

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХЦЕНТР"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7455039043

Код причины постановки на учет (КПП): 745501001

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 ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХЦЕНТР"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

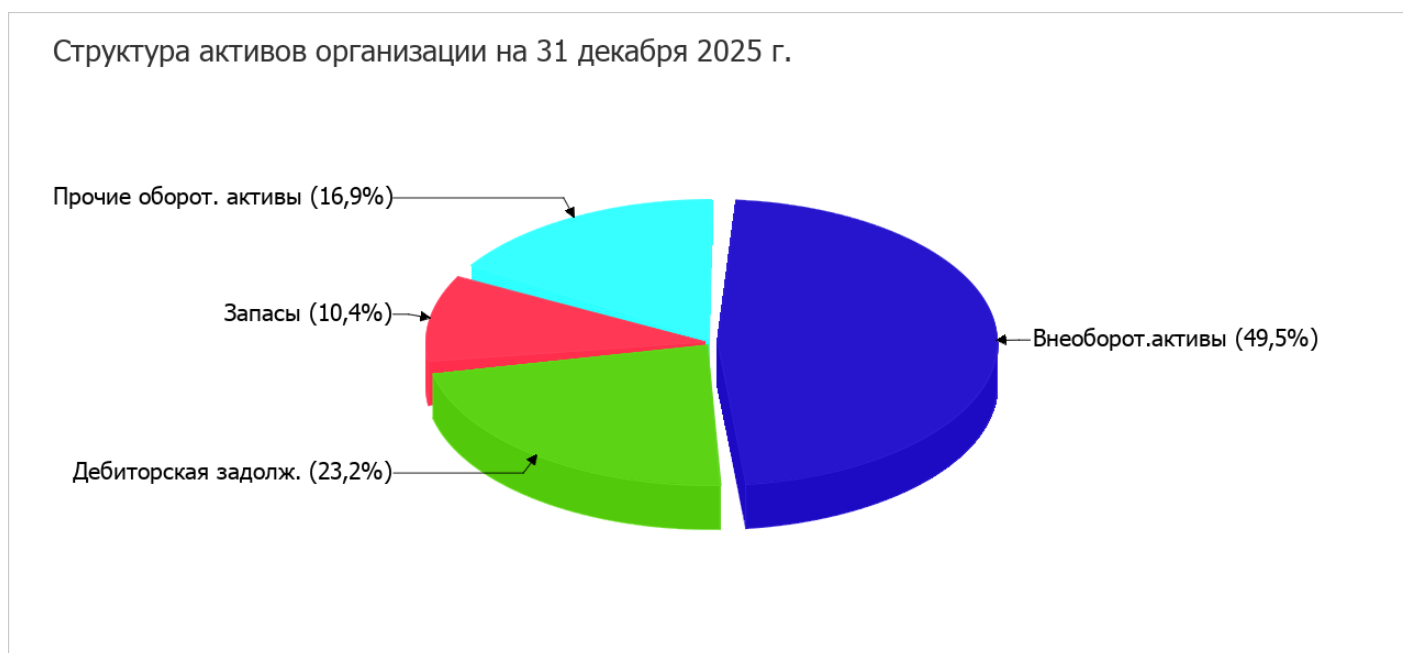
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	5 574	23 360	19,8	49,5	+17 786	+4,2 раза
в том числе: основные средства	3 426	18 639	12,2	39,5	+15 213	+5,4 раза
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	22 613	23 848	80,2	50,5	+1 235	+5,5
в том числе: запасы	4 113	4 894	14,6	10,4	+781	+19
дебиторская задолженность	10 364	10 970	36,8	23,2	+606	+5,8
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	451	1 411	1,6	3	+960	+3,1 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	21 316	30 253	75,6	64,1	+8 937	+41,9
2. Долгосрочные обязательства, всего	5 371	16 444	19,1	34,8	+11 073	+3,1 раза
в том числе: заемные средства	5 371	16 444	19,1	34,8	+11 073	+3,1 раза

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	1 500	511	5,3	1,1	-989	-65,9
в том числе: заемные средства	1 315	315	4,7	0,7	-1 000	-76
Валюта баланса	28 187	47 208	100	100	+19 021	+67,5

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

Активы по состоянию на 31.12.2025 характеризуются примерно равным процентом внеоборотных средств и текущих активов (49,5% и 50,5% соответственно). Активы организации за последний год увеличились на **19 021** тыс. руб. (на **67,5%**). Отмечая значительное увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на **41,9%**. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



