Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕНА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5029136807

Код причины постановки на учет (КПП): 502901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность автомобильного грузового транспорта (ОКВЭД 49.41).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕНА"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

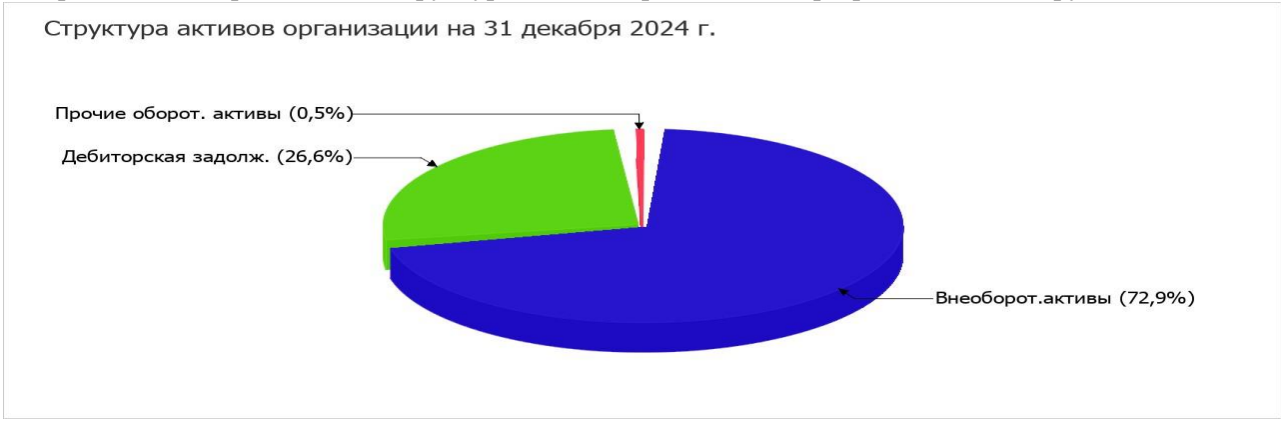
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3гр.2)	± % ((гр.3гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	184	10 839	5,9	72,9	+10 655	+58,9 раза
в том числе: основные средства	184	10 754	5,9	72,4	+10 570	+58,4 раза
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	2 942	4 024	94,1	27,1	+1 082	+36,8
в том числе: запасы	–	–	–	–	–	–
дебиторская задолженность	1 917	3 954	61,3	26,6	+2 037	+106,3
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1 026	70	32,8	0,5	-956	-93,2
Пассив						
1. Собственный капитал	1 120	984	35,8	6,6	-136	-12,1

2. Долгосрочные обязательства, всего	–	10 886	–	73,2	+10 886	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–

Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса			
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)	тыс. руб. (гр.3гр.2)	± % ((гр.3гр.2) : гр.2)
3. Краткосрочные обязательства*, всего	2 007	2 993	64,2	20,1	+986	+49,1
в том числе: заемные средства	–	1 700	–	11,4	+1 700	–
Валюта баланса	3 127	14 863	100	100	+11 736	+4,8 раза

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

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31 декабря 2024 г. в активах организации доля текущих активов составляет одну треть, а внеоборотных средств – две третьих. Активы организации за весь период значительно увеличились (в 4,8 раза). Хотя имело место значительное увеличение активов, собственный капитал уменьшился на 12,1%, что говорит об ухудшении имущественного положения организации. На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:



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

- основные средства – 10 570 тыс. руб. (83,3%)
- дебиторская задолженность – 2 037 тыс. руб. (16%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

