

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТАЙМ-АВТО"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2632085362

Код причины постановки на учет (КПП): 263201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность автомобильного грузового транспорта (ОКВЭД 49.41).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

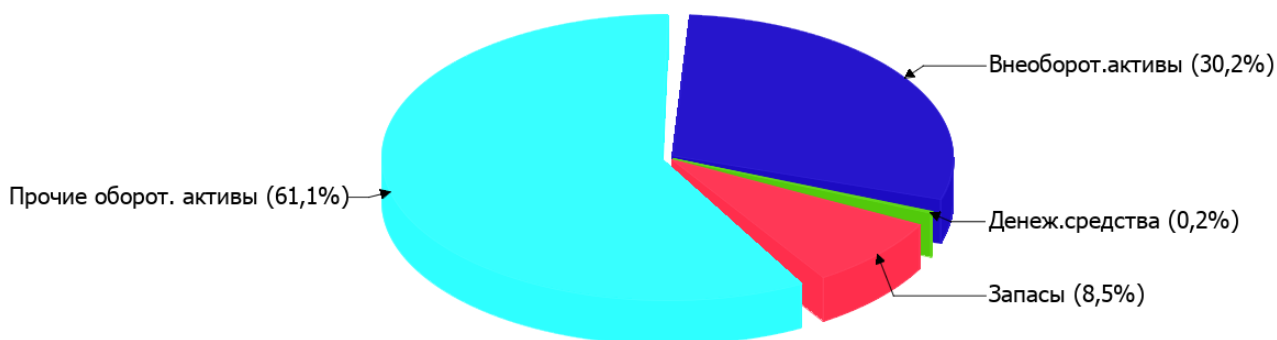
| Показатель                  | Значение показателя |            |                                                     |                                                    | Изменение за анализируемый период |                                 |
|-----------------------------|---------------------|------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
|                             | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                |                                                    | тыс. руб.<br>(гр.3-<br>гр.2)      | ± % ((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|                             | 31.12.2019          | 31.12.2020 | на начало<br>анализируемого<br>периода (31.12.2019) | на конец<br>анализируемого<br>периода (31.12.2020) |                                   |                                 |
| Актив                       |                     |            |                                                     |                                                    |                                   |                                 |
| Внеоборотные активы         | 28 421              | 29 767     | 29,2                                                | 30,2                                               | +1 346                            | +4,7                            |
| Оборотные                   | 69 035              | 68 959     | 70,8                                                | 69,8                                               | -76                               | -0,1                            |
| Пассив                      |                     |            |                                                     |                                                    |                                   |                                 |
| Собственный капитал         | 9 911               | 13 139     | 10,2                                                | 13,3                                               | +3 228                            | +32,6                           |
| Долгосрочные обязательства  | 11 415              | 16 725     | 11,7                                                | 16,9                                               | +5 310                            | +46,5                           |
| Краткосрочные обязательства | 76 130              | 68 862     | 78,1                                                | 69,8                                               | -7 268                            | -9,5                            |
| Валюта баланса              | 97 456              | 98 725     | 100                                                 | 100                                                | +1 269                            | +1,3                            |

\* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что по состоянию на 31.12.2020 в активах организации доля внеоборотных средств составляет одну треть, а текущих активов, соответственно, две третьих. Активы организации за весь анализируемый период практически не изменились. Отмечая При фактической неизменности величины активов необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 32,6%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

## Структура активов организации на 31 декабря 2020 г.



Рост величины активов организации связан, в первую очередь, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- запасы – **3 665** тыс. руб. (73,1%)
- материальные внеоборотные активы – **1 252** тыс. руб. (25%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- другие долгосрочные обязательства – **5 310** тыс. руб. (62,2%)
- капитал и резервы – **3 228** тыс. руб. (37,8%)

