

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Автопилот"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7604341366

Код причины постановки на учет (КПП): 760401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля легковыми автомобилями и грузовыми автомобилями малой грузоподъемности (ОКВЭД 45.11).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

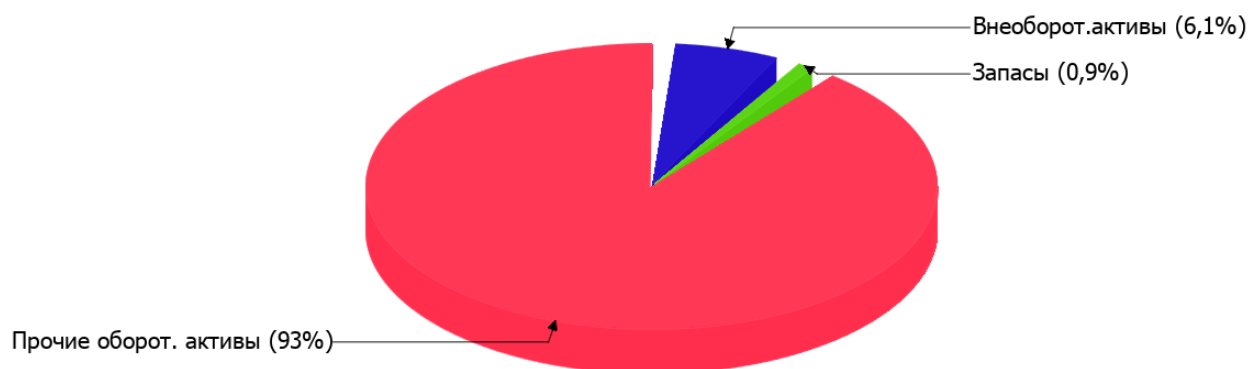
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	18 209	1 400	14,1	6,1	-16 809	-92,3
Оборотные	110 926	21 635	85,9	93,9	-89 291	-80,5
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	2 598	6 137	2	26,6	+3 539	+136,2
Долгосрочные обязательства	78 909	5 302	61,1	23	-73 607	-93,3
Краткосрочные обязательства	47 628	11 596	36,9	50,3	-36 032	-75,7
Валюта баланса	129 135	23 035	100	100	-106 100	-82,2

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

Активы на последний день анализируемого периода (31.12.2024) характеризуются большой долей (93,9%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации в течение анализируемого периода значительно уменьшились (на 82,2%). Несмотря на значительное уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 136,2%, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

## Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



Снижение величины активов организации связано, в основном, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- запасы – **73 089** тыс. руб. (**68,9%**)
- материальные внеоборотные активы – **16 809** тыс. руб. (**15,8%**)
- финансовые и другие оборотные активы – **14 006** тыс. руб. (**13,2%**)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – **73 165** тыс. руб. (**66,7%**)
- краткосрочная кредиторская задолженность – **34 737** тыс. руб. (**31,7%**)

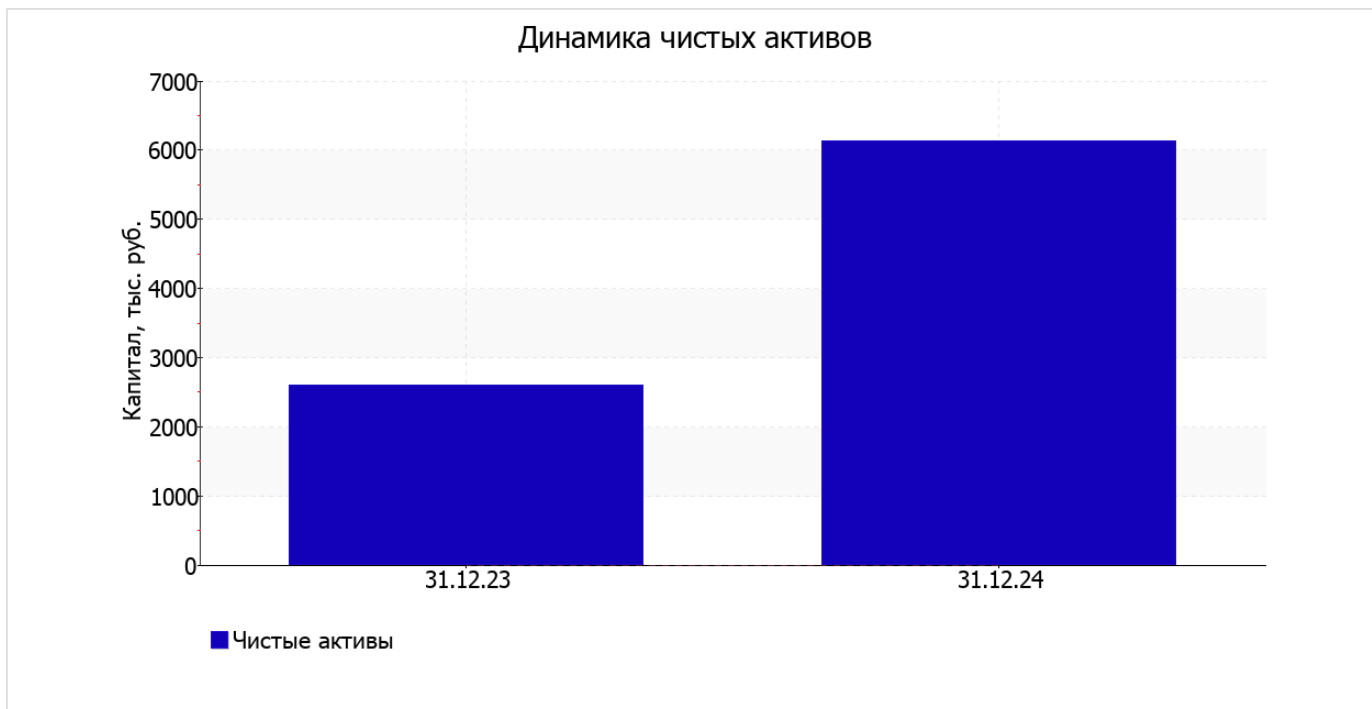
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "капитал и резервы" в пассиве (**+3 539** тыс. руб. ).

