

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОЗАПЧАСТЬ СВБ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2807007375

Код причины постановки на учет (КПП): 280701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная автомобильными деталями, узлами и принадлежностями (ОКВЭД 45.32).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

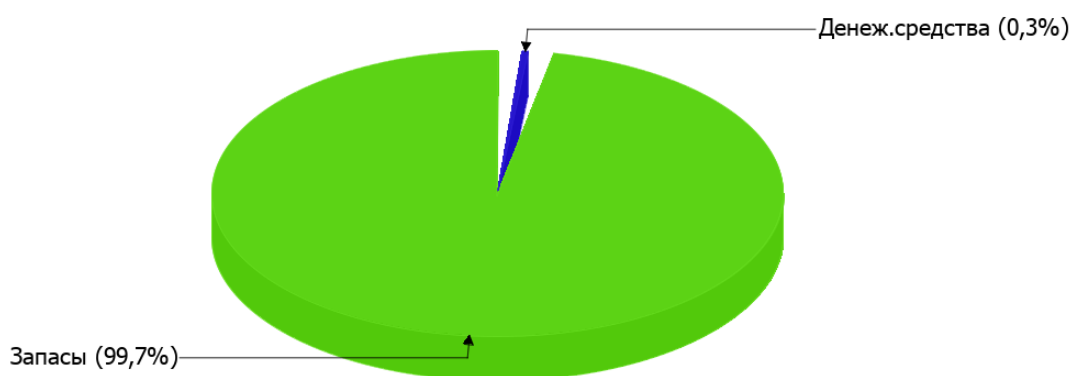
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	7 158	8 178	100	100	+1 020	+14,2
Пассив						
Собственный капитал	7 053	7 928	98,5	96,9	+875	+12,4
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	105	250	1,5	3,1	+145	+138,1
Валюта баланса	7 158	8 178	100	100	+1 020	+14,2

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2021 г. характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период увеличились на 1 020 тыс. руб. (на 14,2%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 12,4%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

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

Структура активов организации на 31 декабря 2021 г.



Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "запасы" на 1 025 тыс. руб. (или 100% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 875 тыс. руб. (85,8%)
- кредиторская задолженность – 145 тыс. руб. (14,2%)

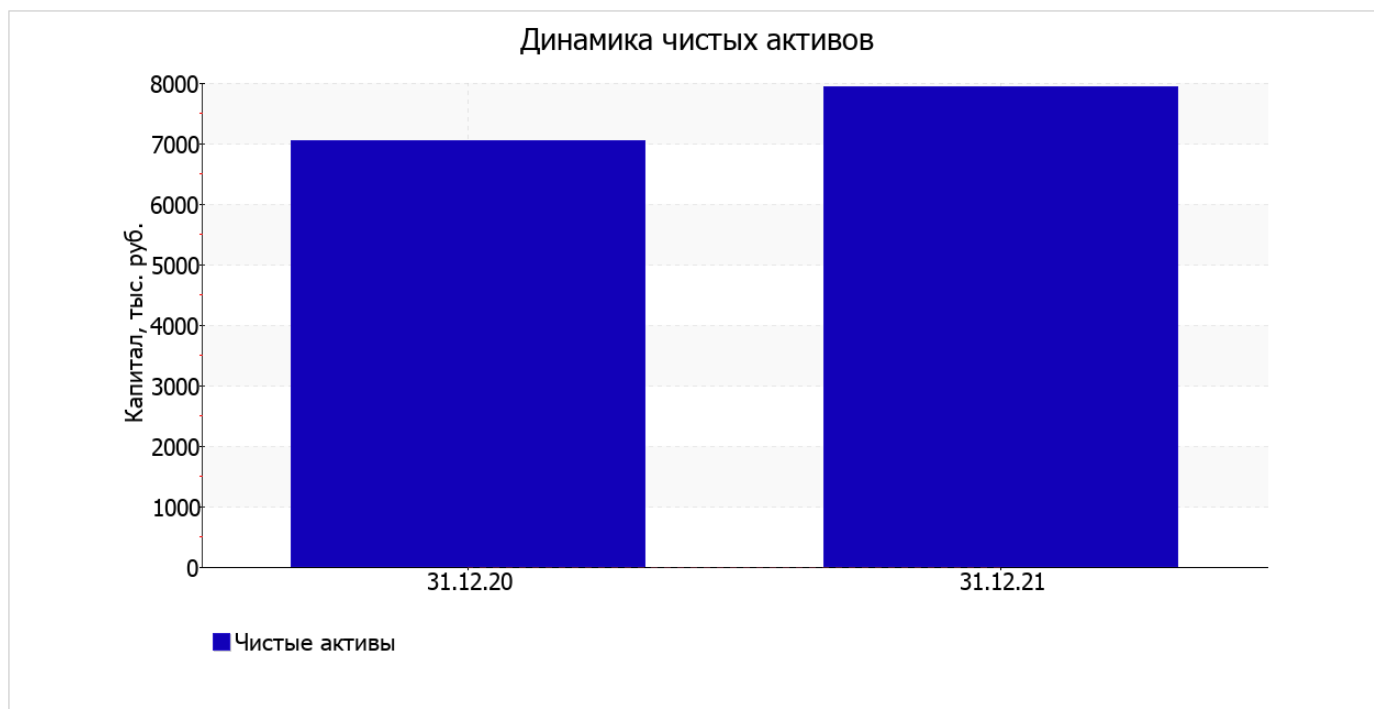
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (-5 тыс. руб.).

