

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХМИЛЛ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7714477465

Код причины постановки на учет (КПП): 771401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является ремонт электронного и оптического оборудования (ОКВЭД 33.13).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

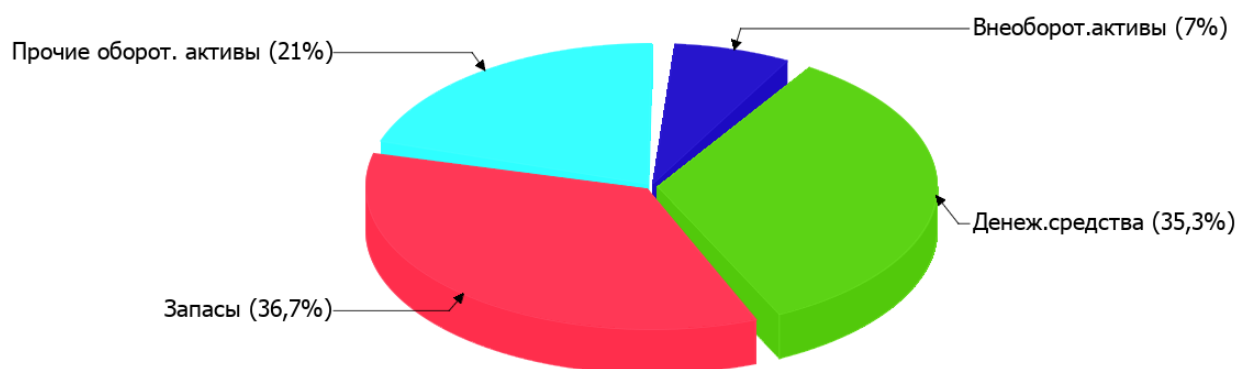
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	367	199	17,3	7	-168	-45,8
Оборотные	1 751	2 658	82,6	93	+907	+51,8
Пассив						
Собственный капитал	1 641	1 954	77,4	68,4	+313	+19,1
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	478	903	22,6	31,6	+425	+88,9
Валюта баланса	2 119	2 857	100	100	+738	+34,8

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются большой долей (93%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за последний год увеличились на 738 тыс. руб. (на 34,8%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 19,1%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

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

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



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 – **364** тыс. руб. (**40,1%**)
- финансовые и другие оборотные активы – **312** тыс. руб. (**34,4%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **231** тыс. руб. (**25,5%**)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочная кредиторская задолженность – **425** тыс. руб. (**57,6%**)
- капитал и резервы – **313** тыс. руб. (**42,4%**)

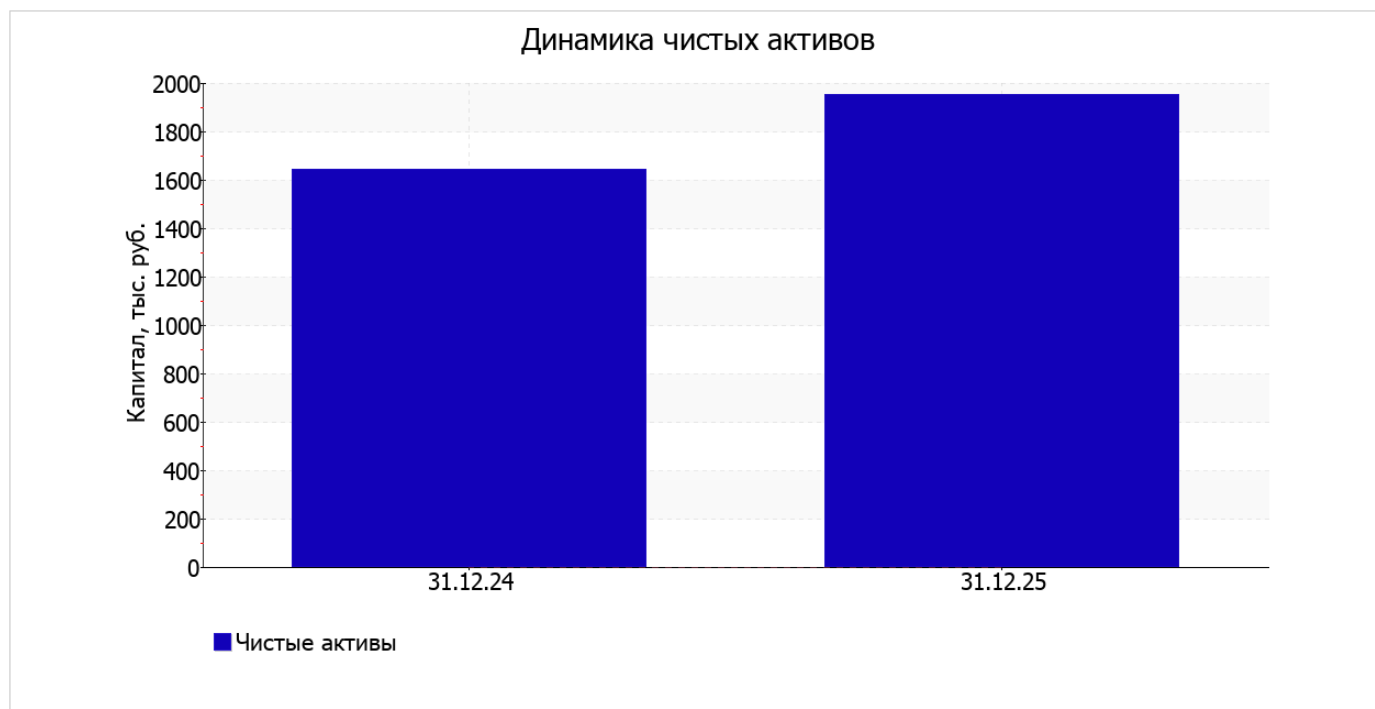
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе (**-168** тыс. руб.).

