

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТДК ГРУПП"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7733230248

Код причины постановки на учет (КПП): 773301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является резка, обработка и отделка камня (ОКВЭД 23.70).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТДК ГРУПП"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

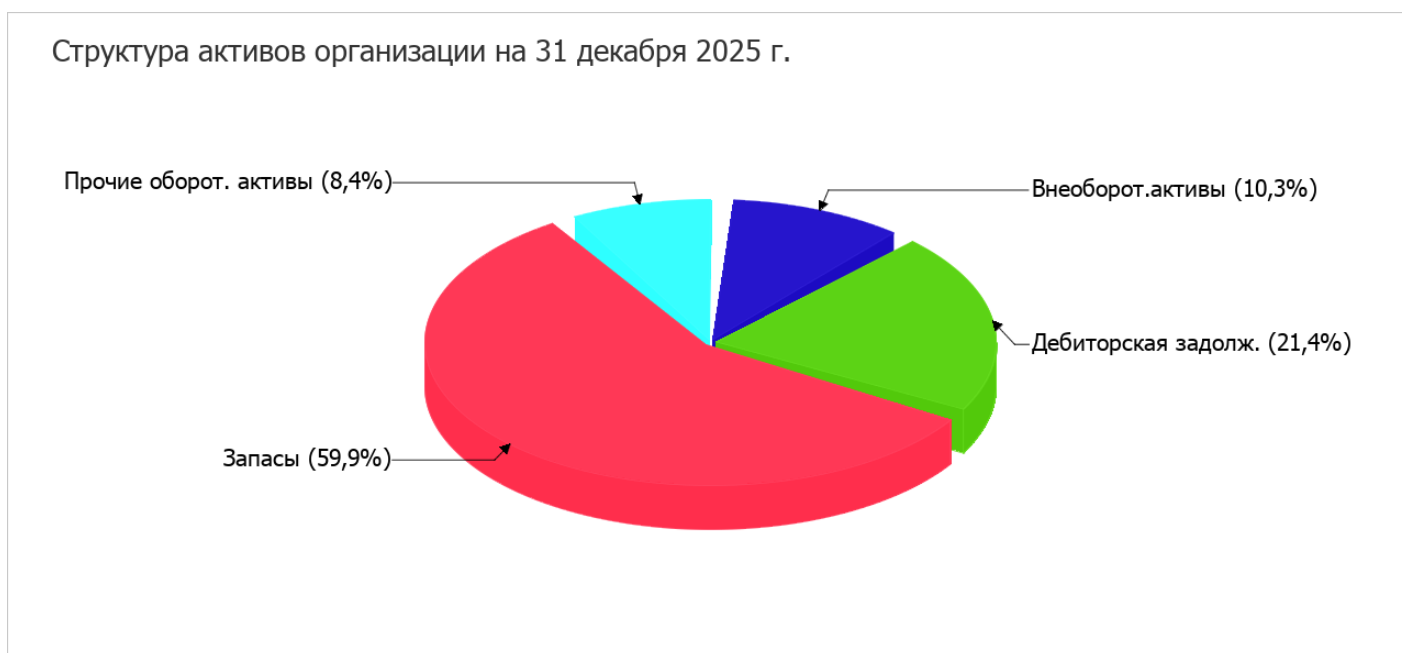
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	3 432	2 962	13,9	10,3	-470	-13,7
в том числе: основные средства	3 365	2 896	13,6	10,1	-469	-13,9
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	21 324	25 745	86,1	89,7	+4 421	+20,7
в том числе: запасы	12 800	17 188	51,7	59,9	+4 388	+34,3
дебиторская задолженность	6 524	6 142	26,4	21,4	-382	-5,9
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	2 000	2 415	8,1	8,4	+415	+20,8
Пассив						
1. Собственный капитал	9 246	12 686	37,3	44,2	+3 440	+37,2
Справочно: Чистые активы	9 247	12 686	37,4	44,2	+3 439	+37,2
2. Долгосрочные обязательства, всего	971	971	3,9	3,4	–	–
в том числе: заемные средства	971	971	3,9	3,4	–	–

