Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "БЕССЕР-АВТО"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6658412526

Код причины постановки на учет (КПП): 665801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами в специализированных магазинах (ОКВЭД 45.11.2).

2. Анализ финансового положения ООО "БЕССЕР-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)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	11 586	9 093	3,9	3,7	-2 493	-21,5
в том числе: основные средства	11 194	8 308	3,8	3,4	-2 886	-25,8
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	283 239	237 453	96,1	96,3	-45 786	-16,2
в том числе: запасы	209 574	130 161	71,1	52,8	-79 413	-37,9
дебиторская задолженность	56 649	49 122	19,2	19,9	-7 527	-13,3
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	4 145	56 149	1,4	22,8	+52 004	+13,5 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	76 122	140 356	25,8	56,9	+64 234	+84,4
2. Долгосрочные обязательства, всего	322	233	0,1	0,1	-89	-27,6
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	218 381	105 957	74,1	43	-112 424	-51,5

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)		
в том числе: заемные средства	126 661	21 613	43	8,8	-105 048	-82,9
Валюта баланса	294 825	246 546	100	100	-48 279	-16,4

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

Соотношение основных качественных групп активов организации на последний день анализируемого периода характеризуется большой долей (96,3%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за год уменьшились на 48 279 тыс. руб. (на 16,4%). Хотя имело место уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 84,4%, что, в целом, свидетельствует о положительной динамике имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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

- запасы – 79 413 тыс. руб. (78,1%)
- налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям – 10 837 тыс. руб. (10,7%)
- дебиторская задолженность – 7 527 тыс. руб. (7,4%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение наблюдается по строкам:

- краткосрочные заемные средства – 105 048 тыс. руб. (93,4%)
- кредиторская задолженность – 7 376 тыс. руб. (6,6%)

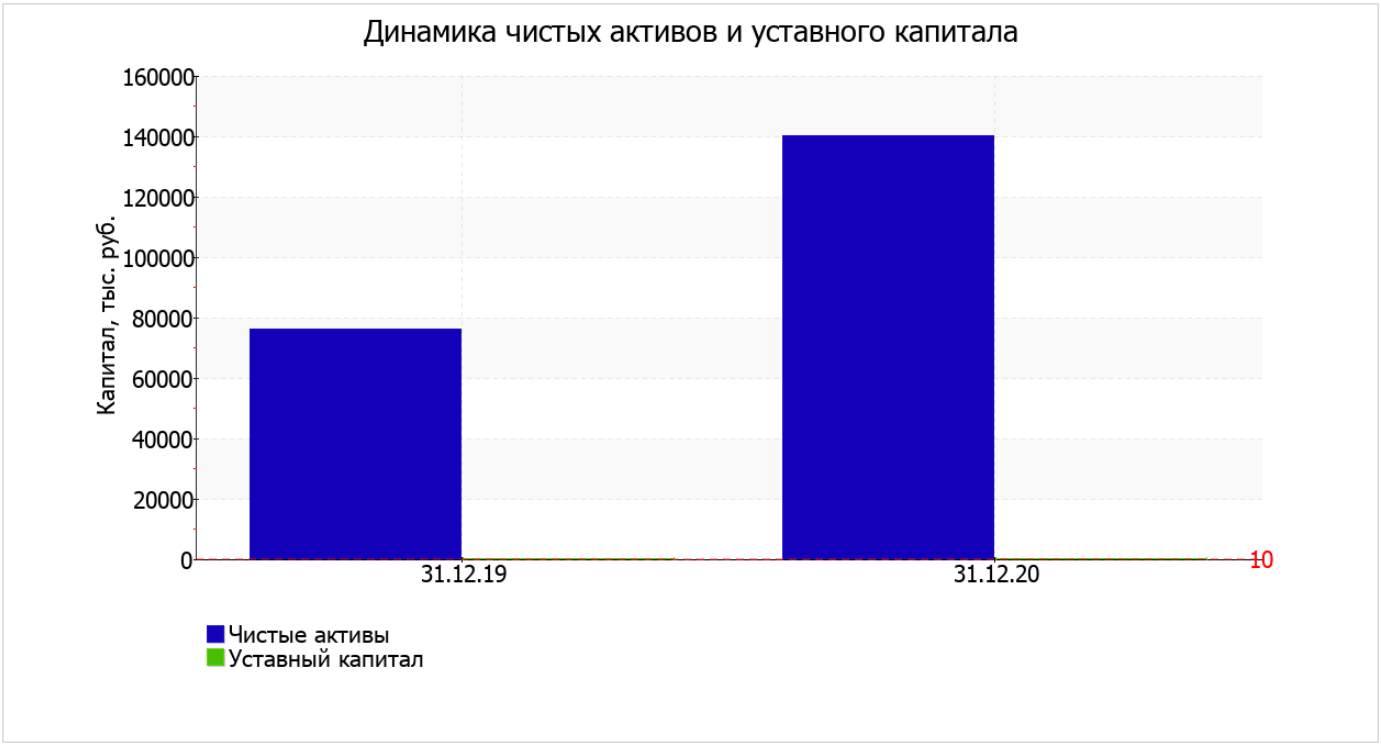
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (+53 043 тыс. руб. и +64 234 тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2020 г. собственный капитал организации равнялся 140 356,0 тыс. руб. рост собственного капитала за весь анализируемый период составил 64 234,0 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)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
1. Чистые активы	76 122	140 356	25,8	56,9	+64 234	+84,4
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	76 112	140 346	25,8	56,9	+64 234	+84,4

