Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5403061037

Код причины постановки на учет (КПП): 540301001

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 "СТС"

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	1 350	980	2,4	1,8	-370	-27,4
в том числе: основные средства	1 350	980	2,4	1,8	-370	-27,4
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	54 181	54 198	97,6	98,2	+17	+<0,1
в том числе: запасы	9 364	8 090	16,9	14,7	-1 274	-13,6
дебиторская задолженность	44 647	43 601	80,4	79	-1 046	-2,3
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	170	2 507	0,3	4,5	+2 337	+14,7 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	2 346	3 079	4,2	5,6	+733	+31,2
2. Долгосрочные обязательства, всего	14 744	10 569	26,6	19,2	-4 175	-28,3
в том числе: заемные средства	14 744	10 569	26,6	19,2	-4 175	-28,3

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	38 441	41 530	69,2	75,3	+3 089	+8
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	55 531	55 178	100	100	-353	-0,6

* 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 большой долей (98,2%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период практически остались на том же уровне. При фактической неизменности величины активов собственный капитал увеличился на 31,2%, что, в целом, свидетельствует о положительной динамике имущественного положения организации.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:



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

- запасы – 1 274 тыс. руб. (47,4%)
- дебиторская задолженность – 1 046 тыс. руб. (38,9%)
- основные средства – 370 тыс. руб. (13,8%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "долгосрочные заемные средства" (-4 175 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за весь рассматриваемый период).

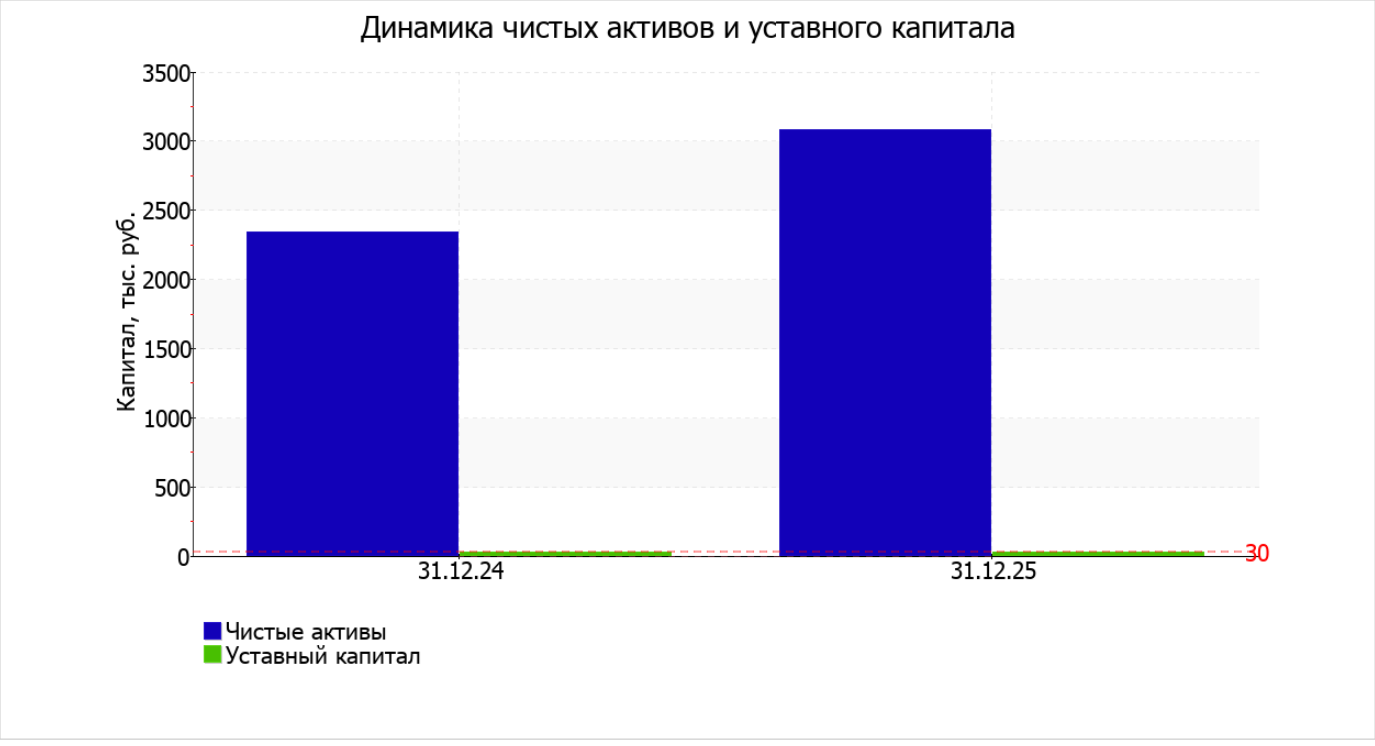
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (+2 337 тыс. руб. и +3 089 тыс. руб. соответственно).

