

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ШТУТГАРТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7456034369

Код причины постановки на учет (КПП): 745601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств (ОКВЭД 45.20).

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)		
Актив						
Внеоборотные активы	7 223	6 912	52,1	56,6	-311	-4,3
Оборотные	6 630	5 305	47,9	43,4	-1 325	-20
Пассив						
Собственный капитал	5 647	5 689	40,8	46,6	+42	+0,7
Долгосрочные обязательства	5 213	6 490	37,6	53,1	+1 277	+24,5
Краткосрочные обязательства	2 993	38	21,6	0,3	-2 955	-98,7
Валюта баланса	13 853	12 217	100	100	-1 636	-11,8

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на последний день анализируемого периода (31.12.2024) характеризуется следующим соотношением: 56,6% внеоборотных активов и 43,4% текущих. Активы организации за весь период уменьшились на 1 636 тыс. руб. (на 11,8%). Несмотря на уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 0,7%, что, в целом, положительно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



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

- финансовые и другие оборотные активы – **1 661** тыс. руб. (**84,2%**)
- материальные внеоборотные активы – **311** тыс. руб. (**15,8%**)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение произошло по строке "краткосрочные заемные средства" (**-2 900** тыс. руб., или **98,1%** вклада в снижение пассивов организации за весь анализируемый период).

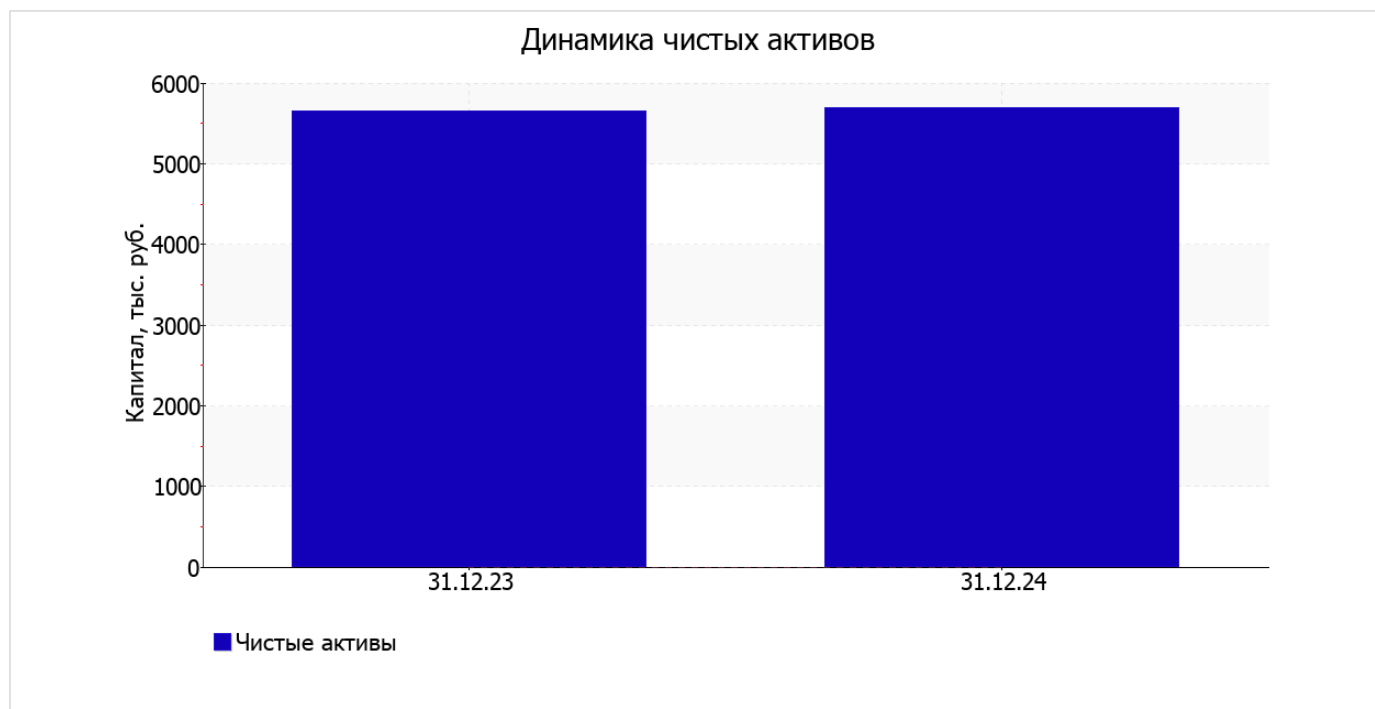
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (**+172** тыс. руб. и **+1 277** тыс. руб. соответственно).

