

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "РЕФ ТРАК СЕРВИС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6027206384

Код причины постановки на учет (КПП): 602701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность автомобильного грузового транспорта (ОКВЭД 49.41).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

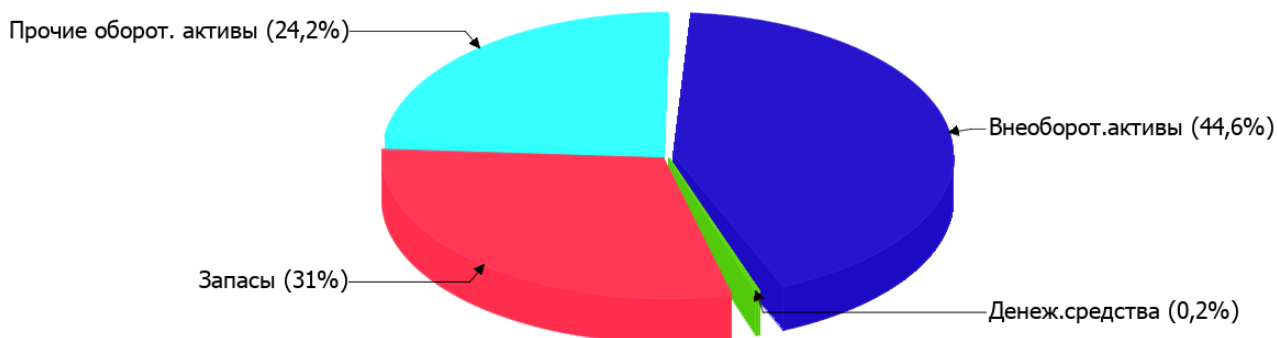
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
Внеоборотные активы	33 367	105 033	38,2	44,6	+71 666	+3,1 раза
Оборотные	53 888	130 613	61,8	55,4	+76 725	+142,4
Пассив						
Собственный капитал	12 332	30 179	14,1	12,8	+17 847	+144,7
Долгосрочные обязательства	9 792	49 313	11,2	20,9	+39 521	+5 раз
Краткосрочные обязательства	65 131	156 154	74,6	66,3	+91 023	+139,8
Валюта баланса	87 255	235 646	100	100	+148 391	+170,1

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода (31.12.2024) характеризуются соотношением: 44,6% внеоборотных активов и 55,4% текущих. Активы организации за весь анализируемый период значительно увеличились (на 170,1%). Отмечая значительное увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 144,7%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

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):

- материальные внеоборотные активы – 71 607 тыс. руб. (48,2%)
- запасы – 55 196 тыс. руб. (37,1%)
- финансовые и другие оборотные активы – 21 767 тыс. руб. (14,6%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочные заемные средства – 64 873 тыс. руб. (41,9%)
- долгосрочные заемные средства – 45 914 тыс. руб. (29,7%)
- краткосрочная кредиторская задолженность – 26 150 тыс. руб. (16,9%)
- капитал и резервы – 17 847 тыс. руб. (11,5%)

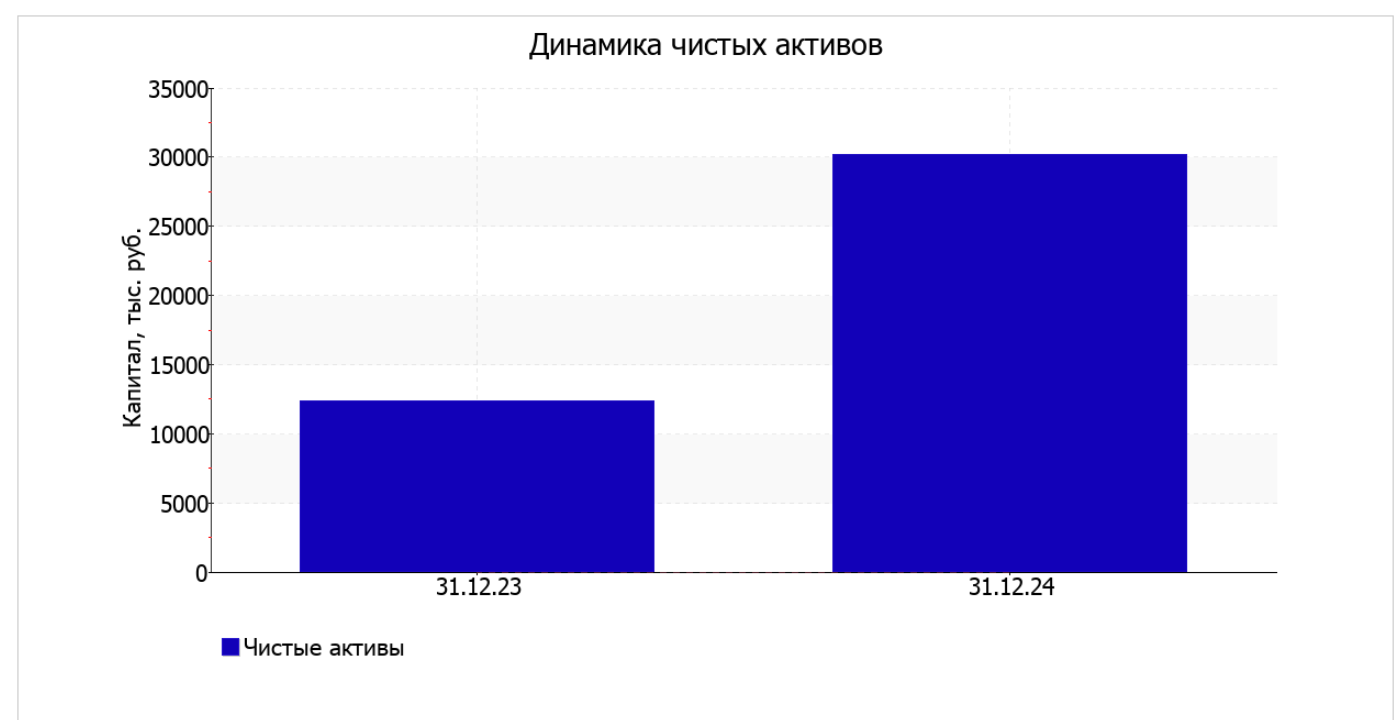
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "другие долгосрочные обязательства" в пассиве (-238 тыс. руб. и -6 393 тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2024 г. собственный капитал организации равнялся 30 179,0 тыс. руб. собственный капитал организации за весь рассматриваемый период увеличился на 144,7%.

