

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНТЕРЛАЙН АВТО"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5406813775

Код причины постановки на учет (КПП): 540601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля прочими автотранспортными средствами (ОКВЭД 45.19).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНТЕРЛАЙН АВТО"

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	170	326 630	<0,1	3,1	+326 460	+1 921,4 раза
в том числе: основные средства	170	6 630	<0,1	0,1	+6 460	+39 раз
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	4 939 525	10 164 493	100	96,9	+5 224 968	+105,8
в том числе: запасы	3 644 641	7 659 494	73,8	73	+4 014 853	+110,2
дебиторская задолженность	455 401	845 058	9,2	8,1	+389 657	+85,6
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	235 990	964 441	4,8	9,2	+728 451	+4,1 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	75 330	77 195	1,5	0,7	+1 865	+2,5
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	1 050 000	–	10	+1 050 000	–
в том числе: заемные средства	–	1 050 000	–	10	+1 050 000	–

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	4 864 365	9 363 928	98,5	89,3	+4 499 563	+92,5
в том числе: заемные средства	457 444	367 488	9,3	3,5	-89 956	-19,7
Валюта баланса	4 939 695	10 491 123	100	100	+5 551 428	+112,4

* 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 (96,9%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации в течение анализируемого периода значительно увеличились (на 112,4%). Учитывая значительный рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 2,5%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

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



Рост величины активов организации связан, главным образом, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- запасы – 4 014 853 тыс. руб. (71,6%)
- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – 781 647 тыс. руб. (13,9%)
- дебиторская задолженность – 389 657 тыс. руб. (7%)
- долгосрочные финансовые вложения – 320 000 тыс. руб. (5,7%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 4 589 519 тыс. руб. (81,4%)
- долгосрочные заемные средства – 1 050 000 тыс. руб. (18,6%)

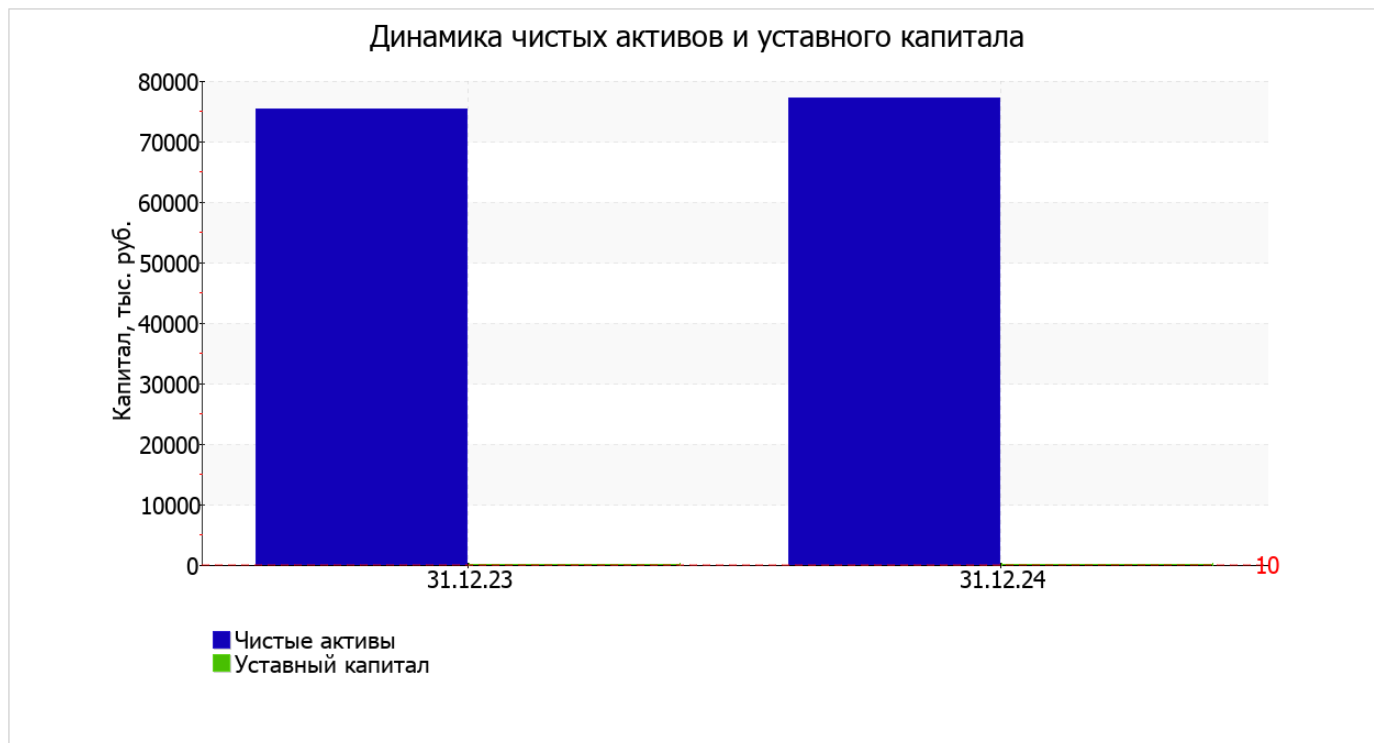
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (-53 196 тыс. руб. и -89 956 тыс. руб. соответственно).

