Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Рилайбл-Авто"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6718005302

Код причины постановки на учет (КПП): 671801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность автомобильного грузового транспорта и услуги по перевозкам (ОКВЭД 49.4).

2. Анализ финансового положения

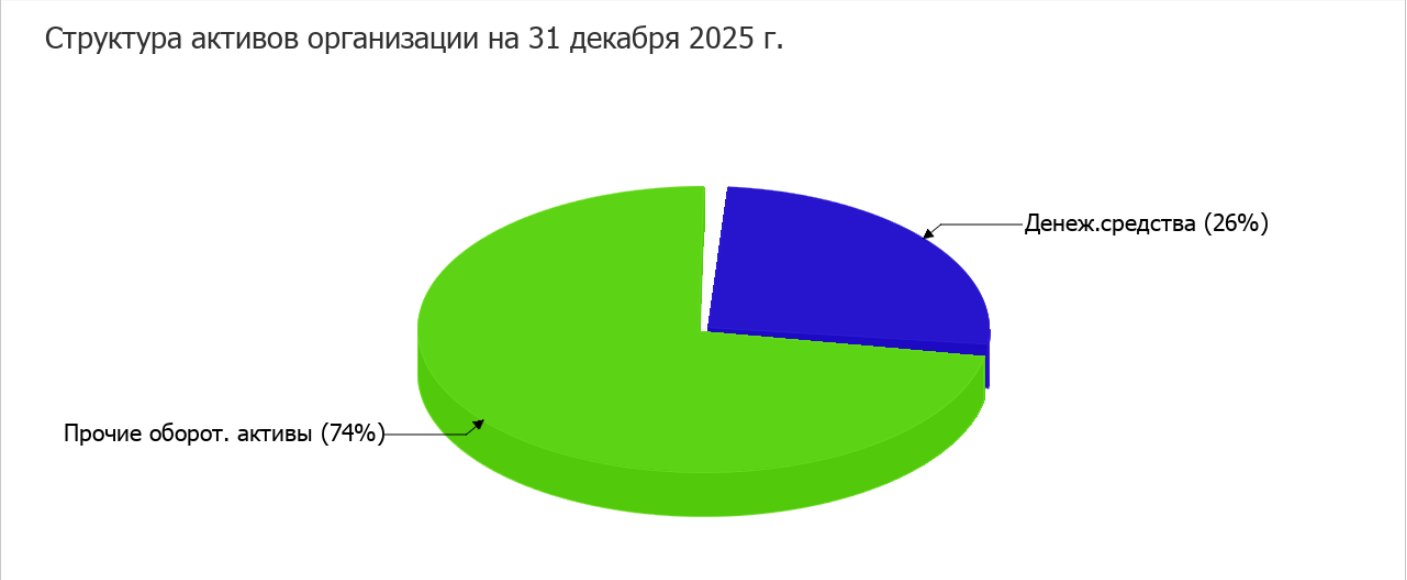
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	–	–	–	–	–	–
Оборотные	1 336	608	100	100	-728	-54,5
Пассив						
Собственный капитал	-384	-168	-28,7	-27,6	+216	↑
Долгосрочные обязательства	110	110	8,2	18,1	–	–
Краткосрочные обязательства	1 610	666	120,5	109,5	-944	-58,6
Валюта баланса	1 336	608	100	100	-728	-54,5

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г. характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период уменьшились на 728 тыс. руб. (на 54,5%). Несмотря на значительное снижение активов, собственный капитал увеличился на 56,3%, что, в целом, свидетельствует о положительной динамике имущественного положения организации.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:



Снижение активов организации связано со снижением показателя по строке "денежные средства и денежные эквиваленты" на 787 тыс. руб. (или 100% вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "краткосрочная кредиторская задолженность" (-944 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за год).

