

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

АО "АВТОТЕХНИК"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2319006882

Код причины постановки на учет (КПП): 231901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является регулярные перевозки пассажиров автобусами в городском и пригородном сообщении (ОКВЭД 49.31.21).

2. Анализ финансового положения АО "АВТОТЕХНИК"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

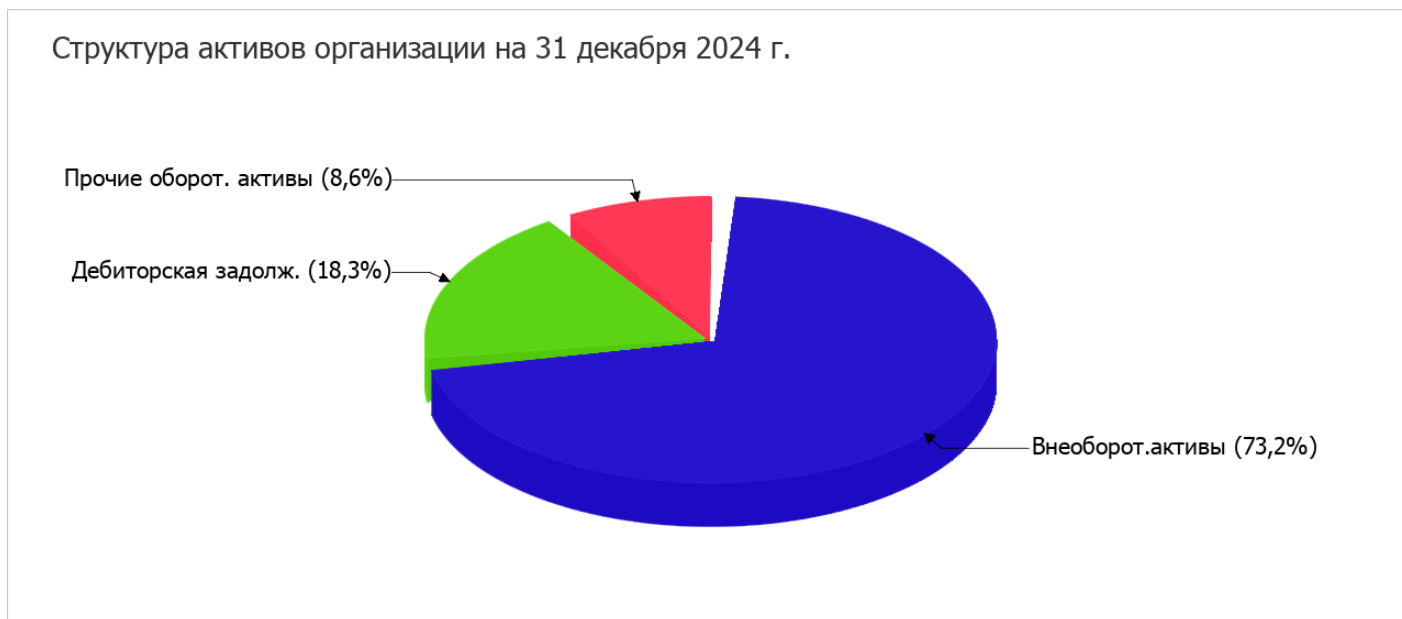
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	5 095	5 007	78,3	73,2	-88	-1,7
в том числе: основные средства	5 095	5 007	78,3	73,2	-88	-1,7
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	1 411	1 834	21,7	26,8	+423	+30
в том числе: запасы	–	–	–	–	–	–
дебиторская задолженность	1 048	1 249	16,1	18,3	+201	+19,2
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	363	585	5,6	8,6	+222	+61,2
Пассив						
1. Собственный капитал	3 761	4 144	57,8	60,6	+383	+10,2
2. Долгосрочные обязательства, всего	2 275	2 130	35	31,1	-145	-6,4
в том числе: заемные средства	2 275	2 130	35	31,1	-145	-6,4
3. Краткосрочные обязательства*, всего	470	567	7,2	8,3	+97	+20,6

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)		
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	6 506	6 841	100	100	+335	+5,1

* 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 31.12.2024 в активах организации доля текущих активов составляет 1/4, а внеоборотных средств, соответственно, 3/4. Активы организации за весь период несколько увеличились (на 5,1%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 10,2%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как положительный фактор.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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

