

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВИП-АВТО Т"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6950230571

Код причины постановки на учет (КПП): 695001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами (ОКВЭД 45.11.1).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВИП-АВТО Т"

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						
1. Внеоборотные активы	688	2 943	0,2	0,6	+2 255	+4,3 раза
в том числе: основные средства	378	1 743	0,1	0,4	+1 365	+4,6 раза
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	336 367	468 725	99,8	99,4	+132 358	+39,3
в том числе: запасы	140 891	178 946	41,8	37,9	+38 055	+27
дебиторская задолженность	28 846	280 729	8,6	59,5	+251 883	+9,7 раза
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	166 213	9 002	49,3	1,9	-157 211	-94,6
Пассив						
1. Собственный капитал	46 606	66 789	13,8	14,2	+20 183	+43,3
2. Долгосрочные обязательства, всего	127 740	241 355	37,9	51,2	+113 615	+88,9

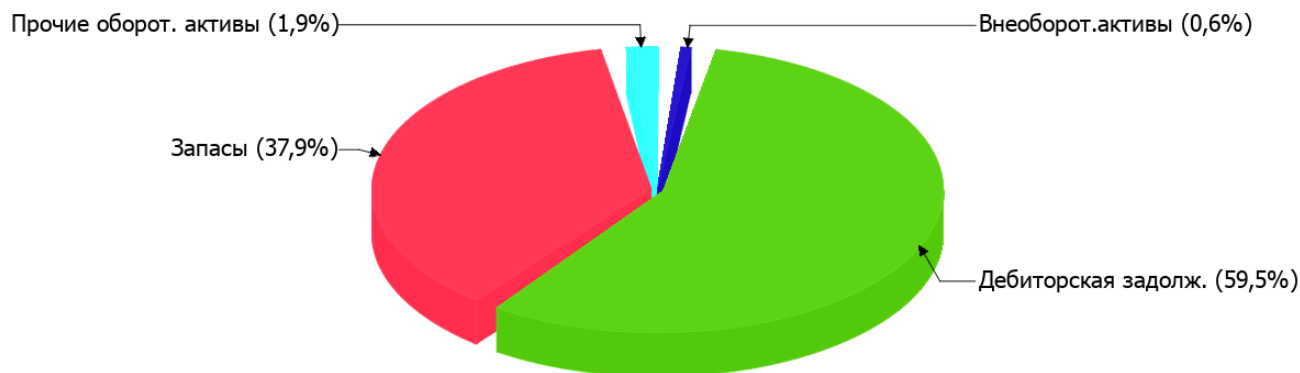
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
в том числе: заемные средства	127 740	239 560	37,9	50,8	+111 820	+87,5
3. Краткосрочные обязательства*, всего	162 709	163 523	48,3	34,7	+814	+0,5
в том числе: заемные средства	98 472	117 255	29,2	24,9	+18 783	+19,1
Валюта баланса	337 055	471 667	100	100	+134 612	+39,9

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

Активы на 31 декабря 2023 г. характеризуются значительной долей (99,4%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь рассматриваемый период увеличились на **134 612** тыс. руб. (на **39,9%**). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на **43,3%**. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

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

Структура активов организации на 31 декабря 2023 г.



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 – **251 883** тыс. руб. (**85,9%**)
- запасы – **38 055** тыс. руб. (**13%**)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – 111 820 тыс. руб. (72,7%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 20 183 тыс. руб. (13,1%)
- краткосрочные заемные средства – 18 783 тыс. руб. (12,2%)

