

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХНО МОЛД"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1216023080

Код причины постановки на учет (КПП): 121601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является оптовая торговля станками (ОКВЭД 51.61).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

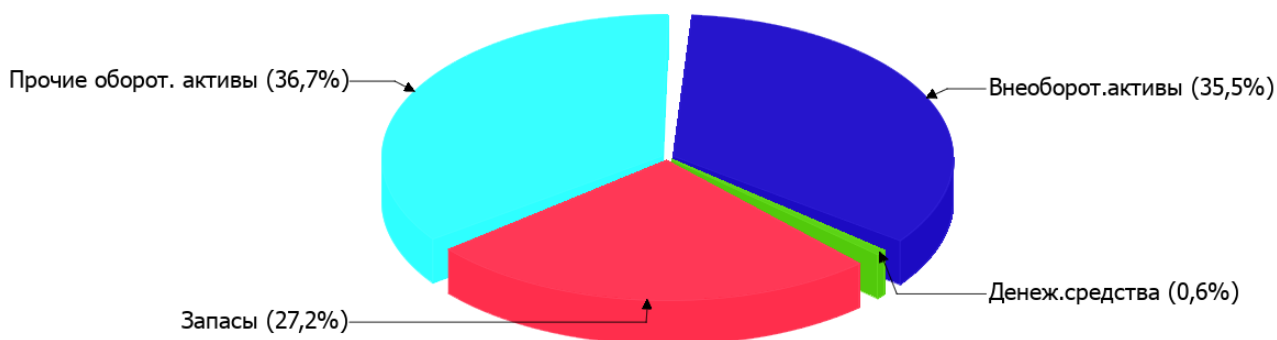
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	20 030	14 349	43,1	35,5	-5 681	-28,4
Оборотные	26 468	26 054	56,9	64,5	-414	-1,6
Пассив						
Собственный капитал	15 350	19 609	33	48,5	+4 259	+27,7
Долгосрочные обязательства	19 121	768	41,1	1,9	-18 353	-96
Краткосрочные обязательства	12 027	20 027	25,9	49,6	+8 000	+66,5
Валюта баланса	46 498	40 403	100	100	-6 095	-13,1

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31 декабря 2025 г. в активах организации доля внеоборотных средств составляет 1/3, а текущих активов, соответственно, 2/3. Активы организации за весь период уменьшились на 6 095 тыс. руб. (на 13,1%). Хотя имело место уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 27,7%, что, в целом, свидетельствует о положительной динамике имущественного положения организации.

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

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



Снижение величины активов организации связано, главным образом, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- материальные внеоборотные активы – **5 681** тыс. руб. (**71,9%**)
- финансовые и другие оборотные активы – **2 135** тыс. руб. (**27%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- другие долгосрочные обязательства – **16 851** тыс. руб. (**91,8%**)
- долгосрочные заемные средства – **1 502** тыс. руб. (**8,2%**)

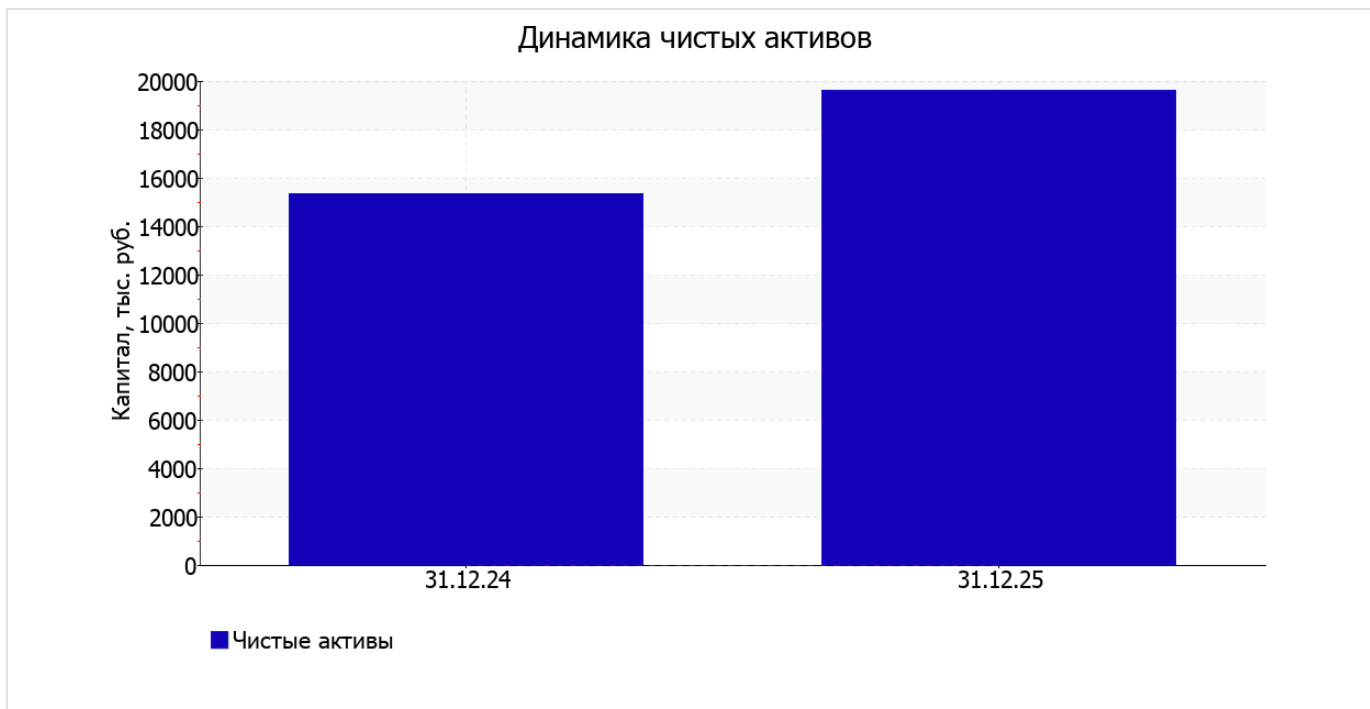
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве (**+1 804** тыс. руб. и **+7 940** тыс. руб. соответственно).

