Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Профессиональное Образовательное учреждение "Карабудахкентский Спортивно-Технический Клуб Регионального Отделения Общероссийской Государственной Организации "Добровольное общество Содействия Армии, Авиации и Флоту России" Республики Дагестан

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0522000115

Код причины постановки на учет (КПП): 052201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность школ подготовки водителей автотранспортных средств (ОКВЭД 85.42.1).

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	130	115	33,9	25,7	-15	-11,5
Оборотные	253	333	66,1	74,3	+80	+31,6
Пассив						
Собственный капитал	–	–	–	–	–	–
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	383	448	100	100	+65	+17
Валюта баланса	383	448	100	100	+65	+17

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31.12.2025 в активах организации доля внеоборотных средств составляет 1/4, а текущих активов – 3/4. Активы организации за весь рассматриваемый период увеличились на 65 тыс. руб. (на 17%).

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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

- денежные средства и денежные эквиваленты – 46 тыс. руб. (57,5%)
- финансовые и другие оборотные активы – 32 тыс. руб. (40%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочная кредиторская задолженность – 52 тыс. руб. (80%)
- другие краткосрочные обязательства – 13 тыс. руб. (20%)

Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе (-15 тыс. руб.).

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	0	0	–	–	–	–

[На конец периода] чистые активы организации равны нулю.

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	0	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,5 (оптимальное 0,6-0,75).
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	0	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-130	-38,33	+91,67	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

за год наблюдалось значительное повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами до -0,35 (на 0,16). на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций не изменился, оставшись на уровне 0. Значение коэффициента на 31.12.2025 значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 0%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода (31.12.2025) равнялся -38,33. за весь рассматриваемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов стремительно вырос (на 91,67). на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является крайне неудовлетворительным.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

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	0,66	0,74	+0,08	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,65	0,66	+0,01	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,3.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 0,74. При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за весь анализируемый период коэффициент вырос на 0,08.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,66 при норме 0,3). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,01.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

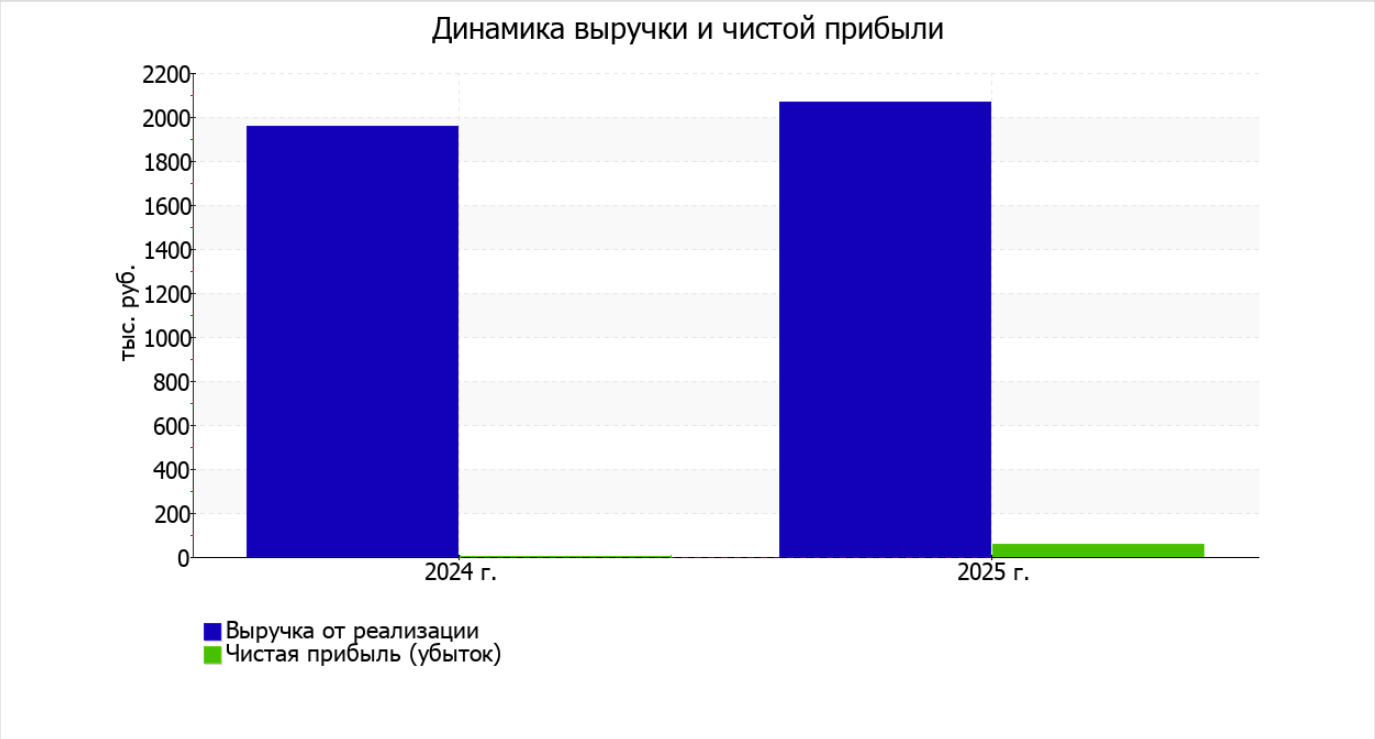
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности Профессиональное Образовательное учреждение "Карабудахкентский Спортивно-Технический Клуб Регионального Отделения Общероссийской Государственной Организации "Добровольное общество Содействия Армии, Авиации и Флоту России" Республики Дагестан за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 415 тыс. руб., что составило 20,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 101 тыс. руб., или на 32,2%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 113 и 12 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+5,8%) опережает изменение расходов (+0,7%)

