Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТО МЕХАНИК"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2225219483

Код причины постановки на учет (КПП): 222501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств (ОКВЭД 45.20).

2. Анализ финансового положения

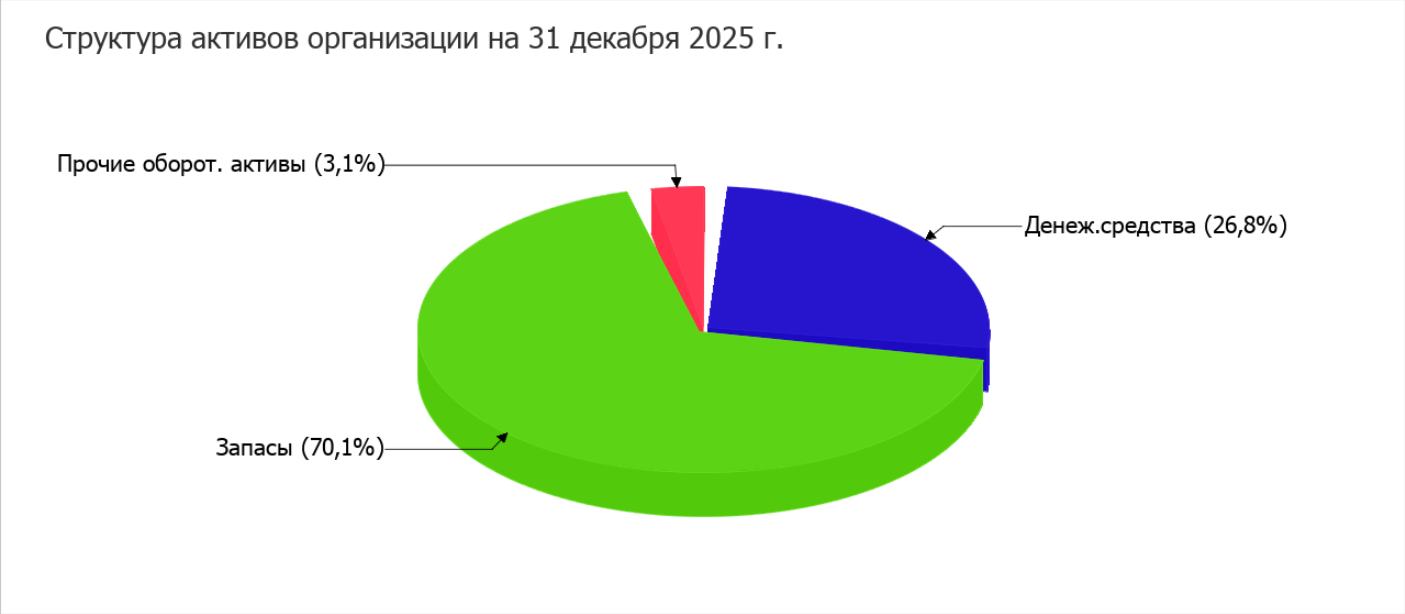
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	–	–	–	–	–	–
Оборотные	426	358	100	100	-68	-16
Пассив						
Собственный капитал	10	10	2,3	2,8	–	–
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	416	348	97,7	97,2	-68	-16,3
Валюта баланса	426	358	100	100	-68	-16

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2025 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период уменьшились на 68 тыс. руб. (на 16%). Хотя имело место снижение активов, собственный капитал остался неизменным, что говорит об ухудшении имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



Снижение активов организации связано, в первую очередь, со снижением показателя по строке "запасы" на 116 тыс. руб. (или 99,1% вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- краткосрочные заемные средства – 30 тыс. руб. (44,1%)
- другие краткосрочные обязательства – 20 тыс. руб. (29,4%)
- краткосрочная кредиторская задолженность – 18 тыс. руб. (26,5%)

Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (+49 тыс. руб.).

на 31.12.2025 значение собственного капитала составило 10 тыс. руб. изменение собственного капитала за год не отмечено.

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	10	10	2,3	2,8	–	–

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации.

