Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "ЛИДЕР АВТО БИЗНЕС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4703141796

Код причины постановки на учет (КПП): 470301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками (ОКВЭД 52.29).

2. Анализ финансового положения ООО "ЛИДЕР АВТО БИЗНЕС"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

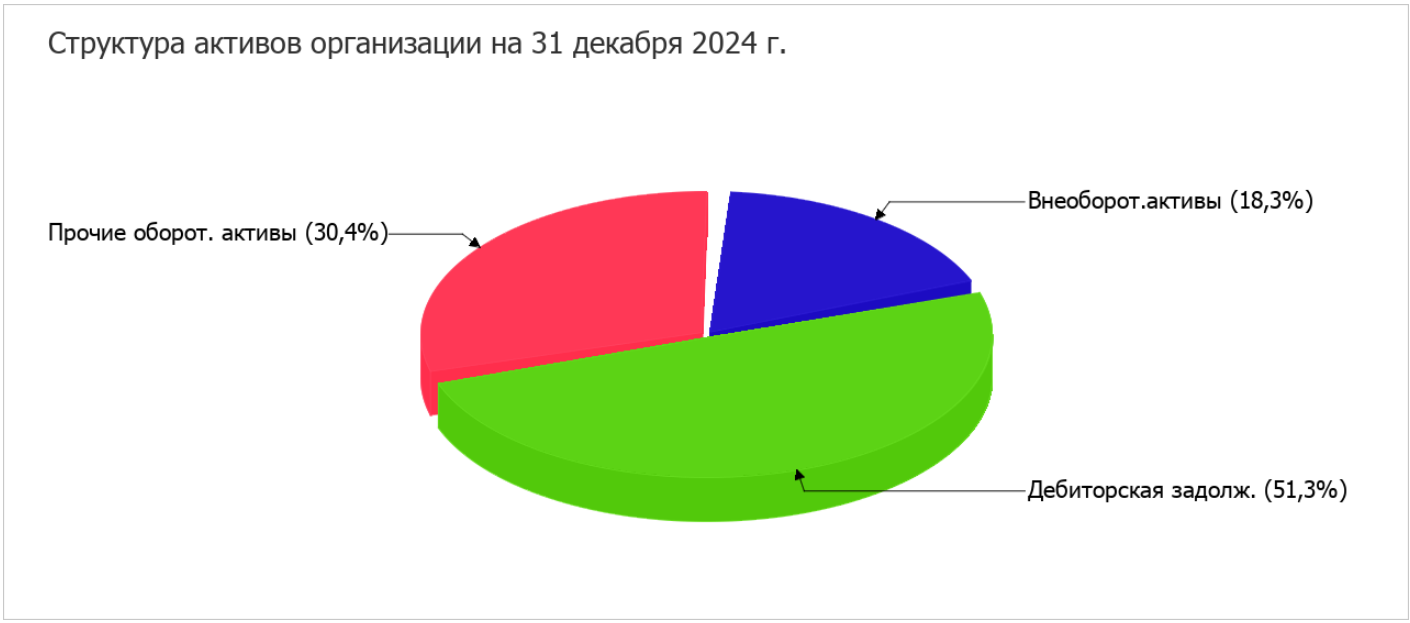
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	206 989	148 636	25,8	18,2	-58 353	-28,2
в том числе: основные средства	203 153	144 802	25,3	17,8	-58 351	-28,7
нематериальные активы	2 535	2 535	0,3	0,3	–	–
2. Оборотные, всего	596 812	665 854	74,2	81,8	+69 042	+11,6
в том числе: запасы	4 162	288	0,5	<0,1	-3 874	-93,1
дебиторская задолженность	384 384	417 767	47,8	51,3	+33 383	+8,7
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	203 744	234 706	25,3	28,8	+30 962	+15,2
Пассив						
1. Собственный капитал	69 761	45 514	8,7	5,6	-24 247	-34,8
Справочно: Чистые активы	69 762	45 514	8,7	5,6	-24 248	-34,8
2. Долгосрочные обязательства, всего	438 005	436 161	54,5	53,6	-1 844	-0,4
в том числе: заемные средства	436 139	436 139	54,3	53,5	–	–

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	296 034	332 814	36,8	40,9	+36 780	+12,4
в том числе: заемные средства	153 198	232 180	19,1	28,5	+78 982	+51,6
Валюта баланса	803 801	814 489	100	100	+10 688	+1,3

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

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются следующим соотношением: 18,2% внеоборотных активов и 81,8% текущих. Активы организации за весь анализируемый период практически не изменились. При фактической неизменности величины активов собственный капитал уменьшился на 34,8%, что свидетельствует об отрицательной динамике имущественного положения организации.

