Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОКОЛОР"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5406587861

Код причины постановки на учет (КПП): 540101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая автомобильными деталями, узлами и принадлежностями, кроме деятельности агентов (ОКВЭД 45.31.1).

2. Анализ финансового положения

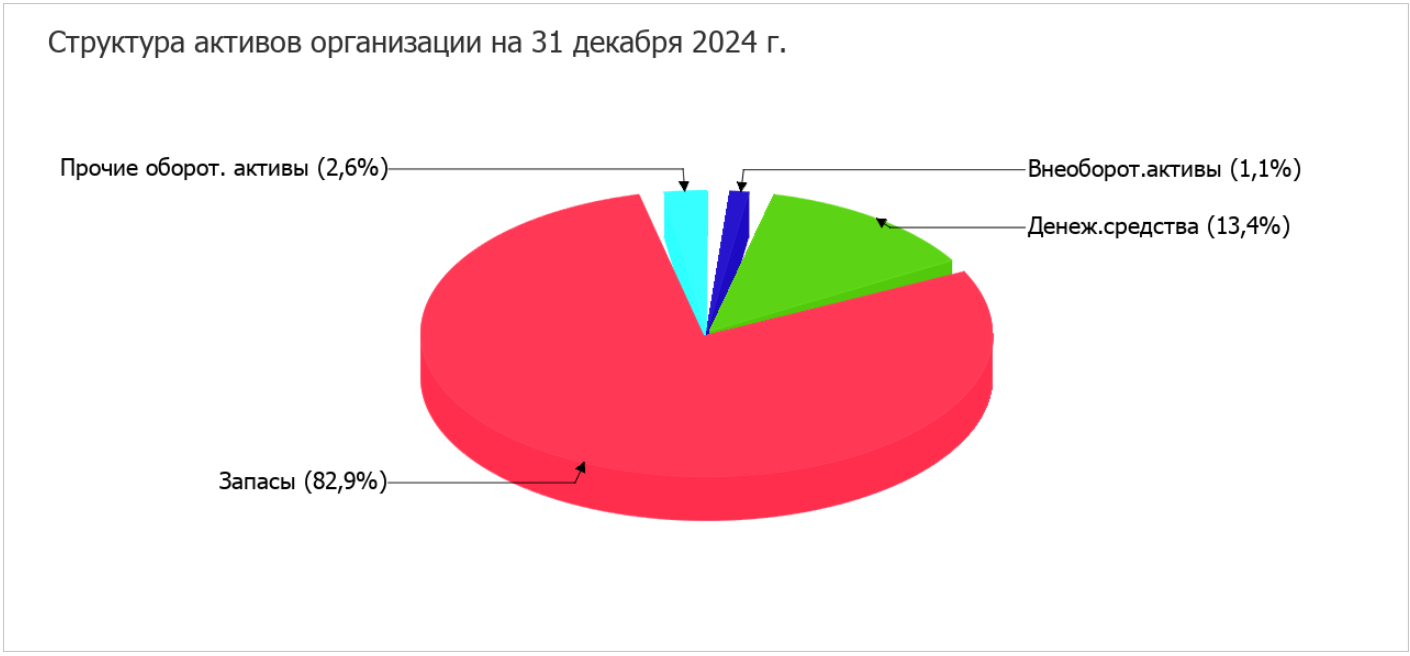
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	165	455	0,5	1,1	+290	+175,8
Оборотные	34 429	39 772	99,5	98,9	+5 343	+15,5
Пассив						
Собственный капитал	28 724	32 894	83	81,8	+4 170	+14,5
Долгосрочные обязательства	5 421	3 305	15,7	8,2	-2 116	-39
Краткосрочные обязательства	449	4 028	1,3	10	+3 579	+9 раз
Валюта баланса	34 594	40 227	100	100	+5 633	+16,3

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2024 г. характеризуются большой долей (98,9%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 5 633 тыс. руб. (на 16,3%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 14,5%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



Рост величины активов организации связан, в основном, 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 – 4 988 тыс. руб. (88,5%)
- материальные внеоборотные активы – 290 тыс. руб. (5,1%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 4 170 тыс. руб. (53,8%)
- краткосрочная кредиторская задолженность – 3 579 тыс. руб. (46,2%)

