

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГРУЗАВТОИМПОРТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5905290312

Код причины постановки на учет (КПП): 590501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств (ОКВЭД 45.20).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГРУЗАВТОИМПОРТ"

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	1 597	730	1,1	0,6	-867	-54,3
в том числе: основные средства	1 580	730	1	0,6	-850	-53,8
нематериальные активы	17	–	<0,1	–	-17	-100
2. Оборотные, всего	149 860	120 690	98,9	99,4	-29 170	-19,5
в том числе: запасы	14 887	12 007	9,8	9,9	-2 880	-19,3
дебиторская задолженность	87 337	48 458	57,7	39,9	-38 879	-44,5
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	47 269	60 002	31,2	49,4	+12 733	+26,9
Пассив						
1. Собственный капитал	140	9 186	0,1	7,6	+9 046	+65,6 раза
2. Долгосрочные обязательства, всего	221	–	0,1	–	-221	-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)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	151 096	112 234	99,8	92,4	-38 862	-25,7
в том числе: заемные средства	41 104	34 321	27,1	28,3	-6 783	-16,5
Валюта баланса	151 457	121 420	100	100	-30 037	-19,8

* 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 (99,4%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период уменьшились на **30 037** тыс. руб. (на **19,8%**). Несмотря на уменьшение активов, собственный капитал увеличился в **65,6** раза, что, в целом, положительно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

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 – **38 879** тыс. руб. (**90,8%**)
- запасы – **2 880** тыс. руб. (**6,7%**)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – **32 079** тыс. руб. (**82,1%**)
- краткосрочные заемные средства – **6 783** тыс. руб. (**17,4%**)

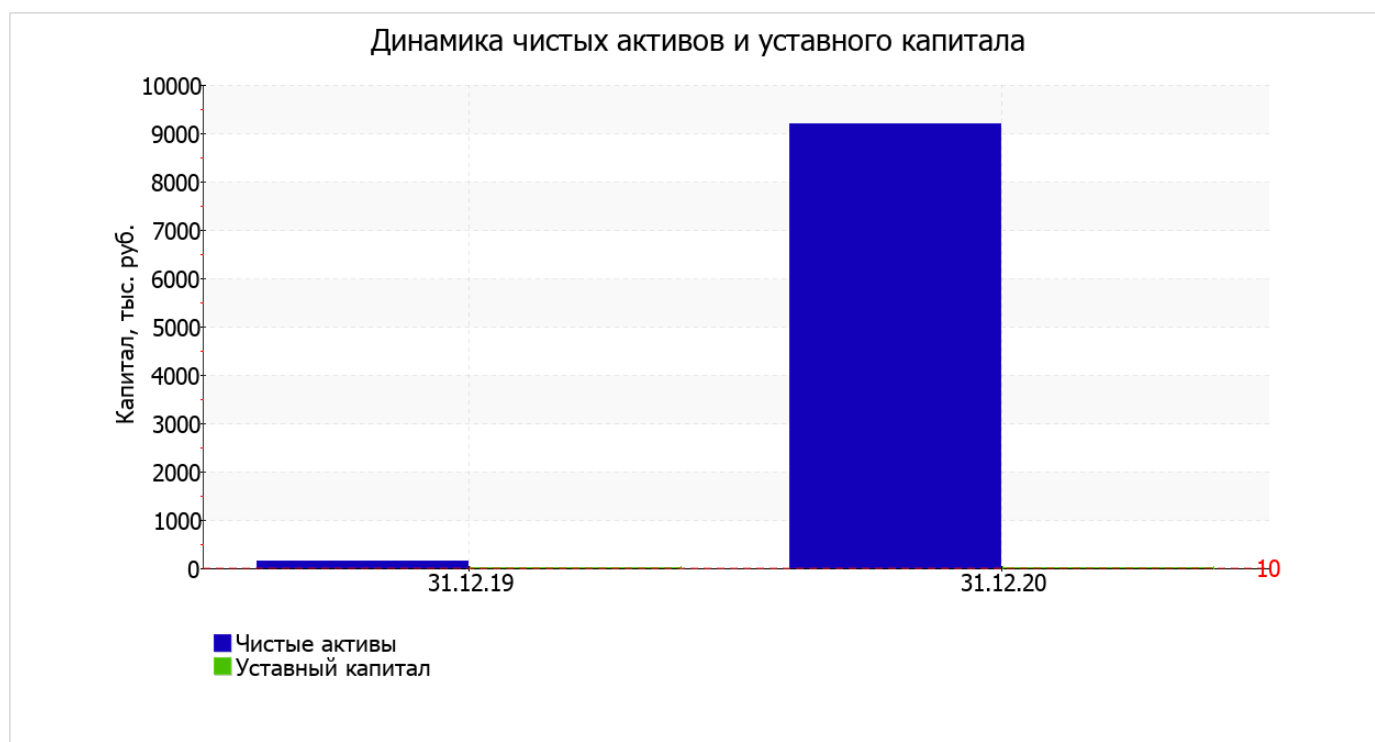
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (+12 733 тыс. руб. и +9 046 тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2020 г. собственный капитал организации составил 9 186,0 тыс. руб. собственный капитал организации за год очень сильно вырос (+9 046,0 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	140	9 186	0,1	7,6	+9 046	+65,6 раза
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	130	9 176	0,1	7,6	+9 046	+70,6 раза