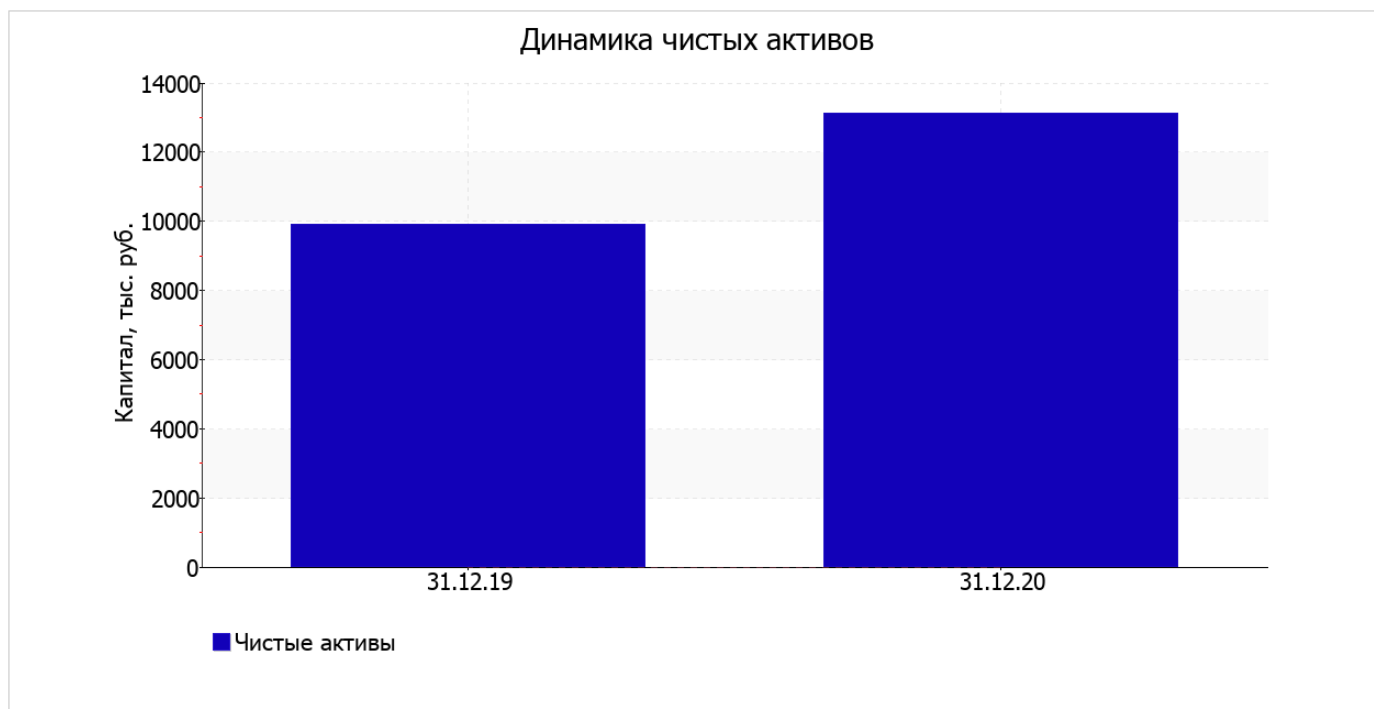
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (**-2 967** тыс. руб. и **-7 268** тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации за весь рассматриваемый период сильно вырос (на **3 228,0** тыс. руб., или на **32,6%**), составив **13 139,0** тыс. руб.

## 2.2. Оценка стоимости чистых активов организации

| Показатель       | Значение показателя |               |                                                     |                                                    | Изменение                |                          |
|------------------|---------------------|---------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                  | в тыс. руб.         |               | в % к валюте баланса                                |                                                    | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2) | ± % ((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                  | 31.12.2019          | 31.12.2020    | на начало<br>анализируемого периода<br>(31.12.2019) | на конец<br>анализируемого периода<br>(31.12.2020) |                          |                          |
| 1. Чистые активы | <b>9 911</b>        | <b>13 138</b> | <b>10,2</b>                                         | <b>13,3</b>                                        | <b>+3 227</b>            | <b>+32,6</b>             |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на **32,6%** 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. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

