

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АССОЛЬ-ГРЕЙ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7725021441

Код причины постановки на учет (КПП): 772501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является предоставление услуг парикмахерскими и салонами красоты (ОКВЭД 96.02).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

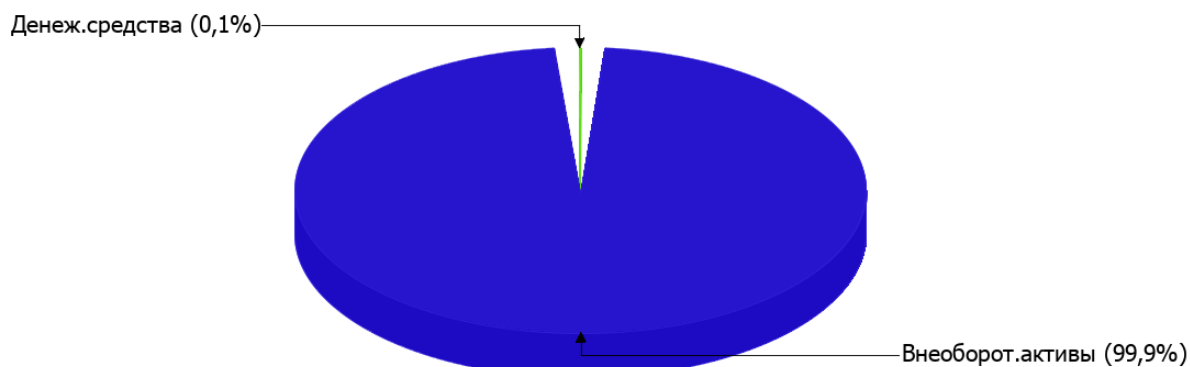
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	25 836	24 916	97,3	99,9	-920	-3,6
Оборотные	721	27	2,7	0,1	-694	-96,3
Пассив						
Собственный капитал	26 337	24 730	99,2	99,1	-1 607	-6,1
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	220	213	0,8	0,9	-7	-3,2
Валюта баланса	26 557	24 943	100	100	-1 614	-6,1

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы по состоянию на 31.12.2025 характеризуются большой долей (99,9%) внеоборотных средств и незначительным процентом текущих активов. Активы организации за последний год уменьшились на 1 614 тыс. руб. (на 6,1%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации (уменьшился на 1 607 тыс. руб.).

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

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



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

- материальные внеоборотные активы – **920** тыс. руб. (**57%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **694** тыс. руб. (**43%**)

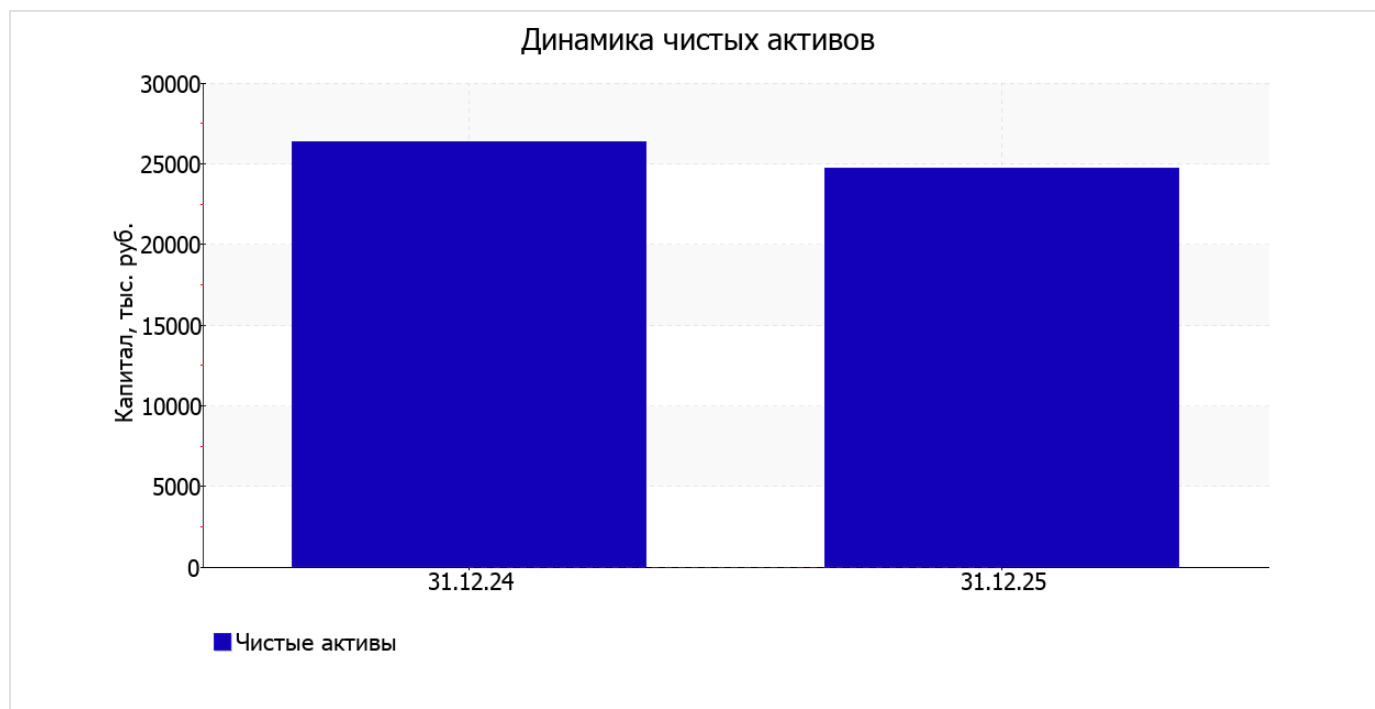
Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение произошло по строке "капитал и резервы" (**-1 607** тыс. руб., или **99,6%** вклада в снижение пассивов организации в течение анализируемого периода).