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



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

- дебиторская задолженность – 33 383 тыс. руб. (44,5%)
- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – 20 884 тыс. руб. (27,9%)
- налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям – 10 640 тыс. руб. (14,2%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 10 078 тыс. руб. (13,4%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "краткосрочные заемные средства" (+78 982 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации в течение анализируемого периода).

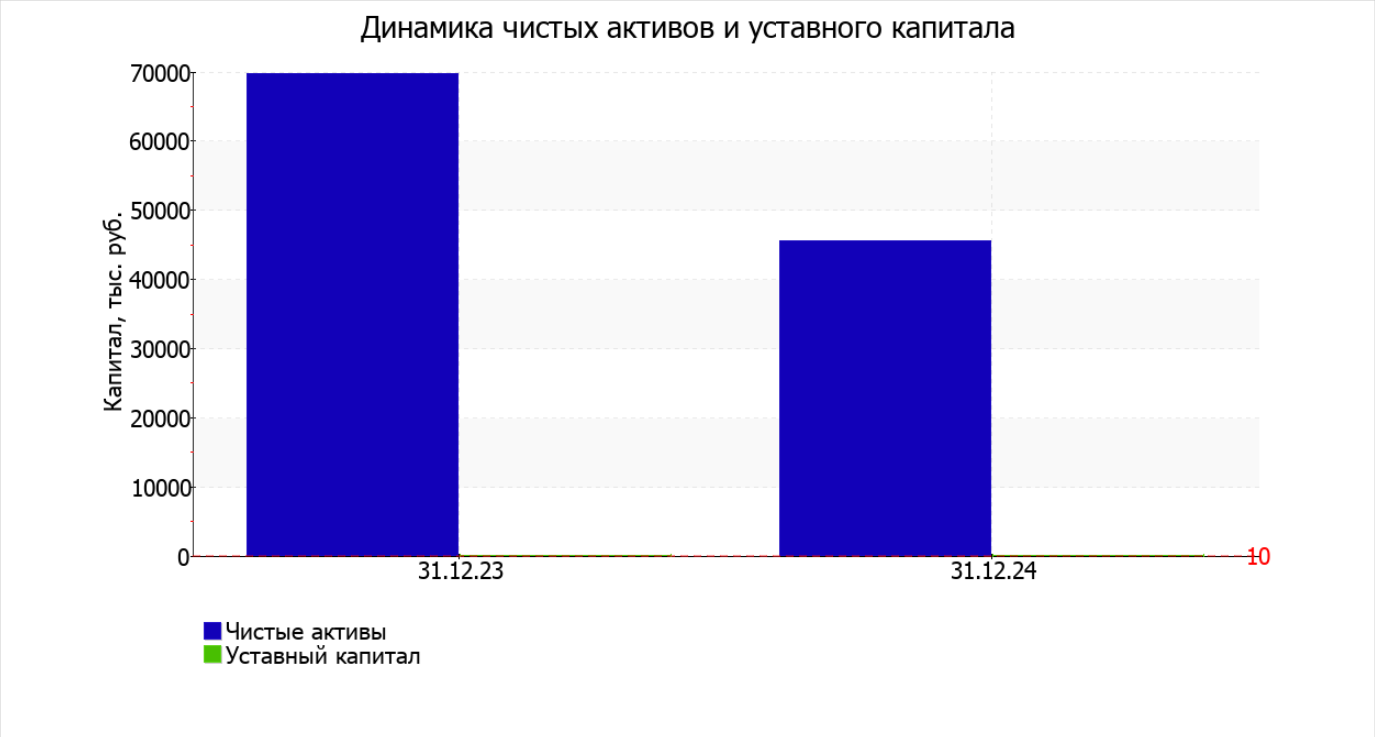
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (-58 351 тыс. руб. и -42 202 тыс. руб. соответственно).

за последний год собственный капитал организации снизился с 69 761,0 тыс. руб. до 45 514,0 тыс. руб. (т.е. на 24 247,0 тыс. руб., или на 34,8%).