Рост величины активов организации связан, в первую очередь, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- основные средства – **15 213** тыс. руб. (**75,6%**)
- прочие внеоборотные активы – **2 573** тыс. руб. (**12,8%**)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – **11 073** тыс. руб. (**55,3%**)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – **8 937** тыс. руб. (**44,6%**)

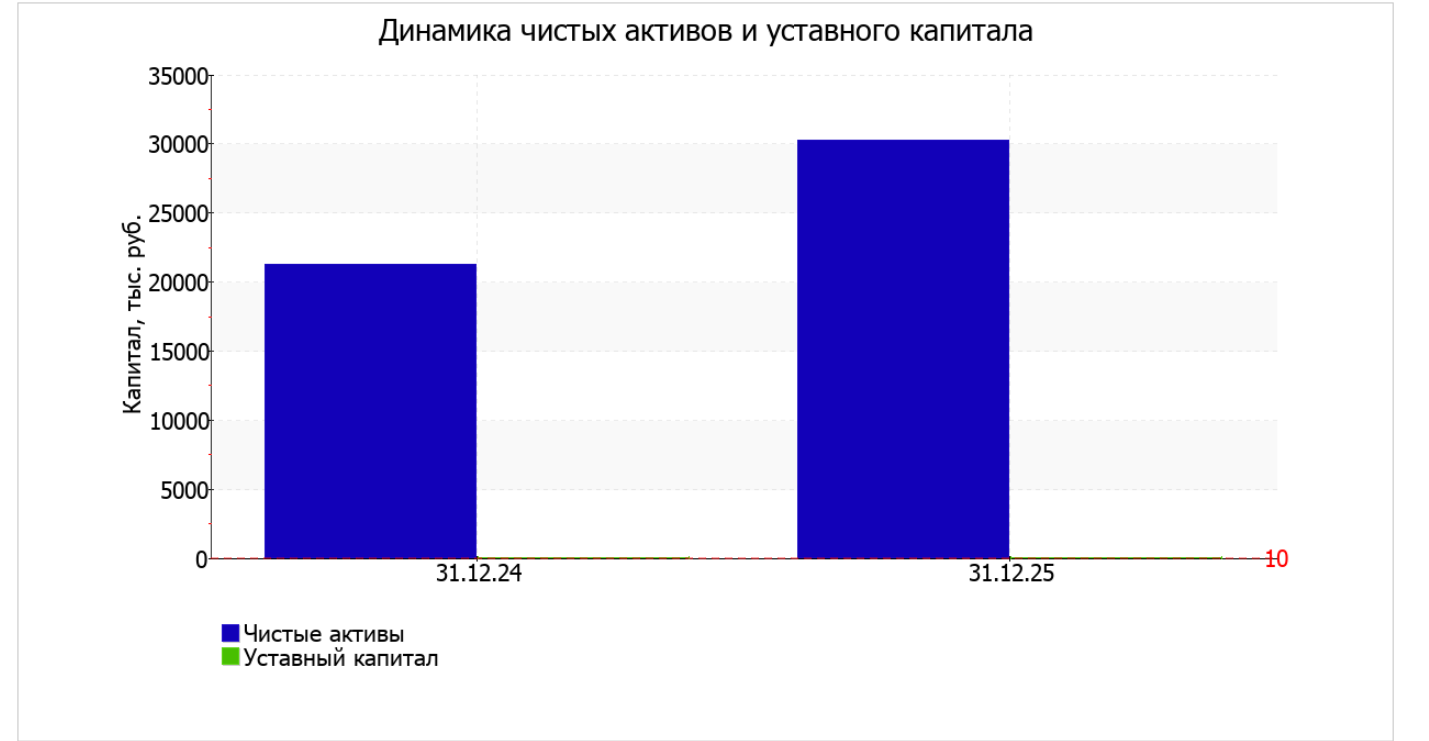
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "прочие оборотные активы" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (-1 112 тыс. руб. и -1 000 тыс. руб. соответственно).

по состоянию на 31.12.2025 собственный капитал организации равнялся 30 253,0 тыс. руб., что на 8 937,0 тыс. руб., или на 41,9% превышает значение собственного капитала на 31 декабря 2024 г.

