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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	9 093	7 890	3,7	2,3	-1 203	-13,2
в том числе: основные средства	8 308	6 759	3,4	2	-1 549	-18,6
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	237 453	332 650	96,3	97,7	+95 197	+40,1
в том числе: запасы	130 161	166 590	52,8	48,9	+36 429	+28
дебиторская задолженность	49 121	105 397	19,9	30,9	+56 276	+114,6
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	56 149	57 851	22,8	17	+1 702	+3
Пассив						
1. Собственный капитал	140 356	207 955	56,9	61,1	+67 599	+48,2
2. Долгосрочные обязательства, всего	233	173	0,1	0,1	-60	-25,8
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	105 957	132 412	43	38,9	+26 455	+25

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)		
в том числе: заемные средства	21 613	5 711	8,8	1,7	-15 902	-73,6
Валюта баланса	246 546	340 540	100	100	+93 994	+38,1

* 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 (97,7%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации в течение анализируемого периода увеличились на 93 994 тыс. руб. (на 38,1%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 48,2%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



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

- дебиторская задолженность – 56 276 тыс. руб. (57,8%)
- запасы – 36 429 тыс. руб. (37,4%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 67 599 тыс. руб. (61,5%)
- кредиторская задолженность – 42 357 тыс. руб. (38,5%)

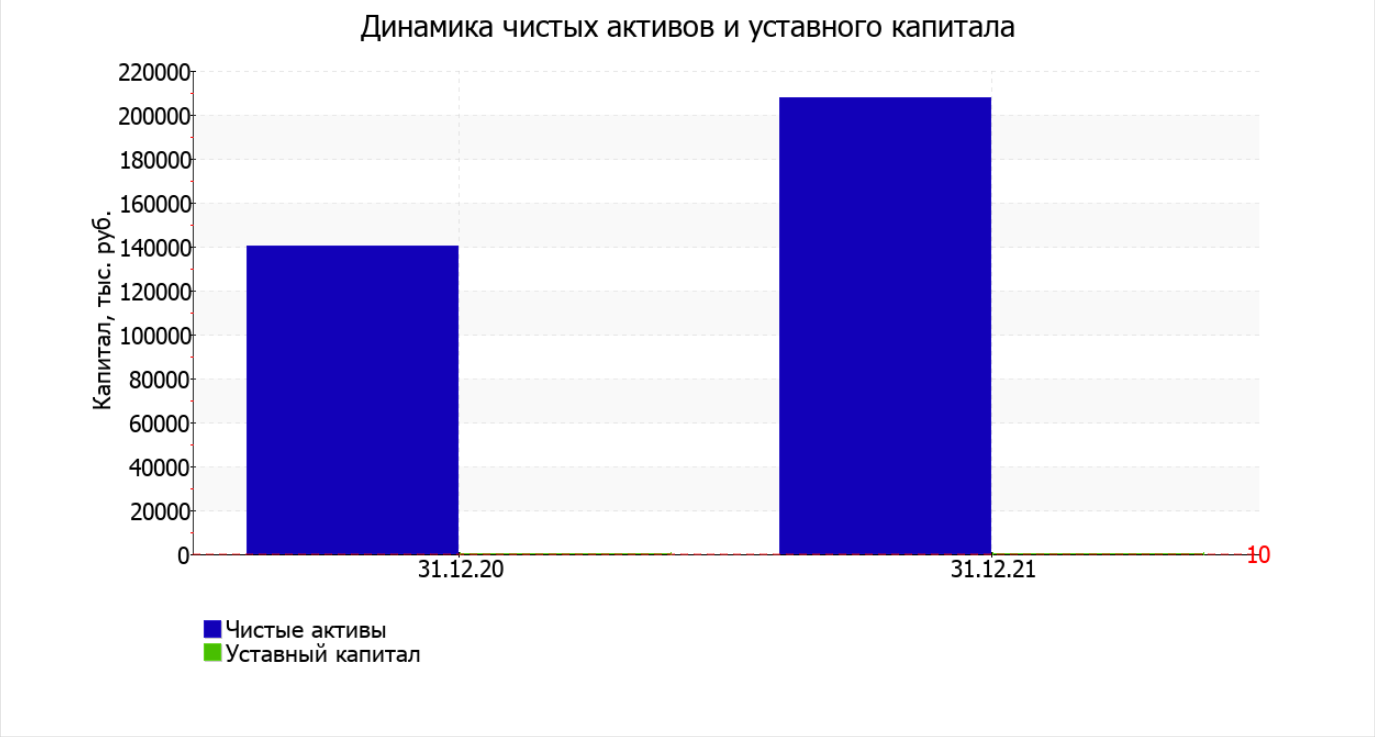
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (-1 748 тыс. руб. и -15 902 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода составил 207 955,0 тыс. руб. за год прирост собственного капитала составил 67 599,0 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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
1. Чистые активы	140 356	207 955	56,9	61,1	+67 599	+48,2
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	140 346	207 945	56,9	61,1	+67 599	+48,2

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2021 намного (в 20 795,5 раза) превышают уставный капитал. Это 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 48,2% 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.



