

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СК-СЕРВИС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7452149545

Код причины постановки на учет (КПП): 745201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая неспециализированная (ОКВЭД 46.90).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СК-СЕРВИС"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

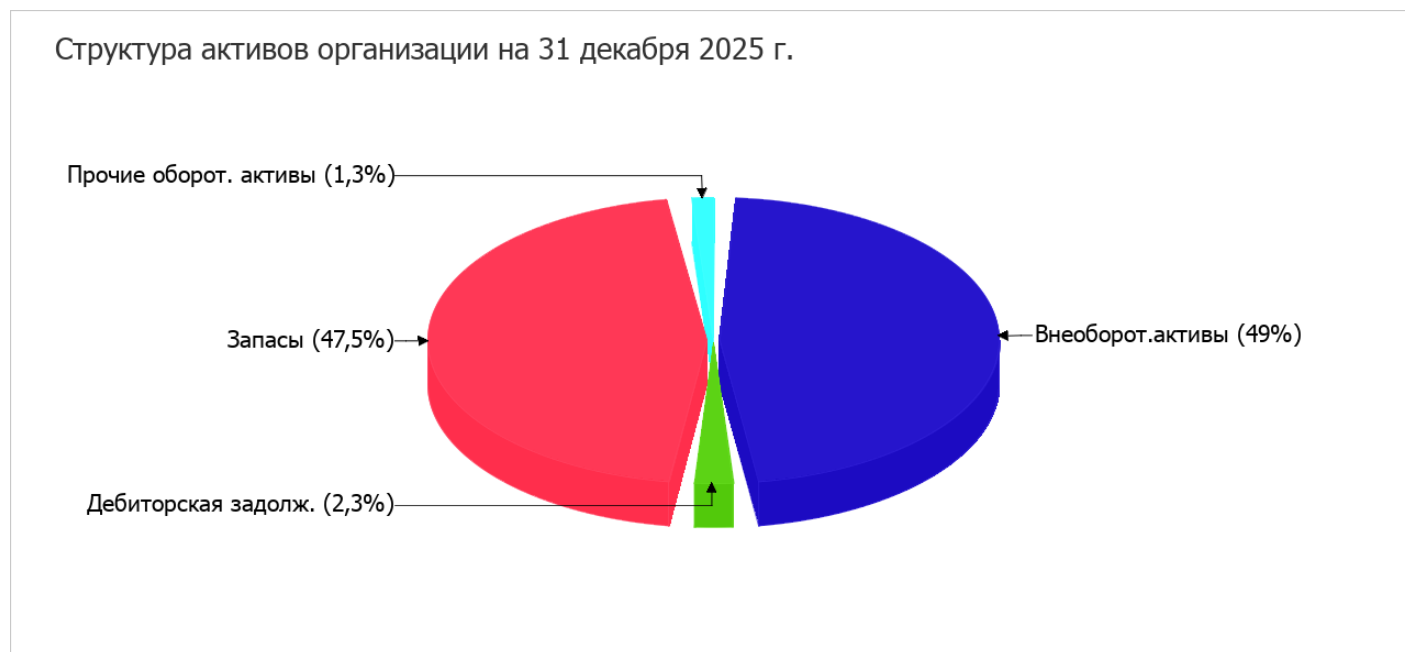
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	32 669	24 632	95,5	49	-8 037	-24,6
в том числе: основные средства	32 669	24 632	95,5	49	-8 037	-24,6
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	1 523	25 681	4,5	51	+24 158	+16,9 раза
в том числе: запасы	143	23 876	0,4	47,5	+23 733	+167 раз
дебиторская задолженность	58	1 146	0,2	2,3	+1 088	+19,8 раза
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1 322	659	3,9	1,3	-663	-50,2
Пассив						
1. Собственный капитал	2 006	2 197	5,9	4,4	+191	+9,5
2. Долгосрочные обязательства, всего	5 572	2 630	16,3	5,2	-2 942	-52,8

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	1 380	2 630	4	5,2	+1 250	+90,6
3. Краткосрочные обязательства*, всего	26 614	45 486	77,8	90,4	+18 872	+70,9
в том числе: заемные средства	3 938	8 937	11,5	17,8	+4 999	+126,9
Валюта баланса	34 192	50 313	100	100	+16 121	+47,1

