

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГРУЗАВТОИМПОРТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5905290312

Код причины постановки на учет (КПП): 590501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля автотранспортными средствами (ОКВЭД 45.1).

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

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	10 684	30 500	4,1	2,1	+19 816	+185,5
в том числе: основные средства	10 674	30 490	4,1	2,1	+19 816	+185,6
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	247 408	1 390 464	95,9	97,9	+1 143 056	+5,6 раза
в том числе: запасы	44 665	338 391	17,3	23,8	+293 726	+7,6 раза
дебиторская задолженность	152 892	974 561	59,2	68,6	+821 669	+6,4 раза
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	41 658	46 594	16,1	3,3	+4 936	+11,8
Пассив						
1. Собственный капитал	45 187	84 925	17,5	6	+39 738	+87,9
2. Долгосрочные обязательства, всего	100 978	112 855	39,1	7,9	+11 877	+11,8

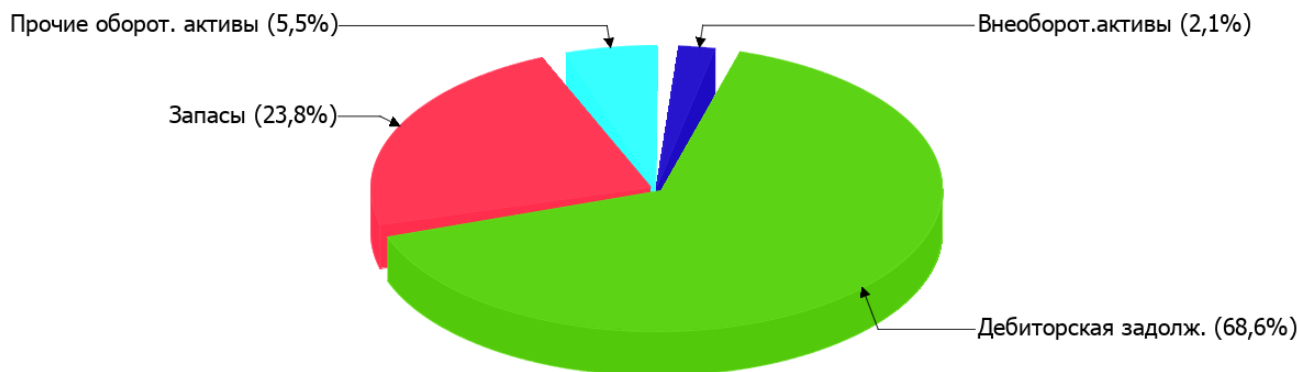
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
в том числе: заемные средства	99 999	99 995	38,7	7	-4	<0,1
3. Краткосрочные обязательства*, всего	111 927	1 223 184	43,4	86,1	+1 111 257	+10,9 раза
в том числе: заемные средства	29 838	320 595	11,6	22,6	+290 757	+10,7 раза
Валюта баланса	258 092	1 420 964	100	100	+1 162 872	+5,5 раза

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

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются большой долей (97,9%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период значительно увеличились (в 5,5 раза). Учитывая значительный рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 87,9%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



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):

- дебиторская задолженность – 821 669 тыс. руб. (70,5%)
- запасы – 293 726 тыс. руб. (25,2%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 820 500 тыс. руб. (70,6%)
- краткосрочные заемные средства – 290 757 тыс. руб. (25%)

