

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТО РЕНТ ФИНАНС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7810905988

Код причины постановки на учет (КПП): 780201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является аренда и лизинг легковых автомобилей и легких автотранспортных средств (ОКВЭД 77.11).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

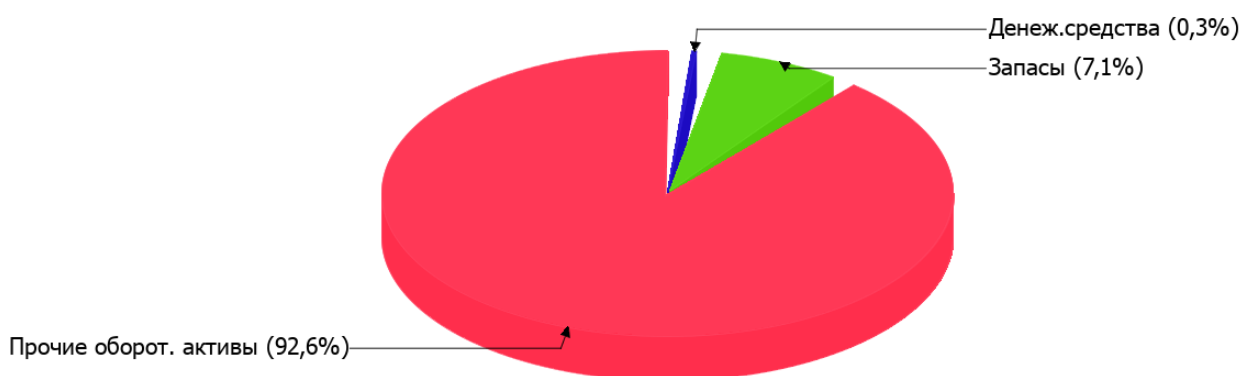
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
Внеоборотные активы	-	-	-	-	-	-
Оборотные	249 498	236 141	100	100	-13 357	-5,4
Пассив						
Собственный капитал	-3 511	-945	-1,4	-0,4	+2 566	↑
Долгосрочные обязательства	89 067	63 100	35,7	26,7	-25 967	-29,2
Краткосрочные обязательства	163 942	173 986	65,7	73,7	+10 044	+6,1
Валюта баланса	249 498	236 141	100	100	-13 357	-5,4

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода (31.12.2023) характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период изменились незначительно (на 5,4%). Несмотря на уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 73,1%, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2023 г.



Снижение активов организации связано, в основном, со снижением показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на **29 626** тыс. руб. (или **98,2%** вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение наблюдается по строкам:

- другие краткосрочные обязательства – **61 311** тыс. руб. (**68,7%**)
- долгосрочные заемные средства – **25 967** тыс. руб. (**29,1%**)

