

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТК»

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3702184280

Код причины постановки на учет (КПП): 370201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является Торговля оптовая текстильными изделиями (ОКВЭД 46.41).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТК»

2.1. Структура имущества и источники его формирования

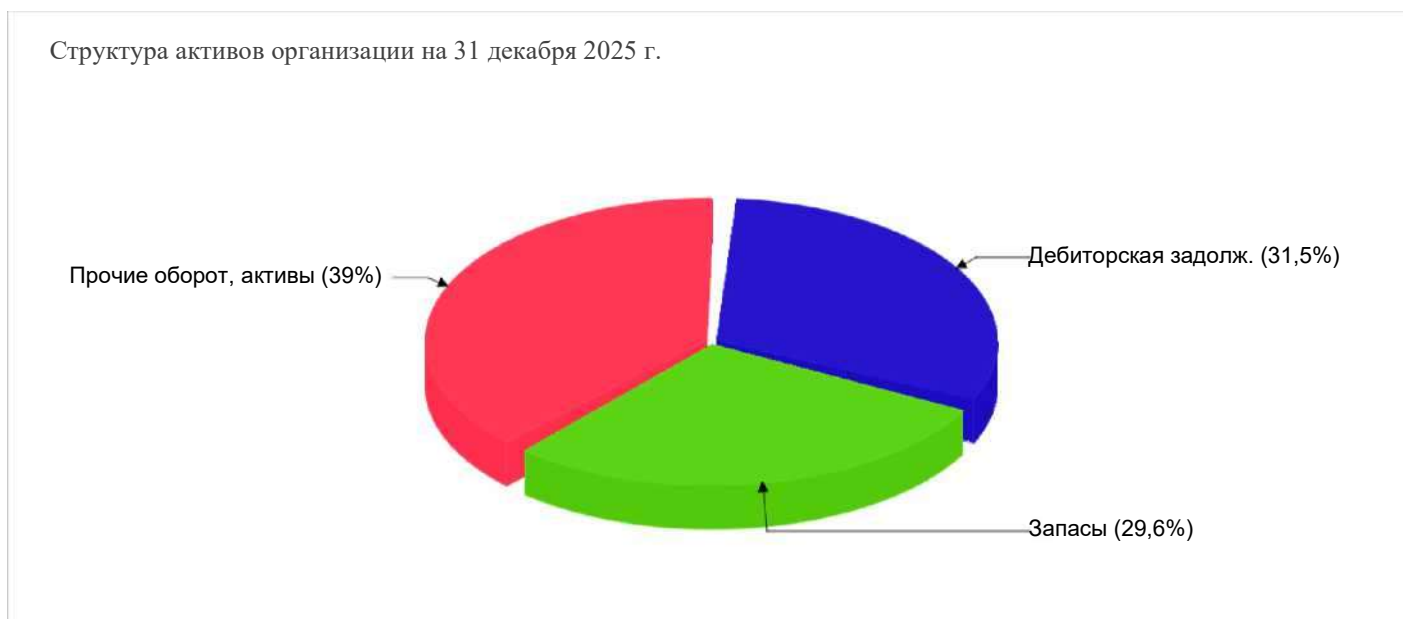
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	-	-	-	-	-	-
в том числе: основные средства	-	-	-	-	-	-
нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
2. Оборотные, всего	4 613	10 053	100	100	+5 440	+117,9
в том числе: запасы	1	2 973	<0,1	29,6	+2 972	+2 973,0 раза
дебиторская задолженность	4 176	3 164	90,5	31,5	-1 012	-24,2
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	436	3 915	9,5	38,9	+3 479	+9 раз
Пассив						
1. Собственный капитал	4 293	9 580	93,1	95,3	+5 287	+123,2
Справочно: Чистые активы	4 293	9 581	93,1	95,3	+5 288	+123,2
2. Долгосрочные обязательства, всего	-	-	-	-	-	-

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	-	-	-	-	-	-
3. Краткосрочные обязательства*, всего	320	472	6,9	4,7	+152	+47,5
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	4 613	10 053	100	100	+5 440	+117,9

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

Структура активов организации на 31.12.2025 характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период существенно увеличились (на 117,9%). Учитывая значительное увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 123,2%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



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 – 3 479 тыс. руб. (53,9%)
- запасы – 2 972 тыс. руб. (46,1%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (+5 287 тыс. руб., или 97,2% вклада в прирост пассивов организации за год).

Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе (

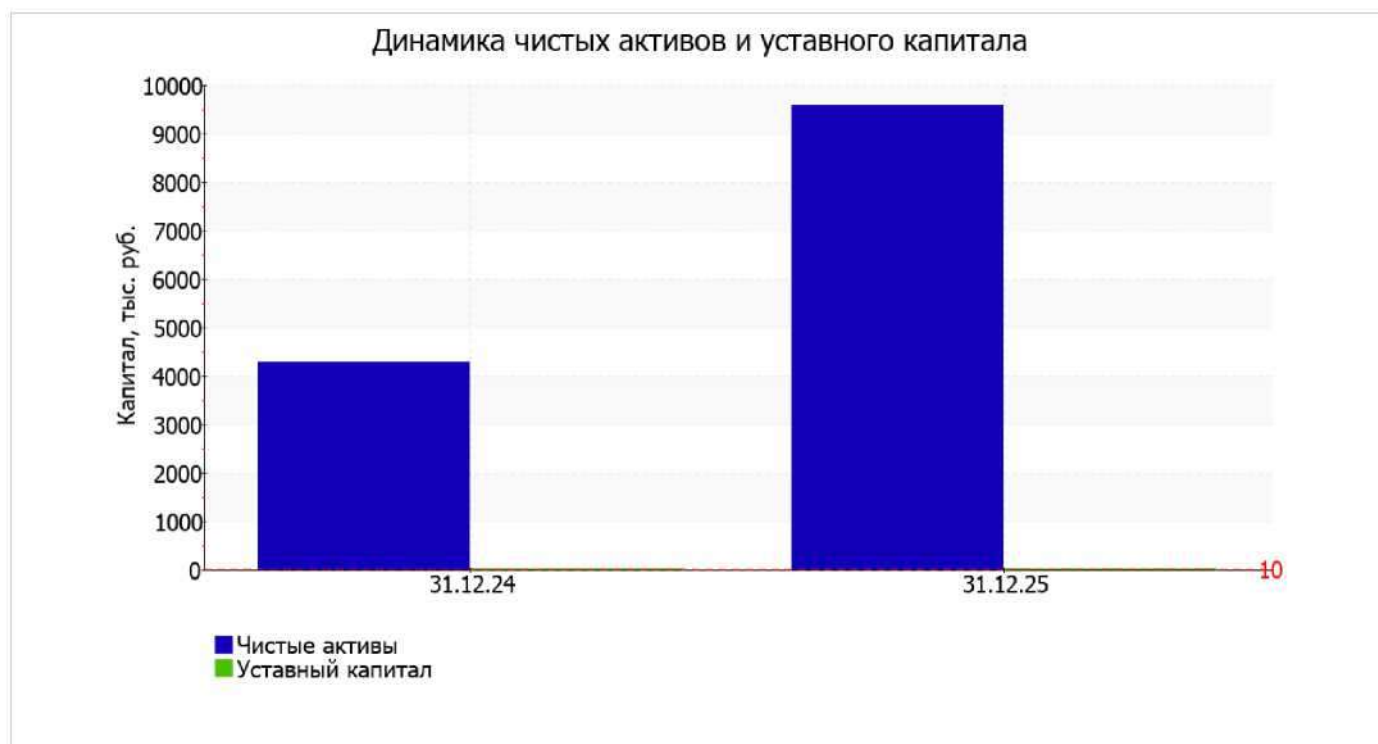
1 012 тыс. руб.).

собственный капитал организации за год очень сильно вырос – с 4 293,0 тыс. руб. до 9 580,0 тыс. руб. (на 123,2%).

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	4 293	9 581	93,1	95,3	+5 288	+123,2
2. Уставный капитал	10	10	0,2	0,1	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1- стр.2)	4 283	9 571	92,8	95,2	+5 288	+123,5

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода (31.12.2025) намного (в 958,1 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 123,2% за весь рассматриваемый период. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

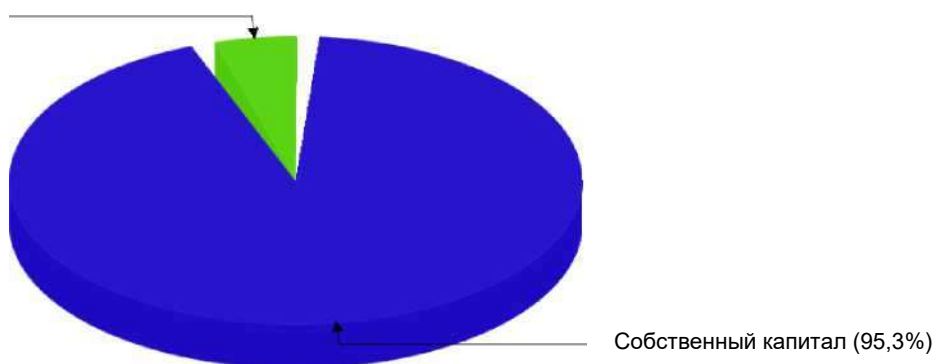
Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,93	0,95	+0,02	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,93	0,95	+0,02	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,93	0,95	+0,02	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,75.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	1	-	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	4 293,00	3,22	-4 289,78	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	-	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2025 составил **0,95**. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТК» к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **95%** в общем капитале организации). за год произошло небольшое повышение коэффициента автономии.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.

