

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АТЛАНТ-М ТУШИНО"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7733618009

Код причины постановки на учет (КПП): 772401001

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 ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АТЛАНТ-М ТУШИНО"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

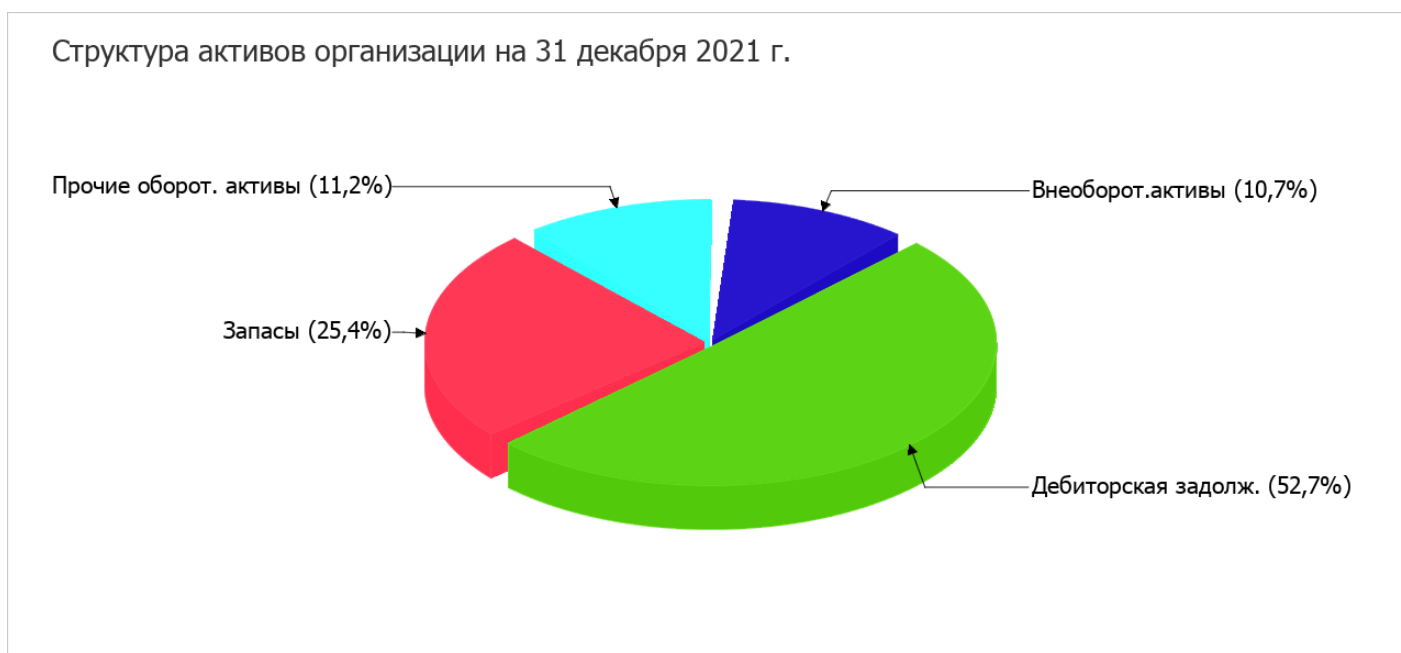
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	19 619	20 479	12	10,7	+860	+4,4
в том числе: основные средства	19 618	20 478	12	10,7	+860	+4,4
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	144 045	171 710	88	89,3	+27 665	+19,2
в том числе: запасы	76 186	48 886	46,6	25,4	-27 300	-35,8
дебиторская задолженность	48 743	101 249	29,8	52,7	+52 506	+107,7
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	18 291	21 404	11,2	11,1	+3 113	+17
Пассив						
1. Собственный капитал	29 768	43 262	18,2	22,5	+13 494	+45,3
2. Долгосрочные обязательства, всего	1 392	983	0,9	0,5	-409	-29,4
в том числе: заемные средства	1 392	983	0,9	0,5	-409	-29,4

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)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	132 504	147 944	81	77	+15 440	+11,7
в том числе: заемные средства	25 516	57 549	15,6	29,9	+32 033	+125,5
Валюта баланса	163 664	192 189	100	100	+28 525	+17,4

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

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются следующим соотношением: 10,7% внеоборотных активов и 89,3% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 28 525 тыс. руб. (на 17,4%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 45,3%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



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):