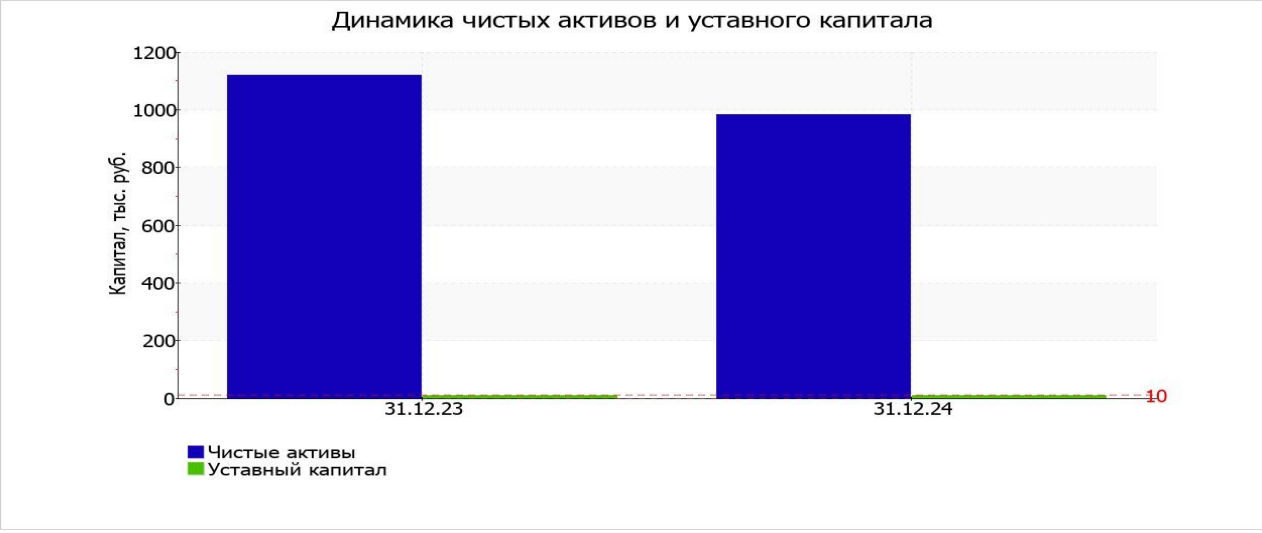
- прочие долгосрочные обязательства – 10 874 тыс. руб. (86,4%)
  краткосрочные заемные средства – 1 700 тыс. руб. (13,5%) Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (-956 тыс. руб. и -714 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода равнялся 984 тыс. руб. за последний год собственный капитал организации явно уменьшился (-136 тыс. руб.).

2.2. Чистые активы организации

Показатель	Значение показателя				Изменение	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса			
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)	тыс. руб. (гр.3гр.2)	± % ((гр.3гр.2) : гр.2)
1. Чистые активы	1 120	984	35,8	6,6	-136	-12,1
2. Уставный капитал	10	10	0,3	0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	1 110	974	35,5	6,6	-136	-12,3

Чистые активы организации на 31.12.2024 намного (в 98,4 раза) превышают уставный капитал. Это 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 12,1% 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

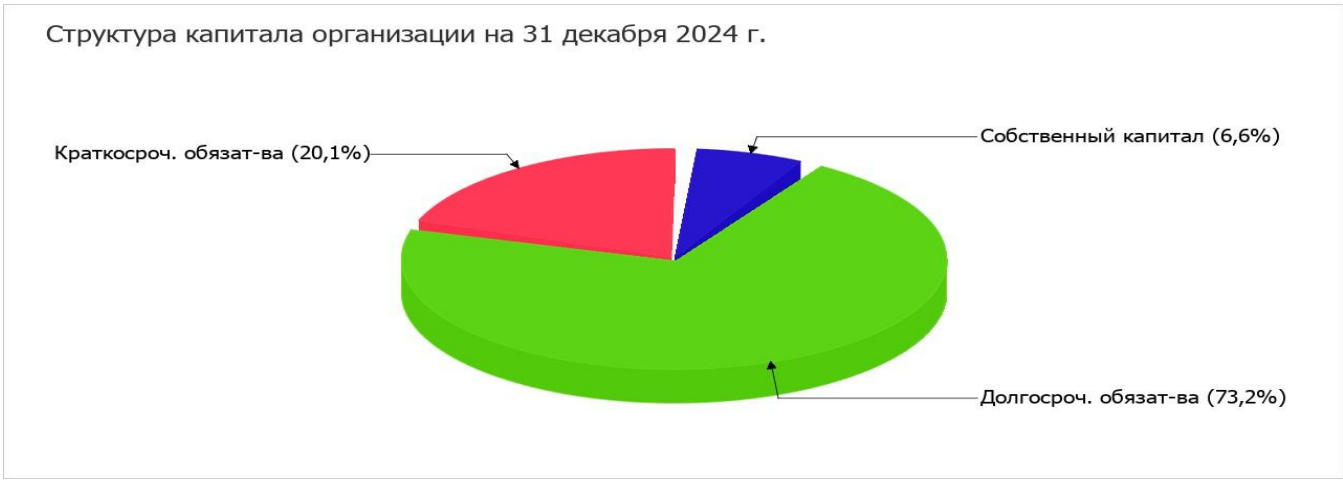
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		

Коэффициент автономии	0,36	0,07	-0,29	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,32	-2,45	-2,77	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,36	0,8	+0,44	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,84	-10,02	-10,86	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,22	-0,78	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2024 составил 0,07. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. за весь рассматриваемый период произошло весьма значительное уменьшение коэффициента автономии – на 0,29.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил -2,45. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами резко уменьшился (-2,77). на 31.12.2024 коэффициент имеет крайне неудовлетворительное значение.