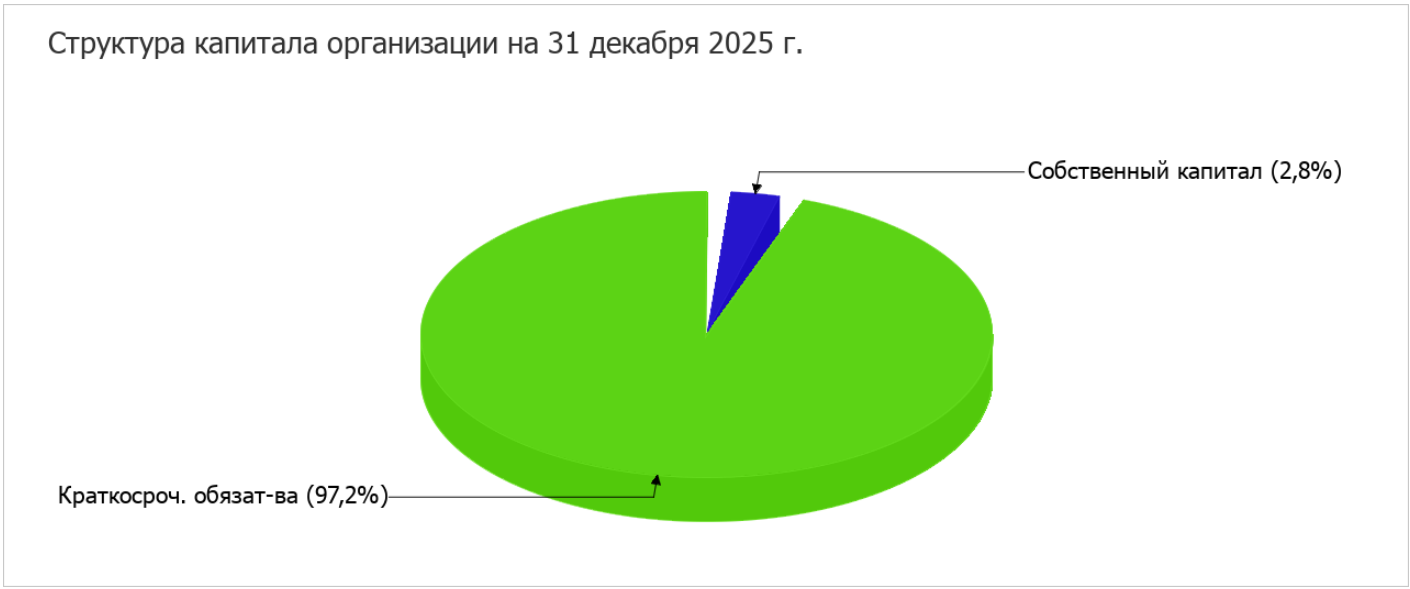
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,02	0,03	+0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,02	0,03	+0,01	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,02	0,03	+0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,03	0,04	+0,01	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 31.12.2025 составил 0,03. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (3%) в общем капитале организации. за весь анализируемый период коэффициент автономии вырос всего лишь на 0,01.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Следует отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами практически не изменился, составив 0,03 (+0,01). на последний день анализируемого периода значение коэффициента является неудовлетворительным.

за последний год коэффициент покрытия инвестиций практически не изменился, составив 0,03 (+0,01). Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. значительно ниже допустимой величины.

на 31 декабря 2025 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов составил 0,04. коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь рассматриваемый период значительно вырос (на 0,01). по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов соответствует норме.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТО МЕХАНИК" 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	1,02	1,03	+0,01	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,11	0,28	+0,17	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 1,03. Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за последний год коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,01.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,28 при норме 0,15). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,17.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТО МЕХАНИК" за год и аналогичный период прошлого года.

