

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "АС-АВТО"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3019022677

Код причины постановки на учет (КПП): 301901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая автомобильными деталями, узлами и принадлежностями (ОКВЭД 45.31).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

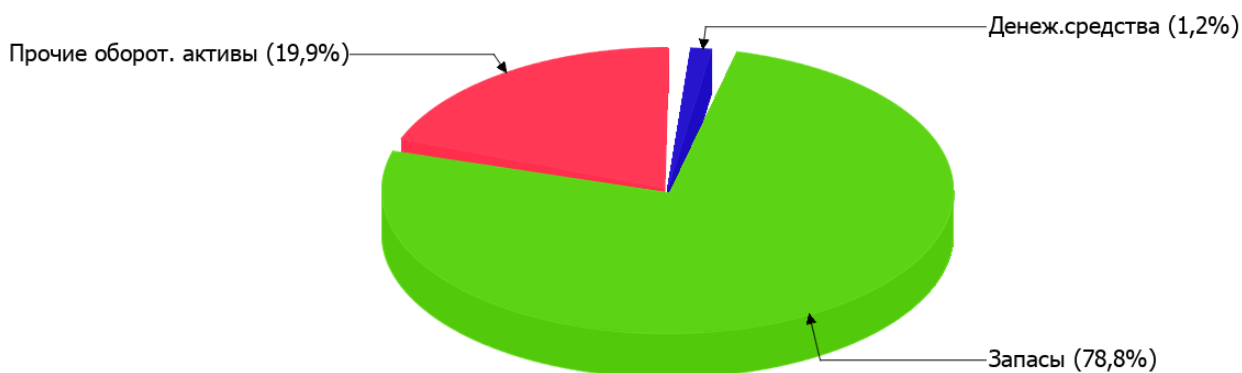
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	922	647	100	100	-275	-29,8
Пассив						
Собственный капитал	383	406	41,5	62,8	+23	+6
Долгосрочные обязательства	116	115	12,6	17,8	-1	-0,9
Краткосрочные обязательства	423	126	45,9	19,5	-297	-70,2
Валюта баланса	922	647	100	100	-275	-29,8

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации по состоянию на 31.12.2020 характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь анализируемый период уменьшились на 275 тыс. руб. (на 29,8%). Хотя имело место снижение активов, собственный капитал увеличился на 6%, что, в целом, положительно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2020 г.



Снижение величины активов организации связано со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- финансовые и другие оборотные активы – **313** тыс. руб. (**80,3%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **77** тыс. руб. (**19,7%**)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – **195** тыс. руб. (**65,4%**)
- краткосрочные заемные средства – **102** тыс. руб. (**34,2%**)

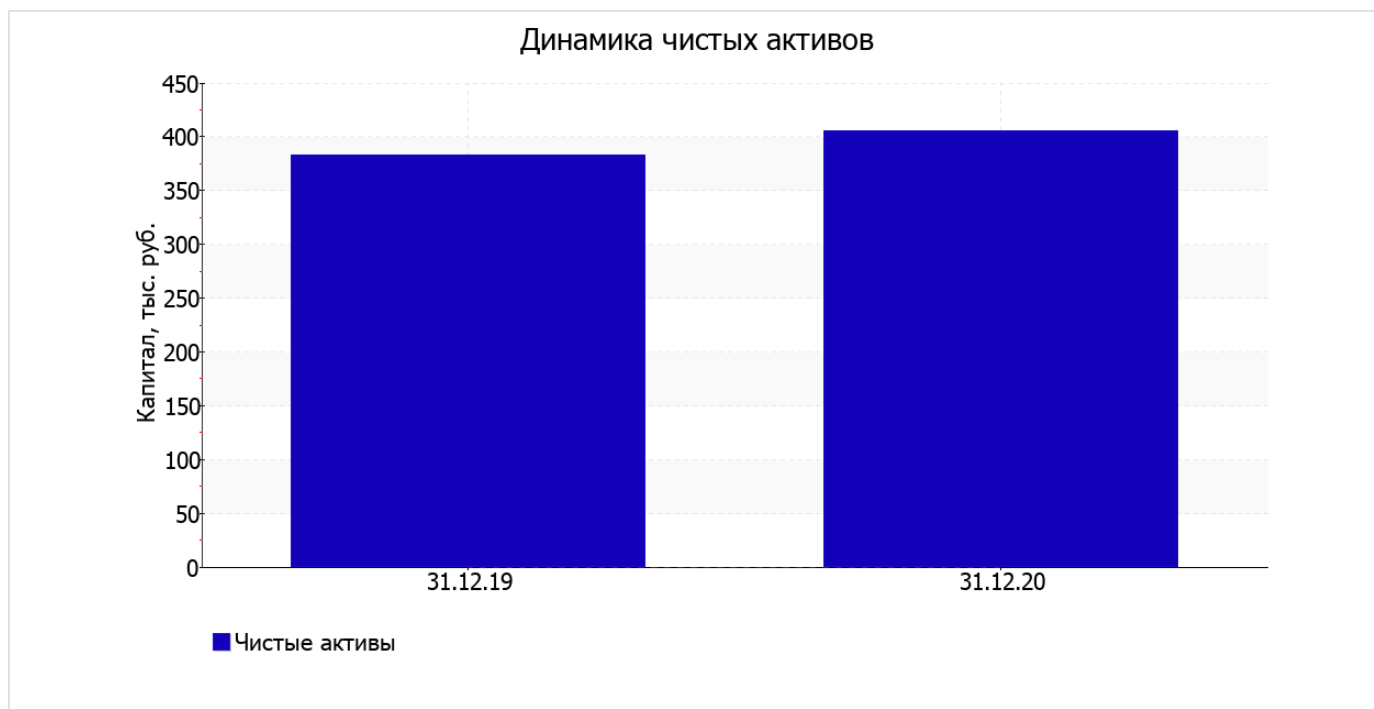
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (**+115** тыс. руб. и **+23** тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2020 г. собственный капитал организации равнялся **406** тыс. руб. за весь рассматриваемый период имело место заметное повышение собственного капитала на **23** 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)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
1. Чистые активы	383	406	41,5	62,8	+23	+6