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	69 762	45 514	8,7	5,6	-24 248	-34,8
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	69 752	45 504	8,7	5,6	-24 248	-34,8

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2024 намного (в 4 551,4 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов на 34,8% за год. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



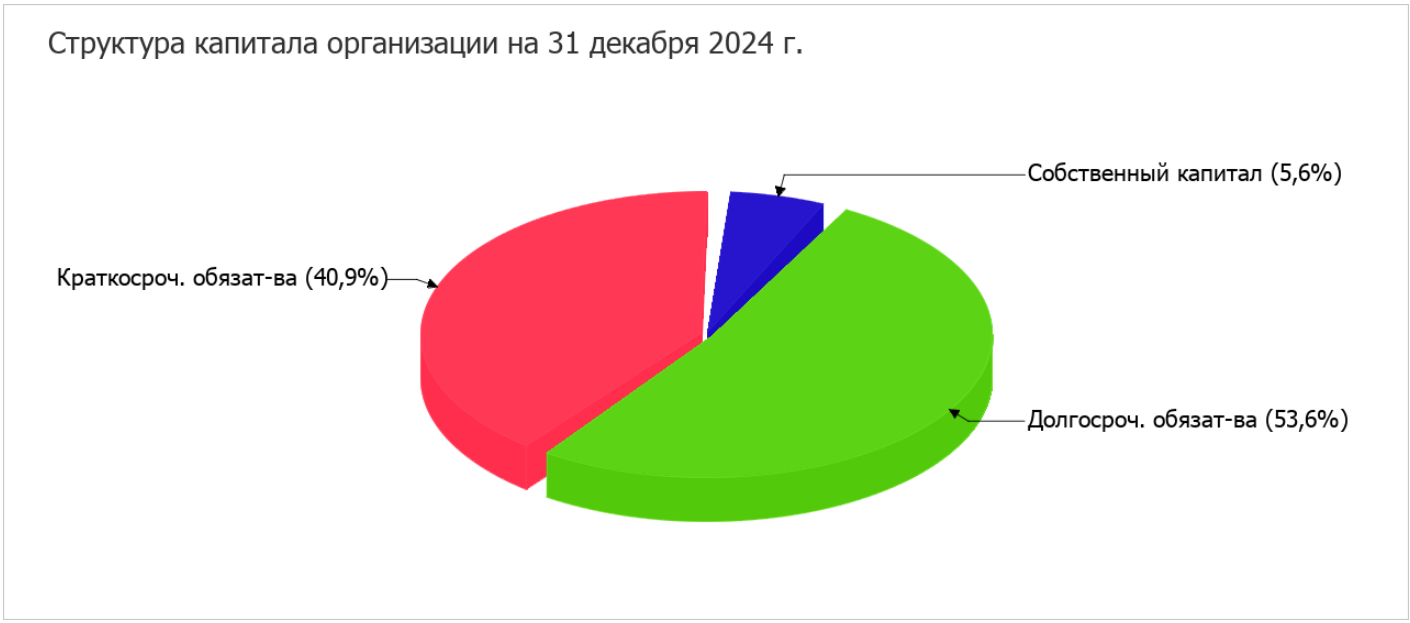
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,09	0,06	-0,03	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,23	-0,15	+0,08	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,63	0,59	-0,04	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-1,97	-2,27	-0,3	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	-32,97	-358,06	-325,09	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,4	0,43	+0,03	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2024 г. составил 0,06. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (6%) в общем капитале организации. коэффициент автономии за год снизился на 0,03.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:



на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся -0,15. за год произошел сильный рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, на 0,08. на 31.12.2024 значение коэффициента не соответствует нормативному значению.

коэффициент покрытия инвестиций за год снизился на 0,04 и составил 0,59. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2024 ниже нормативного значения.

коэффициент обеспеченности материальных запасов за последний год уменьшился с -32,97 до -358,06 (на 325,09). 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 на 31.12.2024 доля краткосрочной задолженности в общих долгах ООО "ЛИДЕР АВТО БИЗНЕС" составляет 43,3%. При этом за год доля краткосрочной задолженности выросла на 3%.

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	2,02	2	-0,02	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1,8.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,99	1,96	-0,03	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,69	0,71	+0,02	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (2 при нормативном значении 1,8). При этом за весь рассматриваемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на -0,02.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,9. В данном случае его значение составило 1,96. Это означает, что у ООО "ЛИДЕР АВТО БИЗНЕС" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (0,71). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,02.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ООО "ЛИДЕР АВТО БИЗНЕС" за год и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила прибыль от продаж в размере 97 956 тыс. руб., что составляет 5,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 60 332 тыс. руб., или на 160,4%.

