

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Юсупов"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0275924462

Код причины постановки на учет (КПП): 027501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является аренда грузового автомобильного транспорта с водителем (ОКВЭД 49.41.3).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

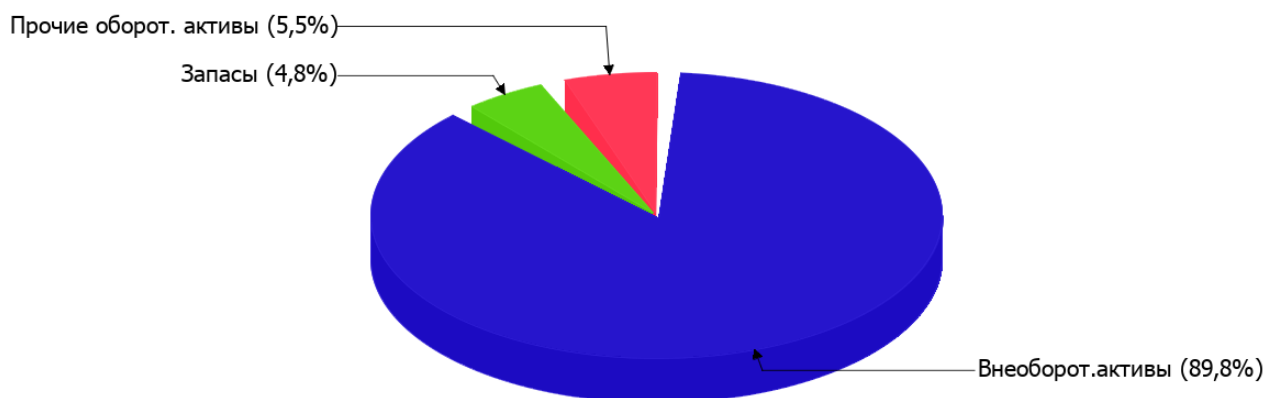
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	28 677	23 964	87,4	89,8	-4 713	-16,4
Оборотные	4 132	2 734	12,6	10,2	-1 398	-33,8
Пассив						
Собственный капитал	6 176	6 484	18,8	24,3	+308	+5
Долгосрочные обязательства	22 567	17 286	68,8	64,7	-5 281	-23,4
Краткосрочные обязательства	4 066	2 928	12,4	11	-1 138	-28
Валюта баланса	32 809	26 698	100	100	-6 111	-18,6

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы по состоянию на 31.12.2025 характеризуются следующим соотношением: 89,8% внеоборотных активов и 10,2% текущих. Активы организации за весь период уменьшились на 6 111 тыс. руб. (на 18,6%). Несмотря на снижение активов, собственный капитал увеличился на 5%, что, в целом, положительно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2025 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):

- материальные внеоборотные активы – **4 713** тыс. руб. (**77,1%**)
- финансовые и другие оборотные активы – **1 026** тыс. руб. (**16,8%**)
- запасы – **376** тыс. руб. (**6,1%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- другие долгосрочные обязательства – **5 281** тыс. руб. (**82,3%**)
- краткосрочные заемные средства – **796** тыс. руб. (**12,4%**)
- краткосрочная кредиторская задолженность – **342** тыс. руб. (**5,3%**)