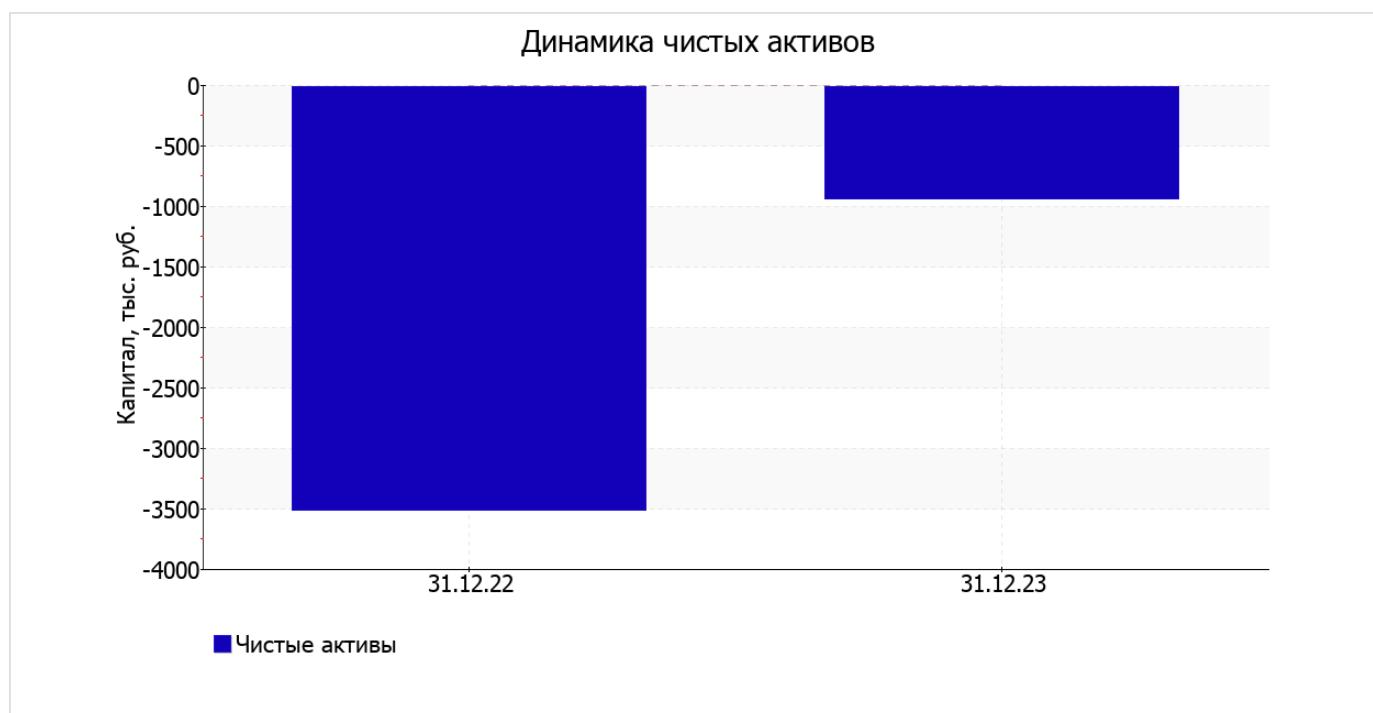
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (**+16 822** тыс. руб. и **+73 336** тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31 декабря 2023 г. равнялся **-945** тыс. руб. за весь рассматриваемый период отмечен очень сильный рост собственного капитала – на **2 566,0** тыс. руб.

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	-3 511	-945	-1,4	-0,4	+2 566	↑

[На конец периода] чистые активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТО РЕНТ ФИНАНС" составляют отрицательную величину. Отрицательная величина чистых активов негативно характеризует финансовое положение и не удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. В случае, если стоимость чистых активов общества останется меньше его уставного капитала по окончании финансового года, следующего за вторым финансовым годом или каждым последующим финансовым годом, по окончании которых стоимость чистых активов общества оказалась меньше его уставного капитала, общество не позднее чем через шесть месяцев после окончания соответствующего финансового года обязано уменьшить уставный капитал до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, либо принять решение о ликвидации (п. 4 ст. 30 Федерального закона от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью"). При этом, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов за год. На конец отчетного периода не соблюдается базовое законодательное требование к величине чистых активов. Тем не менее, сохранение имевшей место тенденции способно в будущем вывести чистые активы предприятия на удовлетворительный уровень. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