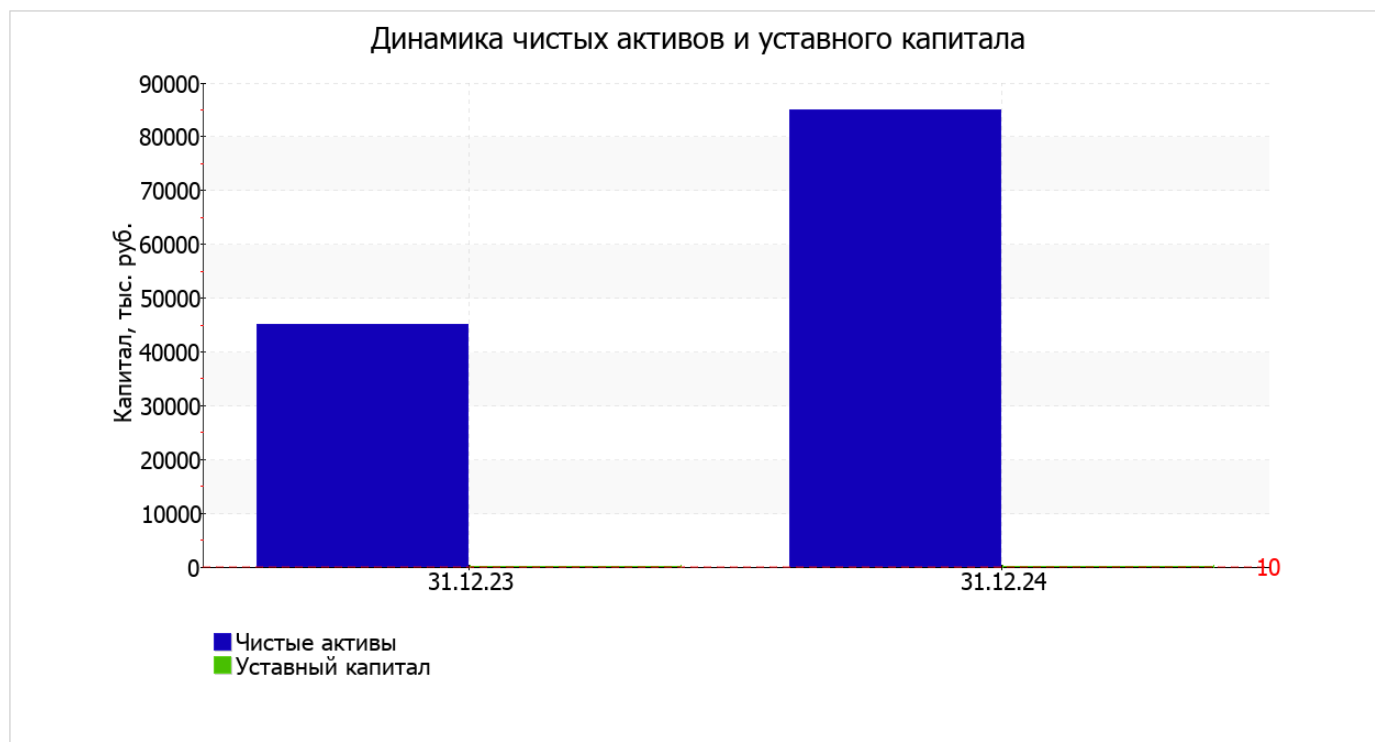
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (-2 451 тыс. руб. и -4 тыс. руб. соответственно).

в течение анализируемого периода собственный капитал организации увеличился на 39 738,0 тыс. руб., или на 88% и составил 84 925,0 тыс. руб.

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	45 187	84 925	17,5	6	+39 738	+87,9
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	45 177	84 915	17,5	6	+39 738	+88

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода (31.12.2024) namного (в 8 492,5 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того необходимо отметить увеличение чистых активов на 87,9% 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.



