Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХКОМПЛЕКТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7816469865

Код причины постановки на учет (КПП): 780601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая прочими машинами, оборудованием и принадлежностями (ОКВЭД 46.6).

2. Анализ финансового положения

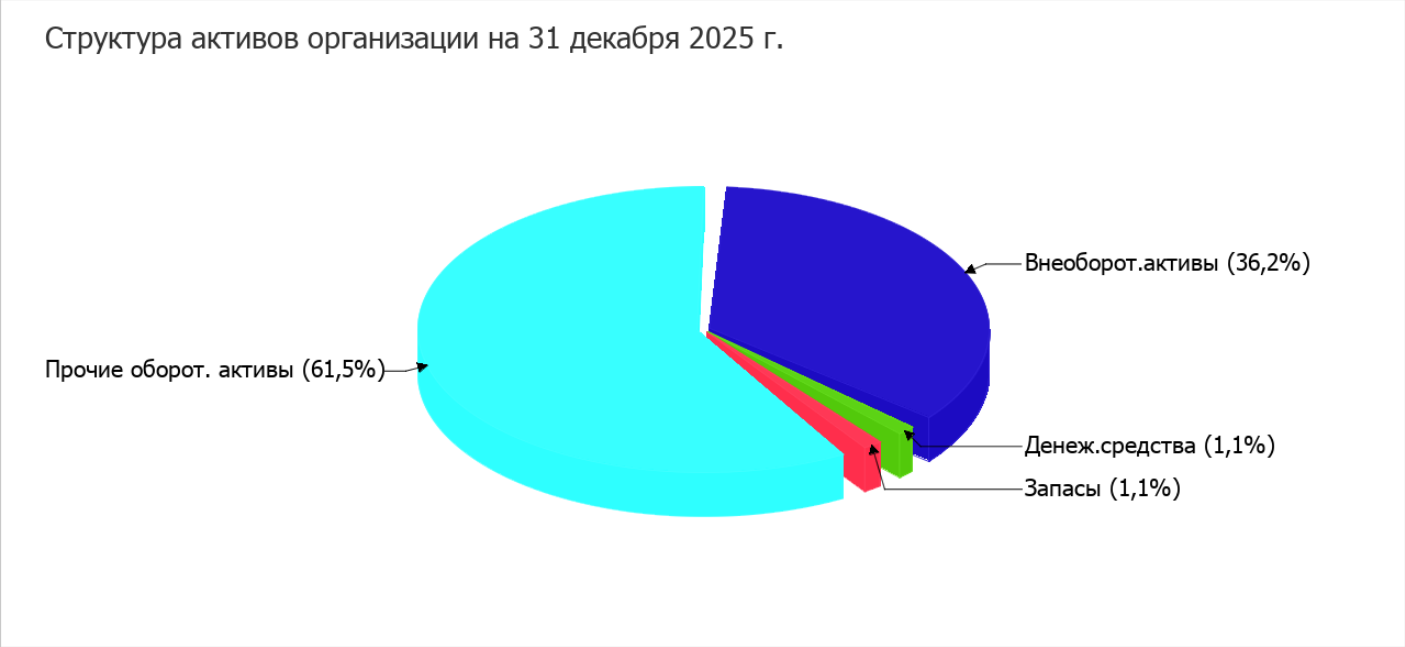
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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						
Внеоборотные активы	27 980	35 224	47	36,2	+7 244	+25,9
Оборотные	31 589	61 959	53	63,8	+30 370	+96,1
Пассив						
Собственный капитал	5 089	18 965	8,5	19,5	+13 876	+3,7 раза
Долгосрочные обязательства	4 566	-4	7,7	-<0,1	-4 570	↓
Краткосрочные обязательства	49 914	78 222	83,8	80,5	+28 308	+56,7
Валюта баланса	59 569	97 183	100	100	+37 614	+63,1

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2025 характеризуются соотношением: 36,2% внеоборотных активов и 63,8% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 37 614 тыс. руб. (на 63,1%). Отмечая значительное увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – в 3,7 раза. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как положительный фактор.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