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	12 332	30 179	14,1	12,8	+17 847	+144,7

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на **144,7%** за весь рассматриваемый период. 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.



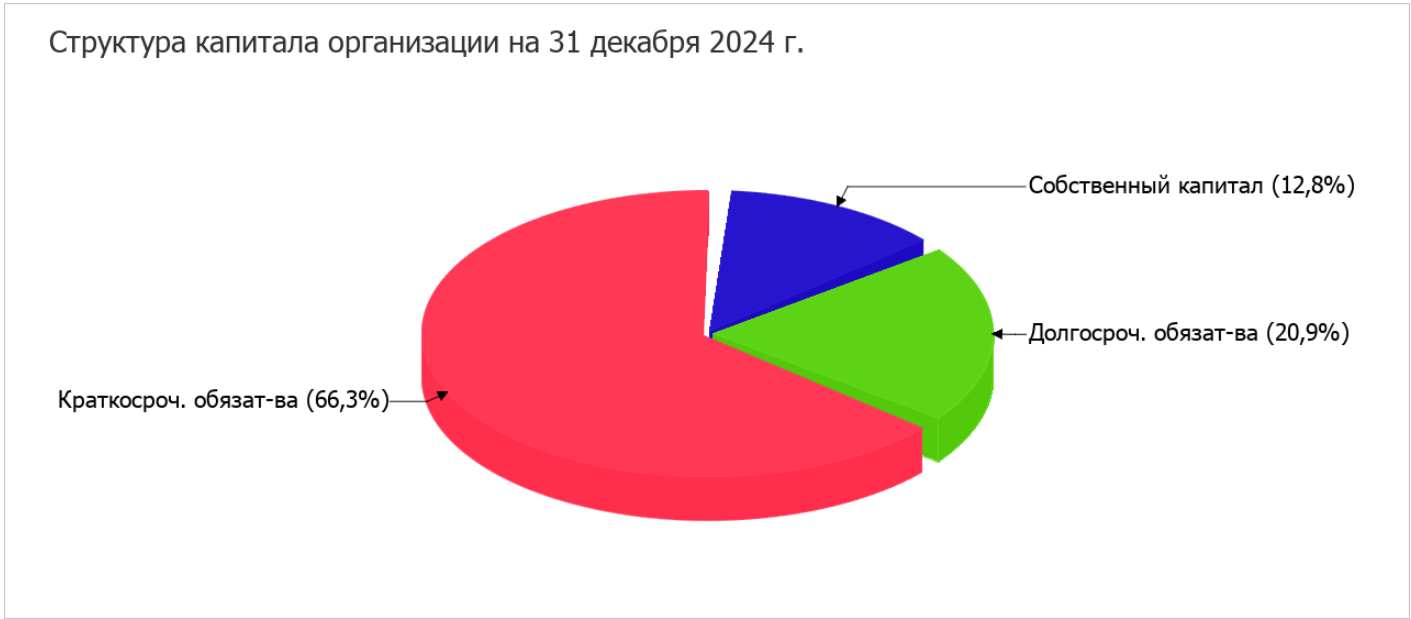
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,14	0,13	-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	-0,39	-0,57	-0,18	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,25	0,34	+0,09	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-1,18	-1,02	+0,16	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,87	0,76	-0,11	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2024 составил **0,13**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. за последний год коэффициент автономии явно уменьшился (на **0,01**).