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода намного (в 14 035,6 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 84,4% за весь анализируемый период. 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.



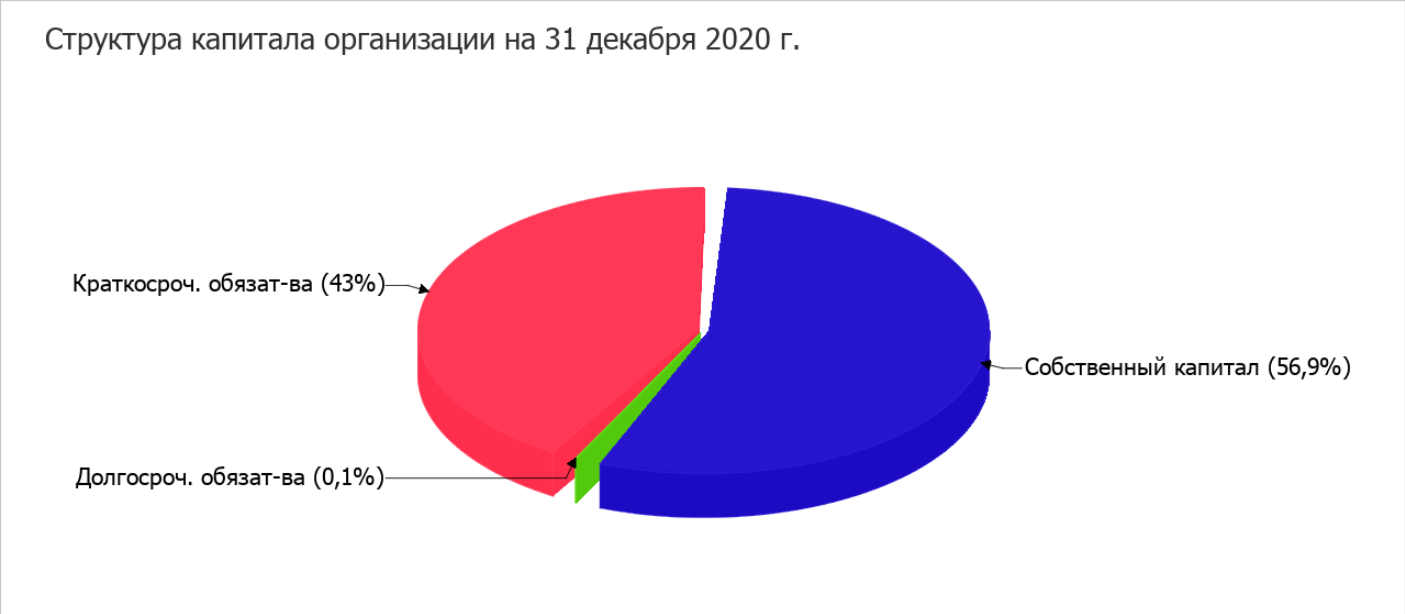
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,26	0,57	+0,31	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	0,23	0,55	+0,32	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,26	0,57	+0,31	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,85	0,94	+0,09	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,31	1,01	+0,7	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2020) составил 0,57. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (57% в общем капитале организации). за весь рассматриваемый период произошел стремительный рост коэффициента автономии – на 0,31.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за последний год очень сильно вырос – с 0,23 до 0,55 (т. е. на 0,32). коэффициент на 31.12.2020 демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение.

за весь рассматриваемый период произошел весьма значительный рост коэффициента покрытия инвестиций – на 0,31 (до 0,57). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2020 ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только 57%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2020 г. равнялся 1,01, что на 0,7 больше значения на 31.12.2019. по состоянию на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (99,8% и 0,2% соответственно). 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
	31.12.2019	31.12.2020		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,3	2,24	+0,94	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,28	0,99	+0,71	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,02	0,53	+0,51	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (2,24) соответствует норме. При этом в течение анализируемого периода коэффициент вырос на 0,94.