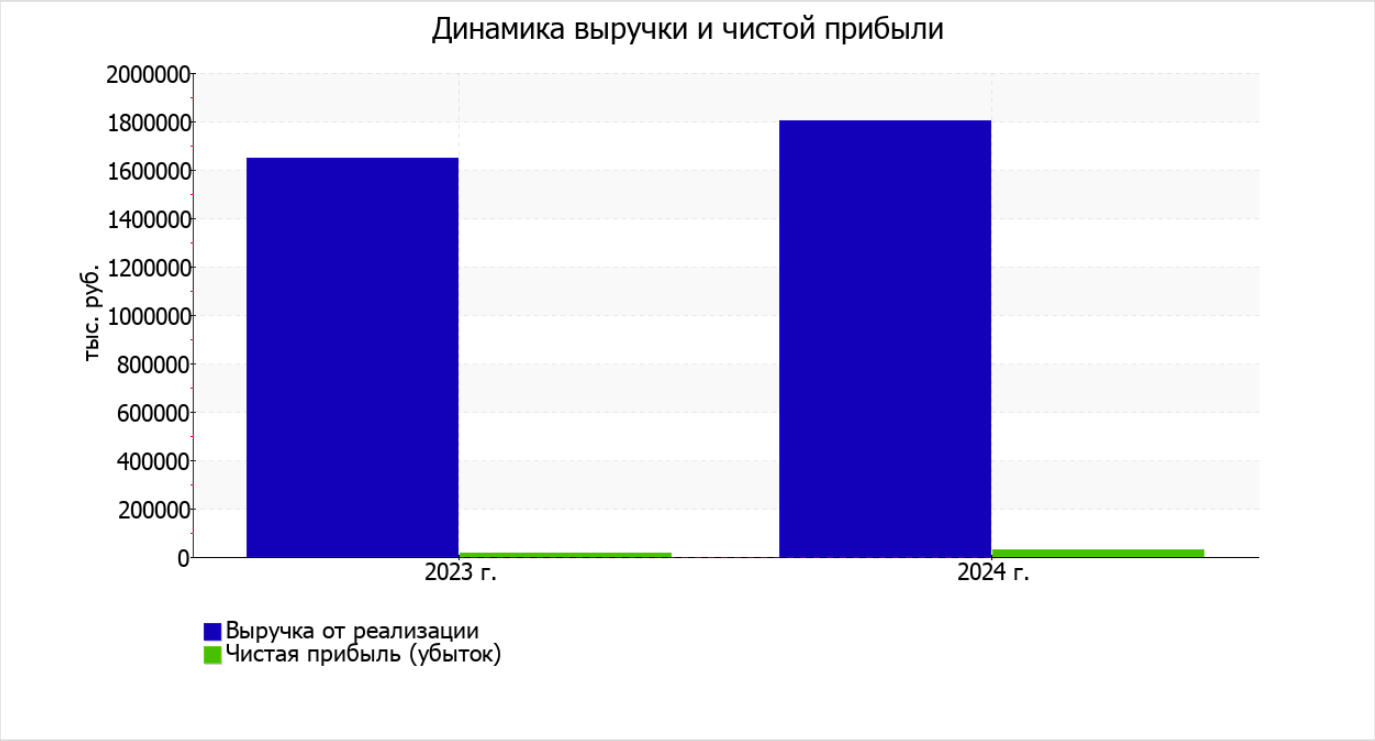
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 153 816 и 93 484 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+9,3%) опережает изменение расходов (+5,8%)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно 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). Это и обусловило отсутствие показателя "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2.

убыток от прочих операций за весь анализируемый период составил 61 829 тыс. руб.,что на 45 917 тыс. руб. (в 3,9 раза) больше, чем убыток 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	1 649 664	1 803 480	+153 816	+9,3	1 726 572
2. Расходы по обычным видам деятельности	1 612 040	1 705 524	+93 484	+5,8	1 658 782
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	37 624	97 956	+60 332	+160,4	67 790
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	23 876	17 153	-6 723	-28,2	20 515
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	61 500	115 109	+53 609	+87,2	88 305
6. Проценты к уплате	39 788	78 982	+39 194	+98,5	59 385
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-4 657	-7 669	-3 012	↓	-6 163
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	17 055	28 458	+11 403	+66,9	22 757
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	17 055	28 458	+11 403	+66,9	22 757
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-24 247	x	x	x

