# Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВИП-АВТО БРИТАНИЯ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6950146739

Код причины постановки на учет (КПП): 695001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами (ОКВЭД 45.11.1).

## 2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВИП-АВТО БРИТАНИЯ"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

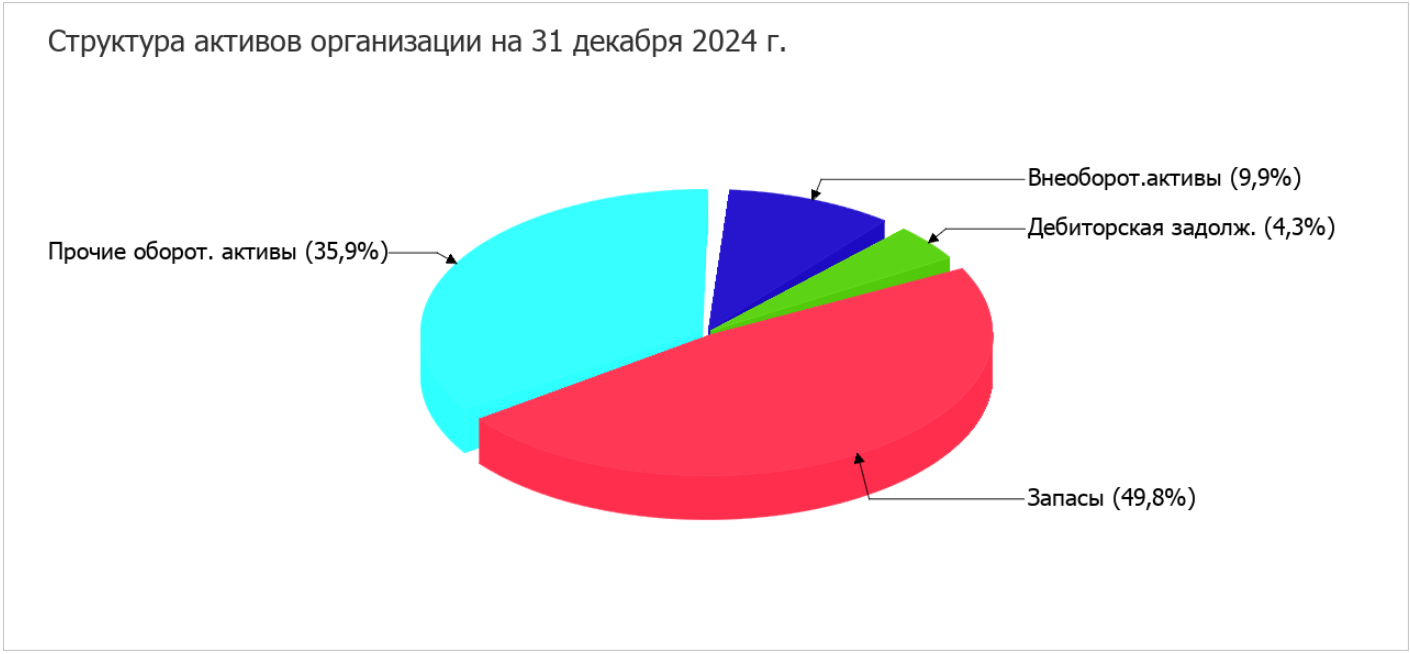
| Показатель | Значение показателя | | | | Изменение за анализируемый период | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | в тыс. руб. | | в % к валюте баланса | | тыс. руб. (гр.3-гр.2) | ± % ((гр.3-гр.2) : гр.2) |
| | 31.12.2023 | 31.12.2024 | на начало анализируемого периода (31.12.2023) | на конец анализируемого периода (31.12.2024) | | |
| Актив | | | | | | |
| 1. Внеоборотные активы | 7 961 | 9 939 | 8,2 | 9,9 | +1 978 | +24,8 |
| в том числе: основные средства | 11 | 1 | <0,1 | <0,1 | -10 | -90,9 |
| нематериальные активы | – | – | – | – | – | – |
| 2. Оборотные, всего | 89 594 | 90 068 | 91,8 | 90,1 | +474 | +0,5 |
| в том числе: запасы | 49 829 | 49 829 | 51,1 | 49,8 | – | – |
| дебиторская задолженность | 3 838 | 4 289 | 3,9 | 4,3 | +451 | +11,8 |
| денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 7 153 | 7 148 | 7,3 | 7,1 | -5 | -0,1 |
| Пассив | | | | | | |
| 1. Собственный капитал | 13 542 | 14 458 | 13,9 | 14,5 | +916 | +6,8 |
| Справочно: Чистые активы | 13 541 | 14 459 | 13,9 | 14,5 | +918 | +6,8 |
| 2. Долгосрочные обязательства, всего | 83 348 | 84 879 | 85,4 | 84,9 | +1 531 | +1,8 |
| в том числе: заемные средства | 77 756 | 77 836 | 79,7 | 77,8 | +80 | +0,1 |