на 31.12.2025 значение собственного капитала составило 3 079,0 тыс. руб. за последний год произошло существенное повышение собственного капитала (на 733 тыс. руб., или на 31,2%).

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	2 346	3 079	4,2	5,6	+733	+31,2
2. Уставный капитал	30	30	0,1	0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	2 316	3 049	4,2	5,5	+733	+31,6

Чистые активы организации на 31.12.2025 намного (в 102,6 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того необходимо отметить увеличение чистых активов на 31,2% за 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. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



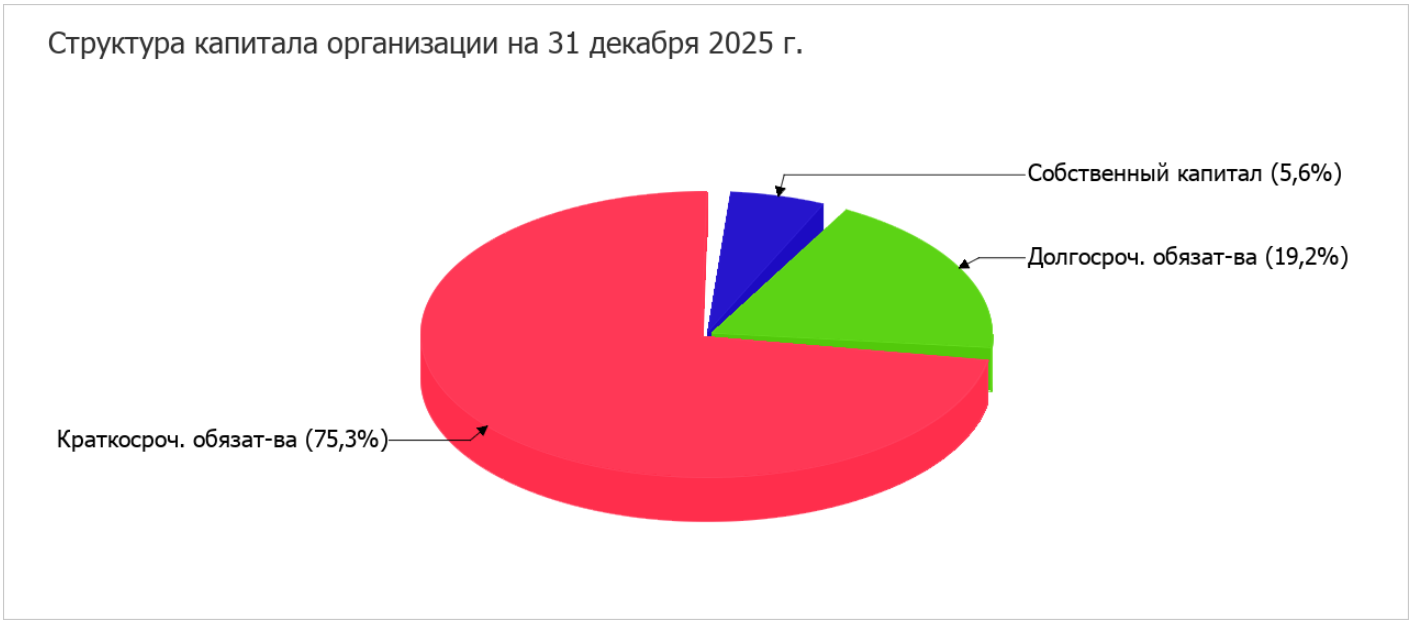
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,04	0,06	+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	0,02	0,04	+0,02	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,31	0,25	-0,06	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,42	0,68	+0,26	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,11	0,26	+0,15	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,72	0,8	+0,08	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2025 г. составил 0,06. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. за весь анализируемый период произошел значительный рост коэффициента автономии, на 0,02.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2025 г. составило 0,04, но на первый день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был намного меньше – 0,02 (т.е. произошел рост на 0,02). на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента соответствует норме.

коэффициент покрытия инвестиций за год уменьшился на 0,06 и составил 0,25. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 25%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода (31.12.2025) составил 0,26. коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь рассматриваемый период очень сильно вырос (на 0,15). на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов соответствует норме.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (79,7% и 20,3% соответственно). При этом за последний год доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 7,4%.

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	1,41	1,31	-0,1	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,17	1,11	-0,06	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	<0,01	0,06	+0,06	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (1,31 против нормативного значения 1,8). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,1.

