

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "ВОЛГОГРАД-ЛИЗИНГ ПЛЮС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6161095205

Код причины постановки на учет (КПП): 616101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) (ОКВЭД 64.91).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

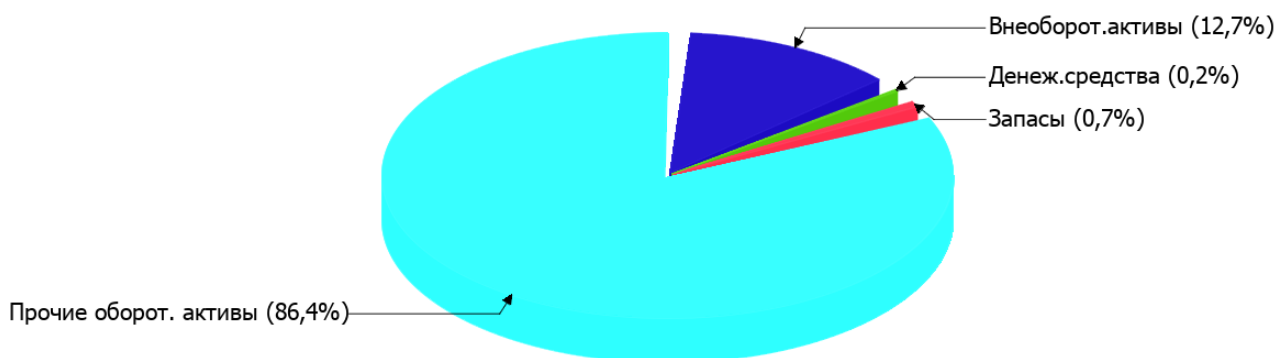
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	2 921	–	12,7	+2 921	–
Оборотные	20 464	20 118	100	87,3	-346	-1,7
Пассив						
Собственный капитал	4 037	2 138	19,7	9,3	-1 899	-47
Долгосрочные обязательства	15 967	19 052	78	82,7	+3 085	+19,3
Краткосрочные обязательства	460	1 849	2,2	8	+1 389	+4 раза
Валюта баланса	20 464	23 039	100	100	+2 575	+12,6

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2025 г. характеризуются соотношением: 12,7% внеоборотных активов и 87,3% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 2 575 тыс. руб. (на 12,6%). Хотя имело место увеличение активов, собственный капитал уменьшился на 47%, что свидетельствует об отрицательной динамике имущественного положения организации.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



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):

- нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы – 2 921 тыс. руб. (94,9%)
- запасы – 156 тыс. руб. (5,1%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – 3 085 тыс. руб. (69%)
- краткосрочная кредиторская задолженность – 1 389 тыс. руб. (31%)

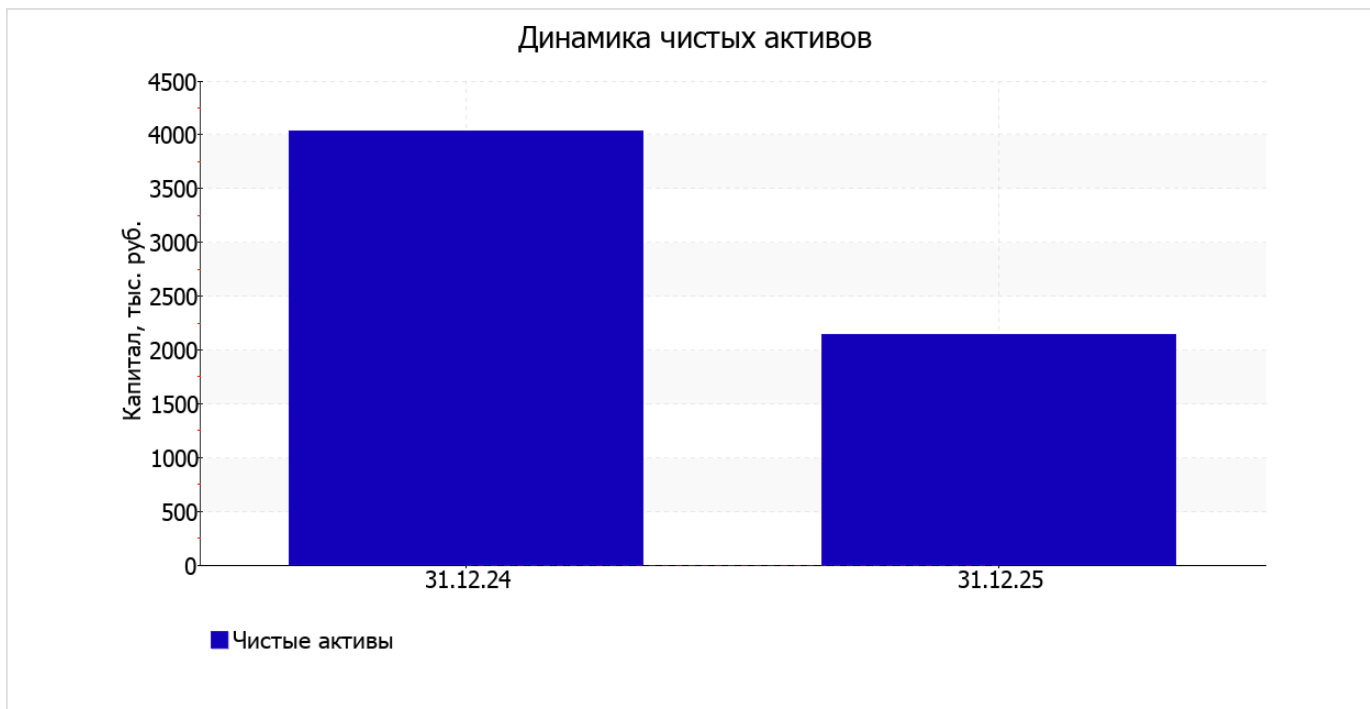
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (-293 тыс. руб. и -1 899 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31.12.2025 равнялся 2 138,0 тыс. руб., что существенно ниже значения на первый день анализируемого периода (31 декабря 2024 г.).

