Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОЛАЙФЮГ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6163134756

Код причины постановки на учет (КПП): 616301001

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

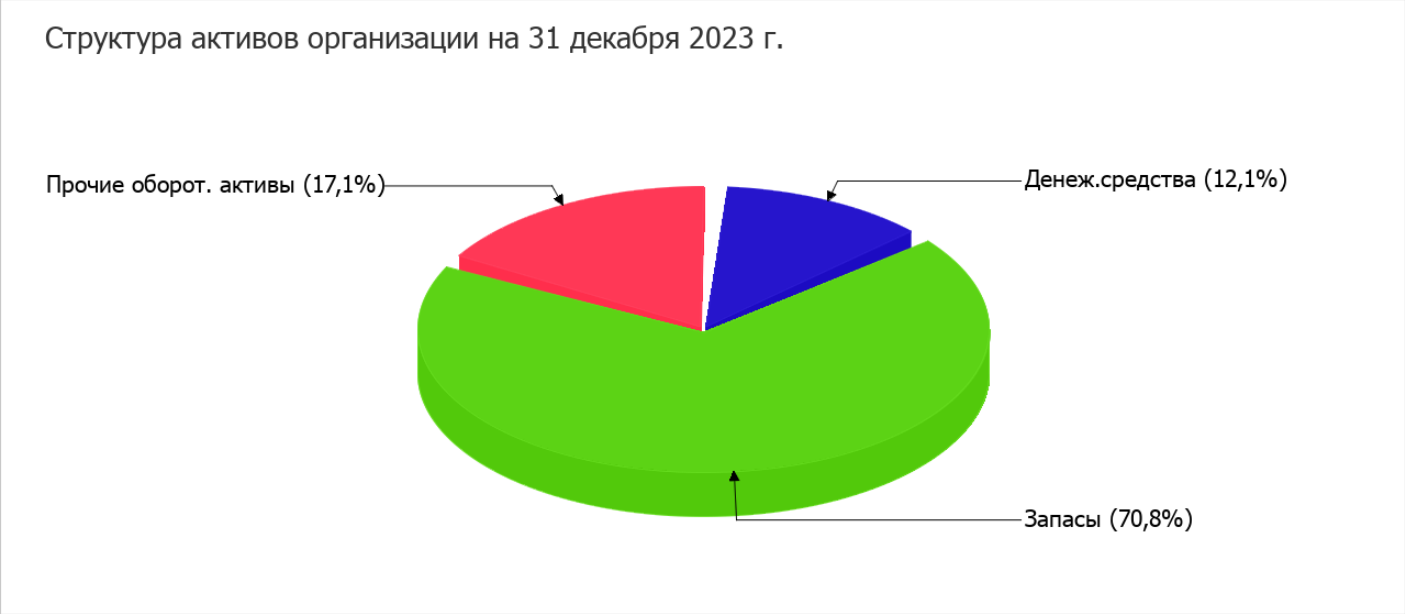
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	398	538	100	100	+140	+35,2
Пассив						
Собственный капитал	183	324	46	60,2	+141	+77
Долгосрочные обязательства	–	65	–	12,1	+65	–
Краткосрочные обязательства	215	149	54	27,7	-66	-30,7
Валюта баланса	398	538	100	100	+140	+35,2

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период увеличились на 140 тыс. руб. (на 35,2%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 77%. 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 с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 63 тыс. руб. (45%)
- запасы – 51 тыс. руб. (36,4%)
- финансовые и другие оборотные активы – 26 тыс. руб. (18,6%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 141 тыс. руб. (68,4%)
- долгосрочные заемные средства – 65 тыс. руб. (31,6%)