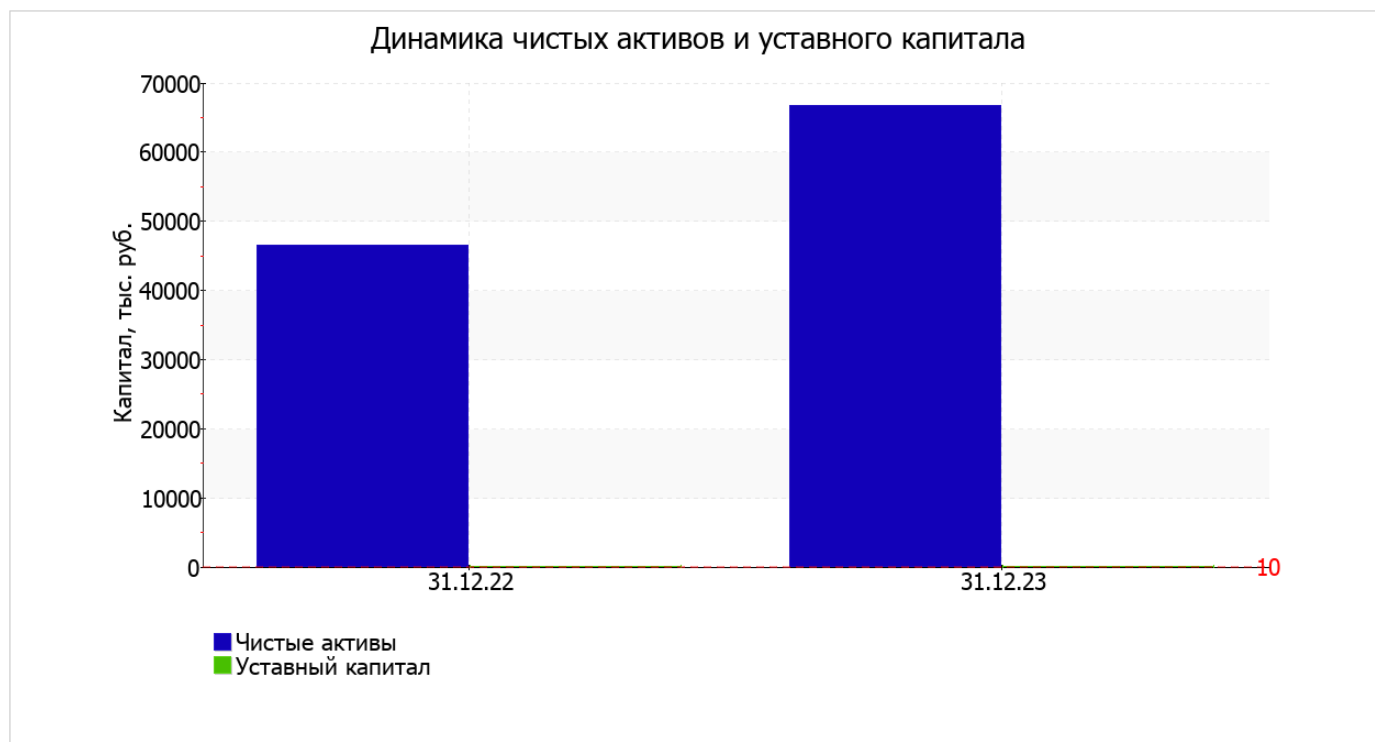
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (-158 182 тыс. руб. и -19 166 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода составил 66 789,0 тыс. руб. за весь анализируемый период отмечено значительное повышение собственного капитала (+20 183,0 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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
1. Чистые активы	46 606	66 789	13,8	14,2	+20 183	+43,3
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	46 596	66 779	13,8	14,2	+20 183	+43,3

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2023 намного (в 6 678,9 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов на 43,3% в течение анализируемого периода. 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 и уставного капитала 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
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,14	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	0,14	0,14	–	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,52	0,65	+0,13	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,99	0,96	-0,03	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,33	0,36	+0,03	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,56	0,4	-0,16	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2023) составил **0,14**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. за весь рассматриваемый период отмечено незначительное повышение коэффициента автономии.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



на 31 декабря 2023 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **0,14**, что несущественно (уменьшение менее чем на **0,01**) отличается от коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2022 г. по состоянию на 31.12.2023 коэффициент вполне укладывается в норму.

коэффициент покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период существенно вырос (на **0,13**), составив **0,65**. Значение коэффициента на 31.12.2023 ниже нормативного значения.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2023 составил **0,36**; это на **0,03** превышает значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2022 г. на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не укладывается в норму.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31 декабря 2023 г. доля краткосрочной задолженности в общих долгах организации составляет 40,4%. При этом за последний год доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 15,6%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	2,07	2,87	+0,8	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,2	1,77	+0,57	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	1,02	0,06	-0,96	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (2,87 при нормативном значении 1,8). При этом в течение анализируемого периода коэффициент вырос на 0,8.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило 1,77. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение (0,06) ниже допустимого предела (норма: 0,2). При этом нужно обратить внимание на имевшее место в течение анализируемого периода негативное изменение – коэффициент снизился на -0,96.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВИП-АВТО Т" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила прибыль от продаж в размере 53 440 тыс. руб., что составило 4,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 5 652 тыс. руб., или на 9,6%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 410 468 и 416 120 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+56,6%) опережает изменение выручки (+51,7%)

