собственного капитала на 140 тыс. руб., или на 16,4%.

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)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
1. Чистые активы	853	713	38,4	33,6	-140	-16,4

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом следует отметить снижение чистых активов на 16,4% за год. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



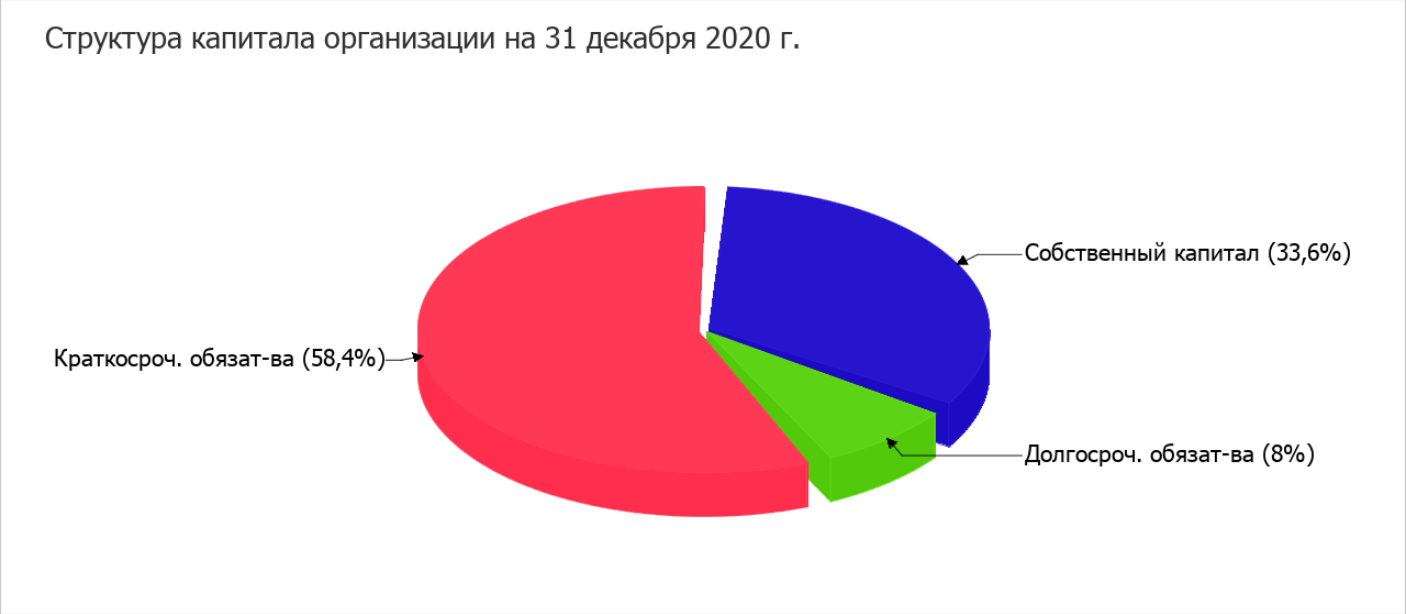
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,38	0,34	-0,04	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,38	0,33	-0,05	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,41	0,42	+0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,71	0,58	-0,13	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,96	0,88	-0,08	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2020 г. составил 0,34. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (34%) в общем капитале организации. в течение анализируемого периода имело место ощутимое уменьшение коэффициента автономии на 0,04.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило 0,33. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь рассматриваемый период упал на 0,05. на последний день анализируемого периода (31.12.2020) значение коэффициента можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период увеличился всего на 0,01, до 0,42. Значение коэффициента на 31 декабря 2020 г. значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 42%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2020 г. составил 0,58. за последний год отмечено ощутимое уменьшение коэффициента обеспеченности материальных запасов, составившее 0,13. на 31 декабря 2020 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет нормальное значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (87,9% и 12,1% соответственно). При этом в течение анализируемого периода доля долгосрочной задолженности выросла на 8,1%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,68	1,69	+0,01	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,14	0,04	-0,1	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (1,69 против нормативного значения 1,8). При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за последний год коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,01.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и предыдущий коэффиент, имеет значение ниже нормы (0,04). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за год негативное изменение – коэффициент снизился на -0,1.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

