

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОДЮЙМ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4205347057

Код причины постановки на учет (КПП): 420501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная автомобильными деталями, узлами и принадлежностями (ОКВЭД 45.32).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОДЮЙМ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

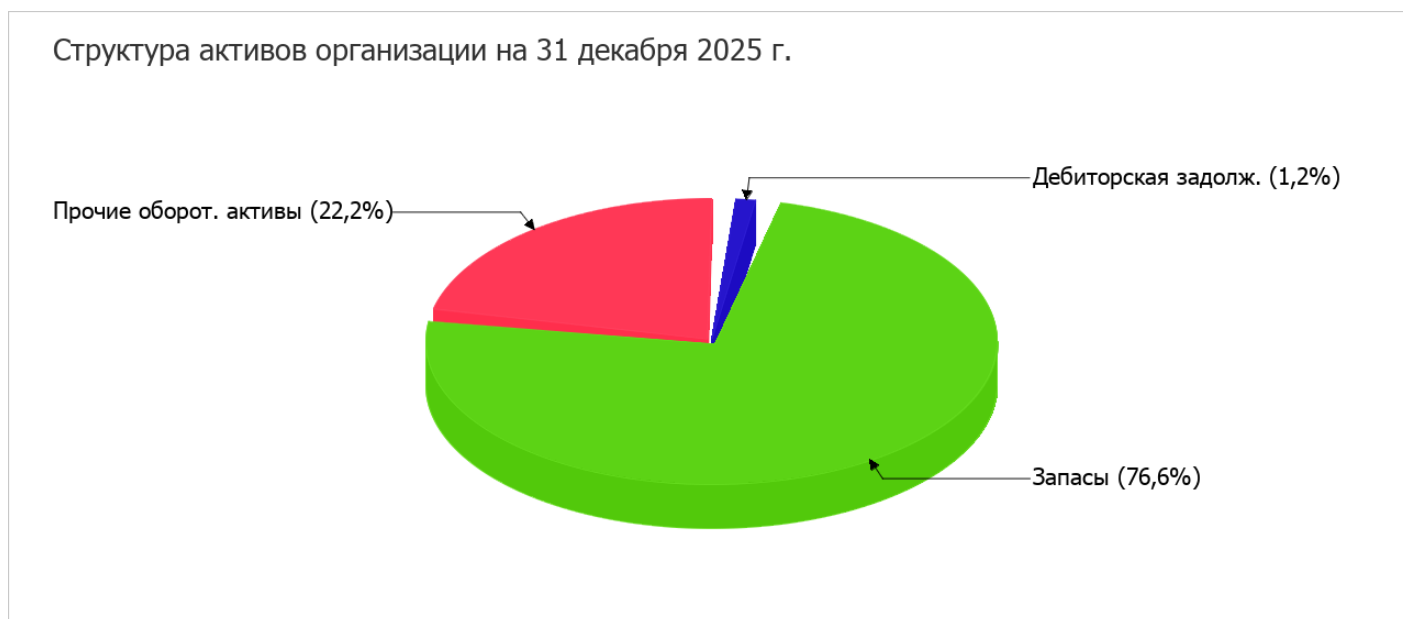
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	4 523	4 958	100	100	+435	+9,6
в том числе: запасы	2 827	3 796	62,5	76,6	+969	+34,3
дебиторская задолженность	966	59	21,4	1,2	-907	-93,9
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	80	453	1,8	9,1	+373	+5,7 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	2 288	1 713	50,6	34,6	-575	-25,1
2. Долгосрочные обязательства, всего	1 057	2 934	23,4	59,2	+1 877	+177,6
в том числе: заемные средства	1 057	2 934	23,4	59,2	+1 877	+177,6

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	1 178	311	26	6,3	-867	-73,6
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	4 523	4 958	100	100	+435	+9,6

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

Активы на последний день анализируемого периода (31.12.2025) характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь рассматриваемый период увеличились на 435 тыс. руб. (на 9,6%). Хотя имел место рост активов, собственный капитал уменьшился на 25,1%, что говорит об ухудшении имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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

- запасы – 969 тыс. руб. (72,2%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 373 тыс. руб. (27,8%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "долгосрочные заемные средства" (+1 877 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации в течение анализируемого периода).

