Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОНВАРД"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6324047017

Код причины постановки на учет (КПП): 632401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля автомобильными деталями, узлами и принадлежностями (ОКВЭД 45.3).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОНВАРД"

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	10 674	9 123	1,9	1,8	-1 551	-14,5
в том числе: основные средства	10 244	9 104	1,8	1,8	-1 140	-11,1
нематериальные активы	412	19	0,1	<0,1	-393	-95,4
2. Оборотные, всего	548 828	494 185	98,1	98,2	-54 643	-10
в том числе: запасы	459 827	383 152	82,2	76,1	-76 675	-16,7
дебиторская задолженность	35 093	89 049	6,3	17,7	+53 956	+153,8
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	16 955	11 237	3	2,2	-5 718	-33,7
Пассив						
1. Собственный капитал	150 860	327 590	27	65,1	+176 730	+117,1
2. Долгосрочные обязательства, всего	50 553	80 083	9	15,9	+29 530	+58,4
в том числе: заемные средства	50 553	80 083	9	15,9	+29 530	+58,4
3. Краткосрочные обязательства*, всего	358 089	95 635	64	19	-262 454	-73,3

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	29 530	–	5,3	–	-29 530	-100
Валюта баланса	559 502	503 308	100	100	-56 194	-10

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

Активы на 31.12.2024 характеризуются значительной долей (98,2%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь рассматриваемый период уменьшились на 56 194 тыс. руб. (на 10%). Несмотря на снижение активов, собственный капитал увеличился на 117,1%, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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

- запасы – 76 675 тыс. руб. (69,6%)
- налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям – 26 216 тыс. руб. (23,8%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 232 924 тыс. руб. (88,7%)
- краткосрочные заемные средства – 29 530 тыс. руб. (11,3%)

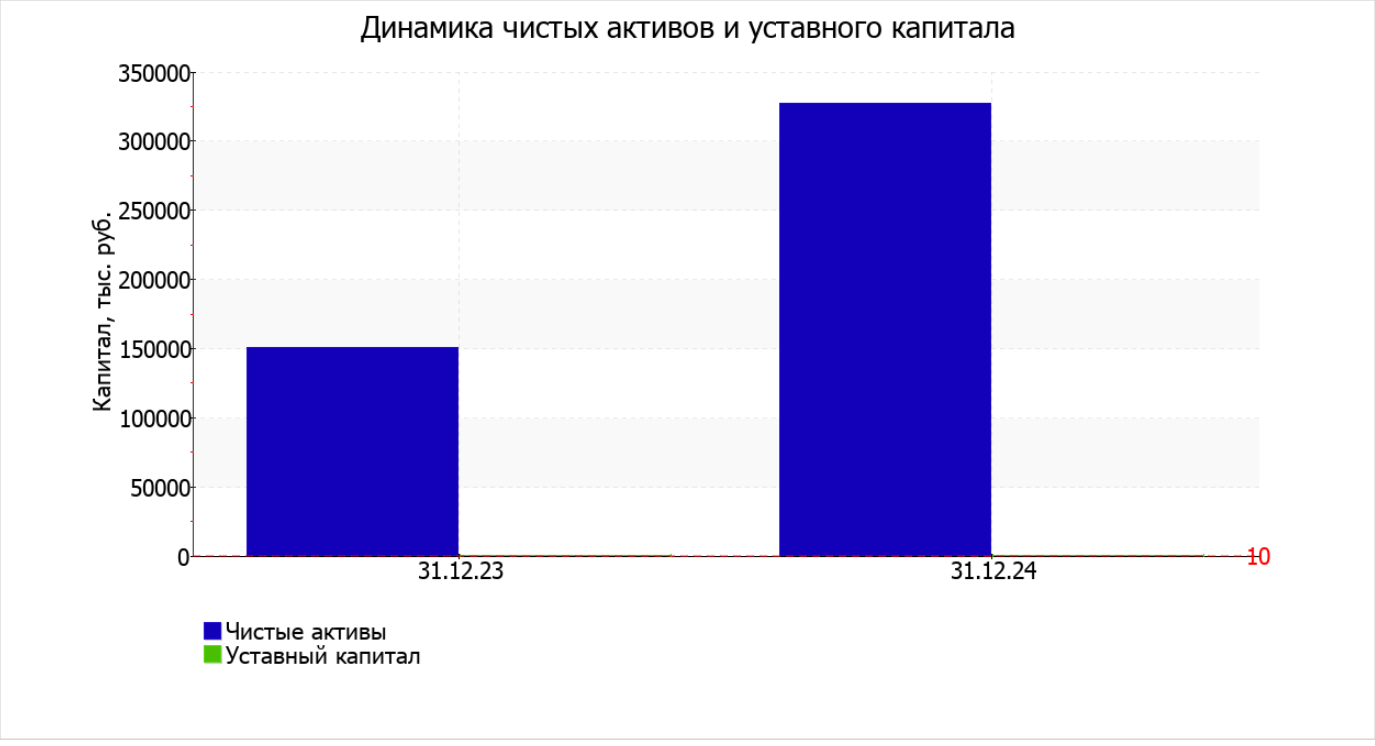
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе и "добавочный капитал (без накопленной дооценки)" в пассиве (+53 956 тыс. руб. и +138 242 тыс. руб. соответственно).

