

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АВТОПРЕДПРИЯТИЕ "КУМЕНСКОЕ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4314000418

Код причины постановки на учет (КПП): 431401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом (ОКВЭД 68.20.2).

2. Анализ финансового положения ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АВТОПРЕДПРИЯТИЕ "КУМЕНСКОЕ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

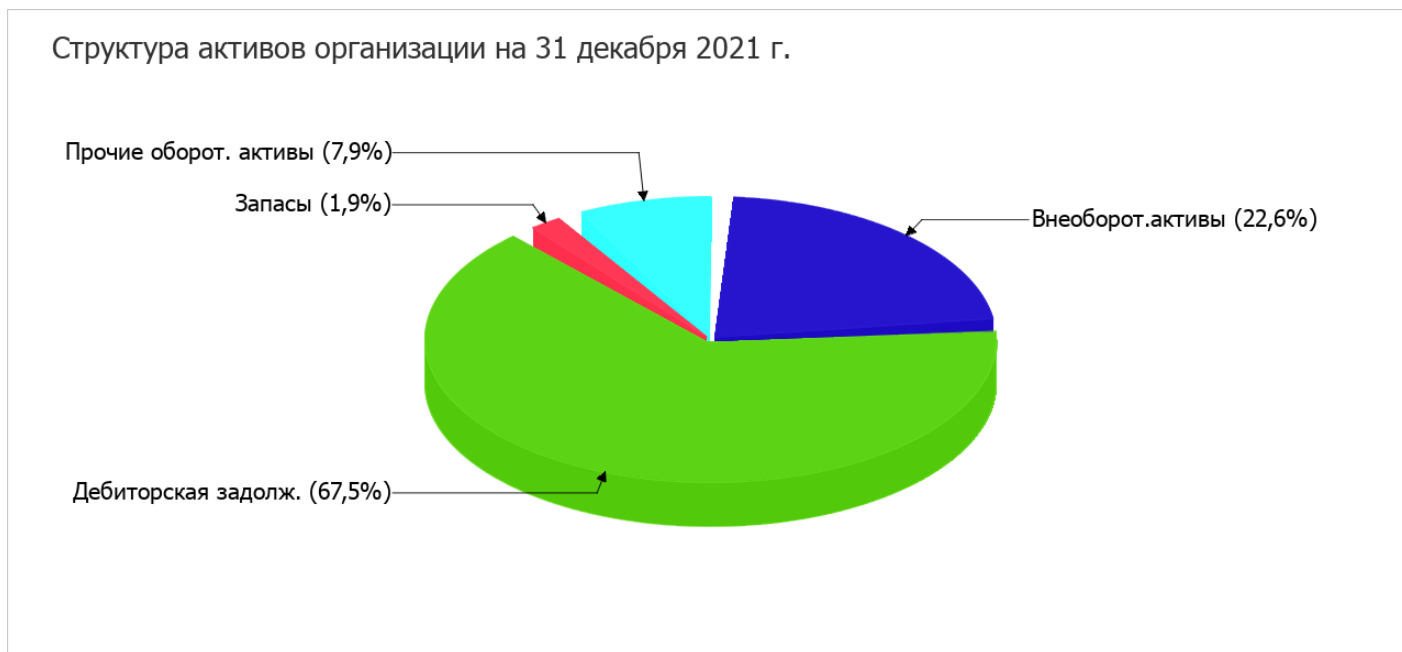
| Показатель | Значение показателя | | | | Изменение за анализируемый период | |
|---|---------------------|------------|--|---|-----------------------------------|------------------------------------|
| | в тыс. руб. | | в % к валюте баланса | | тыс. руб. (гр.3- гр.2) | ± % ((гр.3- гр.2) : гр.2) |
| | 31.12.2020 | 31.12.2021 | на начало анализируемого периода (31.12.2020) | на конец анализируемого периода (31.12.2021) | | |
| Актив | | | | | | |
| 1. Внеоборотные активы | 1 268 | 1 217 | 29,1 | 22,6 | -51 | -4 |
| в том числе: основные средства | 1 243 | 1 182 | 28,6 | 21,9 | -61 | -4,9 |
| нематериальные активы | – | – | – | – | – | – |
| 2. Оборотные, всего | 3 082 | 4 168 | 70,9 | 77,4 | +1 086 | +35,2 |
| в том числе: запасы | 155 | 104 | 3,6 | 1,9 | -51 | -32,9 |
| дебиторская задолженность | 2 854 | 3 637 | 65,6 | 67,5 | +783 | +27,4 |
| денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 73 | 427 | 1,7 | 7,9 | +354 | +5,8 раза |
| Пассив | | | | | | |
| 1. Собственный капитал | 4 043 | 5 157 | 92,9 | 95,8 | +1 114 | +27,6 |
| 2. Долгосрочные обязательства, всего | – | – | – | – | – | – |
| 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) |
| | 31.12.2020 | 31.12.2021 | на начало анализируемого периода (31.12.2020) | на конец анализируемого периода (31.12.2021) | | |
| 3. Краткосрочные обязательства*, всего | 307 | 228 | 7,1 | 4,2 | -79 | -25,7 |
| в том числе: заемные средства | - | - | - | - | - | - |
| Валюта баланса | 4 350 | 5 385 | 100 | 100 | +1 035 | +23,8 |