на 31 декабря 2025 г. значение собственного капитала составило **1 954,0** тыс. руб. за весь рассматриваемый период собственный капитал организации заметно вырос (**+313** тыс. руб.).

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	1 641	1 954	77,4	68,4	+313	+19,1

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на **19,1%** за весь анализируемый период. 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 представлено на следующем графике.



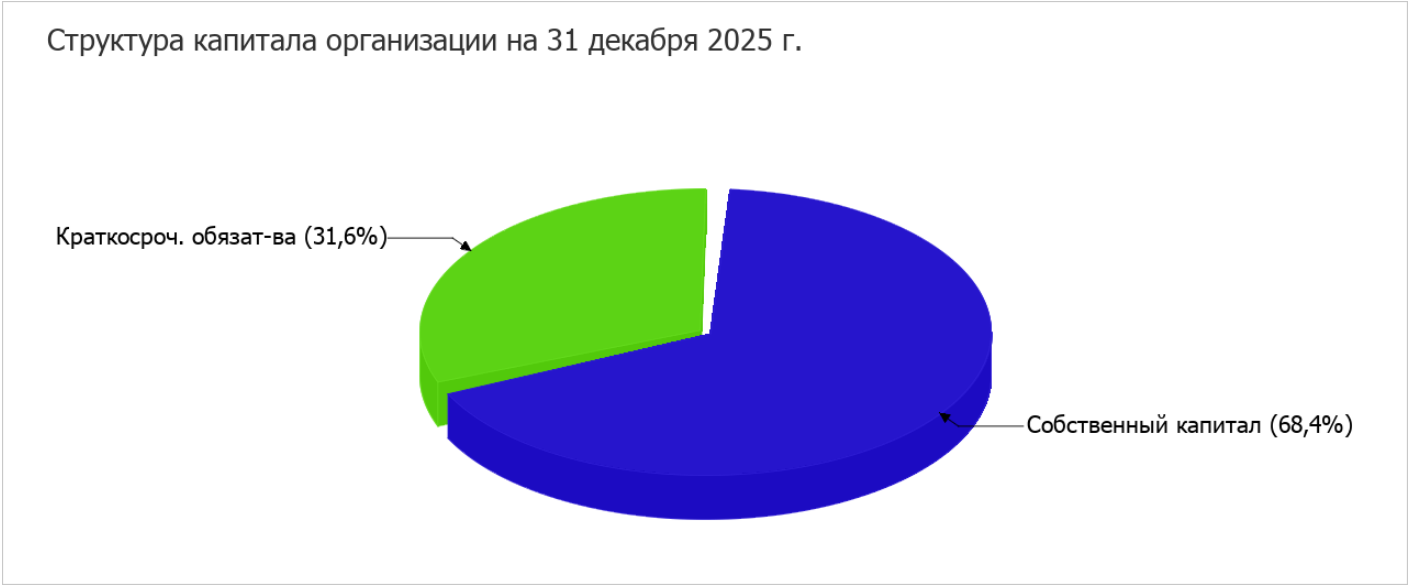
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,77	0,68	-0,09	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,73	0,66	-0,07	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,77	0,68	-0,09	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,86	1,67	-0,19	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,68**. Полученное значение указывает на оптимальное соотношение собственного и заемного капитала (собственный капитал составляет **68%** в общем капитале организации). в течение анализируемого периода отмечено заметное снижение коэффициента автономии на **0,09**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода составило 0,66. за весь рассматриваемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами явно снизился (-0,07). на последний день анализируемого периода значение коэффициента можно характеризовать как исключительно хорошее.