- денежные средства и денежные эквиваленты – 222 тыс. руб. (52,5%)
- дебиторская задолженность – 201 тыс. руб. (47,5%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 383 тыс. руб. (79,8%)
- кредиторская задолженность – 97 тыс. руб. (20,2%)

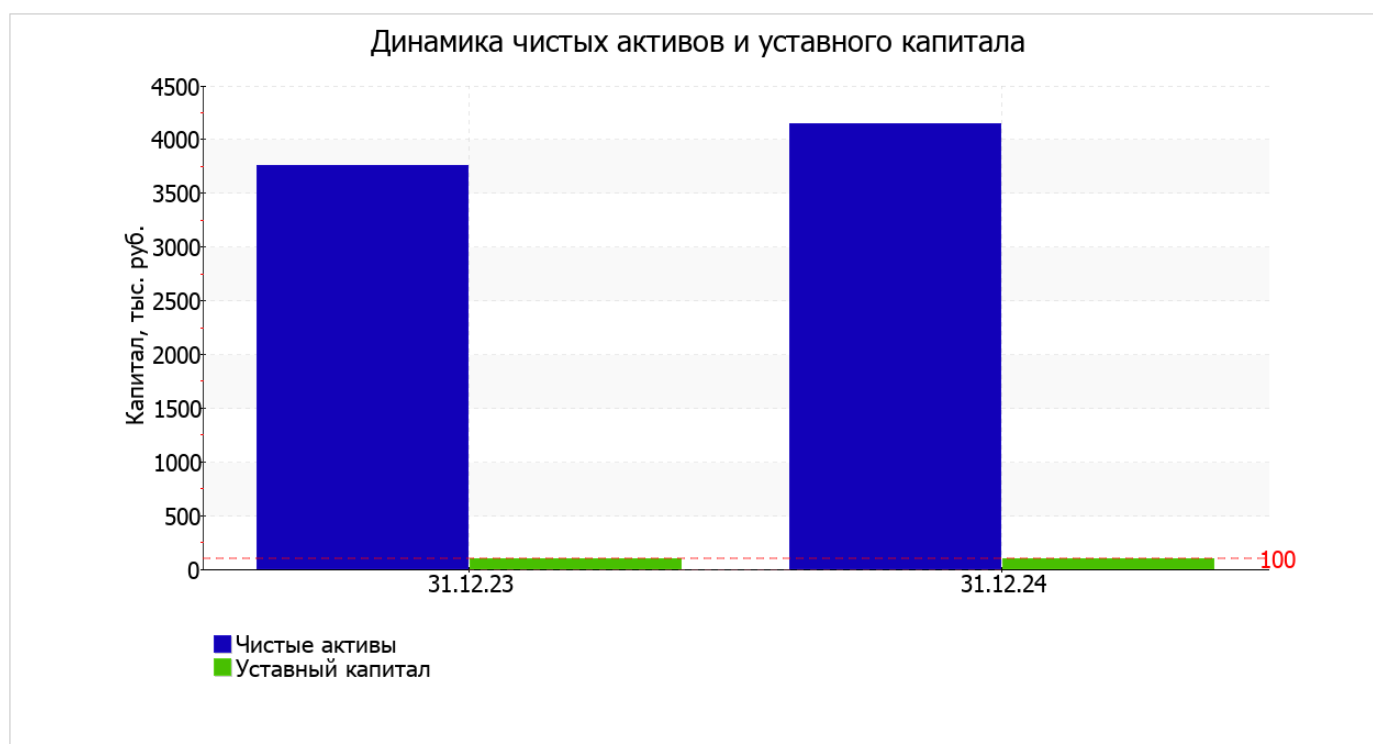
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (-88 тыс. руб. и -145 тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2024 г. собственный капитал организации равнялся 4 144,0 тыс. руб., что на 383 тыс. руб., или на 10,2% превышает значение 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	3 761	4 144	57,8	60,6	+383	+10,2
2. Уставный капитал	100	100	1,5	1,5	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	3 661	4 044	56,3	59,1	+383	+10,5

Чистые активы организации на 31.12.2024 намного (в **41,4** раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов на **10,2%** за 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 и уставного капитал представлено на следующем графике.



