

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХЦЕНТР АВТО-ПЕРМЬ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5948064195

Код причины постановки на учет (КПП): 594801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является технический осмотр автотранспортных средств (ОКВЭД 71.20.5).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХЦЕНТР АВТО-ПЕРМЬ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

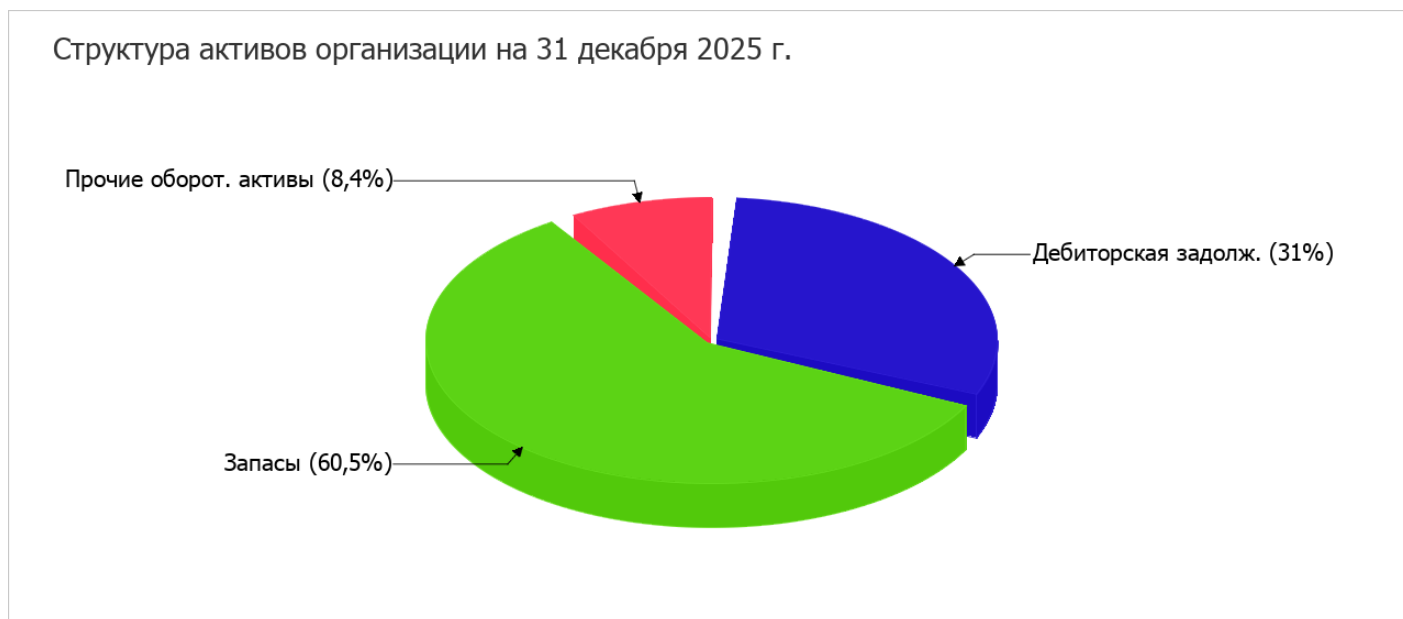
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	732	2 268	100	100	+1 536	+3,1 раза
в том числе: запасы	–	1 373	–	60,5	+1 373	–
дебиторская задолженность	499	704	68,2	31	+205	+41,1
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	233	191	31,8	8,4	-42	-18
Пассив						
1. Собственный капитал	490	751	66,9	33,1	+261	+53,3
2. Долгосрочные обязательства, всего	100	100	13,7	4,4	–	–
в том числе: заемные средства	100	100	13,7	4,4	–	–

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	142	1 417	19,4	62,5	+1 275	+10 раз
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	732	2 268	100	100	+1 536	+3,1 раза

* Без доходов будущих периодов, возникших в связи с безвозмездным получением имущества и государственной помощи, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на последний день анализируемого периода (31.12.2025) характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период существенно увеличились (в 3,1 раза). Отмечая значительный рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 53,3%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