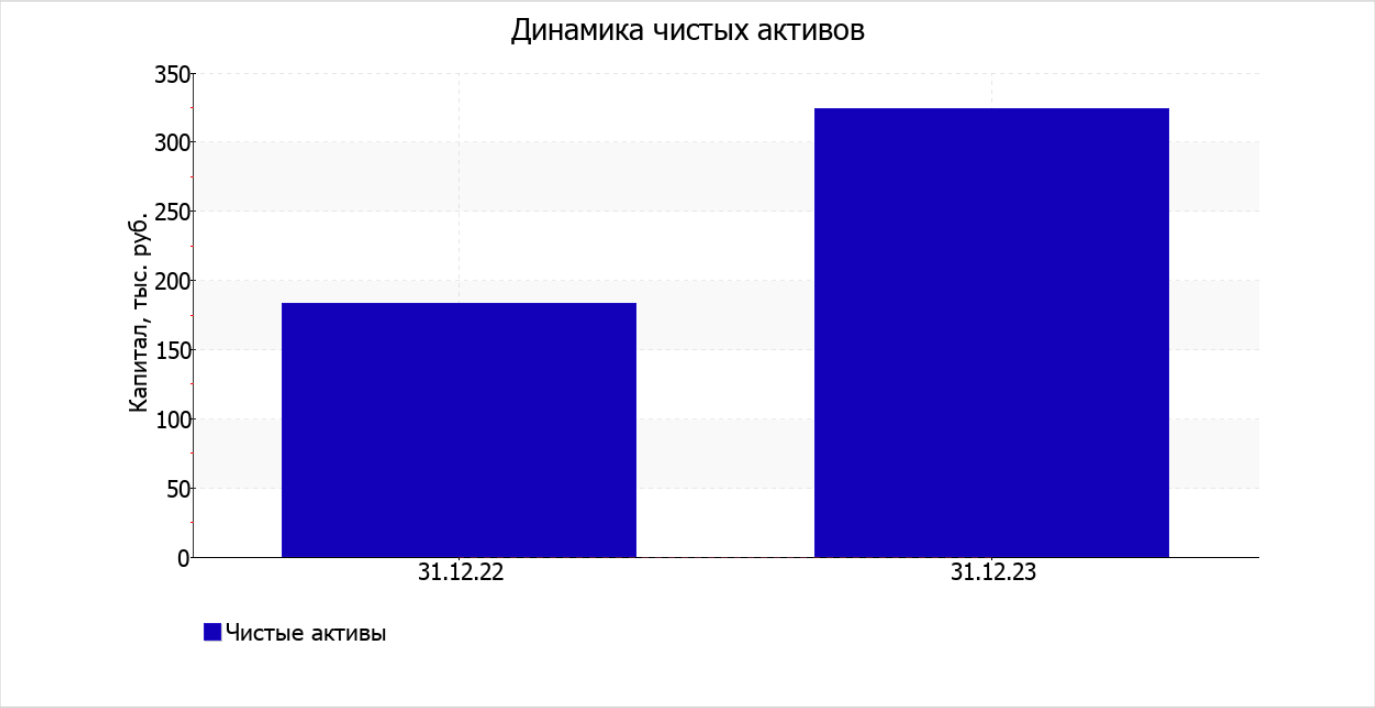
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "кредиторская задолженность" в пассиве (-66 тыс. руб.).

собственный капитал организации на 31 декабря 2023 г. равнялся 324 тыс. руб. за год имел место очень сильный рост собственного капитала – на 141 тыс. руб., или на 77%.

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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
1. Чистые активы	183	324	46	60,2	+141	+77

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 77% 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