| 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 | 666 | 670 | 0,7 | 0,7 | +4 | +0,6 |
| в том числе: заемные средства | – | – | – | – | – | – |
| Валюта баланса | 97 555 | 100 008 | 100 | 100 | +2 453 | +2,5 |

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

Активы по состоянию на 31.12.2024 характеризуются значительной долей (90,1%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь анализируемый период изменились несущественно (на 2,5%). Учитывая увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 6,8%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

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




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):

- отложенные налоговые активы – 1 987 тыс. руб. (80,5%)
- дебиторская задолженность – 451 тыс. руб. (18,3%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- отложенные налоговые обязательства – 1 451 тыс. руб. (59,2%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 916 тыс. руб. (37,4%)

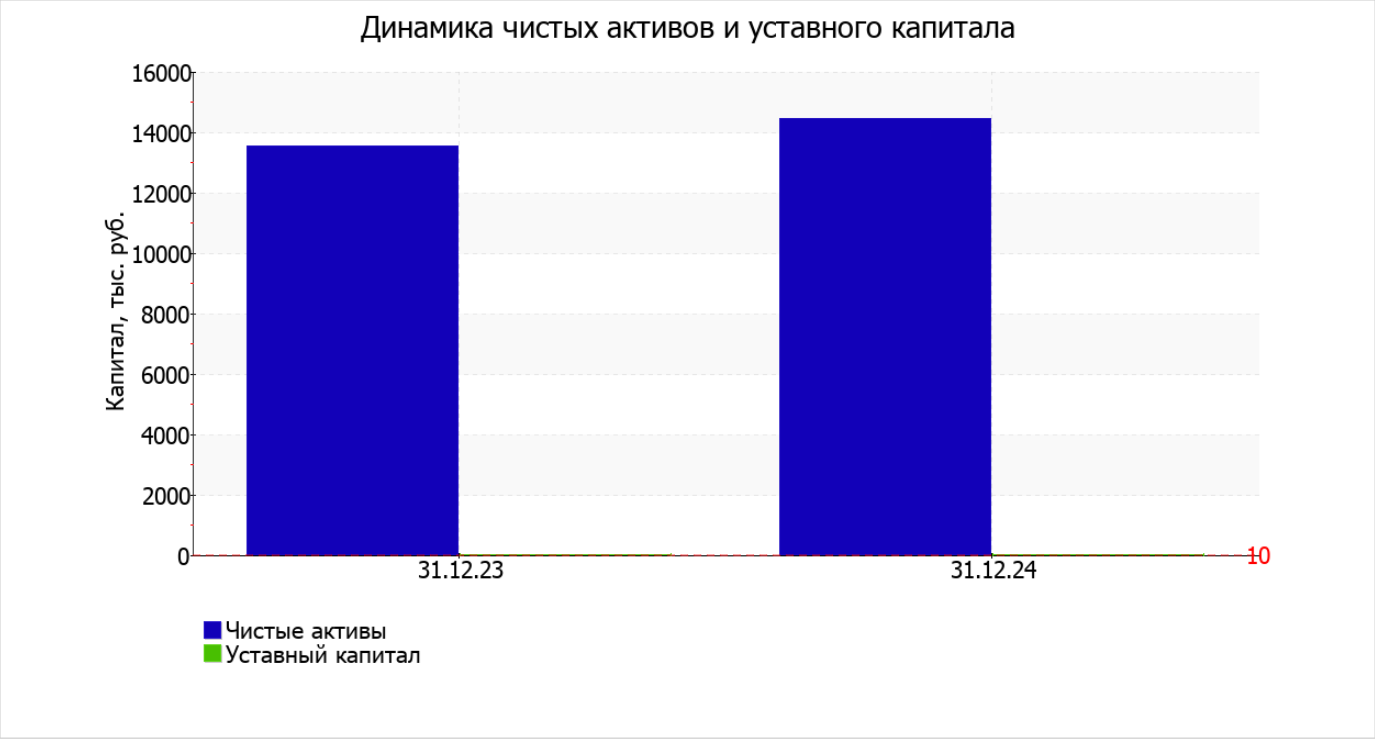
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе (-10 тыс. руб. ).