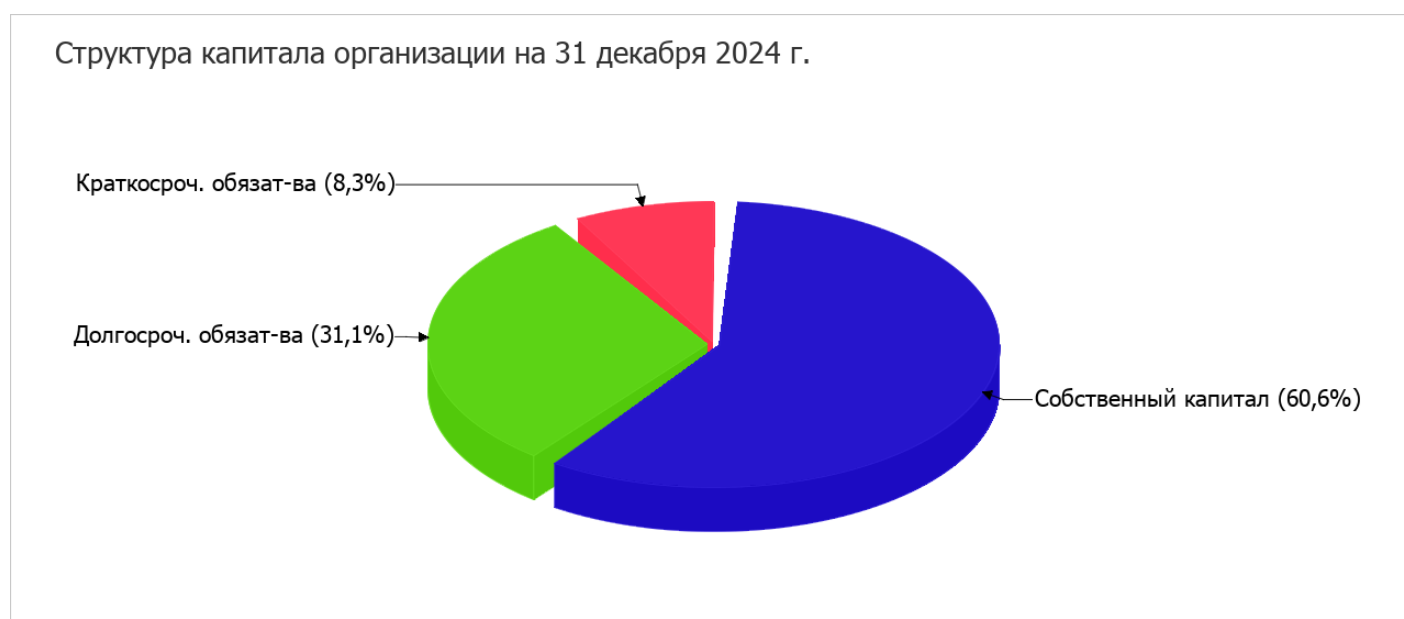
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,58	0,61	+0,03	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,95	-0,47	+0,48	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,93	0,92	-0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,35	-0,21	+0,14	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	0,17	0,21	+0,04	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,61**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (**61%** в общем капитале организации). за год имело место небольшое повышение коэффициента автономии (на **0,03**).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2024 г. составил **-0,47**, вместе с тем, на начало анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был существенно меньше – **-0,95** (т.е. рост составил **0,48**). на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

в течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций практически не изменился, снизившись до **0,92**. Значение коэффициента на 31.12.2024 вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **92%**).

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (79% и 21% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля краткосрочной задолженности выросла на **3,9%**.

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	3	3,23	+0,23	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	3	3,23	+0,23	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,9.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,77	1,03	+0,26	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 **3,23**. При этом за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,23**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже соответствует норме – **3,23** при норме 0,9. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **1,03**. При этом в течение анализируемого периода коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,26**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности АО "АВТОТЕХНИК" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

