

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХНОКАМ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1650342853

Код причины постановки на учет (КПП): 165001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая автомобильными деталями, узлами и принадлежностями (ОКВЭД 45.31).

## 2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХНОКАМ"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

| Показатель  | Значение показателя |            |  |   | Изменение за анализируемый период |                                    |
|---|---------------------|------------|--|---|-----------------------------------|------------------------------------|
|   | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                   |   | тыс. руб.<br>(гр.3-<br>гр.2)      | ± %<br>((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|   | 31.12.2024          | 31.12.2025 | на начало<br>анализируемого<br>периода<br>(31.12.2024) | на конец<br>анализируемого<br>периода<br>(31.12.2025) |                                   |                                    |
| <b>Актив</b>  |                     |            |  |   |                                   |                                    |
| 1. Внеоборотные активы                                | -                   | -          | -  | -   | -                                 | -                                  |
| в том числе: основные средства                        | -                   | -          | -  | -   | -                                 | -                                  |
| нематериальные активы                                 | -                   | -          | -  | -   | -                                 | -                                  |
| 2. Оборотные, всего                                   | 8 579               | 15         | 100  | 100   | -8 564                            | -99,8                              |
| в том числе: запасы                                   | 5 639               | -          | 65,7   | -   | -5 639                            | -100                               |
| дебиторская задолженность                             | 1 386               | -          | 16,2   | -   | -1 386                            | -100                               |
| денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 23                  | 15         | 0,3  | 100   | -8                                | -34,8                              |
| <b>Пассив</b>   |                     |            |  |   |                                   |                                    |
| 1. Собственный капитал                                | 21                  | 15         | 0,2  | 100   | -6                                | -28,6                              |
| 2. Долгосрочные обязательства, всего                  | 3 329               | -          | 38,8   | -   | -3 329                            | -100                               |
| в том числе: заемные средства                         | 3 165               | -          | 36,9   | -   | -3 165                            | -100                               |

| Показатель                             | Значение показателя |            |  |   | Изменение за анализируемый период |                                    |
|--|---------------------|------------|--|---|-----------------------------------|------------------------------------|
|  | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                   |   | тыс. руб.<br>(гр.3-<br>гр.2)      | ± %<br>((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|  | 31.12.2024          | 31.12.2025 | на начало<br>анализируемого<br>периода<br>(31.12.2024) | на конец<br>анализируемого<br>периода<br>(31.12.2025) |                                   |                                    |
| 3. Краткосрочные обязательства*, всего | 5 229               | –          | 61   | –   | -5 229                            | -100                               |
| в том числе: заемные средства          | 2 699               | –          | 31,5   | –   | -2 699                            | -100                               |
| Валюта баланса                         | 8 579               | 15         | 100  | 100   | -8 564                            | -99,8                              |

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

Активы на последний день анализируемого периода (31.12.2025) характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период существенно уменьшились (на 99,8%). Учитывая значительное снижение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на 28,6%. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

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

- запасы – 5 639 тыс. руб. (65,8%)
- налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям – 1 531 тыс. руб. (17,9%)
- дебиторская задолженность – 1 386 тыс. руб. (16,2%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение наблюдается по строкам:

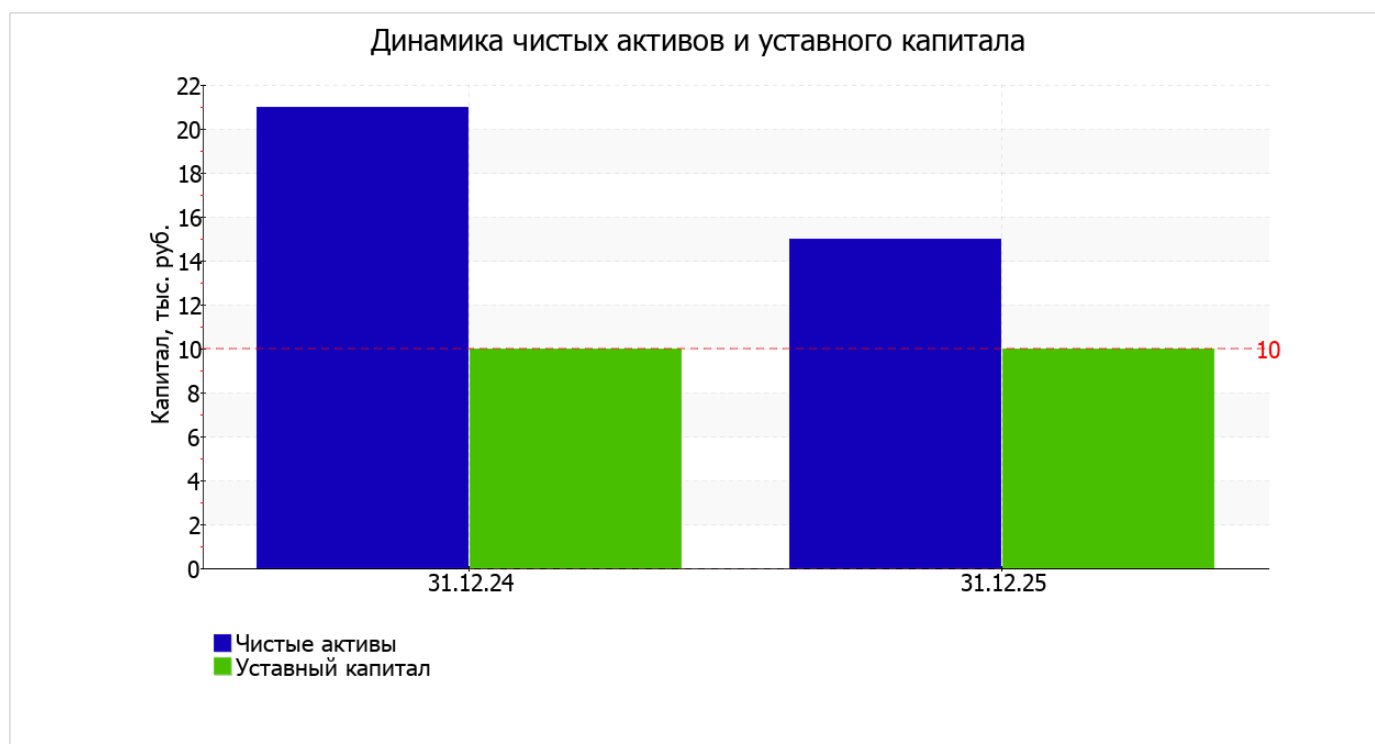
- долгосрочные заемные средства – 3 165 тыс. руб. (37%)
- краткосрочные заемные средства – 2 699 тыс. руб. (31,5%)
- кредиторская задолженность – 2 530 тыс. руб. (29,5%)

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода составил 15 тыс. руб. уменьшение собственного капитала в течение анализируемого периода составило 6 тыс. руб.

## 2.2. Чистые активы организации

| Показатель  | Значение показателя |            |  |   | Изменение                    |                                    |
|---|---------------------|------------|--|---|------------------------------|------------------------------------|
|   | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                   |   | тыс. руб.<br>(гр.3-<br>гр.2) | ± %<br>((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|   | 31.12.2024          | 31.12.2025 | на начало<br>анализируемого<br>периода<br>(31.12.2024) | на конец<br>анализируемого<br>периода<br>(31.12.2025) |                              |                                    |
| 1. Чистые активы  | 21                  | 15         | 0,2  | 100   | -6                           | -28,6                              |
| 2. Уставный капитал   | 10                  | 10         | 0,1  | 66,7  | –                            | –                                  |
| 3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2) | 11                  | 5          | 0,1  | 33,3  | -6                           | -54,5                              |

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2025 существенно (на 50%) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов на 28,6% за год. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