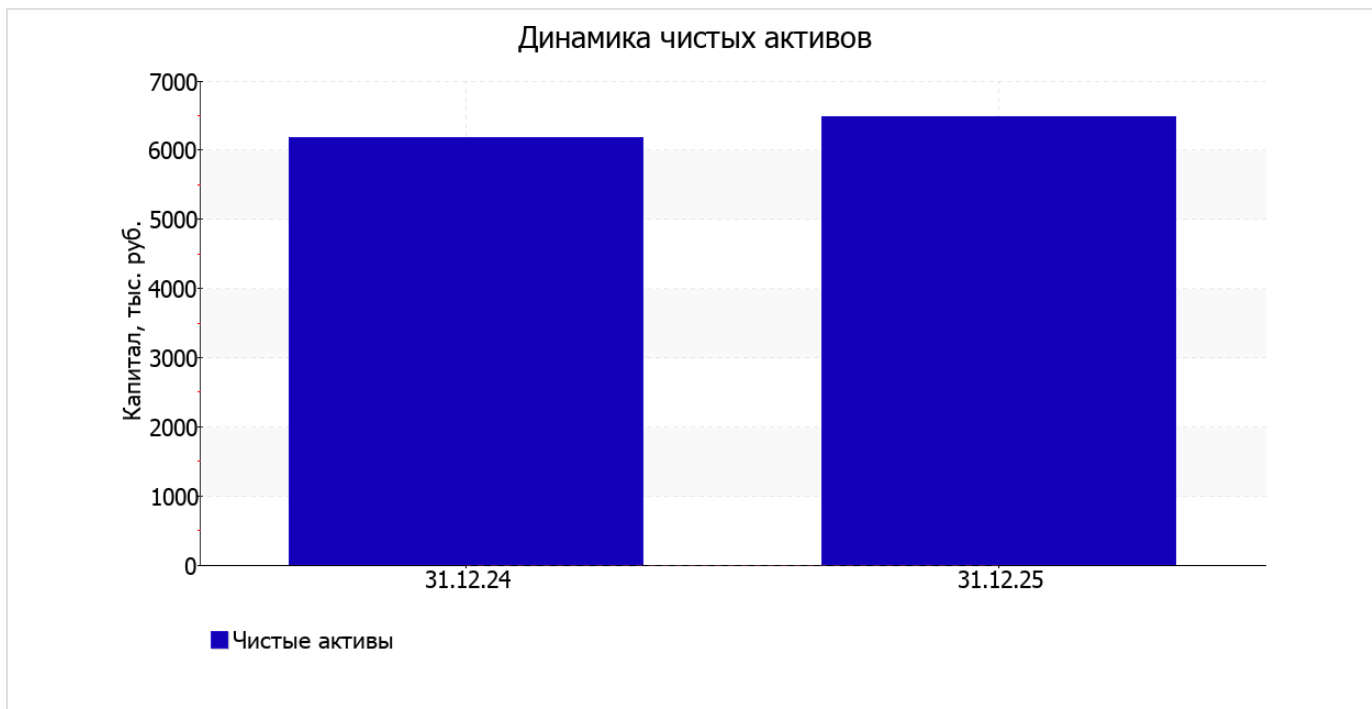
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (+4 тыс. руб. и +308 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31.12.2025 составил **6 484,0** тыс. руб., что всего на **308** тыс. руб., или на **5%** больше, чем по состоянию на 31.12.2024.

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)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
1. Чистые активы	6 176	6 484	18,8	24,3	+308	+5

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



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

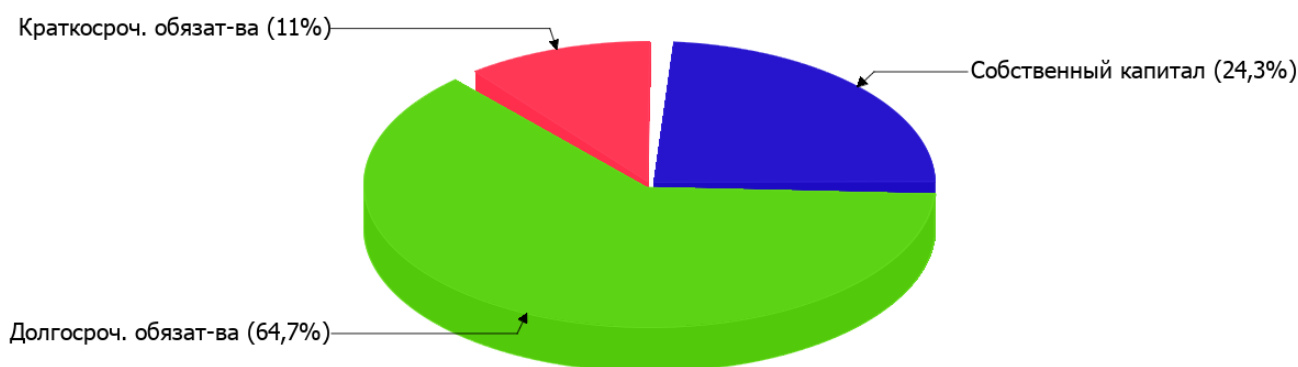
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,19	0,24	+0,05	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-5,45	-6,39	-0,94	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,88	0,89	+0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-13,68	-13,77	-0,09	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,15	0,14	-0,01	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2025 составил **0,24**. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**24%**) в общем капитале организации. коэффициент автономии в течение анализируемого периода вырос на **0,05**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2025 г. составил **-6,39**, что на **0,94** меньше, чем на начало анализируемого периода (31.12.2024). на последний день анализируемого периода (31.12.2025) коэффициент имеет крайне неудовлетворительное значение.