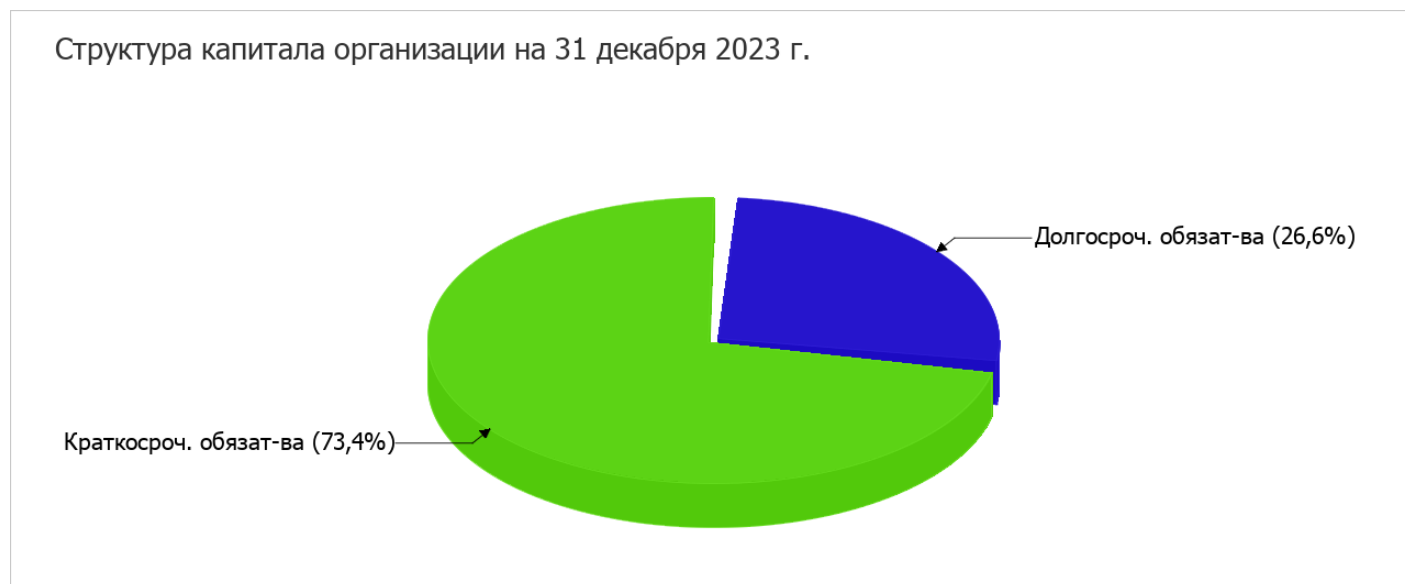
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	-0,01	<-0,01	+0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,55 (оптимальное 0,65-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,01	<-0,01	+0,01	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент покрытия инвестиций	0,34	0,26	-0,08	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-351,1	-0,06	+351,04	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,65	0,73	+0,08	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2023) составил **-<0,01**. Полученное значение говорит о полной зависимости организации от заемного капитала. за год имел место очень сильный рост коэффициента автономии – на **0,01**.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Необходимо отметить, что собственный капитал на диаграмме не отражен, поскольку полностью отсутствует.



на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был практически нулевой. за год имел место очень сильный рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – на **0,01**. на последний день анализируемого периода значение коэффициента можно считать неудовлетворительным.

С **0,34** до **0,26** снизился коэффициент покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2023 значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **26%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2023 составил **-0,06**. за весь рассматриваемый период наблюдался стремительный рост коэффициента обеспеченности материальных запасов – на **351,04**. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2023 г. имеет критическое значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на последний день анализируемого периода доля долгосрочной задолженности составляет одну четвертую, а краткосрочной задолженности, соответственно, три четвертых. При этом за последний год доля долгосрочной задолженности уменьшилась на **8,6%**.

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	1,52	1,36	-0,16	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,8.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	<0,01	-0,01	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (1,36) не соответствует норме. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за год негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,16.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение (<0,01) ниже допустимого предела (норма: 0,2). С начала периода коэффициент абсолютной ликвидности практически не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

