# Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АМИН-АВТО"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1661052730

Код причины постановки на учет (КПП): 166101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность автомобильного грузового транспорта (ОКВЭД 49.41).

## 2. Анализ финансового положения

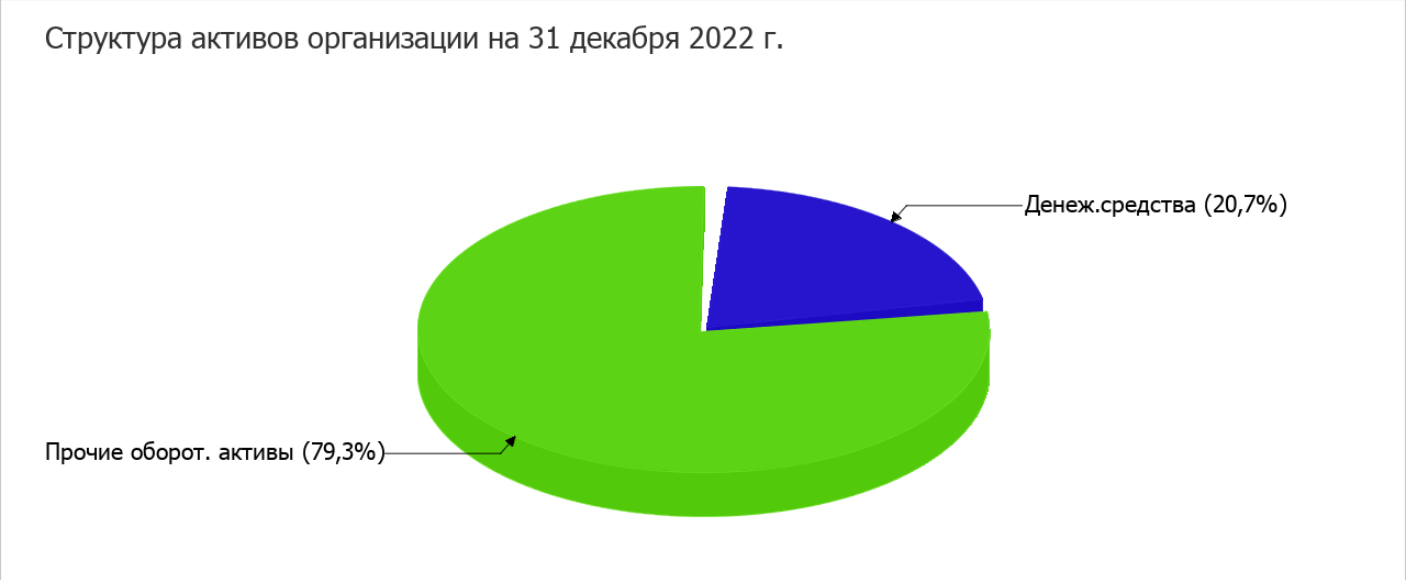
### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

| 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 | 1 815 | 1 615 | 100 | 100 | -200 | -11 |
| Пассив | | | | | | |
| Собственный капитал | 1 234 | 1 239 | 68 | 76,7 | +5 | +0,4 |
| Долгосрочные обязательства | – | – | – | – | – | – |
| Краткосрочные обязательства | 581 | 376 | 32 | 23,3 | -205 | -35,3 |
| Валюта баланса | 1 815 | 1 615 | 100 | 100 | -200 | -11 |

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы по состоянию на 31.12.2022 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период уменьшились на 200 тыс. руб. (на 11%). Несмотря на снижение активов, собственный капитал увеличился на 0,4%, что, в целом, положительно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:




Снижение активов организации связано со снижением показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на 333 тыс. руб. (или 100% вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "кредиторская задолженность" (-205 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за весь анализируемый период).