собственный капитал организации на 31 декабря 2025 г. равнялся **24 730,0** тыс. руб. за весь анализируемый период собственный капитал организации явно уменьшился (на **1 607,0** тыс. руб., или на **6,1%**).

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	26 337	24 730	99,2	99,1	-1 607	-6,1

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом следует отметить снижение чистых активов на **6,1%** за последний год. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

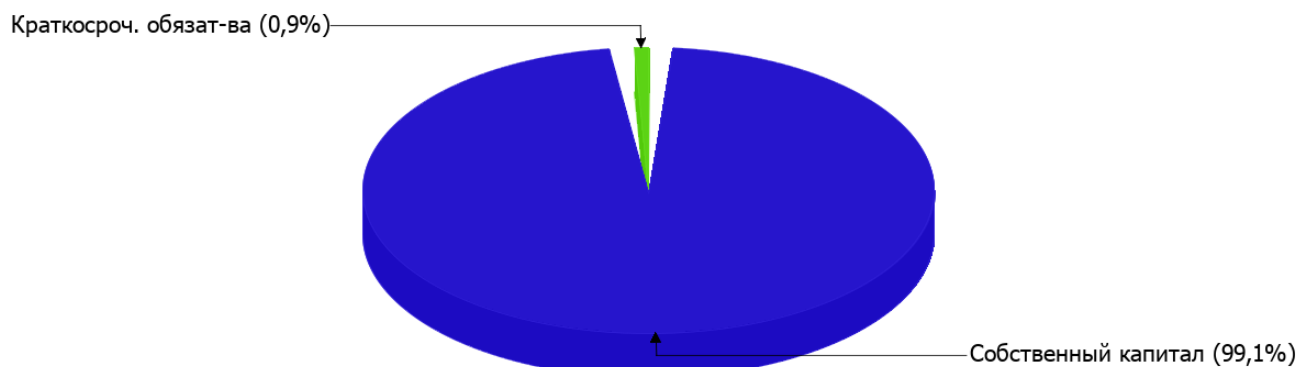
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,99	0,99	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,69	-6,89	-7,58	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,99	0,99	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	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 последний день анализируемого периода составил **0,99**. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**99%**) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. коэффициент автономии за весь рассматриваемый период несущественно уменьшился.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **-6,89**, что намного (на **7,58**) меньше, чем на 31.12.2024. на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента можно охарактеризовать как явно не соответствующее норме.

за последний год наблюдалось незначительное уменьшение коэффициента покрытия инвестиций – до **0,99**. Значение коэффициента на 31.12.2025 полностью соответствует нормативному значению.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации 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	3,28	0,13	-3,15	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	3,27	0,12	-3,15	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,25.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**0,13** против нормативного значения 1,9). При этом нужно обратить внимание на имевшее место в течение анализируемого периода негативное изменение – коэффициент снизился на **-3,15**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и первый коэффициент, имеет значение ниже нормы (**0,12**). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за год негативное изменение – коэффициент снизился на **-3,15**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