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

Активы на 31 декабря 2025 г. характеризуются примерно равным процентом внеоборотных средств и текущих активов (49% и 51% соответственно). Активы организации за весь рассматриваемый период увеличились на **16 121** тыс. руб. (на **47,1%**). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на **9,5%**. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

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



Рост активов организации связан, в основном, с ростом показателя по строке "запасы" на **23 733** тыс. руб. (или **95,6%** вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – **13 873** тыс. руб. (**68,3%**)
- краткосрочные заемные средства – **4 999** тыс. руб. (**24,6%**)
- долгосрочные заемные средства – **1 250** тыс. руб. (**6,2%**)

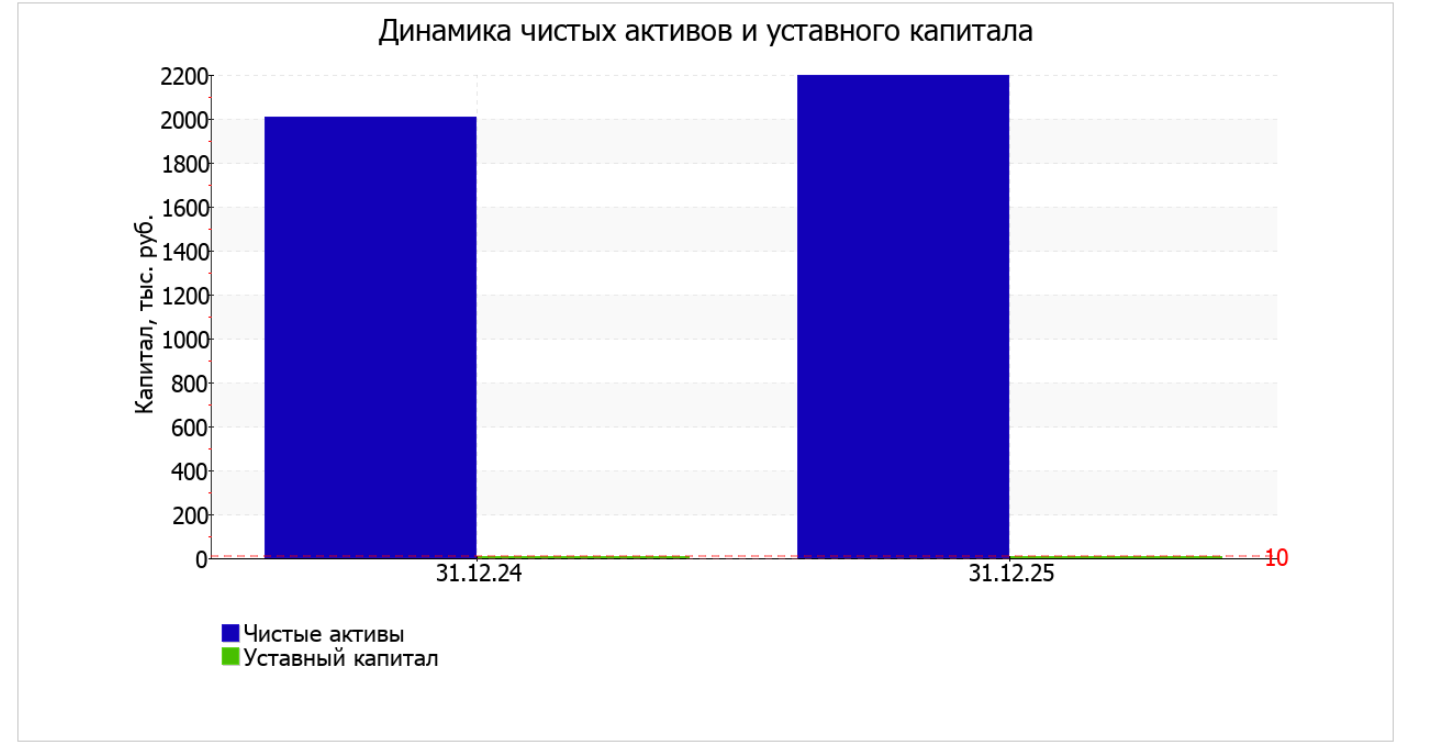
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "прочие долгосрочные обязательства" в пассиве (-8 037 тыс. руб. и -4 192 тыс. руб. соответственно).