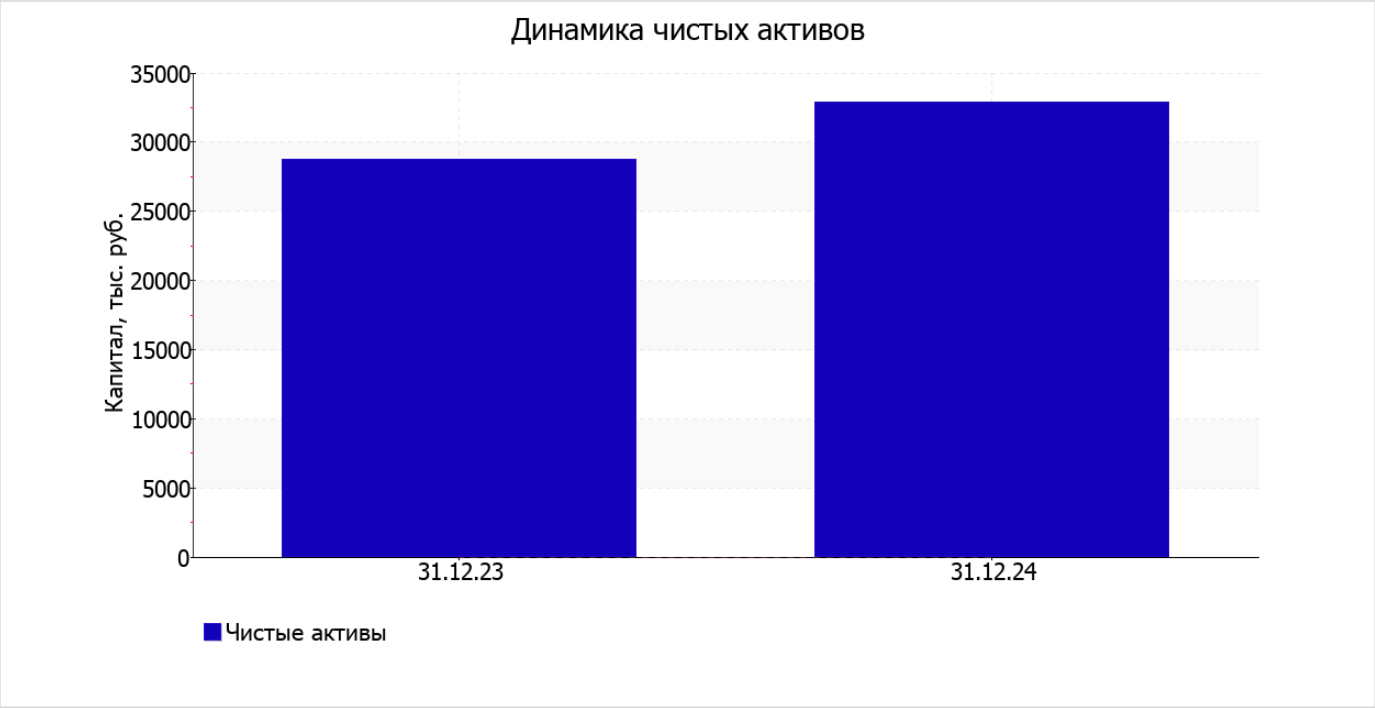
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "долгосрочные заемные средства" в пассиве (-2 116 тыс. руб.).

значение собственного капитала на 31.12.2024 составило 32 894,0 тыс. руб., при том что на 31 декабря 2023 г. собственный капитал организации равнялся 28 724,0 тыс. руб. (т.е. произошел рост на 4 170,0 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	28 724	32 894	83	81,8	+4 170	+14,5

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 14,5% 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