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	1 956	2 069	+113	+5,8	2 013
2. Расходы по обычным видам деятельности	1 642	1 654	+12	+0,7	1 648
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	314	415	+101	+32,2	365
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-333	-378	-45	↓	-356
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-19	37	+56	↑	9
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	-20	-21	-1	↓	-21
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1	58	+57	+58 раз	30

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



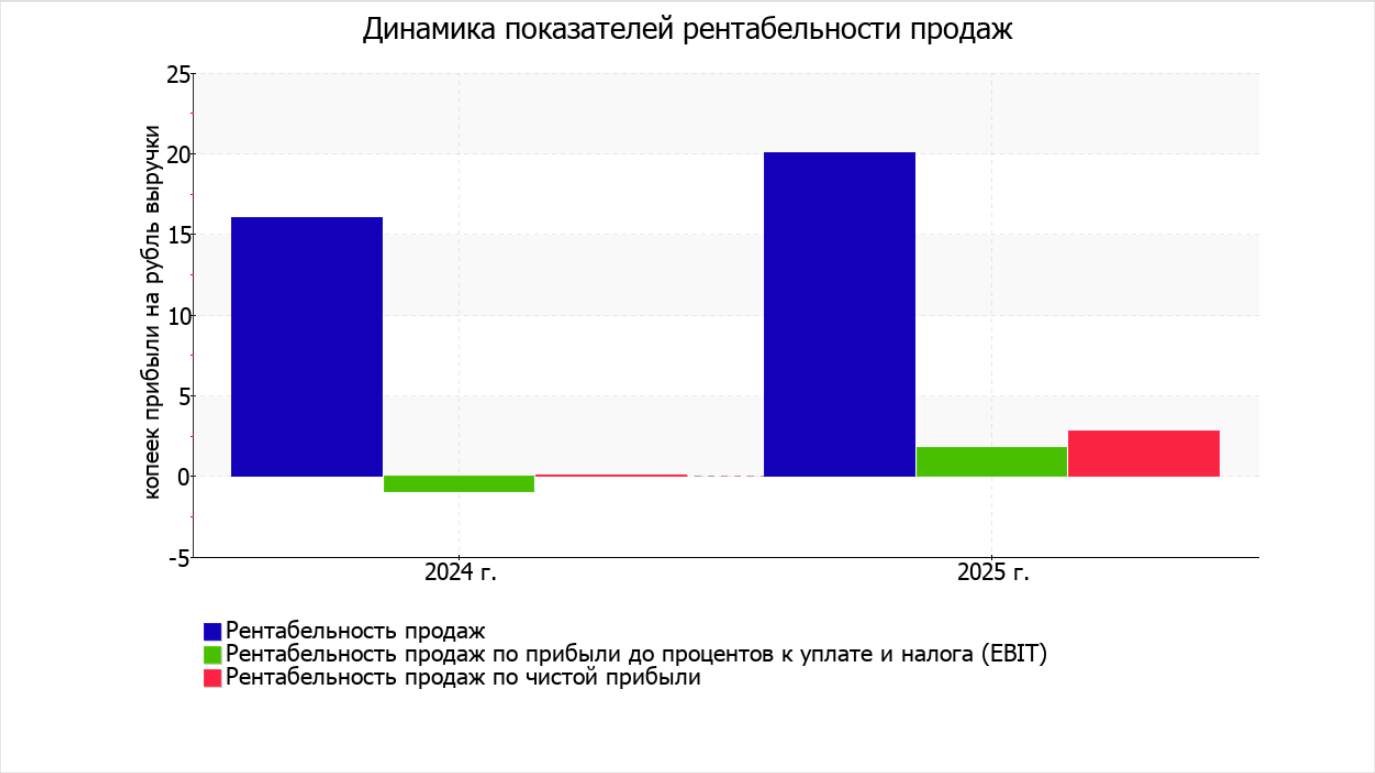
3.2. Анализ рентабельности

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 8%.	16,1	20,1	+4	+24,9
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-1	1,8	+2,8	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.	0,1	2,8	+2,7	+54,8 раза

[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.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 20,1 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Более того, имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2024) (+4 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 составил 1,8%. Это значит, что в каждом рубле выручки Профессиональное Образовательное учреждение "Карабудахкентский Спортивно-Технический Клуб Регионального Отделения Общероссийской Государственной Организации "Добровольное общество Содействия Армии, Авиации и Флоту России" Республики Дагестан содержалось 1,8 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)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	14	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	–	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

В данном случае показатель рентабельности собственного капитала за последний год рассчитан не был, поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: 0 тыс. руб. на 31.12.2025 и 0 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2024).

за последний год значение рентабельности активов, равное 14%, является достаточно хорошим.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в 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: 97 и менее дн.)	52	7,1