в течение анализируемого периода собственный капитал организации резко вырос – с **2 598,0** тыс. руб. до **6 137,0** тыс. руб. (на **136,2%**).

## 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	2 598	6 137	2	26,6	+3 539	+136,2

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на **136,2%** 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. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

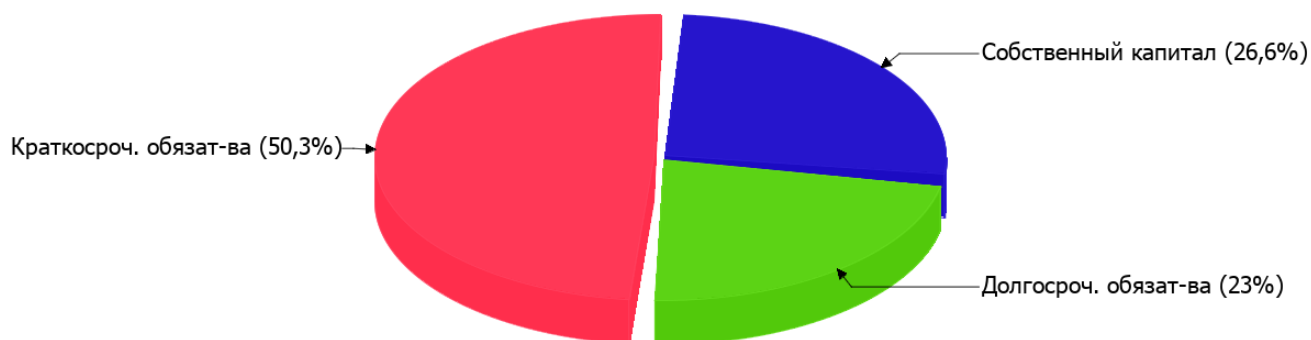
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,02	0,27	+0,25	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,14	0,22	+0,36	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,63	0,5	-0,13	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,21	22,14	+22,35	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,38	0,69	+0,31	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2024 составил **0,27**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**27%**) в общем капитале организации. коэффициент автономии в течение анализируемого периода стремительно вырос (**+0,25**).

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

## Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,22**. за последний год имело место очень сильное, на **0,36**, повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами. коэффициент на 31.12.2024 демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

за год коэффициент покрытия инвестиций сильно снизился до **0,5 (-0,13)**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2024) значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **50%**).

на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **22,14**; это намного (на **22,35**) превышает значение на 31.12.2023. по состоянию на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как исключительно хорошее.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на последний день анализируемого периода доля долгосрочной задолженности составляет одну треть, а краткосрочной задолженности, соответственно, две третьих. При этом за год доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 31%.