## 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   | <0,01               | 1          | +1                               | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).                        |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | <0,01               | 1          | +1                               | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.  |
| Коэффициент покрытия инвестиций                               | 0,39                | 1          | +0,61                            | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более. |
| Коэффициент маневренности собственного капитала               | 1                   | 1          | -                                | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.                              |
| Коэффициент обеспеченности запасов                            | <0,01               | -          | -                                | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.  |

| Показатель                              | Значение показателя |            | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение                     |
|---|---------------------|------------|----------------------------------|--|
|   | 31.12.2024          | 31.12.2025 |                                  |  |
| Коэффициент краткосрочной задолженности | 0,61                | –          | -0,61                            | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности. |

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2025 г. составил 1. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (100%) в общем капитале; общество слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за весь рассматриваемый период произошел стремительный рост коэффициента автономии – на 1.

на последний день анализируемого периода (31.12.2025) значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило 1, хотя на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся менее 0,01 (произошел рост на 1). по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента является исключительно хорошим.

за последний год произошло весьма значительное – с 0,39 до 1 (т. е. на 0,61) – повышение коэффициента покрытия инвестиций. Значение коэффициента на 31.12.2025 вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 100%).

## 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         | 1,64                | –          | -1,64                              | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.          |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | 0,27                | –          | -0,27                              | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.        |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности              | <0,01               | –          | –                                  | Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более. |

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (– при нормативном значении 1,8). При этом за весь рассматриваемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на -1,64.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже соответствует норме – при норме 0,9. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило –. При этом с начала период коэффициент абсолютной ликвидности не изменился.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХНОКАМ" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила прибыль от продаж в размере 153 тыс. руб., что составило 0,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 90 тыс. руб., или на 37%.

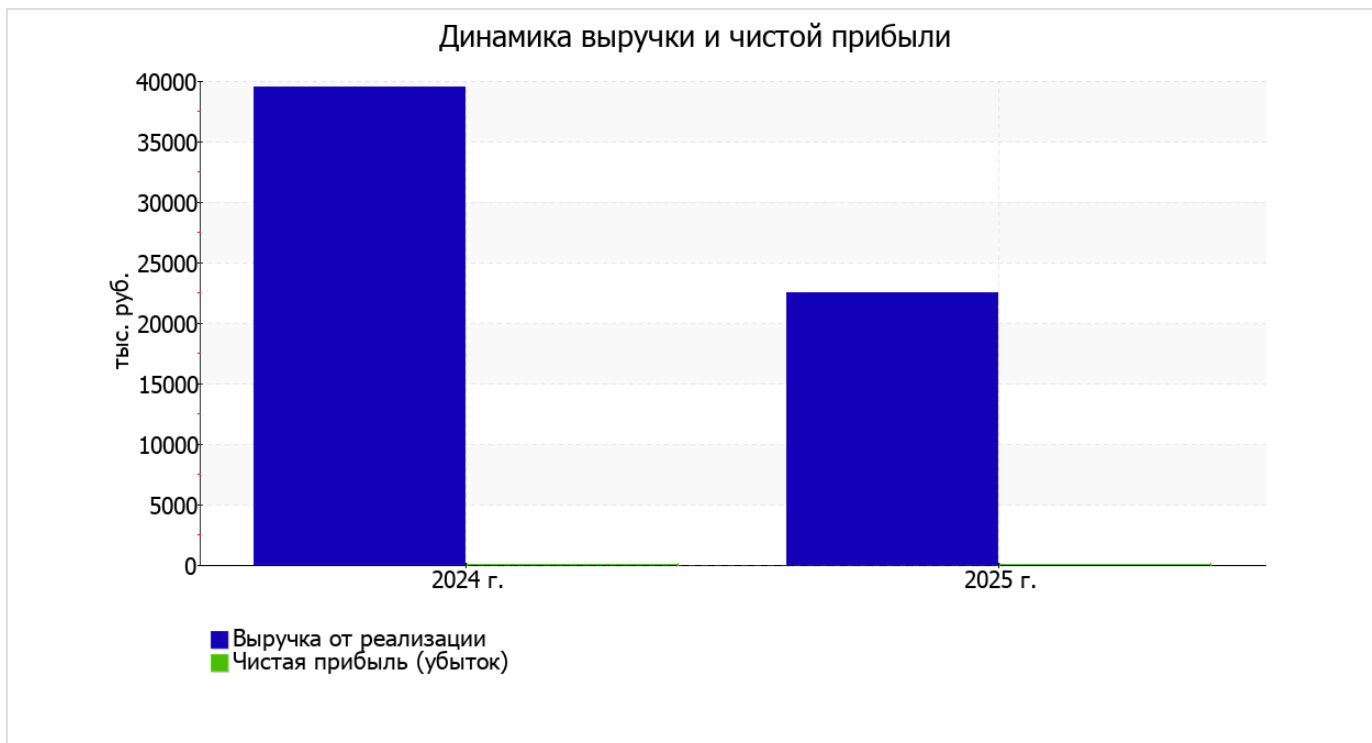
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 17 005 и 16 915 тыс. руб. соответственно).

