

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СИМ-МОТОРС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7728780648

Код причины постановки на учет (КПП): 772801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами в специализированных магазинах (ОКВЭД 45.11.2).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СИМ-МОТОРС"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

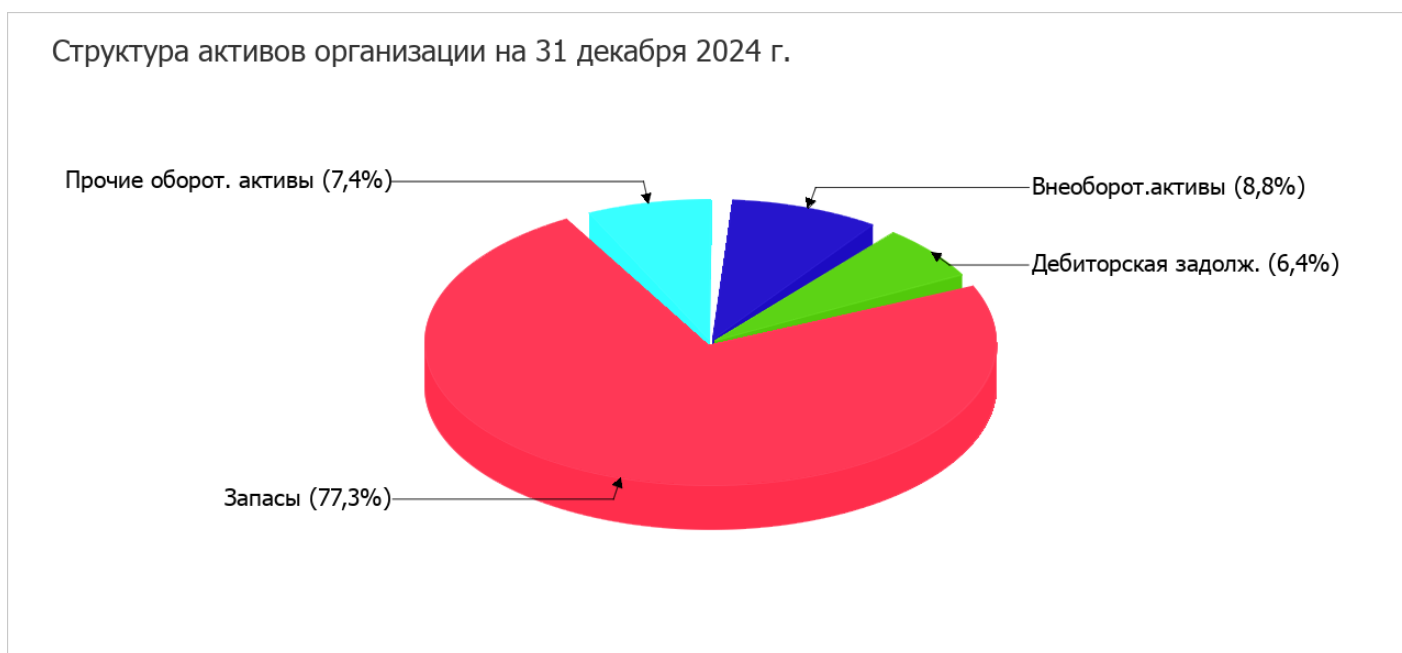
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	8 104	16 982	3,1	8,8	+8 878	+109,6
в том числе: основные средства	8 104	16 982	3,1	8,8	+8 878	+109,6
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	252 018	175 478	96,9	91,2	-76 540	-30,4
в том числе: запасы	202 732	148 836	77,9	77,3	-53 896	-26,6
дебиторская задолженность	19 430	12 404	7,5	6,4	-7 026	-36,2
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	3 852	6 380	1,5	3,3	+2 528	+65,6
Пассив						
1. Собственный капитал	28 463	-35 625	10,9	-18,5	-64 088	↓
2. Долгосрочные обязательства, всего	224 200	220 600	86,2	114,6	-3 600	-1,6
в том числе: заемные средства	224 200	220 600	86,2	114,6	-3 600	-1,6

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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	7 459	7 485	2,9	3,9	+26	+0,3
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	260 122	192 460	100	100	-67 662	-26

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

Активы на 31 декабря 2024 г. характеризуются большой долей (91,2%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период уменьшились на **67 662** тыс. руб. (на **26%**). Учитывая уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – в **1,3** раза. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:



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

- запасы – **53 896** тыс. руб. (**68,2%**)
- налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям – **18 059** тыс. руб. (**22,8%**)
- дебиторская задолженность – **7 026** тыс. руб. (**8,9%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – **64 088** тыс. руб. (**94,7%**)
- долгосрочные заемные средства – **3 600** тыс. руб. (**5,3%**)