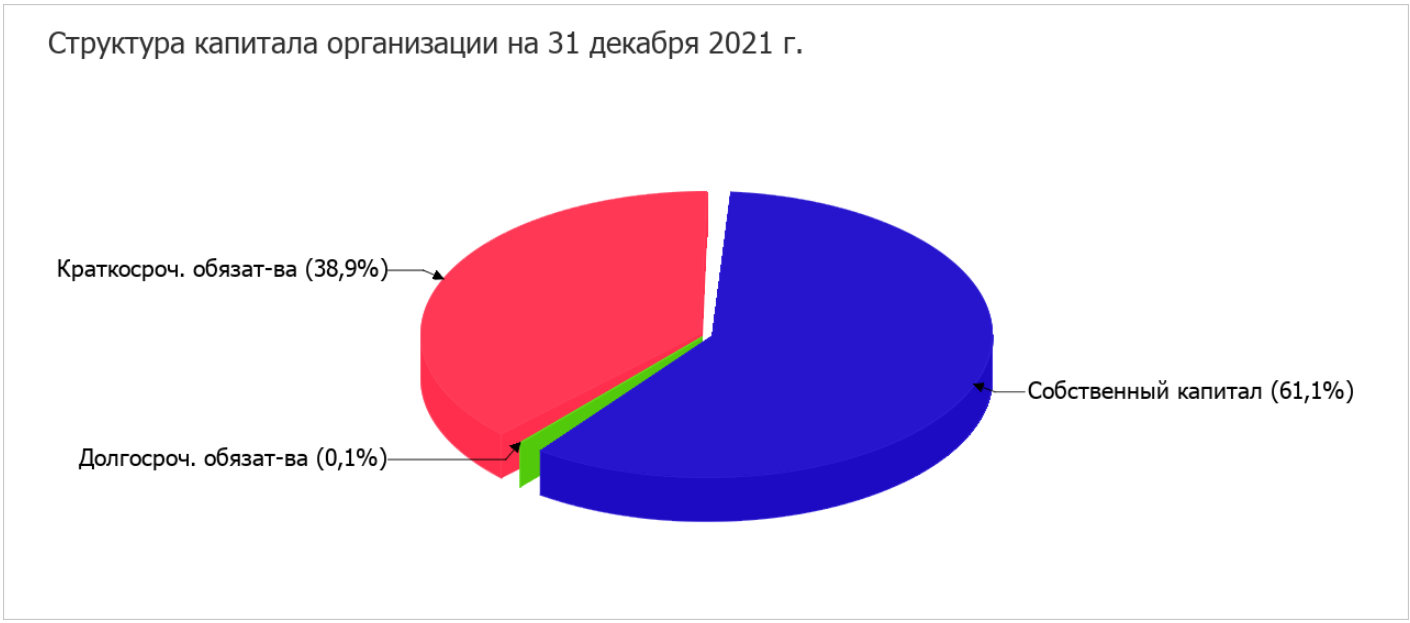
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент автономии	0,57	0,61	+0,04	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	0,55	0,6	+0,05	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,57	0,61	+0,04	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,94	0,96	+0,02	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,01	1,2	+0,19	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 по состоянию на 31.12.2021 составил 0,61. Полученное значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (61% в общем капитале организации). коэффициент автономии в течение анализируемого периода увеличился на 0,04.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:



на 31.12.2021 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся 0,6. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за последний год явно вырос (на 0,05). по состоянию на 31.12.2021 коэффициент демонстрирует исключительно хорошее значение.

коэффициент покрытия инвестиций за год заметно вырос до 0,61 (т.е. на 0,04). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2021 ниже нормы.

на 31.12.2021 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил 1,2. При этом на 31 декабря 2020 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся 1,01 (т.е. произошел рост на 0,19). на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как очень хорошее.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (99,9% и 0,1% соответственно). При этом в течение анализируемого периода доля долгосрочной задолженности фактически не изменилась.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	2,24	2,51	+0,27	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,99	1,23	+0,24	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,53	0,44	-0,09	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (2,51 при нормативном значении 1,8). При этом за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,27.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже соответствует норме – 1,23 при норме 1. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (0,44). В тоже время в течение анализируемого периода коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -0,09.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ООО "БЕССЕР-АВТО" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 58 059 тыс. руб., что составляет 6,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 1 238 тыс. руб., или на 2,2%.

