

**Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности
Общества с ограниченной ответственностью «СКС ФИНАНС»
за 2025 год**

1. Основные сведения об организации

Полное наименование – Общество с ограниченной ответственностью «СКС ФИНАНС»

Сокращенное наименование – ООО «СКС ФИНАНС»

ОГРН – 1027725006055 (дата присвоения 26.09.2002)

ИНН – 7725205784

КПП – 505001001

Организационно-правовая форма – Общество с ограниченной ответственностью (ОКОПФ 12300)

Форма собственности – Частная собственность (ОКФС 16)

Место нахождения – 141142, Московская область, г. Лосино-Петровский, пгт. Биокомбинат, д. 2

Общество зарегистрировано 26.09.2002. Единственным участником (учредителем) является Туманов Александр Владимирович (доля 100%, номинальная стоимость 30 530 000 руб.).

Основной вид деятельности по ОКВЭД – **20.59.1** (производство фотопластинок и фотопленок; фотопленок для моментальных фотоснимков; химических составов и несмешанных продуктов, используемых в фотографии).

Генеральный директор на дату подписания отчетности – Зимовец Лариса Николаевна (подпись в отчетности от 23.03.2026). В связи с изменением сведений в ЕГРЮЛ 09.02.2026 внесена запись о лице, имеющем право без доверенности, – Иванова Наталья Борисовна.

Бухгалтерская отчетность за 2025 год сформирована в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность».

Обязательный аудит отчетности не проводился.

Единица измерения – тыс. рублей.

2. Учетная политика организации

Учетная политика ООО «СКС ФИНАНС» разработана исходя из допущения непрерывности деятельности и соответствует требованиям действующего законодательства. Основные элементы:

- **Основные средства** учитываются по первоначальной стоимости, амортизация начисляется линейным способом.

- **Финансовые вложения** отражаются по первоначальной стоимости, корректировка производится при наличии признаков обесценения.
- **Запасы** оцениваются по фактической себестоимости, списываются по мере использования.
- **Выручка** признается по мере выполнения работ, оказания услуг, передачи товаров в соответствии с условиями договоров.

Изменений учетной политики в отчетном периоде не производилось.

3. Структура активов и пассивов

Валюта баланса на 31 декабря 2025 года составила **81 412 тыс. руб.** (на 31.12.2024 – 81 886 тыс. руб., на 31.12.2023 – 71 229 тыс. руб.). Снижение за год – 474 тыс. руб. (–0,6%).

3.1. Активы

Внеоборотные активы

Основные средства (остаточная стоимость) – **5 486 тыс. руб.** (на 31.12.2024 – 5 599 тыс. руб., на 31.12.2023 – 22 338 тыс. руб.). Уменьшение связано с выбытием объектов и начислением амортизации.

Долгосрочные финансовые вложения – **34 056 тыс. руб.** (на 31.12.2024 – 24 086 тыс. руб., рост на 9 970 тыс. руб.). Все вложения представлены предоставленными займами.

Итого внеоборотные активы – **39 542 тыс. руб.** (на 31.12.2024 – 29 685 тыс. руб.).

Оборотные активы

Краткосрочные финансовые вложения – **14 000 тыс. руб.** (на 31.12.2024 – 40 500 тыс. руб.), снижение обусловлено погашением депозитов.

Дебиторская задолженность (краткосрочная) – **24 539 тыс. руб.** (на 31.12.2024 – 23 610 тыс. руб., рост на 3,9%). Просроченная дебиторская задолженность – 9 083 тыс. руб. (37% от общей суммы).

Запасы – 0 тыс. руб. (в 2024 году также отсутствовали).

Денежные средства и эквиваленты – на конец года остаток незначителен (по данным отчета о движении денежных средств сальдо отрицательное, вероятно, остаток близок к 0).

Итого оборотные активы – **41 870 тыс. руб.** (на 31.12.2024 – 52 201 тыс. руб.).