на 31.12.2021 собственный капитал организации равнялся 7 928,0 тыс. руб., что на 875 тыс. руб. больше, чем на 31 декабря 2020 г.

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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
1. Чистые активы	7 053	7 928	98,5	96,9	+875	+12,4

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на 12,4% за весь рассматриваемый 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 организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

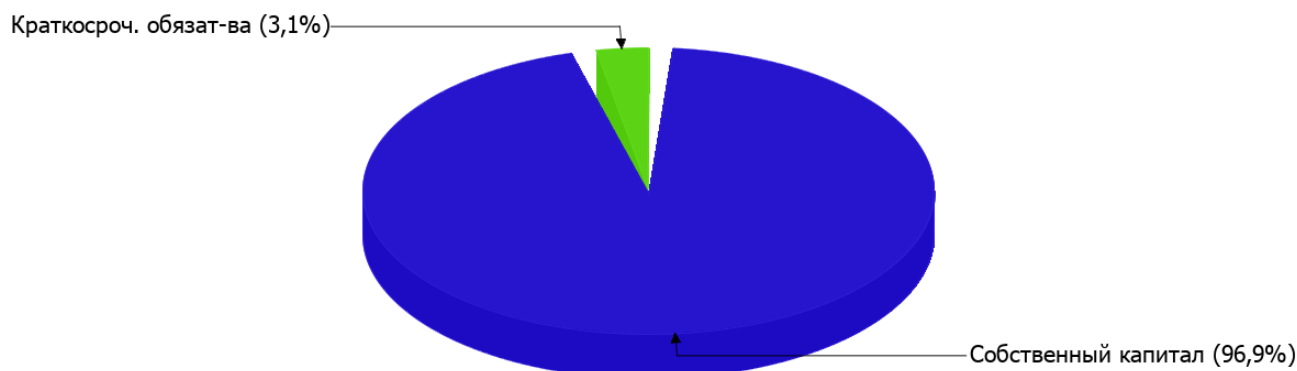
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент автономии	0,99	0,97	-0,02	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	0,99	0,97	-0,02	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,99	0,97	-0,02	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,99	0,97	-0,02	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 31.12.2021 составил **0,97**. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**97%**) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. коэффициент автономии за весь анализируемый период практически не изменился.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2021 г.



в течение анализируемого периода наблюдалось незначительное, на **0,02**, уменьшение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – до **0,97**. на 31.12.2021 значение коэффициента можно характеризовать как исключительно хорошее.

за последний год имело место незначительное уменьшение коэффициента покрытия инвестиций – до **0,97**. Значение коэффициента на 31.12.2021 вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **97%**).

на 31 декабря 2021 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **0,97**. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов несколько уменьшился. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2021 демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОЗАПЧАСТЬ СВБ" показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	68,17	32,71	-35,46	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,31	0,11	-0,2	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**32,71**) соответствует норме. При этом за весь анализируемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-35,46**.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение (**0,11**) ниже допустимого предела (норма: 0,2). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь анализируемый период негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,2**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

