Общество с ограниченной ответственностью

«Визард»

141007, Московская область, г. Мытищи, ул. Хлебозаводская, влд. 4, стр. 2
ИНН 7713771351 КПП 502901001
Р/С 40702810940000092447 в ПАО СБЕРБАНК г. Москва
К/С 30101810400000000225 БИК 044525225
Тел. 8 (495) 414-30-12

Пояснительная записка к бухгалтерскому балансу за 2025 год

Финансовый анализ ООО "Визард" за 2025 год

Основной вид деятельности: Торговля оптовая неспециализированная

Показатели за 2025 год (В тысячах рублей)

Продажи	199 500
Прибыль	-122 246
Чистые активы	-124 505

Анализ показателей

Коэффициент текущей ликвидности	0,820
Коэффициент быстрой ликвидности	0,163
Коэффициент абсолютной ликвидности	0
Коэффициент наличия собственных средств	-0,392
Рентабельность продукции	-12,64 %
Рентабельность компании	-61,28 %
Рентабельность активов	-38,76 %
Рентабельность продаж	-11,22 %
Оценка риска банкротства	Высокий риск банкротства
Оценка кредитоспособности	Кредитование связано с повышенным риском

Бухгалтерская отчетность

Информация о бухгалтерской отчетности сформирована по данным учета

Бухгалтерский баланс

(В тысячах рублей)	Код	2025	2024	2023	2022
Актив					
I. Внеоборотные активы					
Нематериальные активы	1110	33 055	32 095	29 456	21 586
Основные средства	1150	7 488	35 543	56 069	65 990
Отложенные налоговые активы	1180	5	5	5	5
Итого по разделу I	1100	40 548	67 643	85 530	87 581
II. Оборотные активы					
Запасы	1210	219 669	405 575	362 491	163 464
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	395	3 790	37 446	32
Дебиторская задолженность	1230	54 775	90 807	91 910	45 958
Денежные средства	1250	8	527	3 128	51 930
Прочие оборотные активы	1260	4	396	3 561	3 805
Итого по разделу II	1200	274 851	501 095	498 537	265 189
Баланс	1600	315 399	568 738	584 067	352 770
Пассив					
III. Капитал и резервы					
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	20	20	20	20
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(124 524)	(2 278)	20 054	16 862
Итого по разделу III	1300	(124 504)	(2 258)	20 074	16 882
IV. Долгосрочные обязательства					
Заемные средства	1410	103 864	103 864	7 500	7 500
Отложенные налоговые обязательства	1420	1	1	1	1
Прочие обязательства	1450	0	30 514	45 187	57 316
Итого по разделу IV	1400	103 865	134 379	52 688	64 817
V. Краткосрочные обязательства					
Заемные средства	1510	108 864	84 228	176 334	73 059
Кредиторская задолженность	1520	226 245	351 459	334 041	198 012
Резервы предстоящих расходов	1540	930	930	930	0
Итого по разделу V	1500	336 038	436 617	511 306	271 071

Баланс	1700	315 399 568	738 584 067	352 770	

Отчет о финансовых результатах

(В тысячах рублей)	Код	2025	2024	2023	2022
Выручка	2110	199 500	501 523	335 338	200 985
Себестоимость продаж	2120	(150 389)	(279 690)	(205 560)	(125 644)
Валовая прибыль (убыток)	2100	49 111	221 833	129 778	75 341
Коммерческие расходы	2210	(74 320)	(196 393)	(91 915)	(61 522)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	(25 209)	25 440	37 863	13 819
Проценты к получению	2320	0	352	0	0
Проценты к уплате	2330	(34 016)	(31 040)	(16 046)	(3 148)
Прочие доходы	2340	29 462	21 582	11 919	49 368
Прочие расходы	2350	(92 483)	(38 665)	(30 287)	(46 139)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(122 246)	(22 331)	3 449	13 900
Текущий налог на прибыль	2410	0	0	(257)	(1 916)
Чистая прибыль (убыток)	2400	(122 246)	(22 331)	3 192	11 984

Анализ отчетности

Данные бухгалтерской отчетности (В тысячах рублей)	2025	2024	2023	2022
Продажи	199 500	501 523	335 338	200 985
Прибыль	-122 246	-22 331	3 192	11 984
Деньги	8	527	3 128	51 930
Материалы, товары, полуфабрикаты (запасы)	219 669	405 575	362 491	163 464
Здания, оборудование, автомобили, земля (ОС)	7 488	35 543	56 069	65 990
Авансы выданные, задолженность контрагентов	55 174	94 993	132 917	49 795
Авансы полученные, задолженность поставщикам	226 245	351 459	334 041	198 012
Полученные кредиты и займы	212 728	188 092	183 834	80 559
Чистые активы	-124 505	-2 258	20 074	16 882