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 – 1 373 тыс. руб. (87%)
- дебиторская задолженность – 205 тыс. руб. (13%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 1 275 тыс. руб. (83%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 261 тыс. руб. (17%)

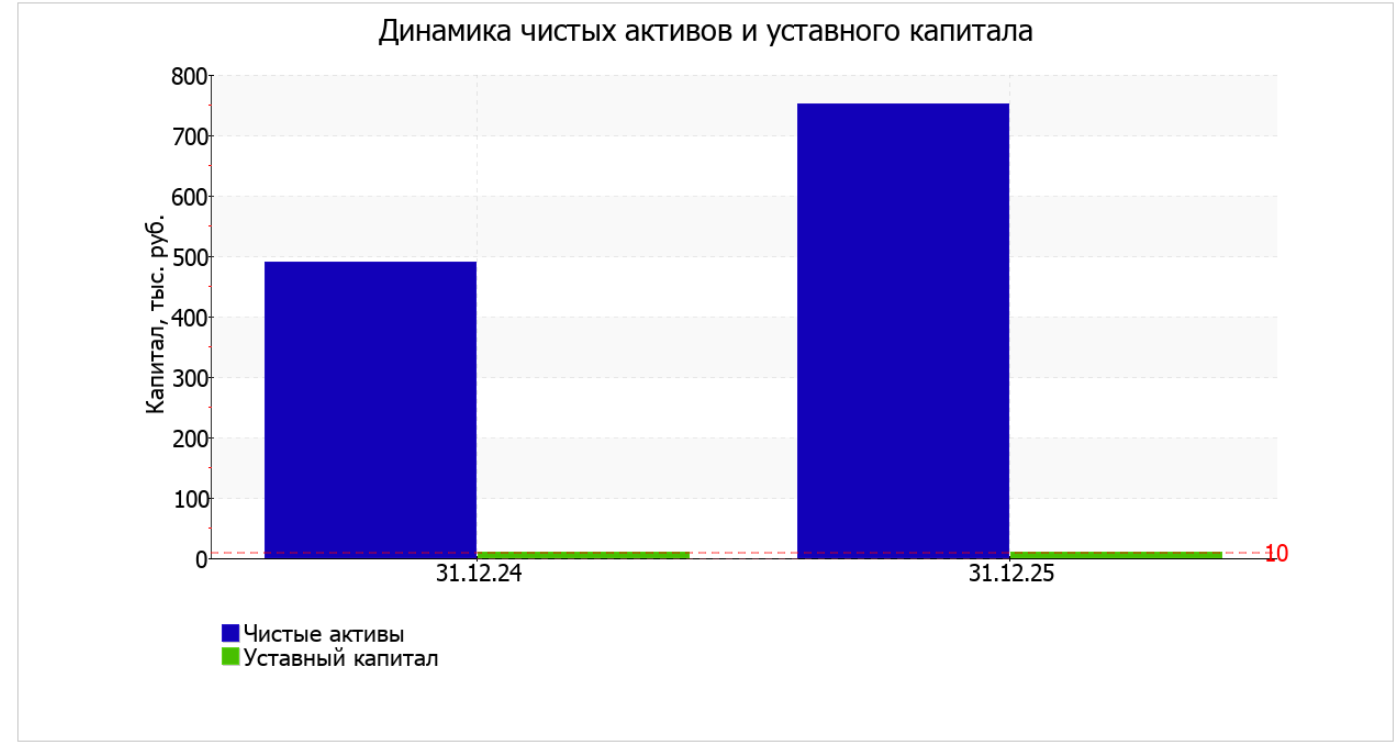
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (-42 тыс. руб.).

за весь рассматриваемый период наблюдалось значительное повышение собственного капитала до 751 тыс. руб. (на 261 тыс. руб., или на 53,3%).