по состоянию на 31.12.2024 значение собственного капитала составило 77 195,0 тыс. руб. отмечен слабый рост собственного капитала (+1 865,0 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	75 330	77 195	1,5	0,7	+1 865	+2,5
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	75 320	77 185	1,5	0,7	+1 865	+2,5

Чистые активы организации на 31 декабря 2024 г. намного (в 7 719,5 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов на 2,5% за весь рассматриваемый 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 и уставного капитал представлено на следующем графике.



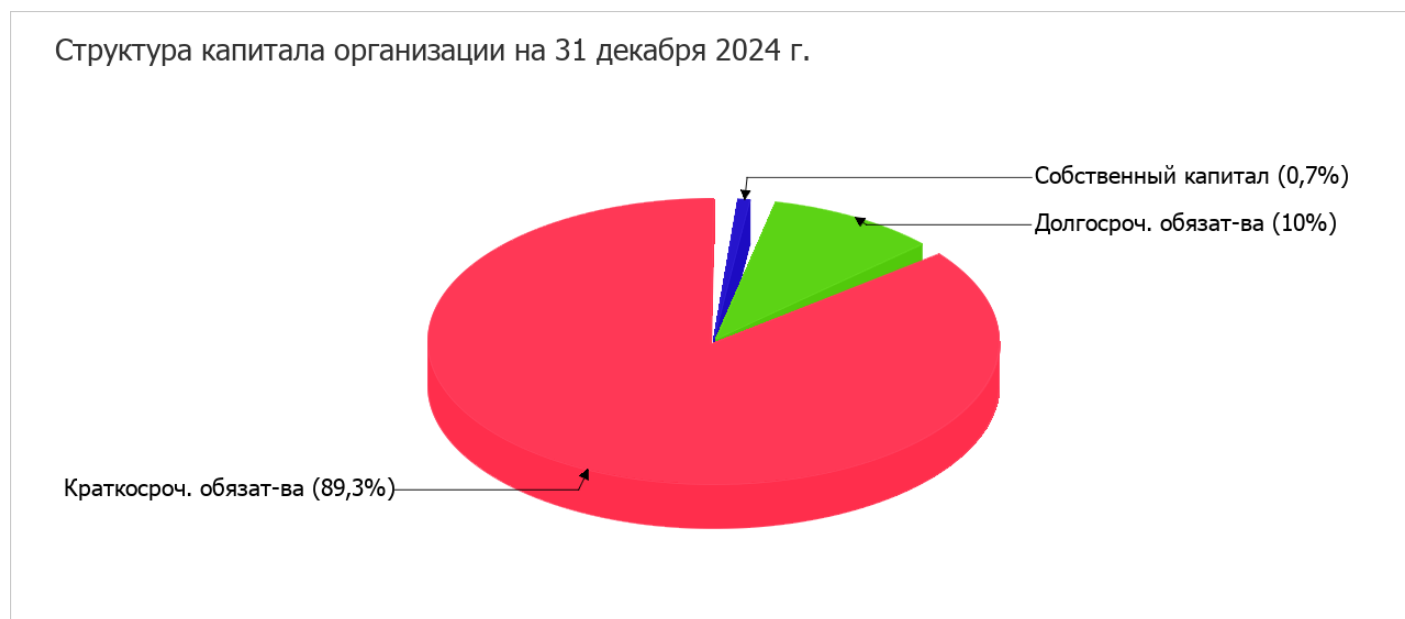
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,02	0,01	-0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,02	-0,02	-0,04	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,02	0,11	+0,09	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	-3,23	-4,23	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,02	-0,03	-0,05	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,9	-0,1	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2024 г. составил **0,01**. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**1%**) в общем капитале организации. в течение анализируемого периода коэффициент автономии существенно снизился (на **0,01**).