С **15 350,0** тыс. руб. до **19 609,0** тыс. руб. увеличился собственный капитал организации за весь анализируемый период.

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	15 350	19 608	33	48,5	+4 258	+27,7

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов на **27,7%** 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

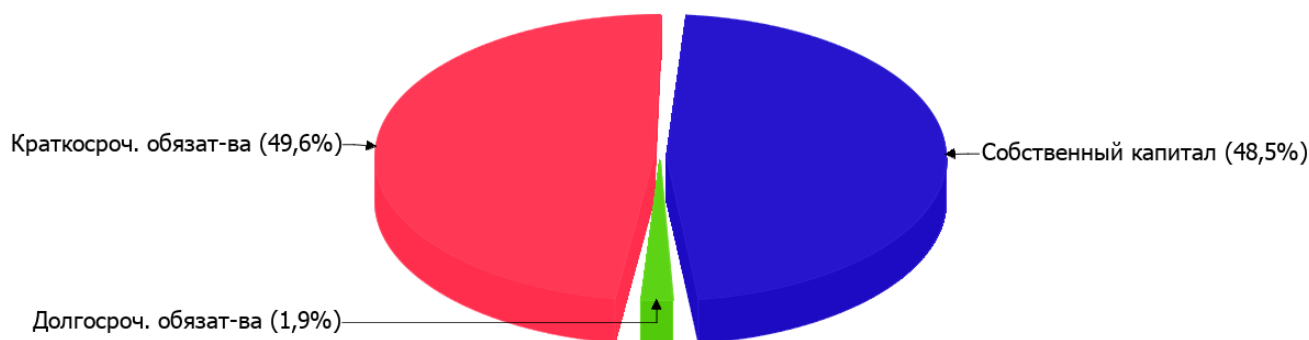
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,33	0,49	+0,16	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,18	0,2	+0,38	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,74	0,5	-0,24	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,51	0,48	+0,99	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,39	0,96	+0,57	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2025 составил **0,49**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о том, что доля собственного капитала в общем капитале организации составляет **49%**, соответствуя общепринятому критерию (нормальное значение: 0,45 и более, оптимальное 0,55-0,7). за последний год коэффициент автономии значительно вырос (на **0,16**).

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода составил **0,2**. в течение анализируемого периода произошло очень сильное, на **0,38**, повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами. по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента можно характеризовать как очень хорошее.

за последний год коэффициент покрытия инвестиций значительно снизился до **0,5 (-0,24)**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода ниже нормативного значения.

на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **0,48**. рост коэффициента обеспеченности материальных запасов за весь рассматриваемый период составил **0,99**. на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не соответствует нормативу.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (96,3% и 3,7% соответственно). При этом за последний год доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 57,7%.

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	2,2	1,3	-0,9	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,03	0,01	-0,02	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**1,3**) не соответствует норме. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за год негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,9**.