Чистые активы организации на 31 декабря 2020 г. намного (в 918,6 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов в 65,6 раза 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

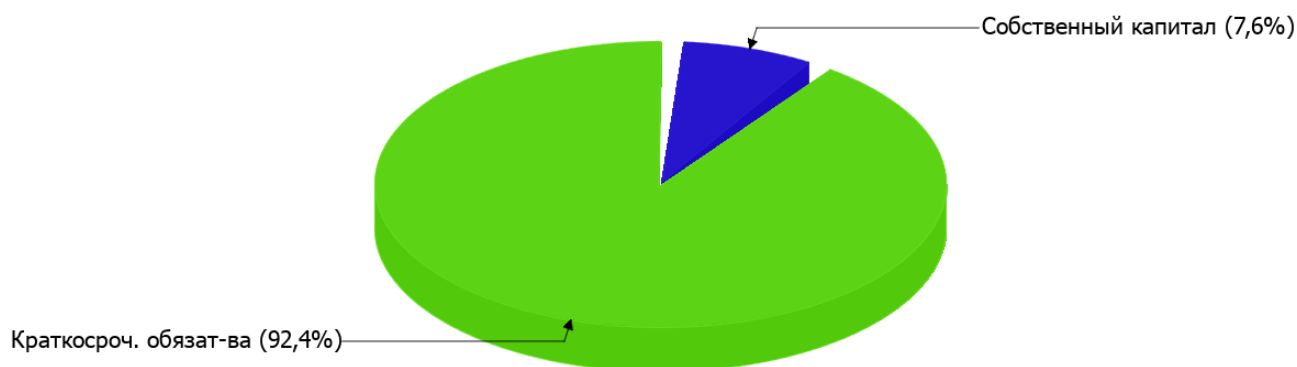
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	<0,01	0,08	+0,08	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	-0,01	0,07	+0,08	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	<0,01	0,08	+0,08	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-10,41	0,92	+11,33	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,1	0,7	+0,8	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 декабря 2020 г. составил **0,08**. Полученное значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. коэффициент автономии стремительно вырос за весь рассматриваемый период (на **0,08**).

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



по состоянию на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **0,07**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами резко вырос за весь анализируемый период (на **0,08**). на последний день анализируемого периода значение коэффициента характеризуется как не соответствующее норме.

за год наблюдался очень сильный рост коэффициента покрытия инвестиций – на **0,08** (до **0,08**). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2020 значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **8%**).

на 31 декабря 2020 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **0,7**. за весь анализируемый период отмечено весьма значительное, на **0,8**, повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2020 г. демонстрирует исключительно хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной. При этом за весь рассматриваемый 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	0,99	1,08	+0,09	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,8.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,89	0,97	+0,08	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,31	0,53	+0,22	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**1,08** против нормативного значения 1,8). При этом следует отметить, что за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,09**.

Коэффициент быстрой ликвидности по состоянию на 31.12.2020 также оказался ниже нормы (**0,97**). Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение, соответствующее допустимому (**0,53**). При этом за весь анализируемый период коэффициент вырос на **0,22**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГРУЗАВТОИМПОРТ" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила прибыль от продаж в размере **20 773** тыс. руб., что равняется 2,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **16 031** тыс. руб., или в **4,4** раза.