по состоянию на 31.12.2025 собственный капитал организации равнялся 2 197,0 тыс. руб. за год собственный капитал организации заметно вырос (на 191 тыс. руб., или на 9,5%).

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	2 006	2 197	5,9	4,4	+191	+9,5
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	1 996	2 187	5,8	4,3	+191	+9,6

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода (31.12.2025) namного (в 219,7 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того необходимо отметить увеличение чистых активов на 9,5% за последний год. 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.



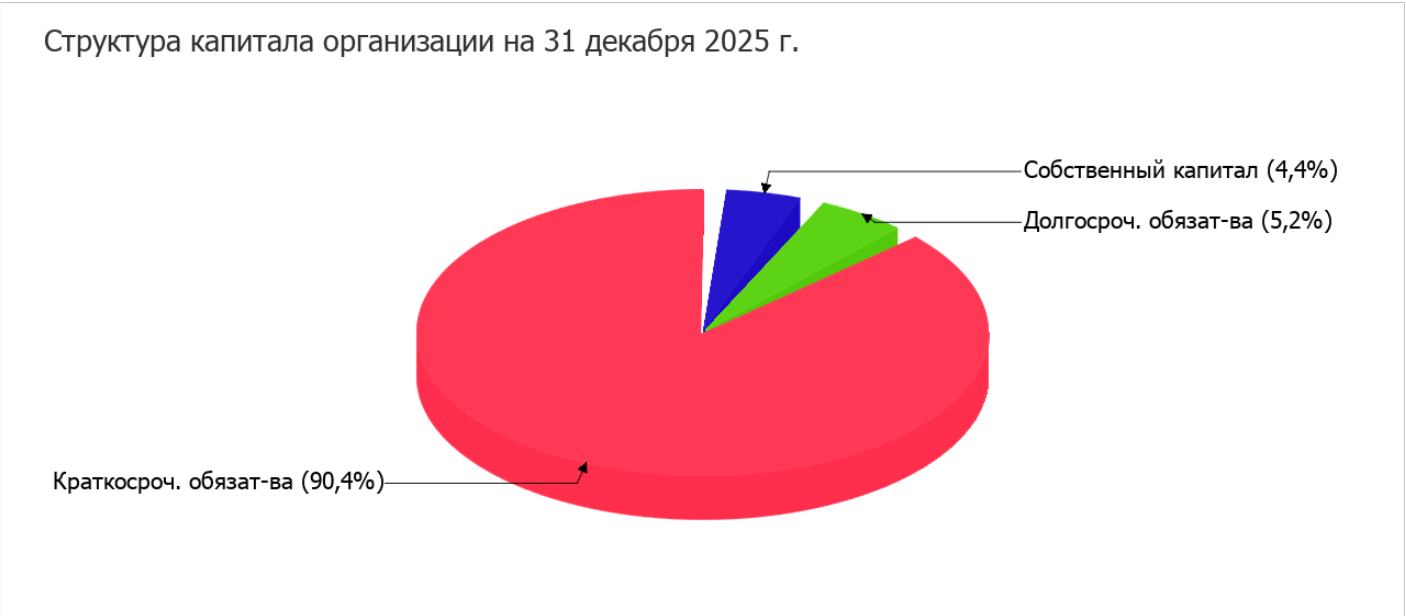
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,06	0,04	-0,02	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-20,13	-0,87	+19,26	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,22	0,1	-0,12	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-15,29	-10,21	+5,08	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	-214,43	-0,94	+213,49	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,83	0,95	+0,12	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,04**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. коэффициент автономии уменьшился за год на **0,02**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:



на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **-0,87**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период стремительно вырос (на **19,26**). по состоянию на 31.12.2025 коэффициент имеет крайне неудовлетворительное значение.

коэффициент покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период уменьшился с **0,22** до **0,1** (т. е. на **0,12**). Значение коэффициента на 31.12.2025 значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **10%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2025 г. равнялся **-0,94**, хотя на начало анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов был намного ниже – **-214,43** (т.е. рост составил **213,49**). на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно считать критическим.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (94,5% и 5,5% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 11,8%.