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно 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 146 тыс. руб., что на 85 тыс. руб. (36,8%) меньше, 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  | 39 492                         | 22 487  | -17 005                 | -43,1           | 30 990                              |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности  | 39 249                         | 22 334  | -16 915                 | -43,1           | 30 792                              |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)   | 243                            | 153     | -90                     | -37             | 198                                 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате  | -231                           | -146    | +85                     | ↑               | -189                                |
| 5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)   | 12                             | 7       | -5                      | -41,7           | 10                                  |
| 6. Проценты к уплате  | -                              | -       | -                       | -               | -                                   |
| 7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее   | -1                             | -2      | -1                      | ↓               | -2                                  |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)  | 11                             | 5       | -6                      | -54,5           | 8                                   |
| Справочно: Совокупный финансовый результат периода  | 11                             | 5       | -6                      | -54,5           | 8                                   |
| Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370) | x                              | -6      | x                       | x               | x                                   |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



### 3.2. Анализ рентабельности

| Показатели рентабельности   | Значения показателя<br>(в %, или в копейках с<br>рубля) |         | Изменение<br>показателя   |                       |
|---|---|---------|---------------------------|-----------------------|
|   | 2024 г.   | 2025 г. | коп.,<br>(гр.3 -<br>гр.2) | ± %<br>((3-2)<br>: 2) |
| 1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.                 | 0,6   | 0,7     | +0,1                      | +10,6                 |
| 2. Рентабельность продаж по ЕБИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).                               | <0,1  | <0,1    | -                         | +2,4                  |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%. | <0,1  | <0,1    | -                         | -20,2                 |

Все три показателя рентабельности за последний год, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 0,7% от полученной выручки. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (+0,1%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕБИТ) к выручке организации, за последний год составила <0,1%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось <0,1 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) | 27,8                   | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.          |
| Рентабельность активов (ROA)               | 0,1                    | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.     |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE)  | 0,4                    | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 0,278 руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное 0,1%, не соответствует нормативному значению.

### 3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

| Показатель оборачиваемости   | Значение<br>в днях | Коэфф.<br>2025 г. |
|--|--------------------|-------------------|
|  | 2025 г.            |                   |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 132 и менее дн.)               | 70                 | 5,2               |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 41 и менее дн.)            | 46                 | 7,9               |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 44 и менее дн.) | 11                 | 32,4              |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)   | 21                 | 17,8              |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 151 и менее дн.)                                   | 70                 | 5,2               |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)   | <1                 | 1 249,3           |

\* 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 70 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 46 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 "ТЕХНОКАМ" в течение анализируемого периода.

Приведенные ниже 5 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2025 (1) можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному;
- рост рентабельности продаж (+0,1 процентных пункта от рентабельности 0,6% за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 100% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХНОКАМ", имеющие положительные значения:

- доля собственного капитала неоправданно высока (100%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- чистая прибыль за последний год составила 5 тыс. руб.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за 2025 год получена прибыль от продаж (153 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-90 тыс. руб.).

Негативно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – недостаточная рентабельность активов (0,1% за 2025 год).

Как видно из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХНОКАМ" имеются все возможности для эффективной деятельности.