Коэффициент быстрой ликвидности имеет значение, укладывающееся в норму (1,11). Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение ниже нормы (0,06). При этом следует отметить, что за год коэффициент вырос на 0,06.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТС" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 2 032 тыс. руб., что составляет 1,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 244 тыс. руб., или на 10,7%.

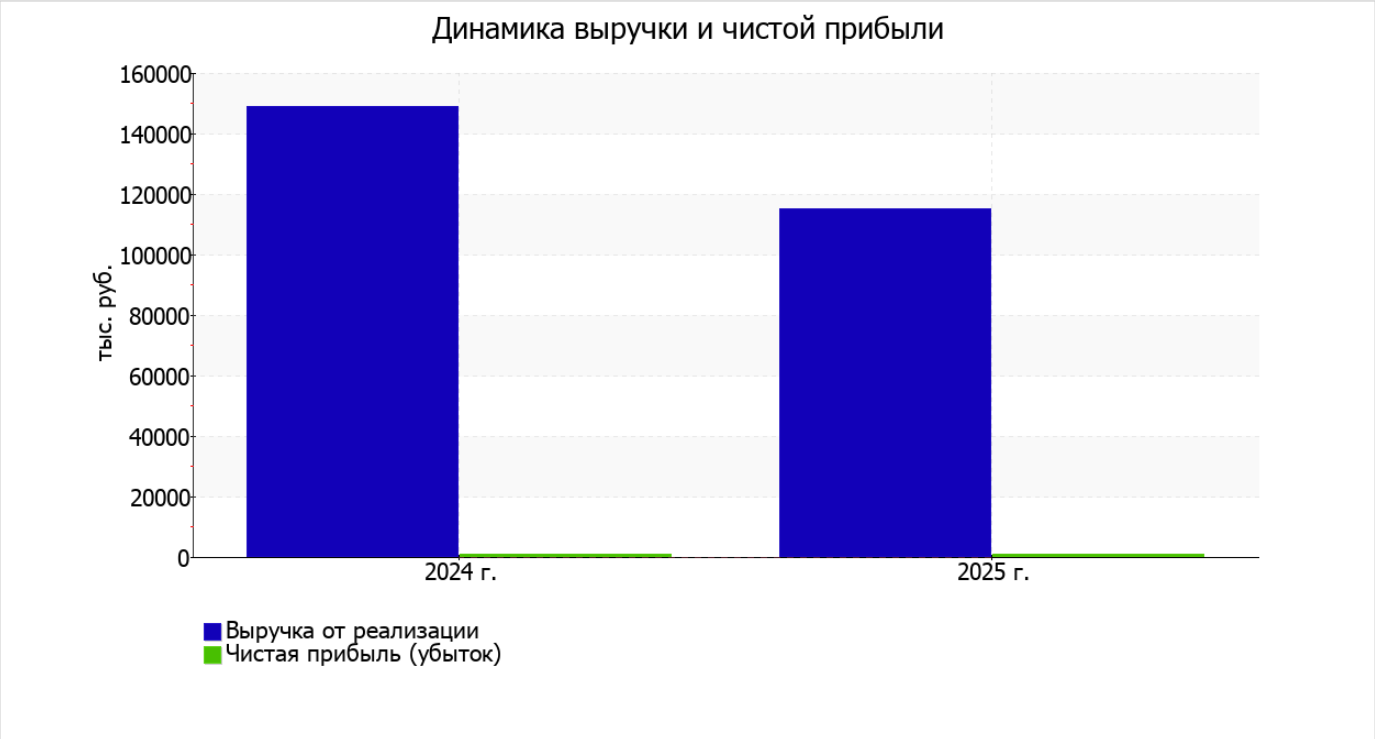
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 33 823 и 33 579 тыс. руб. соответственно).

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 реализованные товары (работы, услуги).

убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил 1 020 тыс. руб.,что на 69 тыс. руб. (7,3%) 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	149 039	115 216	-33 823	-22,7	132 128
2. Расходы по обычным видам деятельности	146 763	113 184	-33 579	-22,9	129 974
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	2 276	2 032	-244	-10,7	2 154
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-476	-361	+115	↑	-419
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 800	1 671	-129	-7,2	1 736
6. Проценты к уплате	475	659	+184	+38,7	567
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-346	-279	+67	↑	-313
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	979	733	-246	-25,1	856
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	979	733	-246	-25,1	856
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	733	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