за весь анализируемый период отмечен ощутимый рост собственного капитала до 14 458,0 тыс. руб. (+916 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 | 13 541 | 14 459 | 13,9 | 14,5 | +918 | +6,8 |
| 2. Уставный капитал | 10 | 10 | <0,1 | <0,1 | – | – |
| 3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2) | 13 531 | 14 449 | 13,9 | 14,4 | +918 | +6,8 |

Чистые активы организации на 31.12.2024 намного (в 1 445,9 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов на 6,8% 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 и уставного капитал представлено на следующем графике.



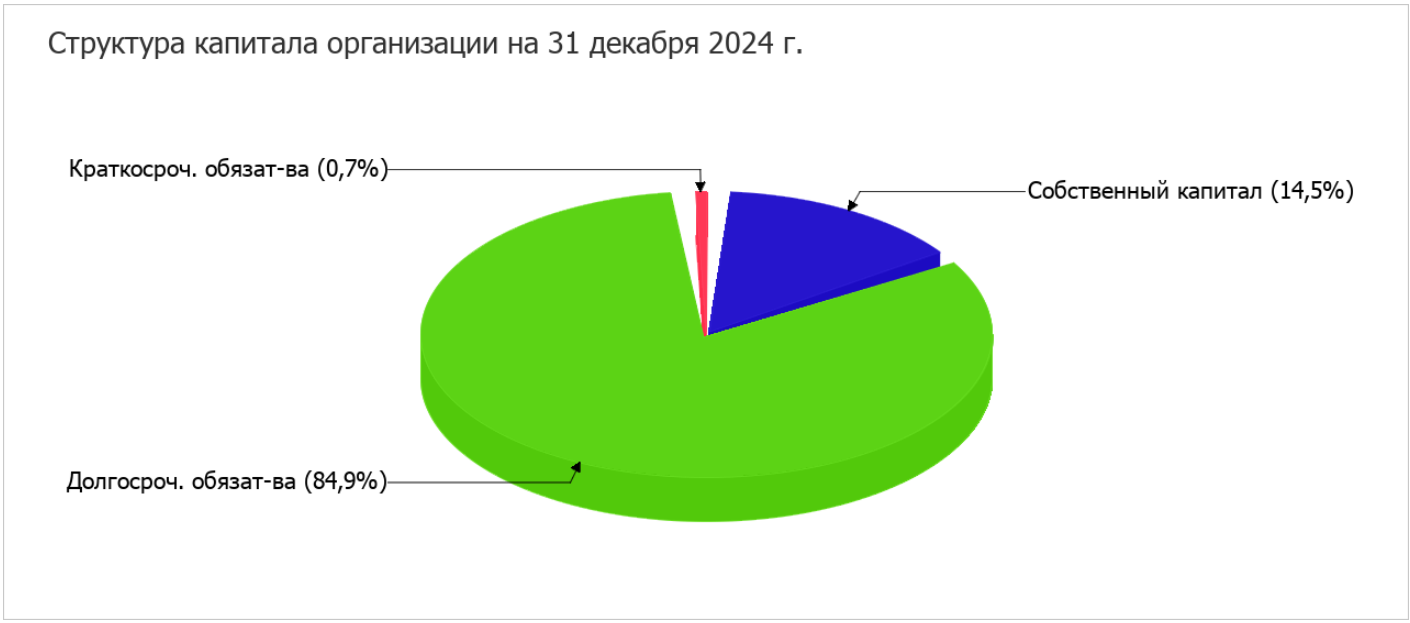
## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