за весь рассматриваемый период собственный капитал организации резко вырос – с 150 860,0 тыс. руб. до 327 590,0 тыс. руб. (на 117,1%).

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	150 860	327 590	27	65,1	+176 730	+117,1
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	150 850	327 580	27	65,1	+176 730	+117,2

Чистые активы организации на 31.12.2024 намного (в 32 759,0 раз) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того необходимо отметить увеличение чистых активов на 117,1% 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



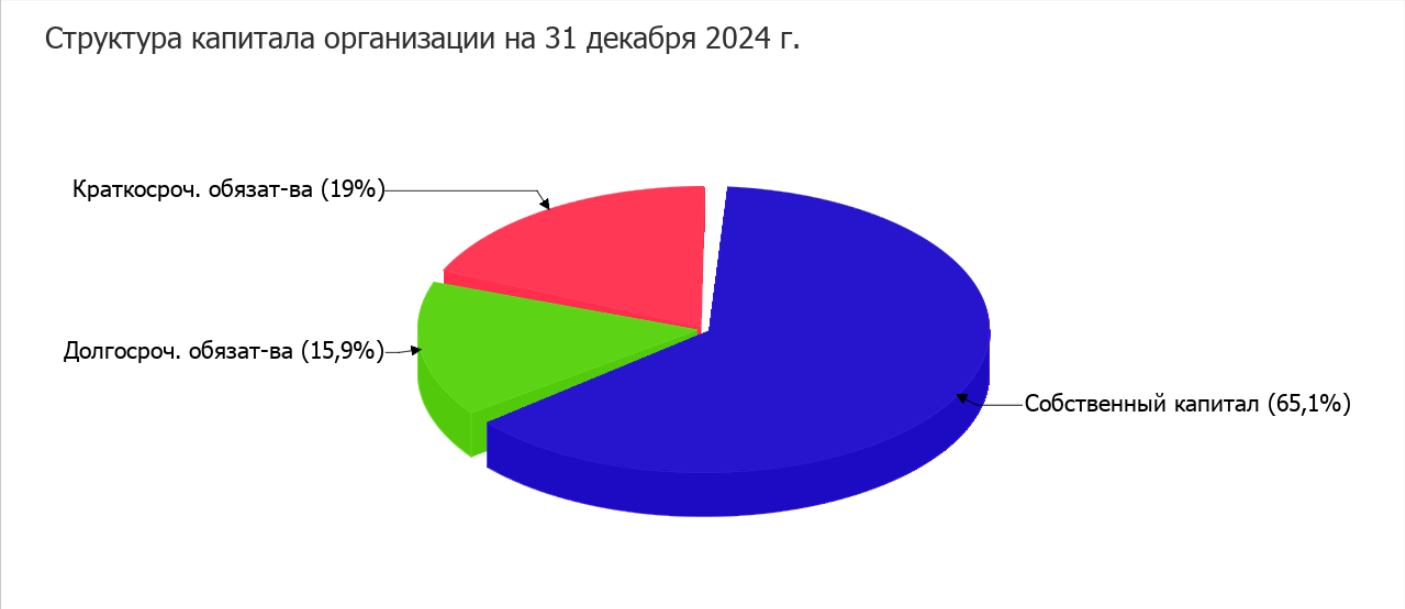
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,27	0,65	+0,38	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,26	0,64	+0,38	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,36	0,81	+0,45	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,93	0,97	+0,04	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,3	0,83	+0,53	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,88	0,54	-0,34	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2024 составил 0,65. Полученное значение указывает на оптимальное соотношение собственного и заемного капитала (собственный капитал составляет 65% в общем капитале организации). коэффициент автономии за год стремительно вырос (на 0,38).

