Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "ГСМ-АВТО"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6658469650

Код причины постановки на учет (КПП): 667901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами (ОКВЭД 46.71).

2. Анализ финансового положения Общество с ограниченной ответственностью "ГСМ-АВТО"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

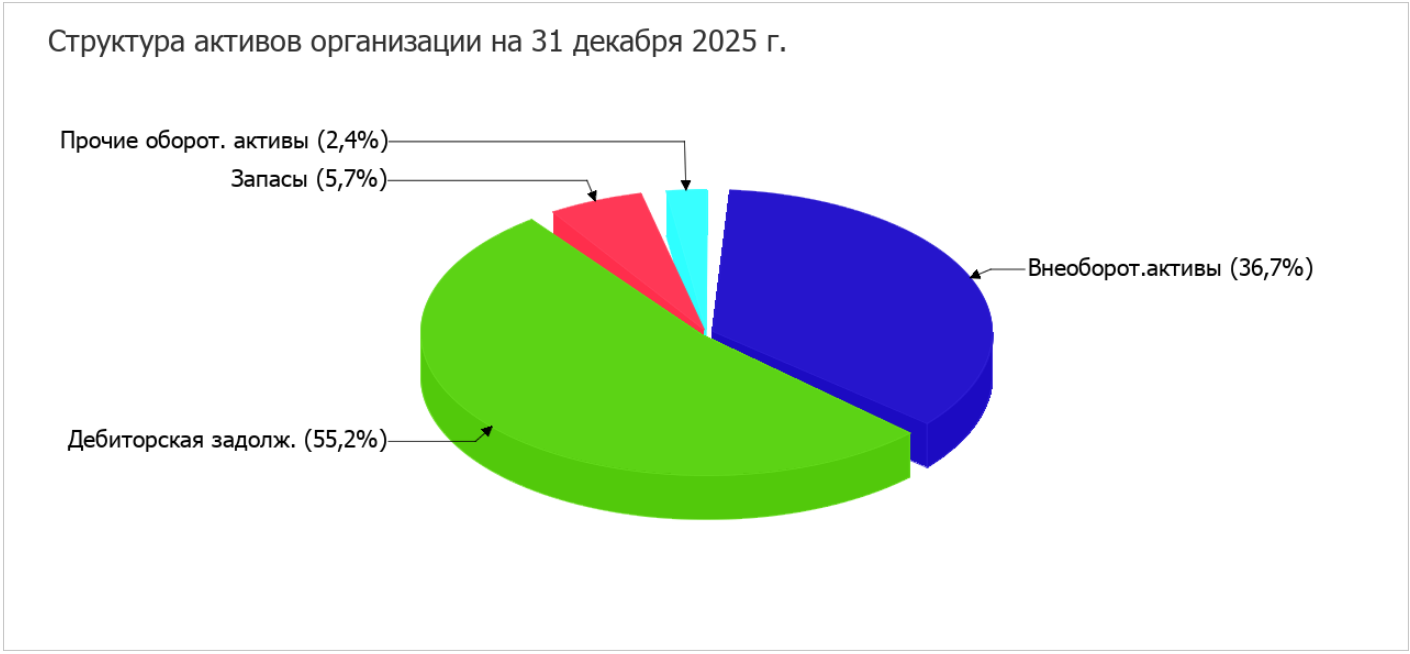
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	67 687	105 515	32	36,7	+37 828	+55,9
в том числе: основные средства	9 536	47 319	4,5	16,5	+37 783	+5 раз
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	143 784	181 616	68	63,3	+37 832	+26,3
в том числе: запасы	705	16 292	0,3	5,7	+15 587	+23,1 раза
дебиторская задолженность	102 240	158 378	48,3	55,2	+56 138	+54,9
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	40 716	5 794	19,3	2	-34 922	-85,8
Пассив						
1. Собственный капитал	87 895	109 083	41,6	38	+21 188	+24,1
2. Долгосрочные обязательства, всего	6 657	61 610	3,1	21,5	+54 953	+9,3 раза
в том числе: заемные средства	6 657	61 610	3,1	21,5	+54 953	+9,3 раза

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)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	116 919	116 438	55,3	40,6	-481	-0,4
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	211 471	287 131	100	100	+75 660	+35,8

* Без доходов будущих периодов, возникших в связи с безвозмездным получением имущества и государственной помощи, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2025 характеризуются соотношением: 36,7% внеоборотных активов и 63,3% текущих. Активы организации за весь рассматриваемый период увеличились на 75 660 тыс. руб. (на 35,8%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 24,1%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