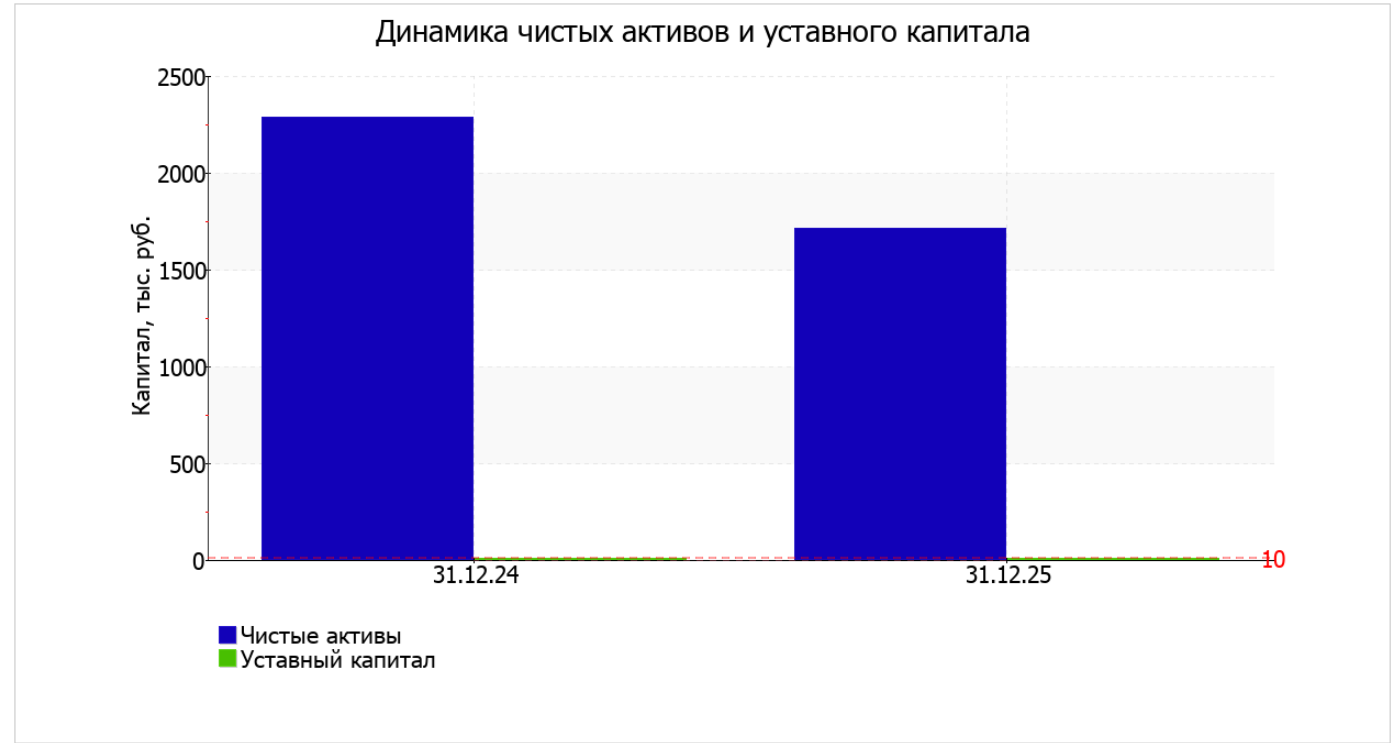
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (-907 тыс. руб. и -867 тыс. руб. соответственно).

С 2 288,0 тыс. руб. до 1 713,0 тыс. руб. (на 575 тыс. руб.) уменьшился собственный капитал организации за весь анализируемый период.

