

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФАВОРИТ АВТО"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6679093870

Код причины постановки на учет (КПП): 667901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность автомобильного грузового транспорта и услуги по перевозкам (ОКВЭД 49.4).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

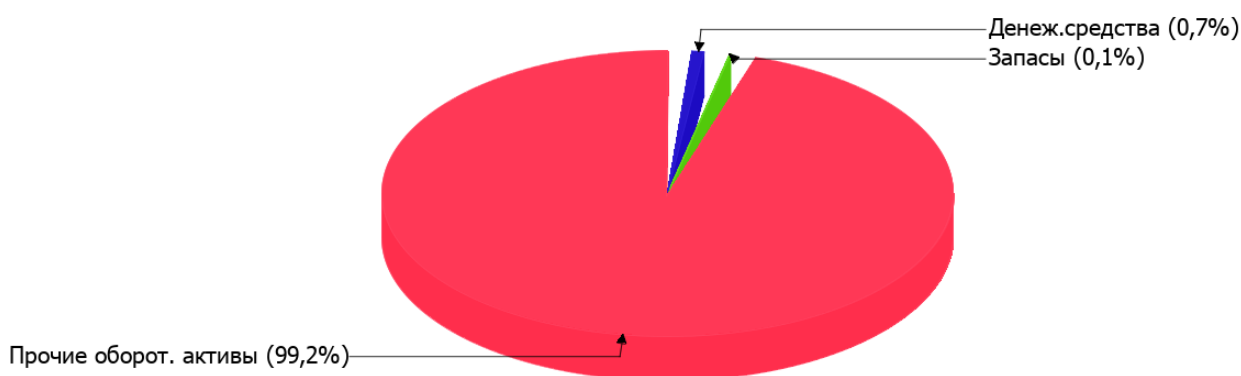
| Показатель                  | Значение показателя |            |                                                     |                                                    | Изменение за анализируемый период |                                 |
|-----------------------------|---------------------|------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
|                             | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                |                                                    | тыс. руб.<br>(гр.3-<br>гр.2)      | ± % ((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|                             | 31.12.2022          | 31.12.2023 | на начало<br>анализируемого<br>периода (31.12.2022) | на конец<br>анализируемого<br>периода (31.12.2023) |                                   |                                 |
| Актив                       |                     |            |                                                     |                                                    |                                   |                                 |
| Внеоборотные активы         | –                   | –          | –                                                   | –                                                  | –                                 | –                               |
| Оборотные                   | 31 921              | 36 474     | 100                                                 | 100                                                | +4 553                            | +14,3                           |
| Пассив                      |                     |            |                                                     |                                                    |                                   |                                 |
| Собственный капитал         | 1 293               | 3 538      | 4,1                                                 | 9,7                                                | +2 245                            | +173,6                          |
| Долгосрочные обязательства  | 2 337               | 1 680      | 7,3                                                 | 4,6                                                | -657                              | -28,1                           |
| Краткосрочные обязательства | 28 291              | 31 256     | 88,6                                                | 85,7                                               | +2 965                            | +10,5                           |
| Валюта баланса              | 31 921              | 36 474     | 100                                                 | 100                                                | +4 553                            | +14,3                           |

\* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31 декабря 2023 г. характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период увеличились на 4 553 тыс. руб. (на 14,3%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 173,6%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

## Структура активов организации на 31 декабря 2023 г.



Рост активов организации связан, в основном, с ростом показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на **4 568** тыс. руб. (или **99,8%** вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – **2 965** тыс. руб. (**56,9%**)
- капитал и резервы – **2 245** тыс. руб. (**43,1%**)

