

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТО ПРЕМИУМ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3525263767

Код причины постановки на учет (КПП): 352501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля автомобильными деталями, узлами и принадлежностями (ОКВЭД 45.3).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

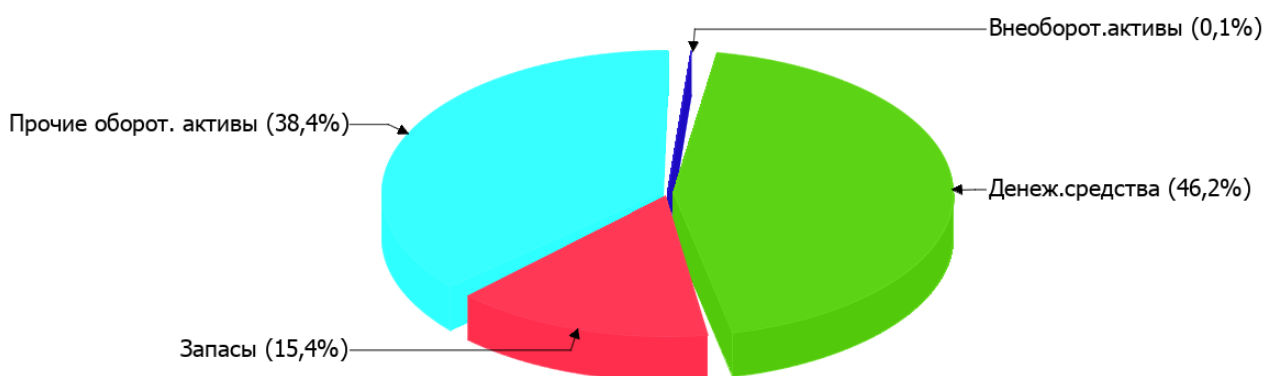
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	–	13	–	0,1	+13	–
Оборотные	22 848	23 845	100	99,9	+997	+4,4
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	-1 123	-976	-4,9	-4,1	+147	↑
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	23 971	24 834	104,9	104,1	+863	+3,6
Валюта баланса	22 848	23 858	100	100	+1 010	+4,4

\* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются большой долей (99,9%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период несколько увеличились (на 4,4%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 13,1%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

## Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



Рост активов организации связан, в первую очередь, с ростом показателя по строке "денежные средства и денежные эквиваленты" на 2 102 тыс. руб. (или 99,4% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочная кредиторская задолженность – 2 309 тыс. руб. (94%)
- капитал и резервы – 147 тыс. руб. (6%)