в течение анализируемого периода произошло заметное падение коэффициента покрытия инвестиций до 0,68 (-0,09). Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только 68%).

на 31 декабря 2025 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов составил 1,67. снижение коэффициента обеспеченности материальных запасов за год составило 0,19. коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2025 демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

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	3,66	2,94	-0,72	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,63	1,12	-0,51	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (2,94 при нормативном значении 1,9). Несмотря на это следует отметить, что за год коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,72.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 1,12. При этом за год имело место ухудшение значения показателя – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -0,51.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

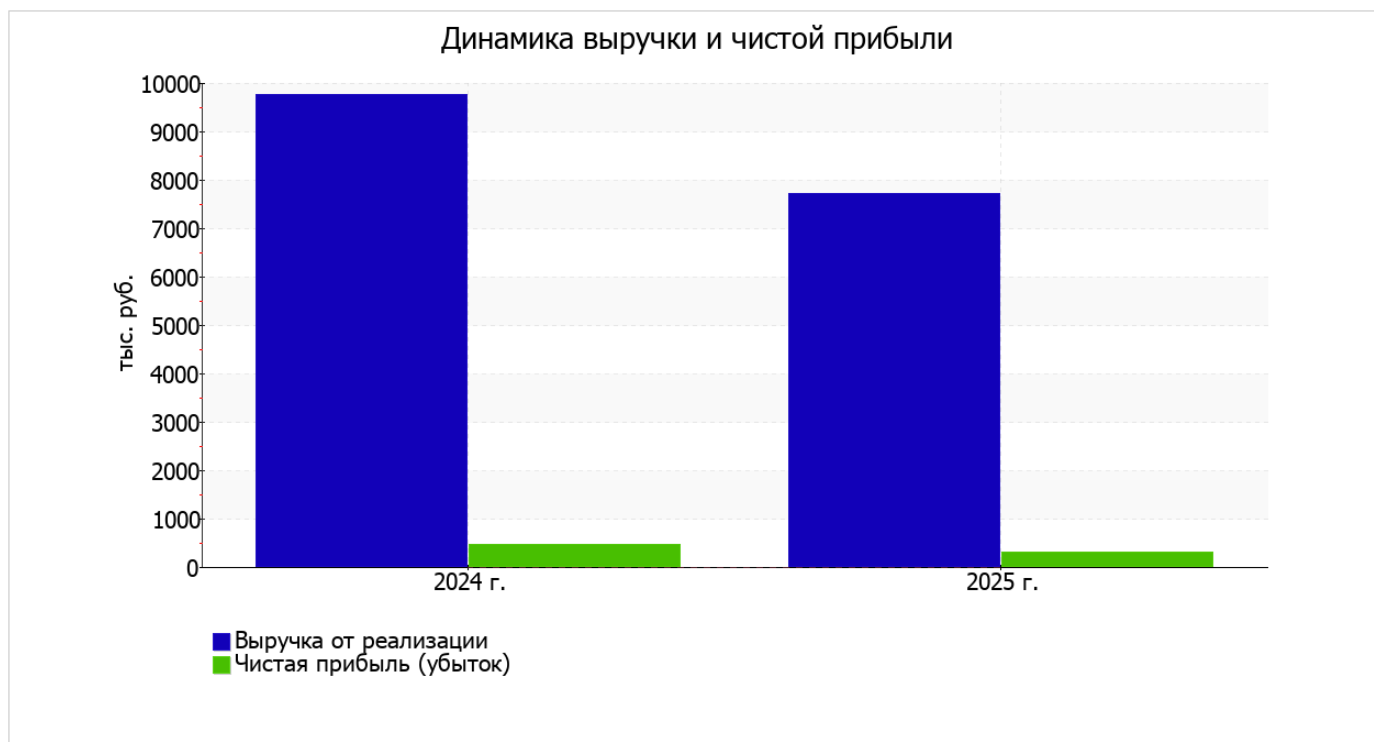
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХМИЛЛ" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 587 тыс. руб., что равняется 7,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 167 тыс. руб., или на 22,1%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 2 027 и 1 860 тыс. руб. соответственно).