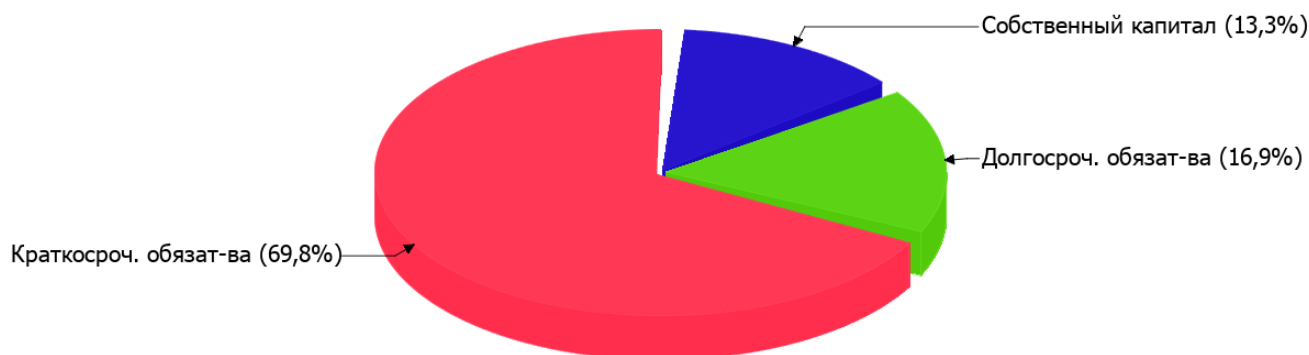
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель                                                    | Значение показателя |            | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение                                                                                     |
|---------------------------------------------------------------|---------------------|------------|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                               | 31.12.2019          | 31.12.2020 |                                  |                                                                                                                                    |
| Коэффициент автономии                                         | 0,1                 | 0,13       | +0,03                            | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,7). |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | -0,27               | -0,24      | +0,03                            | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.                                     |
| Коэффициент покрытия инвестиций                               | 0,22                | 0,3        | +0,08                            | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.             |
| Коэффициент обеспеченности запасов                            | -3,9                | -1,98      | +1,92                            | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.                                     |
| Коэффициент краткосрочной задолженности                       | 0,87                | 0,8        | -0,07                            | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.                                                                 |

Коэффициент автономии организации на 31.12.2020 составил **0,13**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. коэффициент автономии значительно вырос за весь рассматриваемый период (на **0,03**).

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:

## Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



по состоянию на 31.12.2020 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся - **0,24**, при этом на 31 декабря 2019 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был ниже - **-0,27** (увеличение составило **0,03**). на 31 декабря 2020 г. коэффициент имеет критическое значение.

за год произошло существенное повышение коэффициента покрытия инвестиций до **0,3** (**+0,08**). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2020 значительно ниже нормы.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2020 равнялся **-1,98**. за весь рассматриваемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов сильно вырос (на **1,92**). на 31 декабря 2020 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (80,5% и 19,5% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности выросла на 6,5%.

## 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 | <b>0,91</b>         | <b>1</b>        | <b>+0,09</b>                       | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,7. |
| Коэффициент абсолютной ликвидности      | <b>0,01</b>         | <b>&lt;0,01</b> | <b>-0,01</b>                       | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.  |

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**1**) не соответствует норме. При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,09**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и первый коэффициент, имеет значение ниже нормы (**<0,01**). При этом с начала периода коэффициент абсолютной ликвидности практически не изменился.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