Коэффициенты

Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности 0,82

Соответствует низкой платежеспособности

Значение коэффициента показывает, что оборотные активы (деньги, задолженность контрагентов, запасы), которые могут быть обращены в деньги, меньше обязательств на ближайший год. Даже если будут распроданы по учетным ценам все запасы, получена от контрагентов вся задолженность и прибавлены к этому денежные средства на счетах, то полученной суммы не хватит для уплаты краткосрочных обязательств. Такая ситуация несет риск утраты платежеспособности.

Если коэффициент ≥ 1.5, то это соответствует высокой финансовой устойчивости.
Если 1 ≤ коэффициент < 1.5, то это соответствует средней финансовой устойчивости.
Если коэффициент < 1, то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент текущей ликвидности = (деньги + дебиторская задолженность + НДС полученный + запасы +
финансовые вложения + прочие оборотные активы) / краткосрочные обязательства

	2025	**2024**	**2023**	**2022**
Деньги	8	527	3 128	51 930
Задолженность контрагентов	54 775	90 807	91 910	45 958
Запасы	219 669	405 575	362 491	163 464
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	395	3 790	37 446	32
Финансовые вложения	0	0	0	0
Прочие оборотные активы	4	396	3 561	3 805
Краткосрочные обязательства	335 109	435 687	510 375	271 071
Коэффициент текущей ликвидности	0,820	1,150	0,977	0,978

Коэффициент быстрой ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности 0,163

Соответствует низкой платежеспособности

Значение коэффициента показывает, что деньги и другие наиболее ликвидные оборотные активы (задолженность контрагентов), которые могут быть обращены в деньги, значительно меньше краткосрочных обязательств.

Такое значение коэффициента говорит о низкой платежеспособности.

Если коэффициент ≥ 0.8, то это соответствует высокой финансовой устойчивости.
Если 0.5 ≤ коэффициент < 0.8, то это соответствует средней финансовой устойчивости.
Если коэффициент < 0.5, то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент быстрой ликвидности = (деньги + дебиторская задолженность + финансовые вложения) / краткосрочные обязательства

	2025	2024	2023	2022
Деньги	8	527	3 128	51 930
Задолженность контрагентов	54 775	90 807	91 910	45 958
Финансовые вложения	0	0	0	0
Краткосрочные обязательства	335 109	435 687	510 375	271 071
Коэффициент быстрой ликвидности	0,163	0,210	0,186	0,361

Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности 0

Соответствует низкой платежеспособности

Значение коэффициента показывает долю кредиторской задолженности, которую можно погасить за счет имеющихся денежных средств. Текущее значение говорит о низкой платежеспособности.

Если коэффициент ≥ 0.1, то это соответствует высокой финансовой устойчивости.
Если 0.05 ≤ коэффициент < 0.1, то это соответствует средней финансовой устойчивости.
Если коэффициент < 0.05, то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент абсолютной ликвидности = деньги / краткосрочная кредиторская задолженность

	2025	2024	2023	2022
Деньги	8	527	3 128	51 930
Краткосрочные обязательства	335 109	435 687	510 375	271 071
Коэффициент абсолютной ликвидности	0	0,001	0,006	0,192

Коэффициент наличия собственных средств

Коэффициент наличия собственных средств -0,392

Низкая финансовая устойчивость

Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет -39,2%, остальное – заемные средства. Доля собственных средств меньше значений, которые считаются приемлемыми при оценке кредитоспособности по методике Сбербанка.

Если коэффициент ≥ 0.4, то это соответствует высокой финансовой устойчивости.
Если 0.25 ≤ коэффициент < 0.4, то это соответствует средней финансовой устойчивости.
Если коэффициент < 0.25, то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент наличия собственных средств = собственный капитал / пассивы

	2025	2024	2023	2022
Собственный капитал	-123 574	-1 328	21 004	16 882
Пассивы	315 399	568 738	584 067	352 770
Коэффициент наличия собственных средств	-0,392	-0,002	0,036	0,048

Рентабельность

Рентабельность продукции

Рентабельность продукции -12,64%

Низкая рентабельность продукции

Значение рентабельности продукции меньше значений, которые считаются низкими при оценке кредитоспособности по методике Сбербанка.

Рентабельность продукции характеризует деловую активность.

