

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СИБКАР-АВТО"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 8602296141

Код причины постановки на учет (КПП): 860201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля легковыми автомобилями и грузовыми автомобилями малой грузоподъемности (ОКВЭД 45.11).

## 2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СИБКАР-АВТО"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

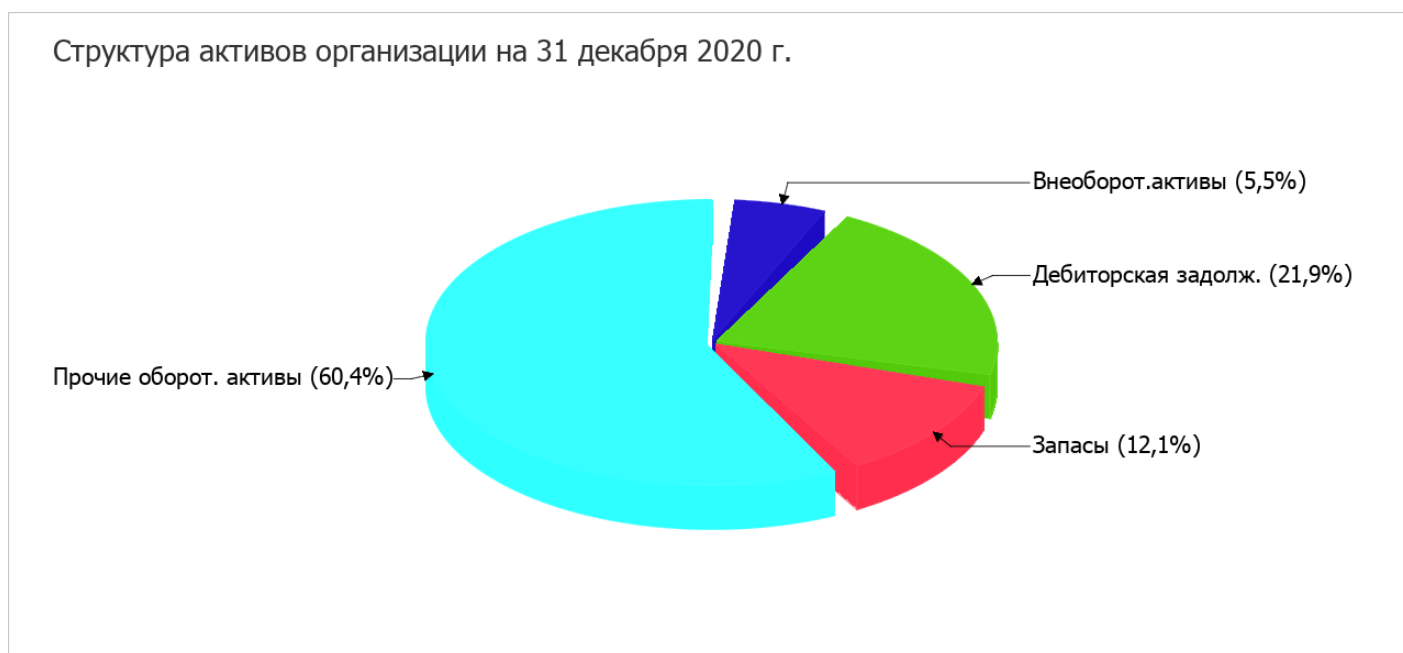
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
<b>Актив</b>						
1. Внеоборотные активы	21 664	21 286	4,1	5,5	-378	-1,7
в том числе: основные средства	21 664	21 286	4,1	5,5	-378	-1,7
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	512 371	365 489	95,9	94,5	-146 882	-28,7
в том числе: запасы	111 530	46 944	20,9	12,1	-64 586	-57,9
дебиторская задолженность	300 184	84 892	56,2	21,9	-215 292	-71,7
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	100 657	233 653	18,8	60,4	+132 996	+132,1
<b>Пассив</b>						
1. Собственный капитал	399 899	303 180	74,9	78,4	-96 719	-24,2
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
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)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	134 136	83 595	25,1	21,6	-50 541	-37,7
в том числе: заемные средства	–	55 094	–	14,2	+55 094	–
Валюта баланса	534 035	386 775	100	100	-147 260	-27,6