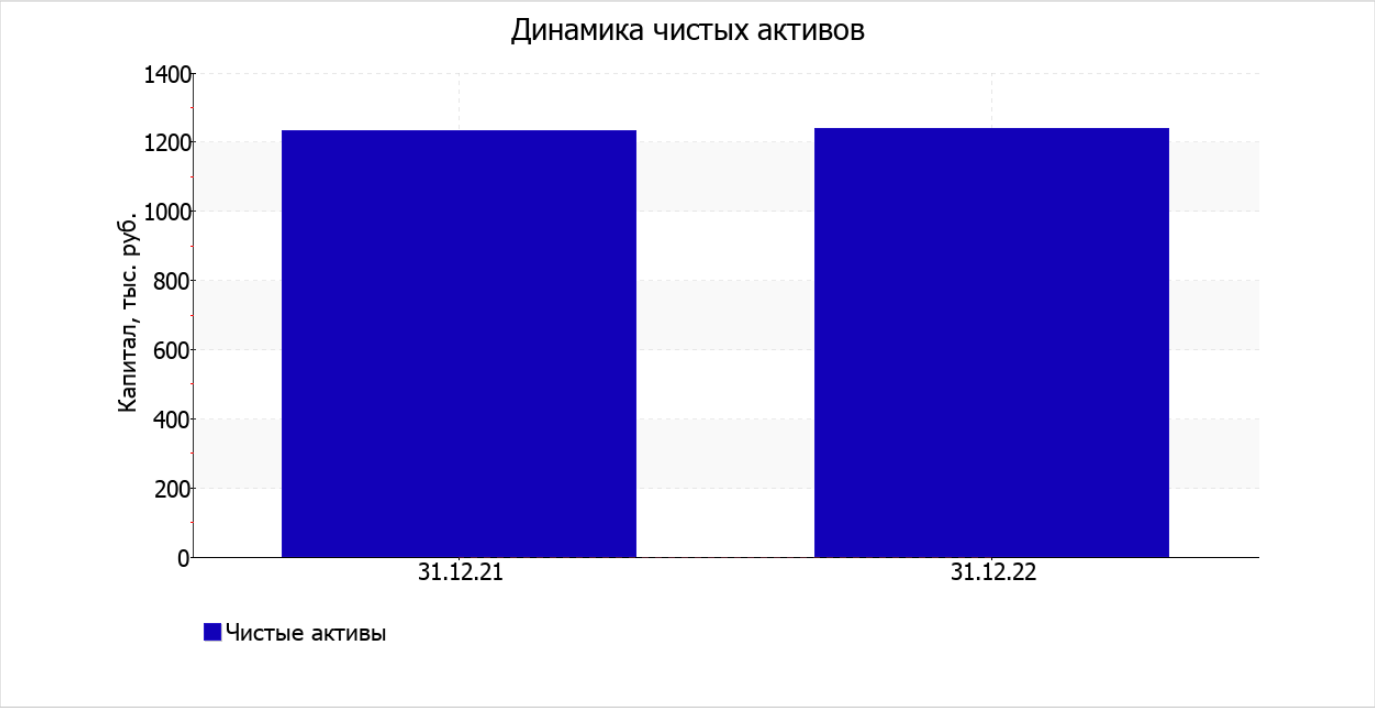
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (+133 тыс. руб. и +5 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31.12.2022 равнялся 1 239,0 тыс. руб. за весь анализируемый период наблюдалось несущественное повышение собственного капитала.

## 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 | 1 234 | 1 239 | 68 | 76,7 | +5 | +0,4 |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