### 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 | 0,14 | 0,14 | – | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7). |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,06 | 0,05 | -0,01 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,99 | 0,99 | – | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более. |
| Коэффициент маневренности собственного капитала | 0,41 | 0,31 | -0,1 | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | 0,11 | 0,09 | -0,02 | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5. |
| Коэффициент краткосрочной задолженности | 0,01 | 0,01 | – | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности. |

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2024 г. составил 0,14. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (14%) в общем капитале организации. за весь рассматриваемый период коэффициент автономии слабо вырос (на 0,01).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:



за весь анализируемый период наблюдалось ощутимое падение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами до 0,05 (-0,01). на 31.12.2024 значение коэффициента можно считать неудовлетворительным.

коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период увеличился всего менее чем на 0,01, до 0,99. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 99%).

на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил 0,09, при том что по состоянию на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся 0,11 (произошло изменение -0,02). на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не укладывается в норму.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (99,2% и 0,8% соответственно). При этом за весь анализируемый период 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 | 134,53 | 134,43 | -0,1 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более. |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | 16,5 | 17,07 | +0,57 | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более. |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности | 10,74 | 10,67 | -0,07 | Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более. |

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 134,43. Несмотря на это следует отметить, что за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,1.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также соответствует норме – 17,07 при норме 0,9. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВИП-АВТО БРИТАНИЯ" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (10,67 при норме 0,15). Несмотря на это следует отметить, что в течение анализируемого периода коэффициент снизился на -0,07.