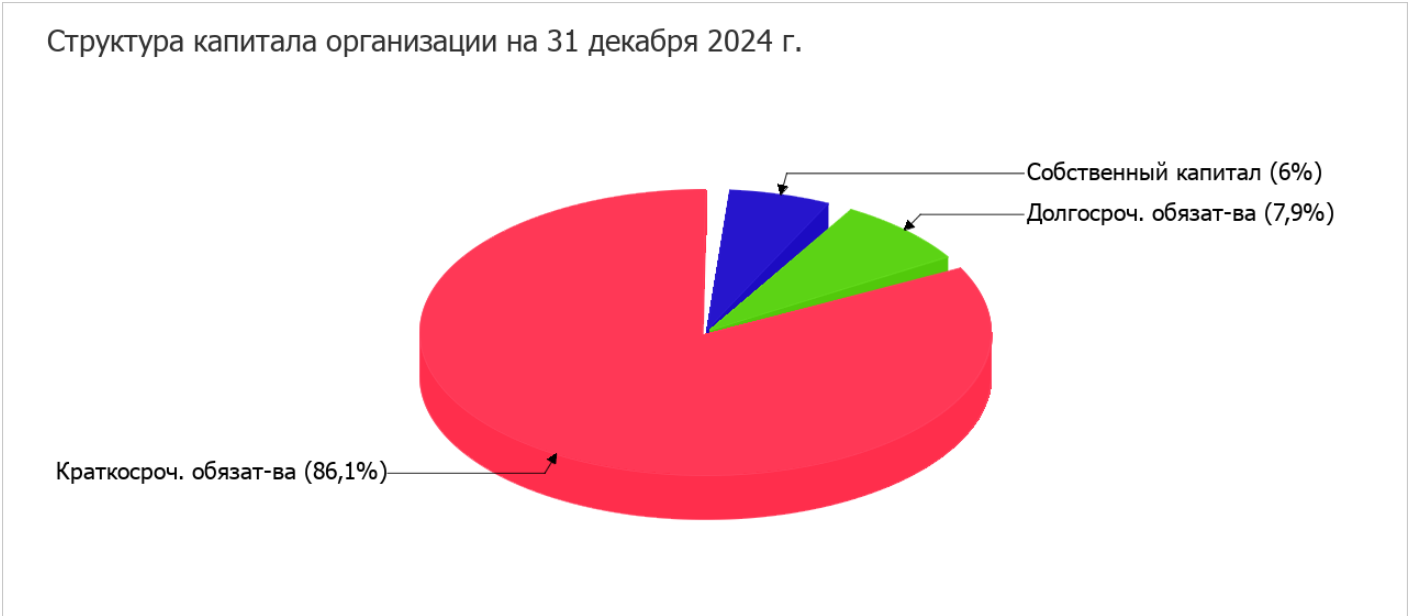
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,18	0,06	-0,12	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,14	0,04	-0,1	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,57	0,14	-0,43	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,76	0,64	-0,12	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,77	0,16	-0,61	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,53	0,92	+0,39	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2024 г. составил **0,06**. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**6%**) в общем капитале организации. за весь анализируемый период имело место очень сильное снижение коэффициента автономии – на **0,12**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2024 г. равнялся **0,04**. за последний год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами очень сильно снизился на **0,1**. на 31.12.2024 значение коэффициента соответствует норме.

коэффициент покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период снизился на **0,43** и составил **0,14**. Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **14%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2024 составил **0,16**, хотя на начало анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов был намного выше – **0,77** (снижение составило **0,61**). по состоянию на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не соответствует нормативу.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (91,6% и 8,4% соответственно). При этом за год доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 39%.

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	2,21	1,14	-1,07	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,74	0,83	-0,91	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,37	0,04	-0,33	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (1,14 против нормативного значения 1,8). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности снизился на -1,07.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,9. В данном случае его значение составило 0,83. Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,04. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь анализируемый период негативное изменение – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -0,33.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

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

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 159 219 тыс. руб., что равняется 4,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 122 943 тыс. руб., или в 4,4 раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 1 604 246 и 1 481 303 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+85,3%) опережает изменение расходов (+80,3%)