## 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	<b>2,33</b>	<b>1,87</b>	<b>-0,46</b>	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	<b>0,05</b>	<b>0</b>	<b>-0,05</b>	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **1,87**. Несмотря на это следует отметить, что за весь рассматриваемый период коэффициент снизился на **-0,46**.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение ниже нормы (**0**). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент снизился на **-0,05**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

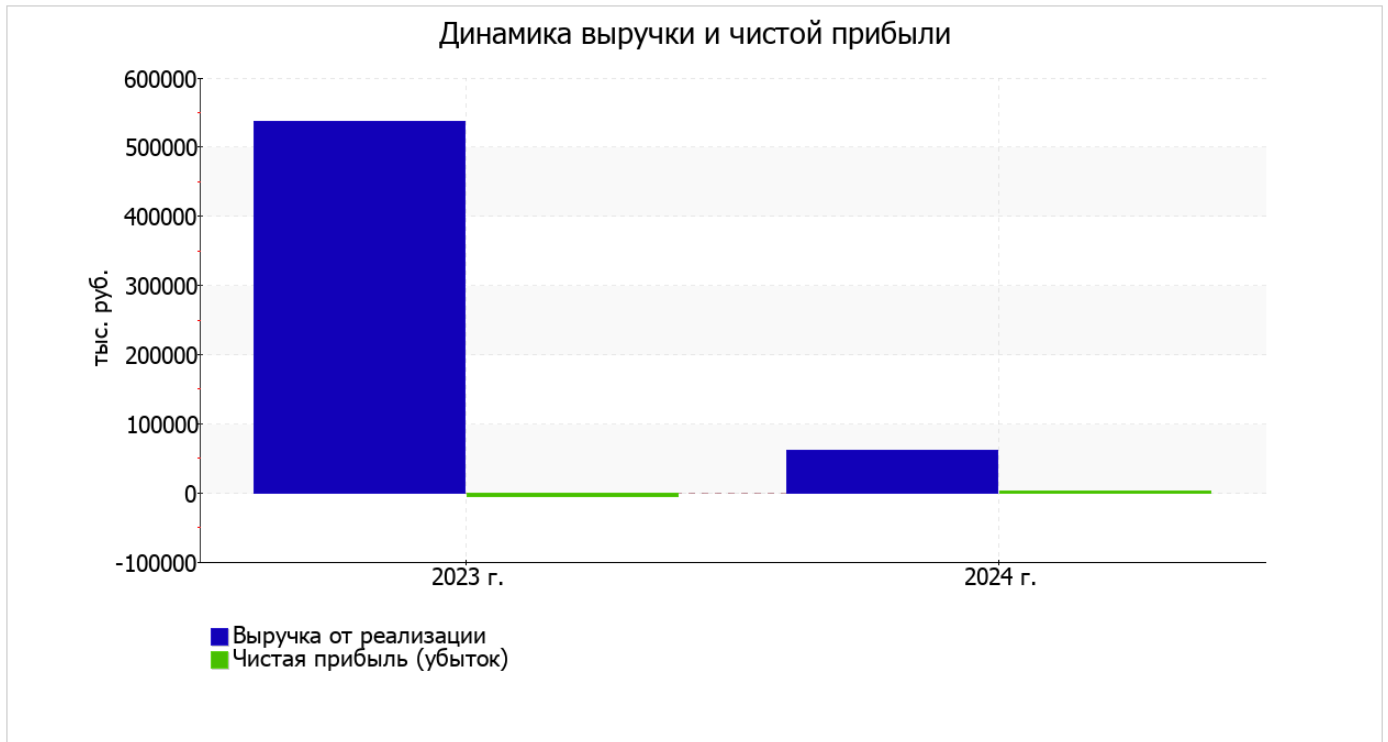
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Автопилот" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила убыток от продаж в размере **11 308** тыс. руб., что составило 18,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на **23 091** тыс. руб., или на **67,1%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **475 453** и **498 544** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-88,6%**) опережает изменение расходов (**-87,3%**)

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	536 516	61 063	-475 453	-88,6	298 790
2. Расходы по обычным видам деятельности	570 915	72 371	-498 544	-87,3	321 643
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-34 399	-11 308	+23 091	↑	-22 854
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	36 612	16 279	-20 333	-55,5	26 446
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2 213	4 971	+2 758	+124,6	3 592
6. Проценты к уплате	7 627	1 117	-6 510	-85,4	4 372
7. Налоги на прибыль (доходы)	-	515	+515	-	258
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-5 414	3 339	+8 753	↑	-1 038

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Общества с ограниченной ответственностью "Автопилот" в течение всего анализируемого периода.

