Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НОВАТОР ПЛЮС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7328085671

Код причины постановки на учет (КПП): 732901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является аренда грузового автомобильного транспорта с водителем (ОКВЭД 49.41.3).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НОВАТОР ПЛЮС"

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	402	703	5,8	15,4	+301	+74,9
в том числе: основные средства	402	703	5,8	15,4	+301	+74,9
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	6 510	3 858	94,2	84,6	-2 652	-40,7
в том числе: запасы	1 384	41	20	0,9	-1 343	-97
дебиторская задолженность	2 987	3 279	43,2	71,9	+292	+9,8
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	2 133	531	30,9	11,6	-1 602	-75,1
Пассив						
1. Собственный капитал	1 798	3 179	26	69,7	+1 381	+76,8
2. Долгосрочные обязательства, всего	2 710	1 240	39,2	27,2	-1 470	-54,2
в том числе: заемные средства	2 710	1 240	39,2	27,2	-1 470	-54,2
3. Краткосрочные обязательства*, всего	2 404	142	34,8	3,1	-2 262	-94,1

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)		
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	6 912	4 561	100	100	-2 351	-34

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

Структура активов организации на последний день анализируемого периода (31.12.2025) характеризуется соотношением: 15,4% внеоборотных активов и 84,6% текущих. Активы организации в течение анализируемого периода уменьшились на 2 351 тыс. руб. (на 34%). Хотя имело место уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 76,8%, что, в целом, свидетельствует о положительной динамике имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



Снижение величины активов организации связано со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 1 602 тыс. руб. (54,4%)
- запасы – 1 343 тыс. руб. (45,6%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 2 262 тыс. руб. (60,6%)
- долгосрочные заемные средства – 1 470 тыс. руб. (39,4%)

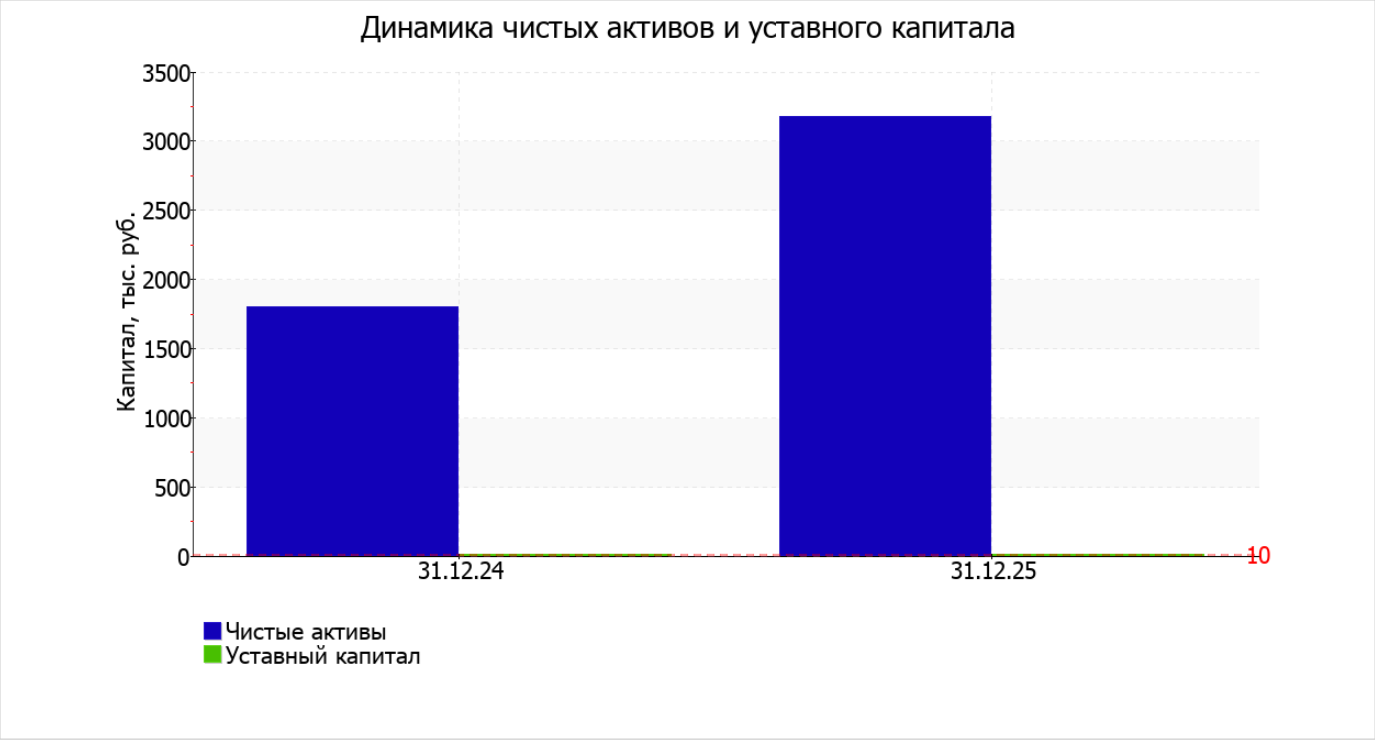
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (+301 тыс. руб. и +1 381 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации в течение анализируемого периода резко вырос на 1 381,0 тыс. руб., или на 77% и составил 3 179,0 тыс. руб.