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

Активы по состоянию на 31.12.2020 характеризуются большой долей (94,5%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период уменьшились на **147 260** тыс. руб. (на **27,6%**). Учитывая уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на **24,2%**. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

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



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

- дебиторская задолженность – **215 292** тыс. руб. (**76,8%**)
- запасы – **64 586** тыс. руб. (**23%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – **96 721** тыс. руб. (**47,8%**)
- оценочные обязательства – **91 331** тыс. руб. (**45,1%**)
- кредиторская задолженность – **14 304** тыс. руб. (**7,1%**)

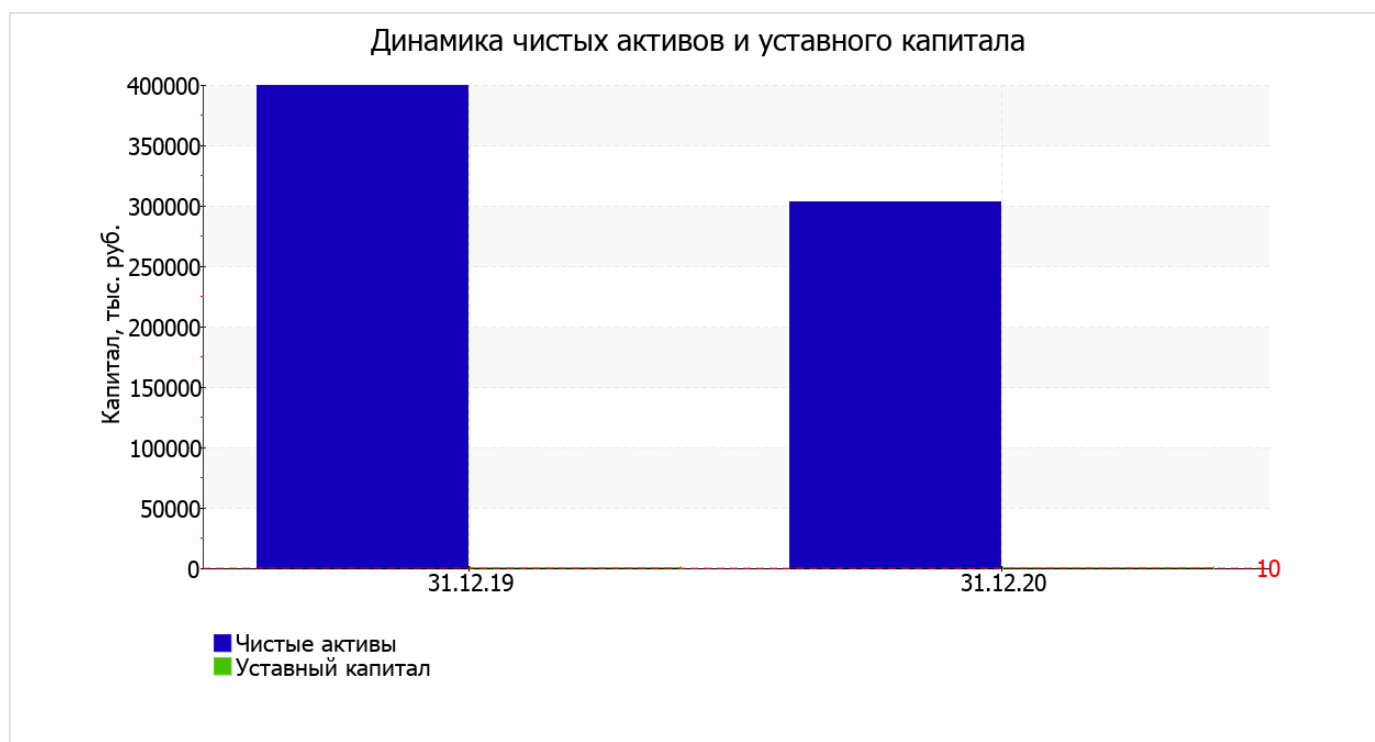
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (+132 996 тыс. руб. и +55 094 тыс. руб. соответственно).

значение собственного капитала по состоянию на 31.12.2020 составило 303 180,0 тыс. руб. за год наблюдалось значительное уменьшение собственного капитала – на 96 719,0 тыс. руб., или на 24,2%.