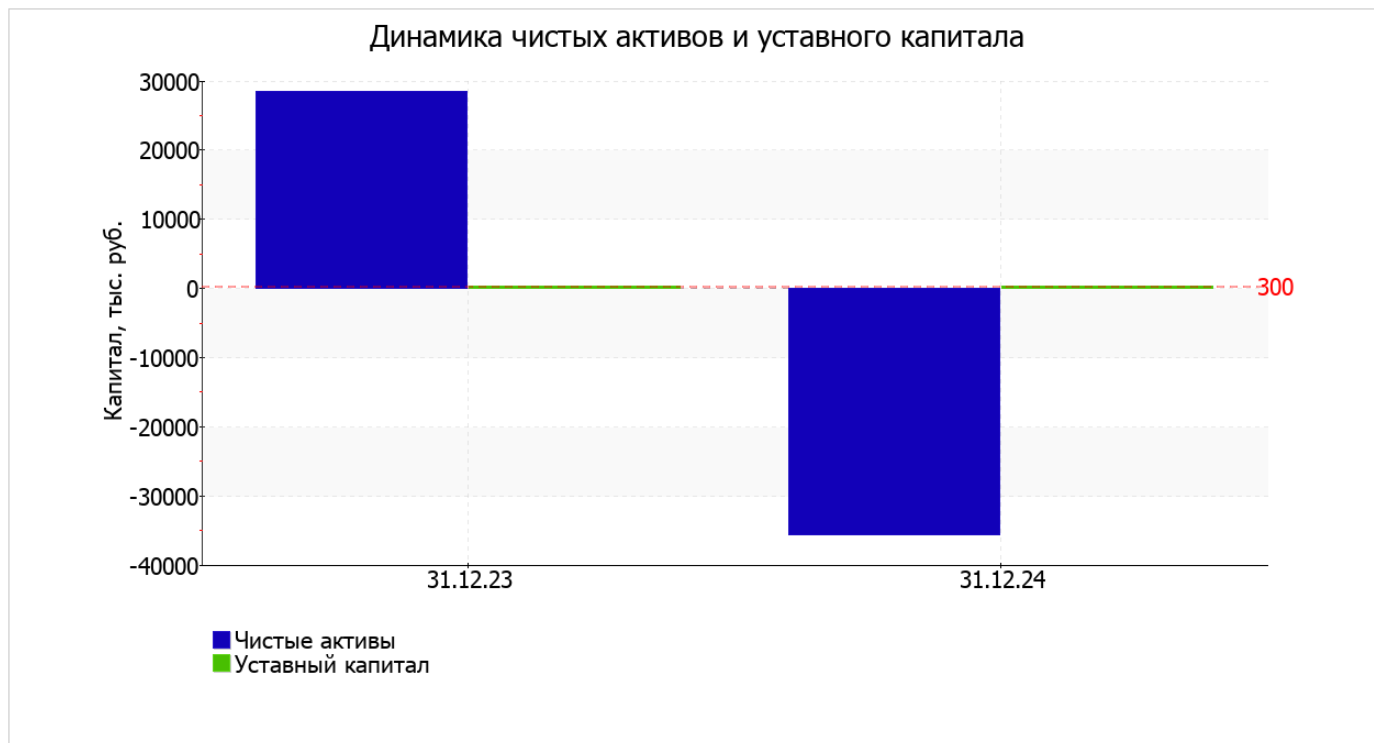
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (+8 878 тыс. руб. и +26 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31 декабря 2024 г. составил -35 625,0 тыс. руб. за последний год произошло очень сильное снижение собственного капитала – на 64 088,0 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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
1. Чистые активы	28 463	-35 625	10,9	-18,5	-64 088	↓
2. Уставный капитал	300	300	0,1	0,2	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	28 163	-35 925	10,8	-18,7	-64 088	↓

[На конец периода] чистые активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СИМ-МОТОРС" 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"). К тому же, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов за весь рассматриваемый период. Наблюдается одновременно и критическое положение на конец периода и ухудшение показателя в течение периода. Сохранение имевшей место тенденции способно привести организацию к банкротству. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