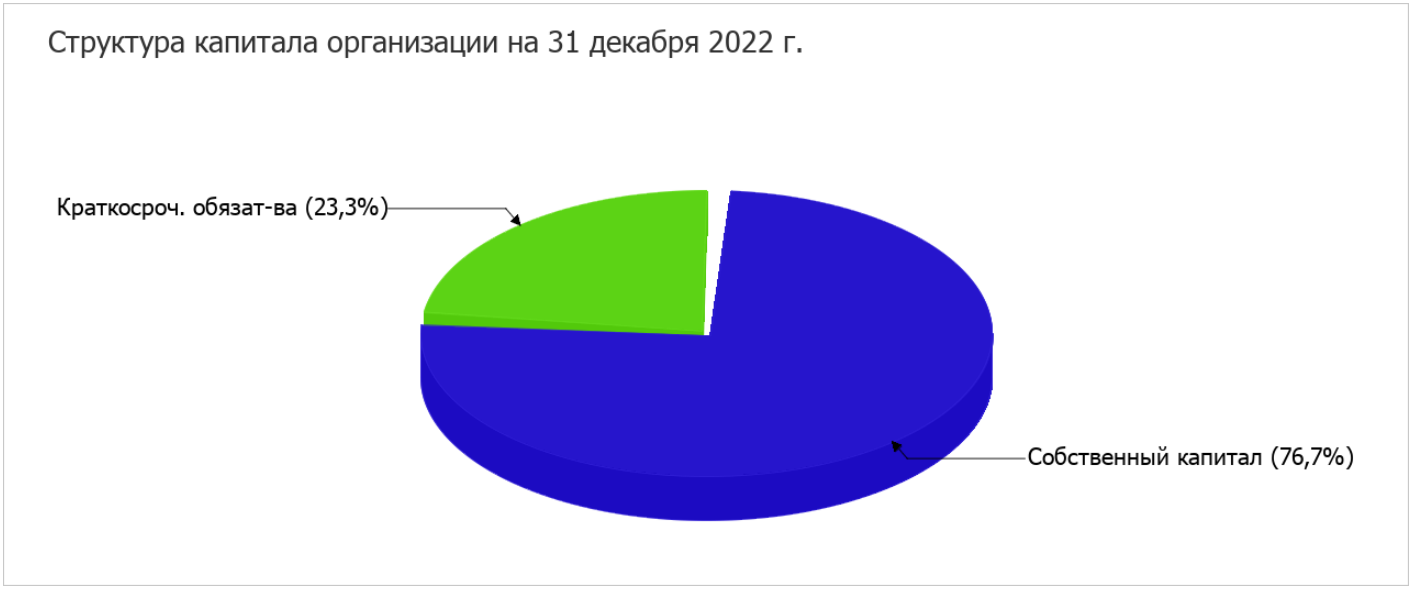

## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение |
|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2021 | 31.12.2022 | | |
| Коэффициент автономии | 0,68 | 0,77 | +0,09 | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,5 (оптимальное 0,6-0,7). |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,68 | 0,77 | +0,09 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,68 | 0,77 | +0,09 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | – | – | – | 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 декабря 2022 г. составил 0,77. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АМИН-АВТО" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет 77% в общем капитале организации). за весь анализируемый период имел место заметный рост коэффициента автономии, составивший 0,09.

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




на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся 0,77. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь рассматриваемый период повысился на 0,09. на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента можно охарактеризовать как вполне соответствующее нормальному.

за весь рассматриваемый период имел место ощутимый рост коэффициента покрытия инвестиций до 0,77 (на 0,09). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2022 соответствует нормативному значению.

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 |
|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2021 | 31.12.2022 | | |
| Коэффициент текущей (общей) ликвидности | 3,12 | 4,3 | +1,18 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более. |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,35 | 0,89 | +0,54 | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более. |

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (4,3 при нормативном значении 1,7). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на 1,18.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение, соответствующее допустимому (0,89). При этом за последний год коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,54.