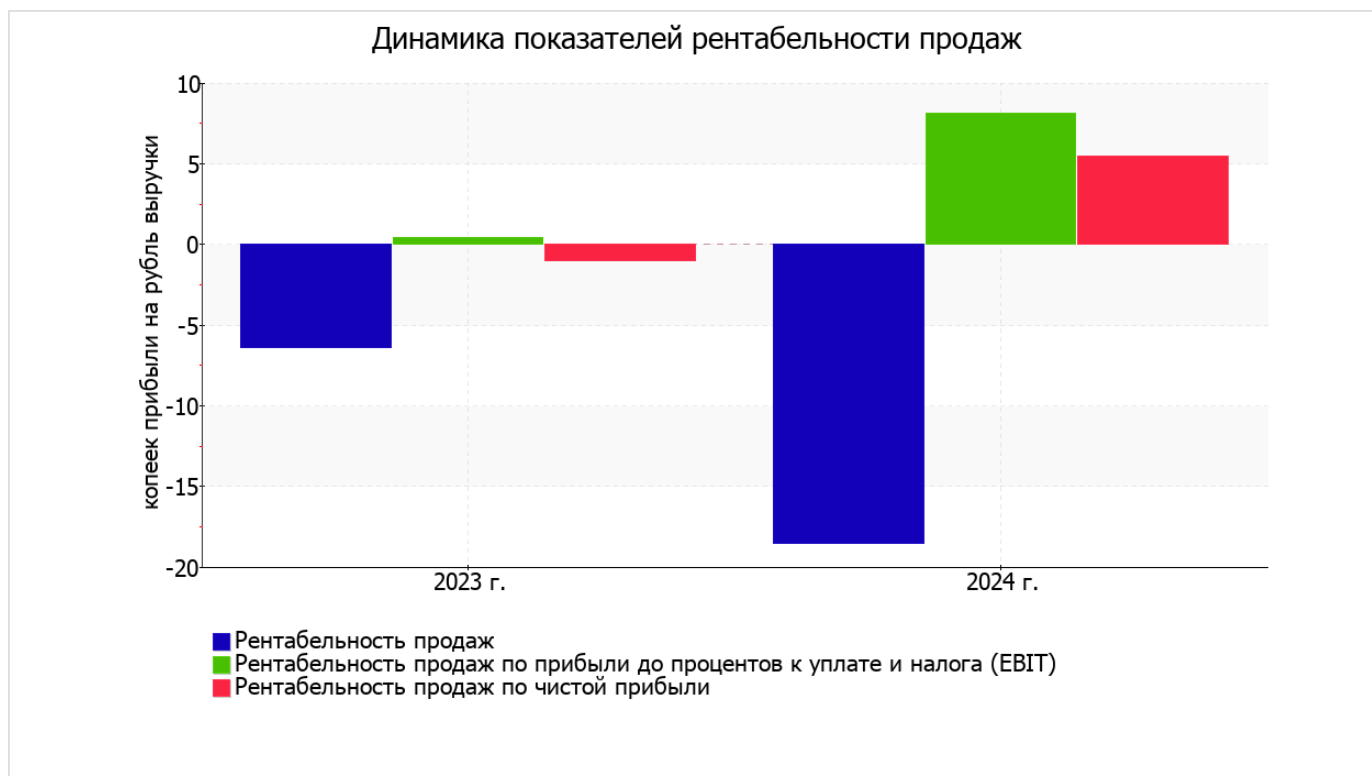


### 3.2. Анализ рентабельности

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.	-6,4	-18,5	-12,1	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	0,4	8,1	+7,7	+19,7 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	-1	5,5	+6,5	↑

Рентабельность продаж за период 01.01–31.12.2024 составила **-18,5%**. При этом имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (**-12,1%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2024 составил **8,1%**. Это значит, что в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "Автопилот" содержалось **8,1** 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)	76,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	4,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	10,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала Общество с ограниченной ответственностью "Автопилот" обеспечил чистую прибыль в размере **0,762** руб.

за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 рентабельность активов имеет значение, не соответствующее нормативному (**4,4%**).

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

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: не более 132 дн.)	397	0,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 41 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	154	2,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 151 и менее дн.)	456	0,8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	26	13,9

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 456 календарных дней.

## 4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода) и результатов деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Автопилот" за год.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует исключительно хорошее значение – 0,22;
- увеличение собственного капитала Общество с ограниченной ответственностью "Автопилот" при том что, активы организации существенно уменьшились (на 82,2%);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- чистая прибыль за 2024 год составила 3 339 тыс. руб. (+8 753 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (+7,7 коп. к 0,4 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

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

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 27%);
- низкая рентабельность активов (4,4% за 2024 год);
- за период 01.01–31.12.2024 получен убыток от продаж (-11 308 тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+23 091 тыс. руб.).

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие критические значения:

- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормального значения;
- падение рентабельности продаж (-12,1 процентных пункта от рентабельности -6,4% за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2023));
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 50% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более).

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – коэффициент текущей (общей) ликвидности соответствует нормальному значению.

Согласно проведенному анализу финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью "Автопилот" 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.