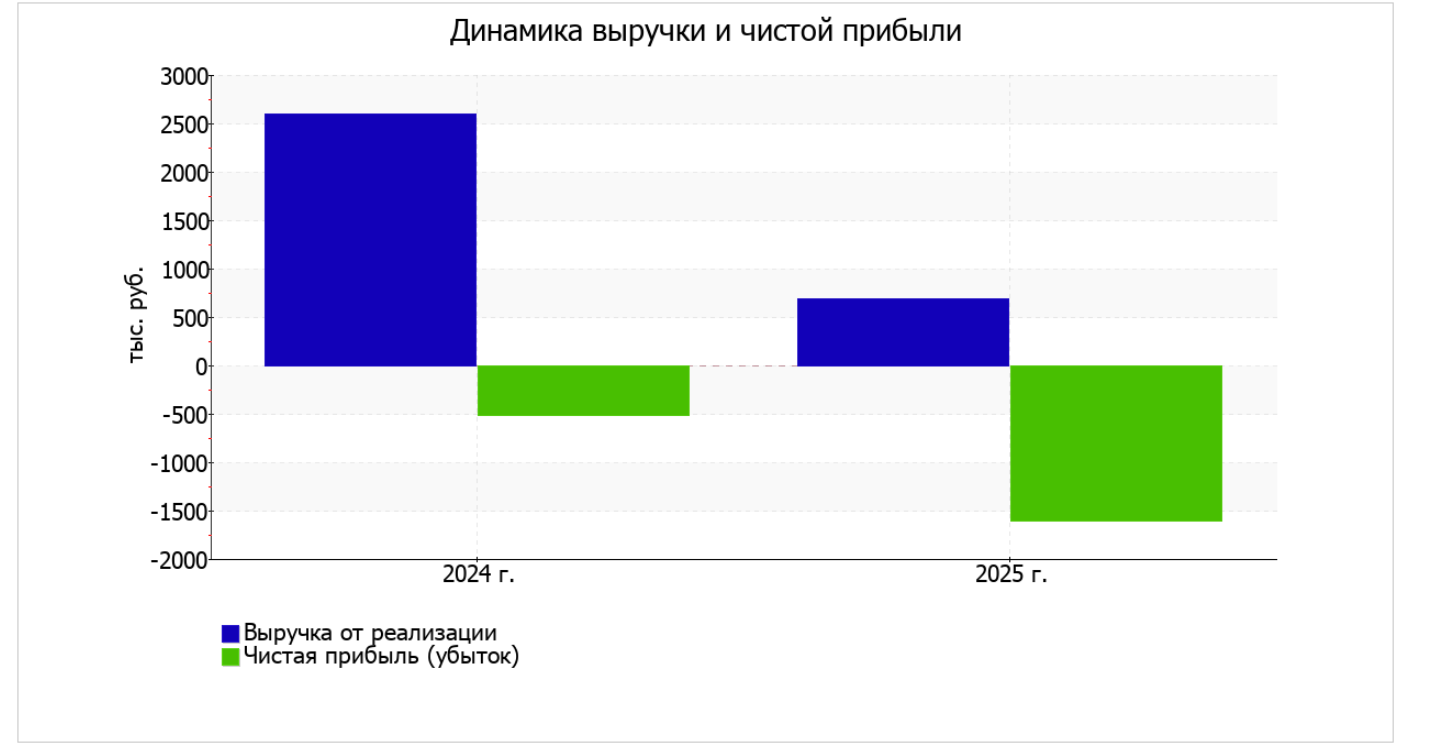
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АССОЛЬ-ГРЕЙ" за год приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила убыток от продаж в размере 729 тыс. руб., что равняется 105,2% от выручки. В прошлом периоде, наоборот, была получена прибыль в размере 464 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 1 907 и 714 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-73,3%) опережает изменение расходов (-33,4%)

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	2 600	693	-1 907	-73,3	1 647
2. Расходы по обычным видам деятельности	2 136	1 422	-714	-33,4	1 779
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	464	-729	-1 193	↓	-133
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-822	-836	-14	↓	-829
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-358	-1 565	-1 207	↓	-962
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	155	42	-113	-72,9	99
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-513	-1 607	-1 094	↓	-1 060