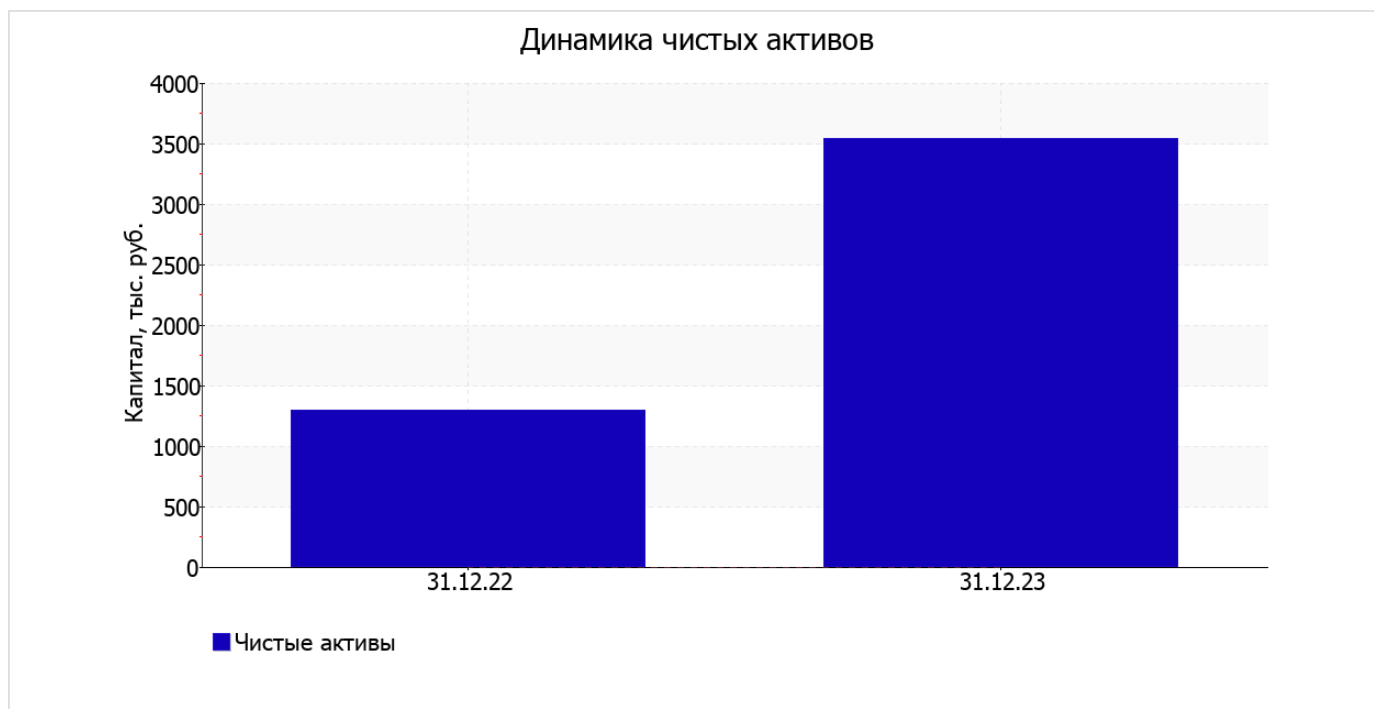
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (**-24** тыс. руб. и **-657** тыс. руб. соответственно).

значение собственного капитала по состоянию на 31.12.2023 составило **3 538,0** тыс. руб. за год собственный капитал организации резко вырос (**+2 245,0** тыс. руб.).

## 2.2. Оценка стоимости чистых активов организации

| Показатель       | Значение показателя |              |                                                     |                                                    | Изменение                |                          |
|------------------|---------------------|--------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                  | в тыс. руб.         |              | в % к валюте баланса                                |                                                    | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2) | ± % ((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                  | 31.12.2022          | 31.12.2023   | на начало<br>анализируемого периода<br>(31.12.2022) | на конец<br>анализируемого периода<br>(31.12.2023) |                          |                          |
| 1. Чистые активы | <b>1 293</b>        | <b>3 538</b> | <b>4,1</b>                                          | <b>9,7</b>                                         | <b>+2 245</b>            | <b>+173,6</b>            |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на **173,6%** 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