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов на **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 представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

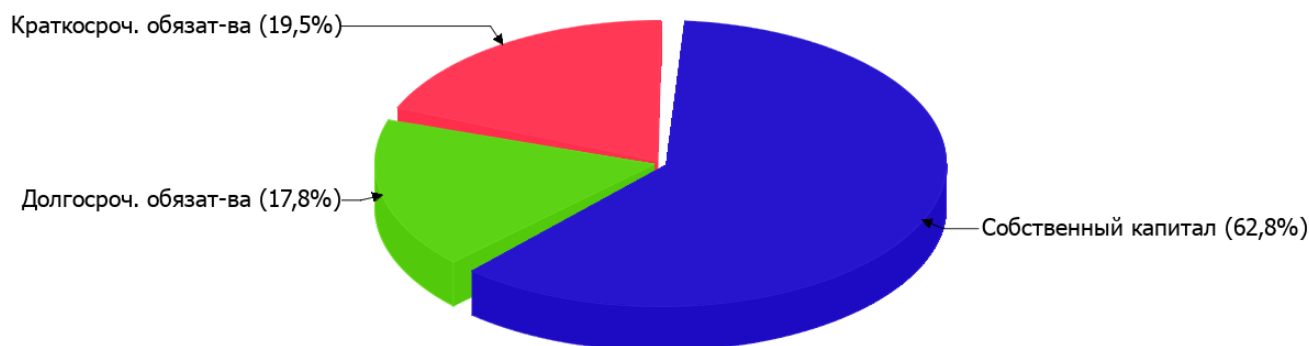
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,42	0,63	+0,21	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	0,42	0,63	+0,21	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,54	0,81	+0,27	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,97	0,8	-0,17	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,78	0,52	-0,26	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2020 г. составил **0,63**. Полученное значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (**63%** в общем капитале организации). за весь рассматриваемый период коэффициент автономии возрос на **0,21**.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



по состоянию на 31.12.2020 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,63**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в течение анализируемого периода вырос на **0,21**. коэффициент на последний день анализируемого периода демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

за весь анализируемый период отмечено значительное повышение коэффициента покрытия инвестиций до **0,81 (+0,27)**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2020 полностью соответствует нормативному значению.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода (31.12.2020) составил **0,8**, что на **0,17** меньше, чем на 31 декабря 2019 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

Коэффициент краткосрочной задолженности ООО "АС-АВТО" показывает на практически равное соотношение долгосрочной и краткосрочной задолженности (47,7% и 52,3% соответственно). При этом за год доля долгосрочной задолженности выросла на 26,2%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	2,18	5,13	+2,95	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,8.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2	0,06	-0,14	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**5,13**) соответствует норме. [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на **2,95**.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение ниже нормы (**0,06**). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,14**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