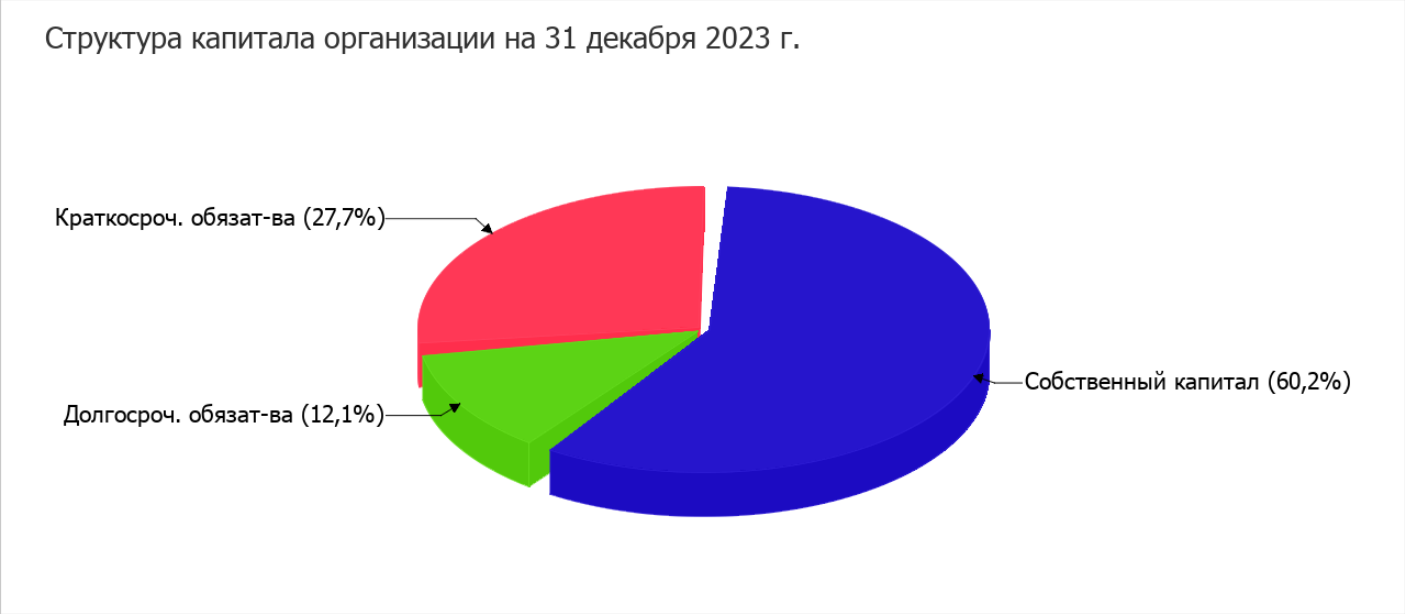
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,46	0,6	+0,14	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	0,46	0,6	+0,14	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,46	0,72	+0,26	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,55	0,85	+0,3	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,7	-0,3	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил 0,6. Полученное значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (60% в общем капитале организации). изменение коэффициента автономии за весь анализируемый период составило +0,14.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило 0,6; это существенно (на 0,14) выше значения коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на начало анализируемого периода. на 31.12.2023 значение коэффициента можно охарактеризовать как, без сомнения, хорошее.

за весь рассматриваемый период отмечен значительный рост коэффициента покрытия инвестиций с 0,46 до 0,72 (т.е. на 0,26). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода соответствует норме.

на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил 0,85, что существенно (на 0,3) больше значения на 31 декабря 2022 г. на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является, без сомнения, хорошим.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31 декабря 2023 г. доля долгосрочной задолженности составляет 1/3, а краткосрочной задолженности – 2/3. При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности выросла на 30,4%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,85	3,61	+1,76	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	0,44	+0,43	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (3,61) соответствует норме. При этом за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на 1,76.

Соответствующим норме, как и предыдущий коэффиент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,44 при норме 0,2). При этом за весь анализируемый период коэффициент вырос на 0,43.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

