Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "АВТОКОМПЛЕКС "РЕГИНАС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7452007741

Код причины постановки на учет (КПП): 744701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами в специализированных магазинах (ОКВЭД 45.11.2).

2. Анализ финансового положения ООО "АВТОКОМПЛЕКС "РЕГИНАС"

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	292 469	300 635	8	9,9	+8 166	+2,8
в том числе: основные средства	218 703	242 155	6	7,9	+23 452	+10,7
нематериальные активы	1	1	<0,1	<0,1	–	–
2. Оборотные, всего	3 342 229	2 747 981	92	90,1	-594 248	-17,8
в том числе: запасы	668 237	572 525	18,4	18,8	-95 712	-14,3
дебиторская задолженность	1 148 534	1 103 125	31,6	36,2	-45 409	-4
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1 518 497	1 070 635	41,8	35,1	-447 862	-29,5
Пассив						
1. Собственный капитал	1 861 564	1 900 441	51,2	62,3	+38 877	+2,1
Справочно: Чистые активы	1 861 563	1 900 440	51,2	62,3	+38 877	+2,1
2. Долгосрочные обязательства, всего	1 553	1 901	<0,1	0,1	+348	+22,4
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–

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	1 771 582	1 146 275	48,7	37,6	-625 307	-35,3
в том числе: заемные средства	1 116 501	619 847	30,7	20,3	-496 654	-44,5
