

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АПМ-ЭКСПЕРТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7706464624

Код причины постановки на учет (КПП): 772201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств (ОКВЭД 45.20).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АПМ-ЭКСПЕРТ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

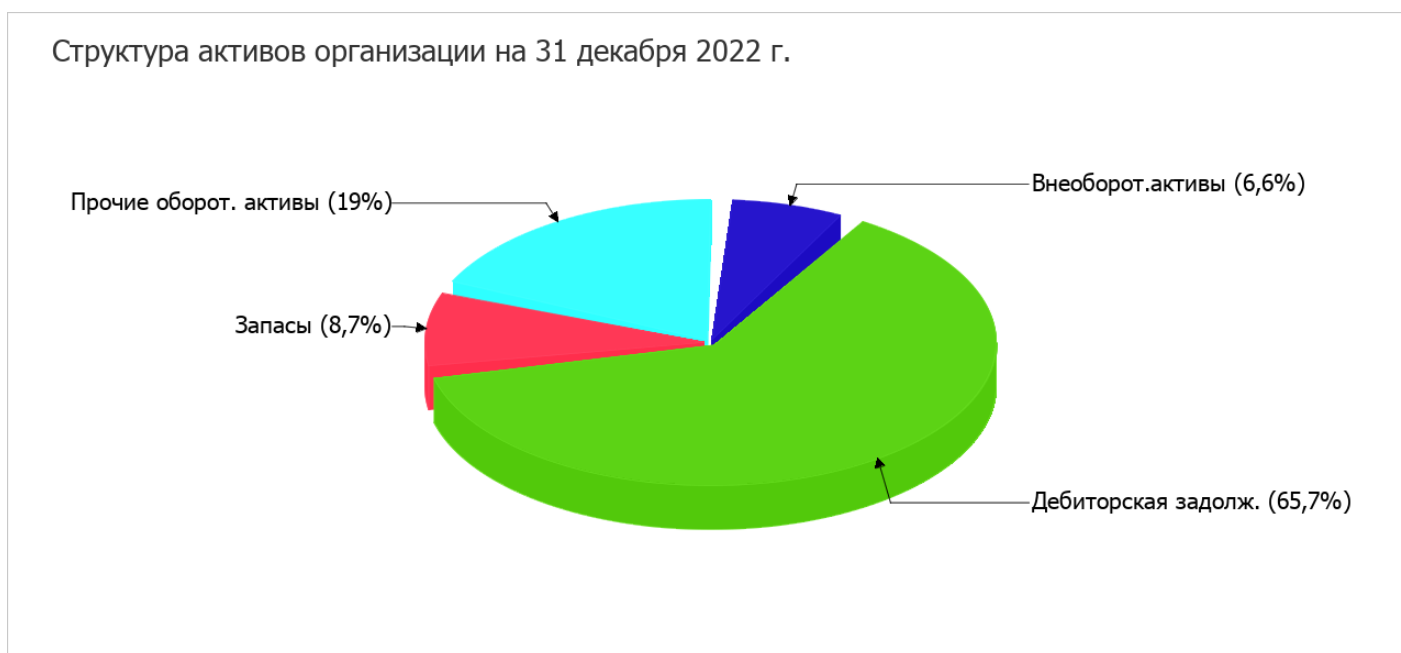
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	636	320	36,1	6,6	-316	-49,7
в том числе: основные средства	636	320	36,1	6,6	-316	-49,7
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	1 126	4 510	63,9	93,4	+3 384	+4 раза
в том числе: запасы	–	420	–	8,7	+420	–
дебиторская задолженность	391	3 172	22,2	65,7	+2 781	+8,1 раза
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	723	918	41	19	+195	+27
Пассив						
1. Собственный капитал	609	1 569	34,6	32,5	+960	+157,6
2. Долгосрочные обязательства, всего	282	–	16	–	-282	-100
в том числе: заемные средства	282	–	16	–	-282	-100

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)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	871	3 261	49,4	67,5	+2 390	+3,7 раза
в том числе: заемные средства	3	–	0,2	–	-3	-100
Валюта баланса	1 762	4 830	100	100	+3 068	+174,1