Рост величины активов организации связан, главным образом, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- финансовые и другие оборотные активы – 31 015 тыс. руб. (79,8%)
- материальные внеоборотные активы – 7 244 тыс. руб. (18,6%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочная кредиторская задолженность – 28 308 тыс. руб. (67,1%)
- капитал и резервы – 13 876 тыс. руб. (32,9%)

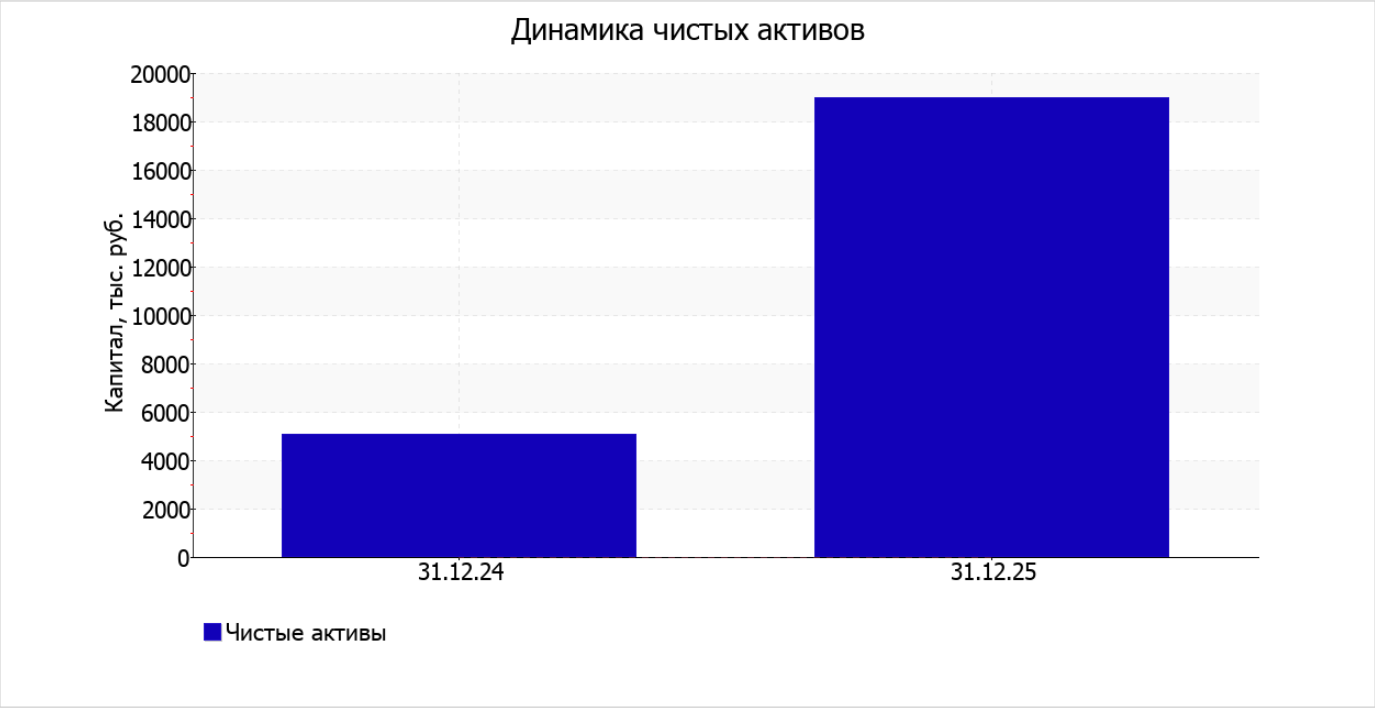
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "другие долгосрочные обязательства" в пассиве (-1 268 тыс. руб. и -4 566 тыс. руб. соответственно).

за год наблюдалось весьма значительное – с 5 089,0 тыс. руб. до 18 965,0 тыс. руб. (в 3,7 раза) – повышение собственного капитала.