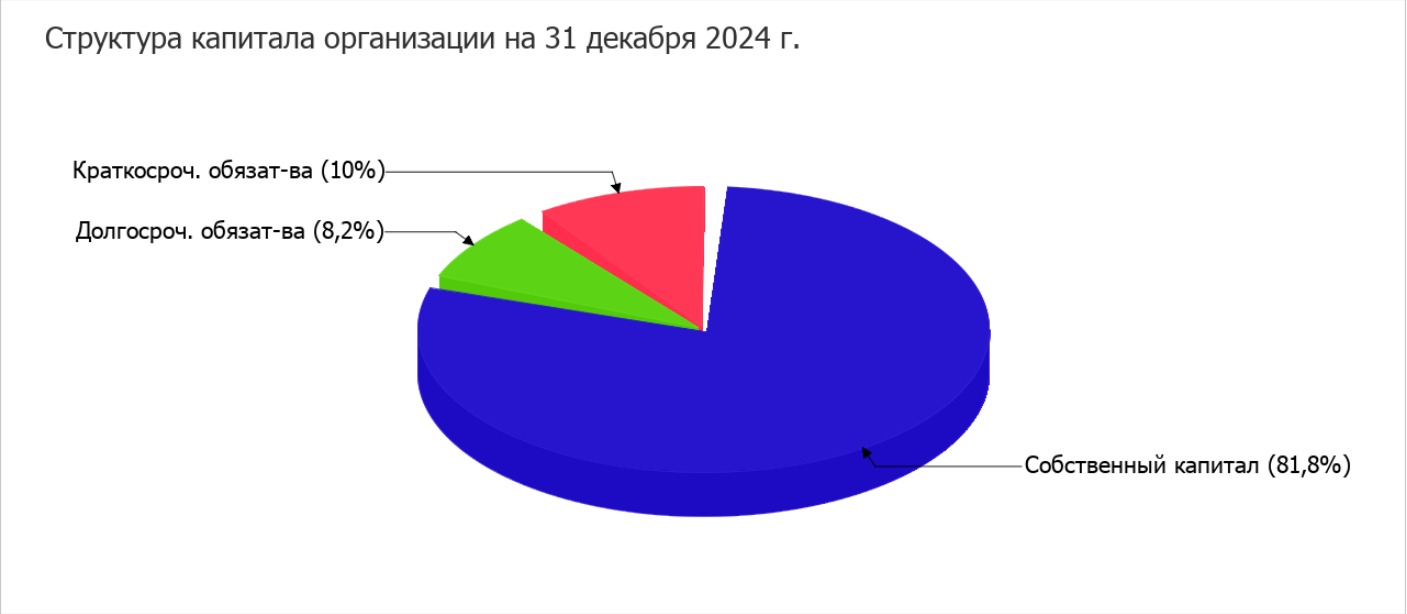
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,83	0,82	-0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,83	0,82	-0,01	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,99	0,9	-0,09	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,86	0,97	+0,11	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,08	0,55	+0,47	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2024 составил 0,82. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОКОЛОР" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет 82% в общем капитале организации). за весь рассматриваемый период коэффициент автономии снизился всего на 0,01.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило 0,82. в течение анализируемого периода отмечено несущественное уменьшение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (на 0,01). коэффициент на 31.12.2024 демонстрирует очень хорошее значение.

за весь рассматриваемый период отмечено ощутимое уменьшение коэффициента покрытия инвестиций до 0,9 (-0,09). Значение коэффициента на 31.12.2024 полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 90%).

за год имело место явное повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов на 0,11 – до 0,97. на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является вполне соответствующее нормальному.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОКОЛОР" показывает на практически равное соотношение долгосрочной и краткосрочной задолженности (45,1% и 54,9% соответственно). При этом за последний год доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 47,3%.

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	76,68	9,87	-66,81	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,89	1,34	+0,45	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 (9,87 при нормативном значении 1,8). При этом за весь рассматриваемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент текущей ликвидности снизился на -66,81.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и предыдущий коэффиент, имеет значение, соответствующее норме (1,34). [За весь период] коэффициент вырос на 0,45.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