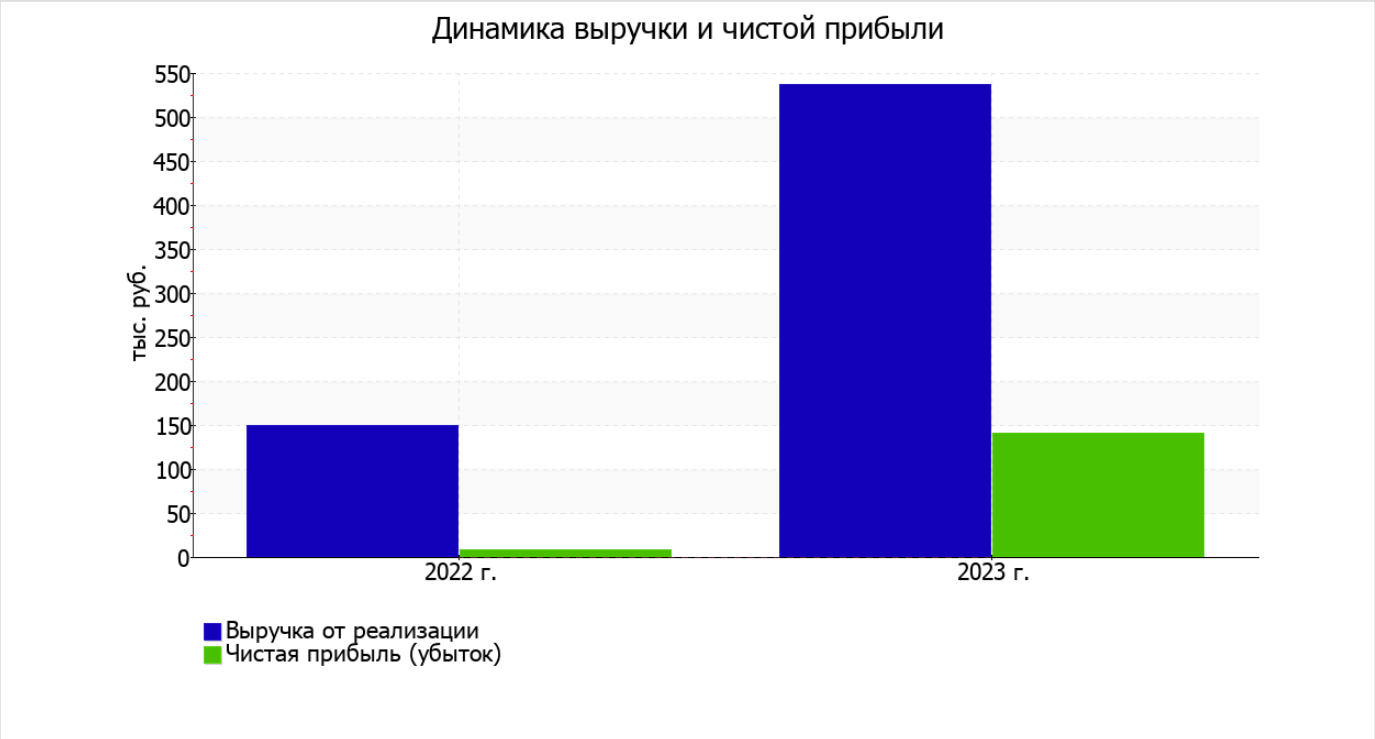
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОЛАЙФЮГ" за последний год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 185 тыс. руб., что составляет 34,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 166 тыс. руб., или в 9,7 раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 387 и 221 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+258%) опережает изменение расходов (+168,7%)

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2022 г.	2023 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	150	537	+387	+3,6 раза	344
2. Расходы по обычным видам деятельности	131	352	+221	+168,7	242
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	19	185	+166	+9,7 раза	102
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-9	-9	–	↓	-9
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	10	176	+166	+17,6 раза	93
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	2	35	+33	+17,5 раза	19
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	8	141	+133	+17,6 раза	75

