Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "АЦ "НА КОЛЕСАХ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6676002882

Код причины постановки на учет (КПП): 667601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля автомобильными деталями, узлами и принадлежностями (ОКВЭД 45.3).

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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	41 523	49 732	100	100	+8 209	+19,8
Пассив						
Собственный капитал	19 251	25 755	46,4	51,8	+6 504	+33,8
Долгосрочные обязательства	654	1 069	1,6	2,1	+415	+63,5
Краткосрочные обязательства	21 618	22 908	52,1	46,1	+1 290	+6
Валюта баланса	41 523	49 732	100	100	+8 209	+19,8

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2022 г. характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период увеличились на 8 209 тыс. руб. (на 19,8%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 33,8%. 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 с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- финансовые и другие оборотные активы – 4 834 тыс. руб. (56,3%)
- запасы – 3 756 тыс. руб. (43,7%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 6 504 тыс. руб. (51,9%)
- кредиторская задолженность – 5 605 тыс. руб. (44,8%)

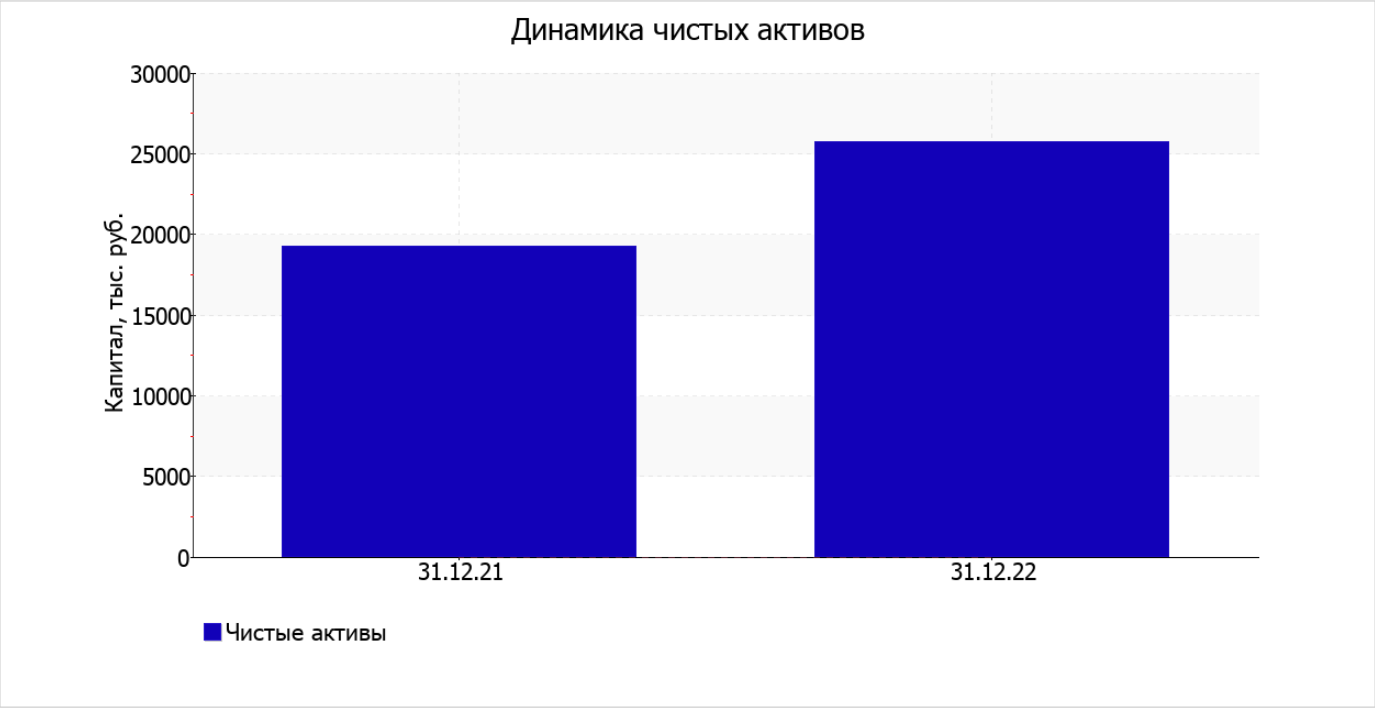
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (-381 тыс. руб. и -4 313 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31 декабря 2022 г. составил 25 755,0 тыс. руб., при этом на 31 декабря 2021 г. собственный капитал организации равнялся 19 251,0 тыс. руб. (произошло изменение +6 504,0 тыс. руб.).