Если рентабельность ≥ 6%, то показатель считается высоким.
Если 0% ≤ рентабельность < 6%, то показатель считается средним.
Если рентабельность < 0%, то показатель считается низким.

Рентабельность продукции = прибыль от продаж / выручка

	2025	2024	2023	2022
Прибыль от продаж	-25 209	25 440	37 863	13 819
Выручка	199 500	501 523	335 338	200 985
Рентабельность продукции, %	-12,64	5,07	11,29	6,88

Рентабельность компании

Рентабельность компании -61,28%

Низкая рентабельность компании

Значение рентабельности компании меньше значений, которые считаются низкими при оценке кредитоспособности по методике Сбербанка.

Рентабельность компании характеризует деловую активность.

Если рентабельность ≥ 10%, то показатель считается высоким.
Если 0% ≤ рентабельность < 10%, то показатель считается средним.
Если рентабельность < 0%, то показатель считается низким.

Рентабельность компании = чистая прибыль / выручка

	2025	2024	2023	2022
Чистая прибыль	-122 246	-22 331	3 192	11 984
Выручка	199 500	501 523	335 338	200 985
Рентабельность компании, %	-61,28	-4,45	0,95	5,96

Рентабельность активов

Рентабельность активов -38,76%

Значительно ниже средней по отрасли

Рентабельность активов является показателем способности эффективно получать прибыль. Сравнение рентабельности активов со средней по отрасли позволяет сделать вывод о конкурентоспособности и успешности компании на рынке. Низкие показатели рентабельности (ниже 90% от средней рентабельности по отрасли) являются одним из критериев для назначения выездной налоговой проверки.

Если рентабельность ≥ 2,8%, то показатель выше среднего по отрасли.
Если 2,52% ≤ рентабельность < 2,8%, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.
Если рентабельность < 2,52%, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность активов = чистая прибыль / активы.

	2025	2024	2023	2022
Чистая прибыль	-122 246	-22 331	3 192	11 984

Активы	315 399	568 738	584 067	352 770
Средняя рентабельность активов по отрасли, %	2,80	2,80	6,50	7,80
Предельная рентабельность (90% от средней), %	2,52	2,52	5,85	7,02
Рентабельность активов, %	-38,76	-3,93	0,55	3,40

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами"

Рентабельность продаж

Рентабельность продаж -11,22%

Значительно ниже средней по отрасли

Рентабельность проданных товаров, продукции, работ, услуг является индикатором способности контролировать издержки. Сравнение рентабельности продаж со средней по отрасли позволяет сделать вывод о конкурентоспособности и успешности на рынке. Низкие показатели рентабельности (ниже 90% от средней рентабельности по отрасли) являются одним из критериев для назначения выездной налоговой проверки.

Если рентабельность ≥ 4,5%, то показатель выше среднего по отрасли.
Если 4,05% ≤ рентабельность < 4,5%, то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.
Если рентабельность < 4,05%, то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность продаж = прибыль от продаж / себестоимость продаж

	2025	**2024**	**2023**	**2022**
Прибыль от продаж	-25 209	25 440	37 863	13 819
Себестоимость продаж (с учетом коммерческих и управленческих расходов)	224 709	476 083	297 475	187 166
Средняя рентабельность продаж по отрасли, %	4,50	4,50	5,10	10,10
Предельная рентабельность (90% от средней), %	4,05	4,05	4,59	9,09
Рентабельность продаж, %	-11,22	5,34	12,73	7,38

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами"

Анализ финансовых результатов за 2025 г.

Показатель	2025	2024	
Выручка	199 500 093	501 525 777	-60 %
Себестоимость	-150 389 116	-279 689 661	46 %
Валовая прибыль	**49 110 977**	**221 836 116**	**-78 %**
Коммерческие расходы	-74 319 769	-196 393 368	62 %
Прибыль (убыток) от продаж	-25 208 792	25 442 748	-199 %
Рентабельность продаж	**-13**	**5**	
Проценты к получению		351 987	
Проценты к уплате	-34 016 017	-31 040 229	-10 %
Прочие доходы	29 462 270	21 581 716	37 %
Прочие расходы	-92 483 053	-38 665 101	-139 %
Прибыль (убыток) до налогообложения	-122 245 591	-22 328 878	-447 %
Налог на прибыль			
Прочее			
Чистая прибыль	-122 245 591	-22 328 878	-447 %
Всего доходов	**228 962 364**	**523 459 480**	**-56 %**
Всего расходов	**-351 207 955**	**-545 788 359**	**36 %**

Генеральный директор _____ Никулин В.А.