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	4 037	2 138	19,7	9,3	-1 899	-47

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом следует отметить снижение чистых активов на 47% за последний год. 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.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

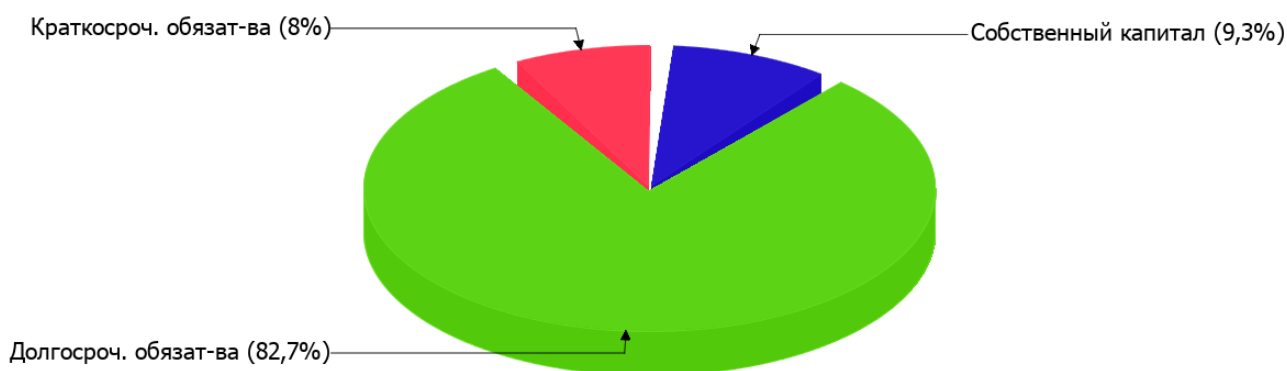
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,2	0,09	-0,11	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,2	-0,04	-0,24	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,98	0,92	-0,06	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	-5,02	-5,02	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,03	0,09	+0,06	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,09**. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**9%** от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. изменение коэффициента автономии в течение анализируемого периода составило **-0,11**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **-0,04**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами резко уменьшился за весь анализируемый период на **0,24**. коэффициент по состоянию на 31.12.2025 имеет значение, не соответствующее нормативному.

за весь анализируемый период произошло явное уменьшение коэффициента покрытия инвестиций до **0,92 (-0,06)**. Значение коэффициента на 31.12.2025 вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **92%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2025 составил **-5,02**. за год коэффициент обеспеченности материальных запасов вырос на **5,02**. на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не удовлетворяет нормативному, находясь в области критических значений.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (91,2% и 8,8% соответственно). При этом за последний год доля краткосрочной задолженности выросла на 6%.

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	44,49	10,88	-33,61	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,75	0,03	-0,72	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,3 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**10,88**) соответствует норме. При этом за год имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на **-33,61**.