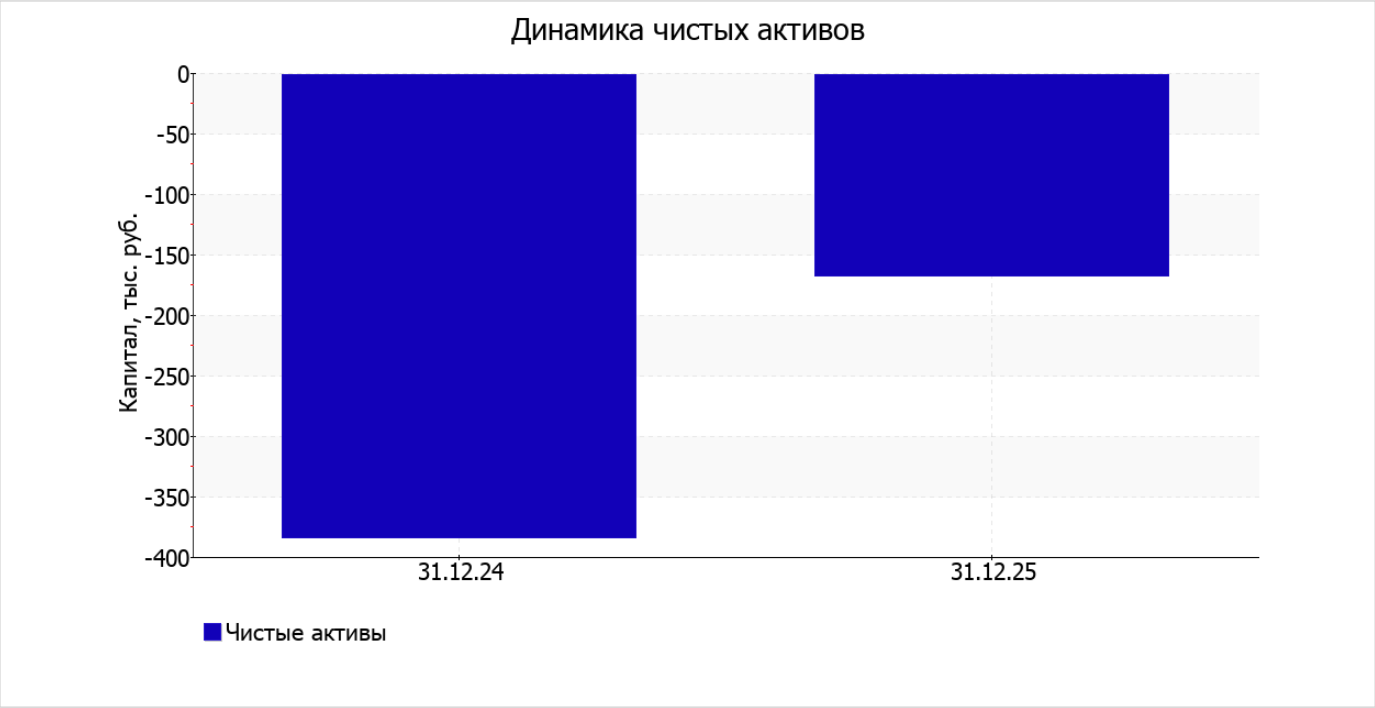
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (+59 тыс. руб. и +216 тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2025 г. значение собственного капитала составило -168 тыс. руб. за год собственный капитал организации увеличился на 216 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)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
1. Чистые активы	-384	-168	-28,7	-27,6	+216	↑

[На конец периода] чистые активы Общество с ограниченной ответственностью "Рилайбл-Авто" составляют отрицательную величину. Отрицательная величина чистых активов негативно характеризует финансовое положение и не удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. В случае, если стоимость чистых активов общества останется меньше его уставного капитала по окончании финансового года, следующего за вторым финансовым годом или каждым последующим финансовым годом, по окончании которых стоимость чистых активов общества оказалась меньше его уставного капитала, общество не позднее чем через шесть месяцев после окончания соответствующего финансового года обязано уменьшить уставный капитала до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, либо принять решение о ликвидации (п. 4 ст. 30 Федерального закона от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью"). Однако, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов в течение анализируемого периода. На конец отчетного периода не соблюдается базовое законодательное требование к величине чистых активов. Тем не менее, сохранение имевшей место тенденции способно в будущем вывести чистые активы предприятия на удовлетворительный уровень. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