коэффициент покрытия инвестиций за год вырос всего на **0,01**, до **0,89**. Значение коэффициента на 31.12.2025 вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **89%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2025 г. равнялся **-13,77**, что незначительно меньше, чем на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2025 имеет критическое значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (85,5% и 14,5% соответственно). При этом за год доля краткосрочной задолженности уменьшилась на **0,8%**.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,02	0,93	-0,09	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,7.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0	<0,01	-	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**0,93**) не соответствует норме. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,09**.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **<0,01**. С начала период коэффициент не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

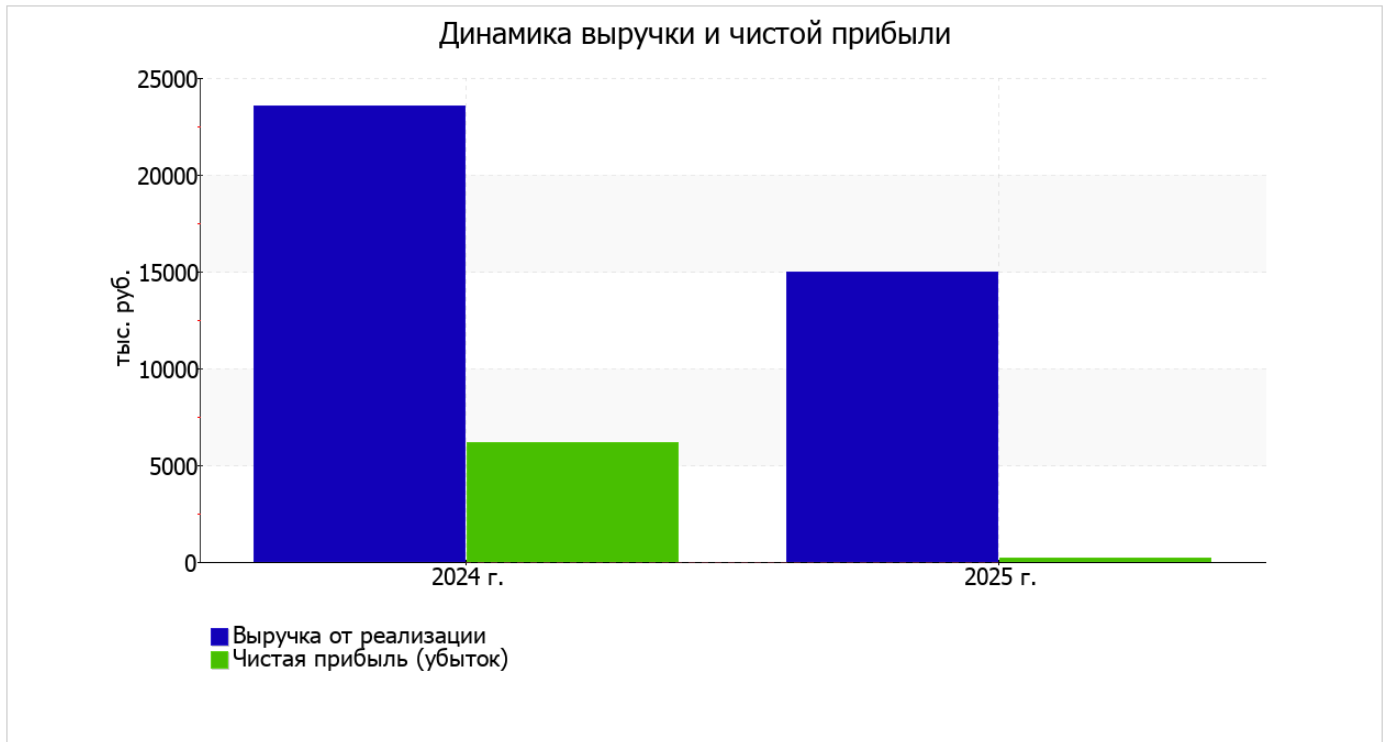
Основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Юсупов" за год приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила убыток от продаж в размере **1 550** тыс. руб., что равняется 10,4% от выручки. В прошлом периоде, наоборот, была получена прибыль в размере **6 213** тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **8 619** и **856** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-36,6%**) опережает изменение расходов (**-4,9%**)

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2024 г.	2025 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	23 565	14 946	-8 619	-36,6	19 256
2. Расходы по обычным видам деятельности	17 352	16 496	-856	-4,9	16 924
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	6 213	-1 550	-7 763	↓	2 332
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-47	1 777	+1 824	↑	865
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	6 166	227	-5 939	-96,3	3 197
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	28	20	-8	-28,6	24
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	6 138	207	-5 931	-96,6	3 173

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.