в течение анализируемого периода отмечено незначительное повышение собственного капитала до **5 689,0** тыс. руб. (**+42** тыс. руб.).

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	5 647	5 689	40,8	46,6	+42	+0,7

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на **0,7%** за последний год. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

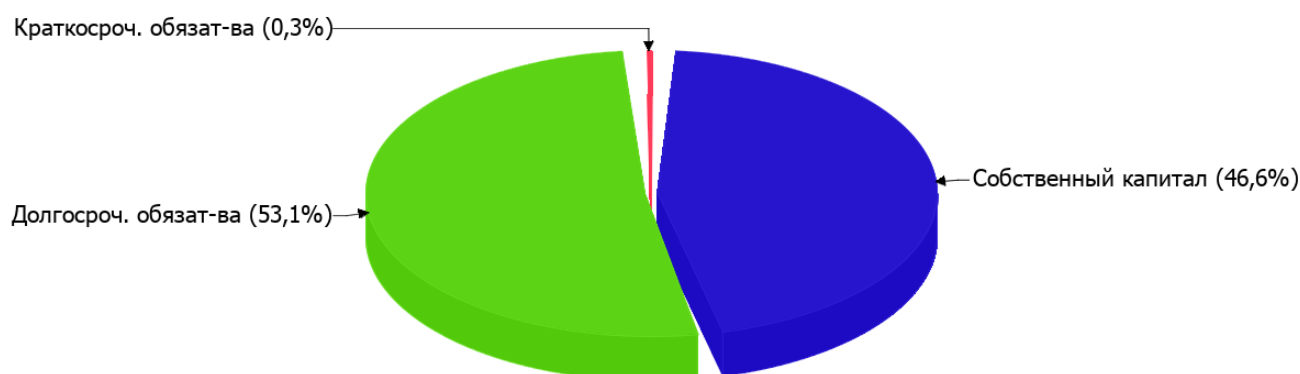
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,41	0,47	+0,06	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,24	-0,23	+0,01	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,78	1	+0,22	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-2,33	-1,44	+0,89	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,36	0,01	-0,35	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2024 составил 0,47. Полученное значение укладывается в принятую для этого показателя норму (нормальное значение: 0,45 и более, оптимальное 0,55-0,7) и свидетельствует о хорошем балансе собственного и заемного капитала. коэффициент автономии в течение анализируемого периода явно вырос (+0,06).

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2024 г. составило **-0,23**. в течение анализируемого периода наблюдалось небольшое повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами. на 31.12.2024 значение коэффициента является крайне неудовлетворительным.

коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода значительно вырос (на **0,22**), составив **1**. Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. вполне соответствует норме.

коэффициент обеспеченности материальных запасов за год значительно вырос (на **0,89**), составив **-1,44**. на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет критическое значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (99,4% и 0,6% соответственно). При этом в течение анализируемого периода доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 35,9%.

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	2,22	139,61	+137,39	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0	4,32	+4,32	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**139,61** при нормативном значении 1,8). [За весь период] коэффициент вырос на **137,39**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и предыдущий коэффициент, имеет значение, соответствующее норме (**4,32**). При этом в течение анализируемого периода коэффициент вырос на **4,32**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