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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
1. Чистые активы	19 251	25 755	46,4	51,8	+6 504	+33,8

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 33,8% за 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.



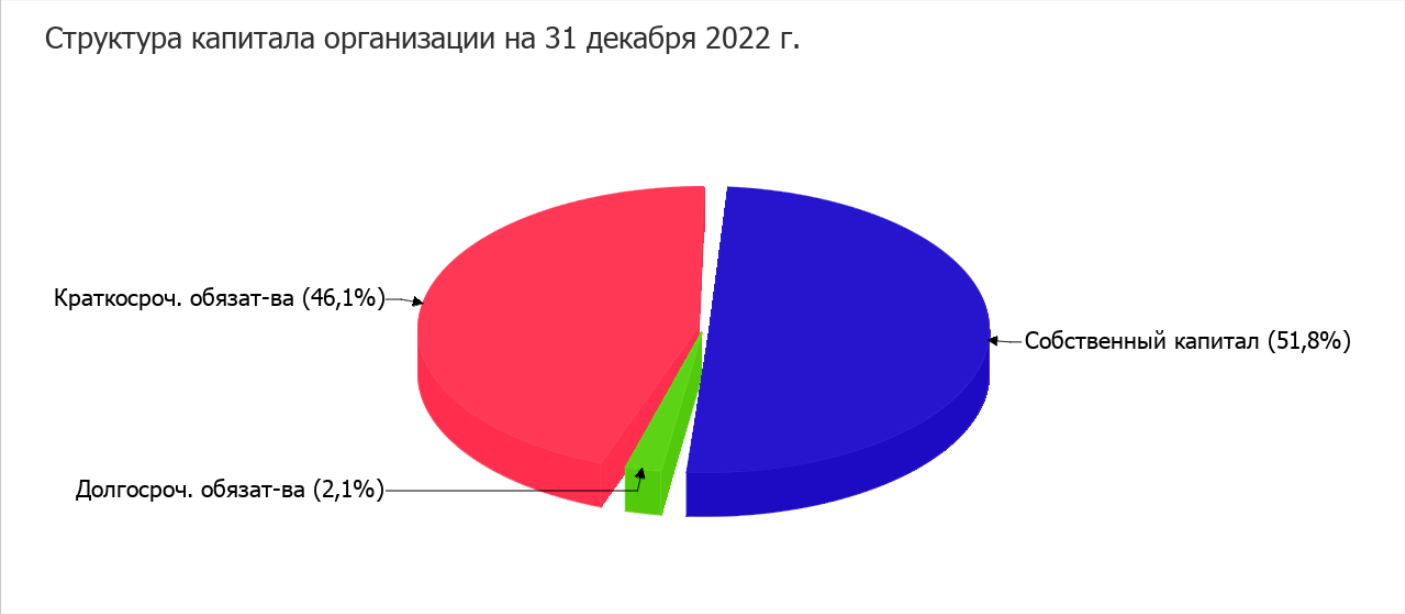
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,46	0,52	+0,06	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,4 (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,46	0,52	+0,06	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,48	0,54	+0,06	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,79	0,91	+0,12	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,97	0,96	-0,01	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2022 составил 0,52. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (52% в общем капитале организации). коэффициент автономии за год заметно вырос (+0,06).

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



по состоянию на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся 0,52. в течение анализируемого периода имел место ощутимый рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, составивший 0,06. на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

коэффициент покрытия инвестиций за год заметно вырос до 0,54 (+0,06). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только 54%).

С 0,79 до 0,91 вырос коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь анализируемый период. на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (95,5% и 4,5% соответственно). При этом в течение анализируемого периода доля долгосрочной задолженности выросла на 1,5%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,92	2,17	+0,25	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,8.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,57	0,52	-0,05	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (2,17 при нормативном значении 1,8). [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,25.