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

Структура активов организации на 31 декабря 2021 г. характеризуется следующим соотношением: 22,6% внеоборотных активов и 77,4% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 1 035 тыс. руб. (на 23,8%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 27,6%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

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



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 – 783 тыс. руб. (68,3%)
- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – 280 тыс. руб. (24,4%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 74 тыс. руб. (6,5%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (+1 180 тыс. руб., или 99,4% вклада в прирост пассивов организации за весь анализируемый период).

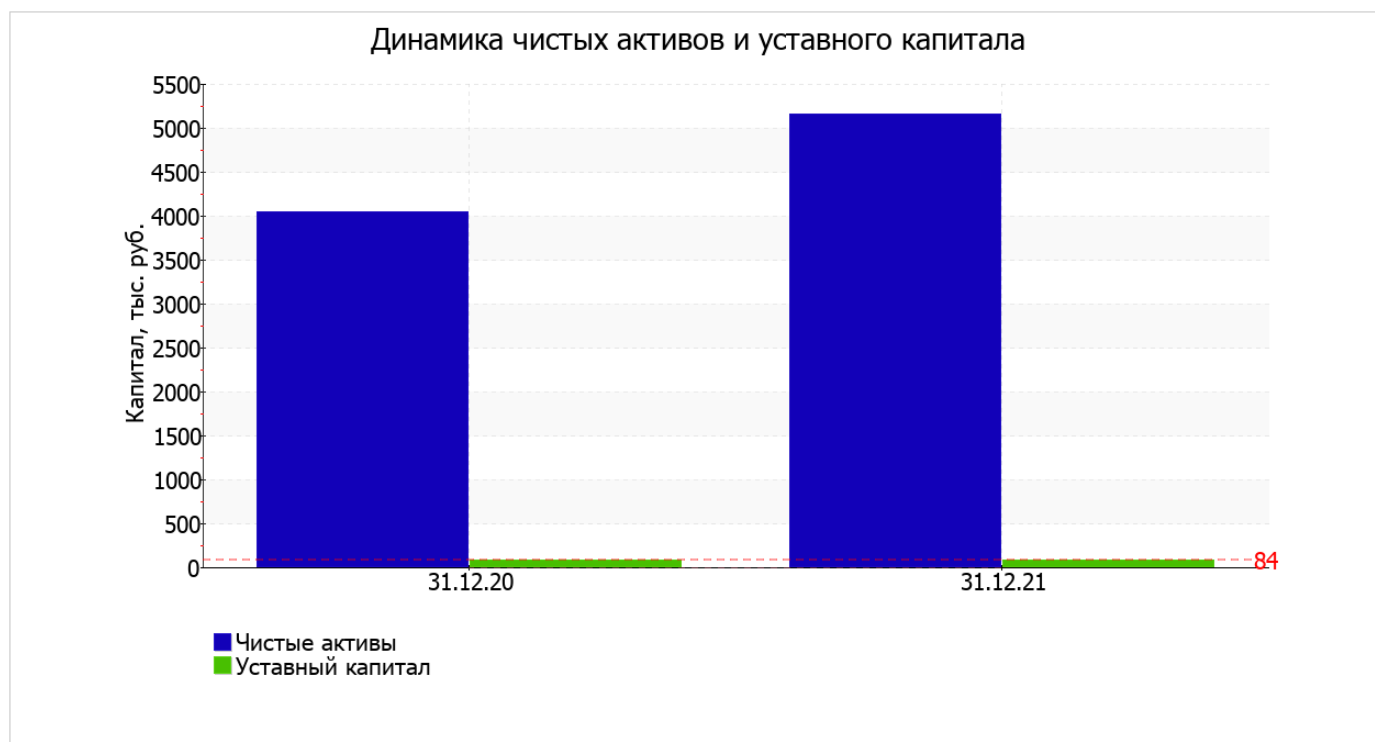
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "переоценка внеоборотных активов" в пассиве (-61 тыс. руб. и -73 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации по состоянию на 31.12.2021 составил 5 157,0 тыс. руб. за последний год отмечено значительное повышение собственного капитала (на 1 114,0 тыс. руб., или на 27,6%).