Краткосроч. обязат-ва (4,7%)
на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **0,95**. за последний год отмечено некоторое повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами. на 31.12.2025



значение коэффициента можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

в течение анализируемого периода отмечен слабый рост коэффициента покрытия инвестиций с 0,93 до 0,95 (+0,02). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2025 полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 95%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2025 составил 3,22, при том что по состоянию на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности материальных запасов был намного выше – 4 293,00 (т.е. снижение составило 4 289,78). на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является исключительно хорошим.

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		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	14,42	21,3	+6,88	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	14,41	15	+0,59	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	1,36	8,29	+6,93	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (21,3) соответствует норме. [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на 6,88.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже соответствует норме – 15 при норме 0,9. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТК» достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (8,29). При этом за весь анализируемый период коэффициент вырос на 6,93.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТК» за последний год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 6 069 тыс. руб., что равняется 8,9% от выручки. В отличие от анализируемого, в предыдущем периоде имел место убыток в сумме 1 093 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 39 226 и 32 064 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+135,9%) опережает изменение расходов (+107%)

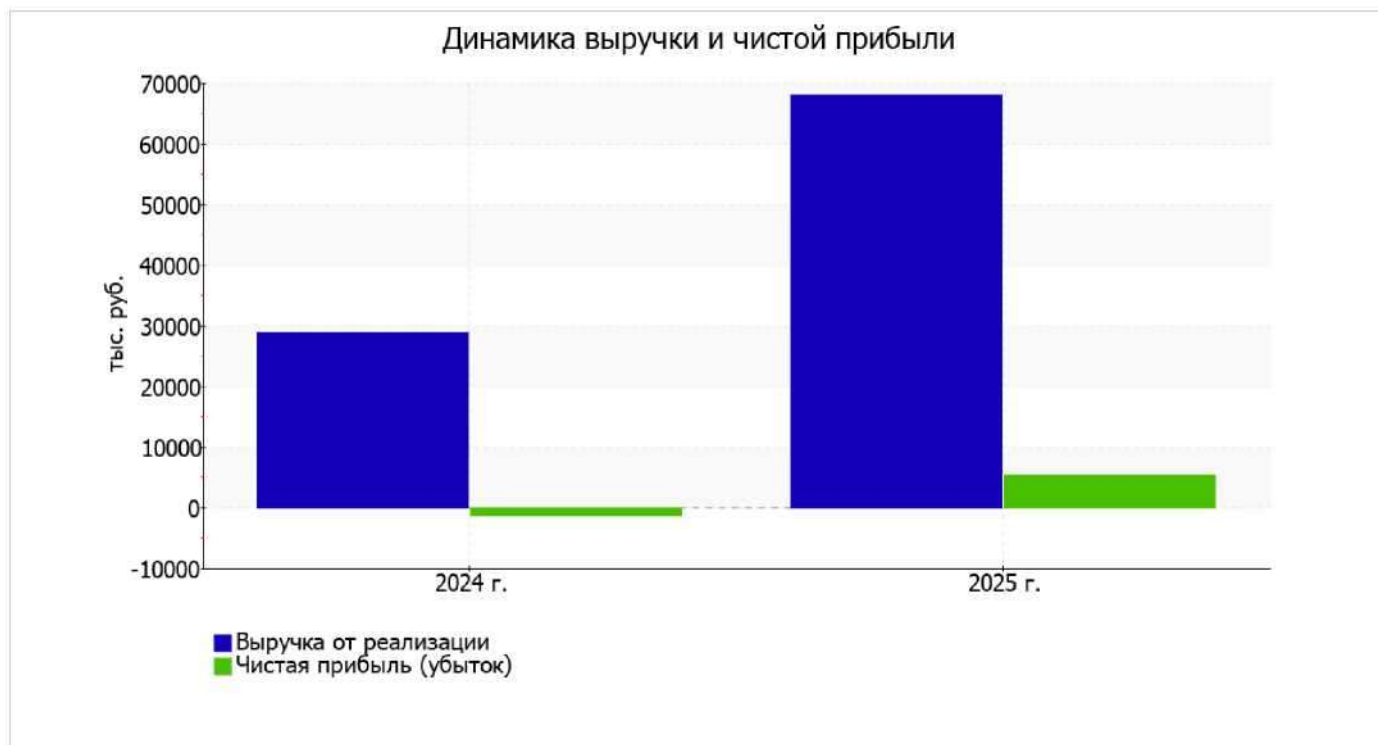
Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация, в отличие от прошлого года, не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно

в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Это и обусловило отсутствие показателя "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2.

убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил 92 тыс. руб., что на 40 тыс. руб. (76,9%) больше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Среднегодовая величина, тыс. руб.
	2024 г.	2025 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	28 869	68 095	+39 226	+135,9	48 482
2. Расходы по обычным видам деятельности	29 962	62 026	+32 064	+107	45 994
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-1 093	6 069	+7 162	↑	2 488
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-52	-92	-40	↓	-72
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-1 145	5 977	+7 122	↑	2 416
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-288	-689	-401	↓	-489
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-1 433	5 288	+6 721	↑	1 928
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-1 433	5 288	+6 721	↑	1 928
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	5 287	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТК» 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: 5% и более.	-3,8	8,9	+12,7	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-4	8,8	+12,8	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	-5	7,8	+12,8	↑

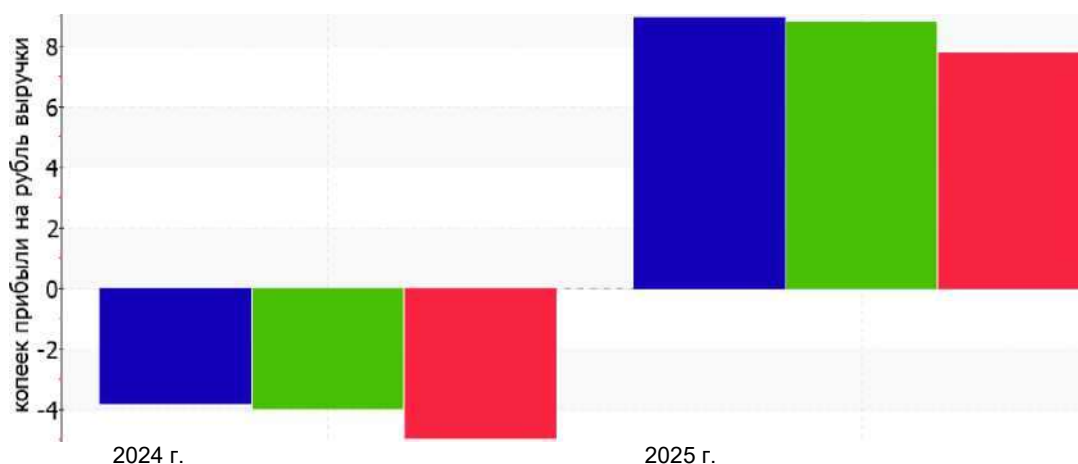
Представленные в таблице показатели рентабельности за 2025 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТК».

Рентабельность продаж за последний год составила 8,9%. К тому же имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+12,7%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 составил 8,8%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТК» содержалось 8,8 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж

10т



■ Рентабельность продаж
 ■ Рентабельность продаж по прибыли до процентов к уплате и налога (ЕВIT) ■ Рентабельность продаж по чистой прибыли

В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, % 2025 г.	Расчет показателя
Рентабельность собственного капитала (ROE)	76,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Рентабельность активов (ROA)	72,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	86,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,762 руб.

рентабельность активов за последний год демонстрирует очень хорошее значение – 72,1%.

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 2025 г.	Коэфф. 2025 г.
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 256 и менее дн.)	39	9,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 90 и менее дн.)	9	41,7
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 94 и менее дн.)	20	18,6
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	2	172
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 414 и менее дн.)	39	9,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	37	9,8

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 39 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 9 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТК» за последний год.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение – **0,95**;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов (**72,1%** за 2025 год);
- положительная динамика рентабельности продаж (**+12,7** процентных пункта от рентабельности **-3,8%** за такой же период прошлого года);
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **95%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за период 01.01–31.12.2025 получена прибыль от продаж (**6 069** тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**+7 162** тыс. руб.);
- чистая прибыль за период 01.01–31.12.2025 составила **5 288** тыс. руб. (**+6 721** тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СТК» (**+12,8** коп. к **-4** коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – коэффициент автономии неоправданно высок (0,95).

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 «СТК» относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.