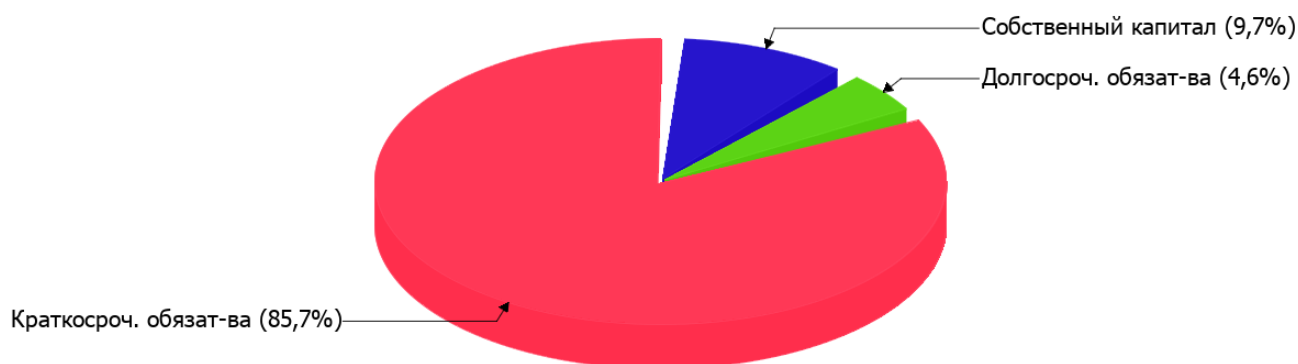
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель                                                    | Значение показателя |            | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение                                                                                     |
|---------------------------------------------------------------|---------------------|------------|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                               | 31.12.2022          | 31.12.2023 |                                  |                                                                                                                                    |
| Коэффициент автономии                                         | 0,04                | 0,1        | +0,06                            | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,7). |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,04                | 0,1        | +0,06                            | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.                                    |
| Коэффициент покрытия инвестиций                               | 0,11                | 0,14       | +0,03                            | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.             |
| Коэффициент обеспеченности запасов                            | 49,73               | 101,09     | +51,36                           | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.                                     |
| Коэффициент краткосрочной задолженности                       | 0,92                | 0,95       | +0,03                            | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.                                                                 |

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2023 г. составил **0,1**. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**10%**) в общем капитале организации. за весь рассматриваемый период наблюдалось стремительное, на **0,06**, повышение коэффициента автономии.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:

## Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



за весь рассматриваемый период отмечено очень сильное – с **0,04** до **0,1** (на **0,06**) – повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами. на 31.12.2023 значение коэффициента можно охарактеризовать как не соответствующее принятому нормативу.

за весь анализируемый период отмечен сильный рост коэффициента покрытия инвестиций с **0,11** до **0,14** (т.е. на **0,03**). Значение коэффициента на 31 декабря 2023 г. значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **14%**).

за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов стремительно вырос – с **49,73** до **101,09** (**+51,36**). на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов характеризуется как очень хорошее.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (94,9% и 5,1% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 2,5%.

## 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 | <b>1,13</b>         | <b>1,17</b> | <b>+0,04</b>                       | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более. |
| Коэффициент абсолютной ликвидности      | <b>0,01</b>         | <b>0,01</b> | –                                  | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более. |

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**1,17** против нормативного значения 1,7). При этом следует отметить, что за год коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,04**.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,01**. С начала период коэффициент абсолютной ликвидности не изменился.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