# 3. Анализ эффективности деятельности организации

## 3.1. Обзор результатов деятельности

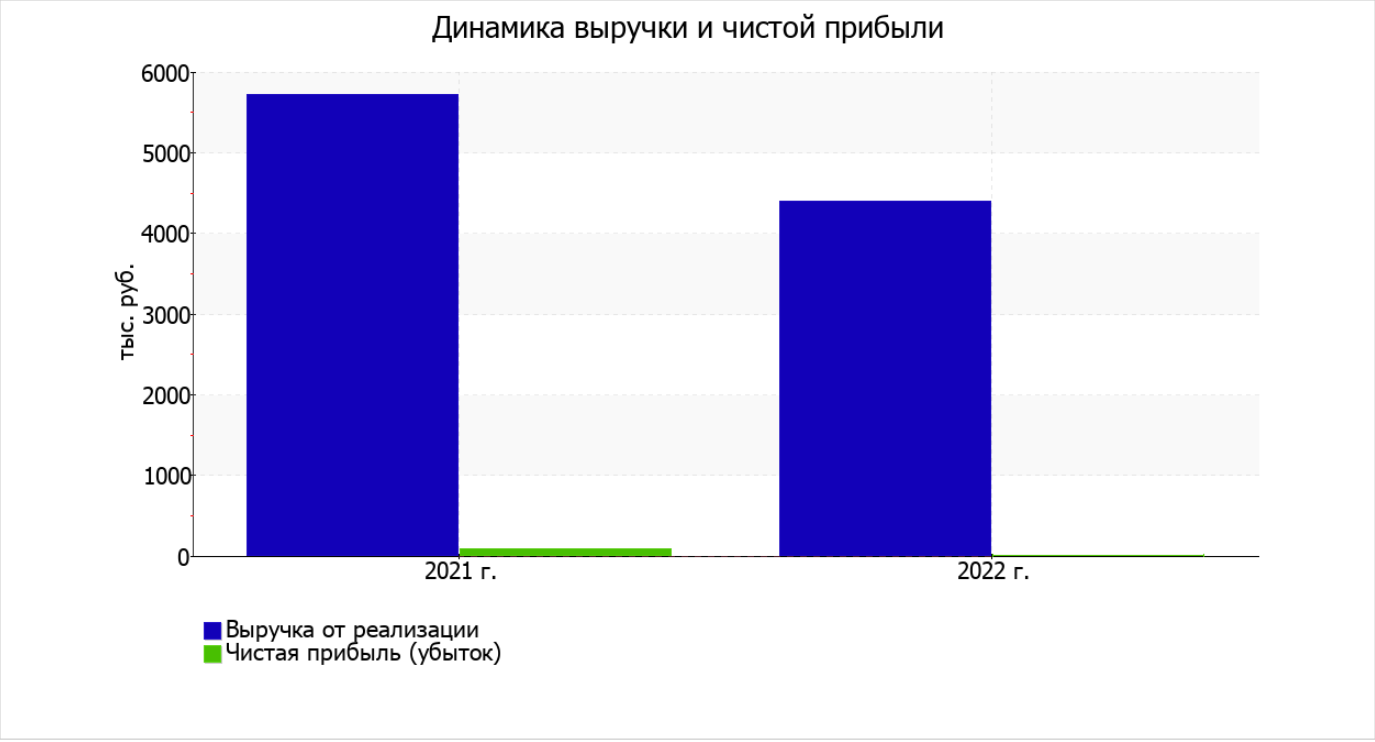
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АМИН-АВТО" за год и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 226 тыс. руб., что равняется 5,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 103 тыс. руб., или на 31,3%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 1 321 и 1 218 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-23,1%) опережает изменение расходов (-22,6%)

| 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 | 5 720 | 4 399 | -1 321 | -23,1 | 5 060 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 5 391 | 4 173 | -1 218 | -22,6 | 4 782 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 329 | 226 | -103 | -31,3 | 278 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | -25 | -53 | -28 | ↓ | -39 |
| 5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 304 | 173 | -131 | -43,1 | 239 |
| 6. Проценты к уплате | – | – | – | – | – |
| 7. Налоги на прибыль (доходы) | 219 | 169 | -50 | -22,8 | 194 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7) | 85 | 4 | -81 | -95,3 | 45 |

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АМИН-АВТО" в течение всего анализируемого периода.