Валюта баланса	3 634 698	3 048 616	100	100	-586 082	-16,1

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

Структура активов организации на 31.12.2024 характеризуется значительной долей (90,1%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период уменьшились на 586 082 тыс. руб. (на 16,1%). Несмотря на снижение активов, собственный капитал увеличился на 2,1%, что, в целом, свидетельствует о положительной динамике имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



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):

- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – 444 801 тыс. руб. (70,1%)
- запасы – 95 712 тыс. руб. (15,1%)
- дебиторская задолженность – 45 409 тыс. руб. (7,2%)
- доходные вложения в материальные ценности (инвестиционная недвижимость) – 40 520 тыс. руб. (6,4%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение наблюдается по строкам:

- краткосрочные заемные средства – 496 654 тыс. руб. (79,4%)
- кредиторская задолженность – 125 308 тыс. руб. (20%)

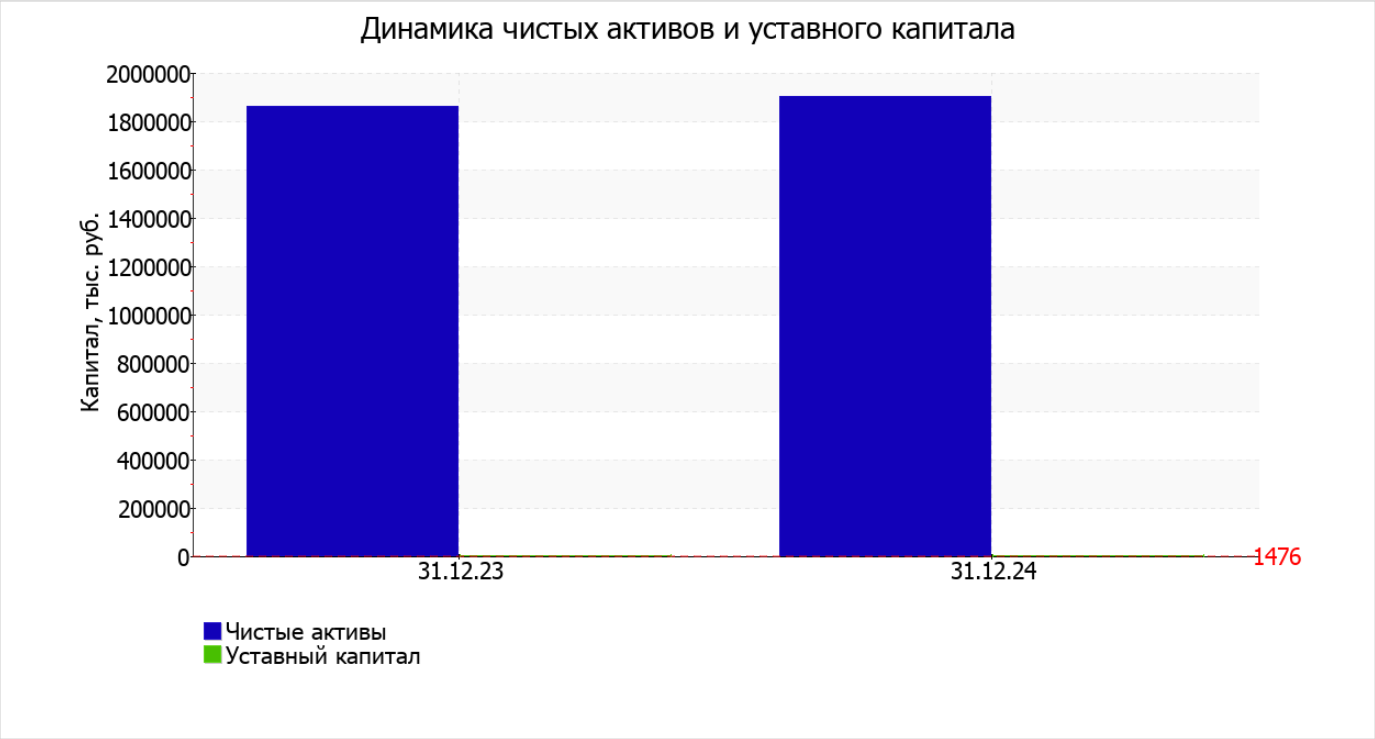
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "отложенные налоговые активы" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (+25 234 тыс. руб. и +38 877 тыс. руб. соответственно).