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 | 4 043 | 5 157 | 92,9 | 95,8 | +1 114 | +27,6 |
| 2. Уставный капитал | 84 | 84 | 1,9 | 1,6 | - | - |
| 3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2) | 3 959 | 5 073 | 91 | 94,2 | +1 114 | +28,1 |

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода намного (в 61,4 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того необходимо отметить увеличение чистых активов на 27,6% 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. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

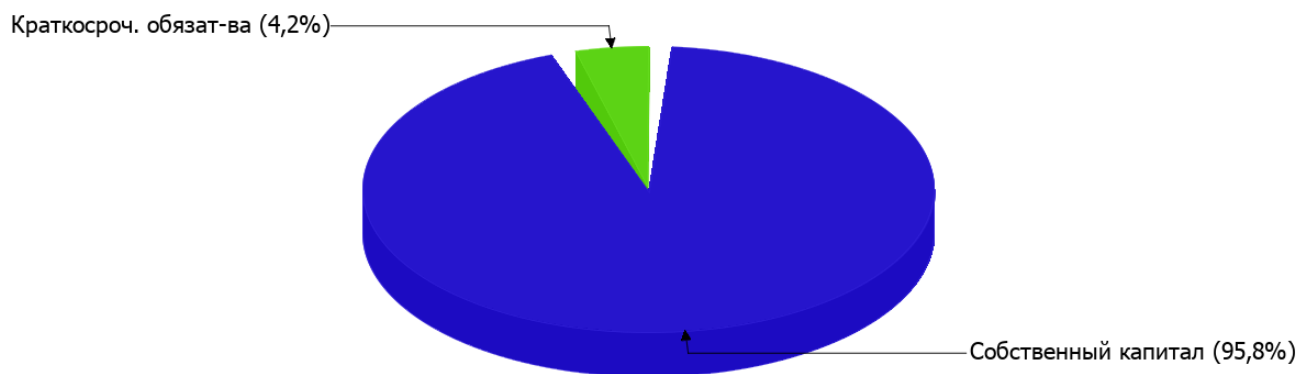
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение |
|---|---------------------|------------|----------------------------------|---|
| | 31.12.2020 | 31.12.2021 | | |
| Коэффициент автономии | 0,93 | 0,96 | +0,03 | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,75). |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,9 | 0,95 | +0,05 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,93 | 0,96 | +0,03 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8. |
| Коэффициент маневренности собственного капитала | 0,69 | 0,76 | +0,07 | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,1. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | 17,9 | 37,88 | +19,98 | 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 31.12.2021 составил **0,96**. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**96%**) в общем капитале; акционерное общество слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. рост коэффициента автономии за весь анализируемый период составил **0,03**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: Следует отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2021 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2021 г. равнялся **0,95**, что несильно (на **0,05**) отличается в большую сторону от коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2020. по состоянию на 31.12.2021 значение коэффициента можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

С **0,93** до **0,96 (+0,03)** увеличился коэффициент покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2021 вполне соответствует норме.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2021 составил **37,88**. за весь анализируемый период произошло весьма значительное, на **19,98**, повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов. коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода демонстрирует очень хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации 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 | | |
| 1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности | 10,04 | 18,28 | +8,24 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2. |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | 9,53 | 17,82 | +8,29 | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более. |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,24 | 1,87 | +1,63 | Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более. |

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**18,28** при нормативном значении 2). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на **8,24**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило **17,82**. Это означает, что у ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АВТОПРЕДПРИЯТИЕ "КУМЕНСКОЕ" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **1,87**. [За весь период] коэффициент вырос на **1,63**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АВТОПРЕДПРИЯТИЕ "КУМЕНСКОЕ" 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 **1 288** тыс. руб., что составило 26,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **330** тыс. руб., или на **20,4%**.