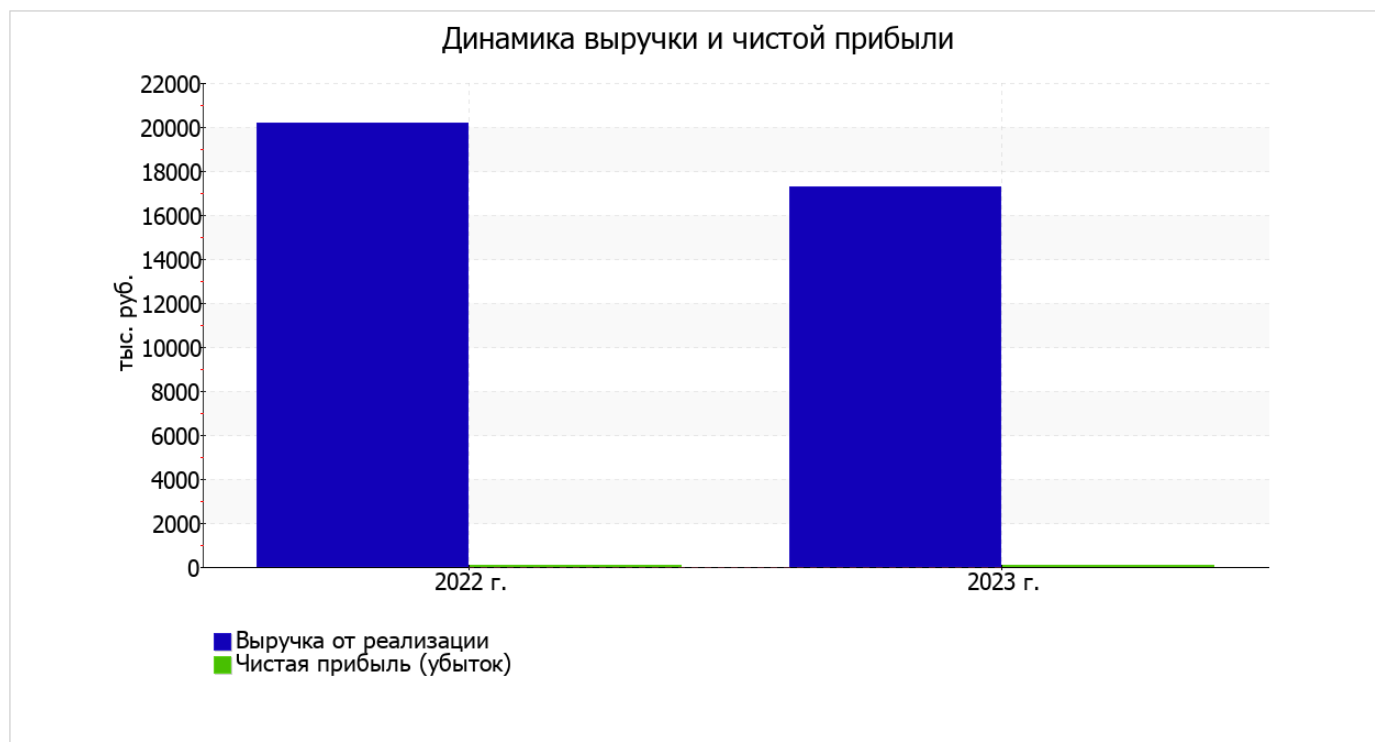
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФАВОРИТ АВТО" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 143 тыс. руб., что составило 0,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 126 тыс. руб., или на 46,8%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 2 894 и 2 768 тыс. руб. соответственно).

| 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                                            | 20 170                         | 17 276  | -2 894                  | -14,3           | 18 723                              |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности              | 19 901                         | 17 133  | -2 768                  | -13,9           | 18 517                              |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)                   | 269                            | 143     | -126                    | -46,8           | 206                                 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате  | -180                           | -29     | +151                    | ↑               | -105                                |
| 5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 89                             | 114     | +25                     | +28,1           | 102                                 |
| 6. Проценты к уплате                                  | —                              | —       | —                       | —               | —                                   |
| 7. Налоги на прибыль (доходы)                         | 18                             | 23      | +5                      | +27,8           | 21                                  |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)                    | 71                             | 91      | +20                     | +28,2           | 81                                  |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