Рост величины активов организации связан, главным образом, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- дебиторская задолженность – 56 138 тыс. руб. (50,8%)
- основные средства – 37 783 тыс. руб. (34,2%)
- запасы – 15 587 тыс. руб. (14,1%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – 54 953 тыс. руб. (72,2%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 18 188 тыс. руб. (23,9%)

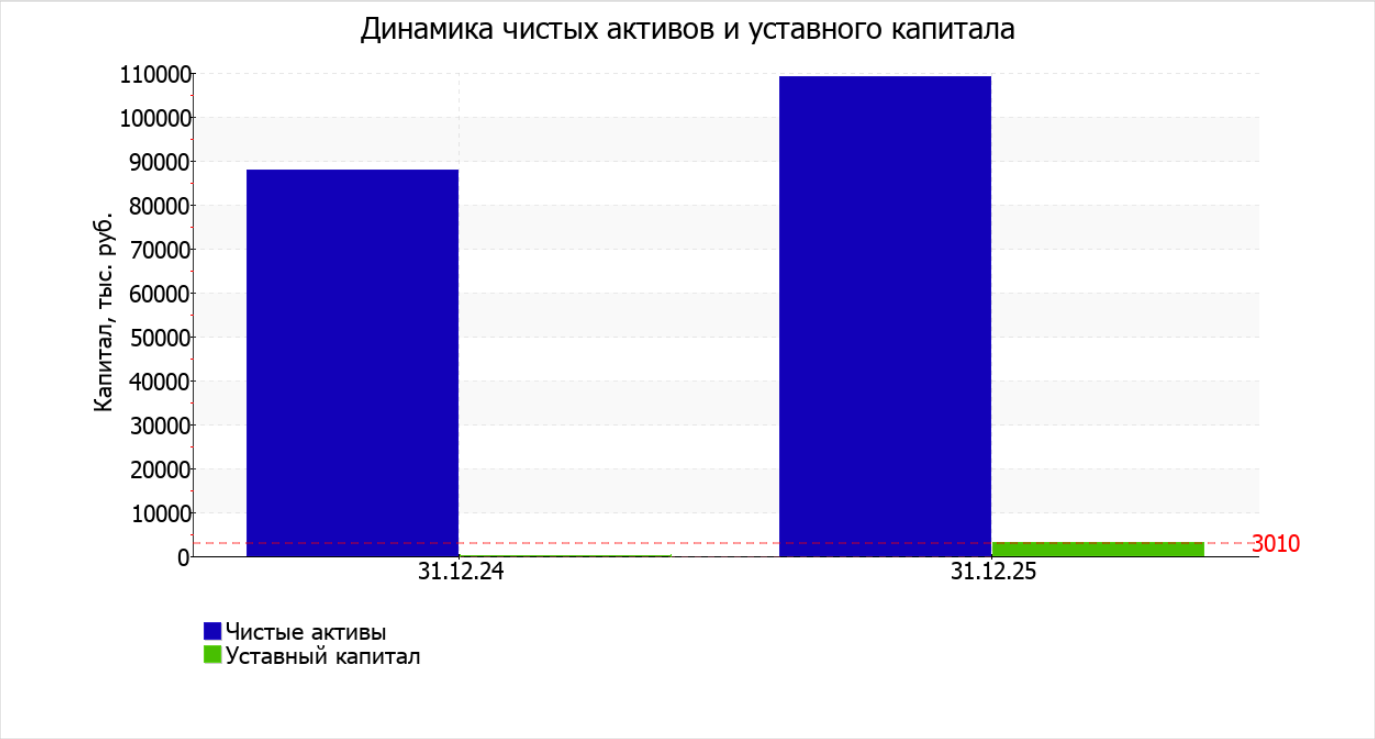
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (-34 922 тыс. руб. и -4 295 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31.12.2025 составил 109 083,0 тыс. руб. за год произошел сильный рост собственного капитала, на 21 188,0 тыс. руб., или на 24,1%.

2.2. Чистые активы 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	87 895	109 083	41,6	38	+21 188	+24,1
2. Уставный капитал	10	3 010	<0,1	1	+3 000	+301 раз
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	87 885	106 073	41,6	36,9	+18 188	+20,7

Чистые активы организации на 31 декабря 2025 г. намного (в 36,2 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на 24,1% 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 и уставного капитала.