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)	10	35,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 133 и менее дн.)	73	5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	0	–

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 73 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Профессиональное Образовательное учреждение "Карабудахкентский Спортивно-Технический Клуб Регионального Отделения Общероссийской Государственной Организации "Добровольное общество Содействия Армии, Авиации и Флоту России" Республики Дагестан за весь рассматриваемый период

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

- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- положительная динамика рентабельности продаж (+4 процентных пункта от рентабельности 16,1% за такой же период прошлого года);
- за период 01.01–31.12.2025 получена прибыль от продаж (415 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+101 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 58 тыс. руб. (+57 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки Профессиональное Образовательное учреждение "Карабудахкентский Спортивно-Технический Клуб Регионального Отделения Общероссийской Государственной Организации "Добровольное общество Содействия Армии, Авиации и Флоту России" Республики Дагестан (+2,8 коп. к -1 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

Следующие 4 показателя финансового положения организации имеют критические значения:

- на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (-0,35) не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 0% (нормальное значение: не менее 75%);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Положительно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – хорошая рентабельность активов (14% за 2025 год).

Среди всех полученных в ходе анализа показателей имеется один, имеющий значение на границе нормативного – чистые активы равны уставному капиталу.

Анализ показывает, что финансовое состояние Профессиональное Образовательное учреждение "Карабудахкентский Спортивно-Технический Клуб Регионального Отделения Общероссийской Государственной Организации "Добровольное общество Содействия Армии, Авиации и Флоту России" Республики Дагестан не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации незначительная, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.