

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности за 2025 год

ООО «Центр Авто»

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "Центр Авто"
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7726458851

Код причины постановки на учет (КПП): 771801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является «Торговля легковыми автомобилями и грузовыми автомобилями малой грузоподъемности» (ОКВЭД 45.11).

2. Финансовый анализ ООО "Центр Авто" за 2025 год

Показатели за 2025 год (В тысячах рублей)

Продажи	67 011 ▼
Прибыль	-16 699 ▼
Чистые активы	154 161 ▼
Анализ показателей	
Коэффициент текущей ликвидности	113,998
Коэффициент быстрой ликвидности	108,692
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,451
Коэффициент наличия собственных средств	0,546
Рентабельность продукции	-15,84 %
Рентабельность компании	-24,92 %
Рентабельность активов	-5,91 %
Рентабельность продаж	-13,67 %
Оценка риска банкротства	Устойчивое финансовое состояние
Оценка кредитоспособности	Кредитование требует взвешенного подхода

Бухгалтерская отчетность

Информация о бухгалтерской отчетности сформирована по данным учета

Бухгалтерский баланс

(В тысячах рублей)

Код	2025	2024	2023	2022
Актив				
I. Внеоборотные активы				
Итого по разделу I	1100	0	0	0
II. Оборотные активы				
Запасы	1210	13 146	23 551	17 325
Дебиторская задолженность	1230	227 179	221 887	161 246
Финансовые вложения	1240	41 044	10 000	0
Денежные средства	1250	1 117	296	5 788
Итого по разделу II	1200	282 488	255 734	184 358
Баланс	1600	282 488	255 734	156 992

Пассив					
III. Капитал и резервы					
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10	10
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	154 150	170 846	154 633	90 431
Итого по разделу III	1300	154 160	170 856	154 643	90 441
IV. Долгосрочные обязательства					
Заемные средства	1410	125 849	81 990	23 840	5 000
Итого по разделу IV	1400	125 849	81 990	23 840	5 000
V. Краткосрочные обязательства					
Заемные средства	1510	0	0	0	3 004
Кредиторская задолженность	1520	2 478	2 889	5 876	58 547
Итого по разделу V	1500	2 478	2 889	5 876	61 551
Баланс	1700	282 488	255 734	184 358	156 992

Отчет о финансовых результатах

(В тысячах рублей)

	Код	2025	2024	2023	2022
Выручка	2110	67 011	183 816	290 694	314 304
Себестоимость продаж	2120	(64 207)	(127 532)	(200 402)	(222 587)
Валовая прибыль (убыток)	2100	2 804	56 284	90 292	91 717
Коммерческие расходы	2210	(13 417)	(36 287)	(22 166)	(22 360)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	(10 613)	19 997	68 126	69 357
Прочие доходы	2340	252	32	4	0
Прочие расходы	2350	(5 742)	(1 832)	(1 211)	(284)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(16 103)	18 197	66 919	69 073
Текущий налог на прибыль	2410	(596)	(1 984)	(2 718)	(4 801)
Чистая прибыль (убыток)	2400	(16 699)	16 213	64 201	64 272

Анализ отчетности

Данные бухгалтерской отчетности (В тысячах рублей)	2025	2024	2023	2022
Продажи	67 011 ▼	183 816 ▼	290 694 ▼	314 304
Прибыль	-16 699 ▼	16 213 ▼	64 201 ▼	64 272
Деньги	1 117 ▲	296 ▼	5 788 ▼	13 993
Материалы, товары, полуфабрикаты (запасы)	13 146 ▼	23 551 ▲	17 325 ▼	23 212
Здания, оборудование, автомобили, земля (ОС)	0	0	0	0
Авансы выданные, задолженность контрагентов	268 223 ▲	231 887 ▲	161 246 ▲	119 788
Авансы полученные, задолженность поставщикам	2 478 ▼	2 889 ▼	5 876 ▼	58 547
Полученные кредиты и займы	125 849 ▲	81 990 ▲	23 840 ▲	8 004
Чистые активы	154 160 ▼	170 856 ▲	154 643 ▲	90 441

Коэффициенты

Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности 113,998.
Соответствует высокой платежеспособности.

Значение коэффициента показывает, что оборотные активы (деньги, задолженность контрагентов, запасы), которые могут быть обращены в деньги, значительно больше обязательств на ближайший год.
Такая ситуация говорит о высокой платежеспособности.