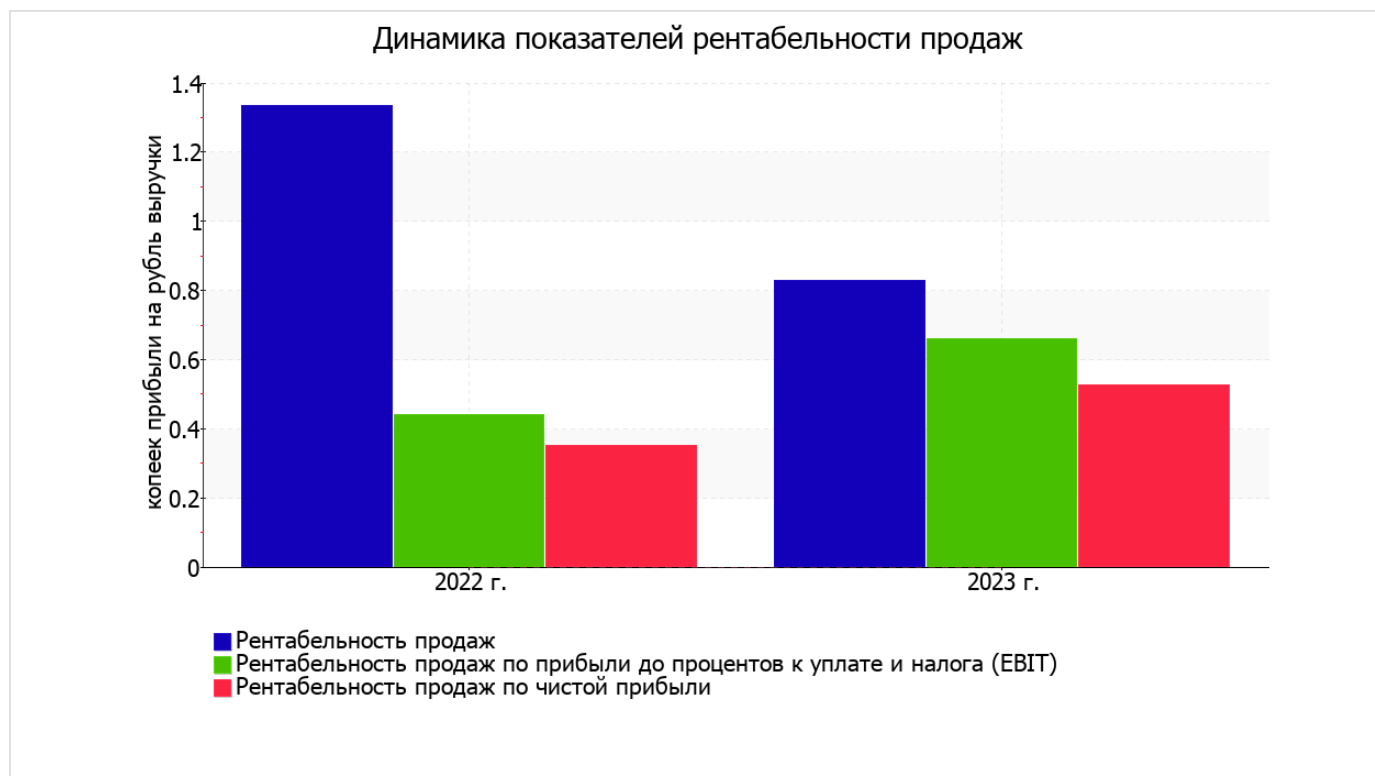
### 3.2. Анализ рентабельности

| 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.                 | 1,3                                               | 0,8     | -0,5                 | -37,9           |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).            | 0,4                                               | 0,7     | +0,3                 | +49,5           |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 2%. | 0,4                                               | 0,5     | +0,1                 | +49,6           |

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2023 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФАВОРИТ АВТО".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 0,8% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-0,5%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 0,7%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФАВОРИТ АВТО" содержалось 0,7 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                                                                                                       |
|--------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                            | 2023 г.                |                                                                                                                         |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 3,8                    | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 15% и более. |
| Рентабельность активов (ROA)               | 0,3                    | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.               |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE)  | 2,6                    | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.           |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 0,038 руб.

за последний год значение рентабельности активов (0,3%) не соответствует нормативному значению.

### 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<br>в днях | Коэфф.<br>2023 г. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
|                                                                                                                                                                      | 2023 г.            |                   |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 86 и менее дн.)    | 723                | 0,5               |
| 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)                                           | 621                | 0,6               |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 156 и менее дн.)                       | 723                | 0,5               |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)                                                     | 51                 | 7,2               |

\* 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 723 календарных дня.

## 4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2023) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФАВОРИТ АВТО" за весь рассматриваемый период.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- чистая прибыль за последний год составила 91 тыс. руб. (+20 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (+0,3 коп. к 0,4 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года).

Среди показателей, неудовлетворительно характеризующих финансовое положение и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФАВОРИТ АВТО", можно выделить такие:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (10%);
- на 31.12.2023 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,1) не соответствует нормативному значению;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы;
- низкая рентабельность активов (0,3% за последний год);
- значительное падение рентабельности продаж (-0,5 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной 1,3%).

Следующие 2 показателя финансового положения организации имеют критические значения:

- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормы;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 14% (нормальное значение: 75% и более)).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за период 01.01–31.12.2023 получена прибыль от продаж (143 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-126 тыс. руб.).

Представленный анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФАВОРИТ АВТО" не в полной мере соответствует общепринятым нормативам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. Однако у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.