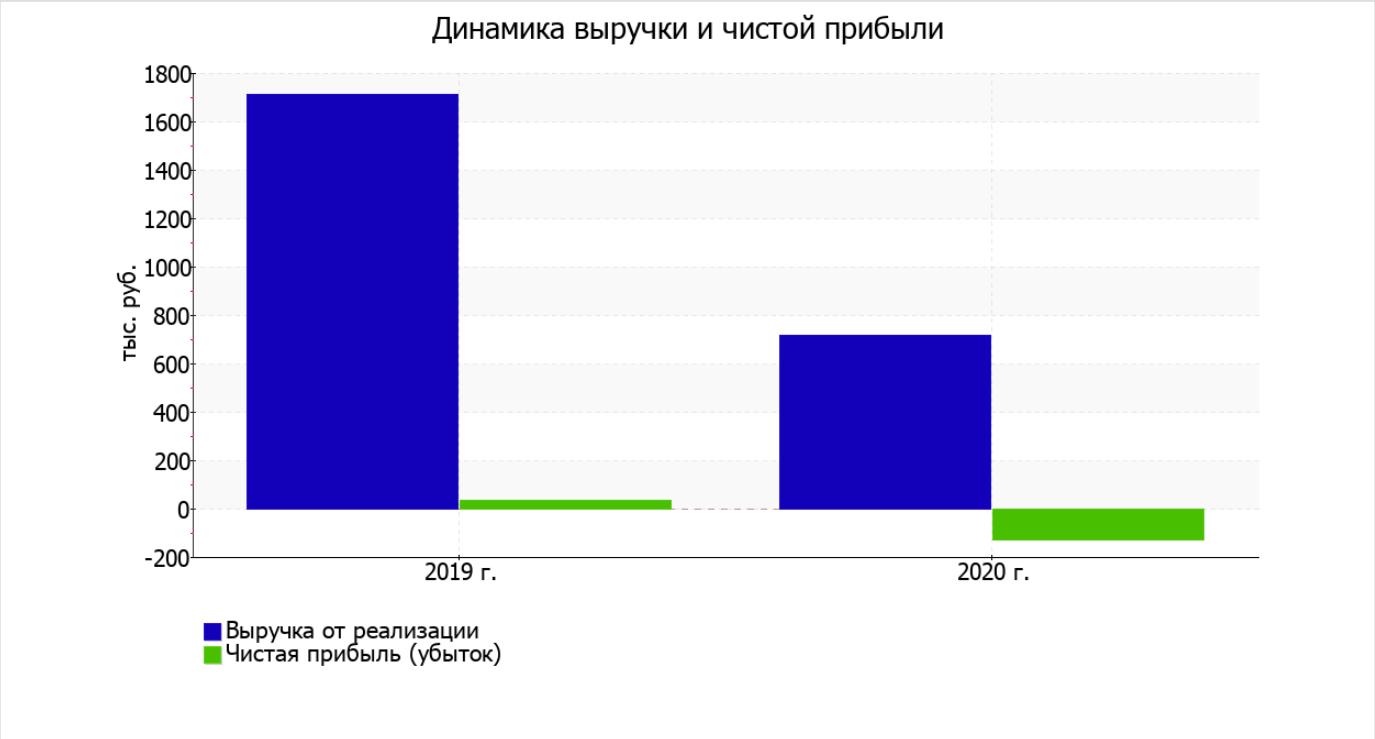
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТМ-СЕРВИС" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила убыток от продаж в размере 135 тыс. руб., что составляет 18,9% от выручки. В прошлом периоде, напротив, имела место прибыль в размере 549 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 997 и 313 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-58,2%) опережает изменение расходов (-26,9%)

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2019 г.	2020 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	1 712	715	-997	-58,2	1 214
2. Расходы по обычным видам деятельности	1 163	850	-313	-26,9	1 007
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	549	-135	-684	↓	207
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-482	-15	+467	↑	-249
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	67	-150	-217	↓	-42
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	34	-19	-53	↓	8
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	33	-131	-164	↓	-49