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

Активы на 31.12.2022 характеризуются большой долей (93,4%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период существенно увеличились (на 174,1%). Отмечая значительный рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 157,6%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

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):

- дебиторская задолженность – 2 781 тыс. руб. (81,9%)
- запасы – 420 тыс. руб. (12,4%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 195 тыс. руб. (5,7%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 2 393 тыс. руб. (71,4%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 960 тыс. руб. (28,6%)

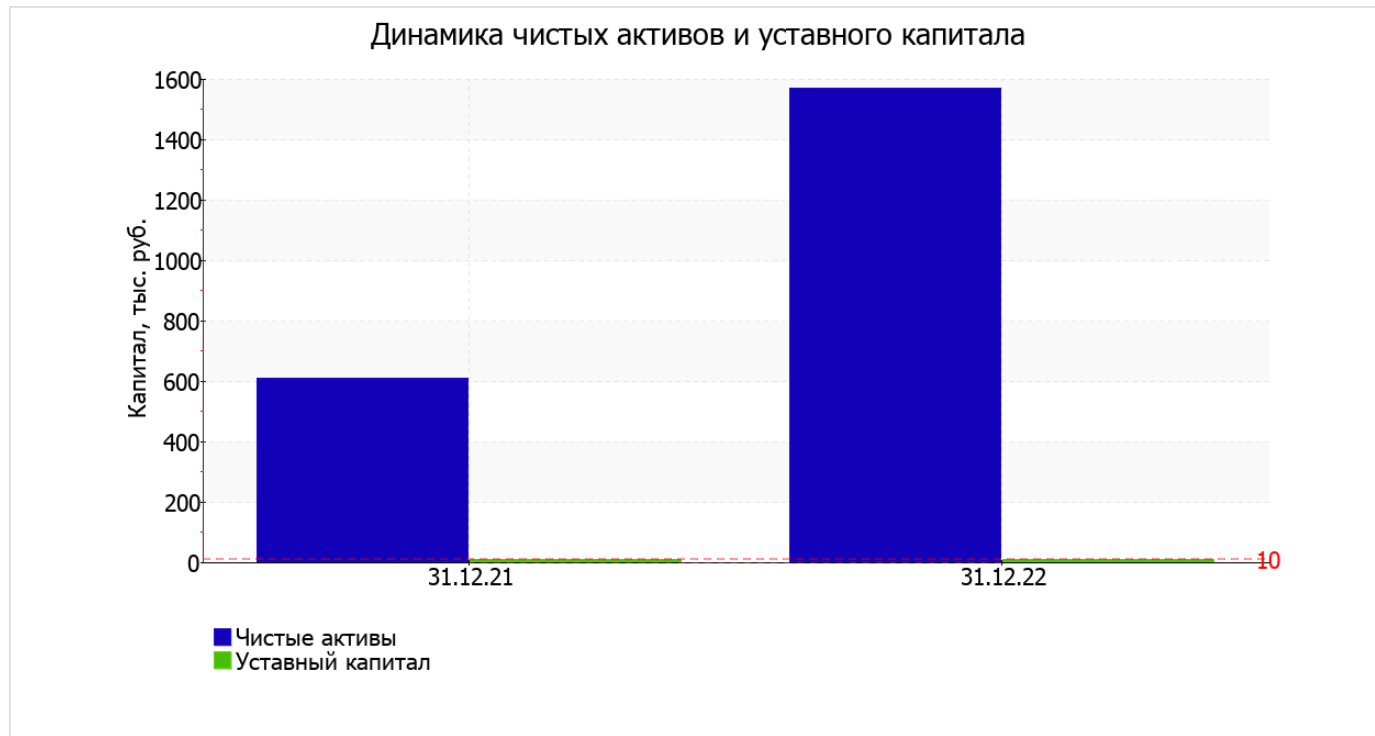
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (-316 тыс. руб. и -282 тыс. руб. соответственно).

