

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ПОУ ЛЕНИНОГОРСКАЯ АШ ДОСААФ РТ

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1649001094

Код причины постановки на учет (КПП): 164901001

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 ПОУ ЛЕНИНОГОРСКАЯ АШ ДОСААФ РТ

2.1. Структура имущества и источники его формирования

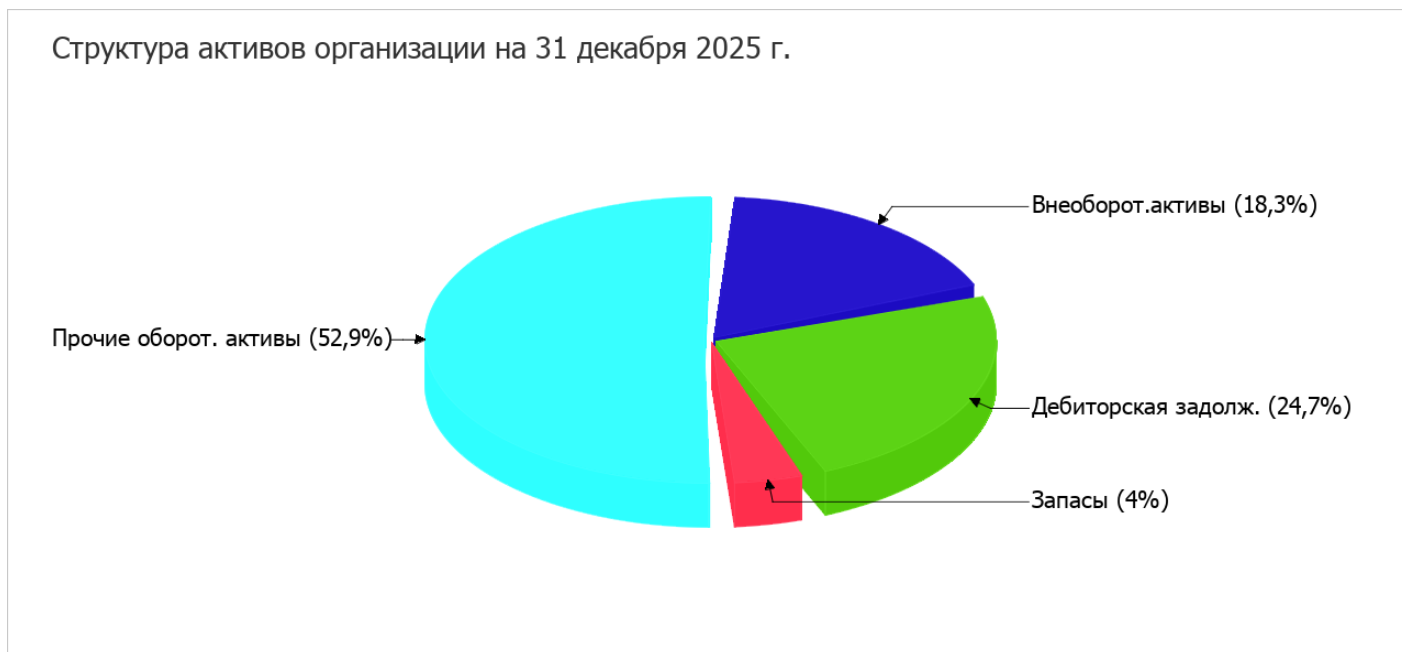
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	1 795	1 348	32	18,3	-447	-24,9
в том числе: основные средства	1 795	1 348	32	18,3	-447	-24,9
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	3 812	6 004	68	81,7	+2 192	+57,5
в том числе: запасы	619	297	11	4	-322	-52
дебиторская задолженность	1 110	1 819	19,8	24,7	+709	+63,9
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	2 082	3 888	37,1	52,9	+1 806	+86,7
Пассив						
1. Собственный капитал	–	–	–	–	–	–
Справочно: Чистые активы	-1 023	-600	-18,2	-8,2	+423	↑
2. Долгосрочные обязательства, всего	3 104	3 823	55,4	52	+719	+23,2
в том числе: заемные средства	3 104	3 823	55,4	52	+719	+23,2

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	3 526	4 129	62,9	56,2	+603	+17,1
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	5 607	7 352	100	100	+1 745	+31,1

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

Активы на 31.12.2025 характеризуются таким соотношением: 18,3% внеоборотных активов и 81,7% текущих. Активы организации за год увеличились на 1 745 тыс. руб. (на 31,1%).