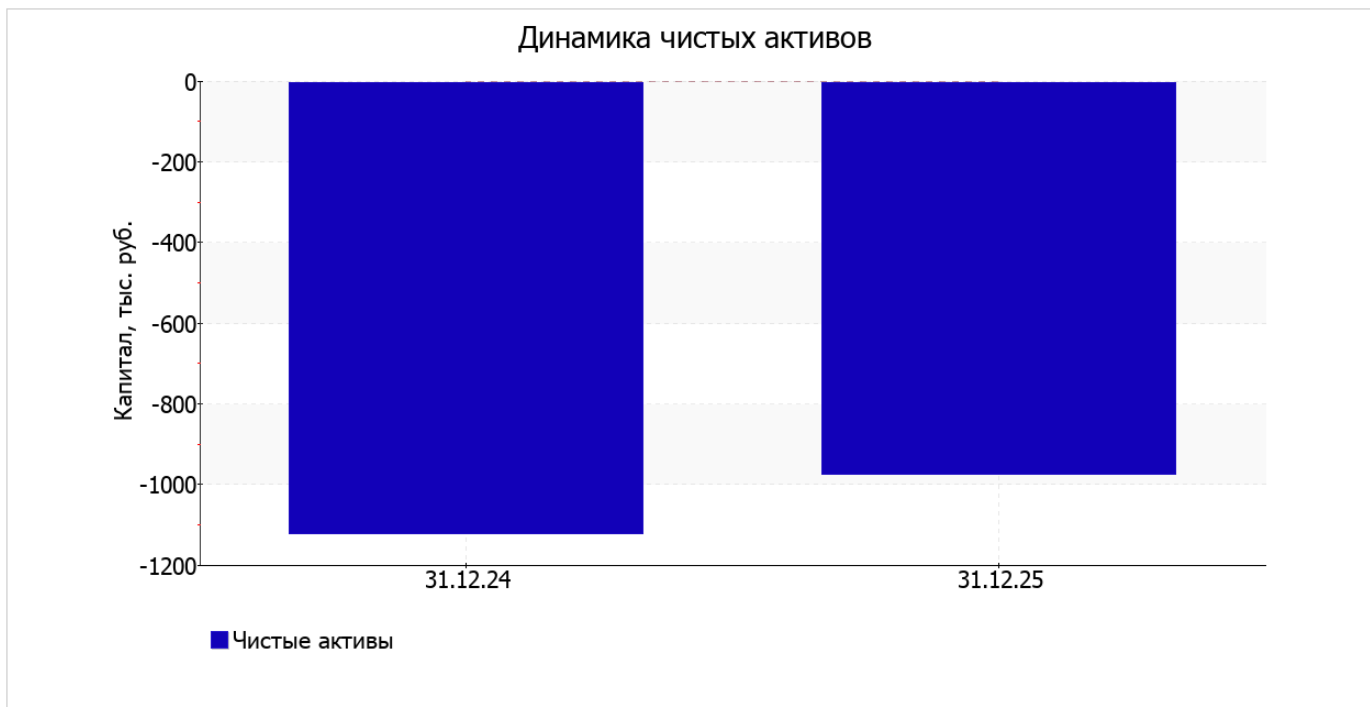
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (-801 тыс. руб. и -1 446 тыс. руб. соответственно).

за весь рассматриваемый период имел место рост собственного капитала на 147 тыс. руб. (до -976 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	-1 123	-976	-4,9	-4,1	+147	↑

[На конец периода] чистые активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТО ПРЕМИУМ" 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 капитал 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 следует отметить увеличение чистых активов за весь анализируемый период. 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	-0,05	-0,04	+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	-0,05	-0,04	+0,01	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	-0,05	-0,04	+0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,28	-0,27	+0,01	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	-	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2025) составил **-0,04**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что организации не имеет собственного капитала и полностью зависит от кредиторов. коэффициент автономии в течение анализируемого периода ощутимо вырос (на **0,01**).

коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2025 равнялся - **0,04**. рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период составил **0,01**. на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента не соответствует нормативу.

в течение анализируемого периода отмечен ощутимый рост коэффициента покрытия инвестиций до **-0,04** (**+0,01**). Значение коэффициента на 31.12.2025 значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **-4%**).

на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **-0,27**. за весь рассматриваемый период произошло некоторое повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов (**+0,01**). на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является явно не соответствующим принятому нормативу.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

## 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	<b>0,95</b>	<b>0,96</b>	<b>+0,01</b>	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	<b>0,37</b>	<b>0,44</b>	<b>+0,07</b>	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **0,96**. Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на **0,01**.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,44** при норме 0,15). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,07**.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