Коэффициент быстрой ликвидности на 31 декабря 2020 г. оказался ниже нормы (0,99). Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Соответствующим норме, как и два другие, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,53 при норме 0,2). При этом в течение анализируемого периода коэффициент вырос на 0,51.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ООО "БЕССЕР-АВТО" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 56 821 тыс. руб., что составляет 6,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 37 141 тыс. руб., или на 188,7%.

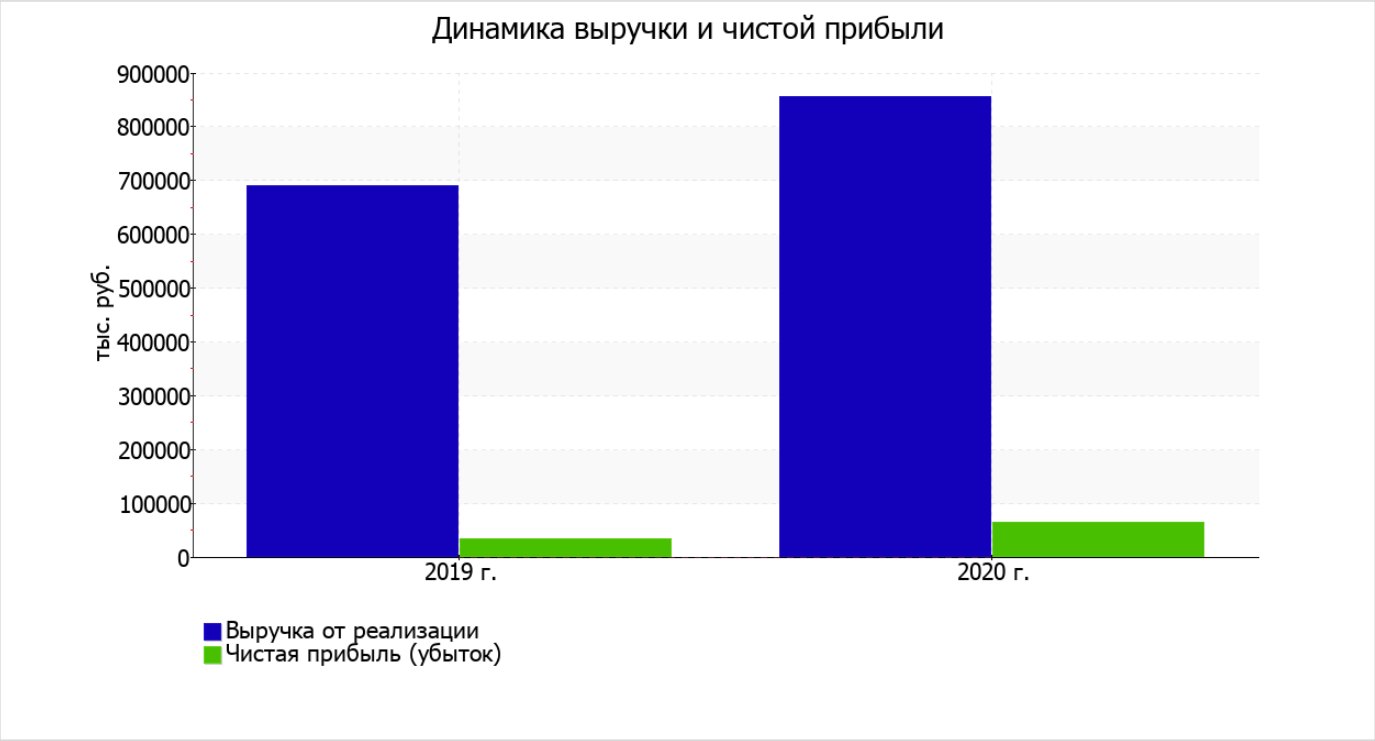
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 165 481 и 128 340 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+24%) опережает изменение расходов (+19,1%)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Это и обусловило отсутствие показателя "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2.

прибыль от прочих операций за год составила 14 359 тыс. руб.,что на 1 268 тыс. руб. (8,1%) меньше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 25,3% 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	690 855	856 336	+165 481	+24	773 596
2. Расходы по обычным видам деятельности	671 175	799 515	+128 340	+19,1	735 345
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	19 680	56 821	+37 141	+188,7	38 251
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	26 246	16 571	-9 675	-36,9	21 409
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	45 926	73 392	+27 466	+59,8	59 659
6. Проценты к уплате	10 619	2 212	-8 407	-79,2	6 416
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-2 370	-6 946	-4 576	↓	-4 658
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	32 937	64 234	+31 297	+95	48 586
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	32 937	64 234	+31 297	+95	48 586
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	64 234	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