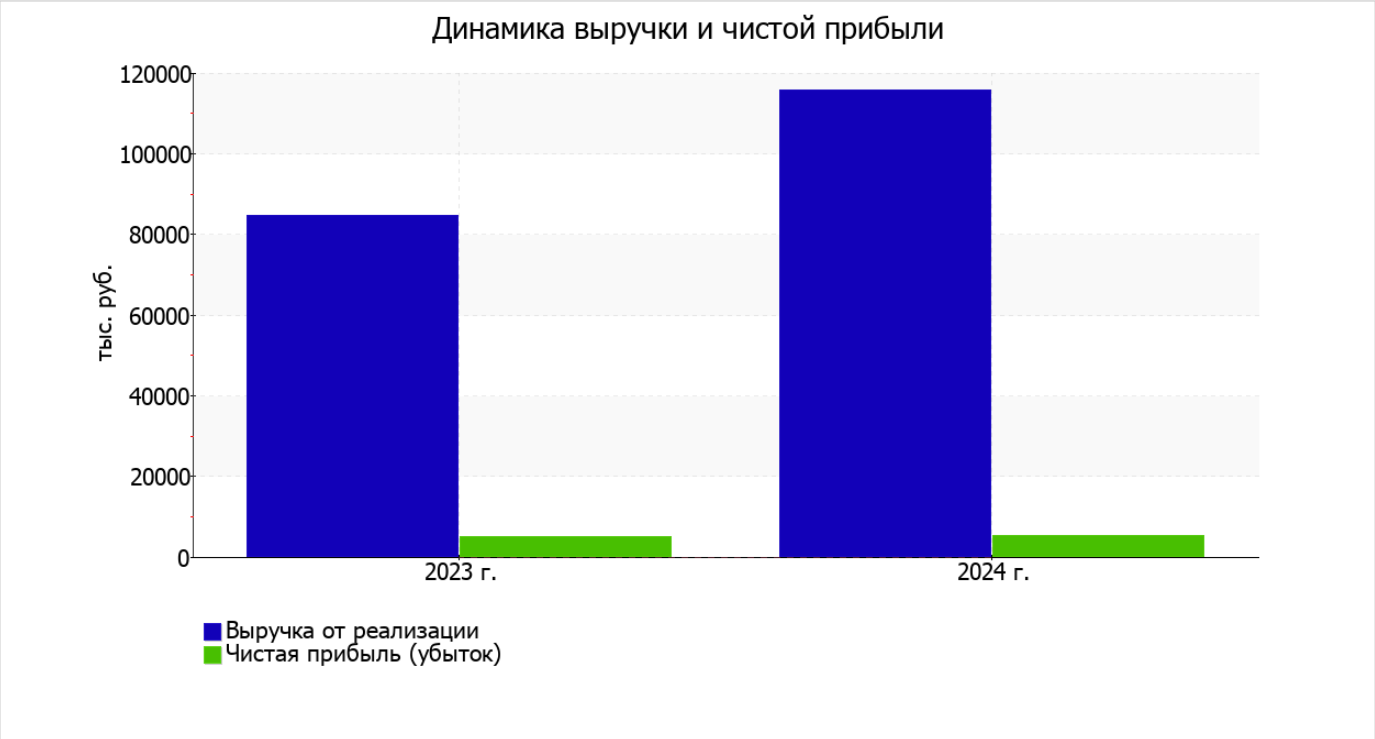
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОКОЛОР" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 8 297 тыс. руб., что составляет 7,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 927 тыс. руб., или на 12,6%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 31 006 и 30 079 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+38,9%) опережает изменение выручки (+36,6%)

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	84 698	115 704	+31 006	+36,6	100 201
2. Расходы по обычным видам деятельности	77 328	107 407	+30 079	+38,9	92 368
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	7 370	8 297	+927	+12,6	7 834
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-555	-828	-273	↓	-692
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	6 815	7 469	+654	+9,6	7 142
6. Проценты к уплате	829	903	+74	+8,9	866
7. Налоги на прибыль (доходы)	914	1 207	+293	+32,1	1 061
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	5 072	5 359	+287	+5,7	5 216