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	1 798	3 179	26	69,7	+1 381	+76,8
2. Уставный капитал	10	10	0,1	0,2	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	1 788	3 169	25,9	69,5	+1 381	+77,2

Чистые активы организации на 31.12.2025 намного (в 317,9 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 76,8% в течение анализируемого периода. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



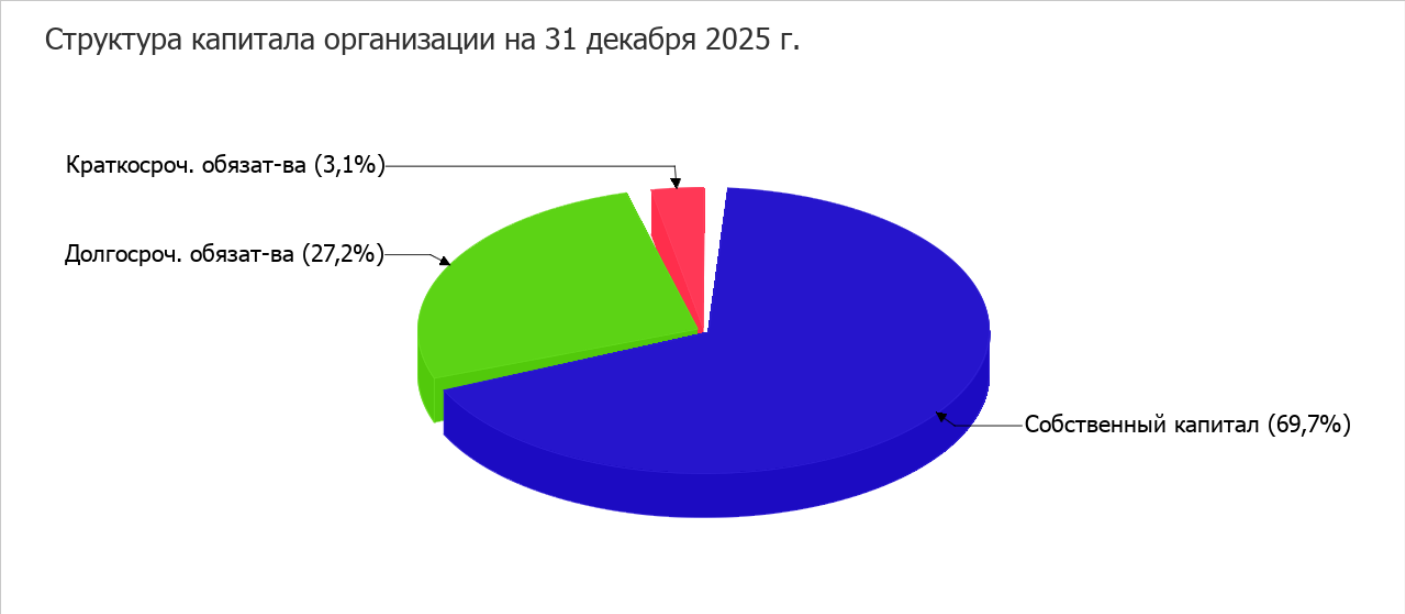
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,26	0,7	+0,44	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,21	0,64	+0,43	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,65	0,97	+0,32	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,78	0,78	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,01	60,39	+59,38	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,47	0,1	-0,37	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил 0,7. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение указывает на оптимальное соотношение собственного и заемного капитала (собственный капитал составляет 70% в общем капитале организации). за весь анализируемый период коэффициент автономии резко вырос (+0,44).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2025 равнялся 0,64, но на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был меньше – 0,21 (увеличение составило 0,43). на последний день анализируемого периода (31.12.2025) значение коэффициента можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

С 0,65 до 0,97 увеличился коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 97%).

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2025 г. составило 60,39, однако на первый день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов составлял 1,01 (т.е. имел место рост на 59,38). на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является исключительно хорошим.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (89,7% и 10,3% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 36,7%.