2.2. Оценка стоимости чистых активов 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	5 089	18 965	8,5	19,5	+13 876	+3,7 раза

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов в 3,7 раза 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



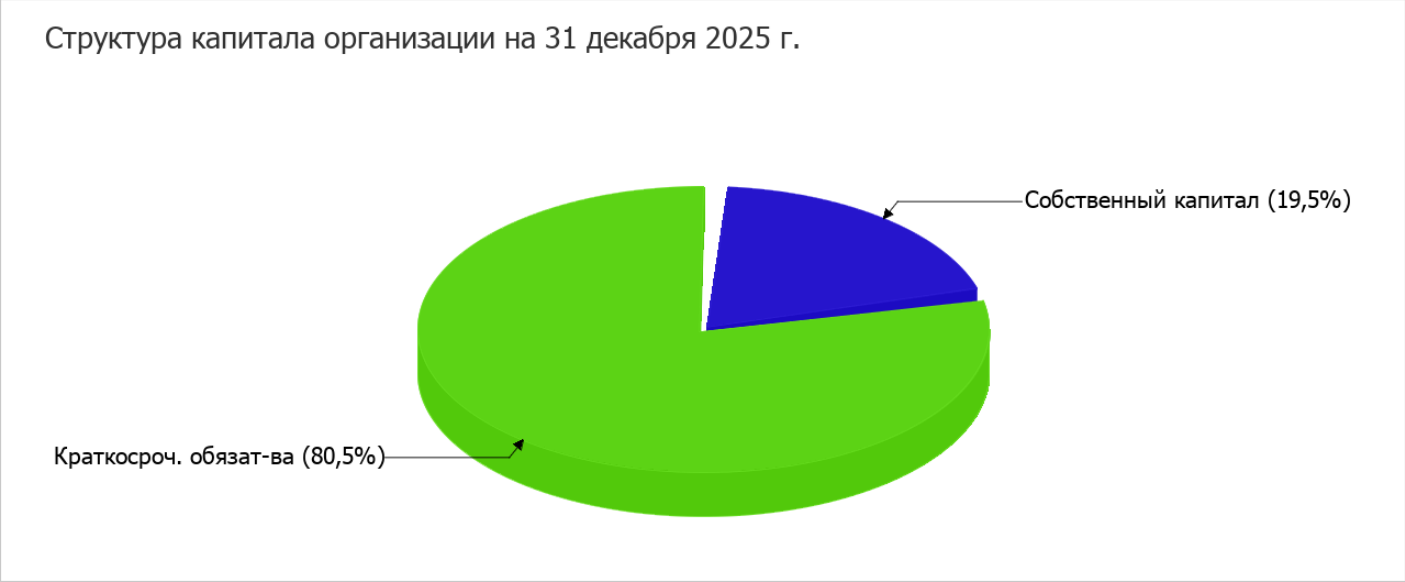
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,09	0,2	+0,11	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,72	-0,26	+0,46	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,16	0,2	+0,04	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-9,64	-14,7	-5,06	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,92	1	+0,08	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2025 составил 0,2. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (20%) в общем капитале организации. за весь рассматриваемый период произошел стремительный рост коэффициента автономии – на 0,11.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку имеют незначительную долю (менее 0,1%).



на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил -0,26. рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами за весь рассматриваемый период составил 0,46. на последний день анализируемого периода значение коэффициента является крайне негативным.

за год отмечен значительный рост коэффициента покрытия инвестиций с 0,16 до 0,2 (т.е. на 0,04). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2025 значительно ниже нормы.

по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило -14,7, при том что на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности материальных запасов был значительно выше – -9,64 (уменьшение составило 5,06). коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2025 имеет крайне неудовлетворительное значение.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,63	0,79	+0,16	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1,8.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	0,01	–	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 0,79. При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,16.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,01. При этом с начала период коэффициент не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