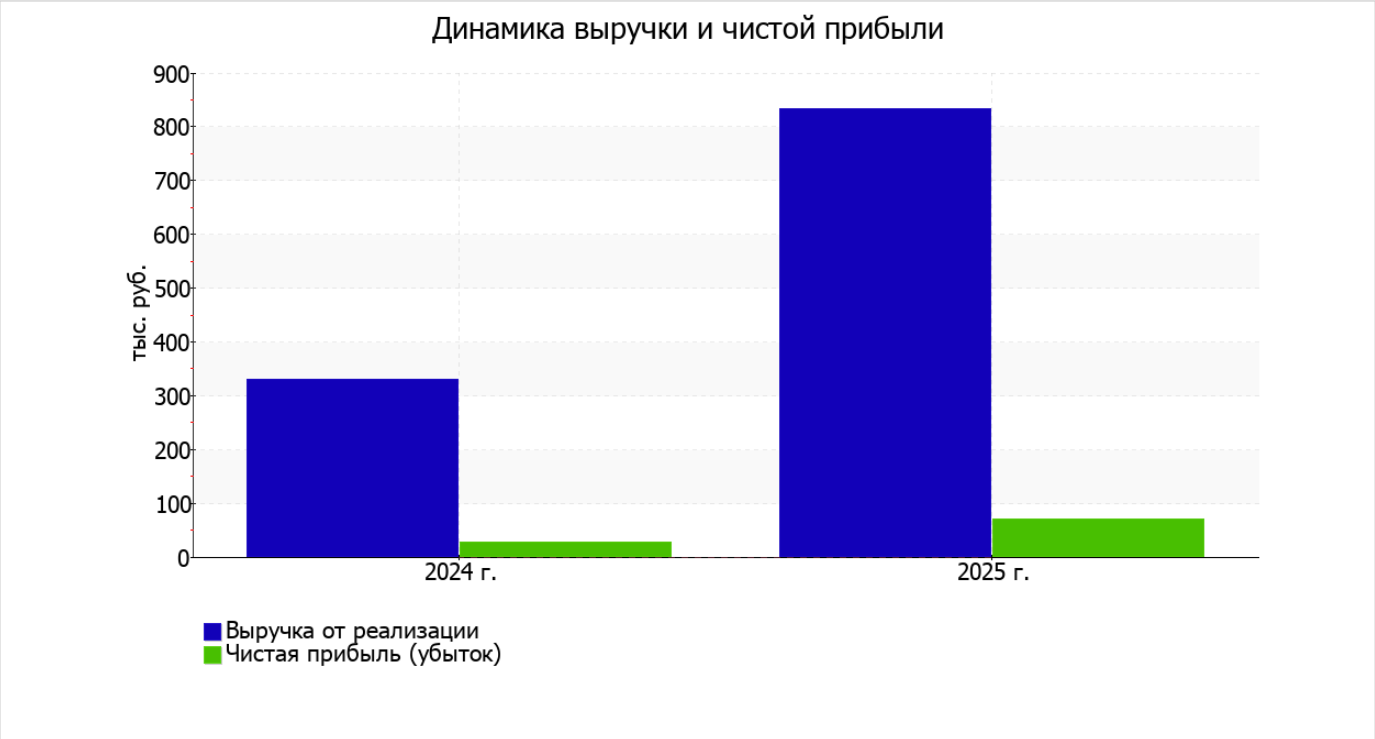
Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила прибыль от продаж в размере 83 тыс. руб., что равняется 10% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 50 тыс. руб., или на 151,5%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 503 и 453 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	330	833	+503	+152,4	582
2. Расходы по обычным видам деятельности	297	750	+453	+152,5	524
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	33	83	+50	+151,5	58
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	–	–	–	–	–

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)	
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	33	83	+50	+151,5	58
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	-5	12	+17	↑	4
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	28	71	+43	+153,6	50

