Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВЯТКАТЕХНОТЕКСТИЛЬ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7722831663

Код причины постановки на учет (КПП): 772101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая текстильными изделиями (ОКВЭД 46.41).

2. Анализ финансового положения

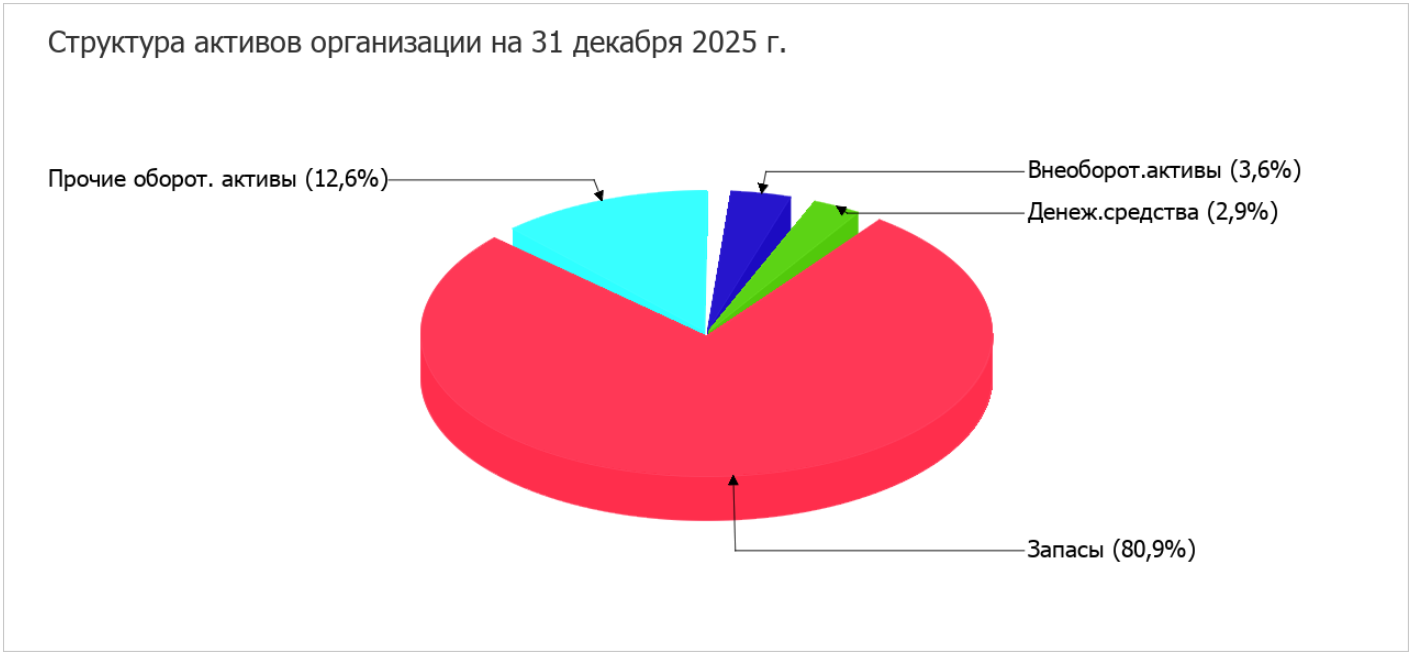
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	1 984	1 718	4,5	3,6	-266	-13,4
Оборотные	42 007	45 863	95,5	96,4	+3 856	+9,2
Пассив						
Собственный капитал	4 075	4 087	9,3	8,6	+12	+0,3
Долгосрочные обязательства	34	14	0,1	<0,1	-20	-58,8
Краткосрочные обязательства	39 882	43 480	90,7	91,4	+3 598	+9
Валюта баланса	43 991	47 581	100	100	+3 590	+8,2

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2025 г. характеризуются большой долей (96,4%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 3 590 тыс. руб. (на 8,2%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 0,3%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:



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

- финансовые и другие оборотные активы – 2 951 тыс. руб. (75,9%)
- запасы – 613 тыс. руб. (15,8%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 292 тыс. руб. (7,5%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "краткосрочная кредиторская задолженность" (+3 598 тыс. руб., или 99,7% вклада в прирост пассивов организации за весь рассматриваемый период).