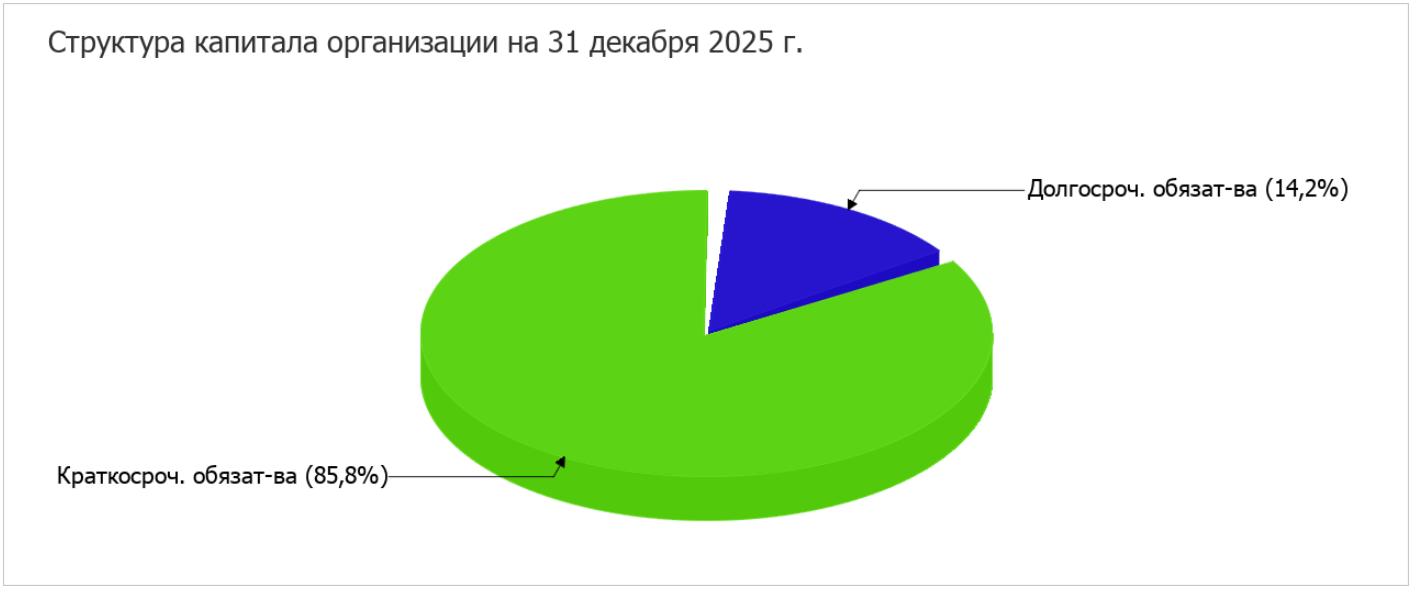
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	-0,29	-0,28	+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	-0,29	-0,28	+0,01	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	-0,21	-0,1	+0,11	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,94	0,86	-0,08	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2025) составил -0,28. Полученное значение показывает, что организации не имеет собственного капитала и полностью зависит от кредиторов. имел место некоторый рост коэффициента автономии.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что собственный капитал не нашел отражение на диаграмме ввиду его полного отсутствия.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода (31.12.2025) равнялся -0,28; это немного (на 0,01) больше, чем на первый день анализируемого периода. коэффициент по состоянию на 31.12.2025 имеет критическое значение.

за последний год коэффициент покрытия инвестиций вырос на 0,11, с -0,21 до -0,1. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет -10%).

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (85,8% и 14,2% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности выросла на 7,8%.

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	0,83	0,91	+0,08	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,7.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,59	0,24	-0,35	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (0,91 против нормативного значения 1,7). При этом следует отметить, что за последний год коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,08.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,24. При этом за последний год имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на -0,35.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