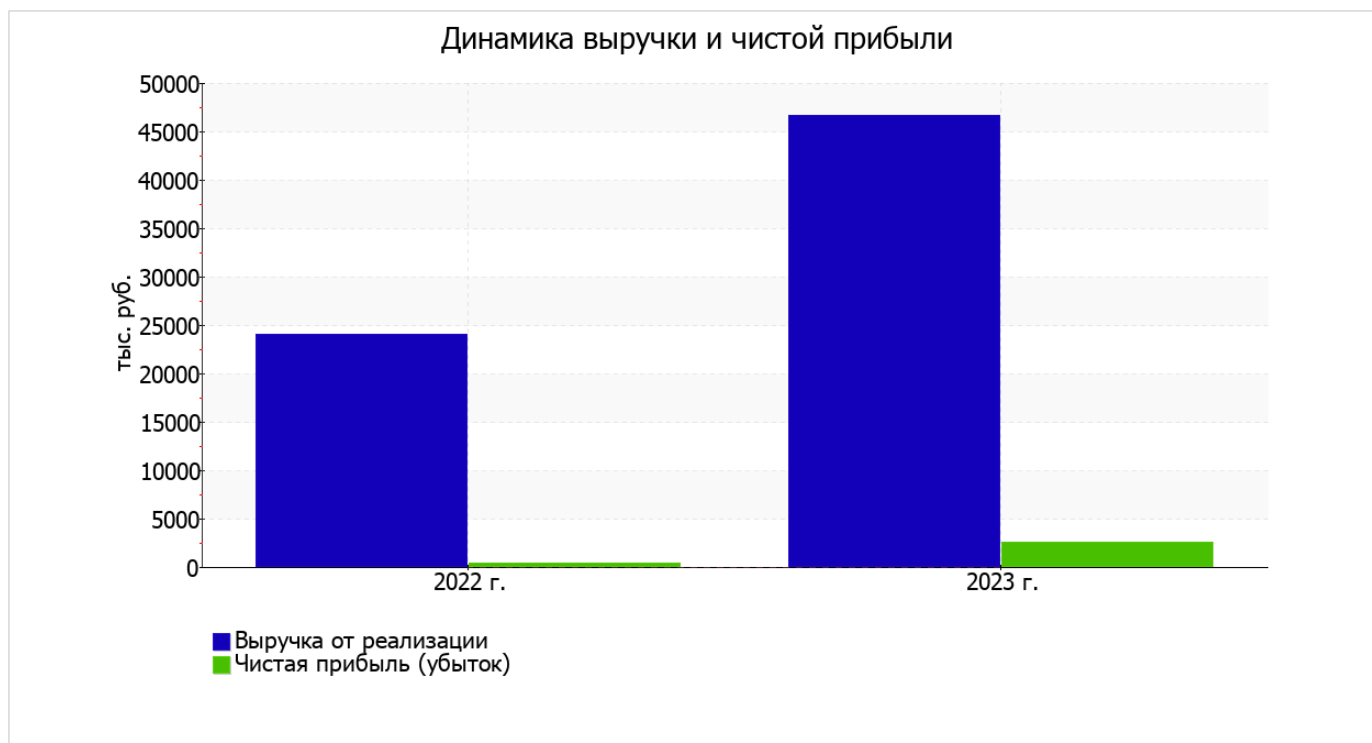
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТО РЕНТ ФИНАНС" за год приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 10 886 тыс. руб., что составляет 23,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 6 716 тыс. руб., или на 38,2%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 22 512 и 29 228 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+450,9%) опережает изменение выручки (+93,5%)

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	24 084	46 596	+22 512	+93,5	35 340
2. Расходы по обычным видам деятельности	6 482	35 710	+29 228	+5,5 раза	21 096
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	17 602	10 886	-6 716	-38,2	14 244
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-2 987	8 058	+11 045	↑	2 536
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	14 615	18 944	+4 329	+29,6	16 780
6. Проценты к уплате	13 332	15 001	+1 669	+12,5	14 167
7. Налоги на прибыль (доходы)	902	1 377	+475	+52,7	1 140
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	381	2 566	+2 185	+6,7 раза	1 474

