

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "ПИК АВТО"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3811091283

Код причины постановки на учет (КПП): 381101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета (ОКВЭД 69.20.2).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

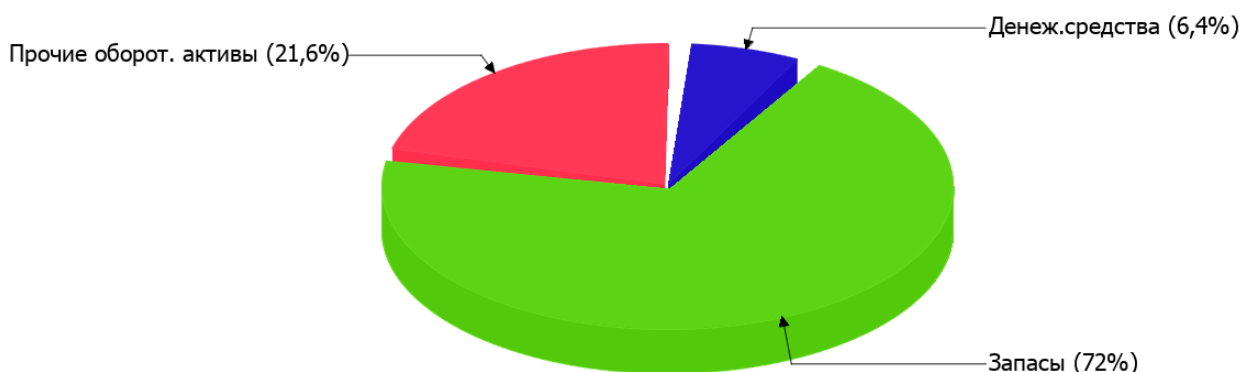
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	4 147	20 207	100	100	+16 060	+4,9 раза
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	514	1 426	12,4	7,1	+912	+177,4
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	3 633	18 781	87,6	92,9	+15 148	+5,2 раза
Валюта баланса	4 147	20 207	100	100	+16 060	+4,9 раза

\* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2024 г. характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период значительно увеличились (в 4,9 раза). Отмечая значительный рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 177,4%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

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

## Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



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 – 14 539 тыс. руб. (90,5%)
- финансовые и другие оборотные активы – 1 100 тыс. руб. (6,8%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

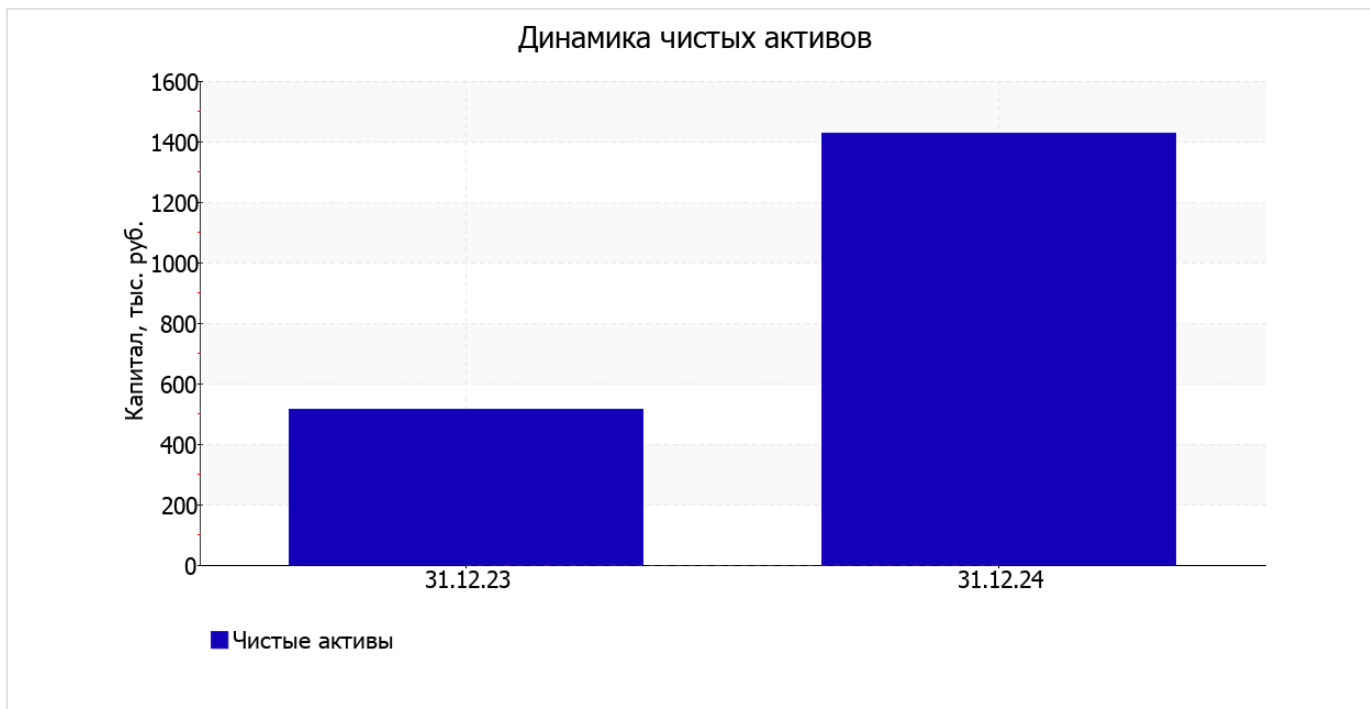
- краткосрочная кредиторская задолженность – 15 148 тыс. руб. (94,3%)
- капитал и резервы – 912 тыс. руб. (5,7%)