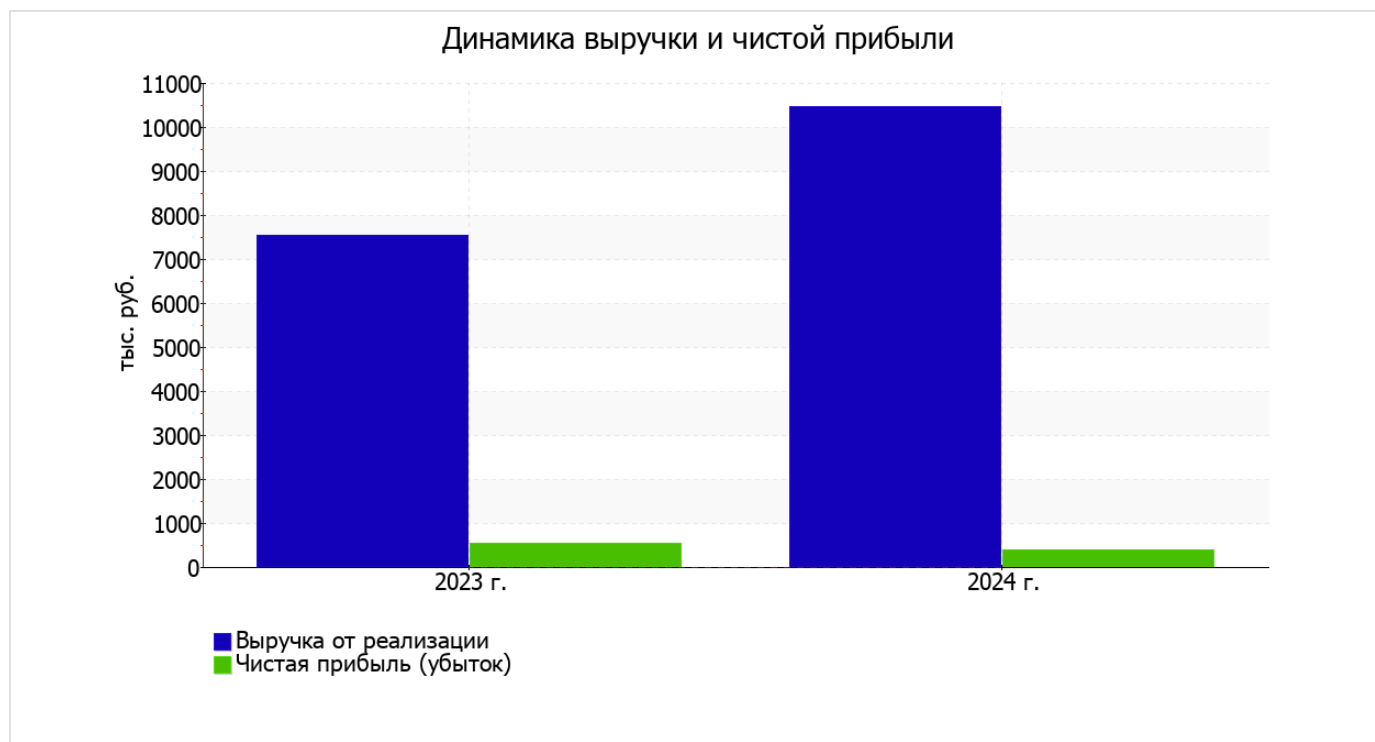
Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере **1 036** тыс. руб., что равняется 9,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **192** тыс. руб., или на **22,7%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **2 915** и **2 723** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**+40,7%**) опережает изменение выручки (**+38,7%**)

убыток от прочих операций за год составил **69** тыс. руб., что на 9 тыс. руб. (11,5%) меньше, чем убыток 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	7 542	10 457	+2 915	+38,7	9 000
2. Расходы по обычным видам деятельности	6 698	9 421	+2 723	+40,7	8 060
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	844	1 036	+192	+22,7	940
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-78	-69	+9	↑	-74
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	766	967	+201	+26,2	867
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-235	-583	-348	↓	-409
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	531	384	-147	-27,7	458
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	531	384	-147	-27,7	458
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	383	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли АО "АВТОТЕХНИК" в течение всего анализируемого периода.