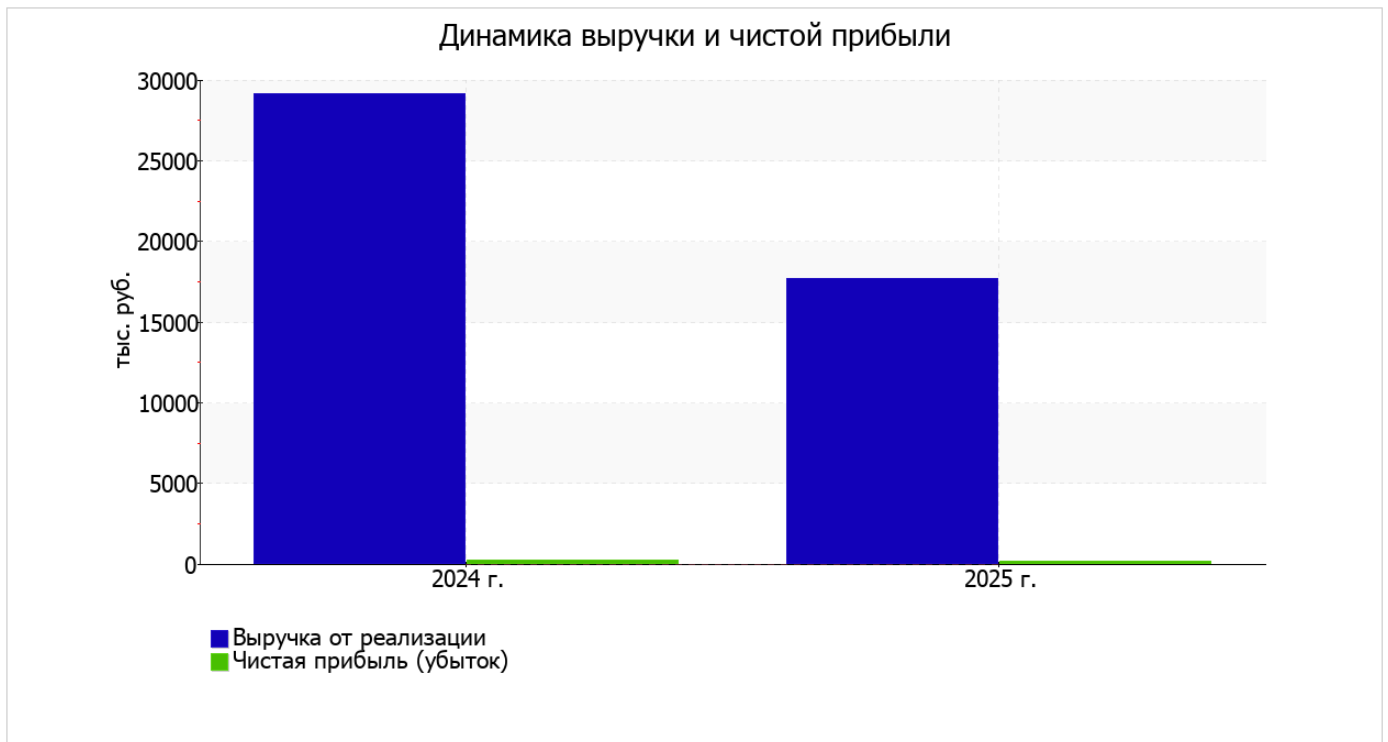
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТО ПРЕМИУМ" за год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере **539** тыс. руб., что равняется 3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **76** тыс. руб., или на **12,4%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **11 457** и **11 381** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**-39,9%**) опережает изменение выручки (**-39,3%**)

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	29 138	17 681	-11 457	-39,3	23 410
2. Расходы по обычным видам деятельности	28 523	17 142	-11 381	-39,9	22 833
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	615	539	-76	-12,4	577
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-349	-343	+6	↑	-346
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	266	196	-70	-26,3	231
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	53	49	-4	-7,5	51
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	213	147	-66	-31	180