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период уменьшился на **0,18** и составил **-0,57**. на последний день анализируемого периода значение коэффициента можно охарактеризовать как явно не соответствующее принятому нормативу.

С **0,25** до **0,34** (**+0,09**) вырос коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода. Значение коэффициента на 31.12.2024 значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **34%**).

на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **-1,02**. за последний год наблюдалось явное повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов, составившее **0,16**. на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на последний день анализируемого периода (31.12.2024) доля долгосрочной задолженности составляет одну четвертую, а краткосрочной задолженности – три четвертых. При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности выросла на 10,9%.

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	0,83	0,84	+0,01	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,7.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	<0,01	-0,01	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] при норме 1,7 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **0,84**. Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на **0,01**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и первый коэффициент, имеет значение ниже нормы (<0,01). При этом с начала периода коэффициент практически не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

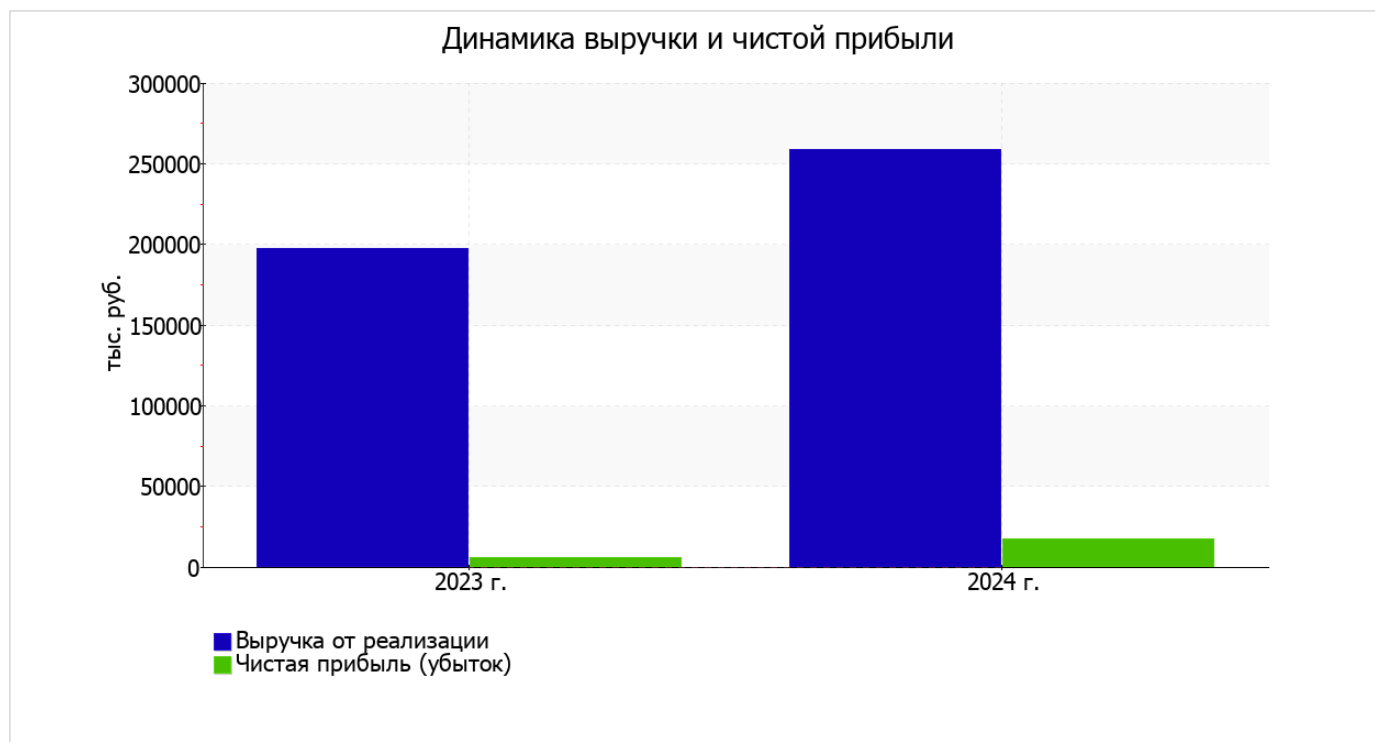
Основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "РЕФ ТРАК СЕРВИС" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 45 846 тыс. руб., что составило 17,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 38 808 тыс. руб., или в 6,5 раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 61 427 и 22 619 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+31,1%) опережает изменение расходов (+11,9%)

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	197 468	258 895	+61 427	+31,1	228 182
2. Расходы по обычным видам деятельности	190 430	213 049	+22 619	+11,9	201 740
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	7 038	45 846	+38 808	+6,5 раза	26 442
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	496	-17 994	-18 490	↓	-8 749
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	7 534	27 852	+20 318	+3,7 раза	17 693
6. Проценты к уплате	144	9 380	+9 236	+65,1 раза	4 762
7. Налоги на прибыль (доходы)	1 279	1 033	-246	-19,2	1 156
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	6 111	17 439	+11 328	+185,4	11 775

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Общество с ограниченной ответственностью "РЕФ ТРАК СЕРВИС" в течение всего анализируемого периода.