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	490	751	66,9	33,1	+261	+53,3
2. Уставный капитал	10	10	1,4	0,4	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	480	741	65,6	32,7	+261	+54,4

Чистые активы организации на 31 декабря 2025 г. намного (в 75,1 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 53,3% за весь рассматриваемый 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

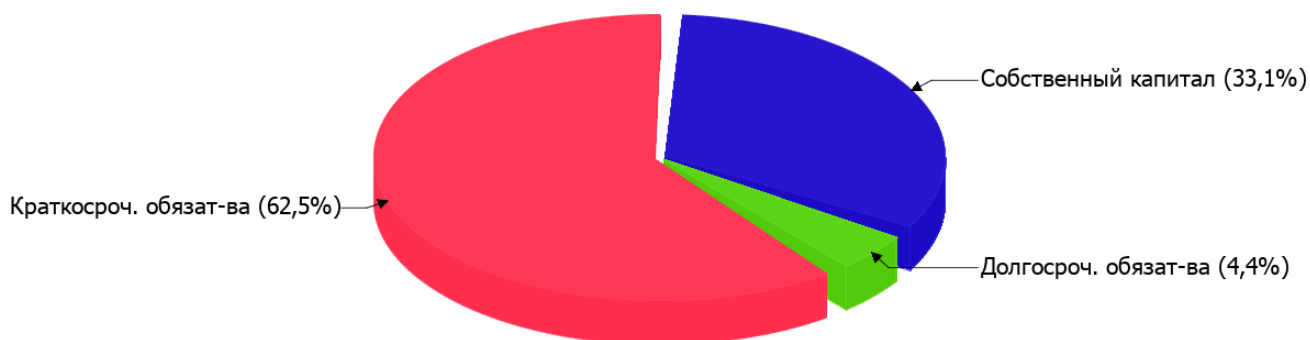
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,67	0,33	-0,34	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,67	0,33	-0,34	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,81	0,38	-0,43	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	1	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	0,55	+0,55	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,59	0,93	+0,34	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2025 г. составил **0,33**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**33%** от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. коэффициент автономии снизился за весь анализируемый период на **0,34**.

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2025 равнялся **0,33**. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами уменьшился на **0,34**. коэффициент на 31.12.2025 демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение.

С **0,81** до **0,38 (-0,43)** снизился коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2025) значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **38%**).

за последний год имело место повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов до **0,55 (+0,55)**. по состоянию 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 (93,4% и 6,6% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 34,7%.

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	5,15	1,6	-3,55	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	5,15	0,63	-4,52	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	1,64	0,13	-1,51	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,25 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**1,6**) не соответствует норме. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент снизился на **-3,55**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило **0,63**. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХЦЕНТР АВТО-ПЕРМЬ" недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

При норме 0,25 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,13**. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода коэффициент снизился на **-1,51**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХЦЕНТР АВТО-ПЕРМЬ" 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 **522** тыс. руб., что составляет 12% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **171** тыс. руб., или на **48,7%**.