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



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода (31.12.2024) равнялся 0,64. за год имел место весьма значительный рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – на 0,38. на последний день анализируемого периода коэффициент демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение.

в течение анализируемого периода отмечен очень сильный рост коэффициента покрытия инвестиций – на 0,45 (до 0,81). Значение коэффициента на 31.12.2024 полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 81%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода составил 0,83, при этом на начало анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов составлял 0,3 (т.е. имел место рост на 0,53). по состоянию на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как исключительно хорошее.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на практически равное соотношение долгосрочной и краткосрочной задолженности (45,6% и 54,4% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности выросла на 33,2%.

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	1,53	5,17	+3,64	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,15	1,05	+0,9	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,9.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,05	0,12	+0,07	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 5,17. При этом за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на 3,64.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,9. В данном случае его значение составило 1,05. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,12. При этом следует отметить, что за последний год коэффициент вырос на 0,07.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОНВАРД" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 66 759 тыс. руб., что составило 11,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 13 449 тыс. руб., или на 25,2%.

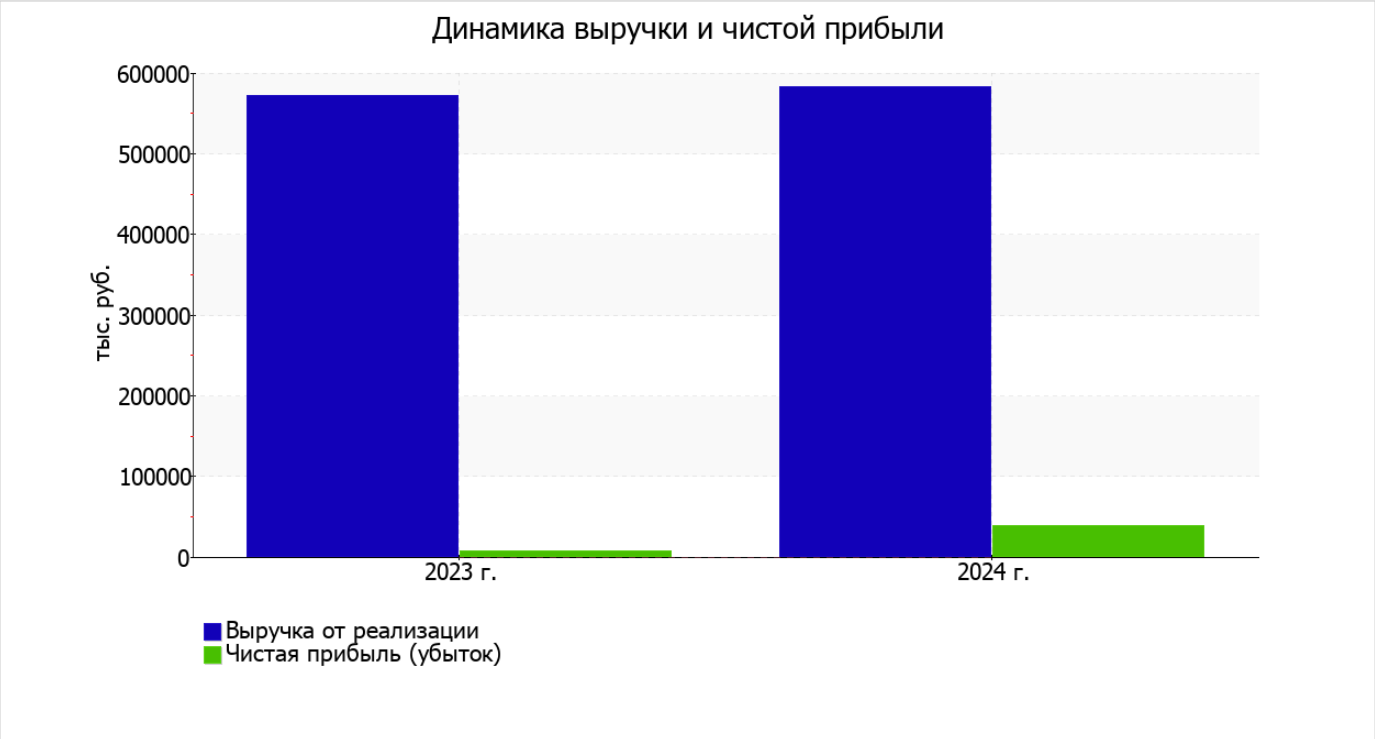
По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось увеличение выручки от продаж на 10 306 тыс. руб. при одновременном снижении на 3 143 тыс. руб. расходов по обычным видам деятельности.

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). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

убыток от прочих операций за последний год составил 19 696 тыс. руб.,что на 17 636 тыс. руб. (47,2%) 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	572 695	583 001	+10 306	+1,8	577 848
2. Расходы по обычным видам деятельности	519 385	516 242	-3 143	-0,6	517 814
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	53 310	66 759	+13 449	+25,2	60 035
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-37 316	-19 683	+17 633	↑	-28 500
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	15 994	47 076	+31 082	+194,3	31 535
6. Проценты к уплате	16	13	-3	-18,8	15
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-8 410	-8 215	+195	↑	-8 313
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	7 568	38 848	+31 280	+5,1 раза	23 208
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	7 568	38 848	+31 280	+5,1 раза	23 208
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	38 488	x	x	x