3.2. Анализ рентабельности

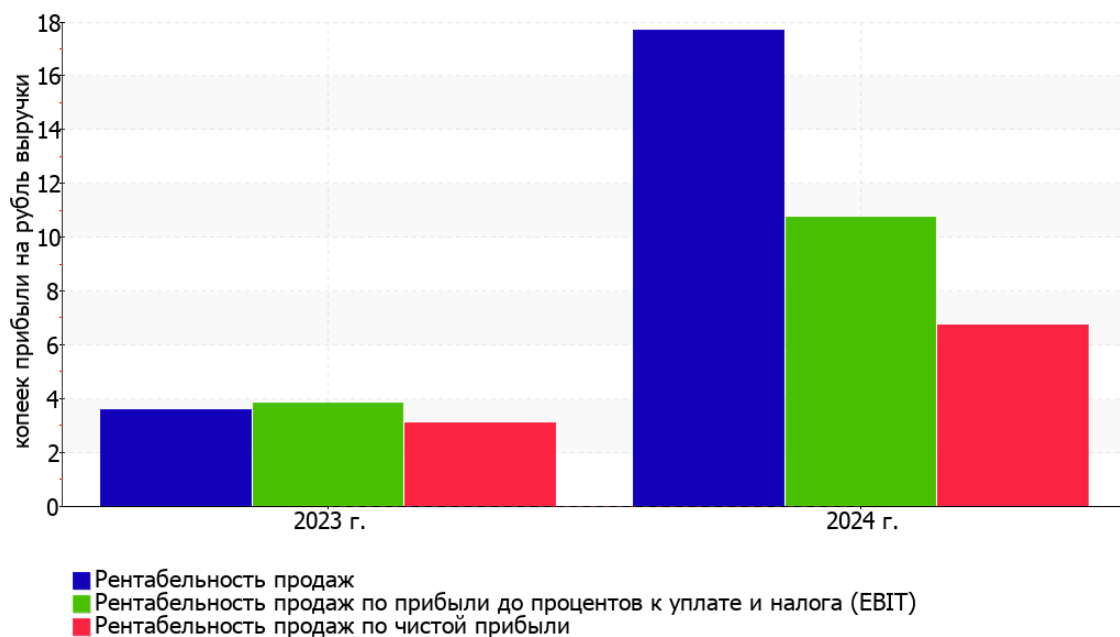
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	3,6	17,7	+14,1	+5 раз
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	3,8	10,8	+7	+182
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	3,1	6,7	+3,6	+117,7

[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.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **17,7** копеек с каждого рубля выручки от реализации. При этом имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (**+14,1** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2024 составил **10,8**%. Это значит, что в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "РЕФ ТРАК СЕРВИС" содержалось **10,8** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



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)	81,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	10,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	54,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,818 руб.

за последний год значение рентабельности активов (10,8%) можно характеризовать как исключительно хорошее.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных 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: 106 и менее дн.)	130	2,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	111	3,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 171 и менее дн.)	228	1,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	30	12,1

* 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 228 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Общество с ограниченной ответственностью "РЕФ ТРАК СЕРВИС" за весь анализируемый период

Показатели финансового положения и результатов деятельности Общество с ограниченной ответственностью "РЕФ ТРАК СЕРВИС", имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь анализируемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- отличная рентабельность активов (10,8% за последний год);
- положительная динамика рентабельности продаж (+14,1 процентных пункта от рентабельности 3,6% за аналогичный период года, предшествующего отчётому);
- за последний год получена прибыль от продаж (45 846 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+38 808 тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила 17 439 тыс. руб. (+11 328 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (+7 коп. к 3,8 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётому).

Анализ выявил следующие показатели, критически характеризующие финансовое положение Общество с ограниченной ответственностью "РЕФ ТРАК СЕРВИС":

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет критическое значение (-0,57);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности существенно ниже нормативного значения;
- существенно ниже нормального значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 34% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 70%);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Среди неудовлетворительных показателей финансового положения организации можно выделить такие:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 13%);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Проведенный анализ показывает, что финансовое состояние Общество с ограниченной ответственностью "РЕФ ТРАК СЕРВИС" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации незначительная, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.