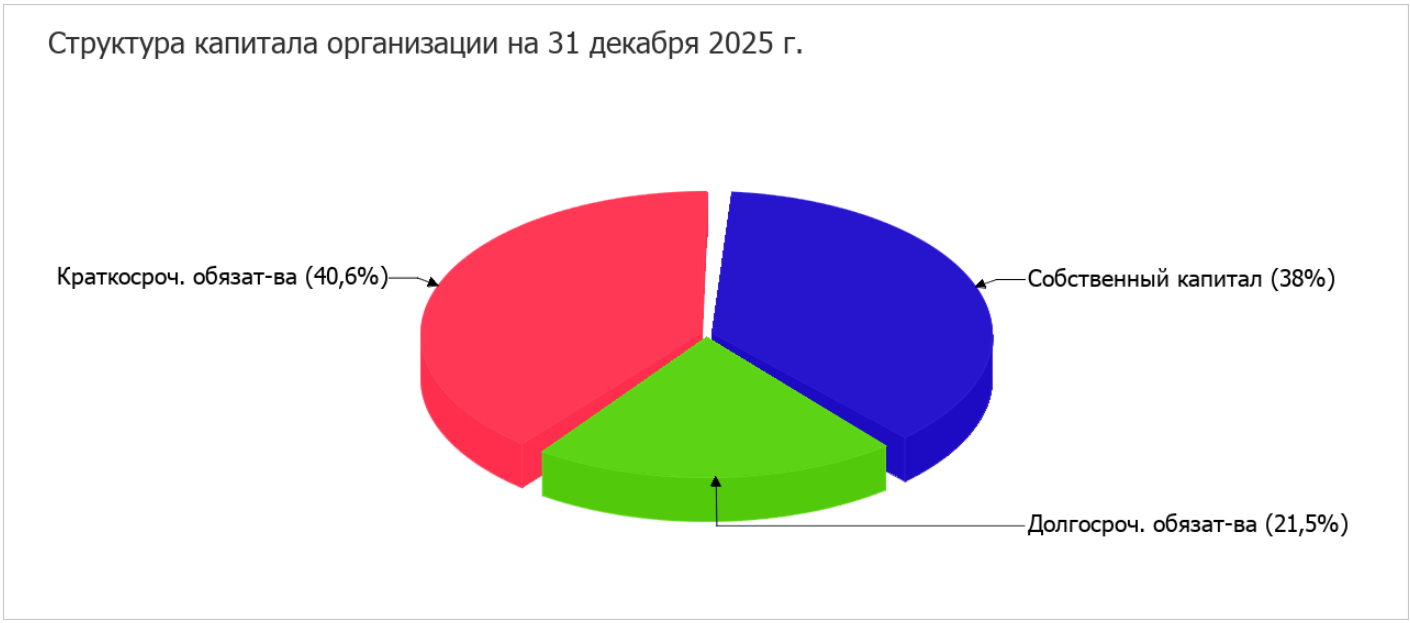
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,42	0,38	-0,04	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,14	0,02	-0,12	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,45	0,59	+0,14	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,23	0,03	-0,2	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	28,66	0,22	-28,44	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,95	0,65	-0,3	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2025 составил 0,38. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (38% от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. в течение анализируемого периода коэффициент автономии заметно снизился (на 0,04).

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило 0,02, но на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся 0,14 (т.е. имело место изменение -0,12). на последний день анализируемого периода значение коэффициента соответствует норме.

за последний год коэффициент покрытия инвестиций сильно вырос (на 0,14), составив 0,59. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2025 ниже нормативного значения.

коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2025 составил 0,22, что намного (на 28,44) меньше, чем на начало анализируемого периода (31.12.2024). на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов соответствует норме.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31.12.2025 доля долгосрочной задолженности составляет 1/3, а краткосрочной задолженности, соответственно, 2/3. При этом за год доля долгосрочной задолженности выросла на 29,2%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,23	1,56	+0,33	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,22	1,41	+0,19	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,35	0,05	-0,3	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (1,56 против нормативного значения 1,8). При этом следует отметить, что за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,33.

Коэффициент быстрой ликвидности имеет значение, укладывающееся в норму (1,41). Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение ниже нормы (0,05). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за последний год коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -0,3.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "ГСМ-АВТО" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила прибыль от продаж в размере 38 287 тыс. руб., что равняется 13,2% от выручки. Данный результат кардинально отличается от аналогичного периода прошлого года, когда имел место убыток в сумме 116 294 тыс. руб.