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):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 1 806 тыс. руб. (71,8%)
- дебиторская задолженность – 709 тыс. руб. (28,2%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

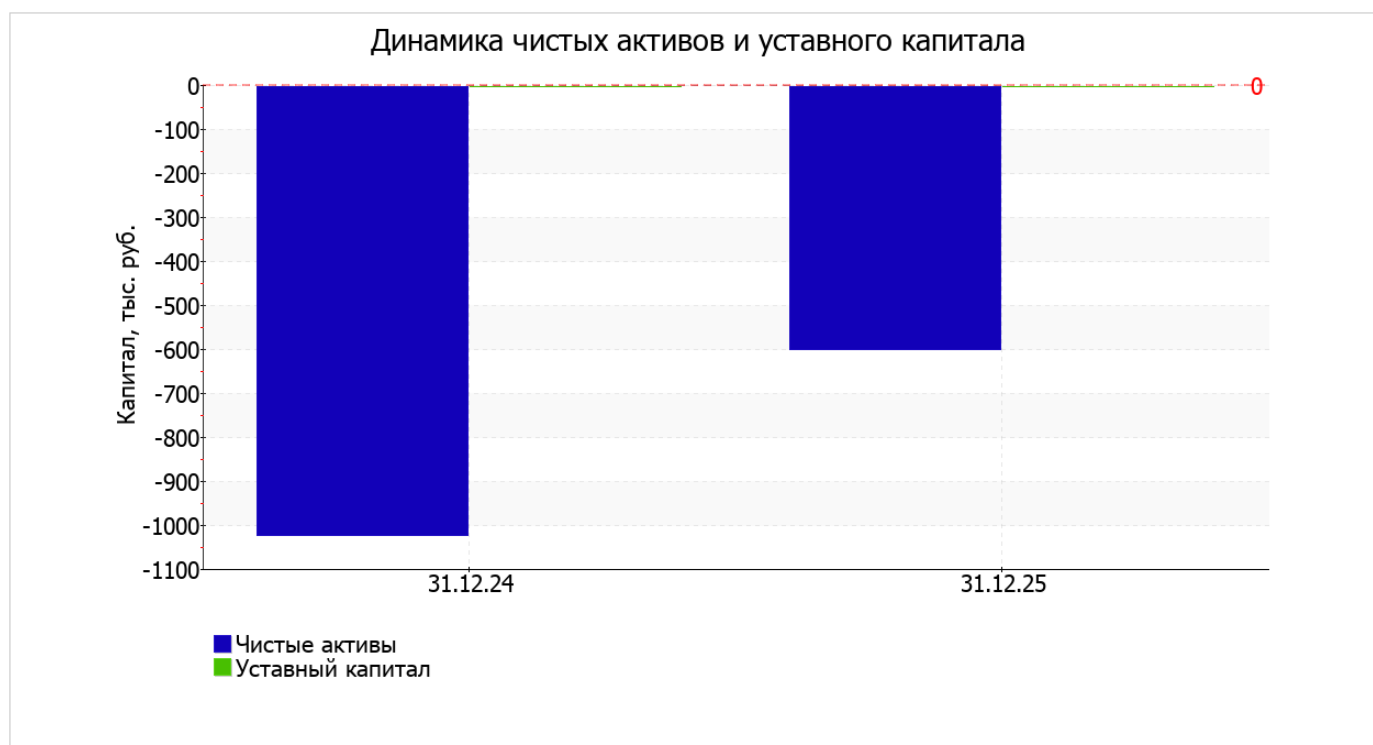
- долгосрочные заемные средства – 719 тыс. руб. (54,4%)
- кредиторская задолженность – 603 тыс. руб. (45,6%)

Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе (-447 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	-1 023	-600	-18,2	-8,2	+423	↑
2. Уставный капитал	-	-	-	-	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	-1 023	-600	-18,2	-8,2	+423	↑

[На конец периода] чистые активы ПОУ ЛЕНИНОГОРСКАЯ АШ ДОСААФ РТ составляют отрицательную величину. Отрицательная величина чистых активов негативно характеризует финансовое положение и не удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако необходимо отметить увеличение чистых активов за последний год. На конец отчетного периода не соблюдается базовое законодательное требование к величине чистых активов. Тем не менее, сохранение имевшей место тенденции способно в будущем вывести чистые активы предприятия на удовлетворительный уровень. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