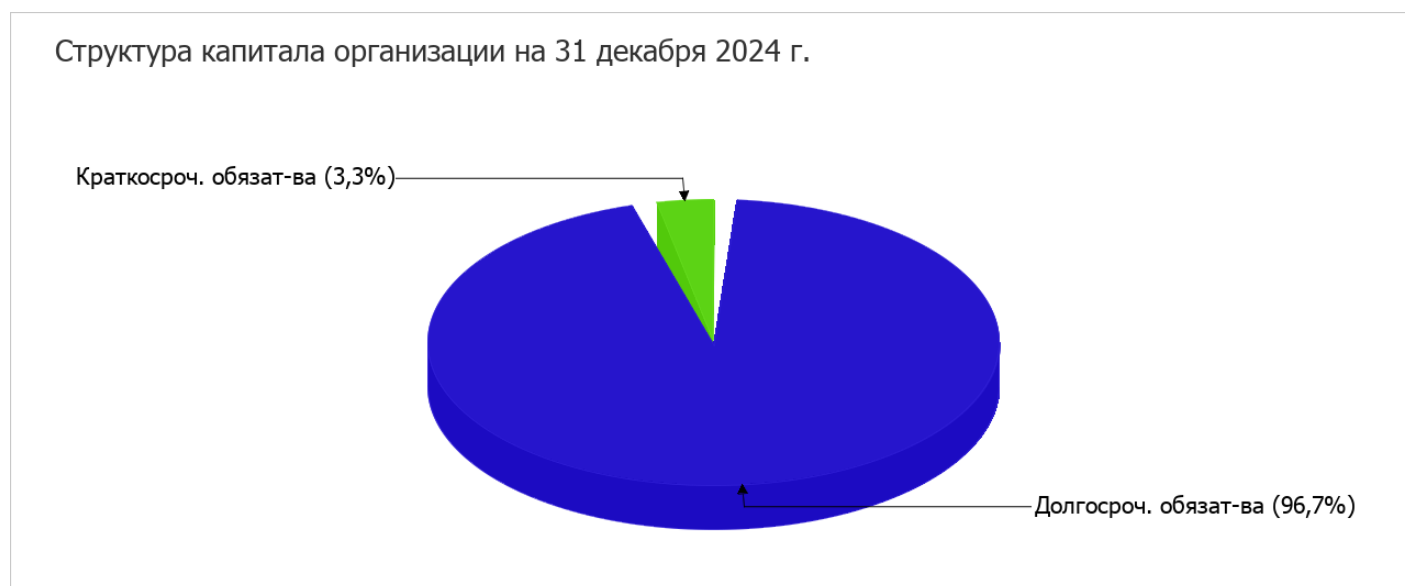
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,11	-0,19	-0,3	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,08	-0,3	-0,38	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,97	0,96	-0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,72	–	-0,72	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,1	-0,35	-0,45	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,03	0,03	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2024 составил **-0,19**. Полученное значение говорит о полной зависимости организации от заемного капитала. наблюдалось весьма значительное падение коэффициента автономии в течение анализируемого периода – на **0,3**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Необходимо отметить, что собственный капитал не нашел отражение на диаграмме ввиду его полного отсутствия.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь рассматриваемый период очень сильно снизился на **0,38** и составил **-0,3**. на последний день анализируемого периода значение коэффициента не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

в течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций практически не изменился, снизившись до **0,96**. Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. вполне соответствует норме.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2024 г. равнялся **-0,35**, при том что на первый день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов был больше – **0,1** (снижение составило **0,45**). по состоянию на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (96,7% и 3,3% соответственно). При этом за год доля краткосрочной задолженности фактически не изменилась.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	33,79	23,44	-10,35	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	3,12	2,51	-0,61	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,52	0,85	+0,33	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (23,44 при нормативном значении 1,8). При этом за весь анализируемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент текущей ликвидности снизился на -10,35.

Коэффициент быстрой ликвидности тоже имеет значение, укладываемое в норму (2,51). Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (0,85). При этом за год коэффициент вырос на 0,33.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СИМ-МОТОРС" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила убыток от продаж в размере 50 277 тыс. руб., что составило 5,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на 30 311 тыс. руб., или на 151,8%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 226 455 и 256 766 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+37%) опережает изменение выручки (+33,6%)