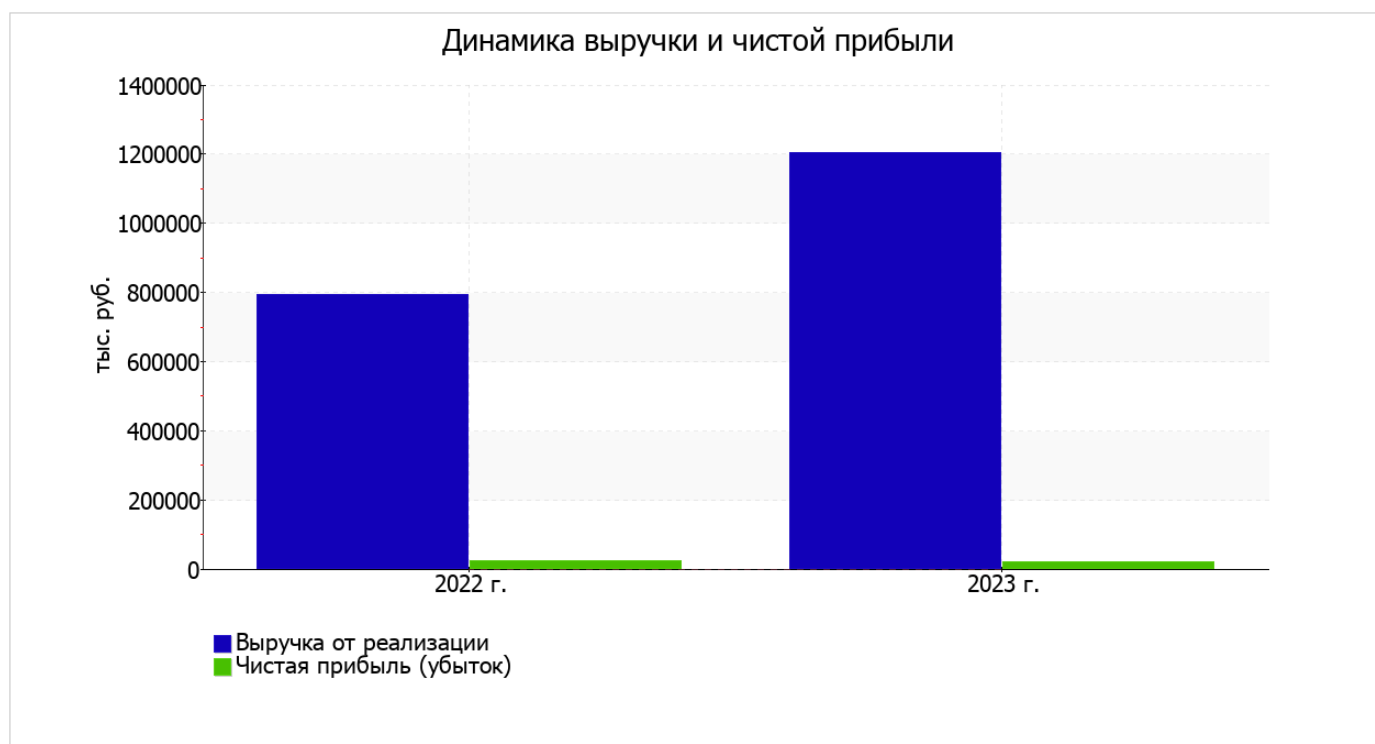
Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на счет реализации.

убыток от прочих операций за весь анализируемый период составил 26 398 тыс. руб., что на 555 тыс. руб. (2,1%) больше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

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	794 701	1 205 169	+410 468	+51,7	999 935
2. Расходы по обычным видам деятельности	735 609	1 151 729	+416 120	+56,6	943 669
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	59 092	53 440	-5 652	-9,6	56 266
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-16 794	-9 507	+7 287	↑	-13 151
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	42 298	43 933	+1 635	+3,9	43 116
6. Проценты к уплате	9 049	16 891	+7 842	+86,7	12 970
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-9 111	-6 759	+2 352	↑	-7 935
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	24 138	20 283	-3 855	-16	22 211
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	24 138	20 283	-3 855	-16	22 211

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)	
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	20 183	x	x	x