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	14 538	15 051	58,7	52,4	+513	+3,5
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	24 756	28 708	100	100	+3 952	+16

* 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 следующим соотношением: 10,3% внеоборотных активов и 89,7% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 3 952 тыс. руб. (на 16%). Учитывая увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 37,2%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

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



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):

- запасы – 4 388 тыс. руб. (91,4%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 415 тыс. руб. (8,6%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 3 440 тыс. руб. (87%)
- кредиторская задолженность – 512 тыс. руб. (13%)

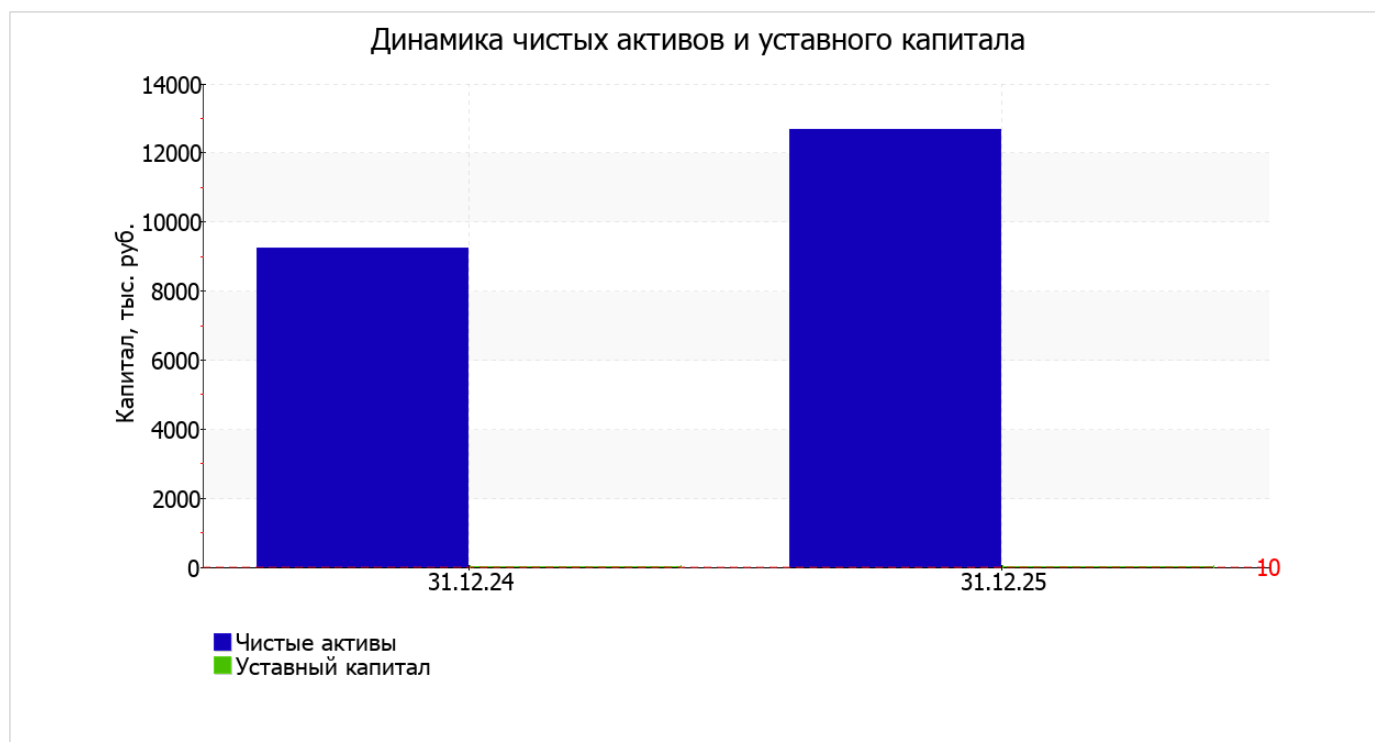
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе (-469 тыс. руб.).