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



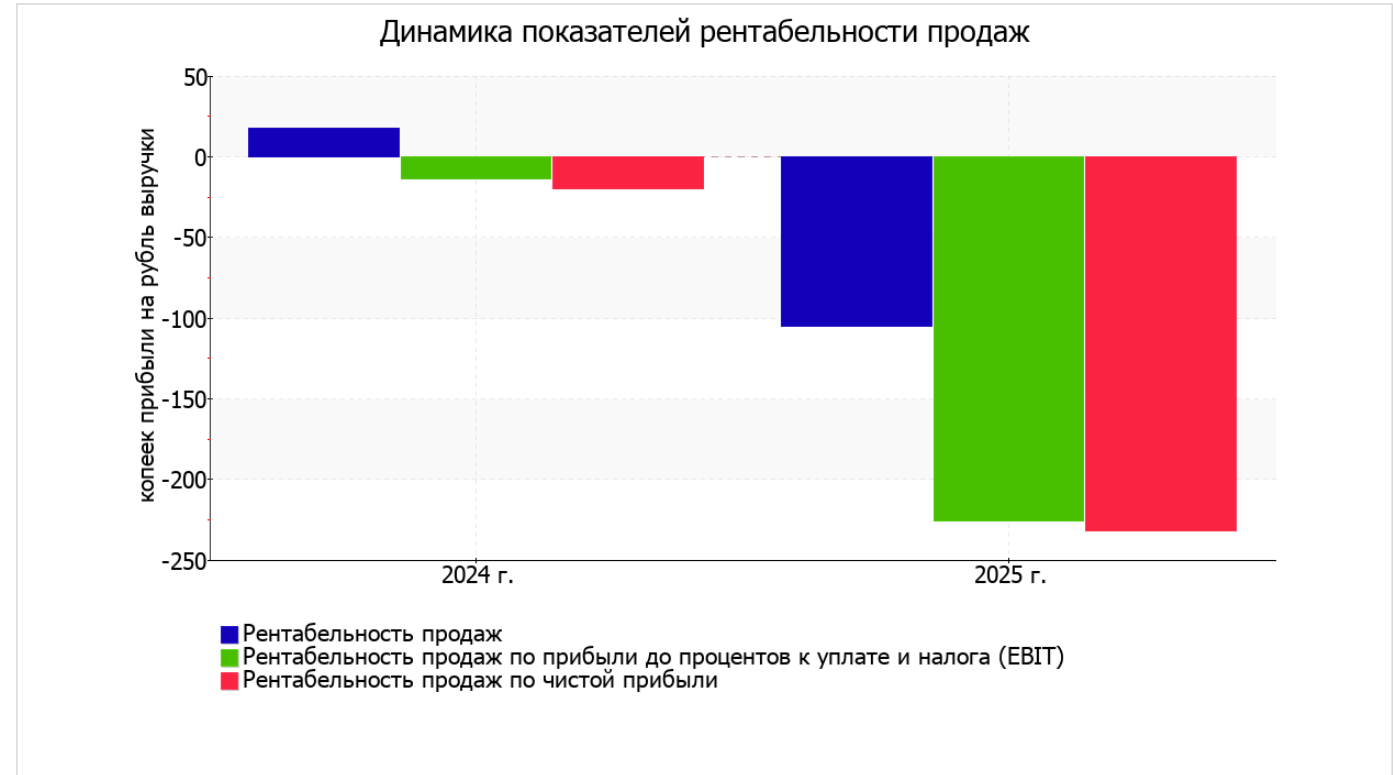
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 8%.	17,8	-105,2	-123	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-13,8	-225,8	-212	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.	-19,7	-231,9	-212,2	↓

Все три показателя рентабельности за последний год, приведенные в таблице, имеют отрицательные значения, поскольку организацией получен как убыток от продаж, так и в целом убыток от финансово-хозяйственной деятельности.

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет **-105,2%** от полученной выручки. К тому же имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (**-123%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **-225,8%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **-225,8** коп. убытка 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)	-6,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-6,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-6,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВІТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил убыток в размере **0,063** руб.

за последний год значение рентабельности активов (-6,2%) не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

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 среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 96 и менее дн.)	197	1,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 8 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	114	3,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 151 и менее дн.)	13 562	<0,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	13 448	<0,1

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

Данные об оборачиваемости активов за весь рассматриваемый период свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 13562 календарных дня (т.е. 37 лет).

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31 декабря 2025 г.) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АССОЛЬ-ГРЕЙ" за последний год.

Показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АССОЛЬ-ГРЕЙ", имеющие критические значения:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (-6,89) не соответствует нормативному и находится в области критических значений;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- падение рентабельности продаж (-123 процентных пункта от рентабельности 17,8% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за 2025 год получен убыток от продаж (-729 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 193 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -1 607 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (-212 коп. от аналогичного показателя за аналогичный период прошлого года).

Среди показателей, положительно характеризующих финансовое положение организации, можно выделить такие:

- коэффициент автономии неоправданно высок (0,99);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины.

Анализ выявил следующие неудовлетворительные показатели финансового положения организации:

- не укладывается в нормативное значение коэффициент абсолютной ликвидности;
- изменение собственного капитала практически соответствует общему изменению активов ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АССОЛЬ-ГРЕЙ".

Только один показатель имеет исключительно хорошее значение – коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 99% от общего капитала организации).

Согласно приведенному анализу, финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АССОЛЬ-ГРЕЙ" не в полной мере соответствует принятым нормам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. Но у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.