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



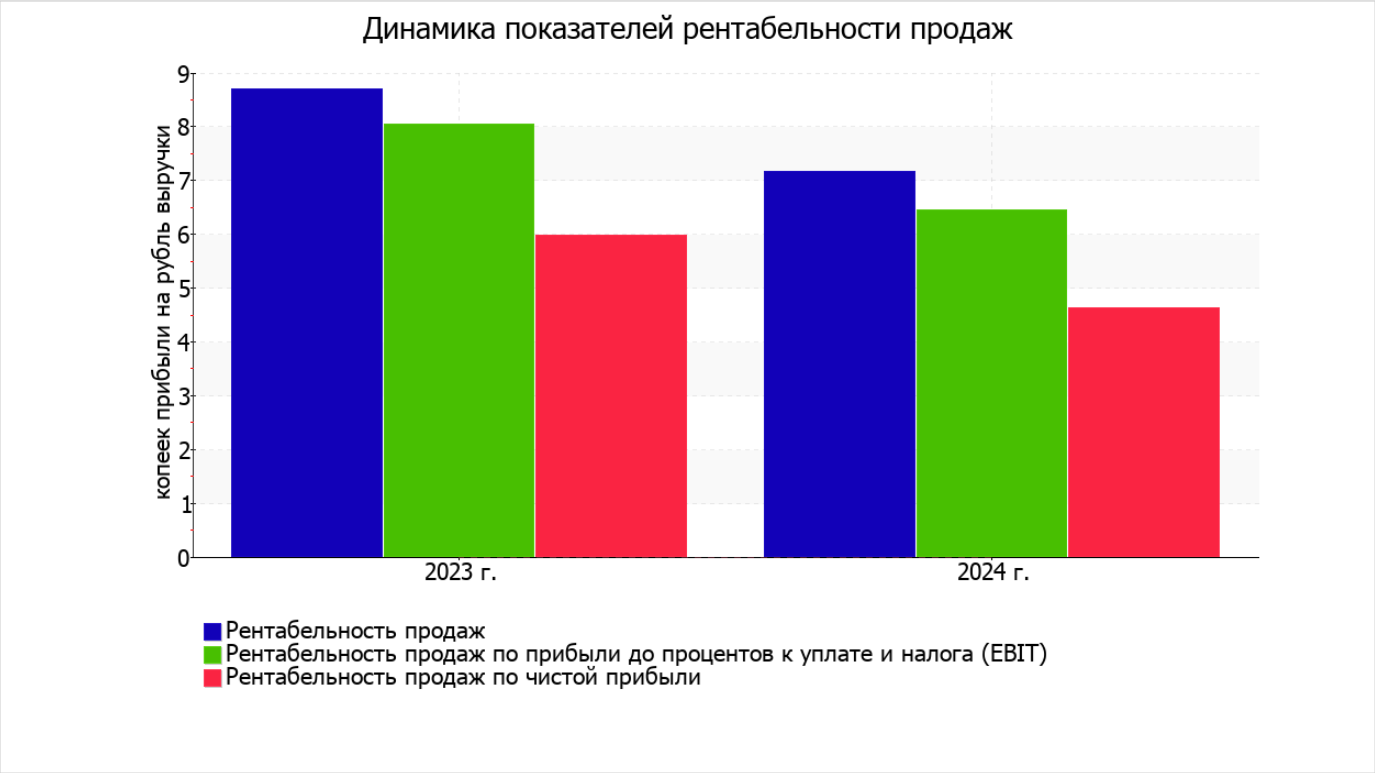
3.2. Анализ рентабельности

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%.	8,7	7,2	-1,5	-17,6
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	8	6,5	-1,5	-19,8
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	6	4,6	-1,4	-22,7

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

Рентабельность продаж за 2024 год составила 7,2%. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-1,5%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2024 составил 6,5%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 6,5 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основные показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	17,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	14,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	21,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОКОЛОР" обеспечил 0,173 руб. чистой прибыли.

за последний год рентабельность активов демонстрирует очень хорошее значение, равное 14,3%.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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: не более 132 дн.)	117	3,1
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)	7	51,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 151 дн.)	118	3,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	97	3,7

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 118 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2024) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОКОЛОР" за весь рассматриваемый период.

Приведенные ниже 8 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь рассматриваемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,82, можно характеризовать как очень хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- отличная рентабельность активов (14,3% за 2024 год);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 90% от общего капитала организации);
- за период 01.01–31.12.2024 получена прибыль от продаж (8 297 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+927 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 5 359 тыс. руб. (+287 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Приведенные ниже 3 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют отрицательные значения:

- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-1,5 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной 8,7%);
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-1,5 коп. от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Показатели финансового положения организации, имеющие хорошие значения:

- доля собственного капитала неоправданно высока (82%);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Анализ свидетельствует об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. Финансовое состояние организации позволяет отнести ее к категории надежных заемщиков и дает возможность рассчитывать на получение кредитов.