Соответствующим норме, как и первый коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,52 при норме 0,2). При этом в течение анализируемого периода имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на -0,05.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

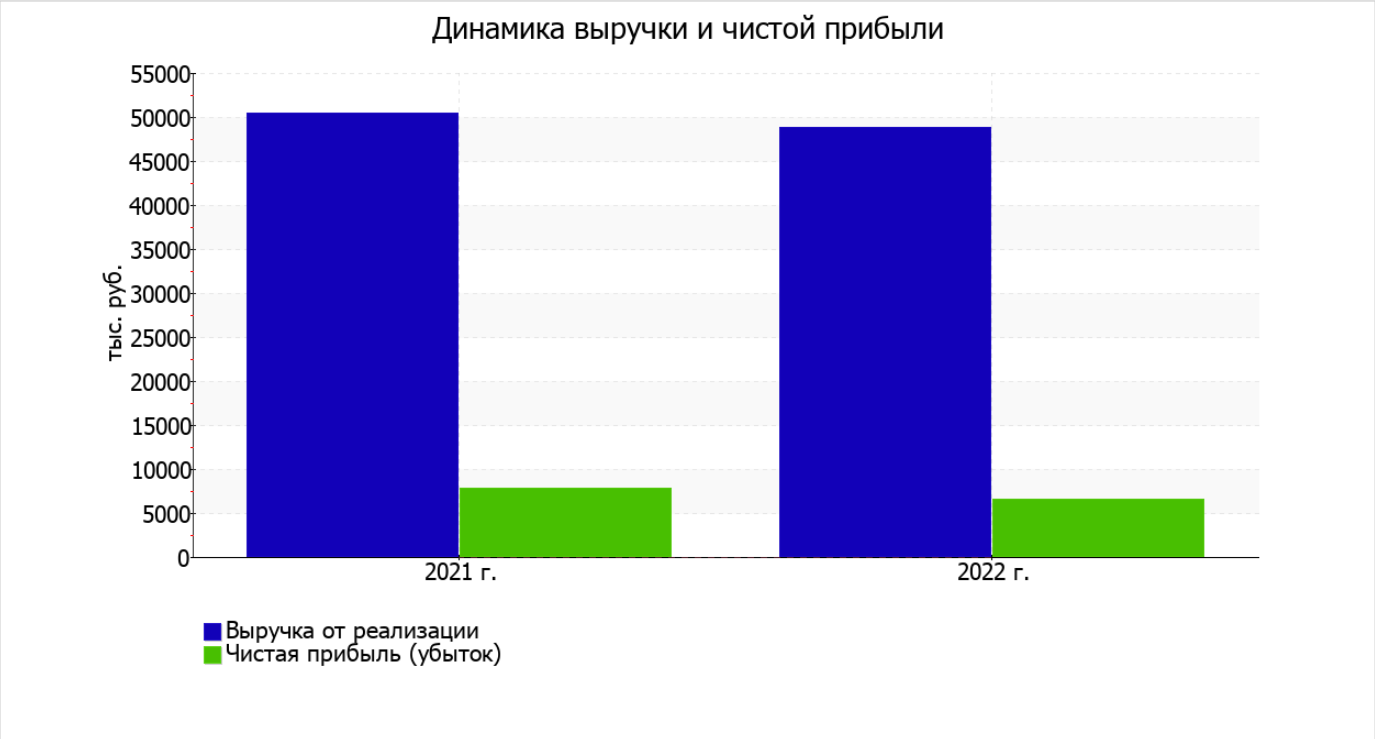
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ООО "АЦ "НА КОЛЕСАХ" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила убыток от продаж в размере 4 000 тыс. руб., что составляет 8,2% от выручки. Данный результат кардинально отличается от аналогичного периода прошлого года, когда имела место прибыль в размере 8 918 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось уменьшение выручки от продаж на 1 582 тыс. руб. при одновременном росте на 11 336 тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2021 г.	2022 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	50 411	48 829	-1 582	-3,1	49 620
2. Расходы по обычным видам деятельности	41 493	52 829	+11 336	+27,3	47 161
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	8 918	-4 000	-12 918	↓	2 459
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-692	10 901	+11 593	↑	5 105
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	8 226	6 901	-1 325	-16,1	7 564
6. Проценты к уплате	424	397	-27	-6,4	411
7. Налоги на прибыль (доходы)	–	–	–	–	–
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	7 802	6 504	-1 298	-16,6	7 153

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ООО "АЦ "НА КОЛЕСАХ" в течение всего анализируемого периода.