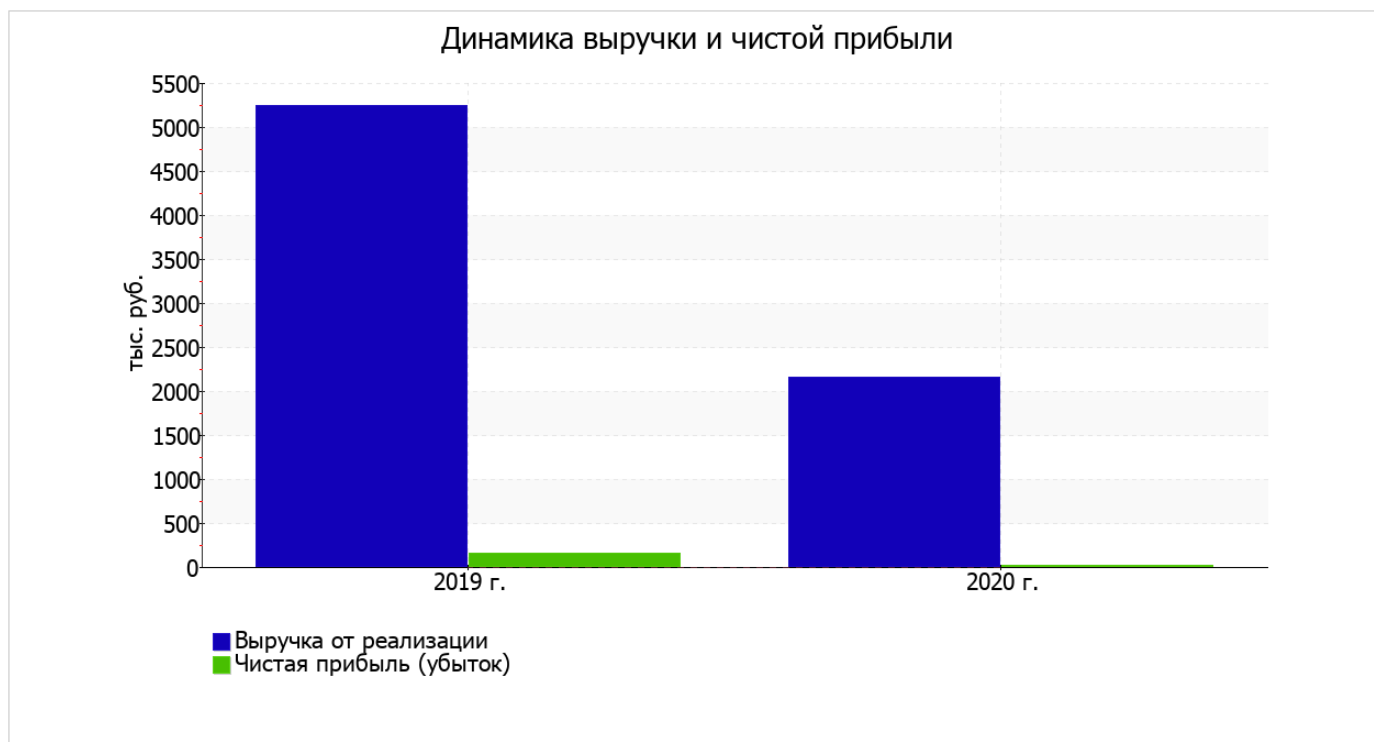
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ООО "АС-АВТО" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила прибыль от продаж в размере 145 тыс. руб., что равняется 6,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 114 тыс. руб., или на 44%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 3 088 и 2 974 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-59,7%) опережает изменение выручки (-58,9%)

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2019 г.	2020 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	5 244	2 156	-3 088	-58,9	3 700
2. Расходы по обычным видам деятельности	4 985	2 011	-2 974	-59,7	3 498
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	259	145	-114	-44	202
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-76	-97	-21	↓	-87
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	183	48	-135	-73,8	116
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	25	25	—	—	25
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	158	23	-135	-85,4	91

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ООО "АС-АВТО" в течение всего анализируемого периода.