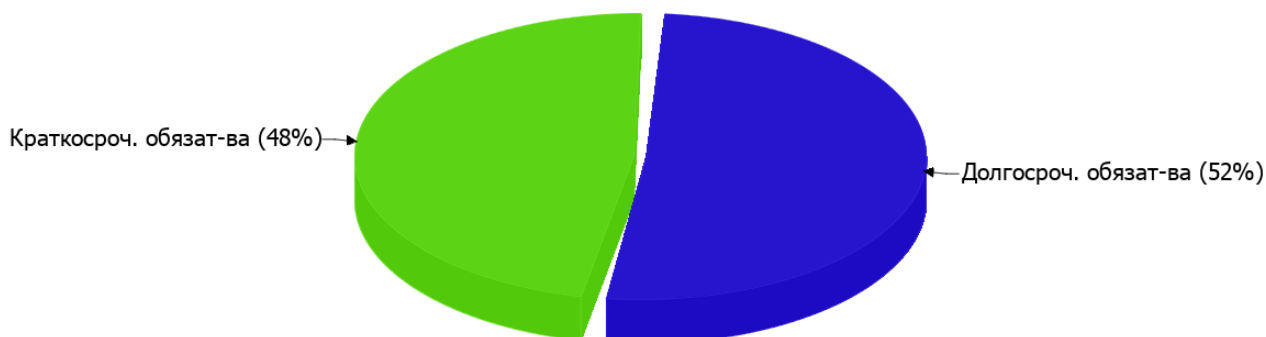
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0	–	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	-0,47	-0,22	+0,25	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,55	0,52	-0,03	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.(коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале)
Коэффициент обеспеченности запасов	-2,9	-4,54	-1,64	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,53	0,52	-0,01	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Необходимо отметить, что собственный капитал не нашел отражение на диаграмме ввиду его полного отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



за весь анализируемый период имел место значительный рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами с -0,47 до -0,22 (т.е. на 0,25). на 31.12.2025 коэффициент имеет критическое значение.

за весь анализируемый период наблюдалось явное падение коэффициента покрытия инвестиций до **0,52** (на **0,03**). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2025 ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **52%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2025 равнялся **-4,54**, однако на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности материальных запасов был значительно больше – **-2,9** (снижение составило **1,64**). на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет крайне неудовлетворительное значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности ПОУ ЛЕНИНОГОРСКАЯ АШ ДОСААФ РТ показывает на практически равное соотношение долгосрочной и краткосрочной задолженности (48,1% и 51,9% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности выросла на 1,3%.

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	1,08	1,45	+0,37	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1,8.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,91	1,38	+0,47	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,59	0,94	+0,35	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,3 и более.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **1,45**. Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за год коэффициент вырос на **0,37**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует норме – **1,38** при норме 1. Это означает, что у ПОУ ЛЕНИНОГОРСКАЯ АШ ДОСААФ РТ достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

При норме 0,3 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,94**. При этом в течение анализируемого периода коэффициент вырос на **0,35**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ПОУ ЛЕНИНОГОРСКАЯ АШ ДОСААФ РТ за год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила прибыль от продаж в размере **4 088** тыс. руб., что равняется 23,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **1 577** тыс. руб., или на **62,8%**.

