

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОМАСТЕР"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9729049000

Код причины постановки на учет (КПП): 770601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является аренда и лизинг легковых автомобилей и легких автотранспортных средств (ОКВЭД 77.11).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

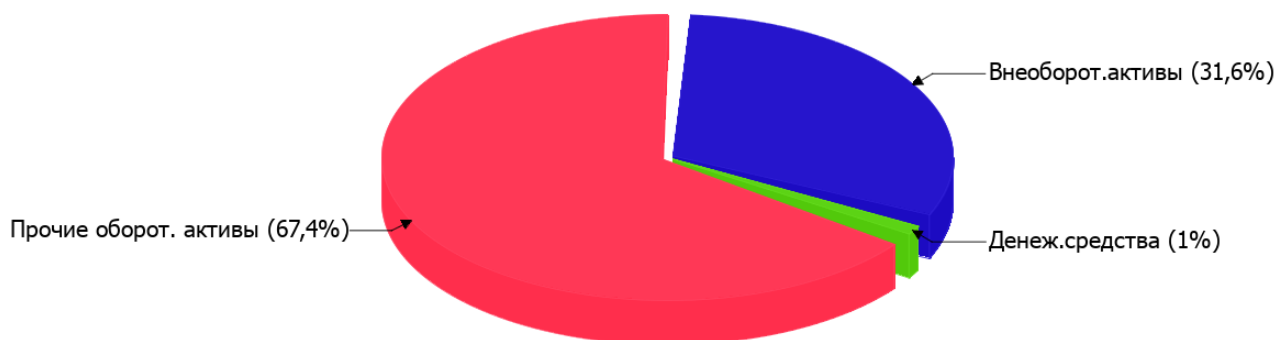
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
Внеоборотные активы	10 712	5 527	56,1	31,6	-5 185	-48,4
Оборотные	8 386	11 975	43,9	68,4	+3 589	+42,8
Пассив						
Собственный капитал	18 363	15 515	96,2	88,6	-2 848	-15,5
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	735	1 987	3,8	11,4	+1 252	+170,3
Валюта баланса	19 098	17 502	100	100	-1 596	-8,4

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что по состоянию на 31.12.2024 в активах организации доля внеоборотных средств составляет одну треть, а текущих активов, соответственно, две третьих. Активы организации за весь рассматриваемый период уменьшились на 1 596 тыс. руб. (на 8,4%). Отмечая уменьшение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 15,5%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

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

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



Снижение активов организации связано, в основном, со снижением показателя по строке "материальные внеоборотные активы" на **5 185** тыс. руб. (или **95,1%** вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "капитал и резервы" (**-2 848** тыс. руб., или **100%** вклада в снижение пассивов организации за год).

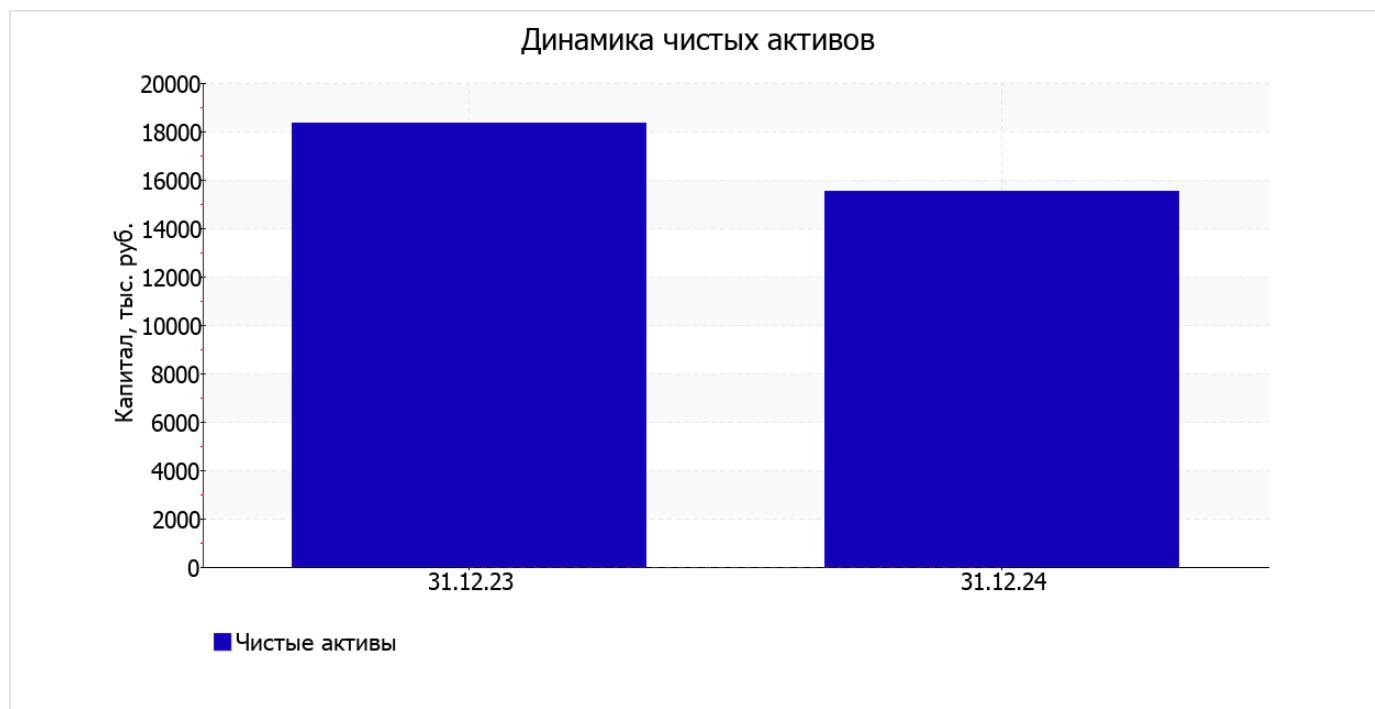
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе и "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве (**+3 741** тыс. руб. и **+1 252** тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2024 г. собственный капитал организации составил **15 515,0** тыс. руб., что на **2 848,0** тыс. руб. меньше, чем на 31.12.2023.