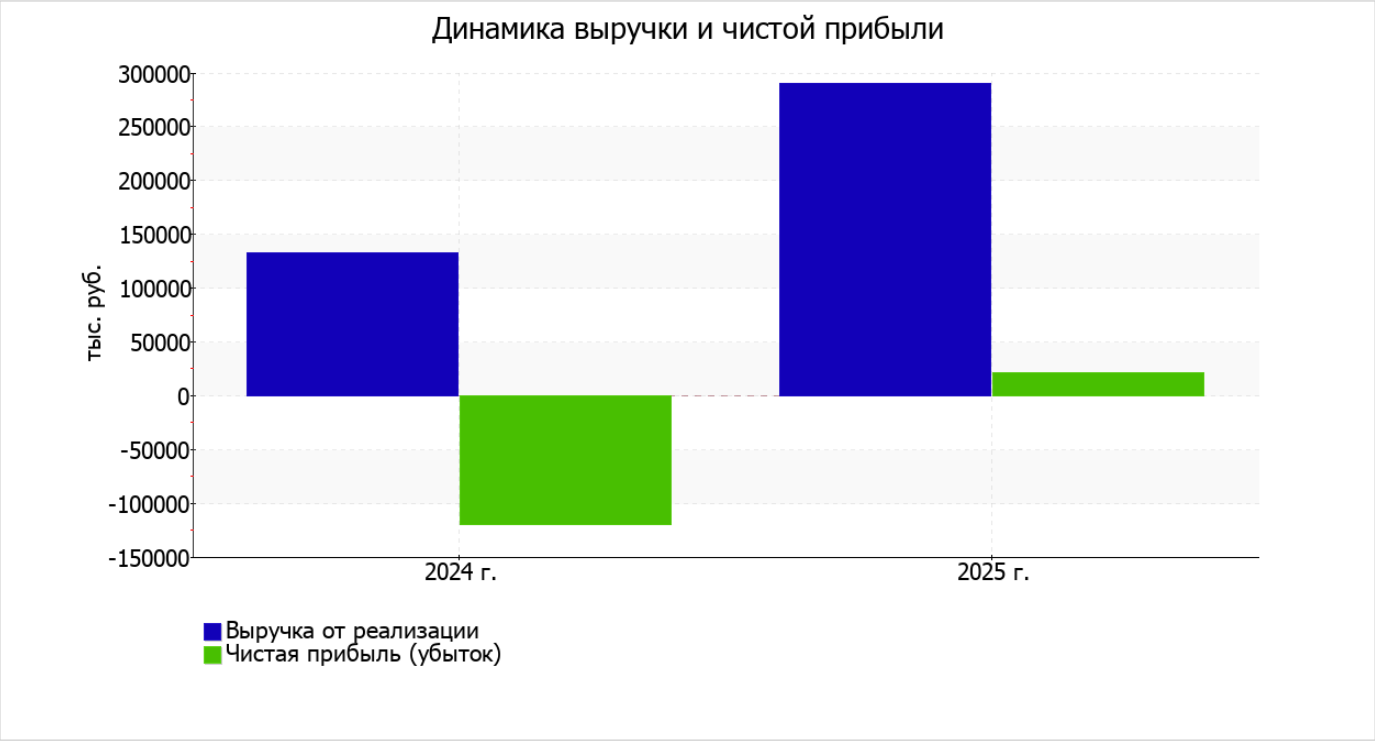
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 157 562 и 2 981 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+118,8%) опережает изменение расходов (+1,2%)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

убыток от прочих операций за весь анализируемый период составил 17 099 тыс. руб.,что на 14 283 тыс. руб. (в 6,1 раза) больше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

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	132 618	290 180	+157 562	+118,8	211 399
2. Расходы по обычным видам деятельности	248 912	251 893	+2 981	+1,2	250 403
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-116 294	38 287	+154 581	↑	-39 004
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-1 960	-11 500	-9 540	↓	-6 730
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-118 254	26 787	+145 041	↑	-45 734
6. Проценты к уплате	856	5 599	+4 743	+6,5 раза	3 228
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-1 153	-211	+942	↑	-682
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-120 263	20 977	+141 240	↑	-49 643
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-120 263	20 977	+141 240	↑	-49 643
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	18 188	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