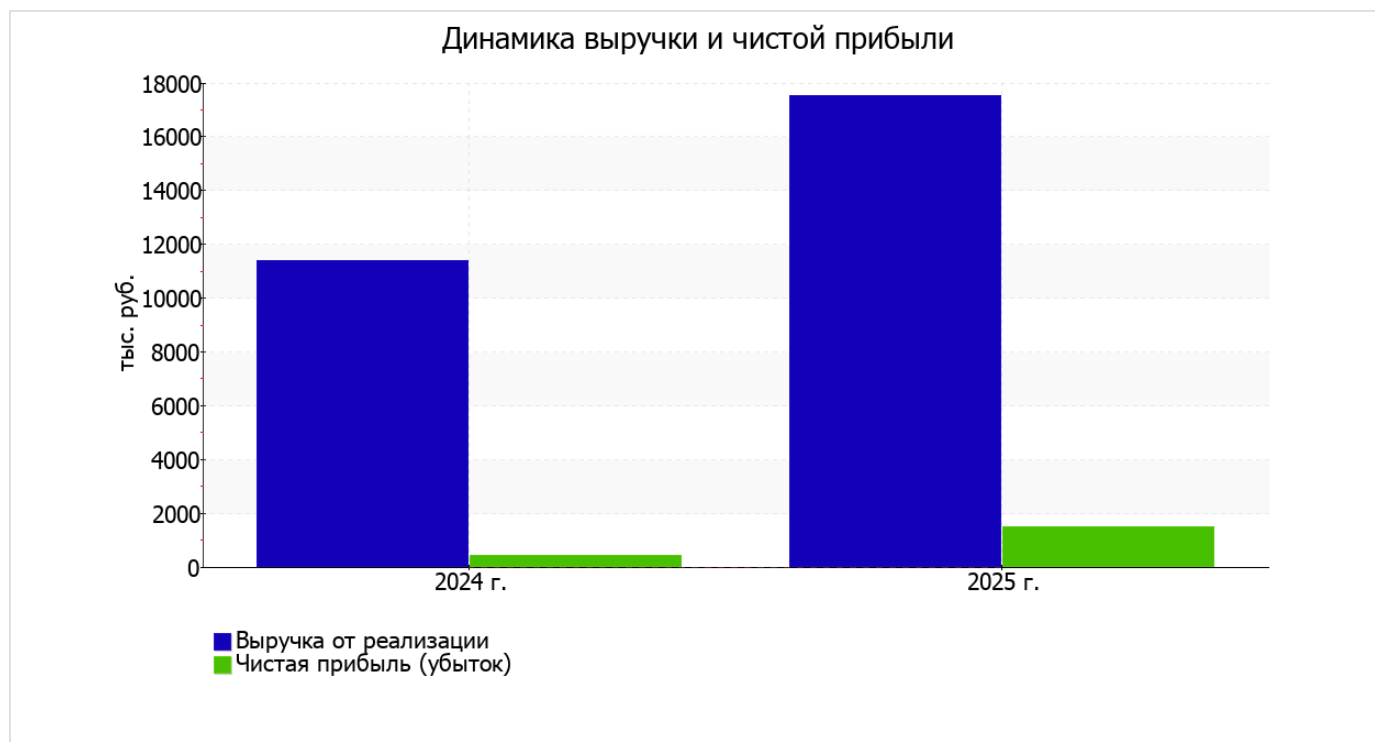
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **6 113** и **4 536** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**+53,6%**) опережает изменение расходов (**+51%**)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на счет реализации.

убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил 2 092 тыс. руб., что на 392 тыс. руб. (23,1%) 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	11 399	17 512	+6 113	+53,6	14 456
2. Расходы по обычным видам деятельности	8 888	13 424	+4 536	+51	11 156
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	2 511	4 088	+1 577	+62,8	3 300
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-1 700	-2 092	-392	↓	-1 896
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	811	1 996	+1 185	+146,1	1 404
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-380	-520	-140	↓	-450
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	431	1 476	+1 045	+3,4 раза	954
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	431	1 476	+1 045	+3,4 раза	954
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