## 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)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
1. Чистые активы	399 899	303 180	74,9	78,4	-96 719	-24,2
2. Уставный капитал	8	10	<0,1	<0,1	+2	+25
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	399 891	303 170	74,9	78,4	-96 721	-24,2

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода намного (в 30 318,0 раз) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако следует отметить снижение чистых активов на 24,2% за весь рассматриваемый период. 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 и уставного капитала организации.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

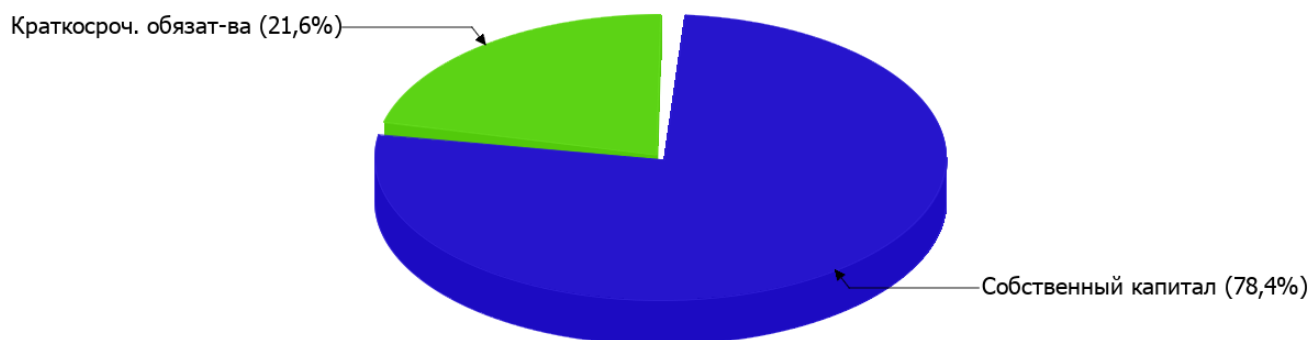
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,75	0,78	+0,03	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,74	0,77	+0,03	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,75	0,78	+0,03	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,95	0,93	-0,02	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	3,39	6	+2,61	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 **0,78**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СИБКАР-АВТО" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **78%** в общем капитале организации). наблюдался некоторый рост коэффициента автономии (**+0,03**).

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Следует отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

## Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2020 г. равнялся **0,77**, что несколько больше (на **0,03**) значения на 31 декабря 2019 г. коэффициент по состоянию на 31.12.2020 демонстрирует исключительно хорошее значение.

в течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций слабо вырос (до **0,78**). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2020 соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **78%**).

за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов очень сильно вырос – с **3,39** до **6** (на **2,61**). на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является, без сомнения, хорошим.

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
	31.12.2019	31.12.2020		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	3,82	4,37	+0,55	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,8.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	2,99	3,81	+0,82	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,75	2,8	+2,05	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**4,37** при нормативном значении 1,8). При этом за последний год коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,55**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также соответствует норме – **3,81** при норме 1. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СИБКАР-АВТО" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 2,8. [За весь период] коэффициент вырос на 2,05.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СИБКАР-АВТО" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 7 535 тыс. руб., что составляет 0,6% от выручки. В отличие от анализируемого, в предыдущем периоде был получен убыток в размере 68 789 тыс. руб.