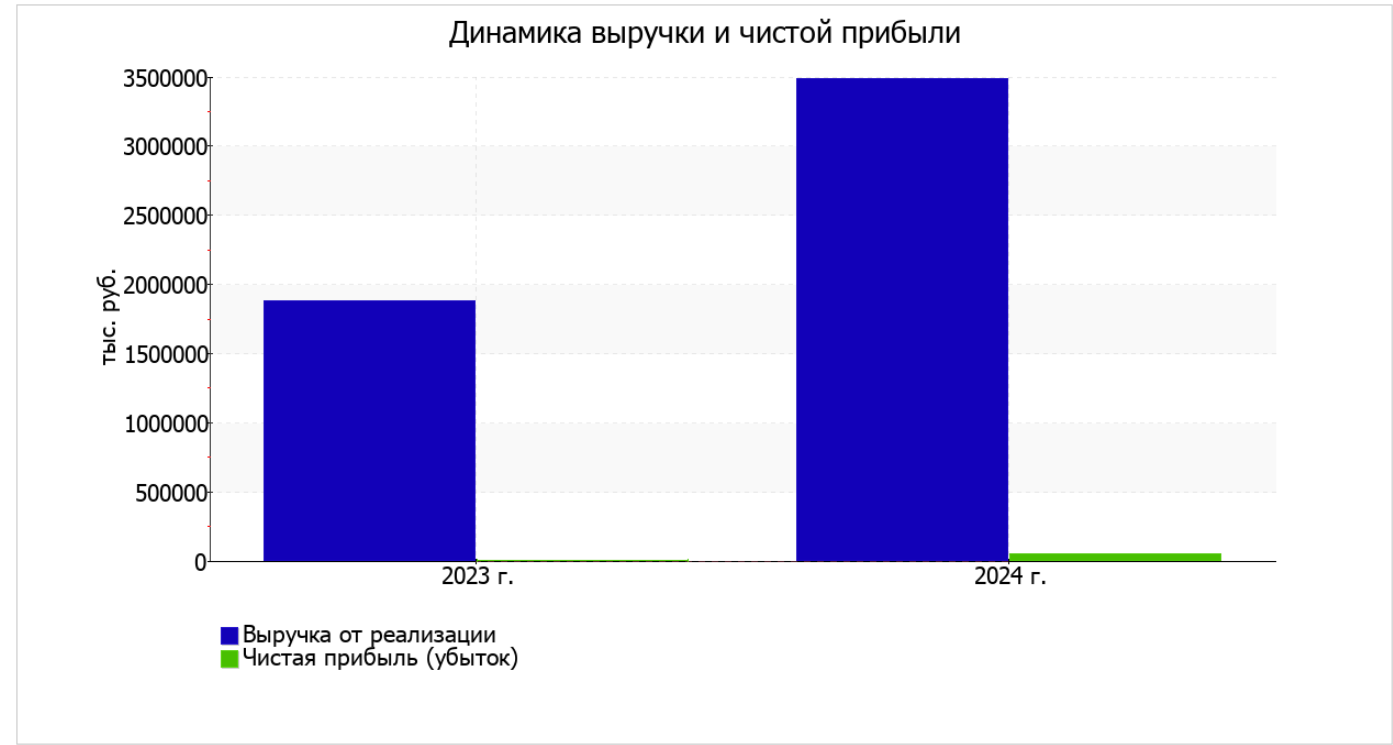
Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Это и обусловило отсутствие показателя "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2.

убыток от прочих операций в течение анализируемого периода составил 98 764 тыс. руб., что на 71 210 тыс. руб. (в 3,6 раза) больше, 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	1 880 055	3 484 301	+1 604 246	+85,3	2 682 178
2. Расходы по обычным видам деятельности	1 843 779	3 325 082	+1 481 303	+80,3	2 584 431
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	36 276	159 219	+122 943	+4,4 раза	97 748
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	3 975	-7 875	-11 850	↓	-1 950
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	40 251	151 344	+111 093	+3,8 раза	95 798
6. Проценты к уплате	31 529	90 889	+59 360	+188,3	61 209
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-2 496	-12 599	-10 103	↓	-7 548
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	6 226	47 856	+41 630	+7,7 раза	27 041

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)	
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	6 226	47 856	+41 630	+7,7 раза	27 041
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	39 738	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