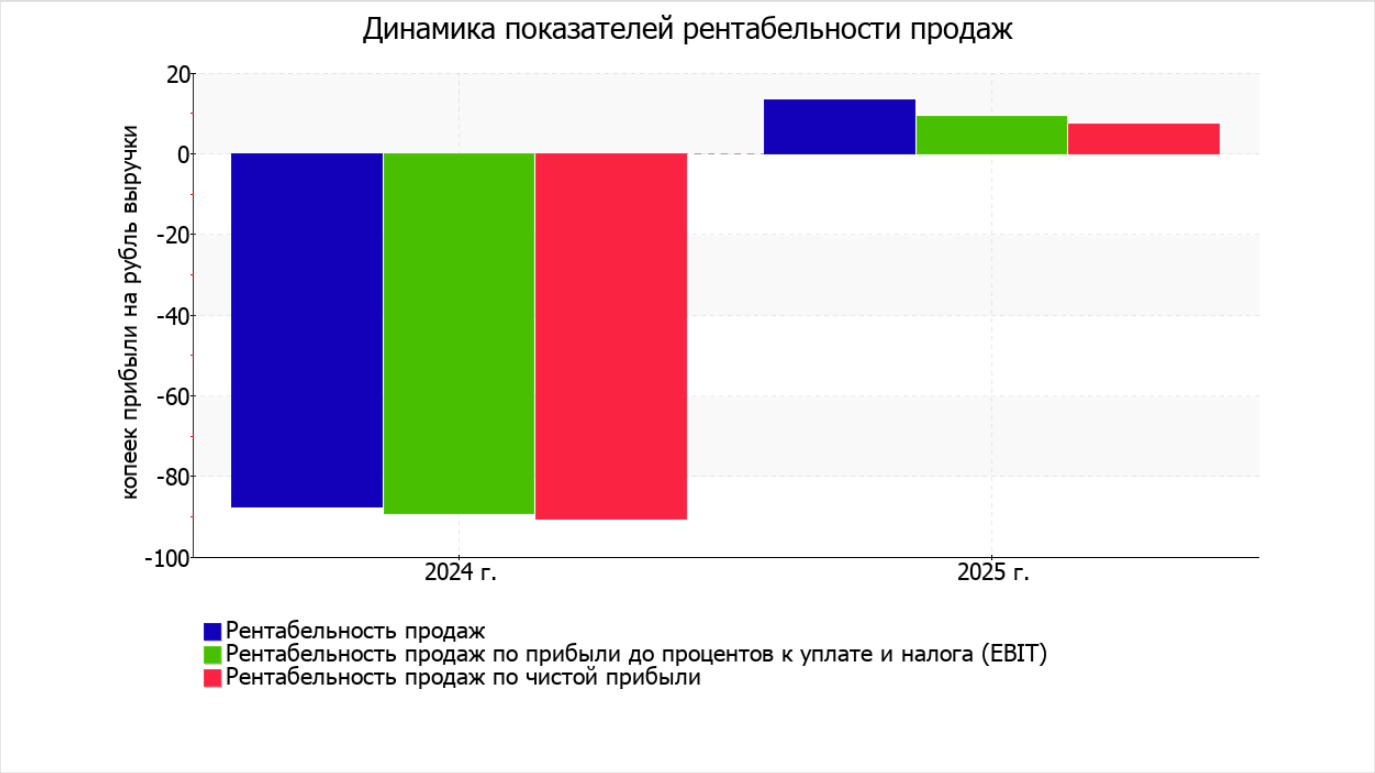
3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	-87,7	13,2	+100,9	↑
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-89,2	9,2	+98,4	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	-90,7	7,2	+97,9	↑

[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.

Рентабельность продаж за последний год составила 13,2%. Более того, имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (+100,9%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (EBIT) к выручке организации, за 2025 год составила 9,2%. То есть в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "ГСМ-АВТО" содержалось 9,2 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)	21,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 17%.
Рентабельность активов (ROA)	8,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 7%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	20,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала Общество с ограниченной ответственностью "ГСМ-АВТО" принес 0,213 руб. чистой прибыли.

значение рентабельности активов за 2025 год (8,4%) можно характеризовать как хорошее.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность 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: 131 и менее дн.)	205	1,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 32 дн.)	12	29,6
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 55 дн.)	164	2,2
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	144	2,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)	314	1,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	124	2,9

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 314 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 12 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности Общество с ограниченной ответственностью "ГСМ-АВТО" за весь рассматриваемый период.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- положительная динамика рентабельности продаж (+100,9 процентных пункта от рентабельности -87,7% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- за последний год получена прибыль от продаж (38 287 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+154 581 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 20 977 тыс. руб. (+141 240 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+98,4 коп. к -89,2 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024)).

С отрицательной стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,38);
- на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,02) соответствует норме;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значение;
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 59% от общего капитала организации).

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

- хорошая рентабельность активов (8,4% за период 01.01–31.12.2025);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

В ходе анализа был получен только один показатель, имеющий критическое значение – коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормы.

Как следует из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у Общество с ограниченной ответственностью "ГСМ-АВТО" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.