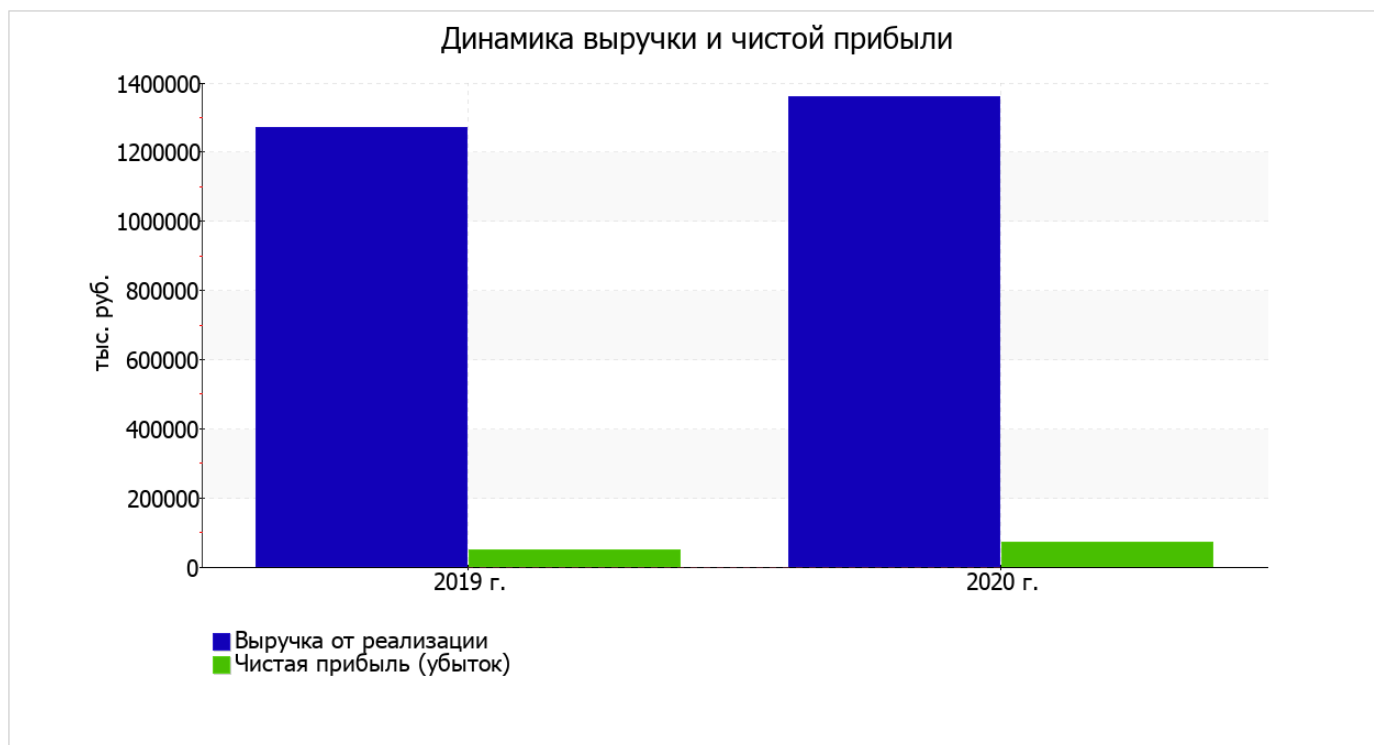
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 87 745 и 11 421 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+6,9%) опережает изменение расходов (+0,9%)

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).

прибыль от прочих операций за весь анализируемый период составила 64 668 тыс. руб., что на 54 583 тыс. руб. (45,8%) меньше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 858,2% от абсолютной величины прибыли от продаж за анализируемый период.

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	1 271 634	1 359 379	+87 745	+6,9	1 315 507
2. Расходы по обычным видам деятельности	1 340 423	1 351 844	+11 421	+0,9	1 346 134
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-68 789	7 535	+76 324	↑	-30 627
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	119 251	64 668	-54 583	-45,8	91 960
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	50 462	72 203	+21 741	+43,1	61 333
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-1 616	-1 975	-359	↓	-1 796
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	48 846	70 228	+21 382	+43,8	59 537
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	48 846	70 228	+21 382	+43,8	59 537
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-96 721	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СИБКАР-АВТО" в течение всего анализируемого периода.