значение собственного капитала на последний день анализируемого периода составило 12 686,0 тыс. руб. за весь анализируемый период собственный капитал организации вырос на 3 440,0 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	9 247	12 686	37,4	44,2	+3 439	+37,2
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	9 237	12 676	37,3	44,2	+3 439	+37,2

Чистые активы организации на 31.12.2025 намного (в 1 268,6 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 37,2% в течение анализируемого периода. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. 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	0,37	0,44	+0,07	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,27	0,38	+0,11	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,41	0,48	+0,07	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,63	0,77	+0,14	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,15.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,45	0,57	+0,12	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,94	0,94	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2025) составил **0,44**. 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 в течение анализируемого периода явно вырос (на **0,07**).

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2025 г. равнялся **0,38**. за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами существенно вырос (на **0,11**). на 31.12.2025 коэффициент демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

за весь анализируемый период наблюдался явный рост коэффициента покрытия инвестиций до **0,48** (на **0,07**). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **48%**).

на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **0,57**, что на **0,12** больше, чем на первый день анализируемого периода (31 декабря 2024 г.). на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности материальных запасов вполне укладывается в норму.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (93,9% и 6,1% соответственно). При этом в течение анализируемого периода доля долгосрочной задолженности фактически не изменилась.

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	1,47	1,71	+0,24	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,7.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,59	0,57	-0,02	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,9.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,14	0,16	+0,02	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (1,71 при нормативном значении 1,7). При этом в течение анализируемого периода коэффициент вырос на **0,24**.

Коэффициент быстрой ликвидности на последний день анализируемого периода оказался ниже нормы (**0,57**). Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Соответствующим норме, как и два другие коэффициента, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,16** при норме 0,15). При этом за год коэффициент вырос на **0,02**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТДК ГРУПП" за последний год приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере **3 954** тыс. руб., что составляет 12,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **3 904** тыс. руб., или в **79,1** раза.