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



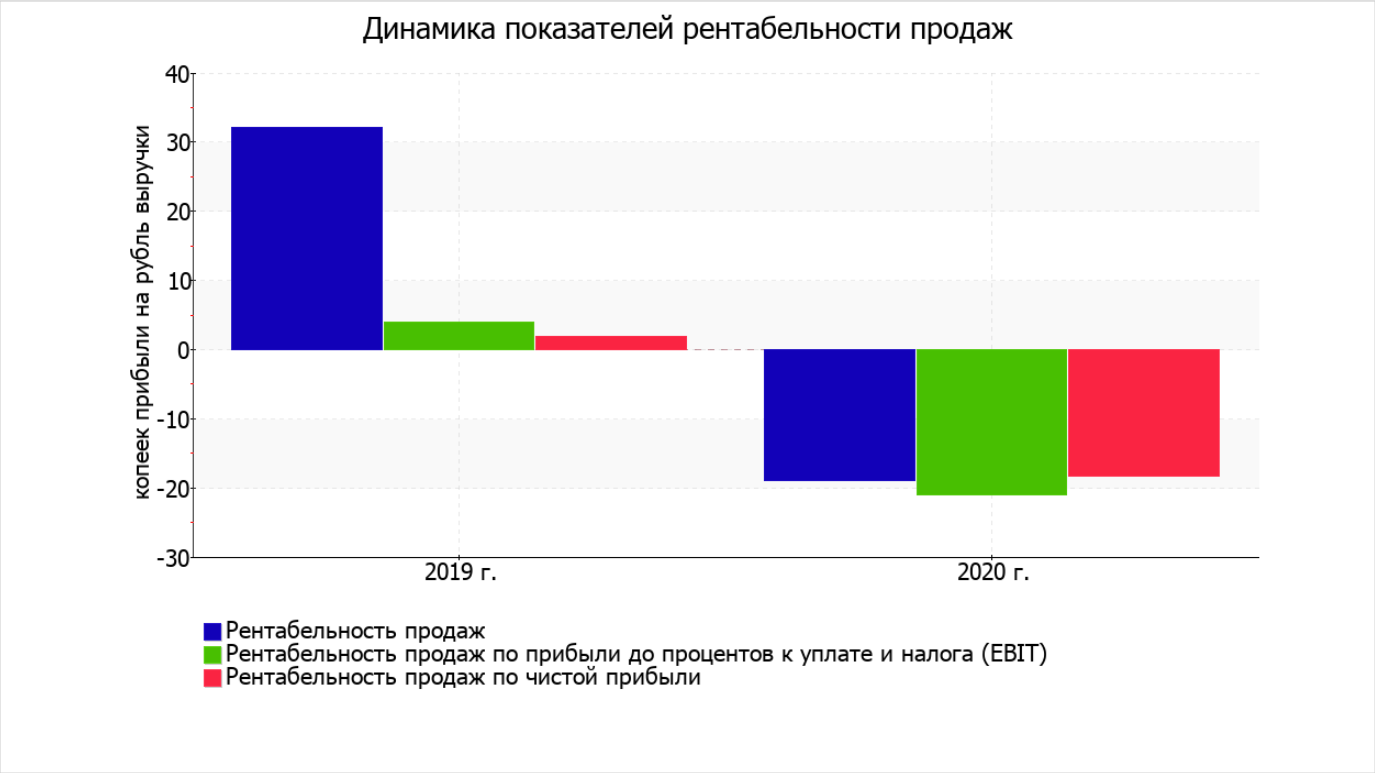
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2019 г.	2020 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: не менее 9%.	32,1	-18,9	-51	↓
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	3,9	-21	-24,9	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.	1,9	-18,3	-20,2	↓

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2020 год имеют отрицательные значения как следствие убыточной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТМ-СЕРВИС" за данный период.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере -18,9 копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2019) (-51 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил -21%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось -21 коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-16,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 11% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 4%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-16,7	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 "ТМ-СЕРВИС" обеспечил убыток в размере 0,167 руб.

рентабельность активов за 2020 год имеет критическое значение, равное -6%.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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. 2020 г.
	2020 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 221 и менее дн.)	1 101	0,3
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)	643	0,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 586 и менее дн.)	1 112	0,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	401	0,9

* 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 1112 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию по состоянию на 31.12.2020) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТМ-СЕРВИС" за год.

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

- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормального значения;
- отрицательная динамика рентабельности продаж (-51 процентных пункта от рентабельности 32,1% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 42% (нормальное значение для данной отрасли: 80% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за последний год получен убыток от продаж (-135 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-684 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2020 год составил -131 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-24,9 коп. от аналогичного показателя за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2019)).

С отрицательной стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 34%);
- не укладывается в нормативное значение коэффициент текущей (общей) ликвидности.

Только один показатель имеет исключительно хорошее значение – по состоянию на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,33, можно характеризовать как очень хорошее.

Положительно характеризующим финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТМ-СЕРВИС" показателем является следующий – чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины.

Представленный анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТМ-СЕРВИС" не в полной мере соответствует принятым нормативам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. При этом у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.