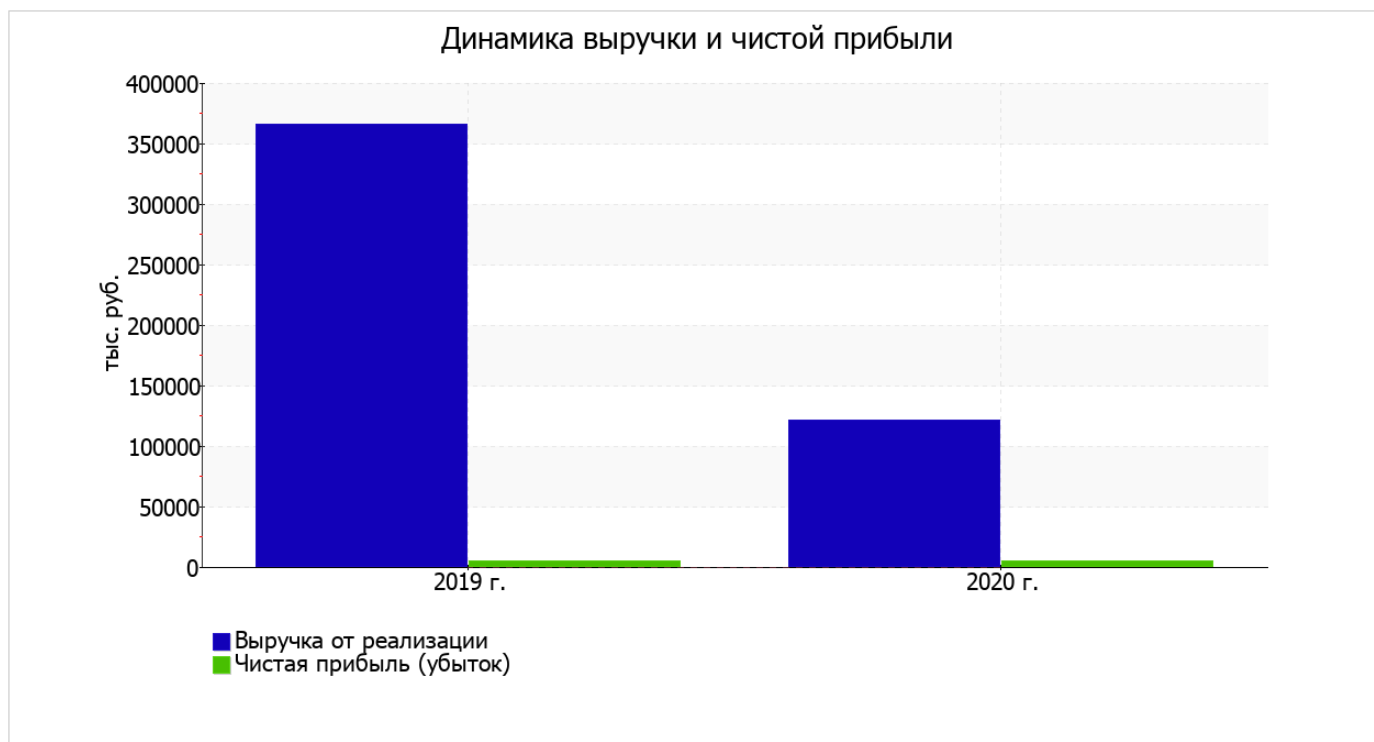
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТАЙМ-АВТО" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 7 608 тыс. руб., что составило 6,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 1 230 тыс. руб., или на 19,3%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 244 286 и 245 516 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-68,3%) опережает изменение выручки (-66,8%)

| 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                                            | 365 657                        | 121 371 | -244 286                | -66,8           | 243 514                             |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности              | 359 279                        | 113 763 | -245 516                | -68,3           | 236 521                             |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)                   | 6 378                          | 7 608   | +1 230                  | +19,3           | 6 993                               |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате  | -300                           | -651    | -351                    | ↓               | -476                                |
| 5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 6 078                          | 6 957   | +879                    | +14,5           | 6 518                               |
| 6. Проценты к уплате                                  | —                              | —       | —                       | —               | —                                   |
| 7. Налоги на прибыль (доходы)                         | 1 216                          | 2 235   | +1 019                  | +83,8           | 1 726                               |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)                    | 4 862                          | 4 722   | -140                    | -2,9            | 4 792                               |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