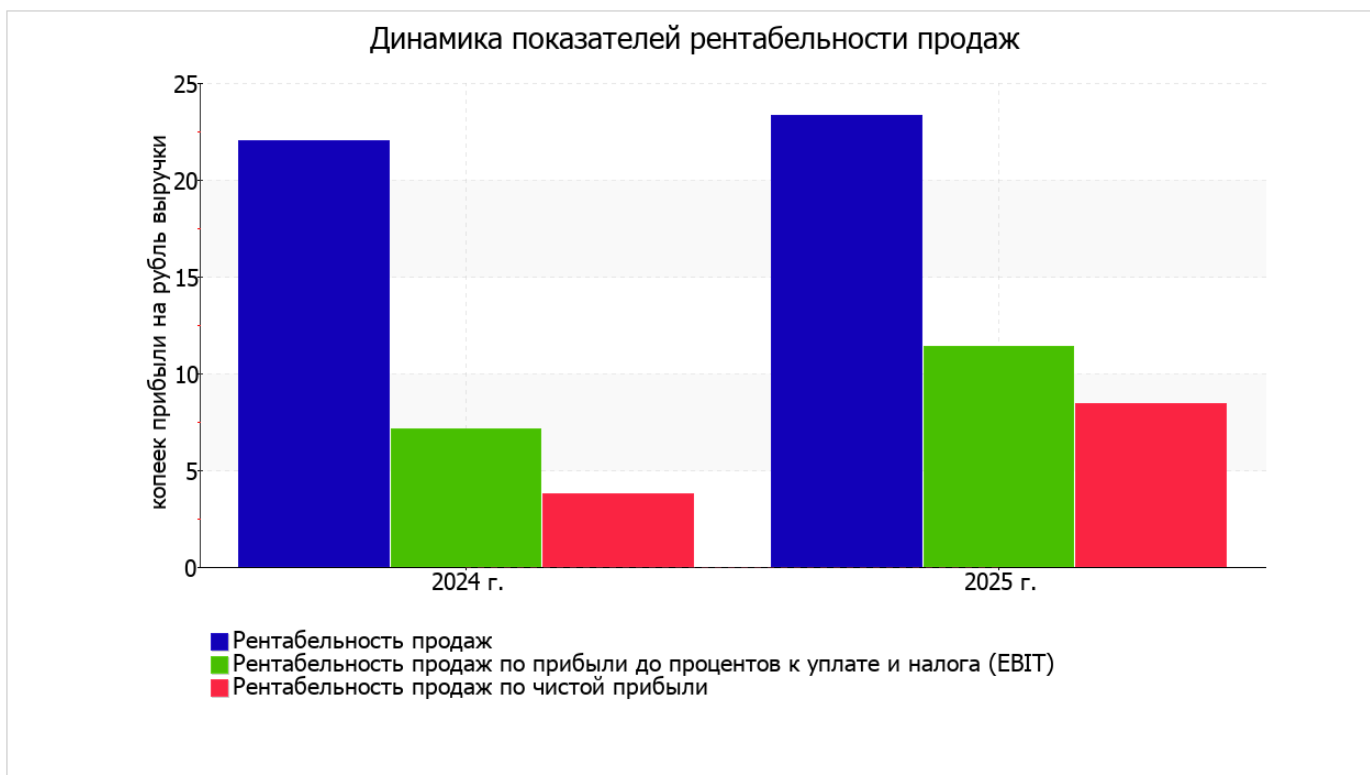
3.2. Анализ рентабельности

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: 8% и более.	22	23,3	+1,3	+6
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	7,1	11,4	+4,3	+60,2
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.	3,8	8,4	+4,6	+122,9

[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 **23,3** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Более того, имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+1,3 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2025 год составил **11,4%**. Это значит, что в каждом рубле выручки ПОУ ЛЕНИНОГОРСКАЯ АШ ДОСААФ РТ содержалось **11,4** коп. прибыли 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)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	22,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	57,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

В данном случае показатель рентабельности собственного капитала за 2025 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 2025 год рентабельность активов имеет нормальное значение, равное 22,8%.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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 среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 97 и менее дн.)	102	3,6
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 4 дн.)	12	29,3
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 34 дн.)	31	12
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	80	4,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 133 и менее дн.)	135	2,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной 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 135 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 12 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ПОУ ЛЕНИНОГОРСКАЯ АШ ДОСААФ РТ.

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

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- рост рентабельности продаж (+1,3 процентных пункта от рентабельности 22% за аналогичный период прошлого года);
- за последний год получена прибыль от продаж (4 088 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+1 577 тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила 1 476 тыс. руб. (+1 045 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (+4,3 коп. к 7,1 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года).

Среди неудовлетворительных показателей финансового положения организации можно выделить следующие:

- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место увеличение чистых активов;
- ниже принятой нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 52% от общего капитала организации).

В ходе анализа были получены следующие показатели, положительно характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- хорошая рентабельность активов (22,8% за 2025 год);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

В ходе анализа был получен только один показатель, имеющий критическое значение – коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода (31.12.2025) имеет крайне неудовлетворительное значение (-0,22).

В соответствии с полученными показателями финансовое положение ПОУ ЛЕНИНОГОРСКАЯ АШ ДОСААФ РТ можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладываются в нормативные значения, либо близки к нормативу. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.