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	2 288	1 713	50,6	34,6	-575	-25,1
2. Уставный капитал	10	10	0,2	0,2	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	2 278	1 703	50,4	34,3	-575	-25,2

Чистые активы организации на 31.12.2025 namного (в 171,3 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов на 25,1% в течение анализируемого периода. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

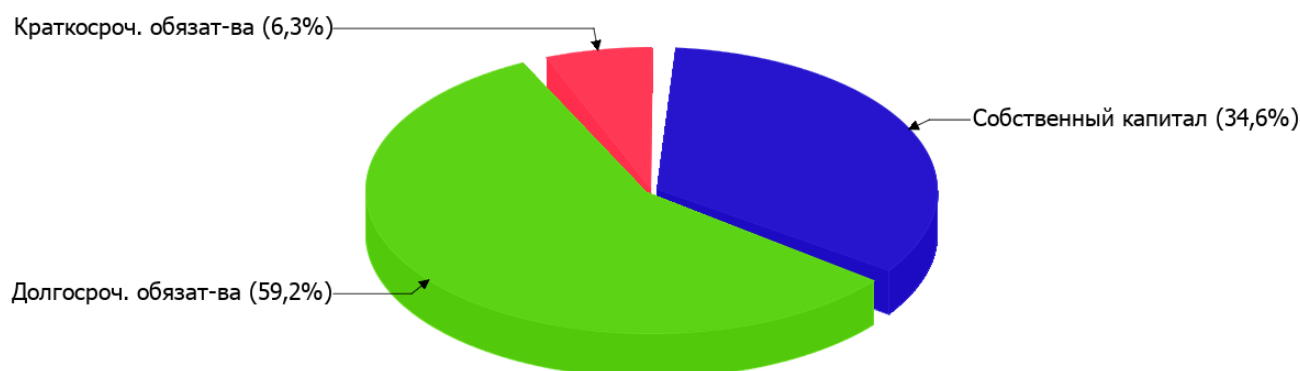
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,51	0,35	-0,16	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,51	0,35	-0,16	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,74	0,94	+0,2	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	1	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,81	0,45	-0,36	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,53	0,1	-0,43	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,35**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**35%**) в общем капитале организации. коэффициент автономии за весь анализируемый период снизился на **0,16**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



на последний день анализируемого периода (31.12.2025) значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило 0,35. в течение анализируемого периода имело место сильное уменьшение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – на 0,16. на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента можно характеризовать как очень хорошее.

в течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций вырос с 0,74 до 0,94 (т.е. на 0,2). Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 94%).

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2025 г. составило 0,45, при этом по состоянию на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности материальных запасов был значительно выше – 0,81 (т.е. снижение составило 0,36). по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не удовлетворяет нормативному значению.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (90,4% и 9,6% соответственно). При этом за последний год доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 43,1%.

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	3,84	15,94	+12,1	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,89	1,65	+0,76	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,07	1,46	+1,39	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (15,94 при нормативном значении 1,8). [За весь период] коэффициент вырос на 12,1.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,9. В данном случае его значение составило 1,65. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОДЮЙМ" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (1,46 при норме 0,15). При этом за весь анализируемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 1,39.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОДЮЙМ" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 66 тыс. руб., что составило 0,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 650 тыс. руб., или на 90,8%.