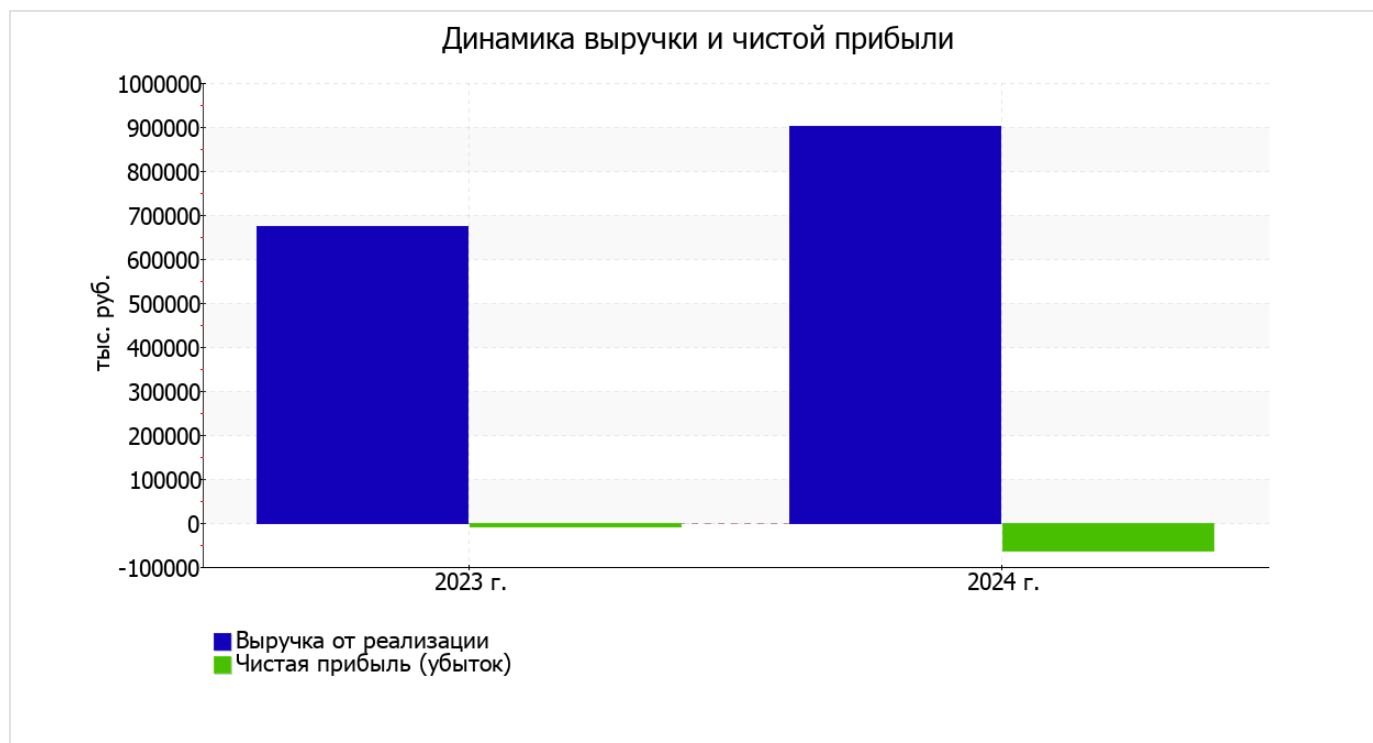
Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на реализованные товары (работы, услуги).

убыток от прочих операций за весь анализируемый период составил 13 811 тыс. руб., что на 25 709 тыс. руб. меньше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года. При этом величина убытка от прочих операций составляет 27,5% от абсолютной величины убытка от продаж за анализируемый период.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне-годовая величина, тыс. руб.
	2023 г.	2024 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	674 837	901 292	+226 455	+33,6	788 065
2. Расходы по обычным видам деятельности	694 803	951 569	+256 766	+37	823 186
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-19 966	-50 277	-30 311	↓	-35 122
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	23 758	16 519	-7 239	-30,5	20 139
5. ЕВГТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	3 792	-33 758	-37 550	↓	-14 983
6. Проценты к уплате	11 860	30 330	+18 470	+155,7	21 095
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-	-	-	-	-
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-8 068	-64 088	-56 020	↓	-36 078
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-8 068	-64 088	-56 020	↓	-36 078

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне-годовая величина, тыс. руб.
	2023 г.	2024 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	-64 088	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