собственный капитал организации на 31.12.2024 составил 1 426,0 тыс. руб. собственный капитал организации за год резко вырос (+912 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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
1. Чистые активы	514	1 426	12,4	7,1	+912	+177,4

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 177,4% за последний год. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



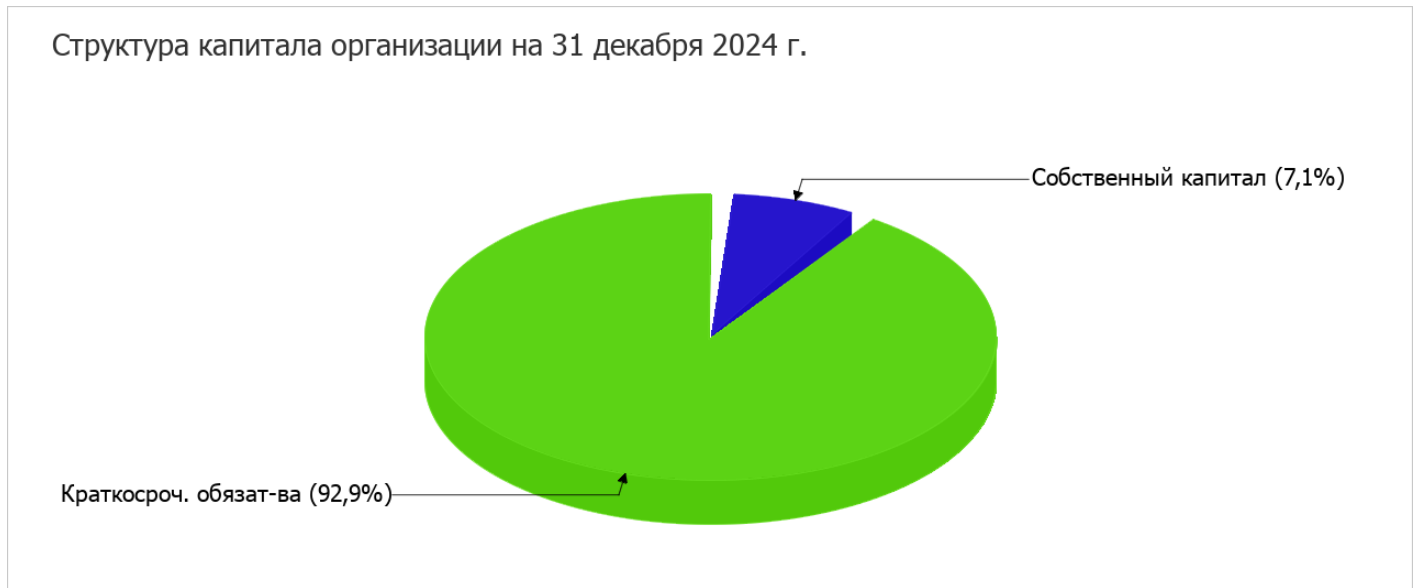
## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

### 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	0,12	0,07	-0,05	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,12	0,07	-0,05	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,12	0,07	-0,05	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	85,67	0,1	-85,57	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	-	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2024) составил **0,07**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**7%** от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. коэффициент автономии уменьшился в течение анализируемого периода на **0,05**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



за год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами уменьшился на **0,05** и составил **0,07**. на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента характеризуется как не соответствующее норме.

в течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций уменьшился на **0,05**, с **0,12** до **0,07**. Значение коэффициента на 31.12.2024 значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **7%**).

в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов очень сильно уменьшился на **85,57** и составил **0,1**. на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно считать неудовлетворительным.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

## 2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,14	1,08	-0,06	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 2,1.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,24	0,07	-0,17	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,3 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**1,08** против нормативного значения 2,1). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за последний год негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,06**.

При норме 0,3 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,07**. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь рассматриваемый период коэффициент снизился на **-0,17**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

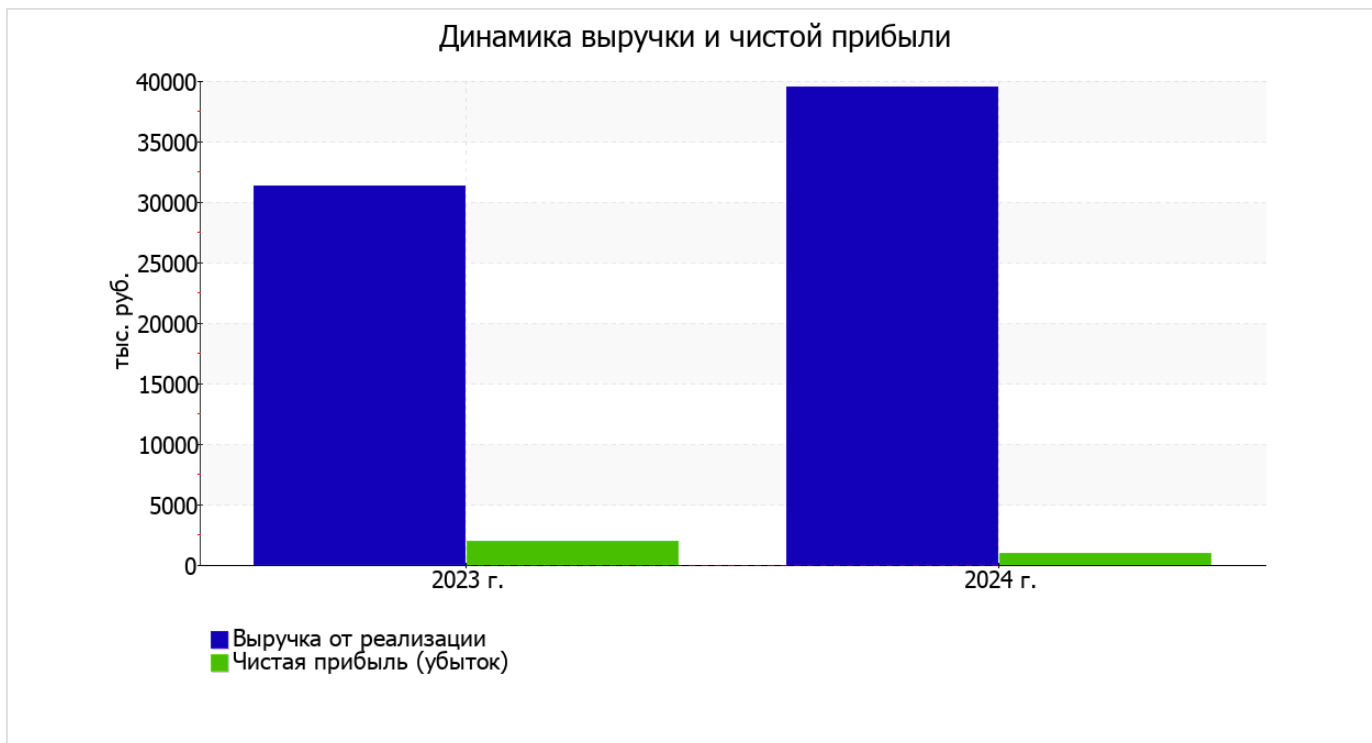
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ООО "ПИК АВТО" за последний год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 1 672 тыс. руб., что составило 4,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 950 тыс. руб., или на 36,2%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 8 115 и 9 065 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+31,5%) опережает изменение выручки (+25,9%)