Коэффициент текущей ликвидности = (деньги + дебиторская задолженность + НДС полученный + запасы + финансовые вложения + прочие оборотные активы) / краткосрочные обязательства

	2025	2024	2023	2022
Деньги	1 117	296	5 788	13 993
Задолженность контрагентов	227 179	221 887	161 246	119 788

Запасы	13 146	23 551	17 325	23 212
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0	0	0	0
Финансовые вложения	41 044	10 000	0	0
Прочие оборотные активы	0	0	0	0
Краткосрочные обязательства	2 478	2 889	5 876	61 551
Коэффициент текущей ликвидности	113,998	88,520	31,375	2,551

Коэффициент быстрой ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности 108,692.
Соответствует высокой платежеспособности.

Значение коэффициента показывает, что деньги и другие наиболее ликвидные оборотные активы (задолженность контрагентов), которые могут быть обращены в деньги, больше краткосрочных обязательств. Такое значение коэффициента говорит о высокой платежеспособности.

Коэффициент быстрой ликвидности = (деньги + дебиторская задолженность + финансовые вложения) / краткосрочные обязательства

	2025	2024	2023	2022
Деньги	1 117	296	5 788	13 993
Задолженность контрагентов	227 179	221 887	161 246	119 788
Финансовые вложения	41 044	10 000	0	0
Краткосрочные обязательства	2 478	2 889	5 876	61 551
Коэффициент быстрой ликвидности	108,692	80,368	28,426	2,173

Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности 0,451.
Соответствует высокой платежеспособности.

Значение коэффициента показывает долю кредиторской задолженности, которую можно погасить за счет имеющихся денежных средств. Текущее значение коэффициента говорит о высокой платежеспособности.

Коэффициент абсолютной ликвидности = деньги / краткосрочная кредиторская задолженность

	2025	2024	2023	2022
Деньги	1 117	296	5 788	13 993
Краткосрочные обязательства	2 478	2 889	5 876	61 551
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,451	0,102	0,985	0,227

Коэффициент наличия собственных средств

Коэффициент наличия собственных средств 0,546.
Высокая финансовая устойчивость.

Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет 54,6%, остальное – заемные средства. Доля собственных средств больше значений, которые считаются отличными при оценке кредитоспособности. Высокая доля собственных средств является признаком хорошей финансовой устойчивости и позволяет привлекать заемные средства.

Коэффициент наличия собственных средств = собственный капитал / пассивы

	2025	2024	2023	2022
Собственный капитал	154 160	170 856	154 643	90 441
Пассивы	282 488	255 734	184 358	156 992
Коэффициент наличия собственных средств	0,546	0,668	0,839	0,576

Рентабельность

Рентабельность продукции

Рентабельность продукции -15,84%.
Низкая рентабельность продукции.

Значение рентабельности продукции меньше значений, которые считаются низкими при оценке кредитоспособности.

Рентабельность продукции характеризует деловую активность.

Если рентабельность $\geq 6\%$, то показатель считается высоким.
Если $0\% \leq$ рентабельность $< 6\%$, то показатель считается средним.
Если рентабельность $< 0\%$, то показатель считается низким.

Рентабельность продукции = прибыль от продаж / выручка

	2025	2024	2023	2022
Прибыль от продаж	-10 613	19 997	68 126	69 357
Выручка	67 011	183 816	290 694	314 304
Рентабельность продукции, %	-15,84	10,88	23,44	22,07

Рентабельность компании

Рентабельность компании -24,92%.
Низкая рентабельность компании.

Значение рентабельности компании меньше значений, которые считаются низкими при оценке кредитоспособности.
Рентабельность компании характеризует деловую активность.

Если рентабельность $\geq 10\%$, то показатель считается высоким.
Если $0\% \leq$ рентабельность $< 10\%$, то показатель считается средним.
Если рентабельность $< 0\%$, то показатель считается низким.

Рентабельность компании = чистая прибыль / выручка

	2025	2024	2023	2022
Чистая прибыль	-16 699	16 213	64 201	64 272
Выручка	67 011	183 816	290 694	314 304
Рентабельность компании, %	-24,92	8,82	22,09	20,45

Рентабельность активов

Рентабельность активов -5,91%.
Значительно ниже средней по отрасли.

Если рентабельность $\geq 4,5\%$, то показатель выше среднего по отрасли.
Если $4,05\% \leq$ рентабельность $< 4,5\%$, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.

Рентабельность активов = чистая прибыль / активы.

	2025	2024	2023	2022
Чистая прибыль	-16 699	16 213	64 201	64 272
Активы	282 488	255 734	184 358	156 992
Средняя рентабельность активов по отрасли, %	4,50	4,50	11,20	17,60
Предельная рентабельность (90% от средней), %	4,05	4,05	10,08	15,84
Рентабельность активов, %	-5,91	6,34	34,82	40,94

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт"

Рентабельность продаж

Рентабельность продаж -13,67%.
Значительно ниже средней по отрасли.