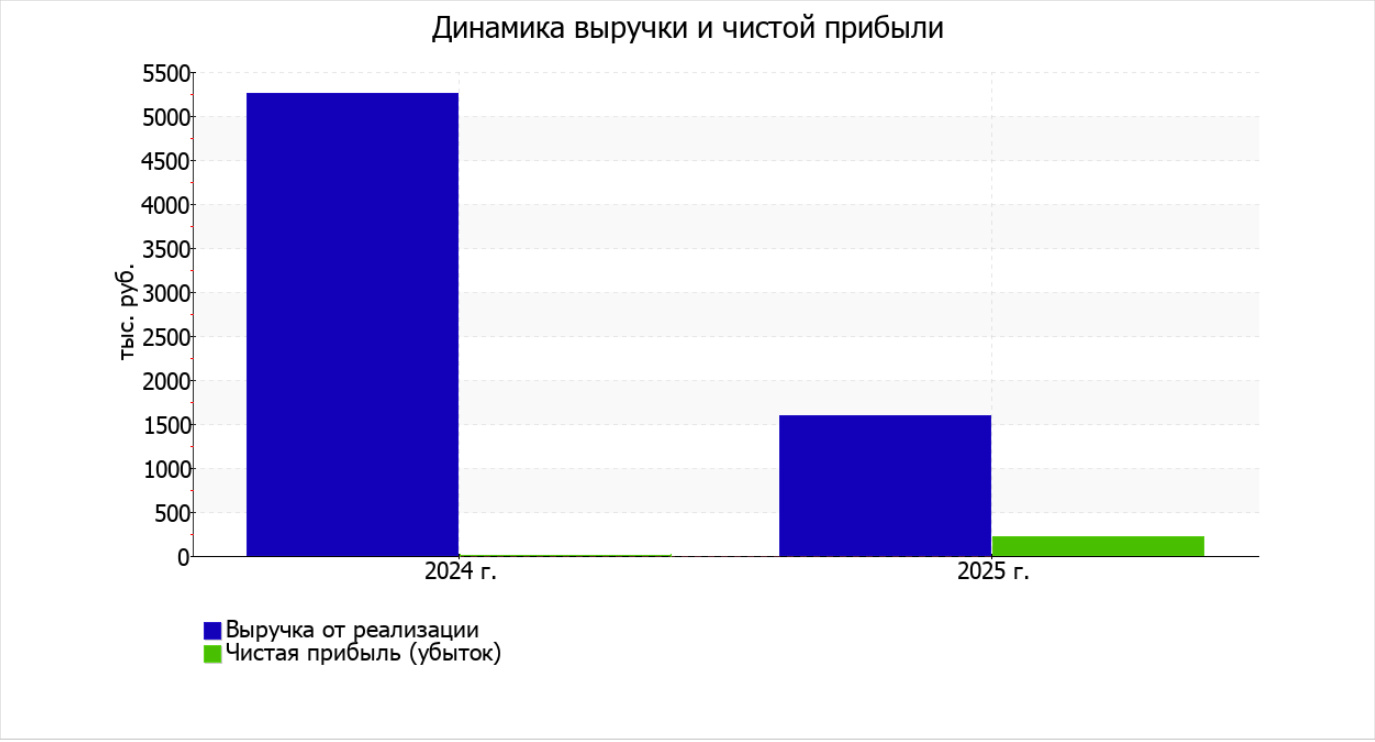
Основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Рилайбл-Авто" за последний год приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила убыток от продаж в размере 438 тыс. руб., что составляет 27,4% от выручки. В отличие от анализируемого, в предыдущем периоде была получена прибыль в размере 99 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 3 658 и 3 121 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-69,6%) опережает изменение расходов (-60,5%)

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	5 256	1 598	-3 658	-69,6	3 427
2. Расходы по обычным видам деятельности	5 157	2 036	-3 121	-60,5	3 597
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	99	-438	-537	↓	-170
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-44	667	+711	↑	312
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	55	229	+174	+4,2 раза	142
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	54	13	-41	-75,9	34
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1	216	+215	+216 раз	109

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Общество с ограниченной ответственностью "Рилайбл-Авто" в течение всего анализируемого периода.