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	31 355	39 470	+8 115	+25,9	35 413
2. Расходы по обычным видам деятельности	28 733	37 798	+9 065	+31,5	33 266
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	2 622	1 672	-950	-36,2	2 147
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-90	-377	-287	↓	-234
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2 532	1 295	-1 237	-48,9	1 914
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	554	384	-170	-30,7	469
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 978	911	-1 067	-53,9	1 445

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



### 3.2. Анализ рентабельности

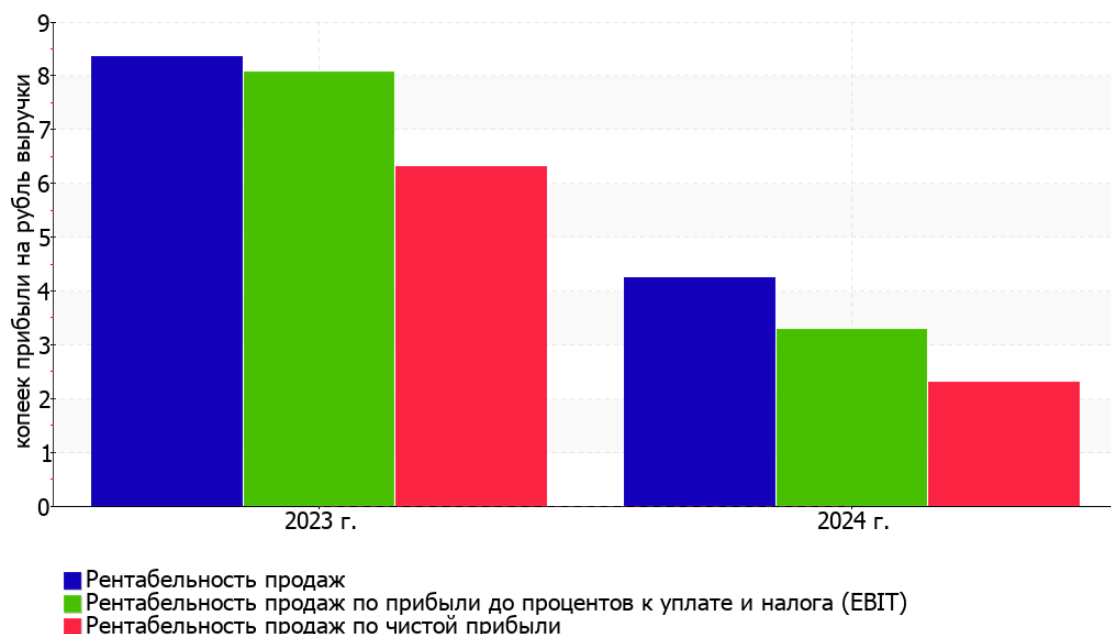
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 12% и более.	8,4	4,2	-4,2	-49,3
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	8,1	3,3	-4,8	-59,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	6,3	2,3	-4	-63,4

[За последний период] организация получила прибыль как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 4,2% от полученной выручки. Однако имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-4,2%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 3,3%. То есть в каждом рубле выручки ООО "ПИК АВТО" содержалось 3,3 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	93,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	7,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	133,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ООО "ПИК АВТО" принес 0,937 руб. чистой прибыли. за последний год рентабельность активов имеет значение, не укладывающееся в норматив (7,5%).

### 3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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 средневзвешенной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 140 дн.)	113	3,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к средневзвешенной себестоимости проданных товаров; нормальное значение: не более 4 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к средневзвешенной выручке)	104	3,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 157 и менее дн.)	113	3,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к средневзвешенной выручке)	9	40,6

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 113 календарных дней.

## 4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию по состоянию на 31.12.2024) и результатов деятельности ООО "ПИК АВТО" за весь рассматриваемый период.

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

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (7%);
- по состоянию на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,07) не удовлетворяет нормативному значению;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- ниже нормального значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- недостаточная рентабельность активов (7,5% за период с 01.01.2024 по 31.12.2024);
- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-4,2 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023) равной 8,4%);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-4,8 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

С критической стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 7% (нормальное значение: не менее 75%);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Только один показатель имеет исключительно хорошее значение – чистые активы превышают уставный капитал, при этом в течение анализируемого периода наблюдалось увеличение чистых активов.

Положительно характеризующим результаты деятельности организации показателем является следующий – чистая прибыль за последний год составила 911 тыс. руб.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за 2024 год получена прибыль от продаж (1 672 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-950 тыс. руб.).

Согласно полученным показателям финансовое положение ООО "ПИК АВТО" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладываются в нормативные значения, либо близки к нормативу. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.