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	2,71	27,17	+24,46	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	2,13	26,83	+24,7	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,89	3,74	+2,85	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (27,17) соответствует норме. [За весь период] коэффициент вырос на 24,46.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,9. В данном случае его значение составило 26,83. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НОВАТОР ПЛЮС" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение, соответствующее допустимому (3,74). [За весь период] коэффициент вырос на 2,85.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НОВАТОР ПЛЮС" за год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 2 149 тыс. руб., что составило 4,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 1 274 тыс. руб., или на 145,6%.

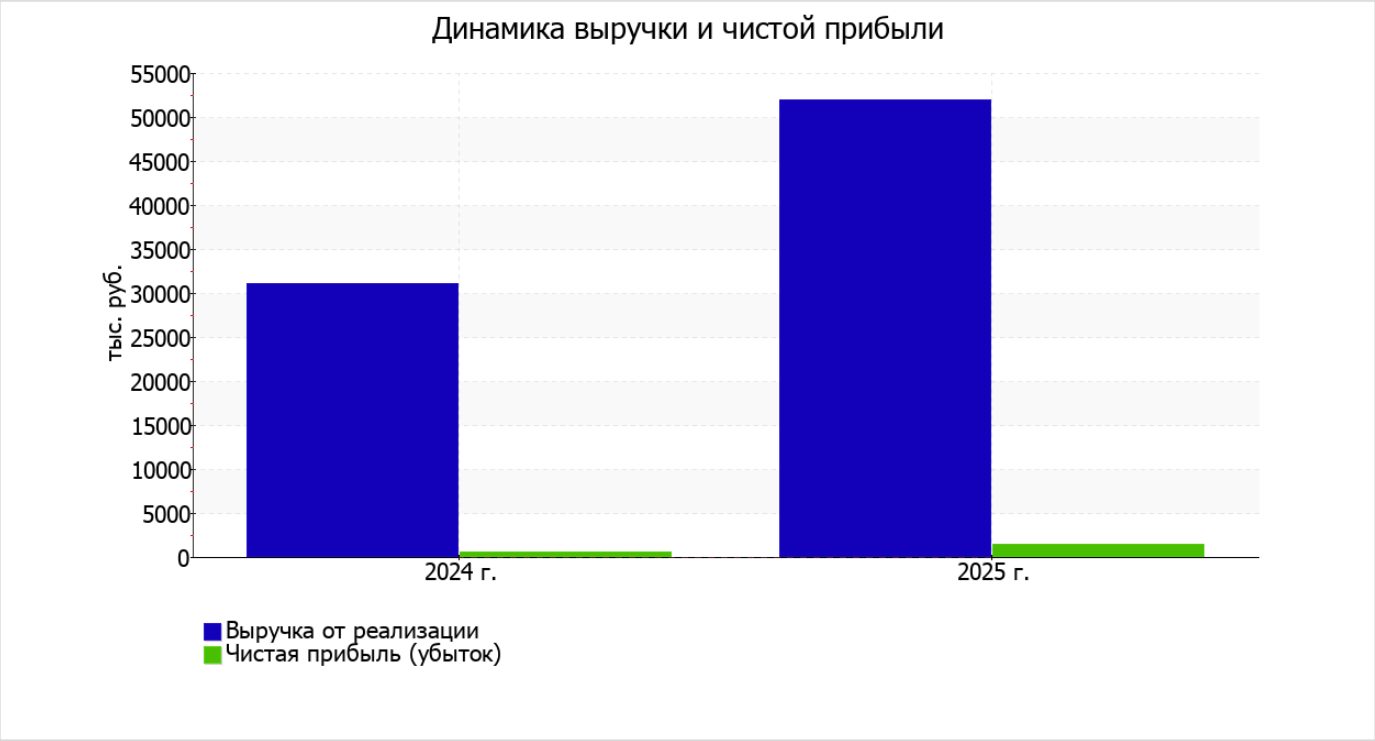
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 20 850 и 19 576 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+67,1%) опережает изменение расходов (+64,8%)

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 рассматриваемый период составил 308 тыс. руб.,что на 205 тыс. руб. (199%) 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	31 089	51 939	+20 850	+67,1	41 514
2. Расходы по обычным видам деятельности	30 214	49 790	+19 576	+64,8	40 002
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	875	2 149	+1 274	+145,6	1 512
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-103	-308	-205	↓	-206
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	772	1 841	+1 069	+138,5	1 307
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-154	-460	-306	↓	-307
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	618	1 381	+763	+123,5	1 000
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	618	1 381	+763	+123,5	1 000
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	1 381	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НОВАТОР ПЛЮС" в течение всего анализируемого периода.