- дебиторская задолженность – 52 506 тыс. руб. (93%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 3 113 тыс. руб. (5,5%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочные заемные средства – 32 033 тыс. руб. (70,4%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 13 494 тыс. руб. (29,6%)

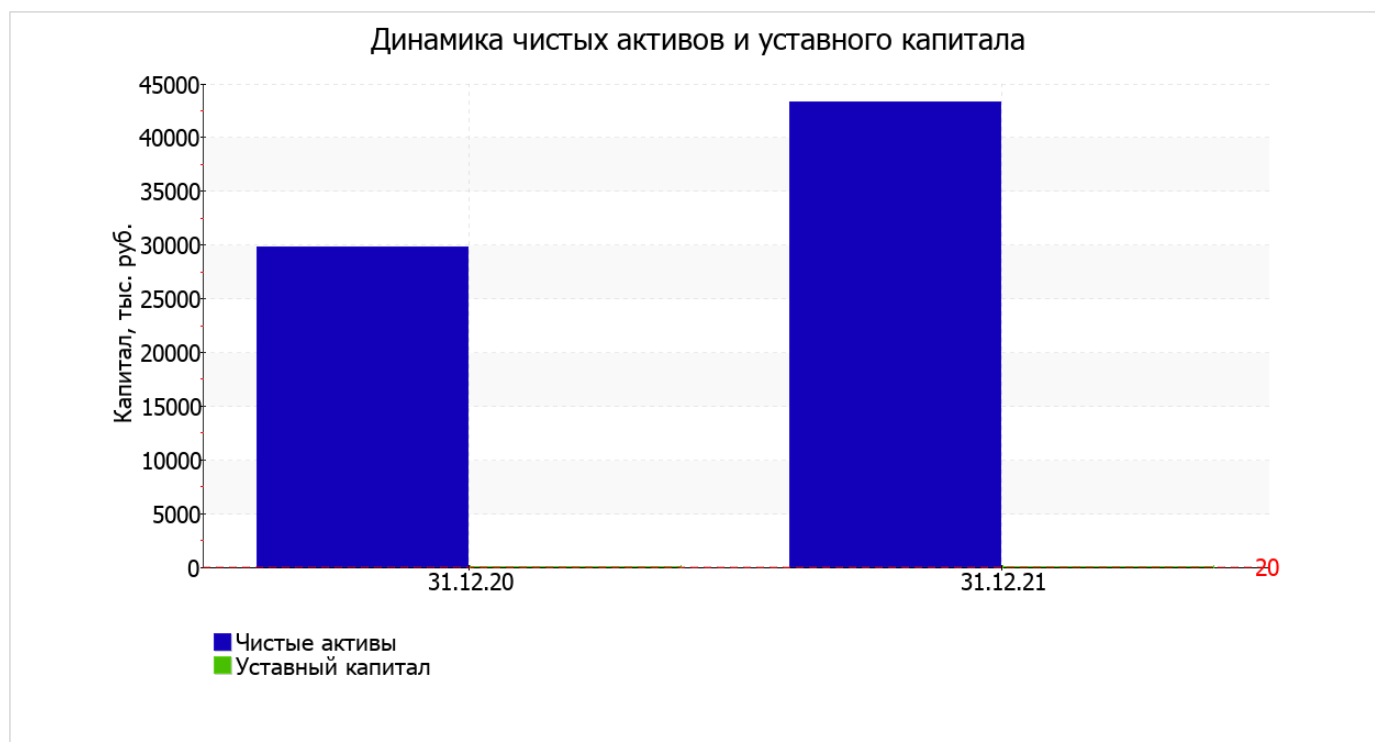
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (-27 300 тыс. руб. и -14 336 тыс. руб. соответственно).

значение собственного капитала на 31.12.2021 составило 43 262,0 тыс. руб. Это существенно (на 13 494,0 тыс. руб., или на 45,3%) больше значения собственного капитала на первый день анализируемого периода.

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	29 768	43 262	18,2	22,5	+13 494	+45,3
2. Уставный капитал	20	20	<0,1	<0,1	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	29 748	43 242	18,2	22,5	+13 494	+45,4

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода намного (в 2 163,1 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение 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 45,3% 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 и уставного капитала.