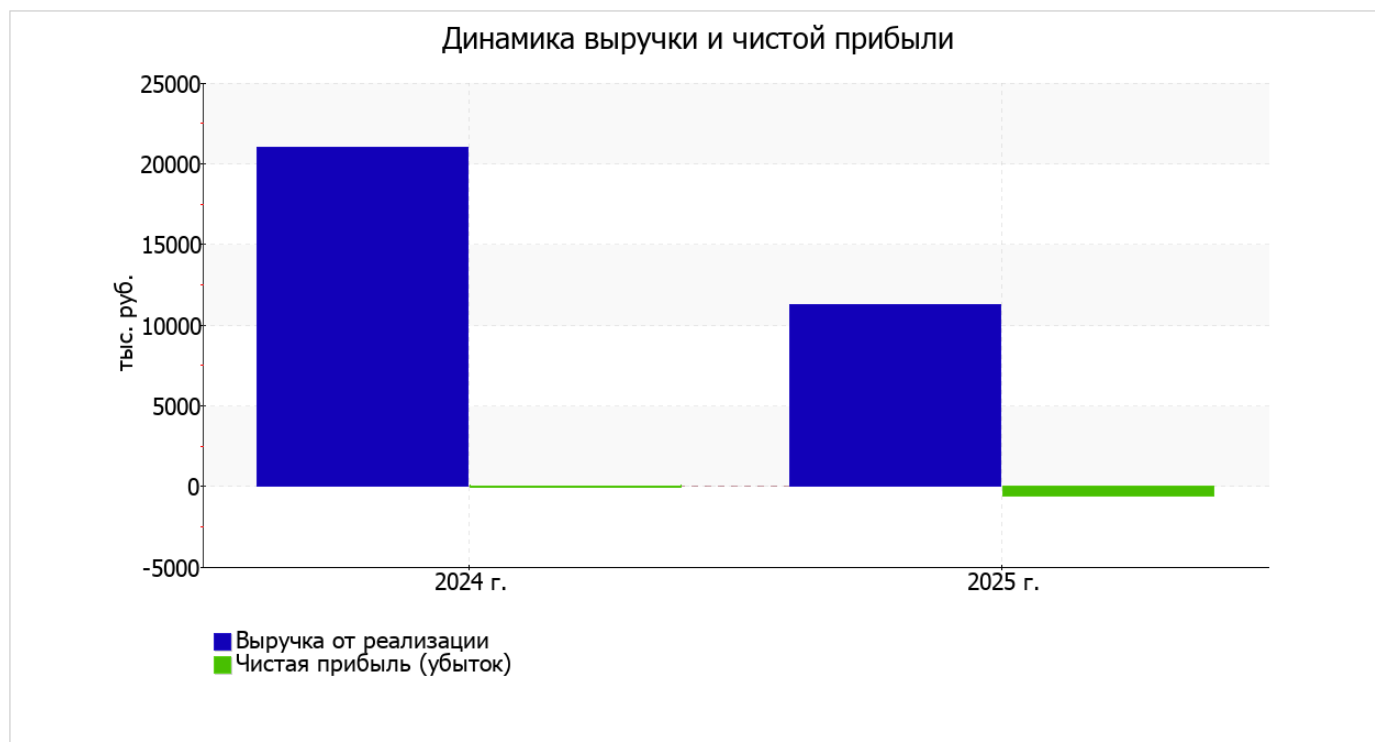
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 9 699 и 9 049 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-46,2%) опережает изменение расходов (-44,6%)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует 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 515 тыс. руб., что на 48 тыс. руб. (10,3%) 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	20 991	11 292	-9 699	-46,2	16 142
2. Расходы по обычным видам деятельности	20 275	11 226	-9 049	-44,6	15 751
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	716	66	-650	-90,8	391
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-152	-241	-89	↓	-197
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	564	-175	-739	↓	195
6. Проценты к уплате	315	274	-41	-13	295
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-225	-126	+99	↑	-176
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	24	-575	-599	↓	-276
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	24	-575	-599	↓	-276
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-575	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