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	18 363	15 515	96,2	88,6	-2 848	-15,5

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако необходимо отметить снижение чистых активов на **15,5%** за год. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

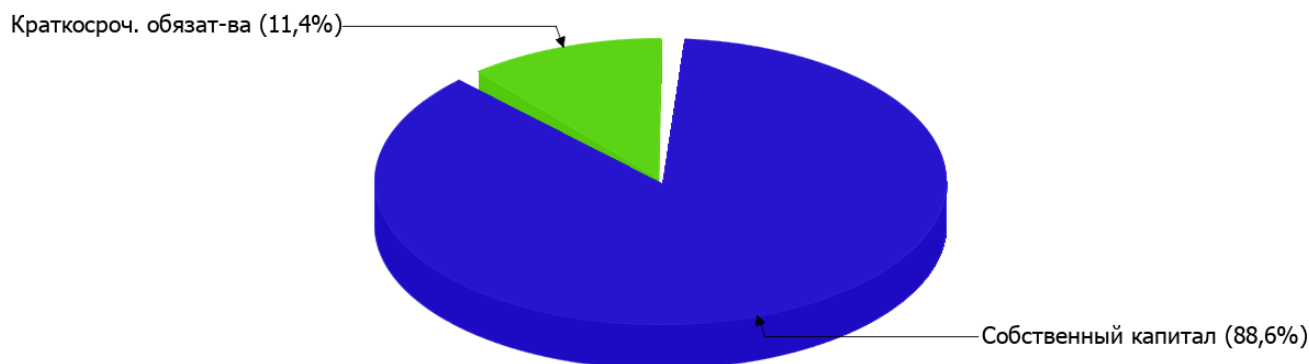
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,96	0,89	-0,07	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,5 (оптимальное 0,6-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,91	0,83	-0,08	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,96	0,89	-0,07	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	28,76	9 988,00	+9 959,24	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 31.12.2024 составил **0,89**. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОМАСТЕР" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **89%** в общем капитале организации). за последний год отмечено заметное падение коэффициента автономии, составившее **0,07**.

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



по состоянию на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,83**. за весь рассматриваемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами ощутимо уменьшился (**-0,08**). по состоянию на 31.12.2024 значение коэффициента является вполне соответствующее нормальному.

за весь рассматриваемый период отмечено падение коэффициента покрытия инвестиций на **0,07** (до **0,89**). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **89%**).

на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **9 988,00**. коэффициент обеспеченности материальных запасов очень сильно вырос за весь рассматриваемый период (**+9 959,24**). коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2024 г. демонстрирует очень хорошее значение.