по состоянию на 31.12.2024 собственный капитал организации составил 1 900 441,0 тыс. руб.; это всего на 38 877,0 тыс. руб., или на 2,1% больше, чем на 31.12.2023.

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	1 861 563	1 900 440	51,2	62,3	+38 877	+2,1
2. Уставный капитал	1 476	1 476	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	1 860 087	1 898 964	51,2	62,3	+38 877	+2,1

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2024 намного (в 1 287,6 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 2,1% 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



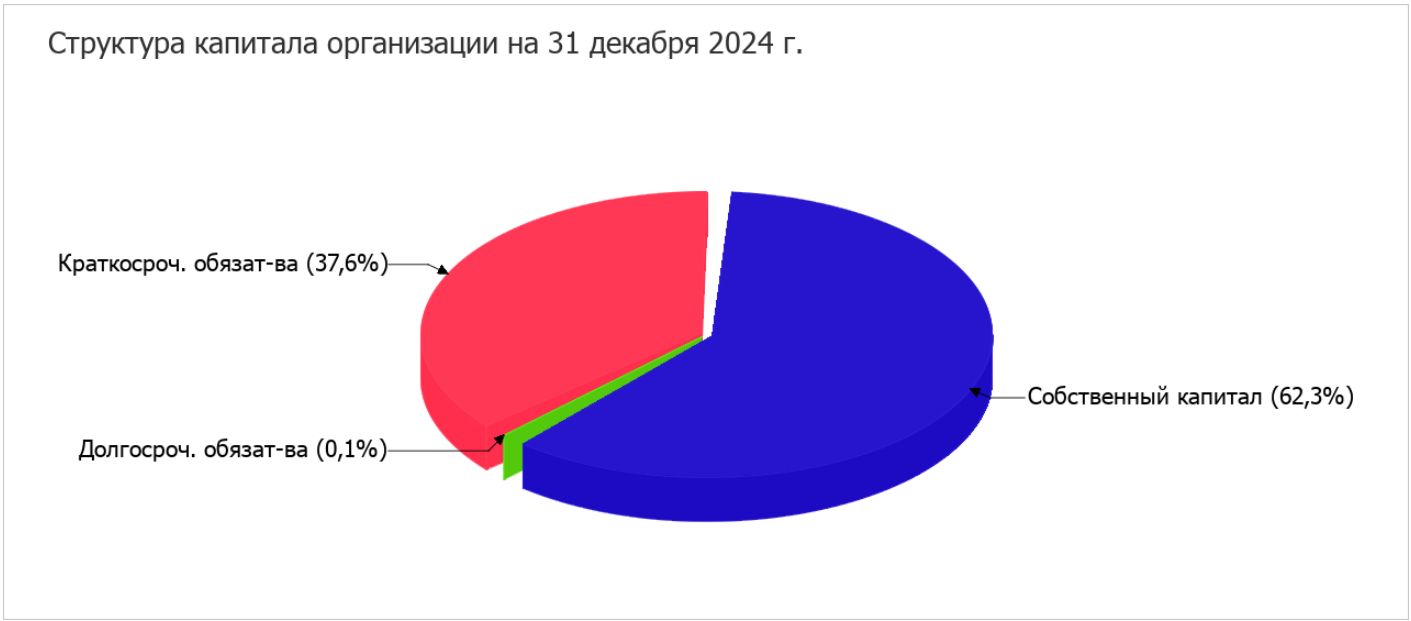
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,51	0,62	+0,11	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,47	0,58	+0,11	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,51	0,62	+0,11	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	0,84	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	2,35	2,79	+0,44	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 0,62. Полученное значение указывает на оптимальное соотношение собственного и заемного капитала (собственный капитал составляет 62% в общем капитале организации). коэффициент автономии в течение анализируемого периода вырос на 0,11.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:



в течение анализируемого периода произошел сильный рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами с 0,47 до 0,58 (т.е. +0,11). на 31.12.2024 значение коэффициента можно характеризовать как очень хорошее.

коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период существенно вырос (на 0,11), составив 0,62. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода ниже нормы.

на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил 2,79. за весь рассматриваемый период отмечено ощутимое повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов на 0,44. на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов характеризуется как очень хорошее.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (99,8% и 0,2% соответственно). При этом за год доля долгосрочной 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	1,89	2,4	+0,51	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,51	1,9	+0,39	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,86	0,93	+0,07	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (2,4 при нормативном значении 1,8). При этом в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,51.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,9. В данном случае его значение составило 1,9. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (0,93). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,07.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ООО "АВТОКОМПЛЕКС "РЕГИНАС" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила убыток от продаж в размере 15 941 тыс. руб., что составляет 3,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на 541 тыс. руб., или на 3,3%.

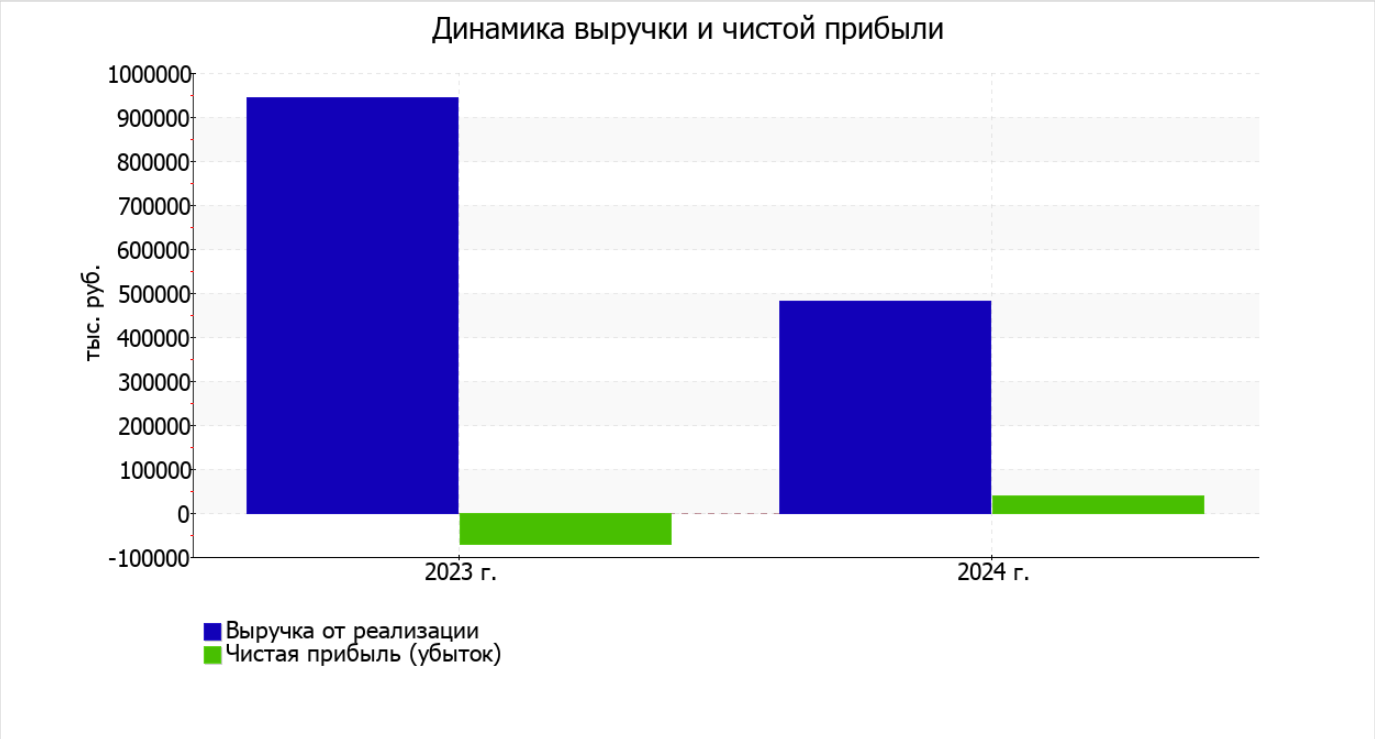
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 462 274 и 462 815 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-49%) опережает изменение расходов (-48,2%)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует 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 год составила 30 957 тыс. руб.,что на 97 770 тыс. руб. больше, чем сальдо прочих доходов-расходов 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	942 963	480 689	-462 274	-49	711 826
2. Расходы по обычным видам деятельности	959 445	496 630	-462 815	-48,2	728 038
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-16 482	-15 941	+541	↑	-16 212
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-18 102	30 957	+49 059	↑	6 428
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-34 584	15 016	+49 600	↑	-9 784
6. Проценты к уплате	48 711	–	-48 711	-100	24 356
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	12 588	23 861	+11 273	+89,6	18 225
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-70 707	38 877	+109 584	↑	-15 915
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-70 707	38 877	+109 584	↑	-15 915
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	38 877	x	x	x