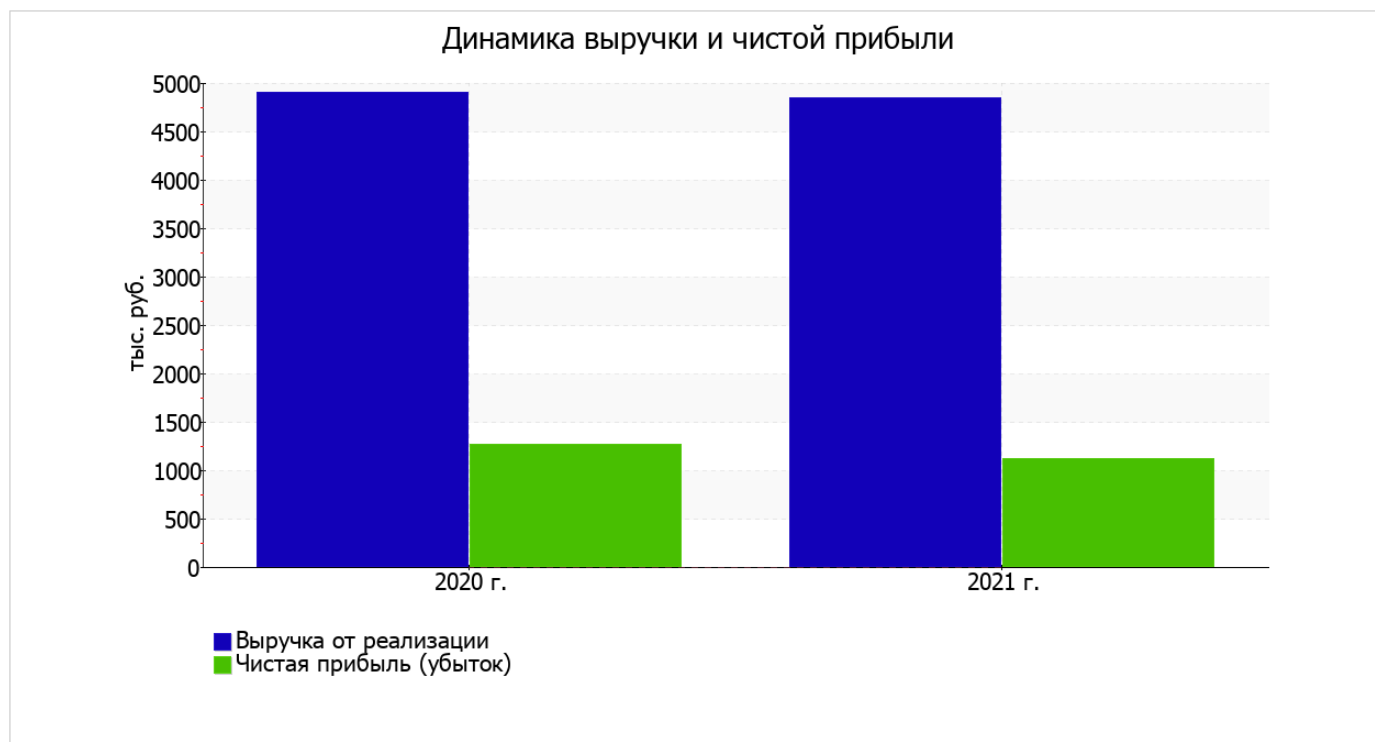
По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось снижение выручки от продаж на **53** тыс. руб. при одновременном увеличении на **277** тыс. руб. расходов по обычным видам деятельности.

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 реализованные товары (работы, услуги).

убыток от прочих операций за год составил 101 тыс. руб., что на 224 тыс. руб. (68,9%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

| 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 | 4 899 | 4 846 | -53 | -1,1 | 4 873 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 3 281 | 3 558 | +277 | +8,4 | 3 420 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 1 618 | 1 288 | -330 | -20,4 | 1 453 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | -325 | -101 | +224 | ↑ | -213 |
| 5. ЕВТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 1 293 | 1 187 | -106 | -8,2 | 1 240 |
| 6. Проценты к уплате | - | - | - | - | - |
| 7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее | -26 | -73 | -47 | ↓ | -50 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7) | 1 267 | 1 114 | -153 | -12,1 | 1 191 |
| Справочно: Совокупный финансовый результат периода | 1 267 | 1 114 | -153 | -12,1 | 1 191 |
| Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370) | x | 1 180 | x | x | x |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