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



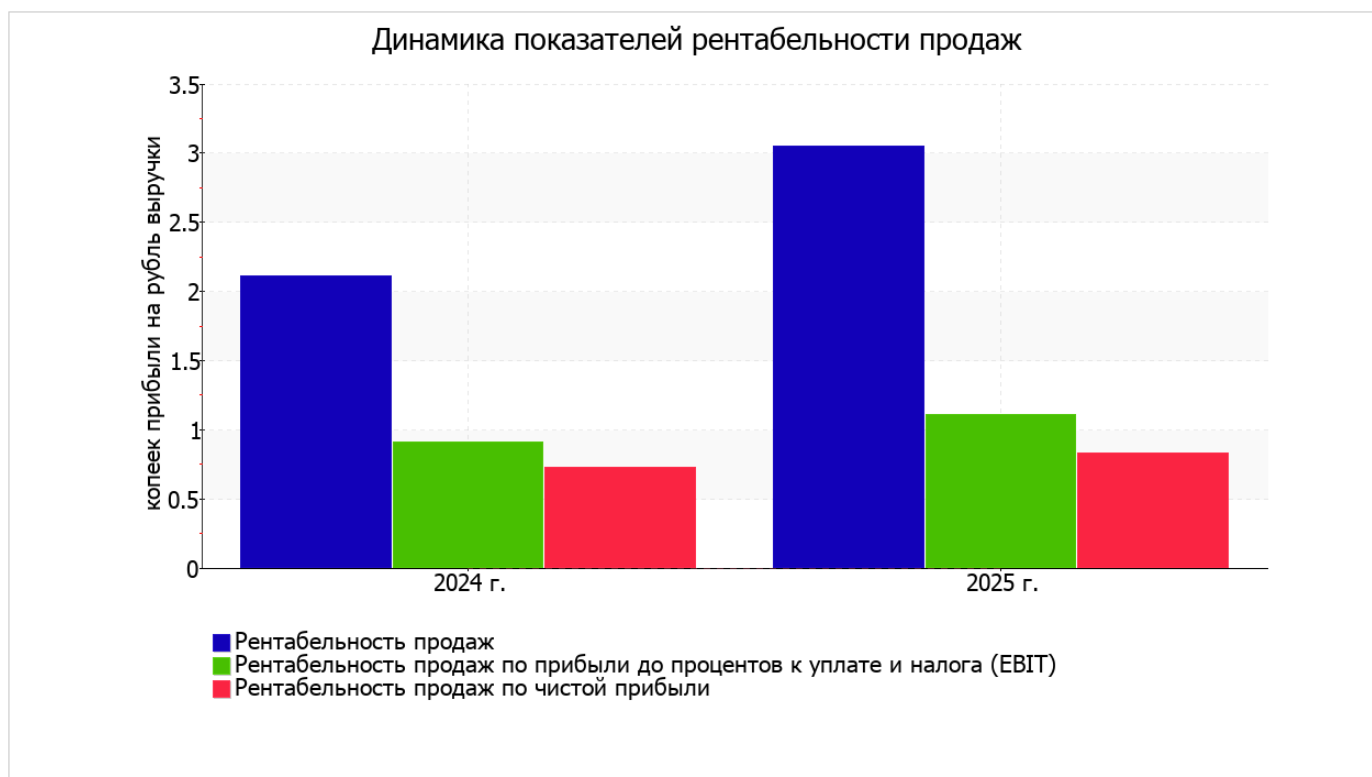
### 3.2. Анализ рентабельности

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 5%.	2,1	3	+0,9	+44,4
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	0,9	1,1	+0,2	+21,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	0,7	0,8	+0,1	+13,7

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

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 3% от полученной выручки. При этом имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+0,9%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2025 составил 1,1%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 1,1 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основных 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: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	0,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 7%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	–	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) 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: **-976** тыс. руб. на 31 декабря 2025 г. и **-1 123** тыс. руб. по состоянию на 31.12.2024).

за последний год значение рентабельности активов, равное **0,6%**, не удовлетворяет нормативному значению.

### 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. 2025 г.
	2025 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 132 и менее дн.)	482	0,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 41 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	445	0,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 151 и менее дн.)	482	0,8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	–	–

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 482 календарных дня.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31 декабря 2025 г.) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТО ПРЕМИУМ" в течение анализируемого периода.

Следующие 4 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- рост рентабельности продаж (+0,9 процентных пункта от рентабельности 2,1% за аналогичный период прошлого года);
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТО ПРЕМИУМ" (+0,2 коп. к 0,9 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Анализ выявил следующие критические показатели финансового положения организации:

- критическое значение коэффициента автономии (-0,04), из-за фактического отсутствия собственного капитала);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет -4% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 70%);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Анализ выявил следующие отрицательные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период чистые активы увеличились;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (-0,04) соответствует норме;
- низкая рентабельность активов (0,6% за период 01.01–31.12.2025).

Показатели результатов деятельности организации, имеющие положительные значения:

- за 2025 год получена прибыль от продаж (539 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-76 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составила 147 тыс. руб.

Представленный анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТО ПРЕМИУМ" не в полной мере соответствует общепринятым нормативам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. Но у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.