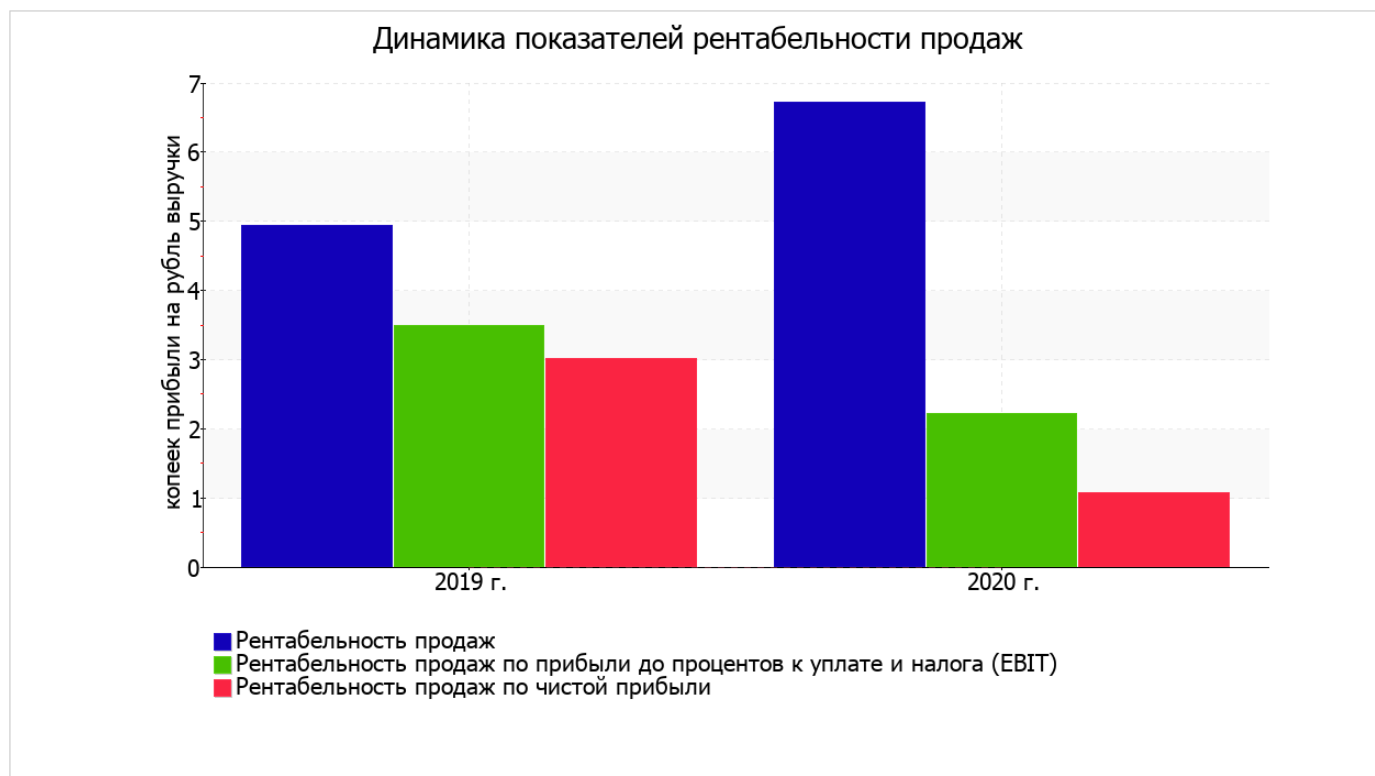
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2019 г.	2020 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.	4,9	6,7	+1,8	+36,2
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	3,5	2,2	-1,3	-36,2
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 2%.	3	1,1	-1,9	-64,6

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2020 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ООО "АС-АВТО".

Рентабельность продаж за период 01.01–31.12.2020 составила 6,7%. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+1,8%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 2,2%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 2,2 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
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	5,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	2,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	9,4	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 **0,058** руб.

за 2020 год значение рентабельности активов, равное **2,9%**, можно считать неудовлетворительным.

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 в днях	Коэфф. 2020 г.
	2020 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 120 дн.)	133	2,7
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 29 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	35	10,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 140 и менее дн.)	133	2,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	67	5,5

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

Данные об оборачиваемости активов за весь рассматриваемый период свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 133 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2020) и результатов деятельности ООО "АС-АВТО" за весь анализируемый период.

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

- оптимальная доля собственного капитала (63%);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует исключительно хорошее значение, равное 0,63;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- рост рентабельности продаж (+1,8 процентных пункта от рентабельности 4,9% за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 81% от общего капитала организации).

Анализ выявил следующие положительные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- увеличение собственного капитала организации при том что, активы ООО "АС-АВТО" уменьшились на 275 тыс. руб. (на 29,8%);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2020 год составила 23 тыс. руб.

Анализ выявил следующие показатели, неудовлетворительно характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- коэффициент абсолютной ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- недостаточная рентабельность активов (2,9% за 2020 год);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВIT) на рубль выручки организации (-1,3 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за 2020 год получена прибыль от продаж (145 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-114 тыс. руб.).

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии ООО "АС-АВТО", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.