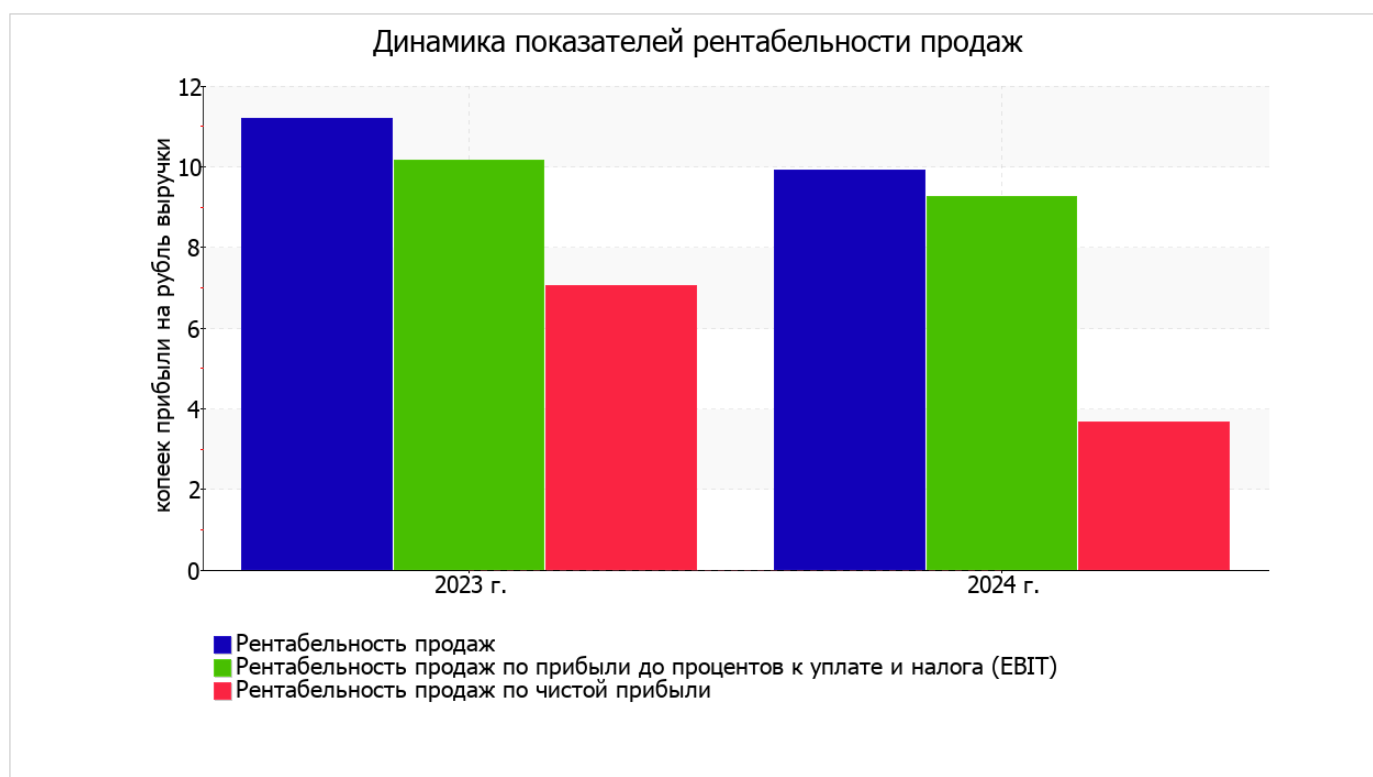
3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	11,2	9,9	-1,3	-11,5
2. Рентабельность продаж по ЕБИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	10,2	9,2	-1	-9
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	7	3,7	-3,3	-47,8

[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.

Рентабельность продаж за 2024 год составила 9,9%. Однако имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-1,3%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) к выручке организации, за последний год составил 9,2%. Это значит, что в каждом рубле выручки АО "АВТОТЕХНИК" содержалось 9,2 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)	9,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	5,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	15,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,097 руб.

за последний год рентабельность активов имеет нормальное значение (5,7%).

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 средневзвешенной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 106 дн.)	57	6,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к средневзвешенной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	0	–
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 68 и менее дн.)	40	9,1
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к средневзвешенной выручке)	11	31,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 171 и менее дн.)	234	1,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к средневзвешенной выручке)	138	2,6

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что акционерное общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 234 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели АО "АВТОТЕХНИК".

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить следующие:

- оптимальная доля собственного капитала (61%);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 92% от общего капитала организации);
- за последний год получена прибыль от продаж (1 036 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+192 тыс. руб.).

Среди показателей, положительно характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить следующие:

- чистая прибыль составляет существенный процент от совокупной стоимости активов организации (5,7% за 2024 год);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств;
- чистая прибыль за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 составила 384 тыс. руб.

Среди отрицательных показателей результатов деятельности организации можно выделить следующие:

- значительное падение рентабельности продаж (-1,3 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 11,2%);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-1 коп. от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Среди всех полученных в ходе анализа показателей имеется один, имеющий значение на границе нормативного – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

В ходе анализа был получен следующий показатель, имеющий критическое значение – значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -0,47, не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

Приведенный анализ свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.