Ниже нормы, как и предыдущий коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,01** при норме 0,15). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь анализируемый период коэффициент снизился на **-0,02**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

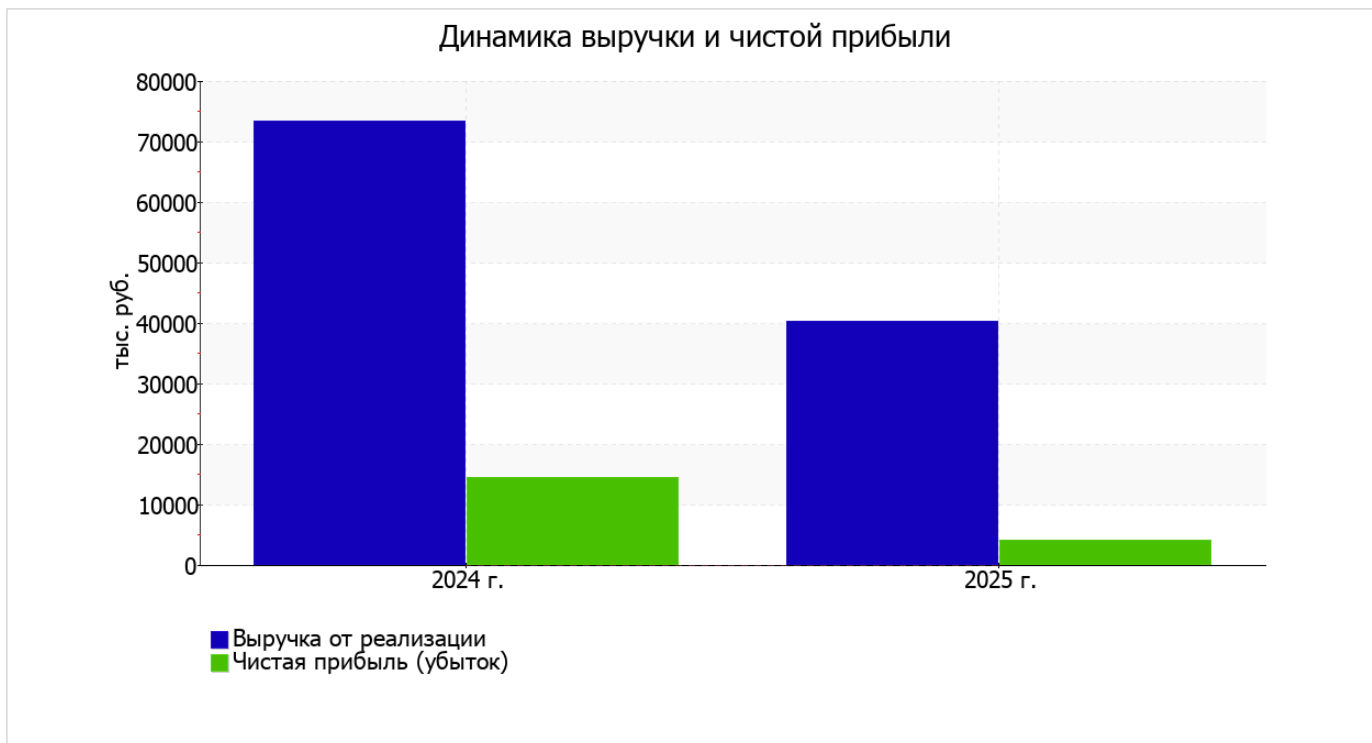
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХНО МОЛД" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила прибыль от продаж в размере **5 997** тыс. руб., что составило 14,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **12 520** тыс. руб., или на **67,6%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **33 116** и **20 596** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-45,2%**) опережает изменение расходов (**-37,6%**)

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	73 325	40 209	-33 116	-45,2	56 767
2. Расходы по обычным видам деятельности	54 808	34 212	-20 596	-37,6	44 510
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	18 517	5 997	-12 520	-67,6	12 257
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-656	-663	-7	↓	-660
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	17 861	5 334	-12 527	-70,1	11 598
6. Проценты к уплате	271	54	-217	-80,1	163
7. Налоги на прибыль (доходы)	3 197	1 108	-2 089	-65,3	2 153
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	14 393	4 172	-10 221	-71	9 283