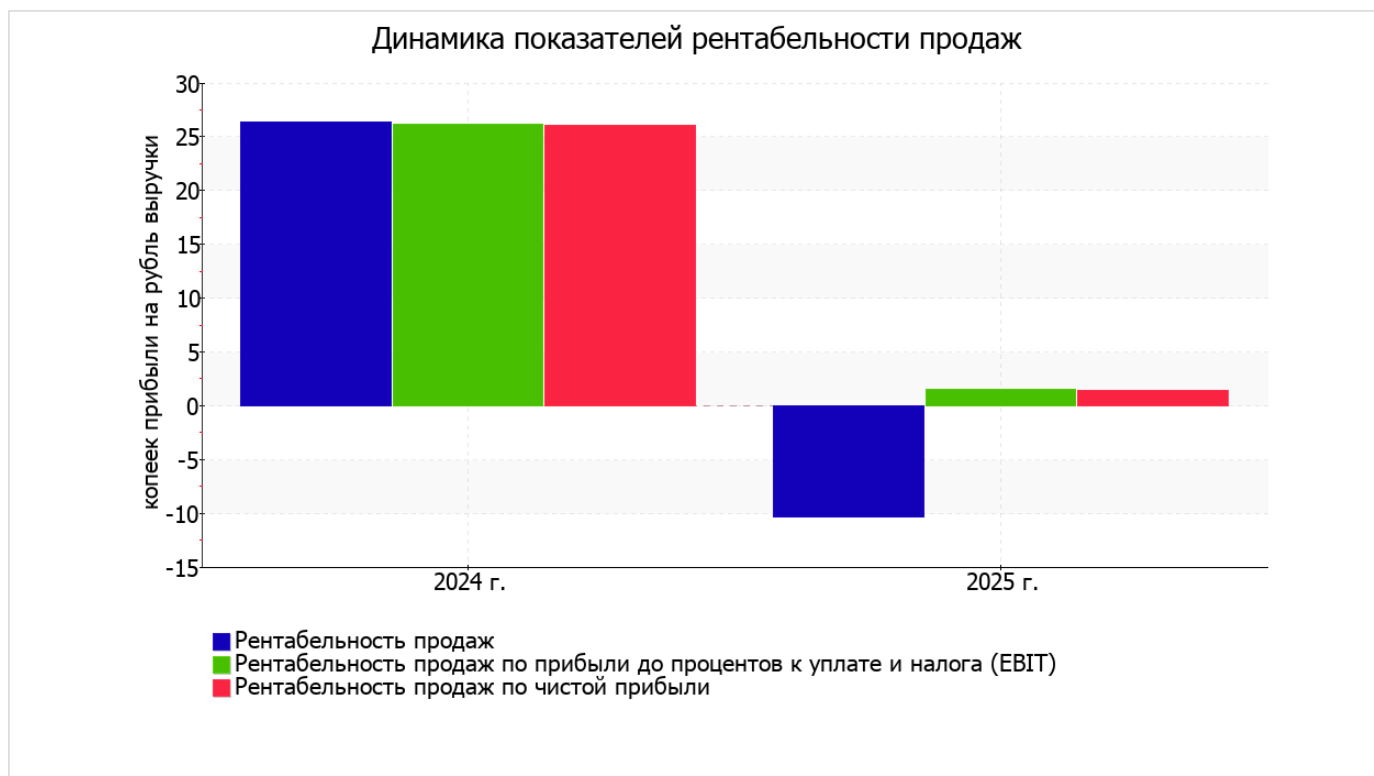


3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2024 г.	2025 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 4%.	26,4	-10,4	-36,8	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	26,2	1,5	-24,7	-94,2
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	26	1,4	-24,6	-94,7

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет **-10,4%** от полученной выручки. К тому же имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (**-36,8%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **1,5%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **1,5 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
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	3,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	0,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	0,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 0,033 руб.

за последний год значение рентабельности активов (0,7%) соответствует норме.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей 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. 2025 г.
	2025 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 106 и менее дн.)	84	4,4
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)	64	5,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 171 и менее дн.)	727	0,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	155	2,4

* 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 организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 727 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2025) и результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Юсупов" за последний год.

Показатели финансового положения и результатов деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Юсупов", имеющие критические значения:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **-6,39**, является критическим;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормы;
- значительно ниже нормативного значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- падение рентабельности продаж (**-36,8** процентных пункта от рентабельности **26,4%** за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2024));
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за период 01.01–31.12.2025 получен убыток от продаж (**-1 550** тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**-7 763** тыс. руб.).

Среди неудовлетворительных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить такие:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (**0,24**);
- недостаточная рентабельность активов (**0,7%** за период 01.01–31.12.2025);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**-24,7** коп. от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024)).

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение организации, можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **89%** от общего капитала организации).

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

- увеличение собственного капитала Общество с ограниченной ответственностью "Юсупов" при том что, активы организации уменьшились на **6 111** тыс. руб. (на **18,6%**);
- чистая прибыль за последний год составила **207** тыс. руб.

Анализ показывает, что основные финансовые показатели организации не соответствуют общепринятым нормативным значение, что должно найти отражение в планировании деятельности на ближайшую перспективу.