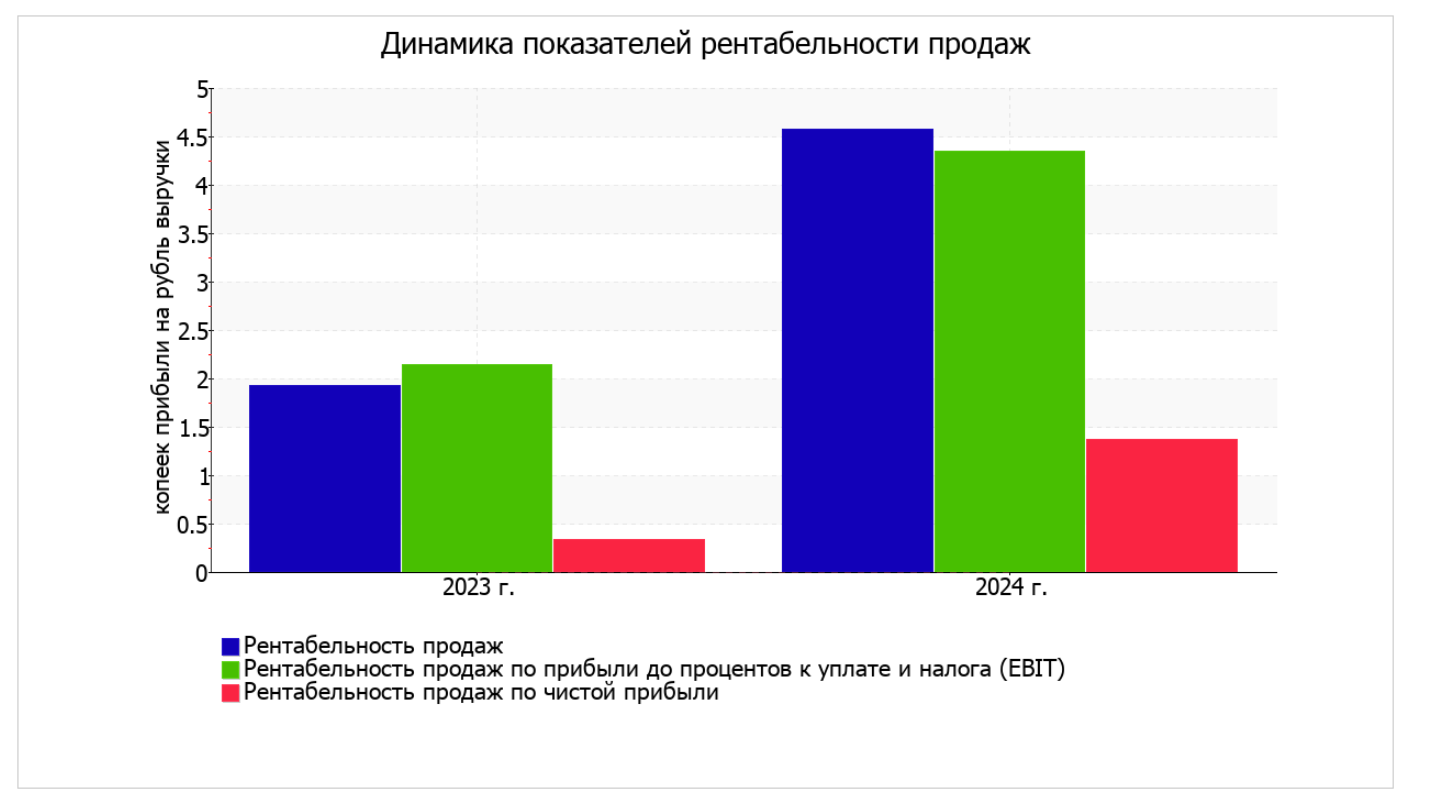
3.2. Анализ рентабельности

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.	1,9	4,6	+2,7	+136,8
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2,1	4,3	+2,2	+102,9
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	0,3	1,4	+1,1	+4,1 раза

[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 последний год составила 4,6%. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023) (+2,7%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2024 составил 4,3%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 4,3 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)	73,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	5,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	87,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,734 руб. чистой прибыли. за 2024 год рентабельность активов имеет значение, не соответствующее нормативному (5,7%).

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.)	86	4,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 41 и менее дн.)	21	17,3
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 44 и менее дн.)	59	6,2
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	52	7,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 151 и менее дн.)	88	4,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	7	53,4

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

Данные об оборачиваемости активов за весь рассматриваемый период свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 88 календарных дней. При этом требуется 21 день, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

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

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

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 6%);
- на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,04) является неудовлетворительным;
- не укладывается в нормативное значение коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности ниже принятой нормы;
- недостаточная рентабельность активов (5,7% за период 01.01–31.12.2024);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

В ходе анализа были получены следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- положительная динамика рентабельности продаж (+2,7 процентных пункта от рентабельности 1,9% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- за 2024 год получена прибыль от продаж (159 219 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+122 943 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 47 856 тыс. руб. (+41 630 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (+2,2 коп. к 2,1 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

Показатели финансового положения организации, имеющие критические значения:

- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормального значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 14% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более).

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

Как следует из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГРУЗАВТОИМПОРТ" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.