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



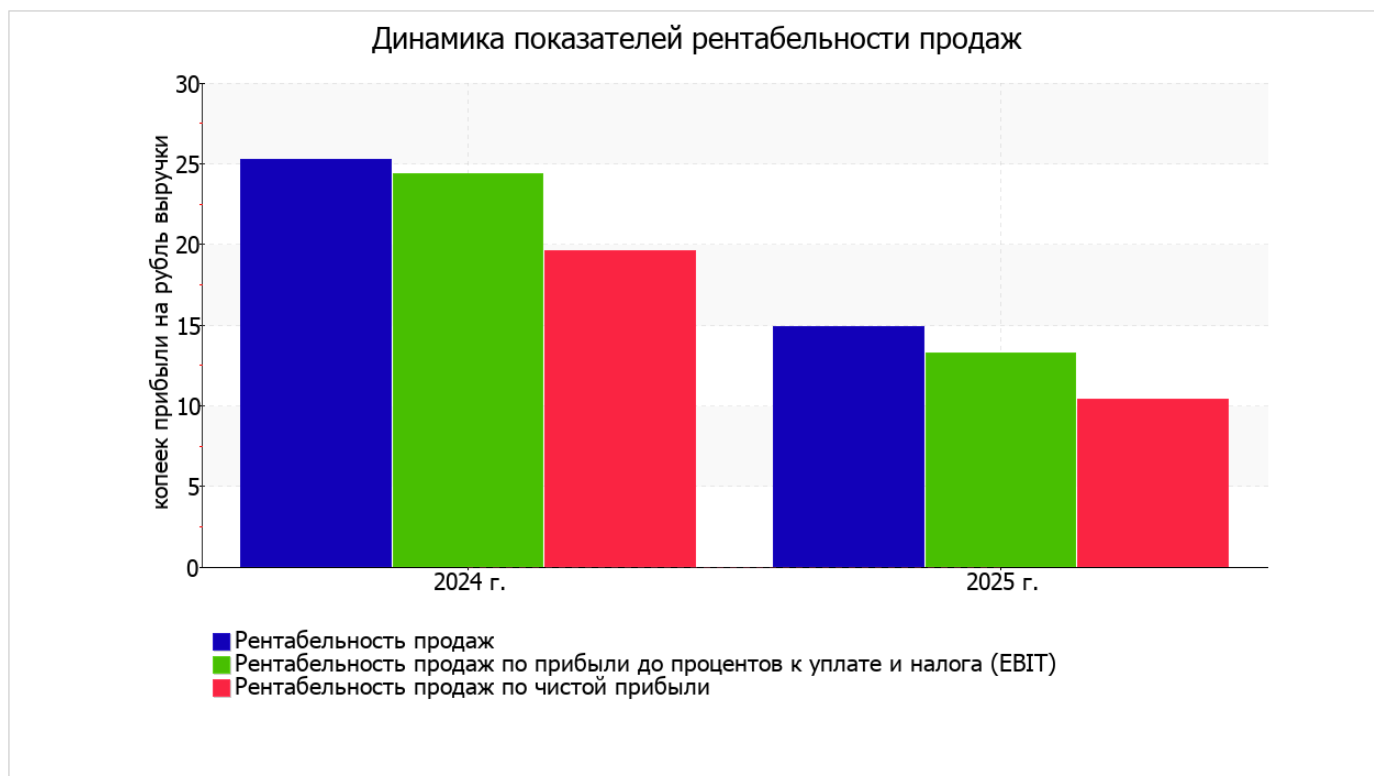
3.2. Анализ рентабельности

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.	25,3	14,9	-10,4	-40,9
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	24,4	13,3	-11,1	-45,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	19,6	10,4	-9,2	-47,1

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2025 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХНО МОЛД".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 14,9% от полученной выручки. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-10,4%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2025 год составил 13,3%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 13,3 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)	23,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	9,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	19,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес **0,239** руб. чистой прибыли.

за последний год рентабельность активов вполне укладывается в норму (**9,6%**).

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: не более 131 дн.)	238	1,5
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)	145	2,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)	394	0,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	159	2,3

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 394 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию по состоянию на 31.12.2025) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХНО МОЛД" за год.

Анализ выявил следующие показатели, неудовлетворительно характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- ниже принятой нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- значительное падение рентабельности продаж (-10,4 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной 25,3%);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 50% от общего капитала организации);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-11,1 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение организации, можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за последний год наблюдалось увеличение чистых активов;
- на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению – 0,2;
- увеличение собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХНО МОЛД" при том что, активы организации уменьшились на 6 095 тыс. руб. (на 13,1%).

В ходе анализа были получены следующие показатели, положительно характеризующие финансовое положение и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХНО МОЛД":

- доля собственного капитала в активах организации составляет 49%, что укладывается в норму;
- хорошая рентабельность активов (9,6% за последний год);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составила 4 172 тыс. руб.

В ходе анализа были получены следующие показатели, критически характеризующие финансовое положение организации:

- существенно ниже нормативного значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за 2025 год получена прибыль от продаж (5 997 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-12 520 тыс. руб.).

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