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	9 754	7 727	-2 027	-20,8	8 741
2. Расходы по обычным видам деятельности	9 000	7 140	-1 860	-20,7	8 070
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	754	587	-167	-22,1	671
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	–	-21	-21	–	-11
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	754	566	-188	-24,9	660
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	293	253	-40	-13,7	273
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	461	313	-148	-32,1	387

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



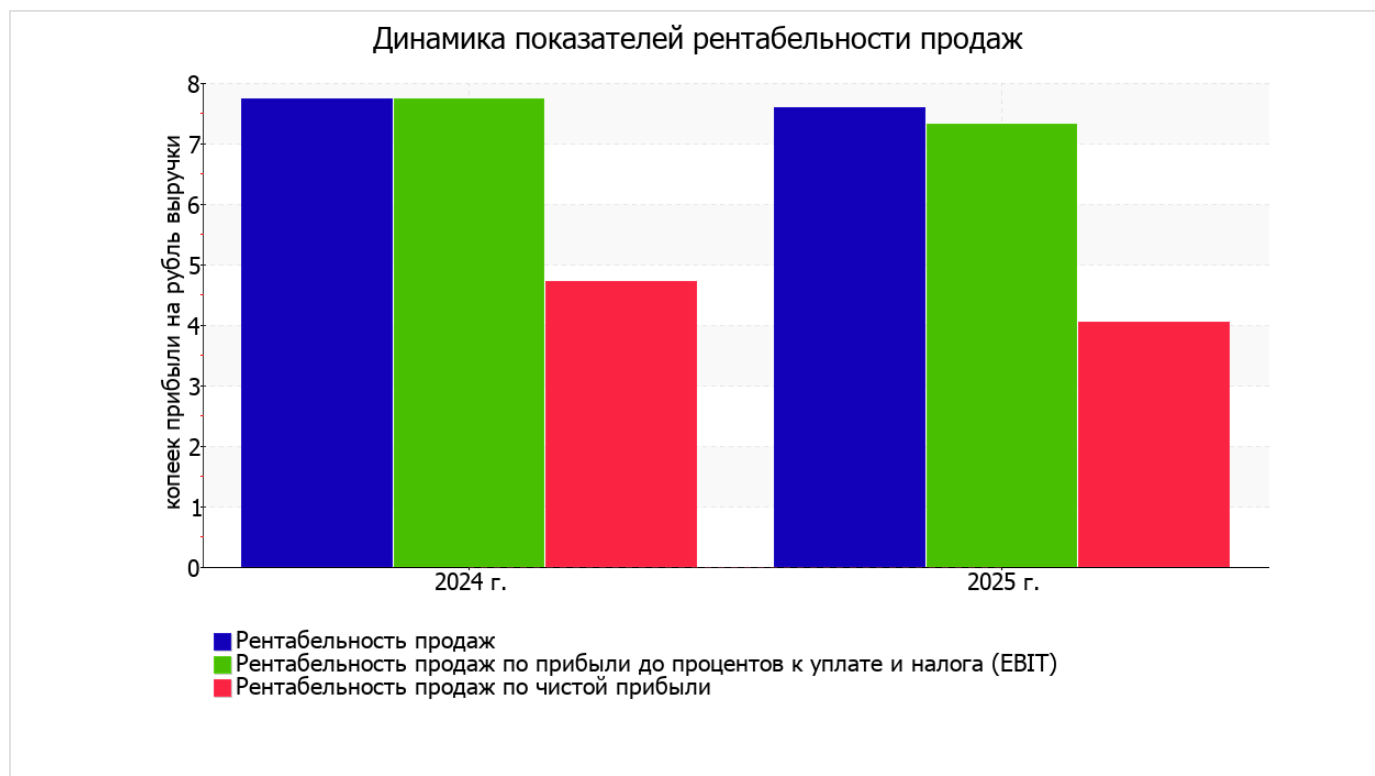
3.2. Анализ рентабельности

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 8%.	7,7	7,6	-0,1	-1,7
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	7,7	7,3	-0,4	-5,2
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.	4,7	4,1	-0,6	-14,3

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 7,6% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-0,1%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 7,3%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХМИЛЛ" содержалось 7,3 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)	17,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	12,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 11%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	31,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,174 руб. чистой прибыли.
за последний год рентабельность активов вполне укладывается в норму (12,6%).

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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: 163 и менее дн.)	104	3,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 24 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	33	11,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 184 дн.)	118	3,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	85	4,3

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 118 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХМИЛЛ" за весь рассматриваемый период

Анализ выявил следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,68);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение, равное 0,66;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

С хорошей стороны результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХМИЛЛ" характеризуют следующие показатели:

- чистая прибыль составляет существенный процент от совокупной стоимости активов организации (12,6% за последний год);
- за 2025 год получена прибыль от продаж (587 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-167 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 313 тыс. руб.

Среди показателей результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХМИЛЛ", имеющих нормальные или близкие к нормальным значения, можно выделить следующие:

- незначительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-0,1 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной 7,7%);
- незначительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-0,4 коп. от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения организации имеют неудовлетворительные значения:

- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 68% от общего капитала организации).

Полученные значения показателей свидетельствуют о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.