коэффициент покрытия инвестиций за год резко вырос – с 0,36 до 0,8 (т. е. на 0,44). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 80%).

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (78,4% и 21,6% соответственно). При этом за год доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 78,4%.

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	1,47	1,34	-0,13	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,47	1,34	-0,13	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,9.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,51	0,02	-0,49	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] при норме 1,7 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 1,34. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь анализируемый период коэффициент снизился на -0,13.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует норме – 1,34 при норме 0,9. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение ниже нормы (0,02). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент снизился на -0,49.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕНА" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила убыток от продаж в размере 212 тыс. руб., что равняется 2,6% от выручки. В отличие от анализируемого, в предыдущем периоде имела место прибыль в размере 908 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 1 021 и 2 141 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+33,9%) опережает изменение выручки (+14,1%)

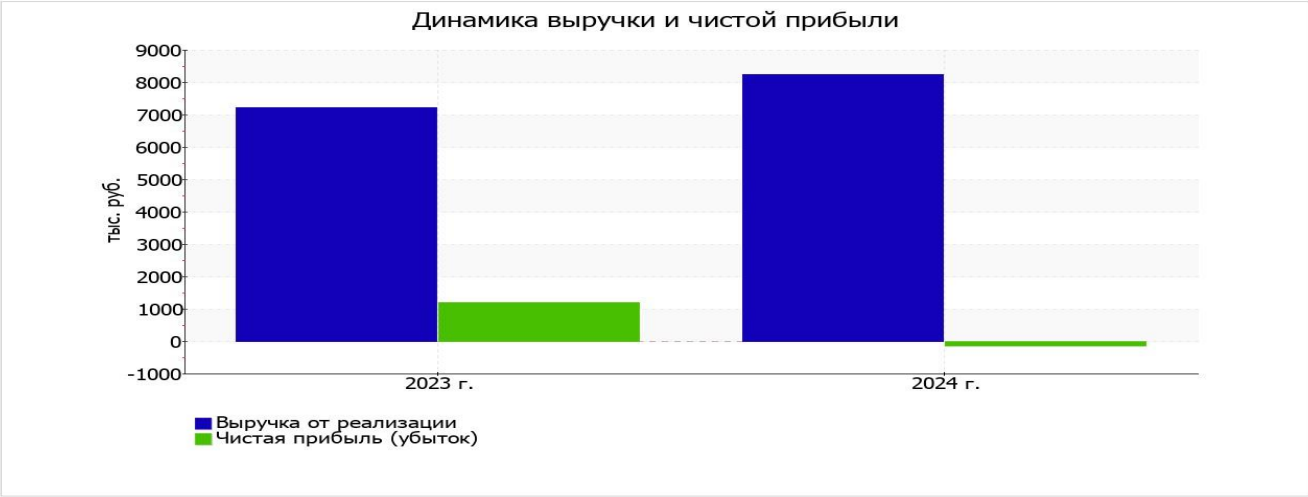
Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Это и обусловило отсутствие показателя "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2.

прибыль от прочих операций за весь анализируемый период составила 156 тыс. руб.,что на 476 тыс. руб. (75,3%) меньше, 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.	± % ((3-2)	

			(гр.3 гр.2)	: 2)	
1. Выручка	7 226	8 247	+1 021	+14,1	7 737
2. Расходы по обычным видам деятельности	6 318	8 459	+2 141	+33,9	7 389
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	908	-212	-1 120	↓	348
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	632	156	-476	-75,3	394
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 540	-56	-1 596	↓	742
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-346	-81	+265	↑	-214
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	1 194	-137	-1 331	↓	529
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	1 194	-137	-1 331	↓	529
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-136	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕНА" в течение всего анализируемого периода.