за весь рассматриваемый период наблюдался весьма значительный рост собственного капитала – на 157,6% (до 1 569,0 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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
1. Чистые активы	609	1 569	34,6	32,5	+960	+157,6
2. Уставный капитал	10	10	0,6	0,2	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	599	1 559	34	32,3	+960	+160,3

Чистые активы организации на 31.12.2022 намного (в 156,9 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на 157,6% за весь анализируемый 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

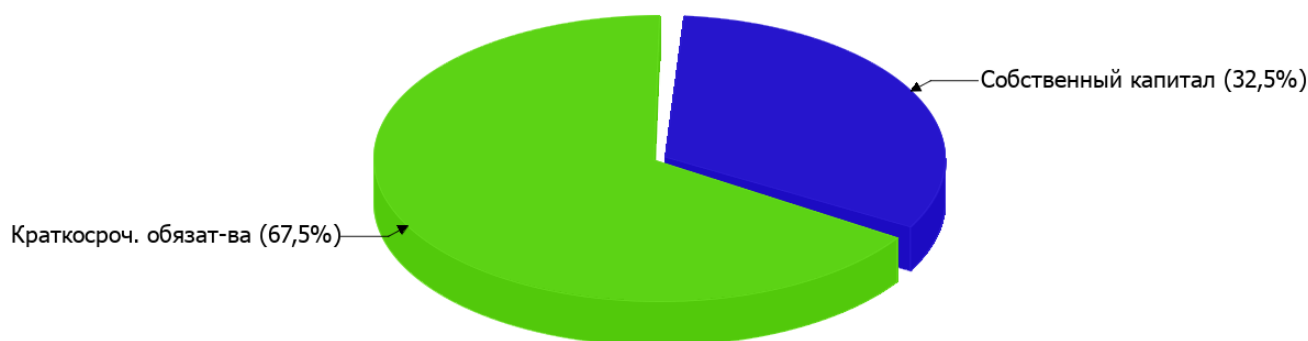
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,35	0,32	-0,03	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	-0,02	0,28	+0,3	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,51	0,32	-0,19	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,04	0,8	+0,84	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	2,97	+2,97	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,76	1	+0,24	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2022 составил **0,32**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**32%** от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. в течение анализируемого периода имело место ощутимое падение коэффициента автономии на **0,03**.

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2022 равнялся **0,28**, что намного (на **0,3**) выше значения на 31.12.2021. на последний день анализируемого периода (31.12.2022) значение коэффициента является очень хорошим.

коэффициент покрытия инвестиций за последний год существенно уменьшился до **0,32** (на **0,19**). Значение коэффициента на 31 декабря 2022 г. значительно ниже нормативного значения.

на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **2,97**, хотя на первый день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов был ниже – – (рост составил **2,97**). коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2022 г. демонстрирует исключительно хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АПМ-ЭКСПЕРТ" показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной. При этом за год доля долгосрочной задолженности уменьшилась на **24,5%**.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,29	1,38	+0,09	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,28	1,25	-0,03	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,83	0,28	-0,55	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **1,38**. При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,09**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило **1,25**. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АПМ-ЭКСПЕРТ" 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 **0,28**. Несмотря на это следует отметить, что в течение анализируемого периода коэффициент снизился на **-0,55**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АПМ-ЭКСПЕРТ" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере **4 245** тыс. руб., что составило 8,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **460** тыс. руб., или на **9,8%**.