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	0,06	0,56	+0,5	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,05	0,04	-0,01	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,05	0,01	-0,04	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**0,56** против нормативного значения 1,8). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за весь анализируемый период коэффициент вырос на **0,5**.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (**0,04**) тоже оказалось ниже допустимого. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СК-СЕРВИС" недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Ниже нормы, как и два другие коэффициента, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,01** при норме 0,15). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,04**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СК-СЕРВИС" за последний год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере **976** тыс. руб., что составляет 5,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **1 109** тыс. руб., или на **53,2%**.

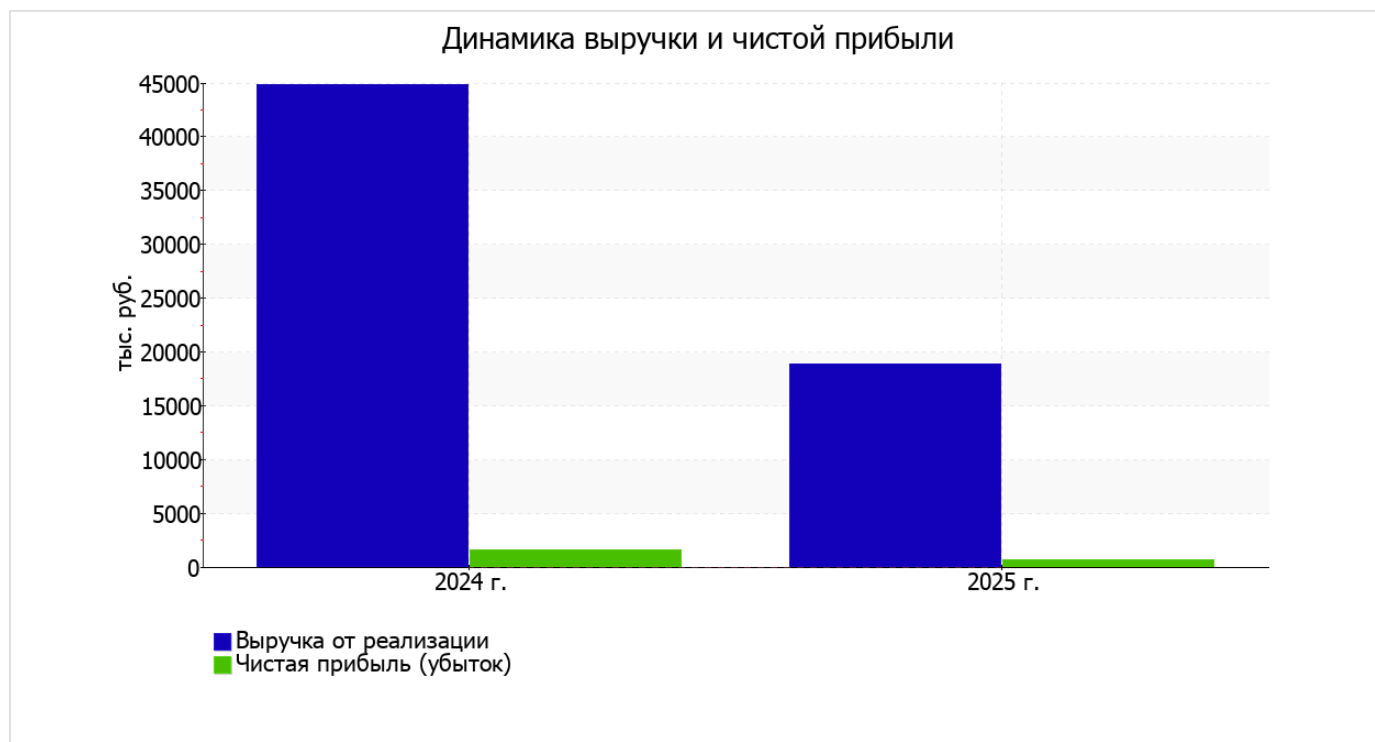
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 25 948 и 24 839 тыс. руб. соответственно).