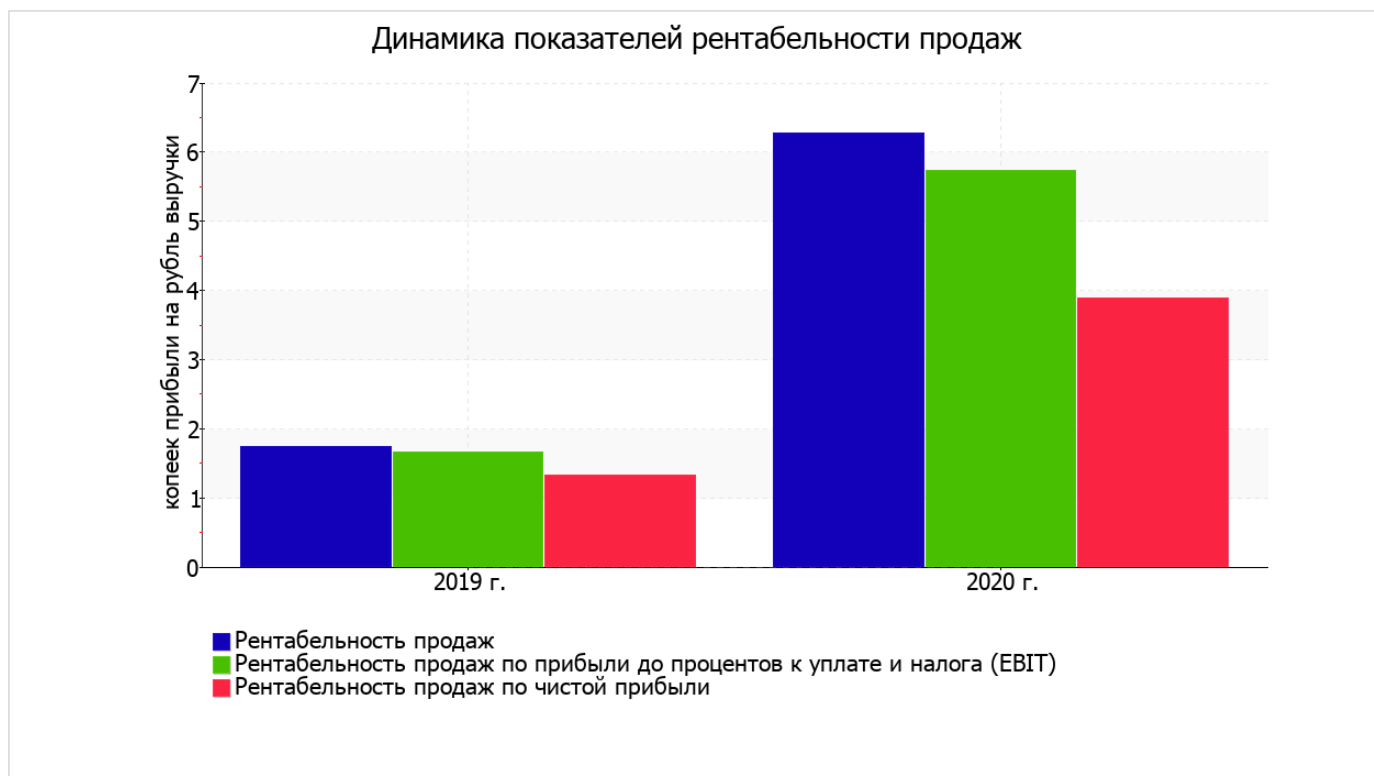
### 3.2. Анализ рентабельности

| 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.                 | 1,7                                               | 6,3     | +4,6                 | +3,6 раза       |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).            | 1,7                                               | 5,7     | +4                   | +3,4 раза       |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 2%. | 1,3                                               | 3,9     | +2,6                 | +192,6          |

Представленные в таблице показатели рентабельности за период 01.01–31.12.2020 имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТАЙМ-АВТО".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 6,3% от полученной выручки. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (+4,6%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2020 составила 5,7%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 5,7 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) | 40,9                   | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 15% и более. |
| Рентабельность активов (ROA)               | 4,8                    | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.               |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE)  | 27,1                   | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВІТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.           |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере **0,409** руб.

за период 01.01–31.12.2020 рентабельность активов имеет нормальное значение (**4,8%**).

### 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<br>в днях | Коэфф.<br>2020 г. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
|                                                                                                                                                                       | 2020 г.            |                   |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 86 дн.)    | 208                | 1,8               |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 4 дн.) | –                  | –                 |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)                                            | 219                | 1,7               |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 156 дн.)                       | 296                | 1,2               |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)                                                      | 35                 | 10,5              |

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 296 календарных дней.

## 4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТАЙМ-АВТО" за год.

Приведенные ниже 5 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- рост рентабельности продаж (+4,6 процентных пункта от рентабельности 1,7% за такой же период прошлого года);
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за последний год получена прибыль от продаж (7 608 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+1 230 тыс. руб.);
- положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (+4 коп. к 1,7 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2019)).

Анализ выявил следующие критические показатели финансового положения организации:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода (31.12.2020) имеет критическое значение (-0,24);
- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормы;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 30% (нормальное значение: 75% и более));
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Следующие 2 показателя результатов деятельности организации имеют положительные значения:

- хорошая рентабельность активов (4,8% за последний год);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 4 722 тыс. руб.

Следующие 2 показателя финансового положения организации имеют неудовлетворительные значения:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 13%);
- ниже нормального значения коэффициент текущей (общей) ликвидности.

Анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТАЙМ-АВТО" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации не наблюдается, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.