# 3. Анализ эффективности деятельности организации

## 3.1. Обзор результатов деятельности

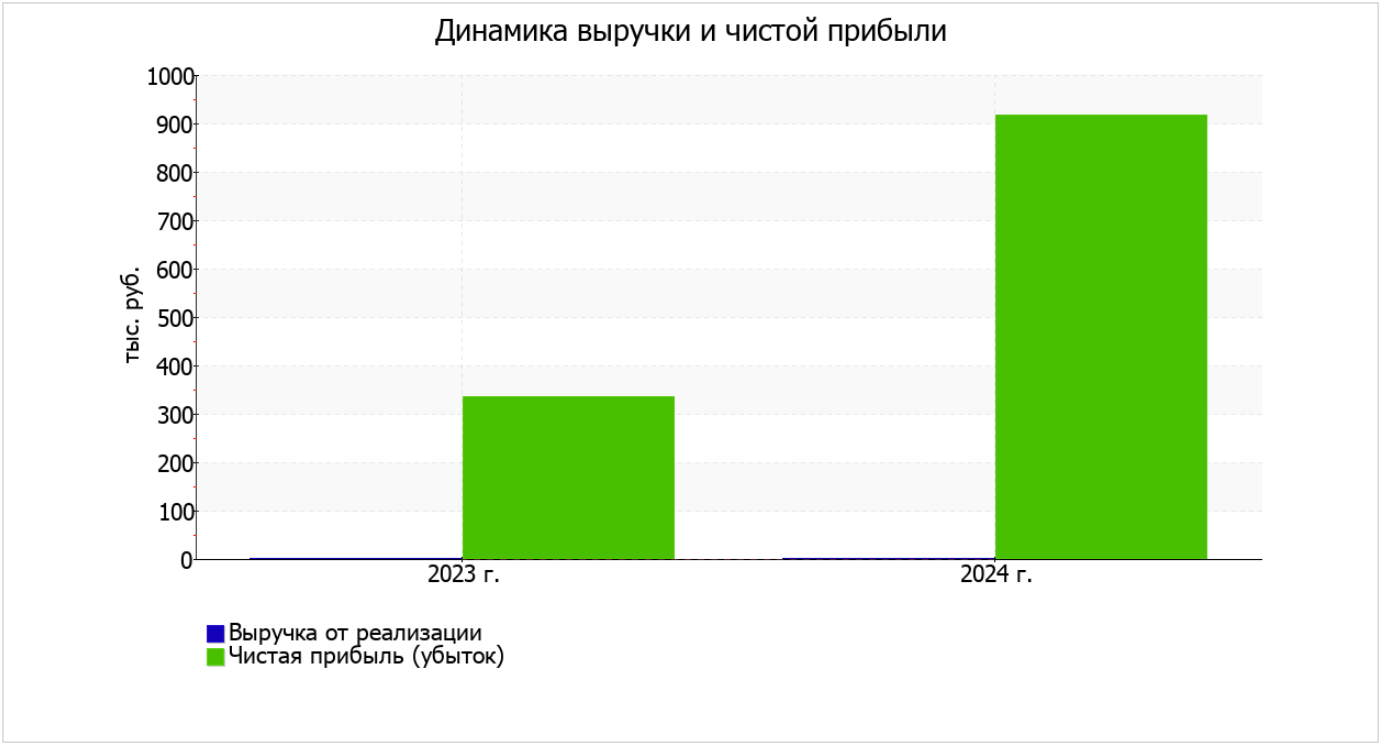
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВИП-АВТО БРИТАНИЯ" за последний год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила убыток от продаж в размере 10 тыс. руб.

прибыль от прочих операций в течение анализируемого периода составила 432 тыс. руб.,что на 3 тыс. руб. (0,7%) больше, чем прибыль 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 | – | – | – | – | – |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 10 | 10 | – | – | 10 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | -10 | -10 | – | ↓ | -10 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | 429 | 432 | +3 | +0,7 | 431 |
| 5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 419 | 422 | +3 | +0,7 | 421 |
| 6. Проценты к уплате | – | – | – | – | – |
| 7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее | -84 | 495 | +579 | ↑ | 206 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7) | 335 | 917 | +582 | +173,7 | 626 |
| Справочно: Совокупный финансовый результат периода | 335 | 917 | +582 | +173,7 | 626 |
| Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370) | x | 916 | 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. | – | – | – | – |
| 2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | – | – | – | – |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%. | – | – | – | – |

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

| Показатель рентабельности | Значение показателя, % | Расчет показателя |
|---|---|---|
| | 2024 г. | |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 6,5 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более. |
| Рентабельность активов (ROA) | 0,9 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 7%. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | 0,4 | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,065 руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов, равное 0,9%, является не соответсвующим норме.

## 3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей 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: 132 и менее дн.) | – | – |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 41 дн.) | 1 823 741 | <0,1 |

| Показатель оборачиваемости | Значение в днях | Коэфф. 2024 г. |
|---|---|---|
| | 2024 г. | |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 44 и менее дн.) | – | – |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке) | – | – |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 151 и менее дн.) | – | – |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | – | – |

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

О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 1823741 день, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВИП-АВТО БРИТАНИЯ" за год.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 99% от общего капитала организации);
- чистая прибыль за последний год составила 917 тыс. руб. (+582 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Среди показателей, неудовлетворительно характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить такие:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (14%);
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет значение, не укладывающееся в норматив (0,05);
- низкая рентабельность активов (0,9% за период с 01.01.2024 по 31.12.2024).

Показатели финансового положения организации, имеющие положительные значения:

- хорошее соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

В ходе анализа был получен только один показатель, имеющий критическое значение – за 2024 год получен убыток от продаж (-10 тыс. руб.).

Как видно из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВИП-АВТО БРИТАНИЯ" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.