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



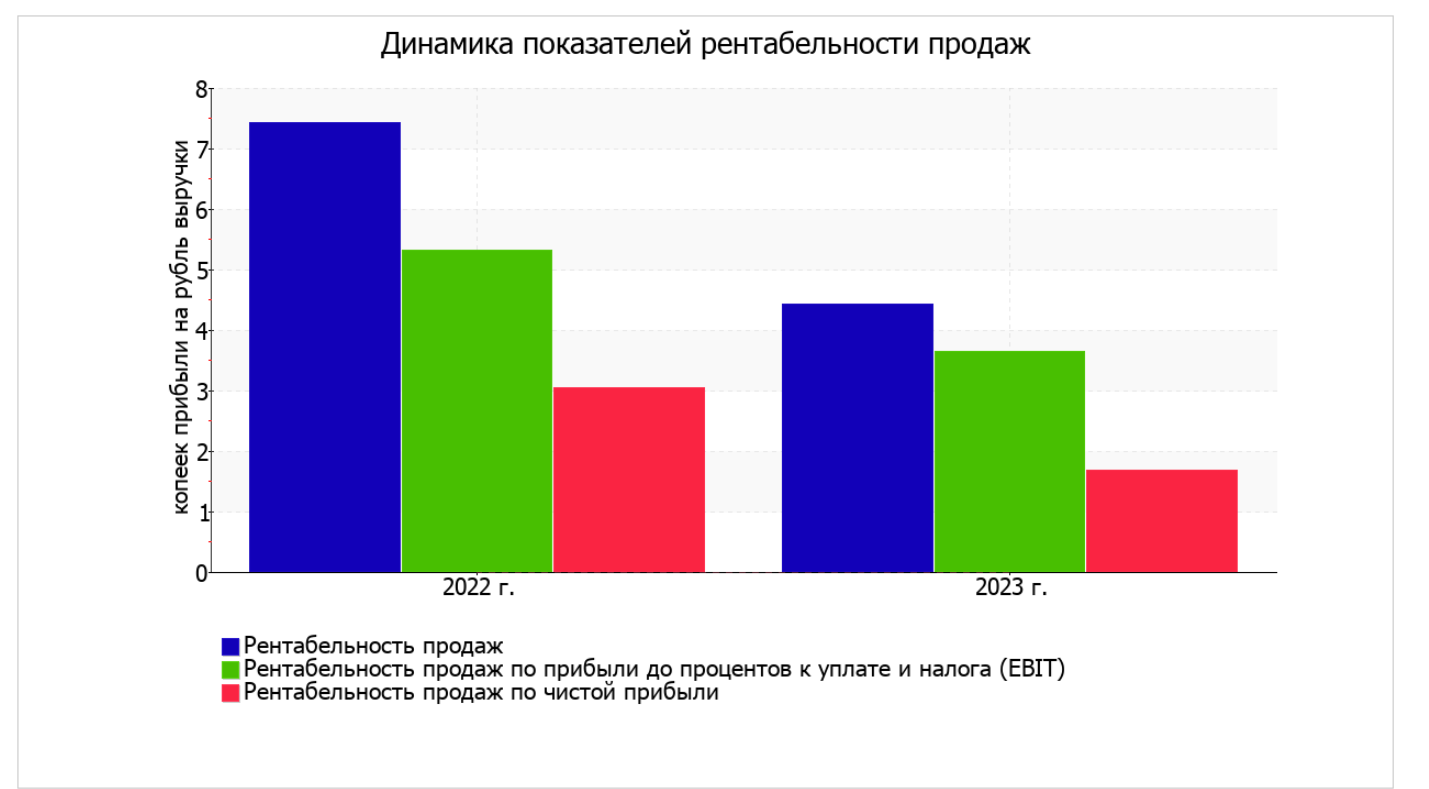
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 4%.	7,4	4,4	-3	-40,4
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	5,3	3,6	-1,7	-31,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 2% и более.	3	1,7	-1,3	-44,6

[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 4,4%. Однако имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-3%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил 3,6%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВИП-АВТО Т" содержалось 3,6 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)	35,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	18,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,358 руб. чистой прибыли. за 2023 год значение рентабельности активов (5%) практически соответствует норме.

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. 2023 г.
	2023 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 120 дн.)	122	3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 29 и менее дн.)	51	7,2
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 44 и менее дн.)	47	7,8
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	16	22,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 140 дн.)	122	3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	17	21,3

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 122 календарных дня. При этом требуется 51 день, 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 ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВИП-АВТО Т" за весь анализируемый период.

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

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,14);
- коэффициент абсолютной ликвидности ниже нормального значения;
- значительное падение рентабельности продаж (-3 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной 7,4%);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 65% от общего капитала организации);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВИП-АВТО Т" (-1,7 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

С очень хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

С хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами вполне укладывается в норму (0,14);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств;
- за 2023 год получена прибыль от продаж (53 440 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-5 652 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 составила 20 283 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.

Приведенный анализ свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями имеют хорошие возможности для расширения своей деятельности за счет привлечения кредитных ресурсов.