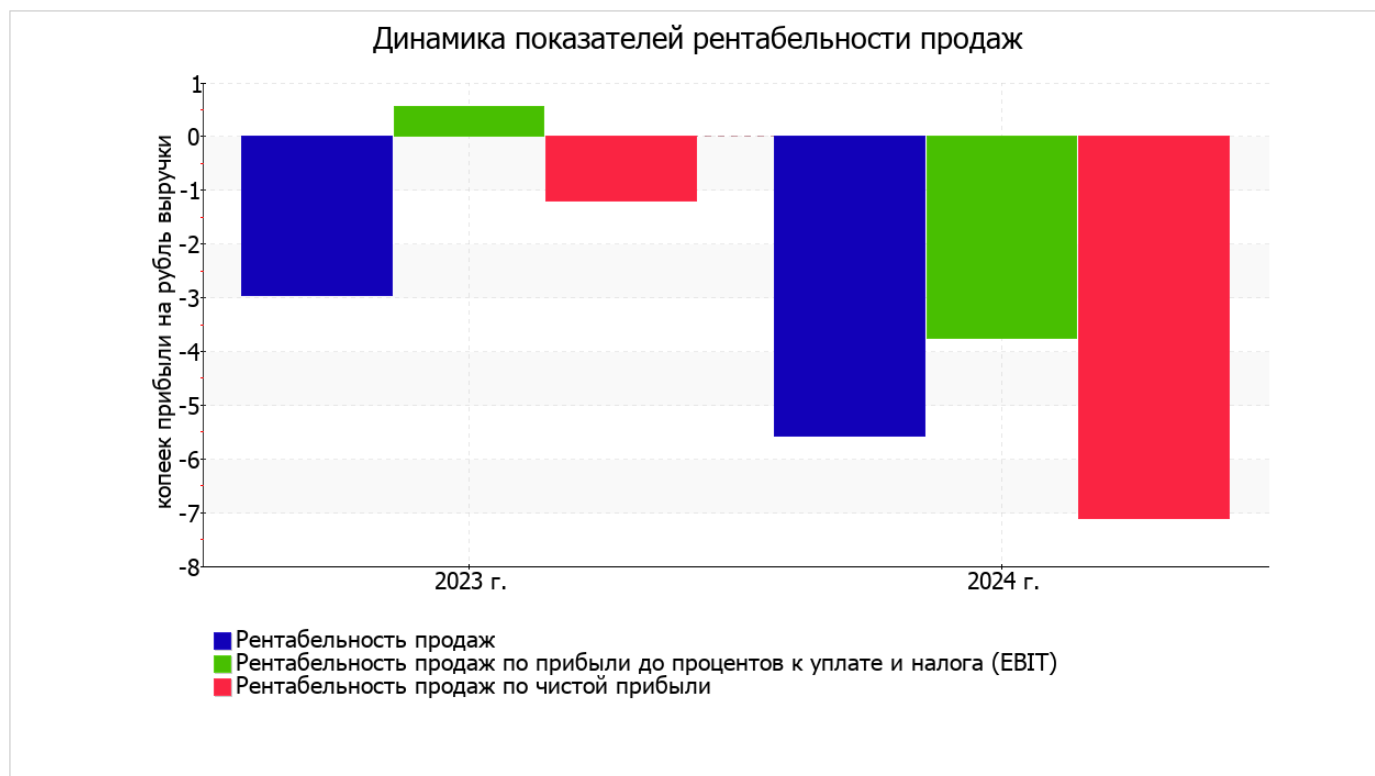
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 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: 5% и более.	-3	-5,6	-2,6	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	0,6	-3,7	-4,3	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	-1,2	-7,1	-5,9	↓

Все три показателя рентабельности за период 01.01–31.12.2024, приведенные в таблице, имеют отрицательные значения, поскольку организацией получен как убыток от продаж, так и в целом убыток от финансово-хозяйственной деятельности.

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет **-5,6%** от полученной выручки. К тому же имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (**-2,6%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил **-3,7%**. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СИМ-МОТОРС" содержалось **-3,7** коп. убытка 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
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-28,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-15,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

В данном случае показатель рентабельности собственного капитала за 2024 год рассчитан не был, поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: - 35 625 тыс. руб. на 31.12.2024 и 28 463 тыс. руб. на последний день предыдущего года).

за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 значение рентабельности активов, равное -28,2%, не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей 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. 2024 г.
	2024 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднечасовой выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 132 и менее дн.)	87	4,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднечасовой себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 41 дн.)	68	5,4
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднечасовой выручке; нормальное значение для данной отрасли: 44 и менее дн.)	6	56,5
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднечасовой выручке)	3	120,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднечасовой выручке; нормальное значение для данной отрасли: 151 и менее дн.)	92	4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднечасовой выручке)	-	-

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 92 календарных дня. При этом требуется 68 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СИМ-МОТОРС" за весь анализируемый период.

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

- полная зависимость организации от заемного капитала (отрицательная величина собственного капитала);
- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых активов;
- на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (-0,3) не удовлетворяет нормативному, находясь в области критических значений;
- падение рентабельности продаж (-2,6 процентных пункта от рентабельности -3% за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за последний год получен убыток от продаж (-50 277 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-30 311 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2024 год составил -64 088 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-4,3 коп. от аналогичного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Анализ выявил следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 96% от общего капитала организации).

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

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

В соответствии с полученными показателями финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СИМ-МОТОРС" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в норматив или близки к нему. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.