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	11,41	6,03	-5,38	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,09	0,09	–	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] при норме 1,7 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **6,03**. В тоже время в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности снизился на **-5,38**.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,09**. При этом с начала период коэффициент абсолютной ликвидности остался неизменным.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

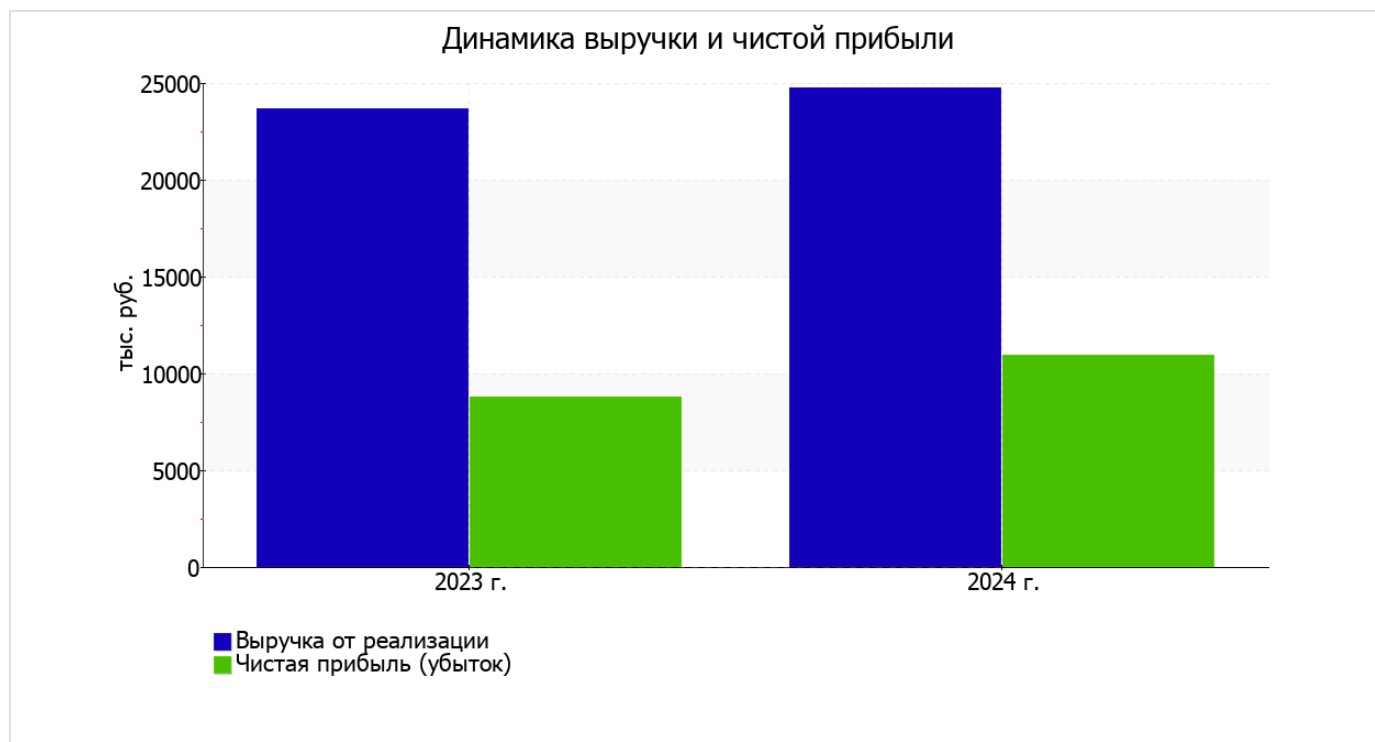
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОМАСТЕР" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила прибыль от продаж в размере 11 948 тыс. руб., что составляет 48,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 4 571 тыс. руб., или на 62%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдался рост выручки от продаж на 1 066 тыс. руб. при одновременном снижении на 3 505 тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

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	23 662	24 728	+1 066	+4,5	24 195
2. Расходы по обычным видам деятельности	16 285	12 780	-3 505	-21,5	14 533
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	7 377	11 948	+4 571	+62	9 663
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	3 141	177	-2 964	-94,4	1 659
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	10 518	12 125	+1 607	+15,3	11 322
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	1 723	1 200	-523	-30,4	1 462
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	8 795	10 925	+2 130	+24,2	9 860