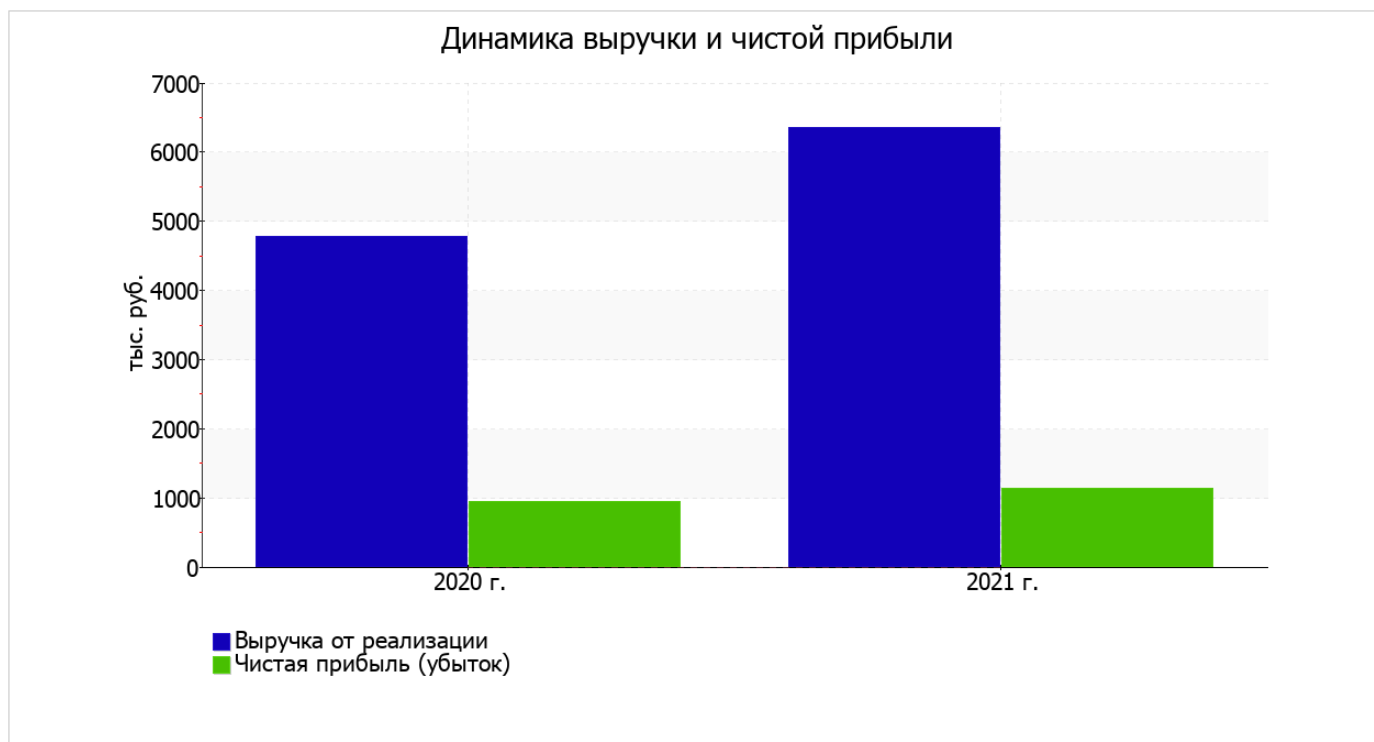
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОЗАПЧАСТЬ СВБ" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 1 212 тыс. руб., что составило 19,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 258 тыс. руб., или на 27%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 1 588 и 1 330 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+34,8%) опережает изменение выручки (+33,3%)

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2020 г.	2021 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	4 774	6 362	+1 588	+33,3	5 568
2. Расходы по обычным видам деятельности	3 820	5 150	+1 330	+34,8	4 485
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	954	1 212	+258	+27	1 083
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	–	–	–	–	–
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	954	1 212	+258	+27	1 083
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	–	74	+74	–	37
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	954	1 138	+184	+19,3	1 046

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2020 г.	2021 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.	20	19,1	-0,9	-4,7
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	20	19,1	-0,9	-4,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 2% и более.	20	17,9	-2,1	-10,5

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2021 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОЗАПЧАСТЬ СВБ".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет **19,1%** от полученной выручки. Однако имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-**0,9%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2021 год составил **19,1%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **19,1** 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
	2021 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	15,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 17%.
Рентабельность активов (ROA)	14,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	16,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,152 руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов (14,8%) можно характеризовать как очень хорошее.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей 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. 2021 г.
	2021 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 120 дн.)	440	0,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 29 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	10	35,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 140 и менее дн.)	440	0,8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	430	0,8

* 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 440 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОЗАПЧАСТЬ СВБ" за последний год

Анализ выявил следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует исключительно хорошее значение, равное 0,97;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- отличная рентабельность активов (14,8% за 2021 год);
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 97% от общего капитала организации);
- за период 01.01–31.12.2021 получена прибыль от продаж (1 212 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+258 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 составила 1 138 тыс. руб. (+184 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Показатели результатов деятельности организации, имеющие нормальные или близкие к нормальным значения:

- незначительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-0,9 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной 20%);
- незначительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-0,9 коп. от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2020)).

С негативной стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- ниже принятой нормы коэффициент абсолютной ликвидности;
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – коэффициент автономии неоправданно высок (0,97).

В ходе анализа был получен лишь один показатель, имеющий критическое значение – критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Полученные значения показателей свидетельствуют о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.