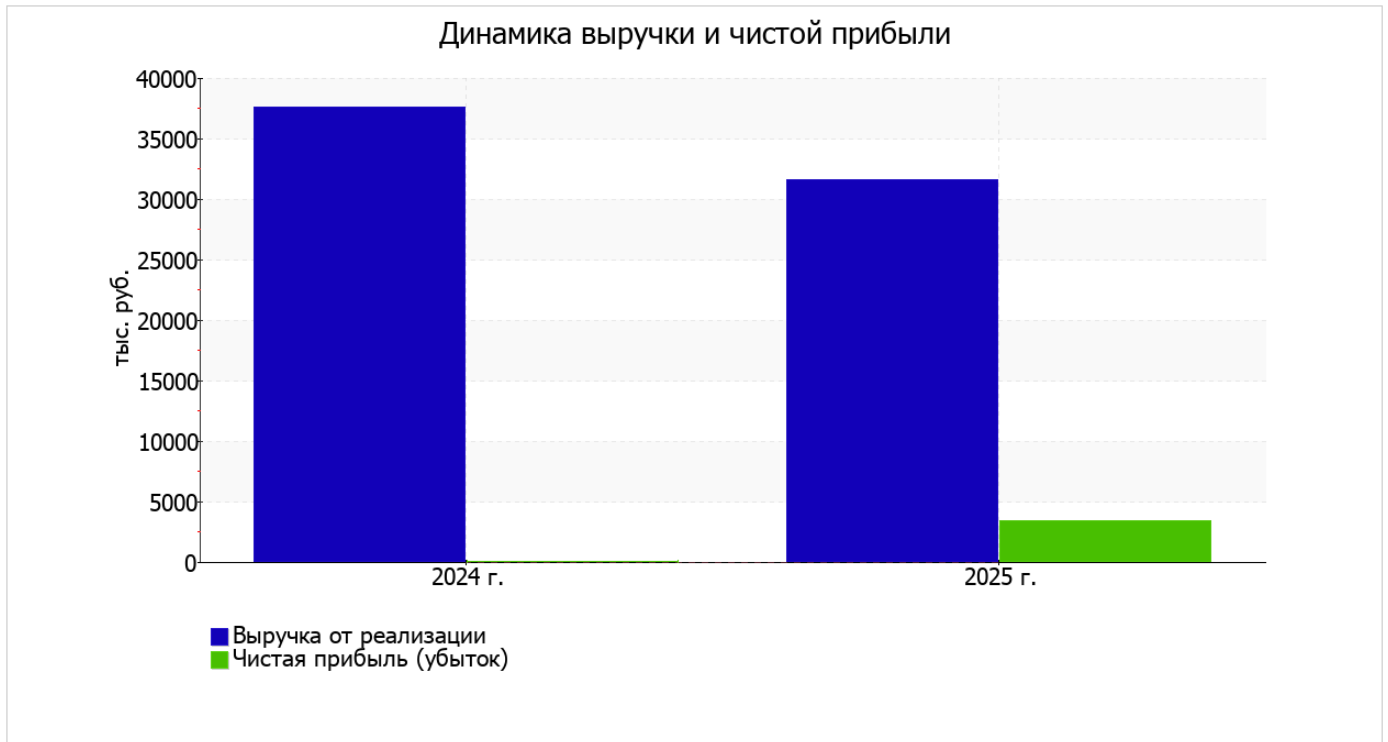
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **6 051** и **9 955** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**-26,5%**) опережает изменение выручки (**-16,1%**)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно 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 год составил 186 тыс. руб., что на 656 тыс. руб. меньше, чем сальдо прочих доходов-расходов 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	37 604	31 553	-6 051	-16,1	34 579
2. Расходы по обычным видам деятельности	37 554	27 599	-9 955	-26,5	32 577
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	50	3 954	+3 904	+79,1 раза	2 002
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	470	-186	-656	↓	142
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	520	3 768	+3 248	+7,2 раза	2 144
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-437	-329	+108	↑	-383
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	83	3 439	+3 356	+41,4 раза	1 761
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	83	3 439	+3 356	+41,4 раза	1 761
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	3 440	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