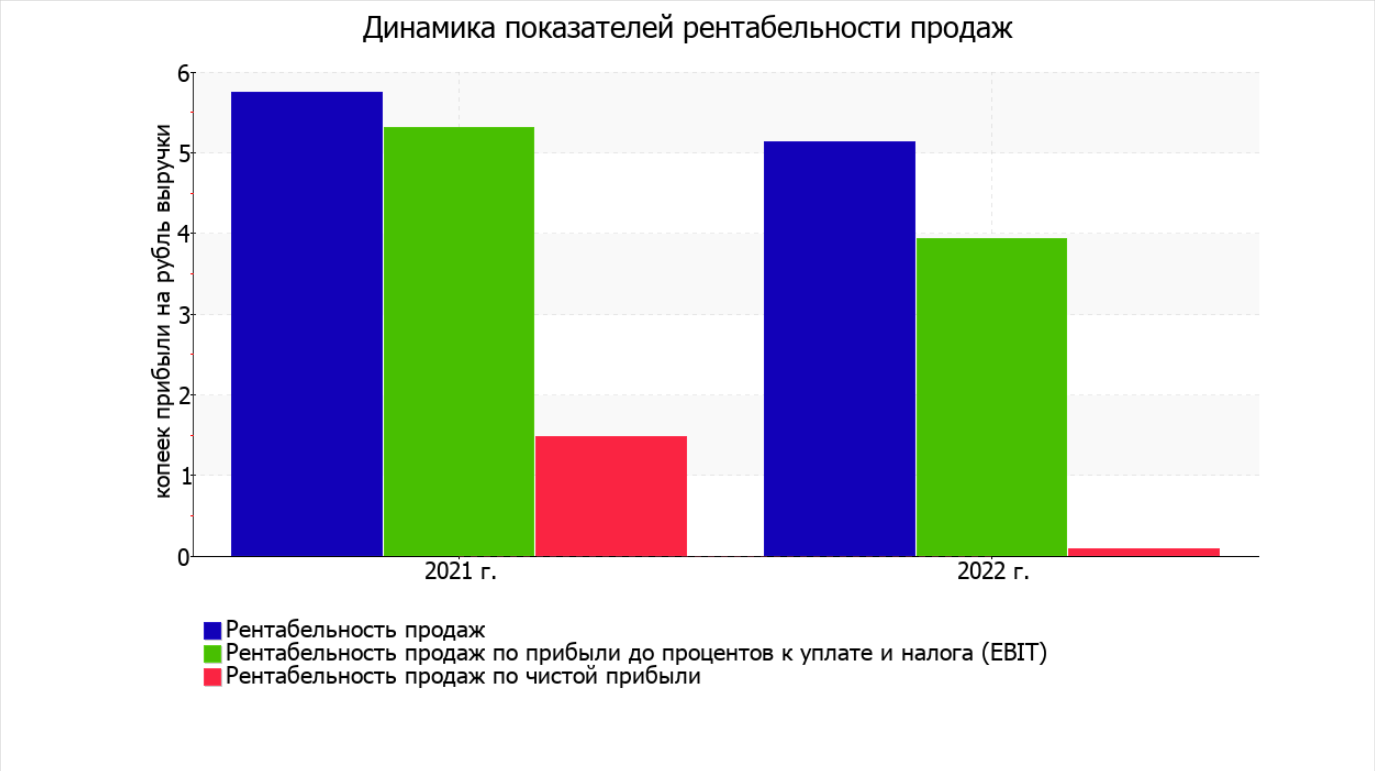
## 3.2. Анализ рентабельности

| 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. | 5,8 | 5,1 | -0,7 | -10,7 |
| 2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 5,3 | 3,9 | -1,4 | -26 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 2%. | 1,5 | 0,1 | -1,4 | -93,9 |

[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.

Рентабельность продаж за последний год составила 5,1%. Тем не менее, имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-0,7%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2022 год составил 3,9%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АМИН-АВТО" содержалось 3,9 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 |
|---|---|---|
| | 2022 г. | |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 0,3 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 15% и более. |
| Рентабельность активов (ROA) | 0,2 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 4%. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | 14 | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,003 руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов (0,2%) соответствует норме.

## 3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в 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. 2022 г. |
|---|---|---|
| | 2022 г. | |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 86 и менее дн.) | 142 | 2,6 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.) | – | – |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке) | 40 | 9,2 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 156 и менее дн.) | 142 | 2,6 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | 103 | 3,6 |

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 142 календарных дня.

# 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 (31.12.2022)) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АМИН-АВТО" за 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 очень хорошее значение – 0,77;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Приведенные ниже 5 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют положительные значения:

- коэффициент автономии неоправданно высок (0,77);
- увеличение собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АМИН-АВТО" при том что, активы организации уменьшились на 200 тыс. руб. (на 11%);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 77% в общей сумме капитала организации);
- за 2022 год получена прибыль от продаж (226 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-103 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2022 год составила 4 тыс. руб.

Показатели результатов деятельности организации, имеющие отрицательные значения:

- недостаточная рентабельность активов (0,2% за последний год);
- значительное падение рентабельности продаж (-0,7 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 5,8%);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-1,4 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

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.