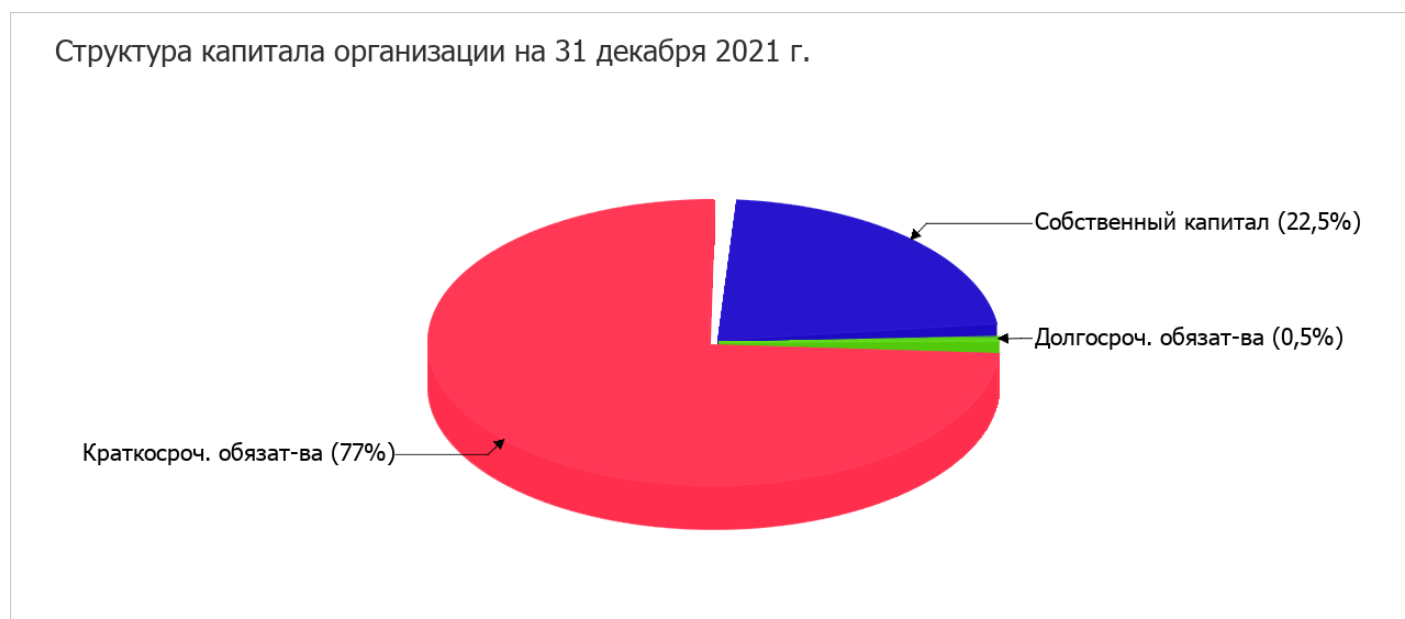
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,18	0,23	+0,05	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	0,07	0,13	+0,06	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,19	0,23	+0,04	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,34	0,53	+0,19	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,13	0,47	+0,34	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,99	0,99	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2021 составил **0,23**. 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 сильно вырос за весь анализируемый период (на **0,05**).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2021 составило **0,13**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами резко вырос за весь анализируемый период (на **0,06**). на 31 декабря 2021 г. коэффициент вполне укладывается в норму.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций вырос на **0,04** и составил **0,23**. Значение коэффициента на 31.12.2021 значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **23%**).

по состоянию на 31.12.2021 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **0,47**, что на **0,34** превышает значение на 31 декабря 2020 г. на 31.12.2021 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов соответствует норме.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (99,3% и 0,7% 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	1,09	1,16	+0,07	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,51	0,83	+0,32	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,14	0,14	–	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**1,16** против нормативного значения 1,8). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за последний год коэффициент вырос на **0,07**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также не соответствует норме – **0,83** при норме 1. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и два другие, имеет значение ниже нормы (**0,14**). При этом с начала период коэффициент остался неизменным.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АТЛАНТ-М ТУШИНО" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере **61 300** тыс. руб., что равняется 3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **41 351** тыс. руб., или в **3,1** раза.