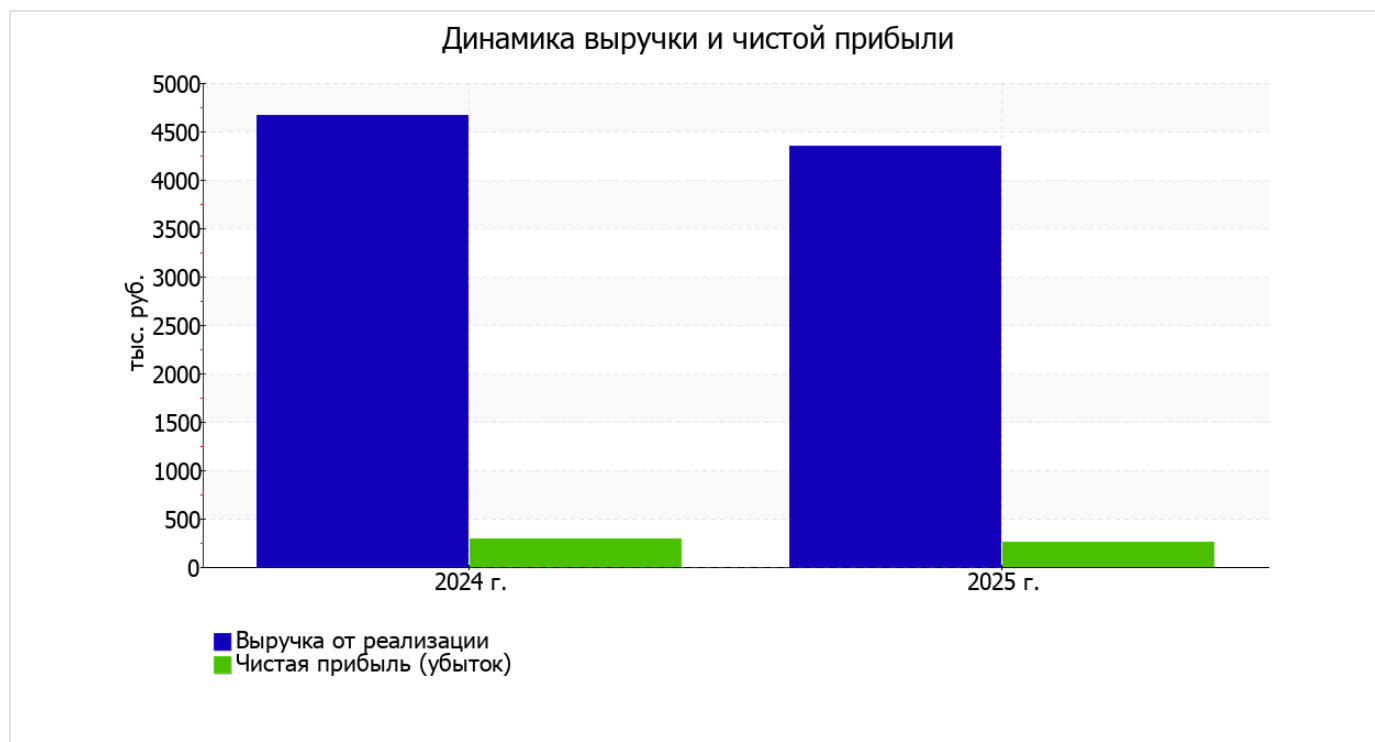
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 314 и 485 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-11,3%) опережает изменение выручки (-6,7%)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

В "Отчете о финансовых результатах" отсутствуют прочие доходы и расходы. Поскольку даже при отсутствии деятельности практически невозможно избежать прочих расходов, есть основания предполагать наличие в отчете неточностей.

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	4 660	4 346	-314	-6,7	4 503
2. Расходы по обычным видам деятельности	4 309	3 824	-485	-11,3	4 067
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	351	522	+171	+48,7	437
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-57	–	+57	↑	-29
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	294	522	+228	+77,6	408
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	–	-261	-261	–	-131
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	294	261	-33	-11,2	278
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	294	261	-33	-11,2	278
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	261	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