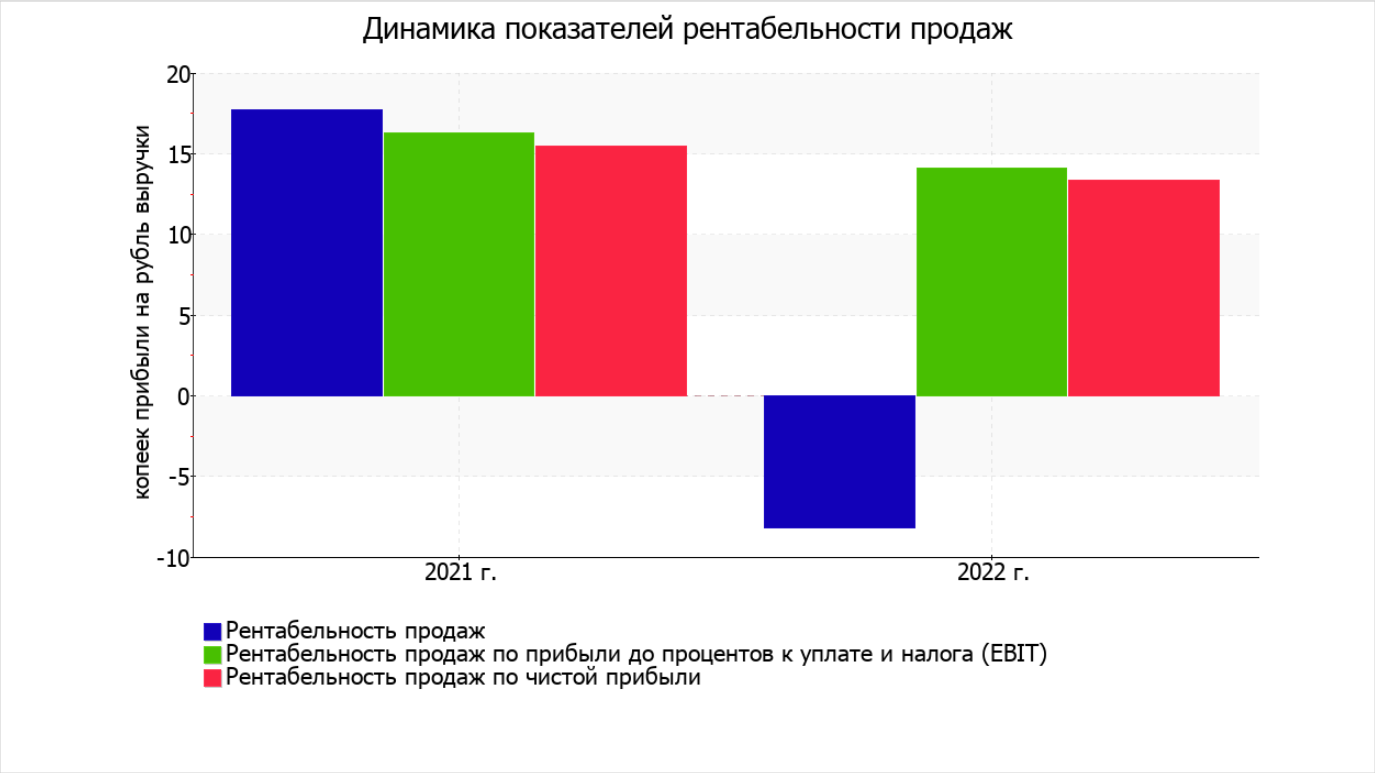


3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2021 г.	2022 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.	17,7	-8,2	-25,9	↓
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	16,3	14,1	-2,2	-13,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 2% и более.	15,5	13,3	-2,2	-13,9

Рентабельность продаж за 2022 год составила -8,2%. При этом имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-25,9%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2022 год составил 14,1%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 14,1 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
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	28,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	14,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	29,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,289 руб.

за последний год значение рентабельности активов (14,3%) можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в 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. 2022 г.
	2022 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 120 и менее дн.)	341	1,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 29 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	134	2,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 140 и менее дн.)	341	1,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	168	2,2

* 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 341 календарный день.

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 ООО "АЦ "НА КОЛЕСАХ" за весь рассматриваемый период.

Анализ выявил следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,52);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода (0,52) можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- отличная рентабельность активов (14,3% за 2022 год);
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

С отрицательной стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 54% от общего капитала организации);
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-2,2 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2021)).

Показатели результатов деятельности организации, имеющие критические значения:

- падение рентабельности продаж (-25,9 процентных пункта от рентабельности 17,7% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- за последний год получен убыток от продаж (-4 000 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-12 918 тыс. руб.).

Положительно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – чистая прибыль за период 01.01–31.12.2022 составила 6 504 тыс. руб.

Анализ свидетельствует об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. При данных финансовых показателях ООО "АЦ "НА КОЛЕСАХ" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.