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **-0,02**. за последний год снижение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **0,04**. на 31.12.2024 значение коэффициента соответствует норме.

за последний год имело место очень сильное – с **0,02** до **0,11** (т. е. **+0,09**) – повышение коэффициента покрытия инвестиций. Значение коэффициента на 31.12.2024 значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **11%**).

за весь анализируемый период отмечено стремительное снижение коэффициента обеспеченности материальных запасов – на **0,05** (до **-0,03**). 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 краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (89,9% и 10,1% соответственно). При этом за последний год доля долгосрочной задолженности выросла на 10,1%.

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	1,02	1,09	+0,07	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,14	0,19	+0,05	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,05	0,1	+0,05	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (1,09) не соответствует норме. Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за год коэффициент вырос на 0,07.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (0,19) тоже оказалось ниже допустимого. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и два другие коэффициента, имеет значение ниже нормы (0,1). При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – в течение анализируемого периода коэффициент вырос на 0,05.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНТЕРЛАЙН АВТО" за последний год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 668 888 тыс. руб., что равняется 4,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 596 404 тыс. руб., или в 9,2 раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 10 280 531 и 9 684 127 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+308,9%) опережает изменение расходов (+297,5%)

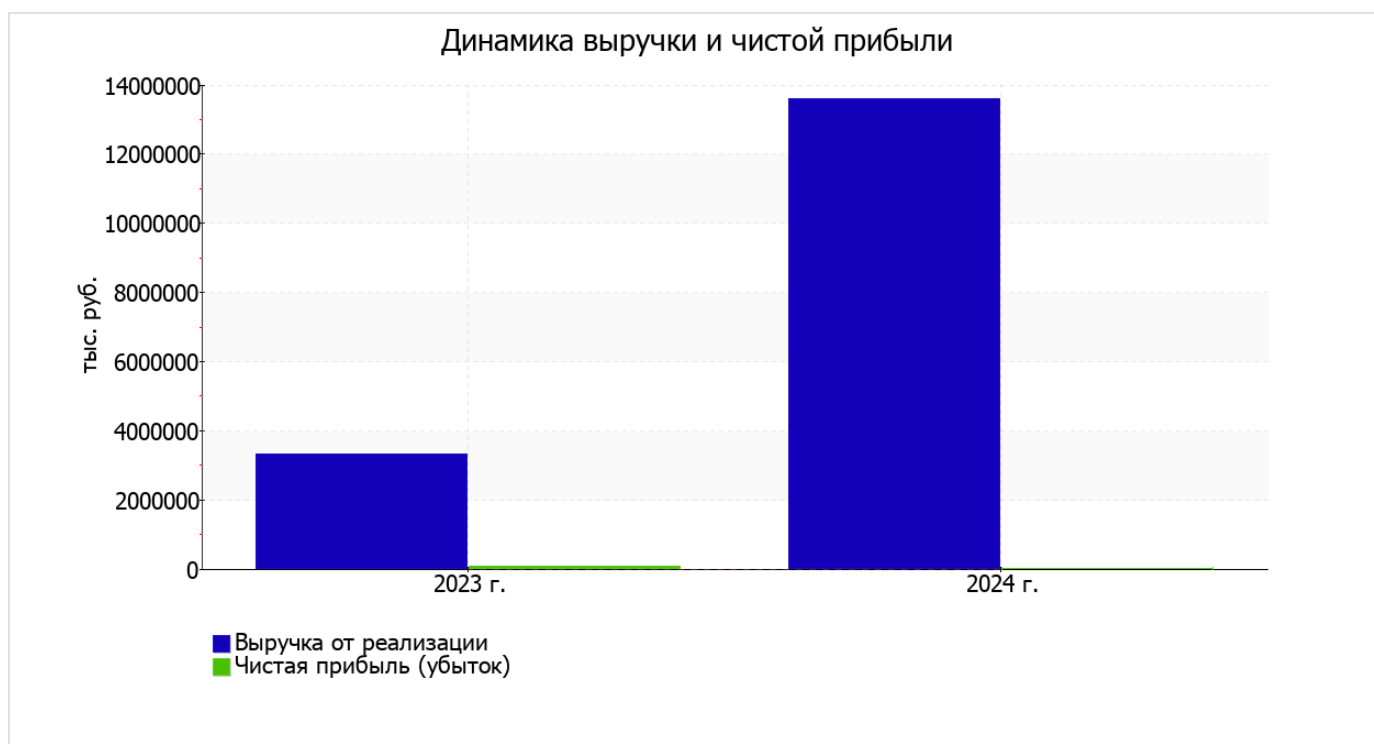
Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил 554 917 тыс. руб., что на 577 759 тыс. руб. меньше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года.

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	3 327 685	13 608 216	+10 280 531	+4,1 раза	8 467 951
2. Расходы по обычным видам деятельности	3 255 201	12 939 328	+9 684 127	+4 раза	8 097 265
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	72 484	668 888	+596 404	+9,2 раза	370 686
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	40 187	-421 011	-461 198	↓	-190 412
5. ЕВТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	112 671	247 877	+135 206	+120	180 274
6. Проценты к уплате	17 345	133 906	+116 561	+7,7 раза	75 626
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-20 006	-112 106	-92 100	↓	-66 056

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)	
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	75 320	1 865	-73 455	-97,5	38 593
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	75 320	1 865	-73 455	-97,5	38 593
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	1 865	x	x	x