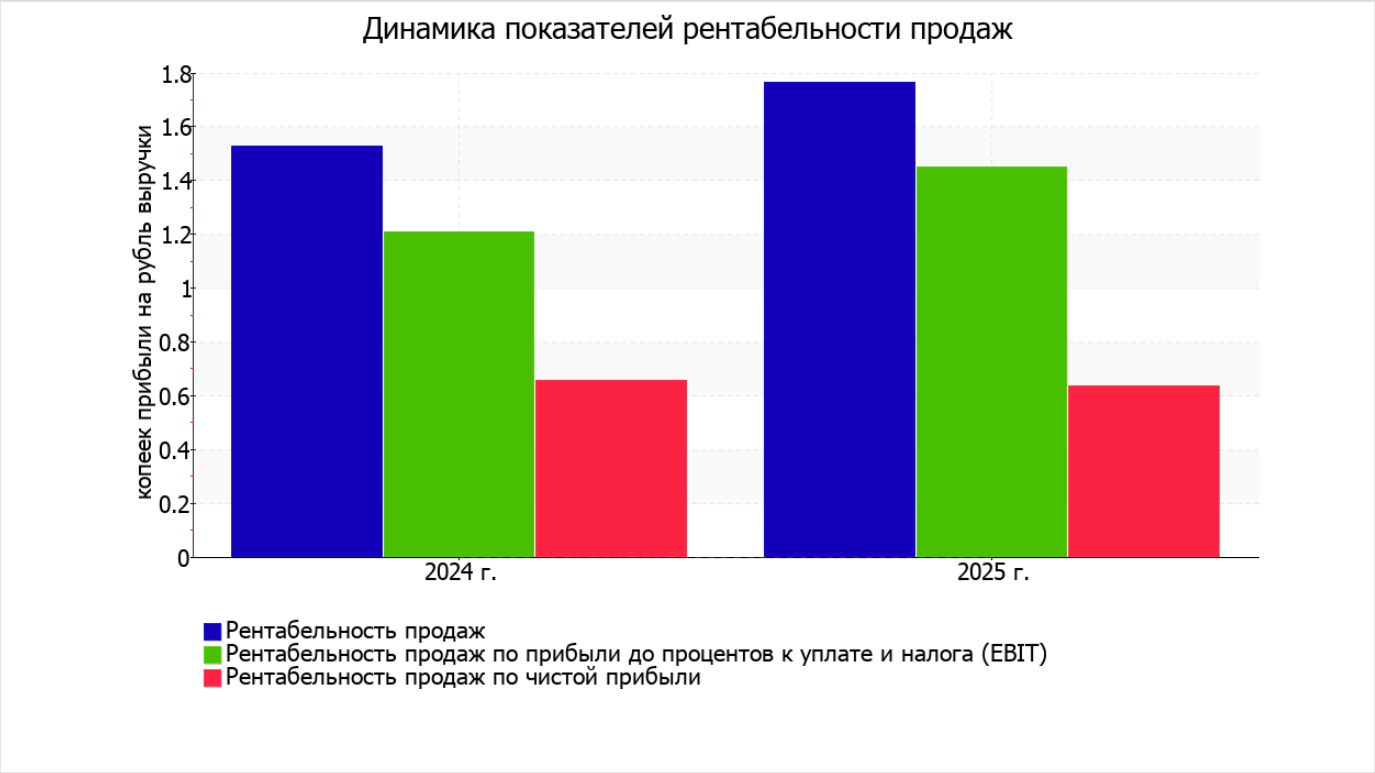
3.2. Анализ рентабельности

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: 5% и более.	1,5	1,8	+0,3	+15,5
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	1,2	1,5	+0,3	+20,1
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	0,7	0,6	-0,1	-3,1

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

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 1,8 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Более того, имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (+0,3 коп.).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (EBIT) к выручке организации, за последний год составила 1,5%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТС" содержалось 1,5 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	27	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	1,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	10,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,27 руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов (1,3%) соответствует норме.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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: 132 и менее дн.)	172	2,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 41 и менее дн.)	28	13
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 44 и менее дн.)	140	2,6
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	127	2,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 151 и менее дн.)	175	2,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	9	42,5

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 175 календарных дней. При этом требуется 28 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных 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 "СТС" за год.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- рост рентабельности продаж (+0,3 процентных пункта от рентабельности 1,5% за аналогичный период прошлого года);
- положительная динамика изменения собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТС" при том что, активы организации практически не изменились;
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+0,3 коп. к 1,2 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

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

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (6%);
- по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,04, не укладывается в норму;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значение;
- коэффициент абсолютной ликвидности ниже принятой нормы;
- недостаточная рентабельность активов (1,3% за 2025 год).

Среди положительных показателей финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТС" можно выделить такие:

- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств;
- за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 получена прибыль от продаж (2 032 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-244 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 733 тыс. руб.

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 следующий показатель, имеющий критическое значение – коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 25% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более).

Согласно проведенному анализу финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТС" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в норматив или близки к нему. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.