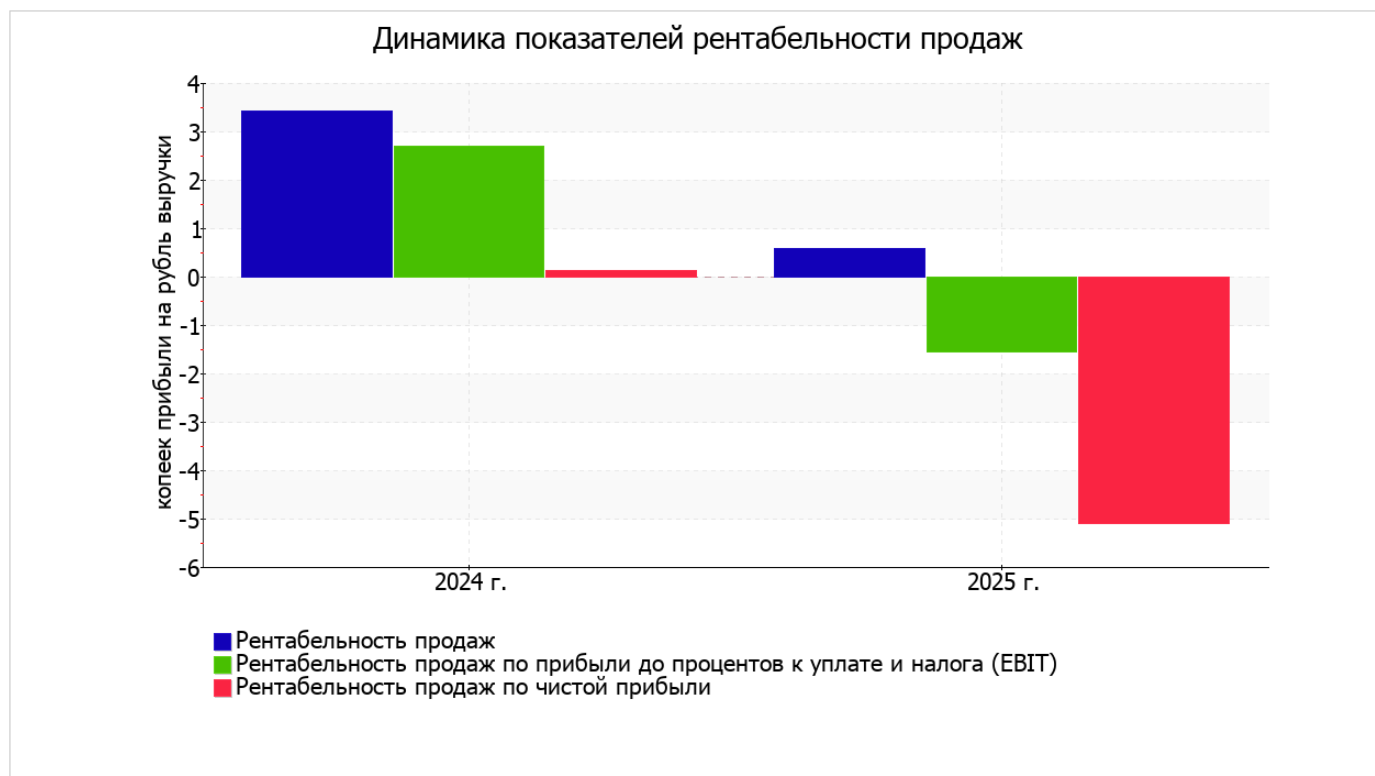
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 5%.	3,4	0,6	-2,8	-82,9
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2,7	-1,5	-4,2	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	0,1	-5,1	-5,2	↓

[За последний период] организация получила прибыль от продаж и убыток в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения первого и отрицательные значения двух других показателей рентабельности, приведенных в таблице.

Рентабельность продаж за 2025 год составила **0,6%**. Однако имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, **(-2,8%)**.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2025 год составил **-1,5%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **-1,5** коп. убытка 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)	-28,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-12,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-4,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес **0,287** руб. убытка.

за 2025 год значение рентабельности активов, равное **-12,1%**, не удовлетворяет нормативному, находясь в области критических значений.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в 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: 132 и менее дн.)	153	2,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 41 дн.)	108	3,4
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 44 дн.)	17	22
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	24	15,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 151 и менее дн.)	153	2,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	65	5,6

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 153 календарных дня. При этом требуется 108 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОДЮЙМ".

С очень хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,35, можно характеризовать как очень хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 94% от общего капитала организации).

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

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,35);
- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-2,8 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024) равной 3,4%);
- отрицательная динамика изменения собственного капитала организации организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОДЮЙМ" увеличились на 435 тыс. руб. (на 9,6%).

Следующие 2 показателя финансового положения организации имеют хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Следующие 2 показателя результатов деятельности организации имеют критические значения:

- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составил -575 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОДЮЙМ" (-4,2 коп. от аналогичного показателя за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024)).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за 2025 год получена прибыль от продаж (66 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-650 тыс. руб.).

Как видно из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОДЮЙМ" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.