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

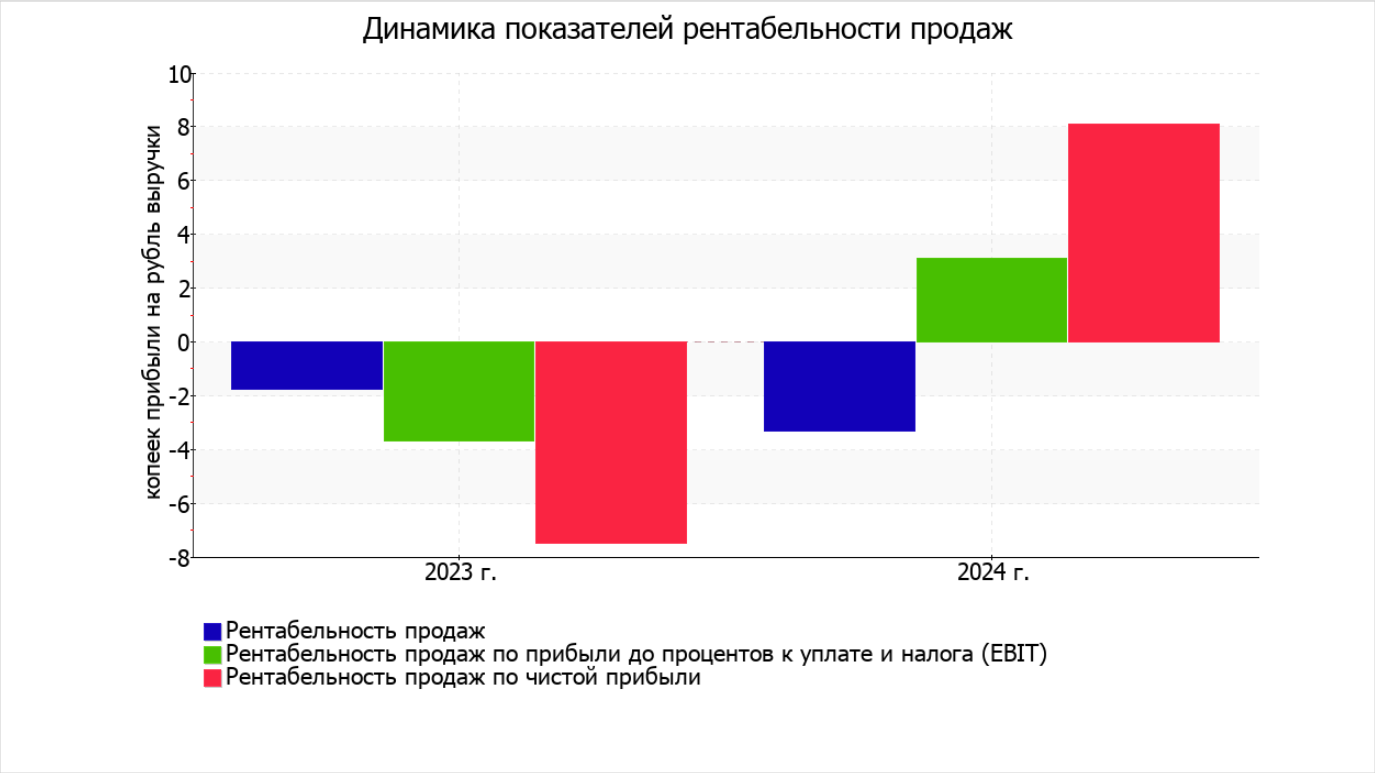


3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 5%.	-1,7	-3,3	-1,6	↓
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-3,7	3,1	+6,8	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	-7,5	8,1	+15,6	↑

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере -3,3 копеек с каждого рубля выручки от реализации. При этом имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023) (-1,6 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 3,1%. Это значит, что в каждом рубле выручки ООО "АВТОКОМПЛЕКС "РЕГИНАС" содержалось 3,1 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	2,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	1,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	0,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,021 руб. чистой прибыли.

за 2024 год значение рентабельности активов (1,2%) не соответствует нормативу.

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.)	2 319	0,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 41 и менее дн.)	457	0,8
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 44 и менее дн.)	857	0,4
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	447	0,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 151 и менее дн.)	2 544	0,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	1 432	0,3

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 2544 календарных дня (т.е. 7 лет). О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 457 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО "АВТОКОМПЛЕКС "РЕГИНАС".

Следующие 10 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,62);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение, равное 0,58;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- чистая прибыль за последний год составила 38 877 тыс. руб. (+109 584 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+6,8 коп. к -3,7 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют неудовлетворительные значения:

- низкая рентабельность активов (1,2% за 2024 год);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 62% от общего капитала организации).

Показатели результатов деятельности организации, имеющие критические значения:

- падение рентабельности продаж (-1,6 процентных пункта от рентабельности -1,7% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- за последний год получен убыток от продаж (-15 941 тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+541 тыс. руб.).

Положительно финансовое положение ООО "АВТОКОМПЛЕКС "РЕГИНАС" характеризует следующий показатель – положительная динамика изменения собственного капитала организации при том что, активы ООО "АВТОКОМПЛЕКС "РЕГИНАС" уменьшились на 586 082 тыс. руб. (на 16,1%).

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии ООО "АВТОКОМПЛЕКС "РЕГИНАС", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.