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



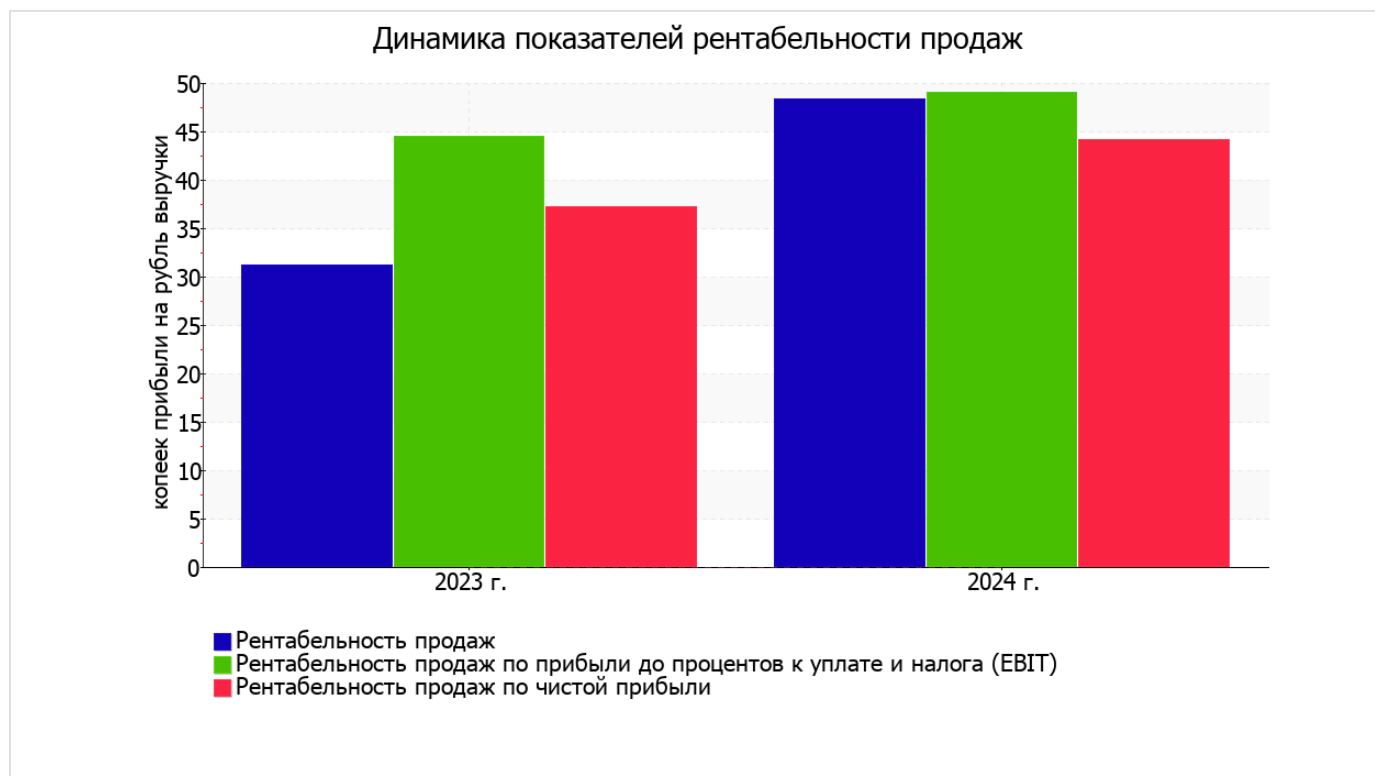
3.2. Анализ рентабельности

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: 8% и более.	31,2	48,3	+17,1	+55
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	44,5	49	+4,5	+10,3
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.	37,2	44,2	+7	+18,9

Все три показателя рентабельности за последний год, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

Рентабельность продаж за последний год составила **48,3%**. К тому же имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, **(+17,1%)**.

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составила **49%**. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОМАСТЕР" содержалось **49** коп. прибыли 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)	64,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 15% и более.
Рентабельность активов (ROA)	59,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	71,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОМАСТЕР" обеспечил чистую прибыль в размере 0,643 руб.

рентабельность активов за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 демонстрирует исключительно хорошее значение, равное 59,5%.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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: 199 и менее дн.)	151	2,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	20	18,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 391 дн.)	271	1,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	251	1,5

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

Данные об оборачиваемости активов за год свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 271 календарный день.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию по состоянию на 31.12.2024) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОМАСТЕР" в течение анализируемого периода.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,83) можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- отличная рентабельность активов (59,5% за последний год);
- положительная динамика рентабельности продаж (+17,1 процентных пункта от рентабельности 31,2% за такой же период прошлого года);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 89% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2024 год получена прибыль от продаж (11 948 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+4 571 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 10 925 тыс. руб. (+2 130 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (+4,5 коп. к 44,5 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Анализ выявил следующие показатели, положительно характеризующие финансовое положение организации:

- доля собственного капитала неоправданно высока (89%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов.

Негативно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – не укладывается в нормативное значение коэффициент абсолютной ликвидности.

В ходе анализа был получен лишь один показатель, имеющий критическое значение – отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Анализ свидетельствует об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. Финансовое состояние организации позволяет отнести ее к категории надежных заемщиков и дает возможность рассчитывать на получение кредитов.