3.2. Пассивы

Капитал

Уставный капитал – **30 530 тыс. руб.** (неизменен).

Нераспределенная прибыль – **43 064 тыс. руб.** (на 31.12.2024 – 39 576 тыс. руб., на 31.12.2023 – 6 848 тыс. руб.). Прирост за год – 3 488 тыс. руб. (чистая прибыль 2025 года).

Итого капитал – **73 594 тыс. руб.** (на 31.12.2024 – 70 106 тыс. руб., рост на 4,9%).

Долгосрочные обязательства – отсутствуют.

Краткосрочные обязательства

Заемные средства – **3 697 тыс. руб.** (на 31.12.2024 – 7 729 тыс. руб., снижение на 52,2%). В том числе краткосрочные кредиты 2 012 тыс. руб., краткосрочные займы 1 675 тыс. руб., проценты по займам 11 тыс. руб.

Кредиторская задолженность – **4 121 тыс. руб.** (на 31.12.2024 – 16 012 тыс. руб., снижение на 74,3%). Основная сумма – задолженность перед поставщиками и подрядчиками (2 419 тыс. руб.) и перед покупателями и заказчиками (1 195 тыс. руб.). Просроченная кредиторская задолженность – 3 614 тыс. руб. (88% от общей суммы).

Итого краткосрочные обязательства – **7 818 тыс. руб.** (на 31.12.2024 – 23 741 тыс. руб.).

4. Финансовые результаты деятельности

| Показатель | 2024 г. | 2025 г. | Изменение | Темп прироста, % |
|-----------------------------------|---------------|--------------|----------------|------------------|
| Выручка | 5 201 | 0 | -5 201 | -100% |
| Управленческие расходы | (3 698) | (1 055) | -2 643 | -71,5% |
| Прибыль (убыток) от продаж | 1 024 | (1 055) | -2 079 | -203% |
| Проценты к получению | 1 722 | 5 950 | +4 228 | +245,6% |
| Проценты к уплате | (674) | (1 367) | +693 | +102,8% |
| Прочие доходы | 313 | 150 | -163 | -52,1% |
| Прочие расходы | (16 420) | (41) | -16 379 | -99,8% |
| Прибыль до налогообложения | 35 965 | 3 488 | -32 477 | -90,3% |
| Налог при УСН | (3 236) | — | -3 236 | -100% |

| Показатель | 2024 г. | 2025 г. | Изменение | Темп прироста, % |
|-----------------------|---------------|--------------|----------------|------------------|
| Чистая прибыль | 32 728 | 3 488 | -29 240 | -89,4% |

Комментарии:

- **Выручка** в 2025 году отсутствует, что свидетельствует о приостановке основной деятельности (производство и торговля).
- **Управленческие расходы** сократились в 3,5 раза, однако убыток от продаж составил 1 055 тыс. руб. (в 2024 году была прибыль 1 024 тыс. руб.).
- Основной источник прибыли – **процентные доходы** от предоставленных займов (5 950 тыс. руб.), которые выросли в 3,5 раза за счет наращивания портфеля финансовых вложений.
- **Прочие расходы** снизились почти до нуля, в 2024 году значительная сумма (16 147 тыс. руб.) приходилась на реализацию внеоборотных активов.
- **Чистая прибыль** уменьшилась в 9,4 раза, но остается положительной (3 488 тыс. руб.).

5. Движение денежных средств

Отчет о движении денежных средств (форма 0710005) показывает:

- **Поступления** по текущим операциям в 2025 году отсутствуют (0 тыс. руб.).
- **Платежи** по текущим операциям – 46 тыс. руб. (в 2024 г. – 155 тыс. руб.).
- Сальдо денежных потоков от текущих операций – (–46) тыс. руб.
- Инвестиционные и финансовые операции не осуществлялись (поступления и платежи равны 0).
- Остаток денежных средств на конец периода не раскрыт, но, исходя из отрицательного сальдо и отсутствия поступлений, вероятно, минимален.