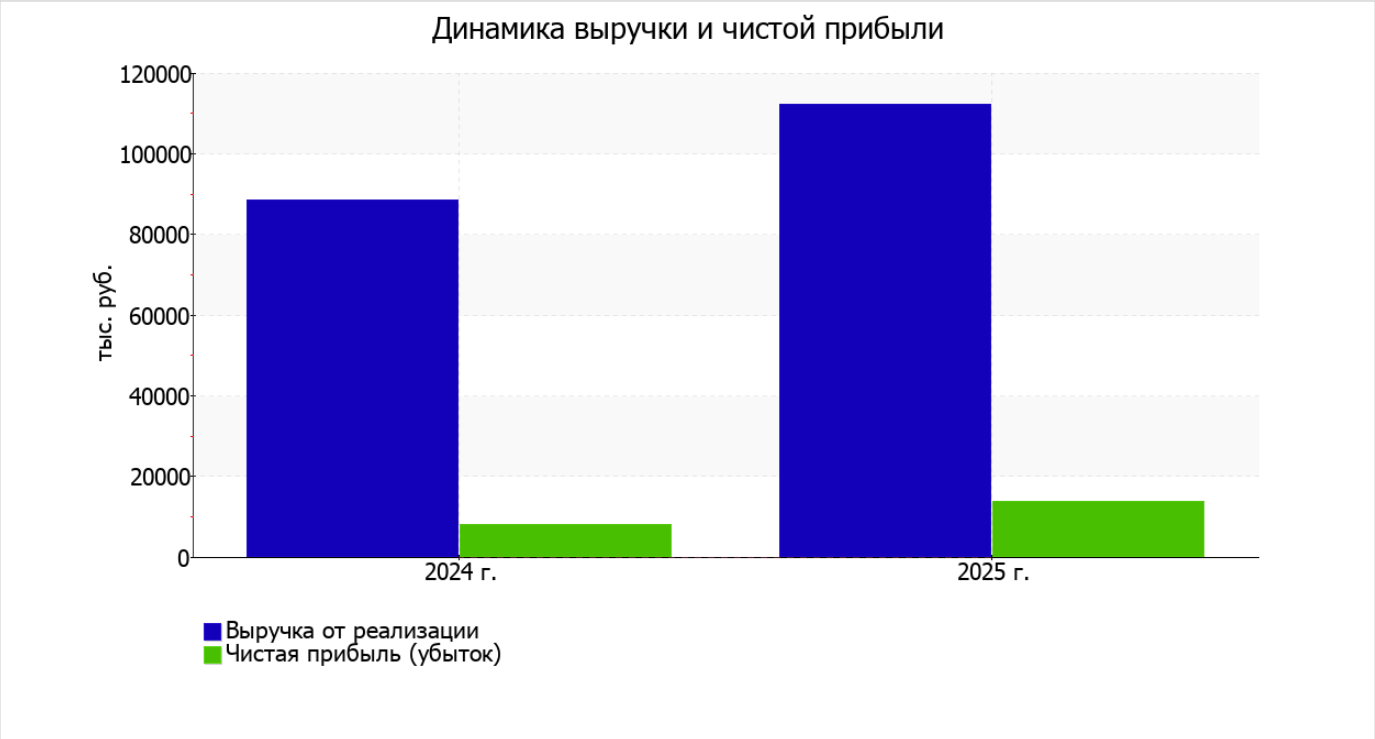
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХКОМПЛЕКТ" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 11 727 тыс. руб., что равняется 10,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 1 292 тыс. руб., или на 12,4%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 23 804 и 22 512 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+28,8%) опережает изменение выручки (+26,9%)

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	88 551	112 355	+23 804	+26,9	100 453
2. Расходы по обычным видам деятельности	78 116	100 628	+22 512	+28,8	89 372
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	10 435	11 727	+1 292	+12,4	11 081
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-459	4 873	+5 332	↑	2 207
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	9 976	16 600	+6 624	+66,4	13 288
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	2 003	2 705	+702	+35	2 354
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	7 973	13 895	+5 922	+74,3	10 934

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХКОМПЛЕКТ" в течение всего анализируемого периода.