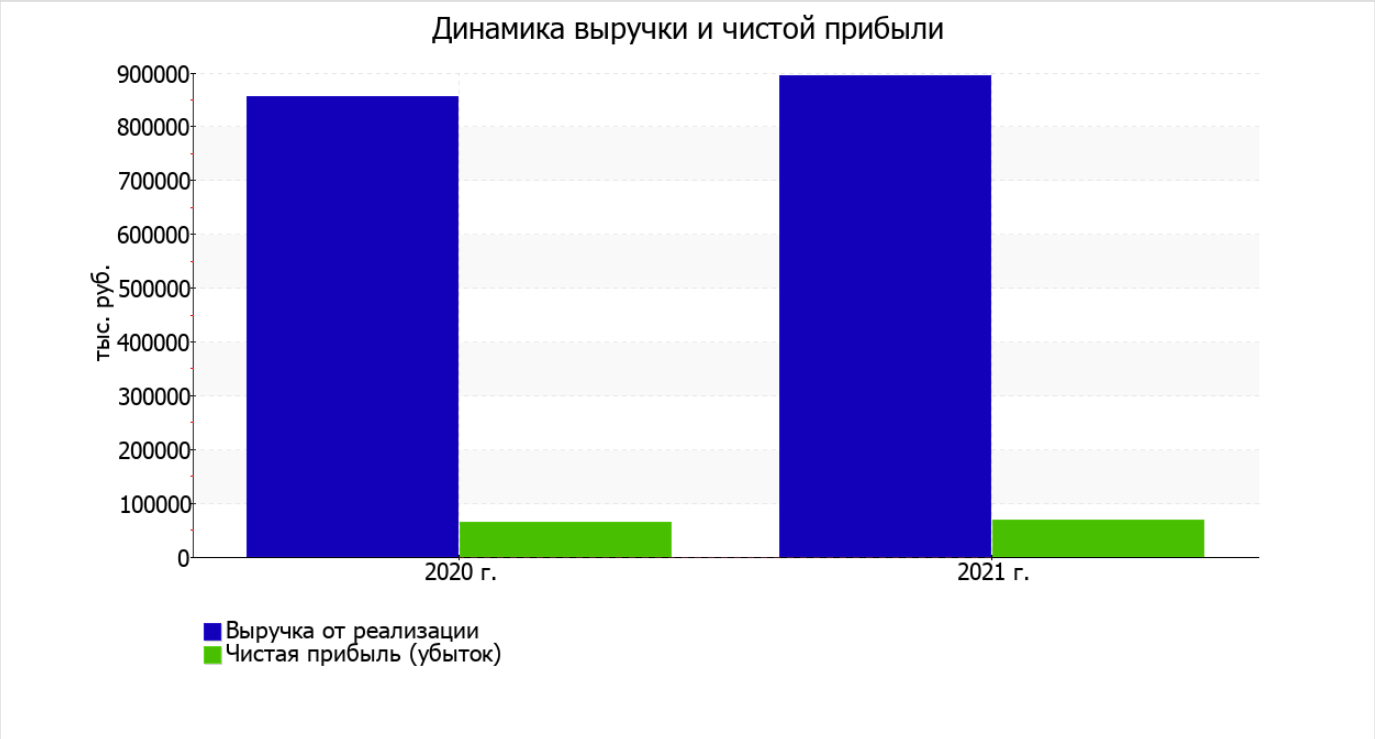
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 37 532 и 36 294 тыс. руб. соответственно).

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). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

прибыль от прочих операций за весь рассматриваемый период составила 24 617 тыс. руб.,что на 10 258 тыс. руб. (71,4%) больше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 42,4% от абсолютной величины прибыли от продаж за анализируемый период.

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	856 336	893 868	+37 532	+4,4	875 102
2. Расходы по обычным видам деятельности	799 515	835 809	+36 294	+4,5	817 662
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	56 821	58 059	+1 238	+2,2	57 440
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	16 571	24 933	+8 362	+50,5	20 752
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	73 392	82 992	+9 600	+13,1	78 192
6. Проценты к уплате	2 212	316	-1 896	-85,7	1 264
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-6 946	-15 077	-8 131	↓	-11 012
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	64 234	67 599	+3 365	+5,2	65 917
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	64 234	67 599	+3 365	+5,2	65 917
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	67 599	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