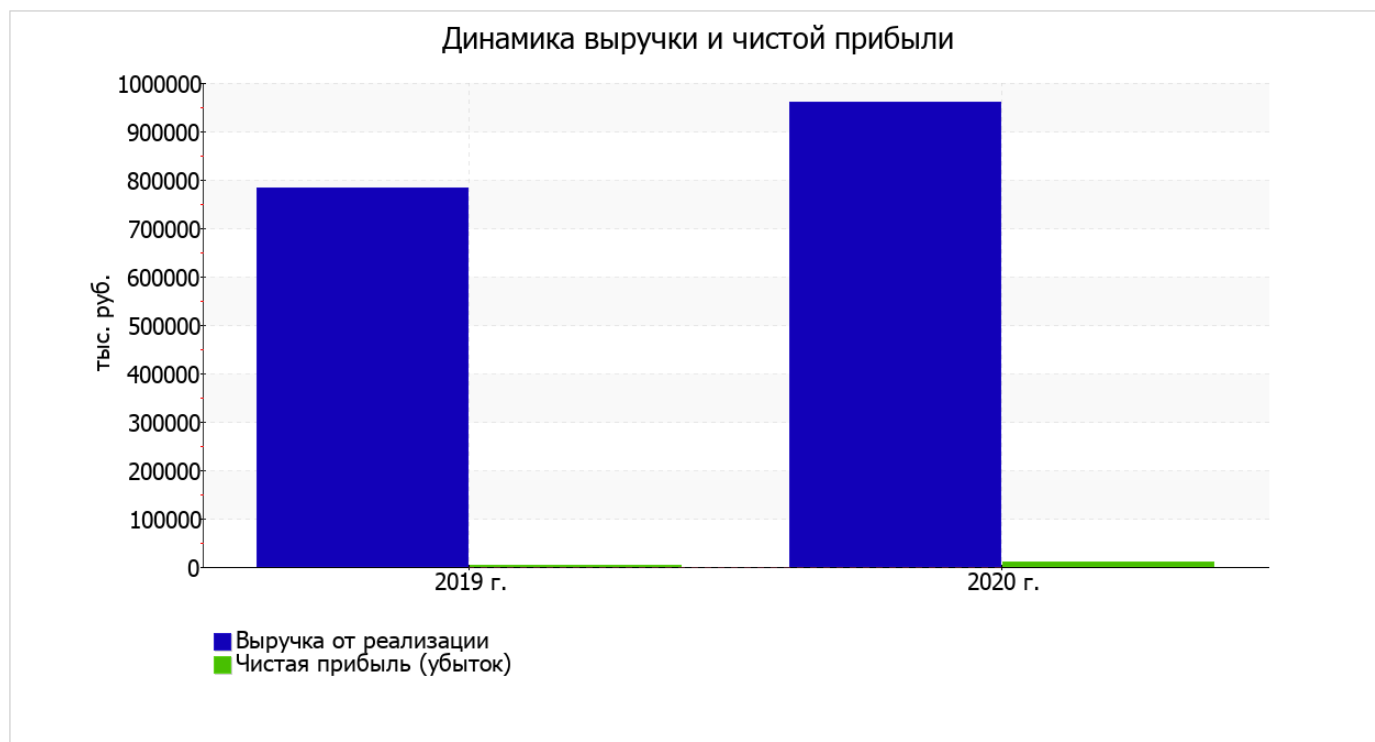
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 177 886 и 161 855 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+22,7%) опережает изменение расходов (+20,8%)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует 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.

убыток от прочих операций за год составил 9 839 тыс. руб., что на 7 931 тыс. руб. (в 5,2 раза) больше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

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	783 219	961 105	+177 886	+22,7	872 162
2. Расходы по обычным видам деятельности	778 477	940 332	+161 855	+20,8	859 405
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	4 742	20 773	+16 031	+4,4 раза	12 758
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	4 538	4 682	+144	+3,2	4 610
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	9 280	25 455	+16 175	+174,3	17 368
6. Проценты к уплате	6 446	14 521	+8 075	+125,3	10 484
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-1	-1 605	-1 604	↓	-803
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	2 833	9 329	+6 496	+3,3 раза	6 081
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	2 833	9 046	+6 213	+3,2 раза	5 940
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	9 046	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: 4% и более.	0,6	2,2	+1,6	+3,6 раза
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	1,2	2,6	+1,4	+123,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 2% и более.	0,4	1	+0,6	+168,3

[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.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 2,2% от полученной выручки. При этом имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2019) (+1,6%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2020 составил 2,6%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГРУЗАВТОИМПОРТ" содержалось 2,6 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основных показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	199,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	6,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	531,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВІТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере **1,995** руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное **6,8%**, можно охарактеризовать как нормальное.

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. 2020 г.
	2020 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 120 и менее дн.)	52	7,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 29 дн.)	5	69,7
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 44 и менее дн.)	26	14,1
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	36	10,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 140 и менее дн.)	52	7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	2	205,5

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 52 календарных дня. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 5 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГРУЗАВТОИМПОРТ".

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- рост рентабельности продаж (+1,6 процентных пункта от рентабельности 0,6% за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2019));
- увеличение собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГРУЗАВТОИМПОРТ" при том что, активы организации уменьшились на 30 037 тыс. руб. (на 19,8%);
- за последний год получена прибыль от продаж (20 773 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+16 031 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2020 год составила 9 329 тыс. руб. (+6 496 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (+1,4 коп. к 1,2 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2019)).

С отрицательной стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,08);
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода имеет значение, не укладывающееся в норматив (0,07);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы;
- не укладывается в нормативное значение коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Положительно характеризующим результаты деятельности организации показателем является следующий – хорошая рентабельность активов (6,8% за последний год).

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 8% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более).

Как следует из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГРУЗАВТОИМПОРТ" имеются все возможности для эффективной деятельности.