3.2. Анализ рентабельности

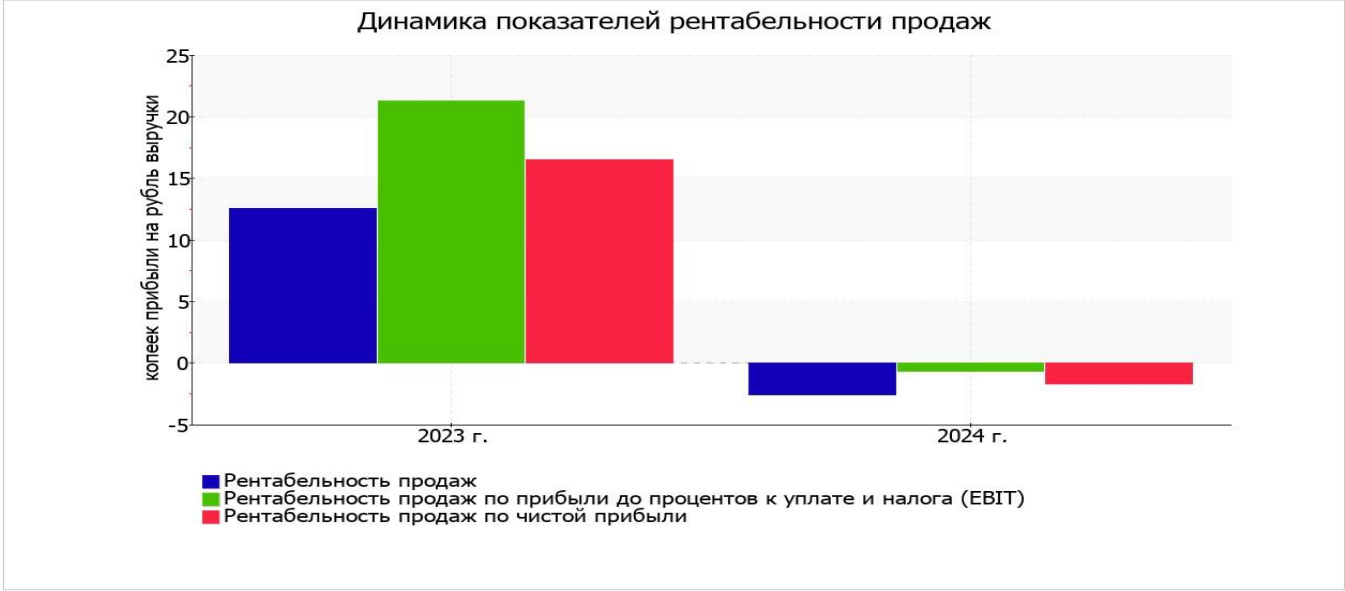
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 г.	коп., (гр.3 гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле	12,6	-2,6	-15,2	↓

выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 4%.				
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	21,3	-0,7	-22	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	16,5	-1,7	-18,2	↓

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

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере -2,6 копеек с каждого рубля выручки от реализации. При этом имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-15,2 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2024 год составил -0,7%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось -0,7 коп. убытка 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)	-13	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-1,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.

Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-0,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил убыток в размере 0,13 руб.

за 2024 год рентабельность активов имеет крайне неудовлетворительное значение, равное -1,5%.

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 2024 г.	Коэфф. 2024 г.
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 106 дн.)	155	2,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 4 дн.)	0	–
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 68 и менее дн.)	130	2,8
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	73	5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 171 и менее дн.)	399	0,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	47	7,8

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

Данные об оборачиваемости активов за последний год свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 399 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

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

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

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами является критическим (-2,45);
- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормального значения; отрицательная динамика
- рентабельности продаж (-15,2 процентных пункта от рентабельности 12,6% за аналогичный период года, предшествующего отчётному); за последний год получен убыток от продаж (-212 тыс. руб.), более того
- наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 120 тыс. руб.); убыток от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 составил -137
- тыс. руб.; отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-22 коп. от данного показателя за аналогичный период года,
- предшествующего

отчётному).

Приведенные ниже 3 показателя финансового положения организации имеют хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов; коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение
- (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 80% в общей сумме капитала организации); нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.
-

Среди неудовлетворительных показателей финансового положения организации можно выделить следующие:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,07); ниже принятой нормы
- коэффициент текущей (общей) ликвидности; отрицательная динамика изменения собственного
- капитала организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕНА" при том

что, активы организации существенно увеличились (в 4,8 раза).

Показателем, имеющим исключительно хорошее значение, является следующий – коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Проведенный анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РЕНА" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации незначительная, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.

Считаем описанное финансовое состояние ООО «Рена» временным, связанное с заключением в 2025 году Договора финансовой аренды (лизинга) на грузовой автомобиль, что способствует увеличению выручки по основному виду деятельности компании в будущем, для оплаты первоначального платежа при заключении договора лизинга, кроме собственных средств компании, были использованы заемные средства, предоставленные учредителем ООО «Рена», что уменьшает риск ухудшения финансового положения компании в целом.