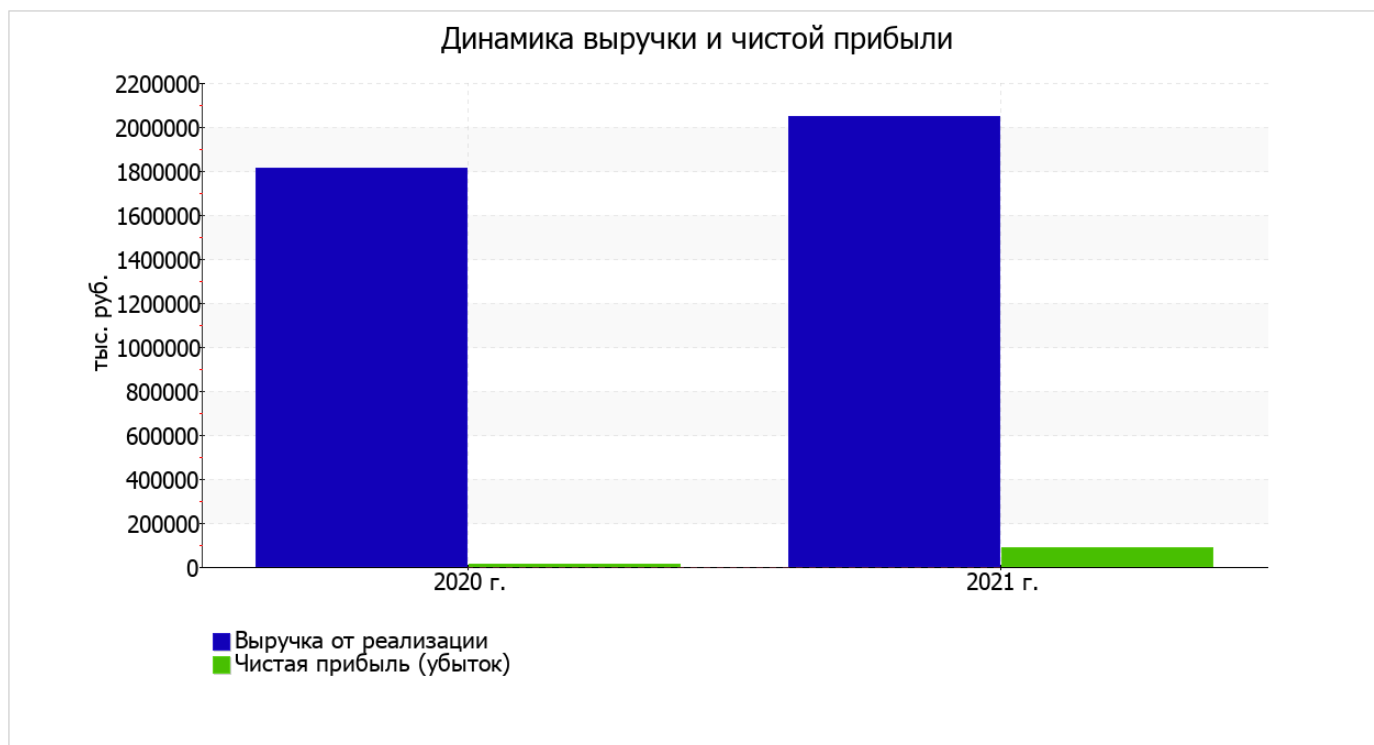
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 235 041 и 193 690 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+13%) опережает изменение расходов (+10,8%)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на счет реализации.

прибыль от прочих операций за год составила 49 131 тыс. руб., что на 51 128 тыс. руб. больше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 80,1% 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	1 814 911	2 049 952	+235 041	+13	1 932 432
2. Расходы по обычным видам деятельности	1 794 962	1 988 652	+193 690	+10,8	1 891 807
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	19 949	61 300	+41 351	+3,1 раза	40 625
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	1 793	49 829	+48 036	+27,8 раза	25 811
5. ЕВГТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	21 742	111 129	+89 387	+5,1 раза	66 436
6. Проценты к уплате	3 790	698	-3 092	-81,6	2 244
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-3 590	-20 513	-16 923	↓	-12 052
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	14 362	89 918	+75 556	+6,3 раза	52 140
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	14 362	89 918	+75 556	+6,3 раза	52 140
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	13 494	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