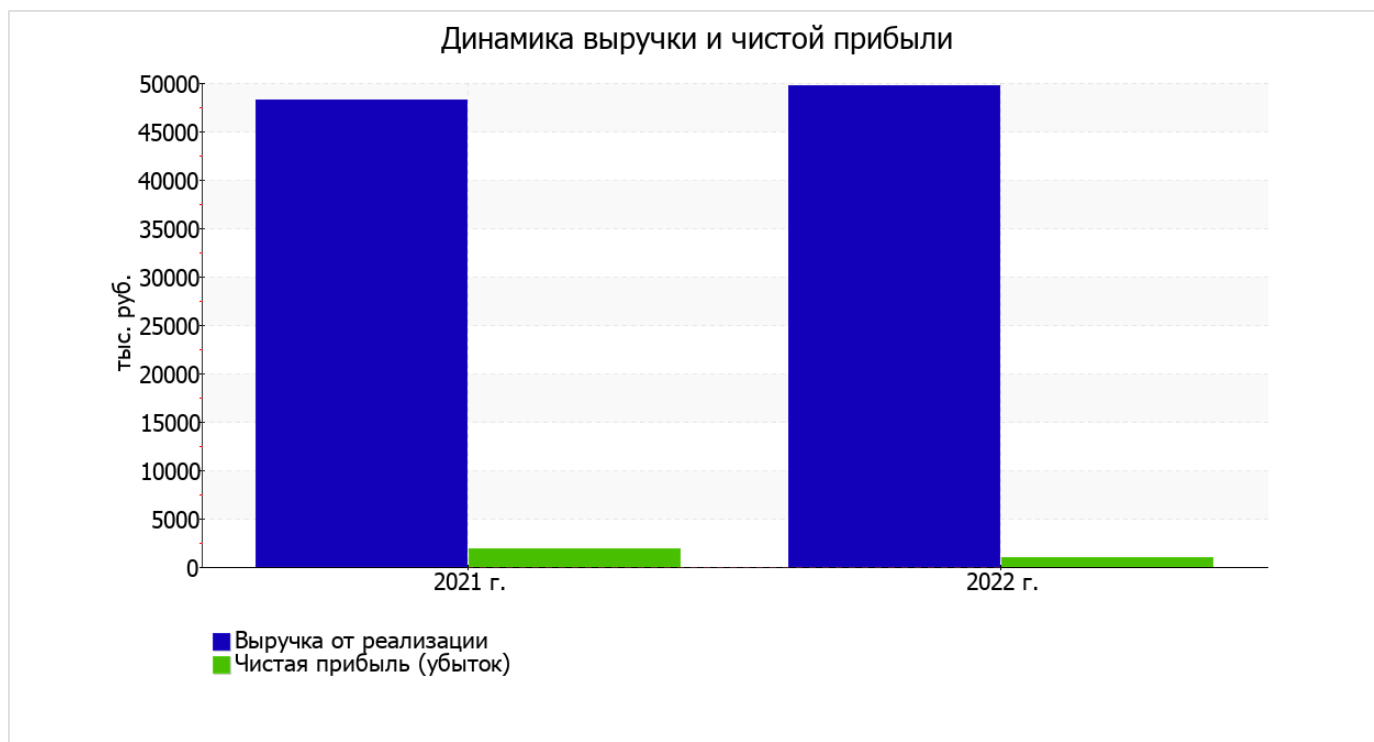
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 1 578 и 2 038 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+4,7%) опережает изменение выручки (+3,3%)

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 весь анализируемый период составил 591 тыс. руб., что на 8 тыс. руб. (1,3%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

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	48 192	49 770	+1 578	+3,3	48 981
2. Расходы по обычным видам деятельности	43 487	45 525	+2 038	+4,7	44 506
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	4 705	4 245	-460	-9,8	4 475
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-599	-591	+8	↑	-595
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	4 106	3 654	-452	-11	3 880
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-2 198	-2 694	-496	↓	-2 446
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	1 908	960	-948	-49,7	1 434
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	1 908	960	-948	-49,7	1 434
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	960	x	x	x