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



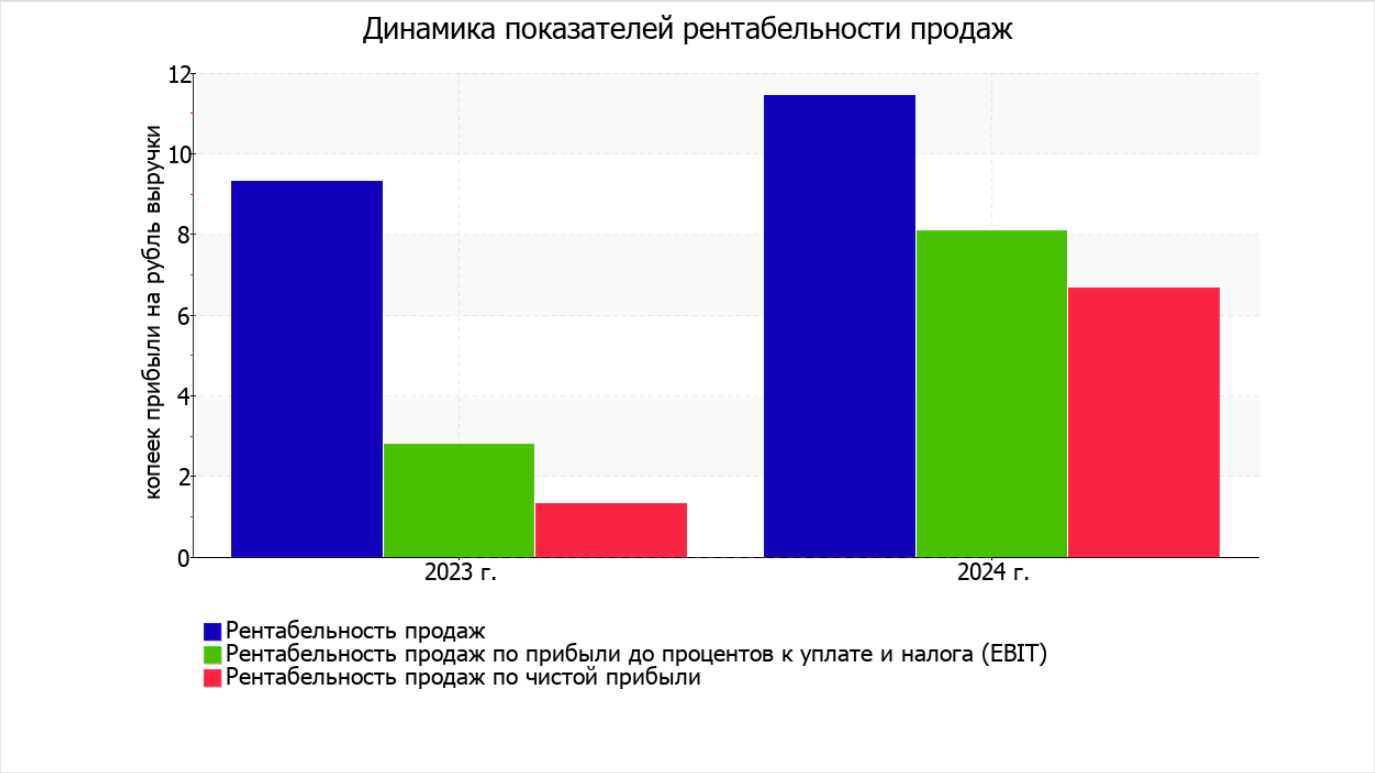
3.2. Анализ рентабельности

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.	9,3	11,5	+2,2	+23
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2,8	8,1	+5,3	+189,1
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	1,3	6,7	+5,4	+5 раз

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2024 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОНВАРД".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 11,5 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+2,2 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 8,1%. То есть в каждом рубле выручки организации 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)	16,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	7,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	15,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,162 руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов, равное 7,3%, является нормальным.

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	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.)	327	1,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 41 дн.)	299	1,2
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 44 дн.)	39	9,4
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	133	2,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 151 дн.)	334	1,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	150	2,4

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

Данные об оборачиваемости активов в течение анализируемого периода свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 334 календарных дня. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 299 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОНВАРД".

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

- оптимальная доля собственного капитала (65%);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,64, можно характеризовать как исключительно хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- положительная динамика рентабельности продаж (+2,2 процентных пункта от рентабельности 9,3% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- увеличение собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОНВАРД" при том что, активы организации уменьшились на 56 194 тыс. руб. (на 10%);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 81% от общего капитала организации);
- за 2024 год получена прибыль от продаж (66 759 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+13 449 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 составила 38 848 тыс. руб. (+31 280 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+5,3 коп. к 2,8 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

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

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует нормальному значению;
- существенная, по сравнению с общей стоимостью активов организации чистая прибыль (7,3% за 2024 год);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

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

Показателем, негативно характеризующим финансовое положение организации, является следующий – коэффициент абсолютной ликвидности ниже нормального значение.

Анализ основных показателей свидетельствует о положительном финансовом состоянии ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОНВАРД", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.