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



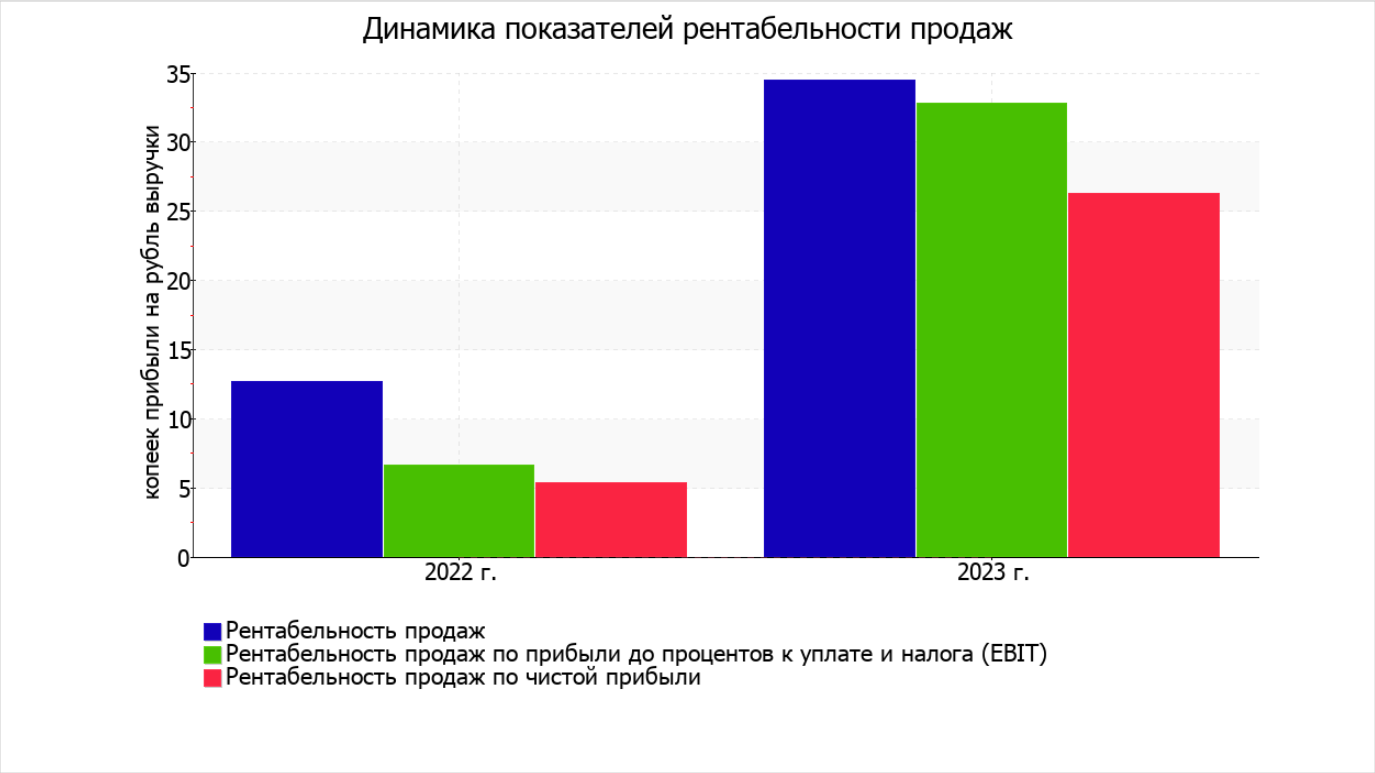
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2022 г.	2023 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.	12,7	34,5	+21,8	+172
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	6,7	32,8	+26,1	+4,9 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 2% и более.	5,3	26,3	+21	+4,9 раза

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОЛАЙФЮГ".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 34,5 копеек с каждого рубля выручки от реализации. При этом имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2022) (+21,8 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 32,8%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 32,8 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
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	55,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	30,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	61,5	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 0,556 руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное 30,1%, можно охарактеризовать как исключительно хорошее.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в 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. 2023 г.
	2023 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 120 и менее дн.)	318	1,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 29 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	124	3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 140 и менее дн.)	318	1,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	172	2,1

* 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 318 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2023) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОЛАЙФЮГ" за весь рассматриваемый период.

Среди показателей, имеющих исключительно хорошие значения, можно выделить следующие:

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,6);
- чистые активы превышают уставный капитал, при этом в течение анализируемого периода наблюдалось увеличение чистых активов;
- по состоянию на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение – 0,6;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов (30,1% за период 01.01–31.12.2023);
- рост рентабельности продаж (+21,8 процентных пункта от рентабельности 12,7% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за последний год получена прибыль от продаж (185 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+166 тыс. руб.);
- чистая прибыль за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 составила 141 тыс. руб. (+133 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+26,1 коп. к 6,7 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2022)).

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения организации имеют положительные значения:

- коэффициент покрытия инвестиций соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 72% в общей сумме капитала организации);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Приведенные выше показатели свидетельствуют об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОЛАЙФЮГ" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.