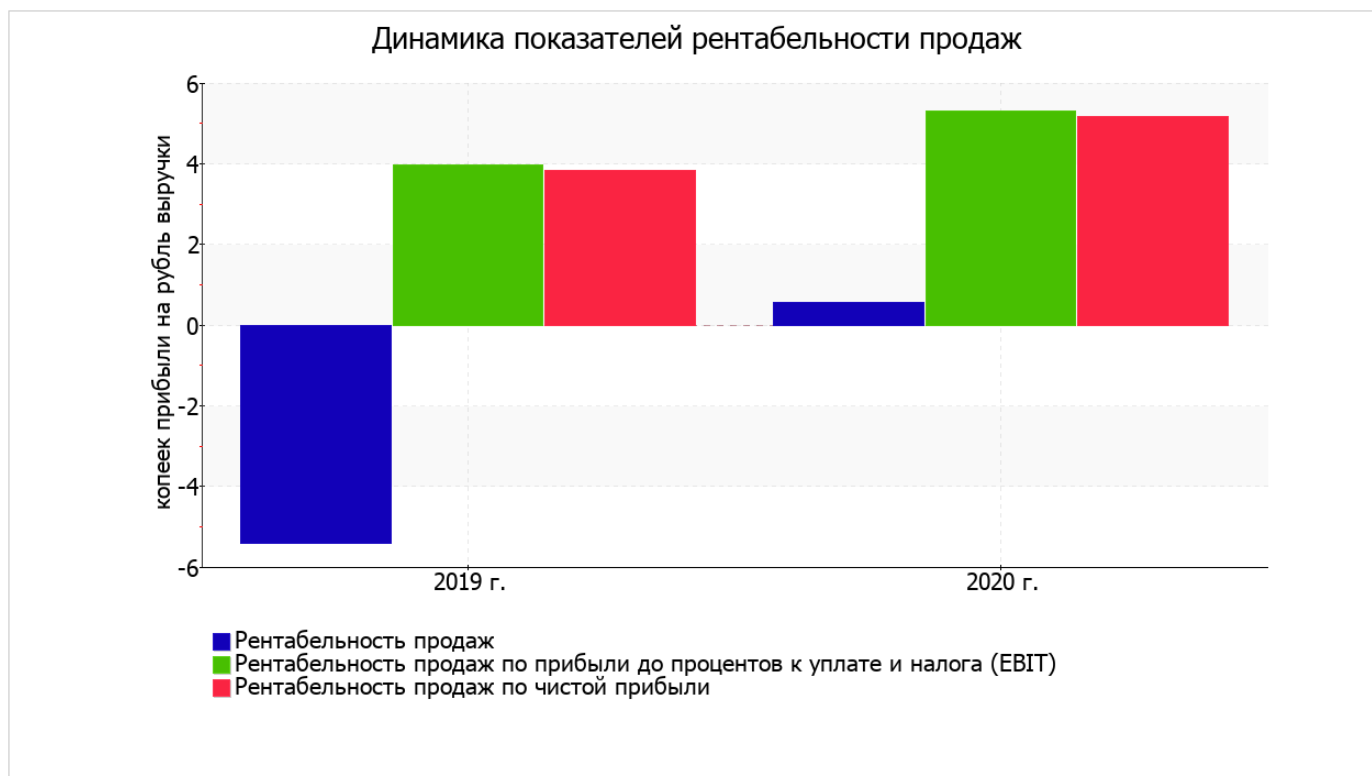
### 3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 4%.	-5,4	0,6	+6	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	4	5,3	+1,3	+33,8
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 2% и более.	3,8	5,2	+1,4	+34,5

[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 период с 01.01.2020 по 31.12.2020 составила 0,6%. При этом имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (+6%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 5,3%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 5,3 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
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	19,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 17%.
Рентабельность активов (ROA)	15,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	20,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 0,199 руб.

за 2020 год рентабельность активов демонстрирует очень хорошее значение – 15,2%.

### 3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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. 2020 г.
	2020 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 120 и менее дн.)	118	3,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 29 и менее дн.)	21	17
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 44 дн.)	52	7
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	10	38
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 140 и менее дн.)	124	2,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	95	3,9

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 124 календарных дня. При этом требуется 21 день, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СИБКАР-АВТО".

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

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **0,77**, можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- значительная, по сравнению с общей стоимостью активов организации прибыль (**15,2%** за период 01.01–31.12.2020);
- рост рентабельности продаж (**+6** процентных пункта от рентабельности **-5,4%** за такой же период прошлого года);
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2020 год получена прибыль от продаж (**7 535** тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**+76 324** тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила **70 228** тыс. руб. (**+21 382** тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**+1,3** коп. к **4** коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2019)).

Показатели финансового положения организации, имеющие хорошие значения:

- доля собственного капитала неоправданно высока (78%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 78% в общей сумме капитала организации).

Приведенные выше показатели свидетельствуют об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СИБКАР-АВТО" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.