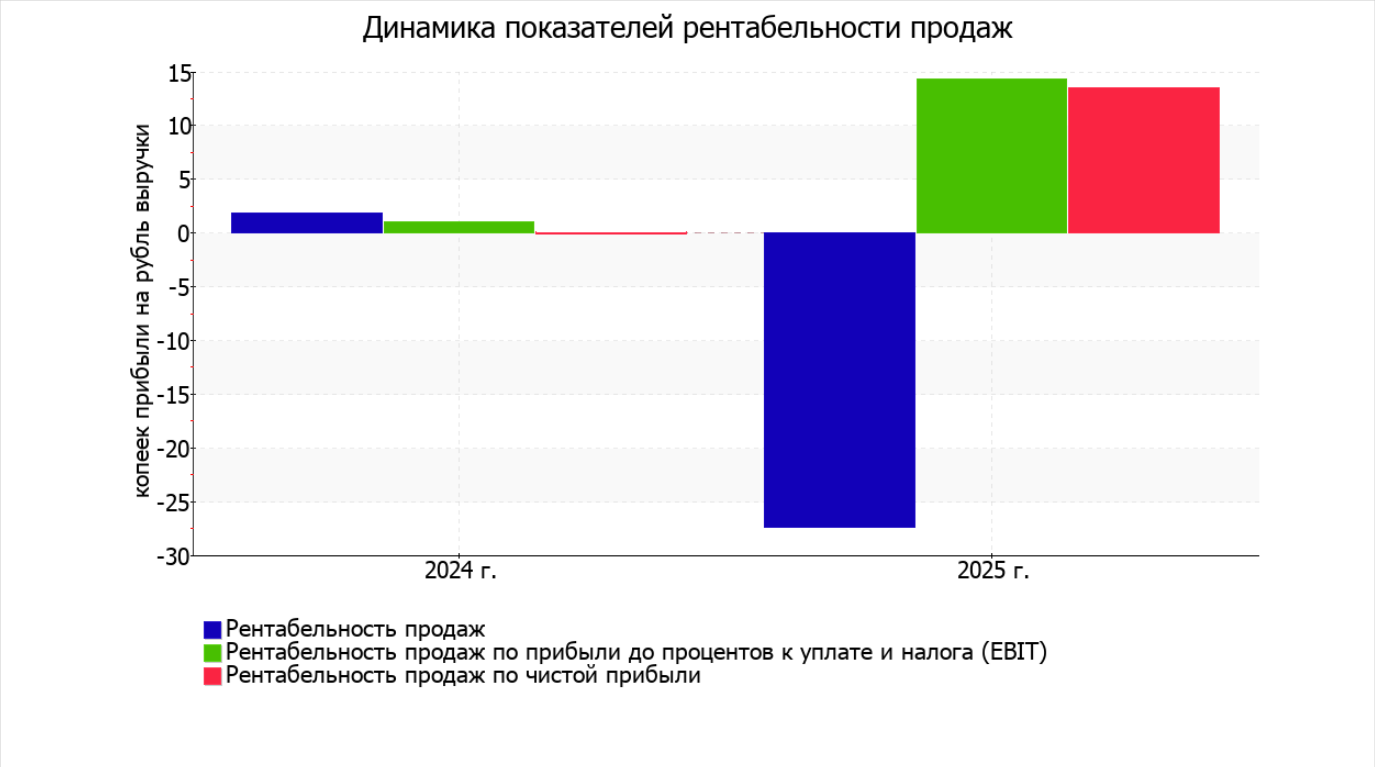


3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	1,9	-27,4	-29,3	↓
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	1	14,3	+13,3	+13,7 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	<0,1	13,5	+13,5	+710,4 раза

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет -27,4% от полученной выручки. Более того, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-29,3%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2025 составил 14,3%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 14,3 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
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	22,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	–	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

В данном случае показатель рентабельности собственного капитала за последний год рассчитан не был, поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: -168 тыс. руб. на 31 декабря 2025 г. и -384 тыс. руб. на 31 декабря 2024).

за последний год значение рентабельности активов, равное 22,2%, характеризуется как, без сомнения, хорошее.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей 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. 2025 г.
	2025 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 106 дн.)	222	1,6
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)	260	1,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 171 и менее дн.)	222	1,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	–	–

* 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 222 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Общество с ограниченной ответственностью "Рилайбл-Авто" в течение анализируемого периода

Среди критических показателей финансового положения и результатов деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Рилайбл-Авто" можно выделить такие:

- коэффициент автономии имеет критическое значение – -0,28 (собственный капитал отсутствует);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -0,28, является крайне негативным;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- падение рентабельности продаж (-29,3 процентных пункта от рентабельности 1,9% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет -10% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 получен убыток от продаж (-438 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-537 тыс. руб.).

Следующие 5 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов (22,2% за период с 01.01.2025 по 31.12.2025);
- увеличение собственного капитала Общество с ограниченной ответственностью "Рилайбл-Авто" при том что, активы организации уменьшились на 728 тыс. руб. (на 54,5%);
- чистая прибыль за последний год составила 216 тыс. руб. (+215 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+13,3 коп. к 1 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

Негативно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период чистые активы увеличились.

Представленный анализ показывает, что финансовое состояние Общество с ограниченной ответственностью "Рилайбл-Авто" не в полной мере соответствует общепринятым нормам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. Однако у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.