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



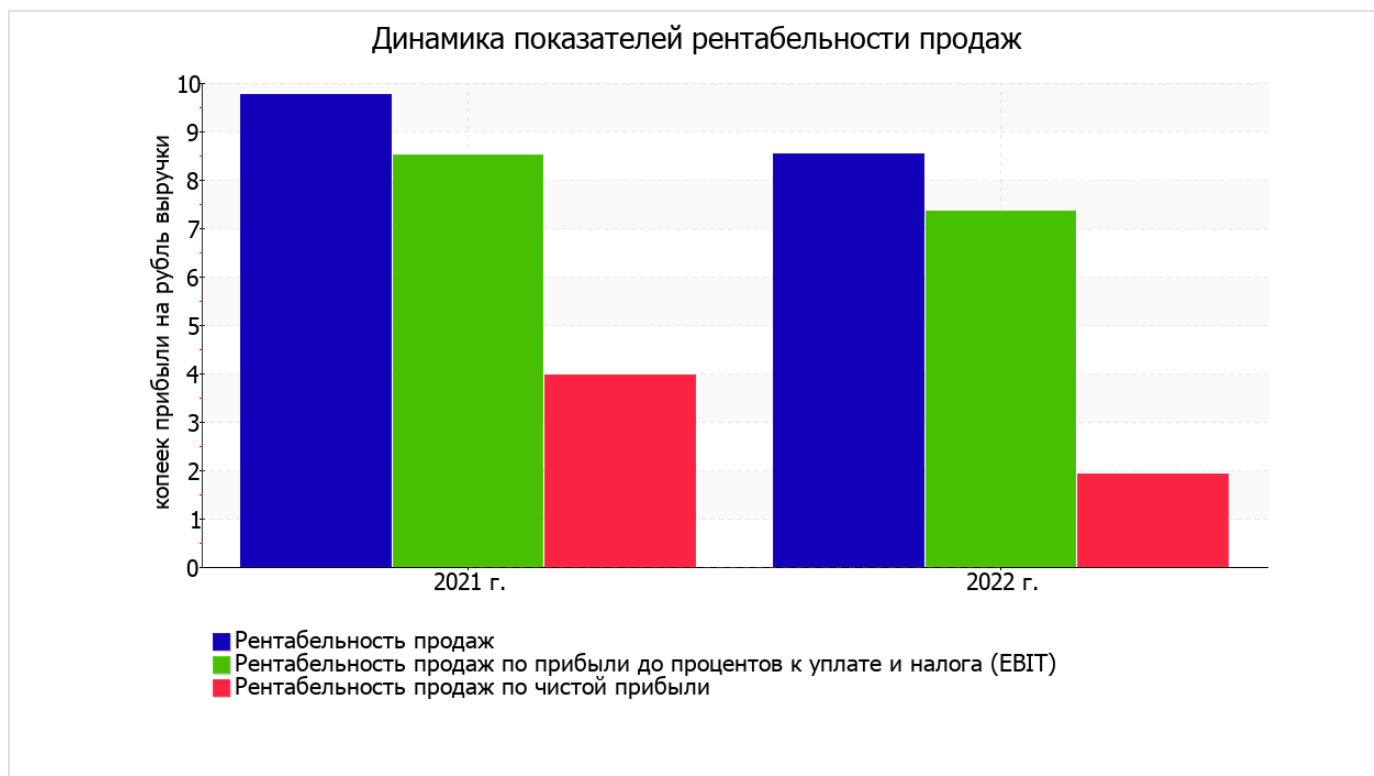
3.2. Анализ рентабельности

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.	9,8	8,5	-1,3	-12,6
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	8,5	7,3	-1,2	-13,8
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 2% и более.	4	1,9	-2,1	-51,3

[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.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 8,5 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-1,3 коп.).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за 2022 год составила 7,3%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 7,3 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основных показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	88,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	29,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	297,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере **0,882** руб.

за последний год рентабельность активов демонстрирует исключительно хорошее значение, равное **29,1%**.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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.)	21	17,7
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 29 и менее дн.)	2	216,8
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 44 и менее дн.)	13	27,9
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	15	24,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 140 дн.)	24	15,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	8	45,7

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 24 календарных дня. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 2 дня, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АПМ-ЭКСПЕРТ".

Следующие 6 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **0,28**, можно характеризовать как очень хорошее;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов (**29,1%** за 2022 год);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие отрицательные значения:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (**32%**);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значения;
- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (**-1,3** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной **9,8%**);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**-1,2** коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Приведенные ниже 2 показателя результатов деятельности организации имеют положительные значения:

- за последний год получена прибыль от продаж (4 245 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-460 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2022 составила 960 тыс. руб.

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 32% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более).

Приведенный анализ свидетельствует 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.