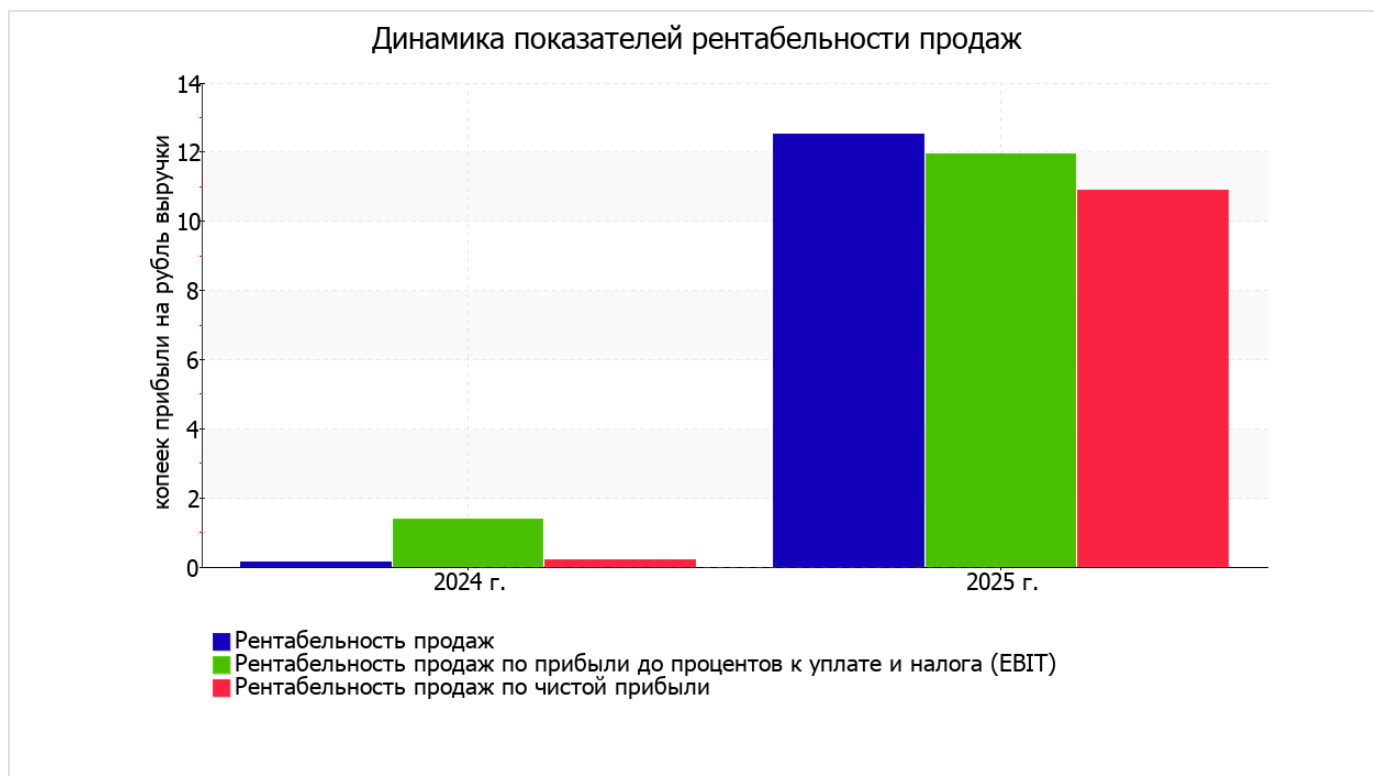
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 4%.	0,1	12,5	+12,4	+94,2 раза
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	1,4	11,9	+10,5	+8,6 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	0,2	10,9	+10,7	+49,4 раза

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2025 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТДК ГРУПП".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **12,5** копеек с каждого рубля выручки от реализации. При этом имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (**+12,4** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2025 год составил **11,9%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **11,9** 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)	31,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 12% и более.
Рентабельность активов (ROA)	12,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	31,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере **0,314** руб.

за 2025 год значение рентабельности активов, равное **12,9%**, является очень хорошим.

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: не более 150 дн.)	272	1,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 48 и менее дн.)	198	1,8
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 59 и менее дн.)	73	5
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	171	2,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 203 и менее дн.)	309	1,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	127	2,9

* 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 309 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 198 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТДК ГРУПП".

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

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь анализируемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода (31.12.2025) демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению – **0,38**;
- отличная рентабельность активов (**12,9%** за последний год);
- положительная динамика рентабельности продаж (**+12,4** процентных пункта от рентабельности **0,1%** за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2024));
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за 2025 год получена прибыль от продаж (**3 954** тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+3 904 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила **3 439** тыс. руб. (+3 356 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**+10,5** коп. к **1,4** коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2024)).

Среди показателей финансового положения организации, имеющих нормальные или близкие к нормальным значения, можно выделить следующие:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности практически укладывается в нормальное значение;
- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Среди показателей, неудовлетворительно характеризующих финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТДК ГРУПП", можно выделить такие:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 44%);
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности ниже нормального значения.

Среди показателей финансового положения организации, имеющих критические значения, можно выделить следующие:

- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 48% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 70%);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – коэффициент абсолютной ликвидности соответствует нормативному значению.

Анализ основных показателей свидетельствует о положительном финансовом состоянии ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТДК ГРУПП", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.