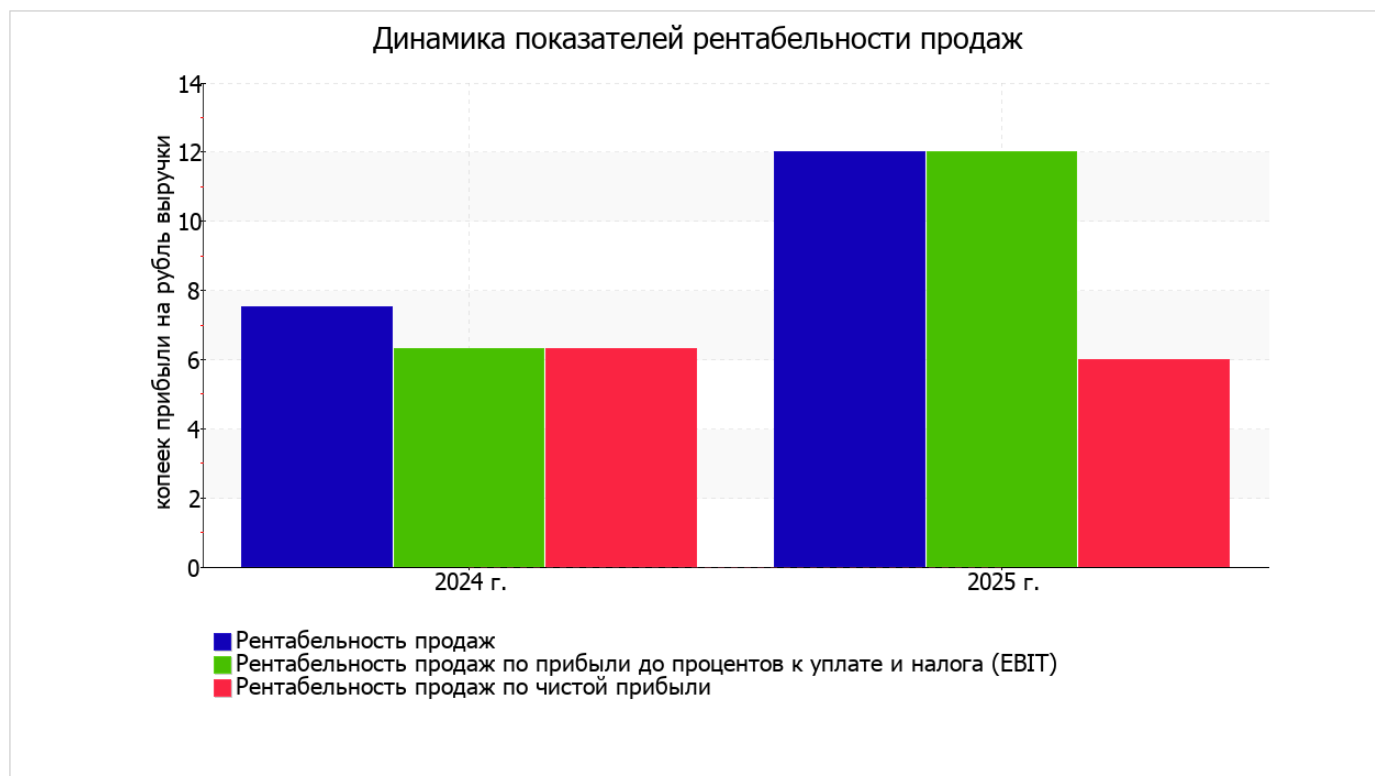
3.2. Анализ рентабельности

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: 12% и более.	7,5	12	+4,5	+59,5
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	6,3	12	+5,7	+90,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	6,3	6	-0,3	-4,8

Представленные в таблице показатели рентабельности за период 01.01–31.12.2025 имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХЦЕНТР АВТО-ПЕРМЬ".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 12% от полученной выручки. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+4,5%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2025 составил 12%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХЦЕНТР АВТО-ПЕРМЬ" содержалось 12 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)	42,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	17,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	72,4	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 0,421 руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное 17,4%, можно характеризовать как хорошее.

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 196 дн.)	126	2,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	66	5,6
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 106 дн.)	51	7,2
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	65	5,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 228 дн.)	126	2,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	52	7

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

Данные об оборачиваемости активов в течение анализируемого периода свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 126 календарных дней. При этом требуется 66 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХЦЕНТР АВТО-ПЕРМЬ" за последний год.

С исключительно хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2025 г. демонстрирует очень хорошее значение – 0,33;
- положительная динамика рентабельности продаж (+4,5 процентных пункта от рентабельности 7,5% за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2024));
- за 2025 год получена прибыль от продаж (522 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+171 тыс. руб.);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (+5,7 коп. к 6,3 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Показатели финансового положения организации, имеющие неудовлетворительные значения:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (33%);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значения;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности ниже принятой нормы;
- коэффициент абсолютной ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Среди положительных показателей результатов деятельности организации можно выделить следующие:

- существенная, по сравнению с общей стоимостью активов организации чистая прибыль (17,4% за 2025 год);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 261 тыс. руб.

Следующие 2 показателя финансового положения организации имеют критические значения:

- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **38%** (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХЦЕНТР АВТО-ПЕРМЬ", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.