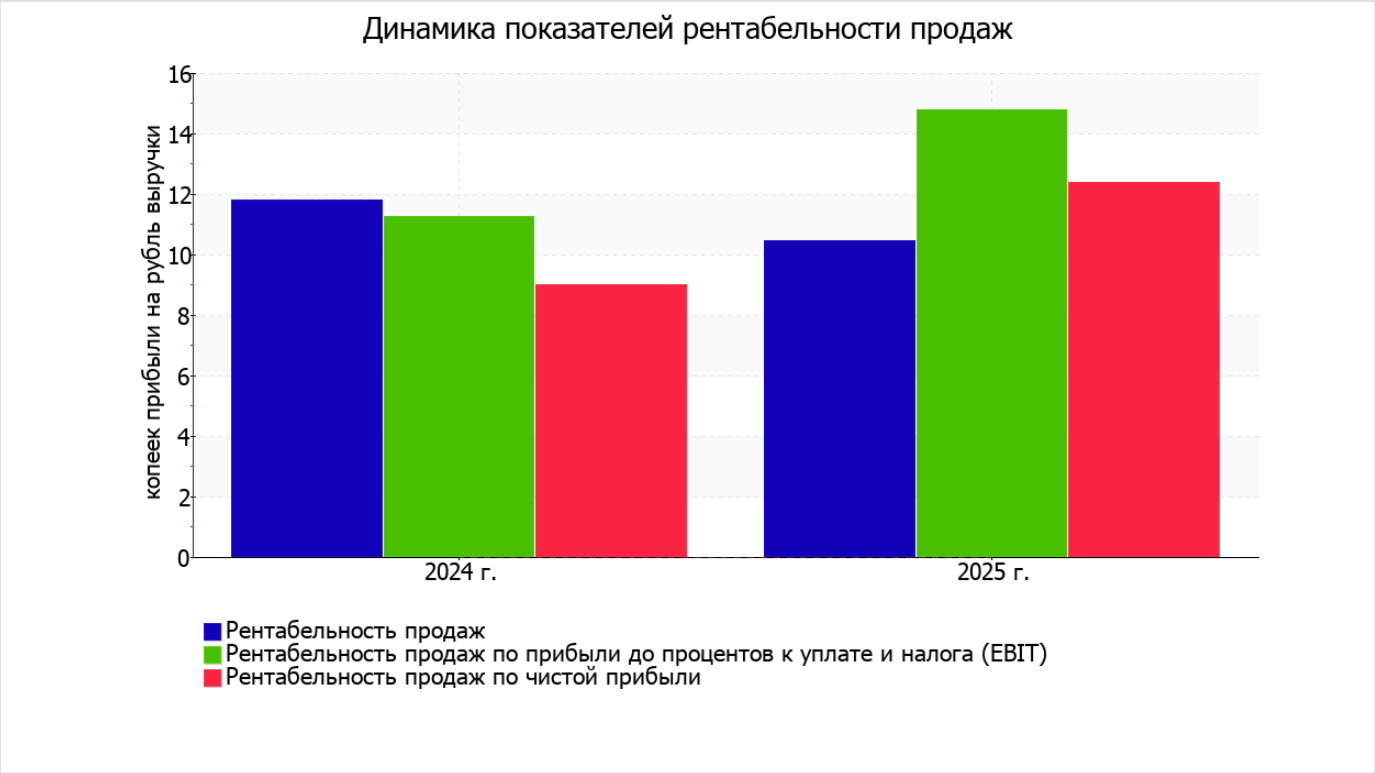
3.2. Анализ рентабельности

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 для данной отрасли: 4% и более.	11,8	10,4	-1,4	-11,4
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	11,3	14,8	+3,5	+31,1
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	9	12,4	+3,4	+37,4

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

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 10,4 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (-1,4 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 14,8%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХКОМПЛЕКТ" содержалось 14,8 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основные показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	115,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	17,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	116	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 1,155 руб.

за 2025 год рентабельность активов демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение – 17,7%.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в 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.)	152	2,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 32 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	208	1,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)	255	1,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	39	9,3

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 255 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХКОМПЛЕКТ" за весь рассматриваемый период.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за год наблюдалось увеличение чистых активов;
- отличная рентабельность активов (17,7% за 2025 год);
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за 2025 год получена прибыль от продаж (11 727 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+1 292 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 13 895 тыс. руб. (+5 922 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+3,5 коп. к 11,3 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

Показатели финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХКОМПЛЕКТ", имеющие критические значения:

- на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (-0,26) не соответствует нормативному, находясь в области критических значений;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормы;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 20% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

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

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (20%);
- значительное падение рентабельности продаж (-1,4 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной 11,8%).

Согласно полученным показателям финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХКОМПЛЕКТ" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в нормативные значения, либо близки к нормативу. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.