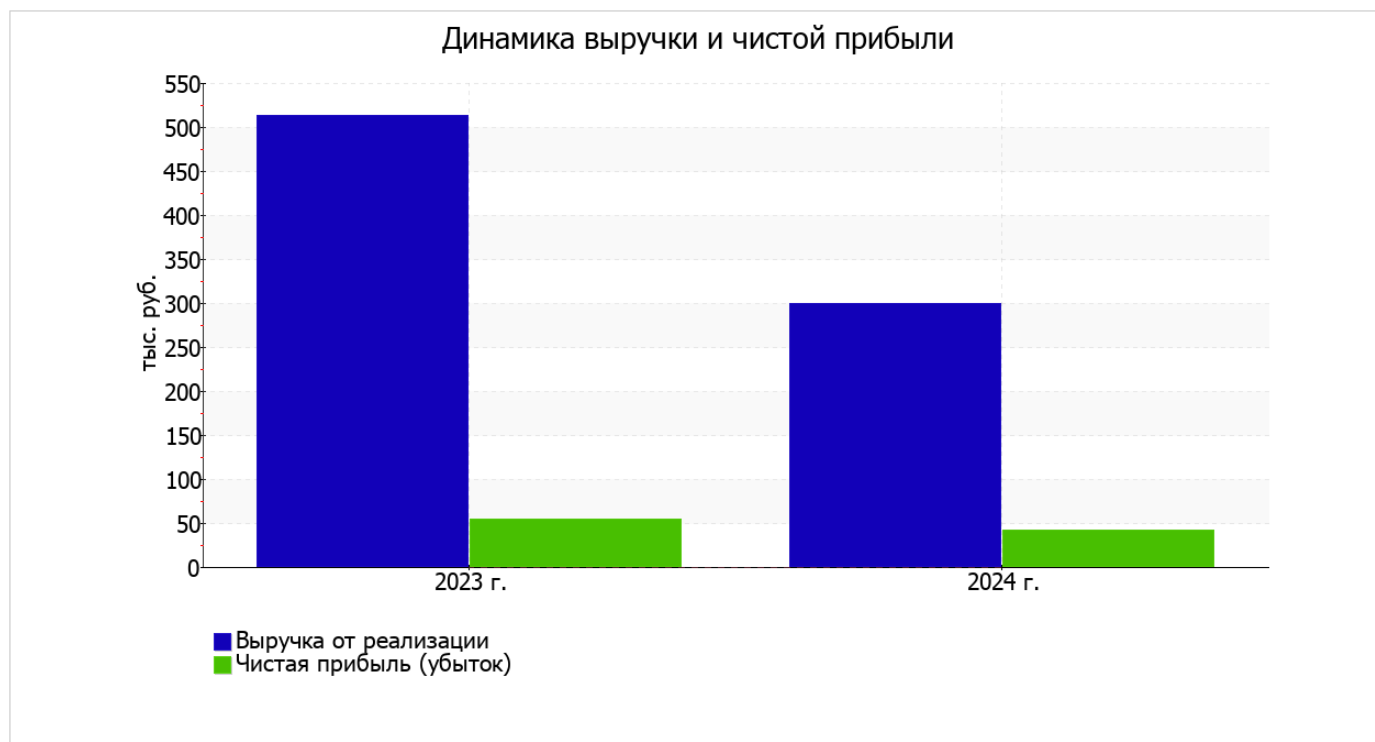
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ШТУТГАРТ" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила убыток от продаж в размере **1 169** тыс. руб., что составляет 389,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на **565** тыс. руб., или на **32,6%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **213** и **778** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-41,5%**) опережает изменение расходов (**-34,6%**)

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	513	300	-213	-41,5	407
2. Расходы по обычным видам деятельности	2 247	1 469	-778	-34,6	1 858
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-1 734	-1 169	+565	↑	-1 452
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	1 803	1 919	+116	+6,4	1 861
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	69	750	+681	+10,9 раза	410
6. Проценты к уплате	–	697	+697	–	349
7. Налоги на прибыль (доходы)	14	11	-3	-21,4	13
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	55	42	-13	-23,6	49

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.