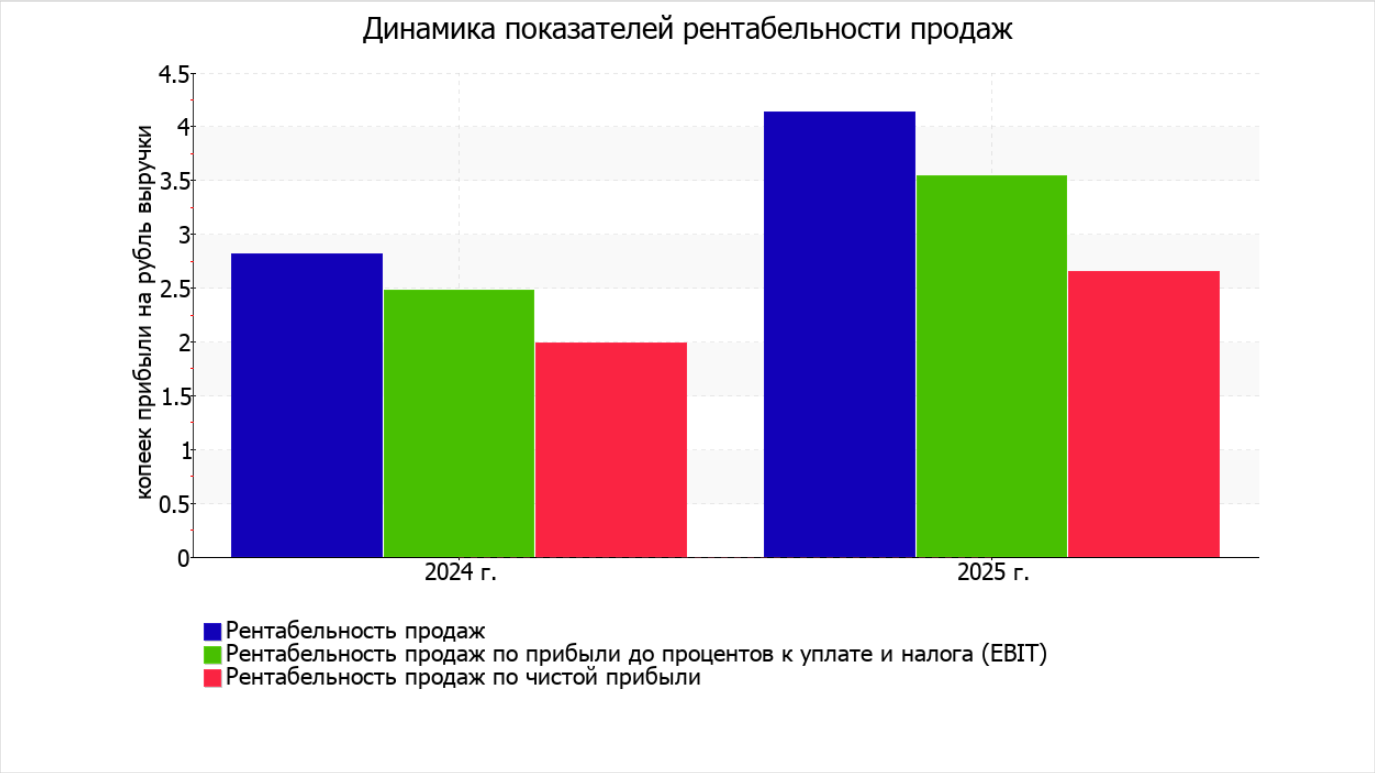
3.2. Анализ рентабельности

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.	2,8	4,1	+1,3	+47
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2,5	3,5	+1	+42,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	2	2,7	+0,7	+33,8

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2025 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НОВАТОР ПЛЮС".

Рентабельность продаж за 2025 год составила 4,1%. При этом имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+1,3%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (EBIT) к выручке организации, за последний год составила 3,5%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 3,5 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	55,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	24,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	41,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,555 руб.

за 2025 год значение рентабельности активов, равное 24,1%, можно характеризовать как очень 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: 106 и менее дн.)	36	10
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	5	69,9
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 68 дн.)	22	16,6
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	9	40,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 171 и менее дн.)	40	9,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	17	20,9

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

Данные об оборачиваемости активов за последний год свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 40 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 5 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 "НОВАТОР ПЛЮС" за год.

Среди показателей, имеющих исключительно хорошие значения, можно выделить следующие:

- оптимальная доля собственного капитала (70%);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,64, можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- отличная рентабельность активов (24,1% за последний год);
- рост рентабельности продаж (+1,3 процентных пункта от рентабельности 2,8% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- положительная динамика изменения собственного капитала организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НОВАТОР ПЛЮС" уменьшились на 2 351 тыс. руб. (на 34%);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 97% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2025 год получена прибыль от продаж (2 149 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+1 274 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составила 1 381 тыс. руб. (+763 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+1 коп. к 2,5 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – хорошее соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Анализ свидетельствует об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НОВАТОР ПЛЮС" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.