Ниже нормы оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,03** при норме 0,3). При этом нужно обратить внимание на имевшее место в течение анализируемого периода негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,72**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

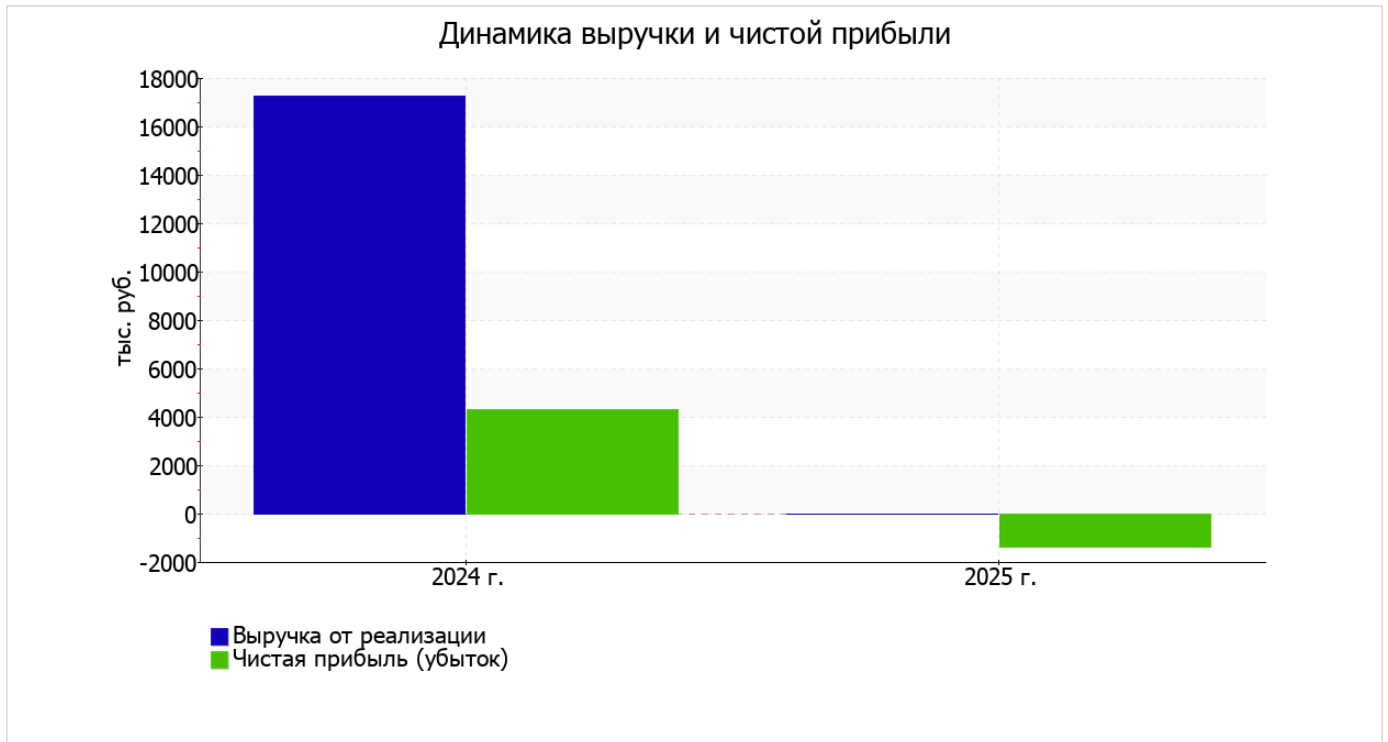
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ООО "ВОЛГОГРАД-ЛИЗИНГ ПЛЮС" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила убыток от продаж в размере 12 151 тыс. руб. Данный результат кардинально отличается от аналогичного периода прошлого года, когда имела место прибыль в размере 4 951 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 17 238 и 136 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-100%) опережает изменение расходов (-1,1%)