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). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил 108 тыс. руб., что на 41 тыс. руб. (27,5%) 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	44 821	18 873	-25 948	-57,9	31 847
2. Расходы по обычным видам деятельности	42 736	17 897	-24 839	-58,1	30 317
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	2 085	976	-1 109	-53,2	1 531
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-149	-108	+41	↑	-129
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 936	868	-1 068	-55,2	1 402
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-387	-217	+170	↑	-302
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	1 549	651	-898	-58	1 100
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	1 549	651	-898	-58	1 100
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	191	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



3.2. Анализ рентабельности

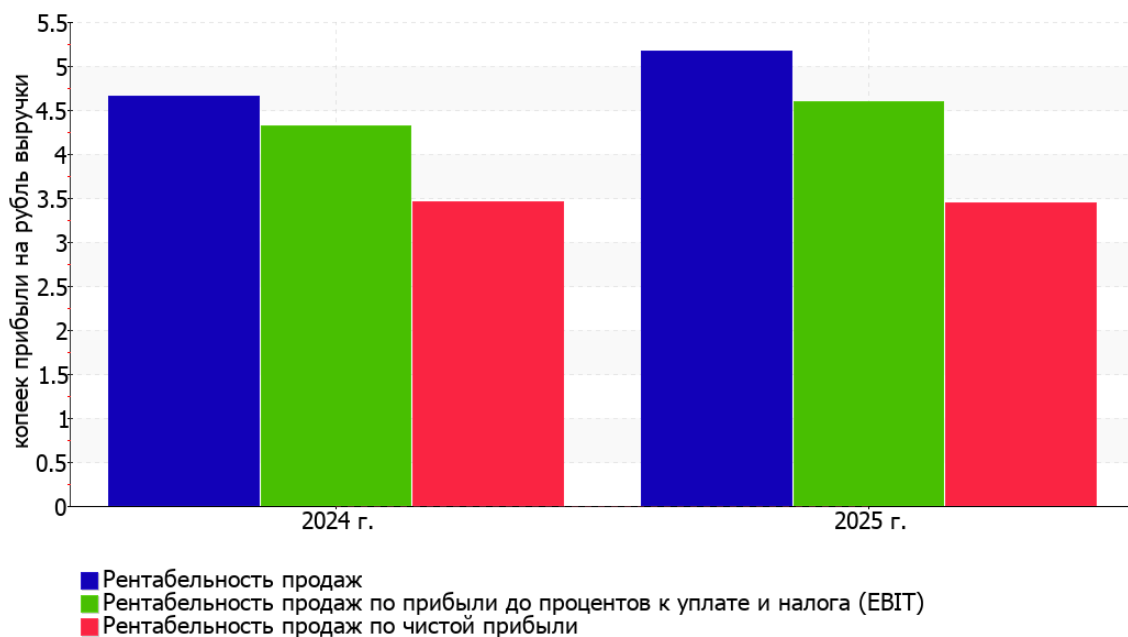
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2024 г.	2025 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	4,7	5,2	+0,5	+11,2
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	4,3	4,6	+0,3	+6,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	3,5	3,4	-0,1	-0,2

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СК-СЕРВИС".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 5,2% от полученной выручки. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+0,5%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2025 год составил 4,6%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СК-СЕРВИС" содержалось 4,6 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



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)	31	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	1,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	14	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 0,31 руб.

за последний год значение рентабельности активов (1,5%) является неудовлетворительным.

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	Коэфф. 2025 г.
	2025 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 131 и менее дн.)	263	1,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 32 дн.)	245	1,5
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 55 и менее дн.)	12	31,4
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	573	0,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)	817	0,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	41	9

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

Данные об оборачиваемости активов в течение анализируемого периода свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 817 календарных дней. При этом требуется 245 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СК-СЕРВИС".

Приведенные ниже 6 показателей финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СК-СЕРВИС" имеют критические значения:

- на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **-0,87**, не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности существенно ниже нормативного значения;
- существенно ниже нормы коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормативного значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **10%** (нормальное значение для данной отрасли: не менее 65%);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие отрицательные значения:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (**0,04**);
- низкая рентабельность активов (**1,5%** за последний год);
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Следующие 3 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- рост рентабельности продаж (+0,5 процентных пункта от рентабельности 4,7% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (+0,3 коп. к 4,3 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Положительно характеризующим результаты деятельности организации показателем является следующий – чистая прибыль за 2025 год составила 651 тыс. руб.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за период 01.01–31.12.2025 получена прибыль от продаж (976 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 109 тыс. руб.).

Проведенный анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СК-СЕРВИС" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации не наблюдается, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.