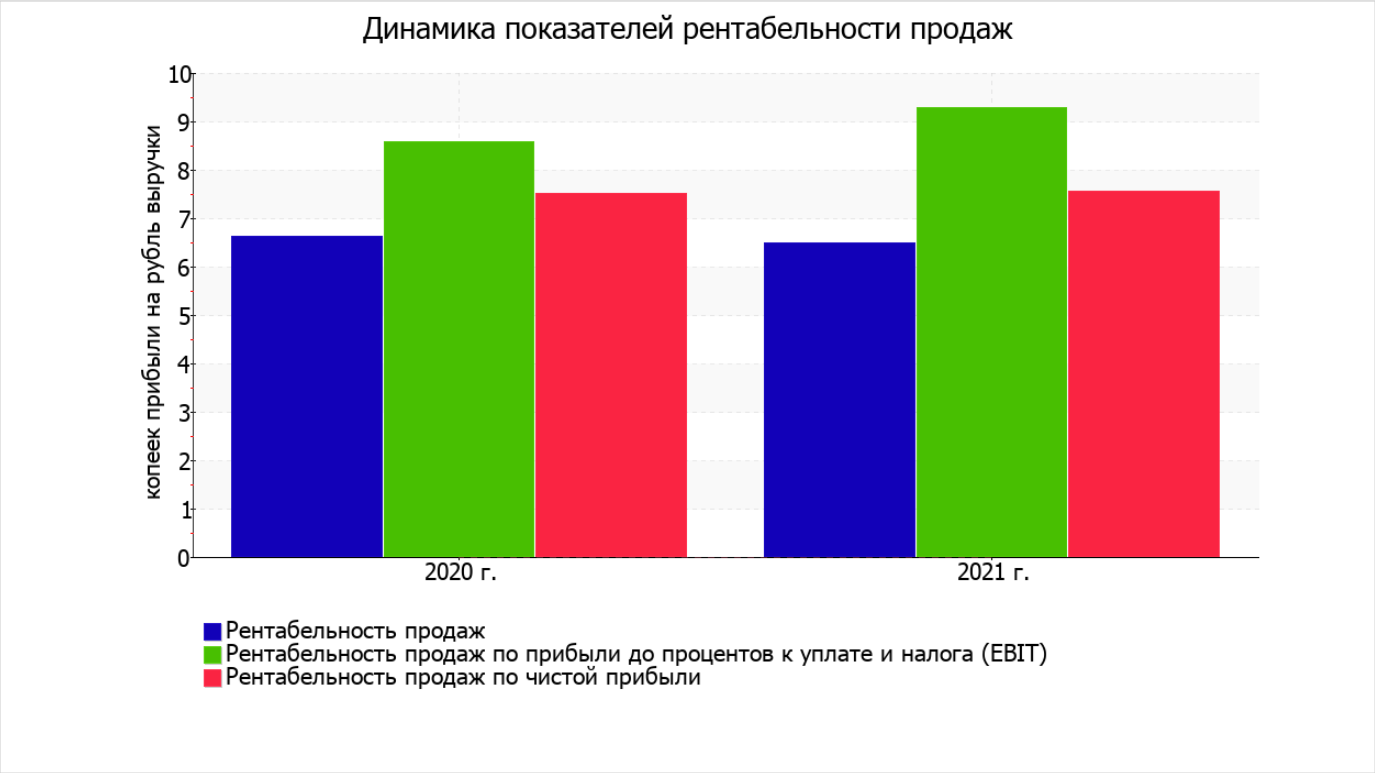
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	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.	6,6	6,5	-0,1	-2,1
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	8,6	9,3	+0,7	+8,3
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 2% и более.	7,5	7,6	+0,1	+0,8

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2021 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ООО "БЕССЕР-АВТО".

Рентабельность продаж за 2021 год составила 6,5%. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-0,1%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2021 составил 9,3%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 9,3 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2021 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	38,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 17%.
Рентабельность активов (ROA)	23	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	47,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,388 руб. чистой прибыли.

за последний год рентабельность активов демонстрирует очень хорошее значение, равное 23%.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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: 120 и менее дн.)	116	3,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 29 дн.)	65	5,6
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 44 дн.)	32	11,6
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	43	8,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 140 и менее дн.)	120	3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	71	5,1

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

Данные об оборачиваемости активов за весь рассматриваемый период свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 120 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 65 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:

- оптимальная доля собственного капитала (61%);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- по состоянию на 31.12.2021 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,6) можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов (23% за последний год);
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки ООО "БЕССЕР-АВТО" (+0,7 коп. к 8,6 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года).

Среди положительных показателей результатов деятельности организации можно выделить следующие:

- за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 получена прибыль от продаж (58 059 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+1 238 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2021 год составила 67 599 тыс. руб. (+3 365 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Среди показателей финансового положения и результатов деятельности организации, имеющих нормальные или близкие к нормальным значения, можно выделить такие:

- незначительное падение прибыльности продаж (-0,1 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной 6,6%);
- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Показателем, негативно характеризующим финансовое положение организации, является следующий – коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 61% от общего капитала организации).

Анализ свидетельствует об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях ООО "БЕССЕР-АВТО" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.