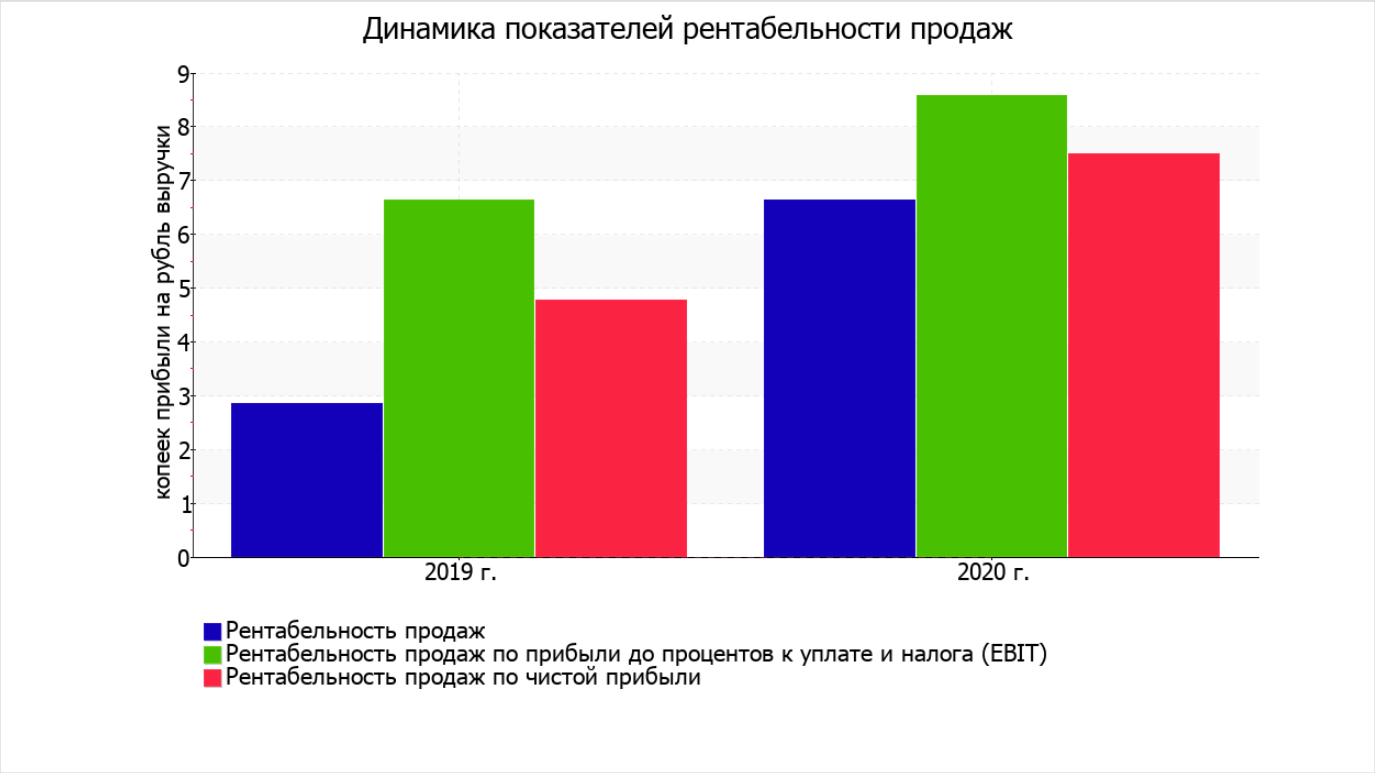
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	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%.	2,8	6,6	+3,8	+132,9
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	6,6	8,6	+2	+28,9
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 2% и более.	4,8	7,5	+2,7	+57,3

[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 последний год составила 6,6%. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (+3,8%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2020 год составил 8,6%. Это значит, что в каждом рубле выручки ООО "БЕССЕР-АВТО" содержалось 8,6 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)	59,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	23,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	67,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,592 руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов, равное 23,7%, является вполне соответствующее нормальному.

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.)	111	3,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 29 и менее дн.)	78	4,7
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 44 и менее дн.)	23	16,1
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	38	9,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 140 и менее дн.)	116	3,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	46	7,9

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 116 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 78 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО "БЕССЕР-АВТО".

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,57);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- по состоянию на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,55, можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов (23,7% за последний год);
- рост рентабельности продаж (+3,8 процентных пункта от рентабельности 2,8% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- положительная динамика изменения собственного капитала ООО "БЕССЕР-АВТО" при том что, активы организации уменьшились на 48 279 тыс. руб. (на 16,4%);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2020 год получена прибыль от продаж (56 821 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+37 141 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2020 год составила 64 234 тыс. руб. (+31 297 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+2 коп. к 6,6 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года).

С отрицательной стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- ниже принятой нормы коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 57% от общего капитала организации).

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

Приведенный анализ свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями имеют хорошие возможности для расширения своей деятельности за счет привлечения кредитных ресурсов.