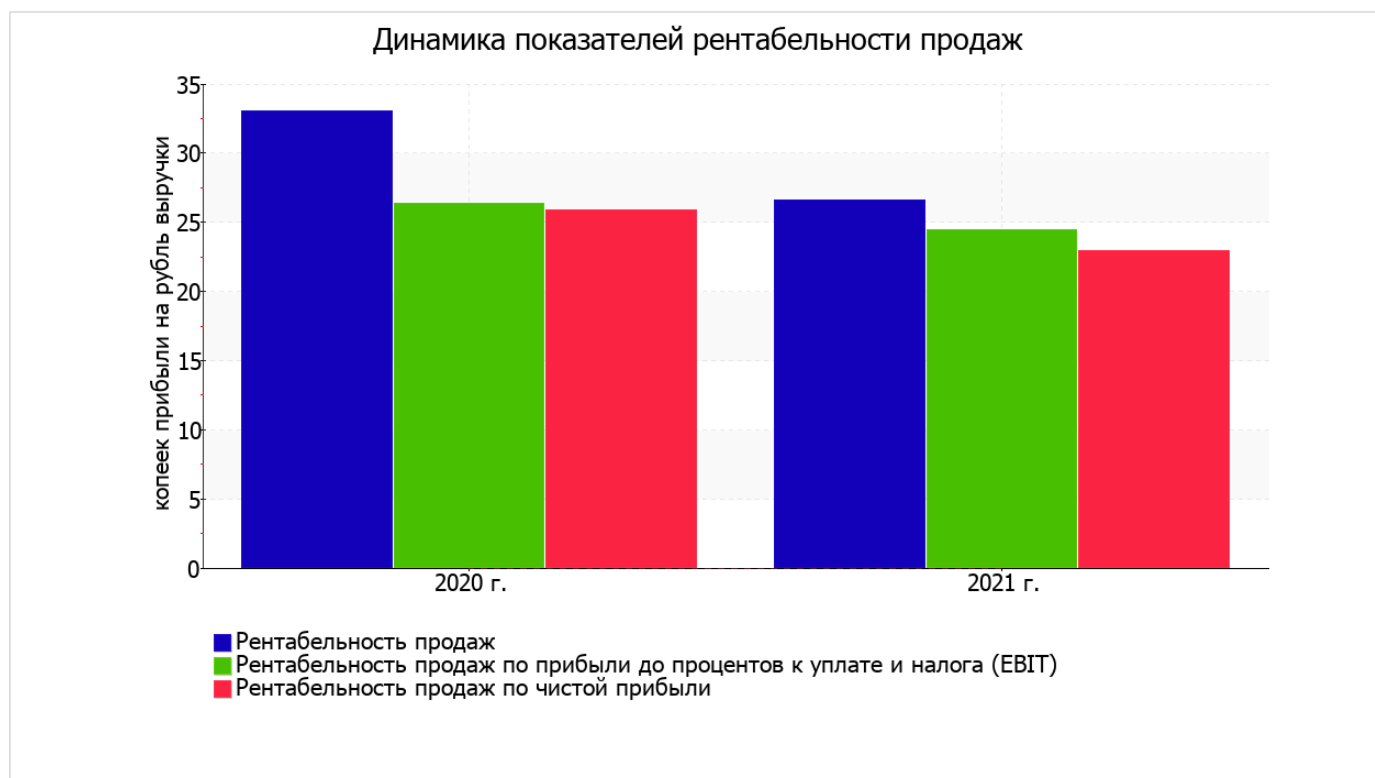
3.2. Анализ рентабельности

| 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 для данной отрасли: 13% и более. | 33 | 26,6 | -6,4 | -19,5 |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 26,4 | 24,5 | -1,9 | -7,2 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более. | 25,9 | 23 | -2,9 | -11,1 |

[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 26,6% от полученной выручки. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2020) (-6,4%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 24,5%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АВТОПРЕДПРИЯТИЕ "КУМЕНСКОЕ" содержалось 24,5 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) | 24,2 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 14%. |
| Рентабельность активов (ROA) | 22,9 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | 25,8 | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,242 руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное 22,9%, характеризуется как, без сомнения, хорошее.

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 среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 153 и менее дн.) | 273 | 1,3 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.) | 13 | 27,5 |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 82 дн.) | 244 | 1,5 |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке) | 15 | 24 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 449 дн.) | 367 | 1 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке) | 346 | 1,1 |

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что акционерное общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 367 календарных дней. При этом требуется 13 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АВТОПРЕДПРИЯТИЕ "КУМЕНСКОЕ" за весь анализируемый период.

Следующие 10 показателей финансового положения и результатов деятельности ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АВТОПРЕДПРИЯТИЕ "КУМЕНСКОЕ" имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **0,95**, характеризуется как очень хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- отличная рентабельность активов (**22,9%** за последний год);
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **96%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

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

- доля собственного капитала неоправданно высока (**96%**);
- за 2021 год получена прибыль от продаж (**1 288** тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-330 тыс. руб.);
- чистая прибыль за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 составила **1 114** тыс. руб.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – незначительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**-1,9** коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Негативно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (**-6,4** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной **33%**).

Анализ свидетельствует об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. Финансовое состояние организации позволяет отнести ее к категории надежных заемщиков и дает возможность рассчитывать на получение кредитов.