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



3.2. Анализ рентабельности

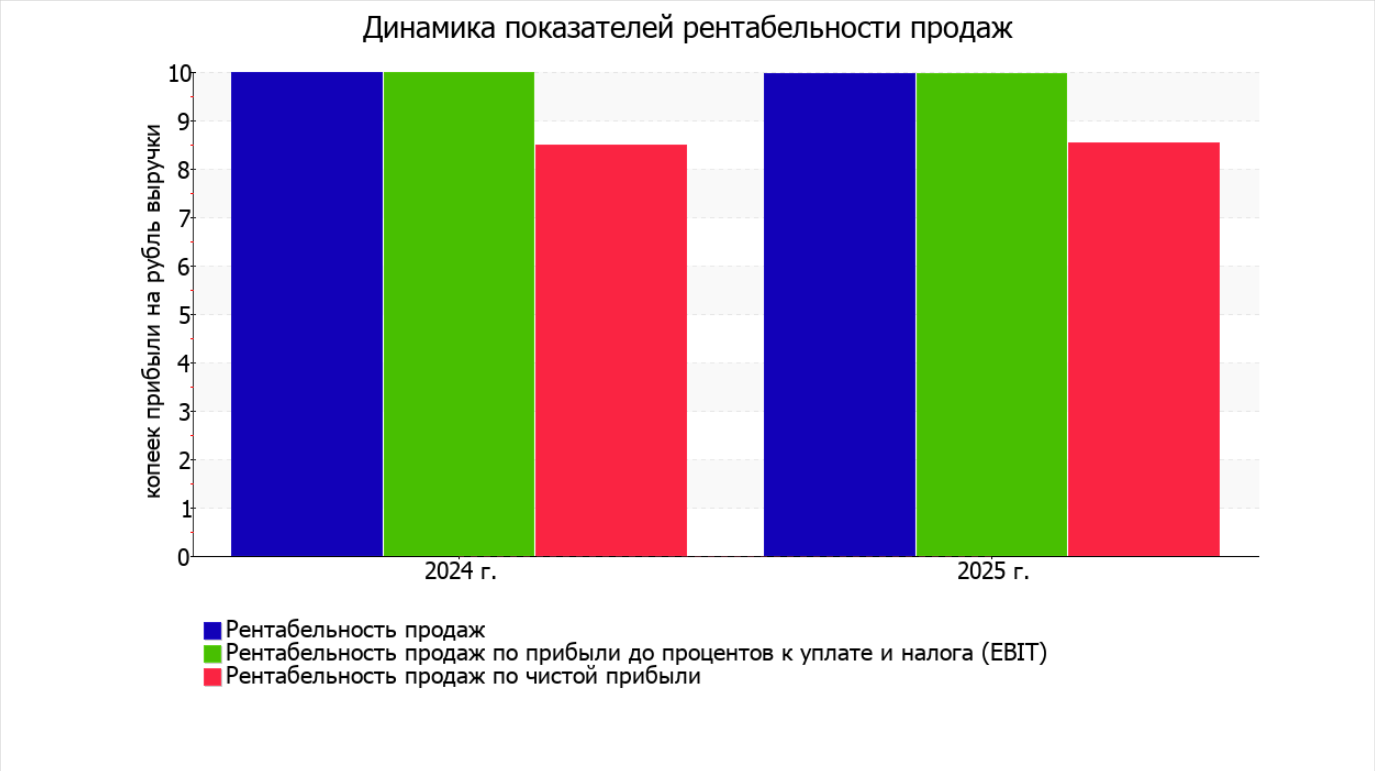
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2024 г.	2025 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.	10	10	–	-0,4
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	10	10	–	-0,4

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2024 г.	2025 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	8,5	8,5	–	+0,5

[За последний период] организация получила прибыль как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности.

Рентабельность продаж за период 01.01–31.12.2025 составила 10%.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2025 год составил 10%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 10 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)	710	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	18,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	830	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 7,1 руб.

за период 01.01–31.12.2025 значение рентабельности активов (18,1%) можно характеризовать как очень хорошее.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности денежных 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 132 дн.)	172	2,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 41 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	19	19,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 151 дн.)	172	2,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	4	83,3

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 172 календарных дня.

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 "СТО МЕХАНИК" за последний год.

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

- чистые активы превышают уставный капитал;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов (18,1% за последний год);
- за 2025 год получена прибыль от продаж (83 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+50 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составила 71 тыс. руб. (+43 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Среди отрицательных показателей финансового положения организации можно выделить следующие:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,03);
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода имеет неудовлетворительное значение (0,03);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значение;
- отрицательная динамика изменения собственного капитала организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТО МЕХАНИК" при том что, активы организации уменьшились на 68 тыс. руб. (на 16%);
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

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 3% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более).

Как следует из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТО МЕХАНИК" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.