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



3.2. Анализ рентабельности

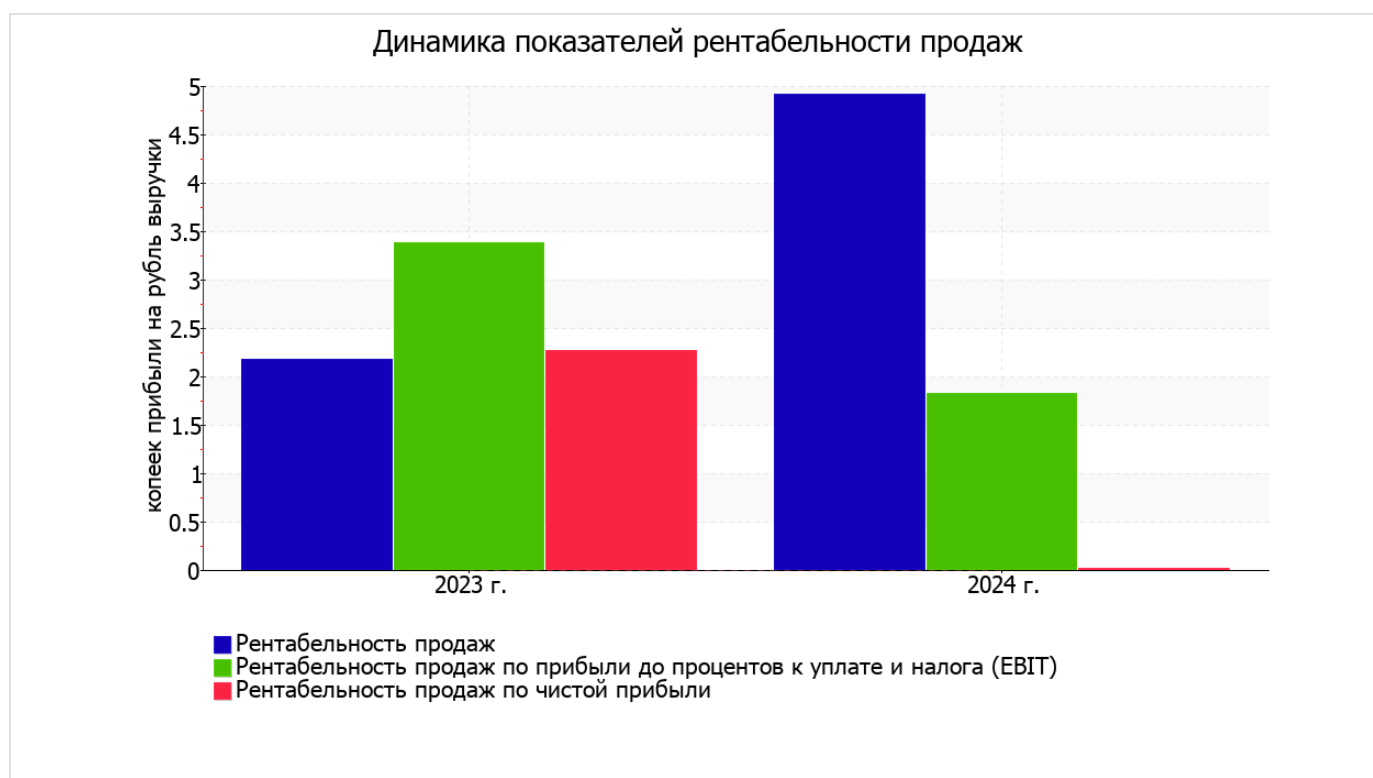
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.	2,2	4,9	+2,7	+125,7
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	3,4	1,8	-1,6	-46,2

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	2,3	<0,1	-2,3	-99,4

Представленные в таблице показатели рентабельности за период 01.01–31.12.2024 имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНТЕРЛАЙН АВТО".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 4,9% от полученной выручки. При этом имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (+2,7%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил 1,8%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 1,8 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
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	2,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	<0,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 7%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	41,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНТЕРЛАЙН АВТО" обеспечил 0,024 руб. чистой прибыли.

за 2024 год значение рентабельности активов (менее 0,1%) 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 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 среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 132 и менее дн.)	203	1,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 41 и менее дн.)	160	2,3
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 44 и менее дн.)	17	20,9
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	180	2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 151 и менее дн.)	208	1,8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	2	178

* 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 208 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 160 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка 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 "ИНТЕРЛАЙН АВТО" за весь анализируемый период.

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

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только **1%**);
- на последний день анализируемого периода (31.12.2024) значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (**-0,02**) не укладывается в норму;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы;
- коэффициент абсолютной ликвидности ниже принятой нормы;
- низкая рентабельность активов (**<0,1%** за последний год);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНТЕРЛАЙН АВТО" (**-1,6** коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Следующие 3 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- положительная динамика рентабельности продаж (**+2,7** процентных пункта от рентабельности **2,2%** за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- за период 01.01–31.12.2024 получена прибыль от продаж (**668 888** тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**+596 404** тыс. руб.).

Показатели финансового положения организации, имеющие критические значения:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности значительно ниже нормального значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **11%** (нормальное значение для данной отрасли: не менее 70%);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Положительно результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНТЕРЛАЙН АВТО" характеризует следующий показатель – чистая прибыль за 2024 год составила **1 865** тыс. руб.

Анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНТЕРЛАЙН АВТО" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации не наблюдается, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.