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



3.2. Анализ рентабельности

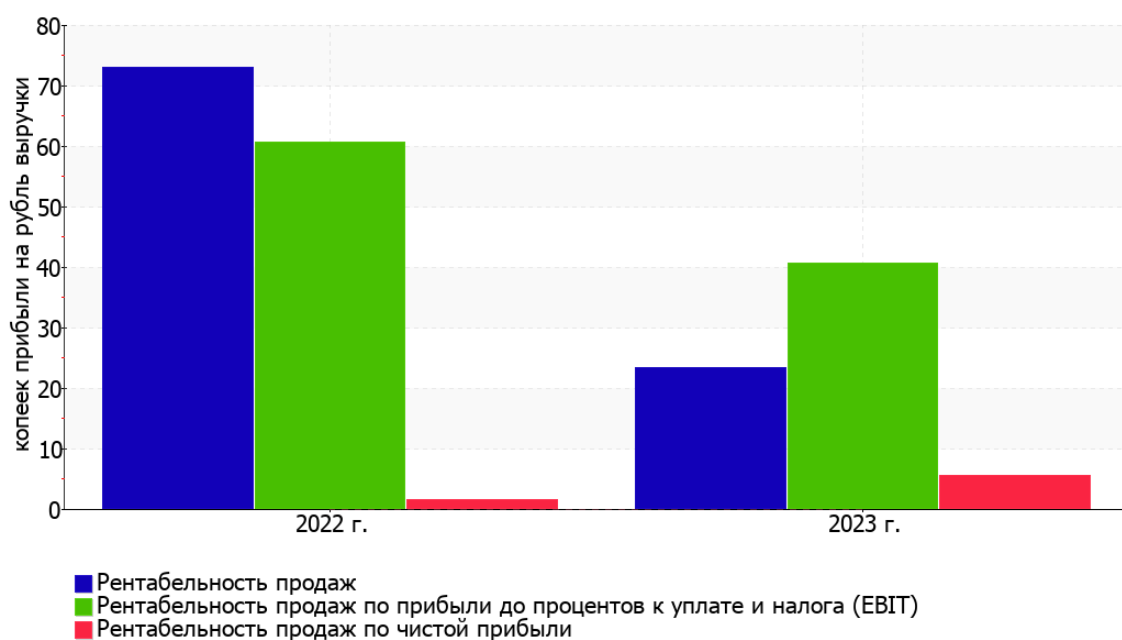
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2022 г.	2023 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 9%.	73,1	23,4	-49,7	-68
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	60,7	40,7	-20	-33
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	1,6	5,5	+3,9	+3,5 раза

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

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **23,4** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (**-49,7** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **40,7%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **40,7** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 11% и более.
Рентабельность активов (ROA)	1,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	25,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

Поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: -945 тыс. руб. на 31 декабря 2023 г. и -3 511 тыс. руб. на 31.12.2022), значение показателя рентабельности собственного капитала за период 01.01–31.12.2023 отсутствует.

рентабельность активов за 2023 год имеет значение, не соответствующее нормативному (1,1%).

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. 2023 г.
	2023 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к средневзвешенной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 221 и менее дн.)	1 902	0,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к средневзвешенной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к средневзвешенной выручке)	302	1,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 586 дн.)	1 902	0,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к средневзвешенной выручке)	–	–

* 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 1902 календарных дня (т.е. 5 лет).

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТО РЕНТ ФИНАНС" в течение анализируемого периода

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

- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период чистые активы увеличились;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **менее -0,01**, не удовлетворяет нормативному значению;
- не укладывается в нормативное значение коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- низкая рентабельность активов (**1,1%** за последний год);
- значительное падение прибыльности продаж (**-49,7** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной **73,1%**);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТО РЕНТ ФИНАНС" (**-20** коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

Среди показателей финансового положения организации, имеющих критические значения, можно выделить такие:

- полная зависимость организации от заемного капитала (отрицательная величина собственного капитала);
- значительно ниже нормального значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **26%** (нормальное значение для данной отрасли: не менее 80%).

Следующие 2 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- увеличение собственного капитала организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТО РЕНТ ФИНАНС" изменились незначительно (на **5,4%**);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2023 составила **2 566** тыс. руб. (+2 185 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за последний год получена прибыль от продаж (10 886 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-6 716 тыс. руб.).

Представленный анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТО РЕНТ ФИНАНС" не в полной мере соответствует принятым нормам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. Но у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.