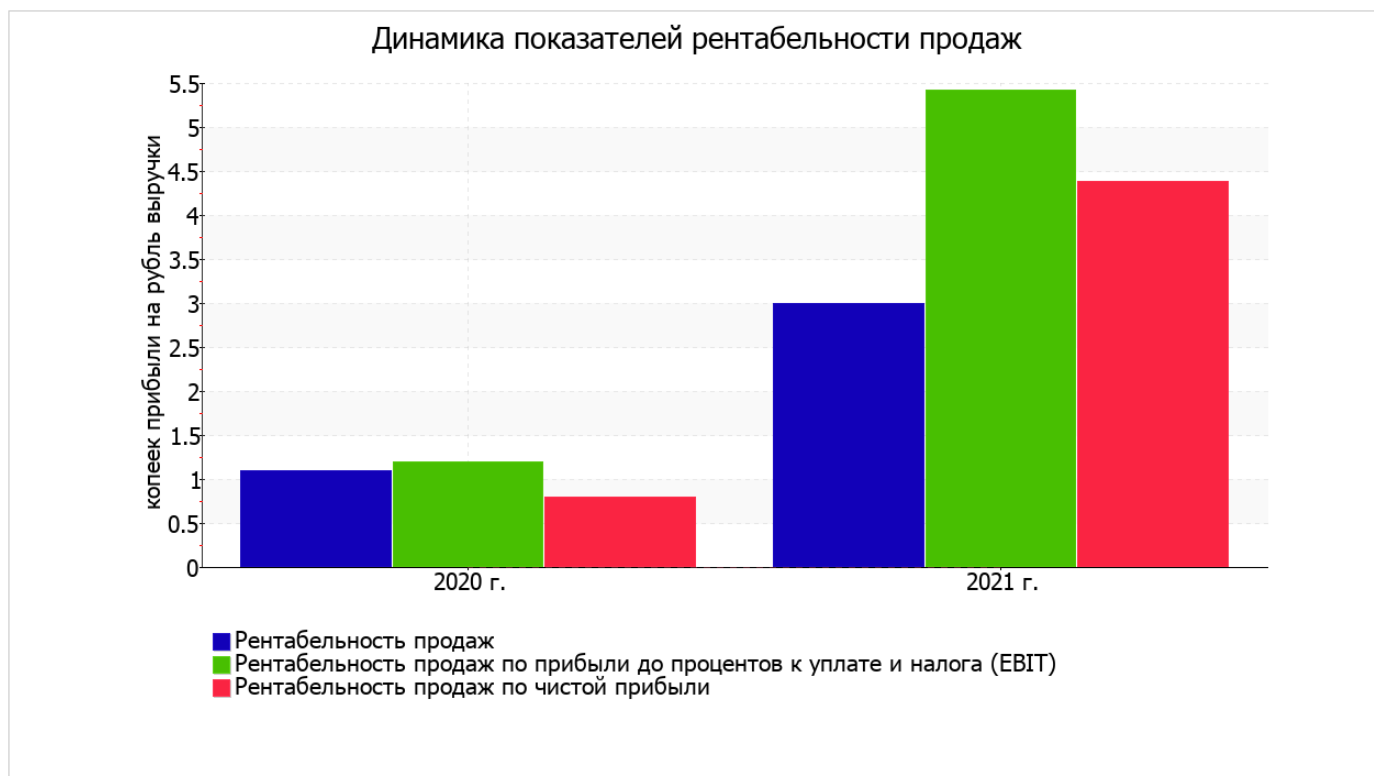
3.2. Анализ рентабельности

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.	1,1	3	+1,9	+172,1
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	1,2	5,4	+4,2	+4,5 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 2%.	0,8	4,4	+3,6	+5,5 раза

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2021 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АТЛАНТ-М ТУШИНО".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 3% от полученной выручки. При этом имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (+1,9%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил 5,4%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 5,4 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)	246,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 17%.
Рентабельность активов (ROA)	50,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	294,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере **2,462** руб.

рентабельность активов за 2021 год демонстрирует очень хорошее значение, равное **50,5%**.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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 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.)	28	13
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 29 и менее дн.)	11	31,8
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 44 и менее дн.)	13	27,3
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	17	21
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 140 и менее дн.)	32	11,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	7	56,1

* 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 32 календарных дня. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 11 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АТЛАНТ-М ТУШИНО" за весь рассматриваемый период.

В ходе анализа были получены следующие показатели, исключительно хорошо характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- отличная рентабельность активов (50,5% за последний год);
- рост рентабельности продаж (+1,9 процентных пункта от рентабельности 1,1% за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за 2021 год получена прибыль от продаж (61 300 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+41 351 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2021 составила 89 918 тыс. руб. (+75 556 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВТ) на рубль выручки организации (+4,2 коп. к 1,2 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

Показатели финансового положения организации, имеющие неудовлетворительные значения:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (23%);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- ниже принятой нормы коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности ниже принятой нормы;
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет хорошее значение, равное 0,13.

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 только один показатель, имеющий критическое значение – коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 23% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 70%).

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