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	21 316	30 253	75,6	64,1	+8 937	+41,9
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	21 306	30 243	75,6	64,1	+8 937	+41,9

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2025 namного (в 3 025,3 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на 41,9% 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. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

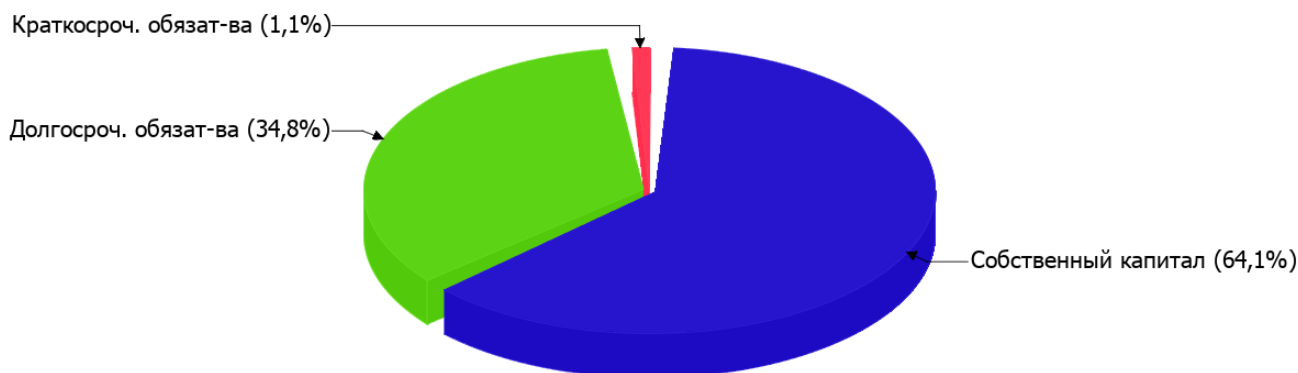
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,76	0,64	-0,12	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,7	0,29	-0,41	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,95	0,99	+0,04	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,74	0,23	-0,51	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	3,83	1,41	-2,42	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,22	0,03	-0,19	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2025 составил 0,64. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение указывает на оптимальное соотношение собственного и заемного капитала (собственный капитал составляет 64% в общем капитале организации). за весь рассматриваемый период коэффициент автономии снизился на 0,12.

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило 0,29. за год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами сильно уменьшился (на 0,41). коэффициент на 31 декабря 2025 г. демонстрирует очень хорошее значение.

за год наблюдался небольшой рост коэффициента покрытия инвестиций с 0,95 до 0,99. Значение коэффициента на 31.12.2025 полностью соответствует нормативному значению.

за весь рассматриваемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов стремительно уменьшился – с 3,83 до 1,41 (т. е. на 2,42). на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно охарактеризовать как, без сомнения, хорошее.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (97% и 3% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 18,8%.

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	15,08	46,67	+31,59	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	7,21	24,23	+17,02	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,9.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,3	2,76	+2,46	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (46,67 при нормативном значении 1,8). При этом за последний год коэффициент вырос на 31,59.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже соответствует норме – 24,23 при норме 0,9. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХЦЕНТР" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (2,76 при норме 0,15). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 2,46.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХЦЕНТР" за последний год приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 12 201 тыс. руб., что равняется 34,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 9 766 тыс. руб., или в 5 раз.