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



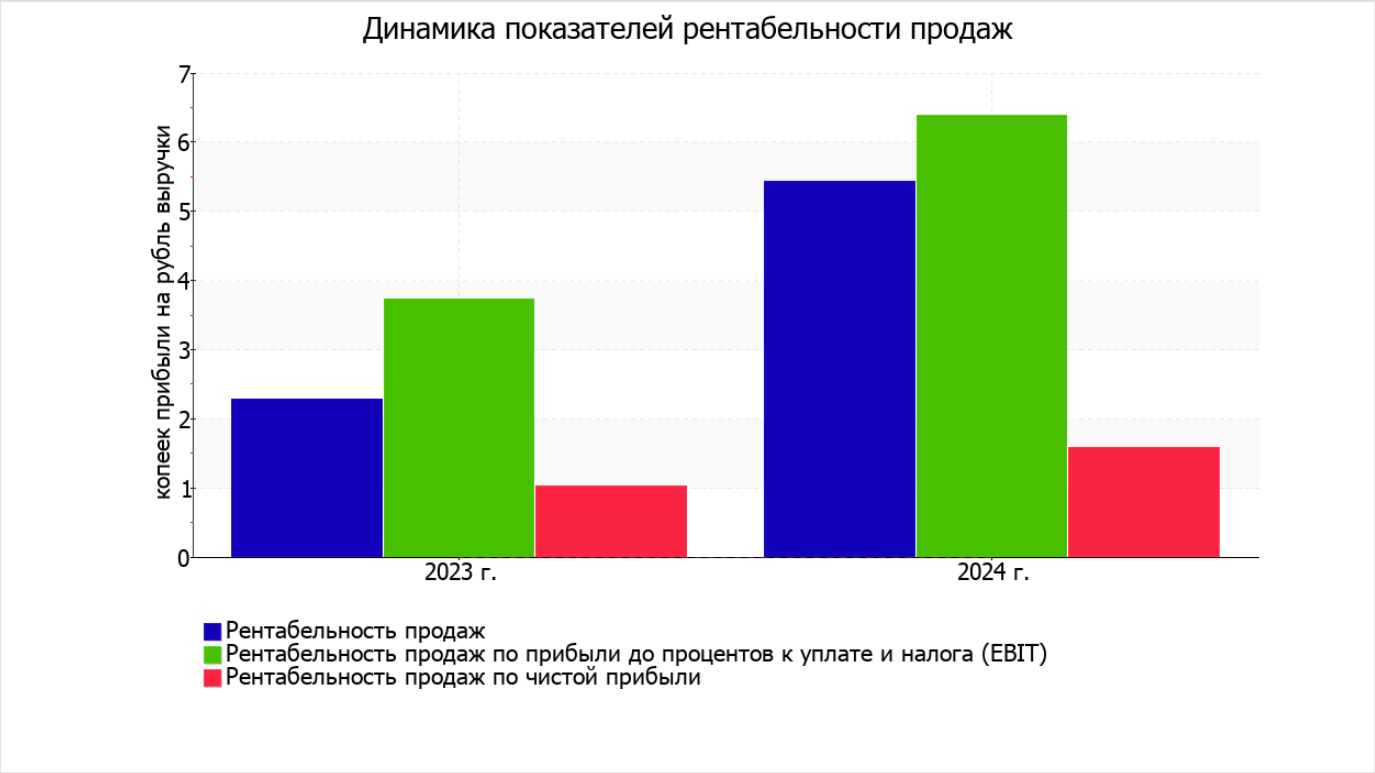
3.2. Анализ рентабельности

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: 5% и более.	2,3	5,4	+3,1	+138,1
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	3,7	6,4	+2,7	+71,2
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	1	1,6	+0,6	+52,6

Представленные в таблице показатели рентабельности за период 01.01–31.12.2024 имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ООО "ЛИДЕР АВТО БИЗНЕС".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 5,4% от полученной выручки. При этом имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023) (+3,1%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 6,4%. То есть в каждом рубле выручки ООО "ЛИДЕР АВТО БИЗНЕС" содержалось 6,4 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основные показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	49,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	3,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	23,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ООО "ЛИДЕР АВТО БИЗНЕС" обеспечил 0,492 руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов (3,5%) не укладывается в норму.

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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 112 и менее дн.)	128	2,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 4 дн.)	<1	764,4
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 67 дн.)	81	4,5
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	25	14,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 152 дн.)	164	2,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	12	31,2

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 164 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО "ЛИДЕР АВТО БИЗНЕС".

В ходе анализа были получены следующие показатели, исключительно хорошо характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- положительная динамика рентабельности продаж (+3,1 процентных пункта от рентабельности 2,3% за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2023));
- за 2024 год получена прибыль от продаж (97 956 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+60 332 тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила 28 458 тыс. руб. (+11 403 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+2,7 коп. к 3,7 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

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

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 6%);
- на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет значение, не соответствующее нормативному (-0,15);
- низкая рентабельность активов (3,5% за последний год);
- уменьшение собственного капитала организации ООО "ЛИДЕР АВТО БИЗНЕС" при том что, активы организации практически остались на том же уровне;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 59% от общего капитала организации).

С хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности соответствует нормальному значению;
- 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.

Анализ основных показателей свидетельствует о положительном финансовом состоянии ООО "ЛИДЕР АВТО БИЗНЕС", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.