Если рентабельность $\geq 4,8\%$, то показатель выше среднего по отрасли.
 Если $4,32\% \leq$ рентабельность $< 4,8\%$, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.

Рентабельность продаж = прибыль от продаж / себестоимость продаж

	2025	2024	2023	2022
Прибыль от продаж	-10 613	19 997	68 126	69 357
Себестоимость продаж (с учетом коммерческих и управленческих расходов)	77 624	163 819	222 568	244 947
Средняя рентабельность продаж по отрасли, %	4,80	4,80	7,50	10,10
Предельная рентабельность (90% от средней), %	4,32	4,32	6,75	9,09
Рентабельность продаж, %	-13,67	12,21	30,61	28,32

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт"

Оценки

Оценка риска банкротства

Индекс Альтмана $Z = 9,159$.

Устойчивое финансовое состояние.

Для оценки риска банкротства используется четырехфакторная модель Альтмана для непроемких видов деятельности. В рамках этой модели показателем риска банкротства является значение индекса Альтмана (Z), который определяется по следующей формуле:

$$Z = 6.56 * T1 + 3.26 * T2 + 6.72 * T3 + 1.05 * T4$$

Если $Z \leq 1.1$, есть существенная вероятность банкротства.

Если $1.1 < Z < 2.6$, вероятность банкротства невысока, но не исключается.

Если $Z \geq 2.6$, финансовое состояние устойчивое, вероятность банкротства низкая.

	2025	2024	2023	2022
T1 (оборотный капитал / активы)	0,991	0,989	0,968	0,608
T2 (нераспределенная прибыль / активы)	0,546	0,668	0,839	0,576
T3 (ЕБИТ / активы)	-0,057	0,071	0,363	0,440
T4 (собственный капитал / заемный капитал)	1,201	2,013	5,204	1,359
Индекс Альтмана Z	9,159	11,256	16,989	10,250

Кредитоспособность

Оценка кредитоспособности $S = 1,5$.

Кредитование требует взвешенного подхода.

Для определения финансового состояния и кредитоспособности заемщика используется анализ отчетности по методике Сбербанка РФ (утверждена Комитетом Сбербанка России по предоставлению кредитов и инвестиций от 30 июня 2006 г. N 285-5-р). По данным отчетности определяются финансовые коэффициенты и рентабельность. В зависимости от значений каждый показатель относится к первой, второй или третьей категории. Итоговый показатель кредитоспособности заемщика определяется путем суммирования значений категорий отдельных показателей, взятых с весами категории показателей. Показатель кредитоспособности S рассчитывается по формуле:

$S =$ сумма значений категорий по всем показателям, умноженных на веса. При этом рентабельность продукции первоклассного заемщика должна соответствовать 1 категории, второго класса — 2 категории.

Если $S \leq 1.25$, кредитоспособность заемщика не вызывает сомнений.

Если $1.25 < S \leq 2.35$, кредитование заемщика требует взвешенного подхода.

Если $S > 2.35$, кредитование связано с повышенным риском.

	2025		2024		2023		2022		Вес
	Значение	Категория	Значение	Категория	Значение	Категория	Значение	Категория	
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,451	1	0,102	1	0,985	1	0,227	1	0,05
Коэффициент быстрой ликвидности	108,692	1	80,368	1	28,426	1	2,173	1	0,10
Коэффициент текущей ликвидности	113,998	1	88,520	1	31,375	1	2,551	1	0,40

Коэффициент наличия собственных средств	0,546	1	0,668	1	0,839	1	0,576	1	0,20
Рентабельность продукции	-0,158	3	0,109	1	0,234	1	0,221	1	0,15
Рентабельность компании	-0,249	3	0,088	1	0,221	1	0,204	1	0,10
Показатель кредитоспособности S		1,5		1		1		1	

3. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию по состоянию на 31.12.2025) и результатов деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Центр Авто" за весь анализируемый период. Среди критических показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить такие: существенно ниже нормального значения рентабельность продукции (-15,84 процентных пункта от рентабельности 10,88 % за такой же период прошлого года); падение рентабельности продаж (-13,67 процентных пункта от рентабельности 12,21% за такой же период прошлого года); за 2025 год получен убыток от продаж (-10 613 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-30 610 тыс. руб.); убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -16 699 тыс. руб. В ходе анализа были получены следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения: по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,546, является вполне соответствующее нормальному; полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности 113,998; абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств. Среди положительных показателей финансового положения организации можно выделить такие: доля собственного капитала неоправданно высока (54%); чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов. Негативно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – изменение собственного капитала практически равно общему изменению активов организации. Согласно проведенному анализу финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "Центр Авто" 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 при взвешенном подходе к использованию кредитных средств.