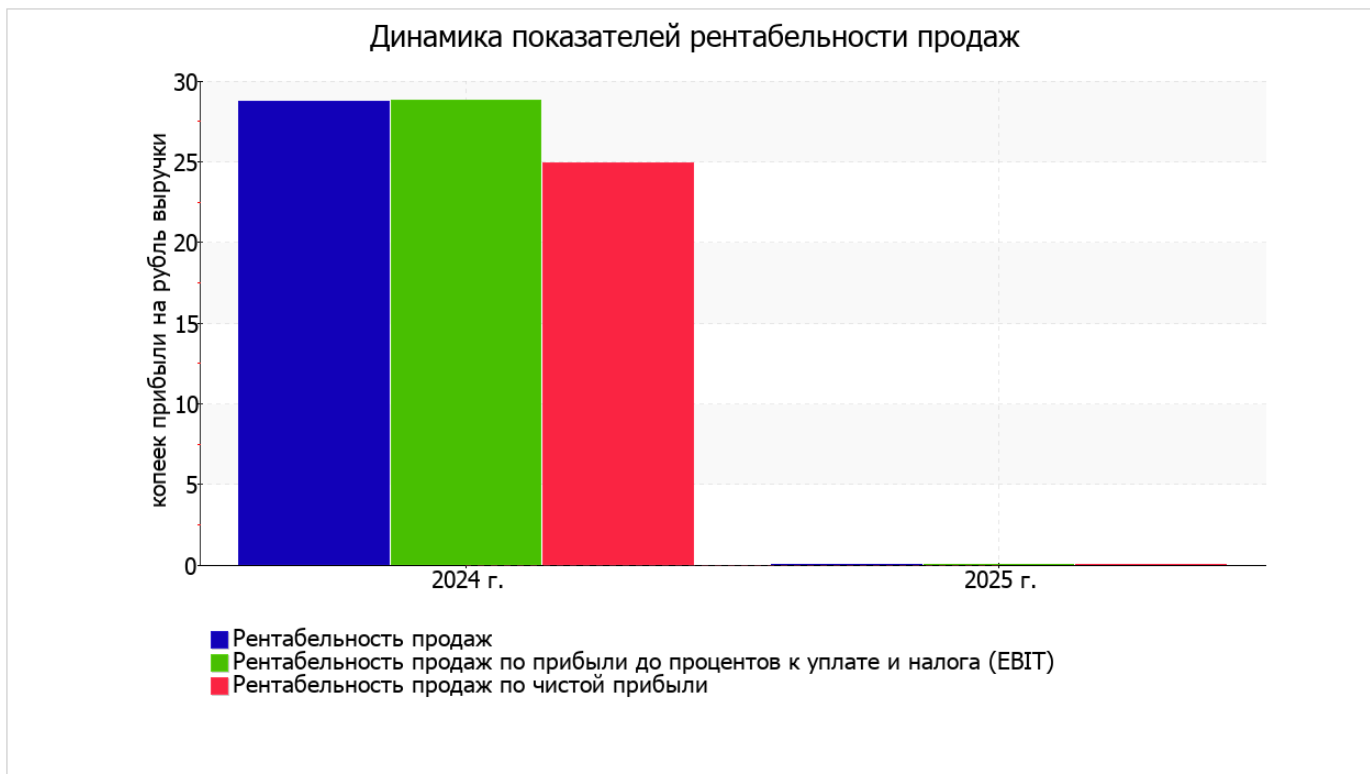
Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2024 г.	2025 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	17 238	–	-17 238	-100	8 619
2. Расходы по обычным видам деятельности	12 287	12 151	-136	-1,1	12 219
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	4 951	-12 151	-17 102	↓	-3 600
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	14	10 989	+10 975	+784,9 раза	5 502
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	4 965	-1 162	-6 127	↓	1 902
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	665	218	-447	-67,2	442
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	4 300	-1 380	-5 680	↓	1 460

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ООО "ВОЛГОГРАД-ЛИЗИНГ 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: 12% и более.	28,7	–	-28,7	-100
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	28,8	–	-28,8	-100
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 6%.	24,9	–	-24,9	-100



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-44,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 10%.
Рентабельность активов (ROA)	-6,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-5,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ООО "ВОЛГОГРАД-ЛИЗИНГ ПЛЮС" обеспечил убыток в размере 0,447 руб.

за 2025 год рентабельность активов имеет крайне неудовлетворительное значение (-6,3%).

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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: 628 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	–	–
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 1196 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	–	–

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

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2025) и результатов деятельности ООО "ВОЛГОГРАД-ЛИЗИНГ ПЛЮС" в течение анализируемого периода.

Показатели финансового положения организации, имеющие неудовлетворительные значения:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только **9%**);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (**-0,04**) соответствует норме;
- отрицательная динамика изменения собственного капитала организации ООО "ВОЛГОГРАД-ЛИЗИНГ ПЛЮС" при том что, активы организации увеличились на **2 575** тыс. руб. (на **12,6%**).

Среди показателей финансового положения и результатов деятельности ООО "ВОЛГОГРАД-ЛИЗИНГ ПЛЮС", имеющих критические значения, можно выделить следующие:

- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормы;
- за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 получен убыток от продаж (**-12 151** тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-17 102 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составил **-1 380** тыс. руб.

С очень хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **92%** от общего капитала организации).

С хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

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

Анализ показывает, что финансовое состояние ООО "ВОЛГОГРАД-ЛИЗИНГ ПЛЮС" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации не наблюдается, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.