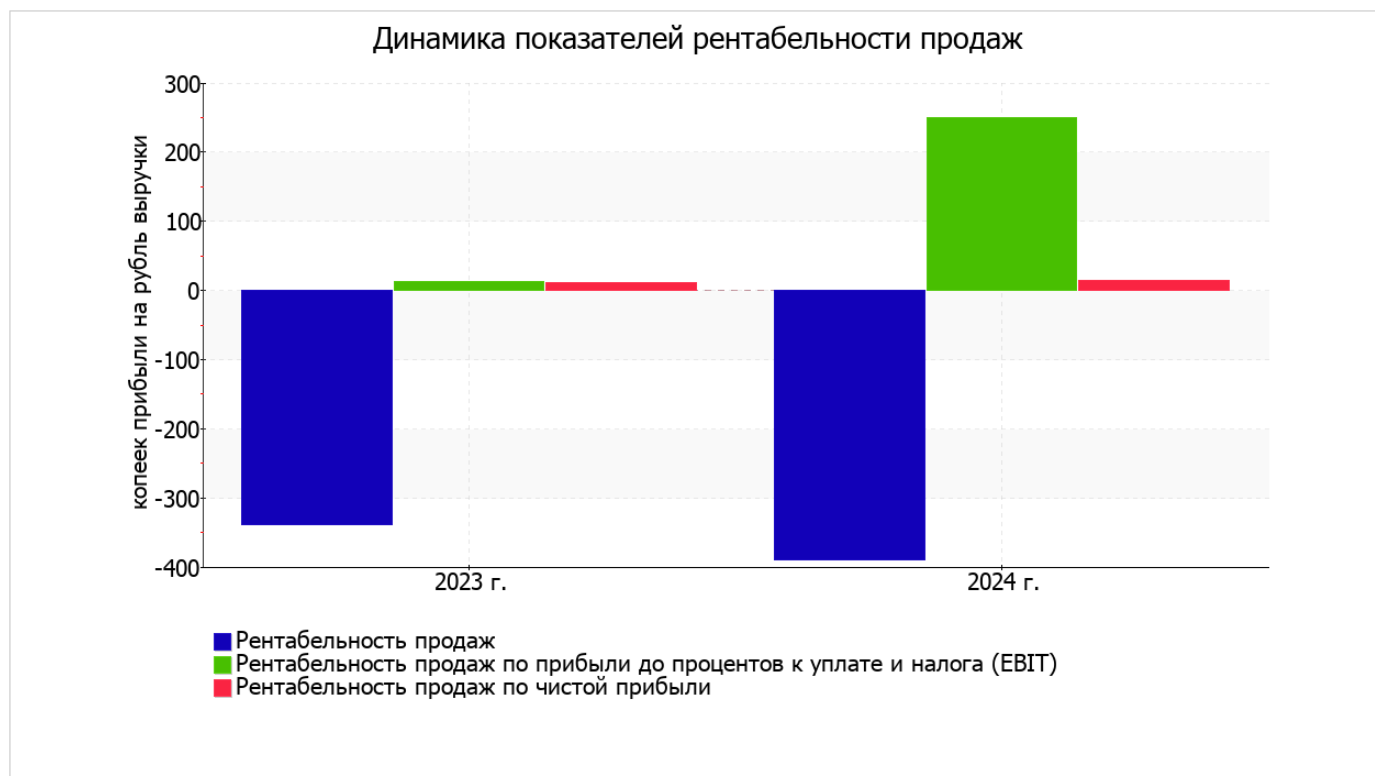


3.2. Анализ рентабельности

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.	-338	-389,7	-51,7	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	13,5	250	+236,5	+18,6 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	10,7	14	+3,3	+30,6

Рентабельность продаж за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 составила **-389,7%**. Более того, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (**-51,7%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2024 год составил **250%**. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ШТУТГАРТ" содержалось **250** 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)	0,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	0,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	6,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,007 руб.

за 2024 год значение рентабельности активов (0,3%) соответствует норме.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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.)	7 280	0,1
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)	80	4,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 151 и менее дн.)	15 903	<0,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	6 915	0,1

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 15903 календарных дня (т.е. 44 года).

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ШТУТГАРТ" за весь рассматриваемый период

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

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь анализируемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 100% от общего капитала организации);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (+236,5 коп. к 13,5 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

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

- коэффициент автономии соответствует норме (0,47);
- положительная динамика изменения собственного капитала организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ШТУТГАРТ" уменьшились на 1 636 тыс. руб. (на 11,8%);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств;
- чистая прибыль за последний год составила 42 тыс. руб.

Показатели результатов деятельности организации, имеющие неудовлетворительные значения:

- недостаточная рентабельность активов (0,3% за последний год);
- за 2024 год получен убыток от продаж (-1 169 тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+565 тыс. руб.).

Среди критических показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить следующие:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет крайне неудовлетворительное значение (-0,23);
- падение рентабельности продаж (-51,7 процентных пункта от рентабельности -338% за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2023)).

Согласно полученным показателям финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ШТУТГАРТ" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в норматив или близки к нему. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.