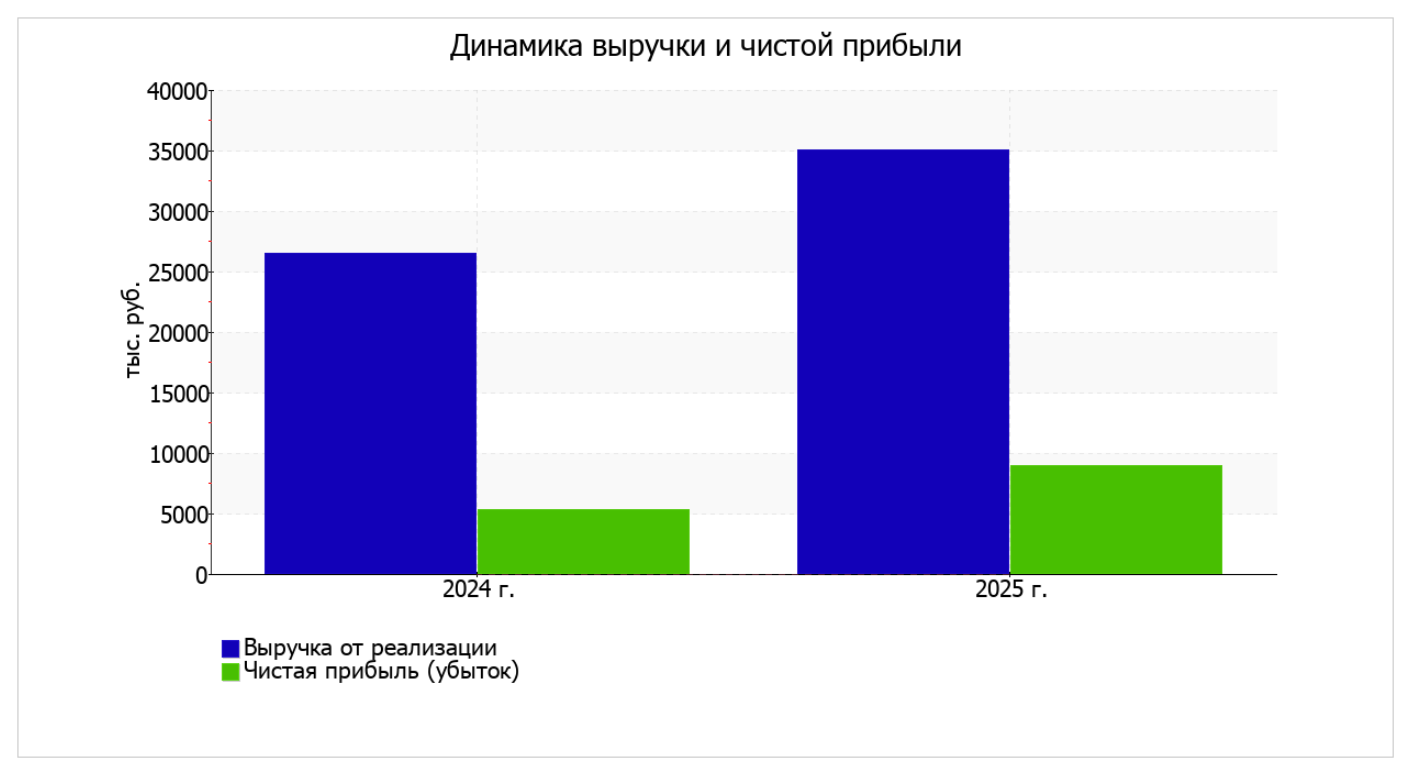
По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдался рост выручки от продаж на 8 476 тыс. руб. при одновременном уменьшении на 1 290 тыс. руб. расходов по обычным видам деятельности.

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). Это и обусловило отсутствие показателя "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2.

убыток от прочих операций в течение анализируемого периода составил 3 264 тыс. руб., что на 6 190 тыс. руб. меньше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года.

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	26 539	35 015	+8 476	+31,9	30 777
2. Расходы по обычным видам деятельности	24 104	22 814	-1 290	-5,4	23 459
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	2 435	12 201	+9 766	+5 раз	7 318
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	2 926	-364	-3 290	↓	1 281
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	5 361	11 837	+6 476	+120,8	8 599
6. Проценты к уплате	–	2 900	+2 900	–	1 450
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	–	–	–	–	–
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	5 361	8 937	+3 576	+66,7	7 149
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	5 361	8 937	+3 576	+66,7	7 149
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	8 937	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: 5% и более.	9,2	34,8	+25,6	+3,8 раза
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	20,2	33,8	+13,6	+67,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	20,2	25,5	+5,3	+26,4

Все три показателя рентабельности за период с 01.01.2025 по 31.12.2025, 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 34,8% от полученной выручки. При этом имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (+25,6%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2025 составил 33,8%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХЦЕНТР" содержалось 33,8 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)	34,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	23,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	32,3	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 0,347 руб.

за 2025 год рентабельность активов демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное 23,7%.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в 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: 132 и менее дн.)	242	1,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 41 дн.)	72	5,1
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 44 и менее дн.)	111	3,3
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	2	183,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 151 и менее дн.)	393	0,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	269	1,4

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 393 календарных дня. При этом требуется 72 дня, 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" за год.

Следующие 13 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,64);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2025 (0,29) можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- чиста прибыль составляет значительный процент от совокупной стоимости активов организации (23,7% за период с 01.01.2025 по 31.12.2025);
- положительная динамика рентабельности продаж (+25,6 процентных пункта от рентабельности 9,2% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 99% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 получена прибыль от продаж (12 201 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+9 766 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2025 год составила 8 937 тыс. руб. (+3 576 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (+13,6 коп. к 20,2 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2024)).

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – хорошее соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Показателем, негативно характеризующим финансовое положение организации, является следующий – отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Анализ свидетельствует об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХЦЕНТР" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.