Общество практически не использует расчетный счет для текущей деятельности, расчеты ведутся иными способами (зачеты, векселя, взаимозачеты).

6. Расшифровка отдельных показателей

6.1. Основные средства (раздел 4 пояснений)

- Остаточная стоимость на 31.12.2025 – 5 486 тыс. руб. (сооружения 1 008 тыс. руб., прочие основные средства 4 478 тыс. руб.).
- В 2025 году амортизация начислена в размере 113 тыс. руб., выбытия не производились.

6.2. Финансовые вложения (раздел 5 пояснений)

- Долгосрочные финансовые вложения – 34 056 тыс. руб. (предоставленные займы). Рост на 9 970 тыс. руб. за счет новых займов.
- Краткосрочные финансовые вложения – 14 000 тыс. руб. (депозитные счета). Снижение на 26 500 тыс. руб. за счет погашения депозитов.

6.3. Дебиторская задолженность (раздел 7 пояснений)

- Краткосрочная дебиторская задолженность – 24 539 тыс. руб. (рост на 3,9%).
- Просроченная задолженность – 9 083 тыс. руб. (37% от общей суммы). Основные дебиторы – поставщики и подрядчики (6 704 тыс. руб.) и покупатели (2 379 тыс. руб.).

6.4. Кредиторская задолженность (раздел 8 пояснений)

- Краткосрочная кредиторская задолженность – 4 121 тыс. руб. (снижение на 74,3%).
- Просроченная задолженность – 3 614 тыс. руб. (88% от общей суммы). В основном задолженность перед поставщиками (2 419 тыс. руб.) и покупателями (1 195 тыс. руб.).

6.5. Расходы по обычным видам деятельности (раздел 10 пояснений)

- Основные элементы затрат 2025 года: прочие затраты – 408 тыс. руб., оплата труда – 353 тыс. руб., отчисления на социальные нужды – 106 тыс. руб., амортизация – 113 тыс. руб., материальные затраты – 74 тыс. руб.
- Общая сумма расходов – 1 055 тыс. руб. (снижение на 74,8% по сравнению с 2024 г.).

7. Анализ ликвидности и финансовой устойчивости

На 31.12.2025:

- **Коэффициент текущей ликвидности** (оборотные активы / краткосрочные обязательства) = $41\,870 / 7\,818 = 5,36$ – высокая ликвидность, однако значительная часть оборотных активов представлена дебиторской задолженностью и финансовыми вложениями, не всегда легко конвертируемыми в денежные средства.

- **Коэффициент автономии** (собственный капитал / валюта баланса) = 73 594 / 81 412 = 0,90 – очень высокая финансовая независимость, доля заемных средств минимальна.

Несмотря на отсутствие выручки и убыток от продаж, общество остается финансово устойчивым благодаря значительному собственному капиталу и стабильному процентному доходу от финансовых вложений.

8. Заключение

В 2025 году ООО «СКС ФИНАНС» приостановило основную производственную и торговую деятельность (выручка отсутствует). Финансовый результат сформирован в основном за счет процентных доходов от предоставленных займов, которые позволили получить чистую прибыль в размере 3 488 тыс. руб.

Структура баланса характеризуется высокой долей собственного капитала (90% валюты баланса) и низкой долговой нагрузкой. Общество располагает значительными финансовыми вложениями (48 056 тыс. руб.), что обеспечивает стабильность при отсутствии операционных поступлений.

Вместе с тем сохраняется высокая доля просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, что требует контроля расчетной дисциплины.

Учитывая финансовые показатели, деятельность общества в 2025 году может быть признана удовлетворительной, однако возобновление основной деятельности либо формирование новой стратегии использования активов остается необходимым для поддержания устойчивого роста.

Генеральный директор

ООО «СКС ФИНАНС»

_____ /Л.Н. Зимовец/

«23» марта 2026 г.