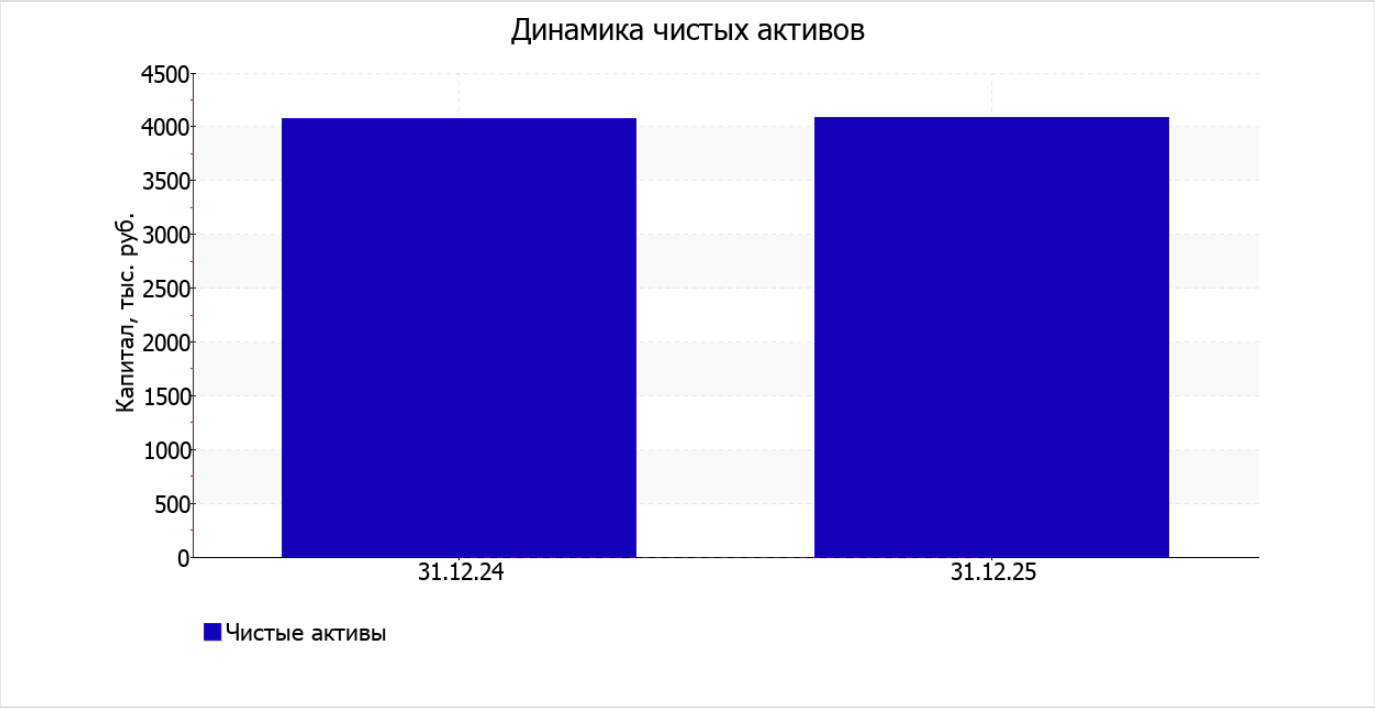
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе и "другие долгосрочные обязательства" в пассиве (-297 тыс. руб. и -20 тыс. руб. соответственно).

по состоянию на 31.12.2025 значение собственного капитала составило 4 087,0 тыс. руб. в течение анализируемого периода имел место несущественный рост собственного капитала (на 12 тыс. руб., или на 0,3%).

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	4 075	4 087	9,3	8,6	+12	+0,3

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



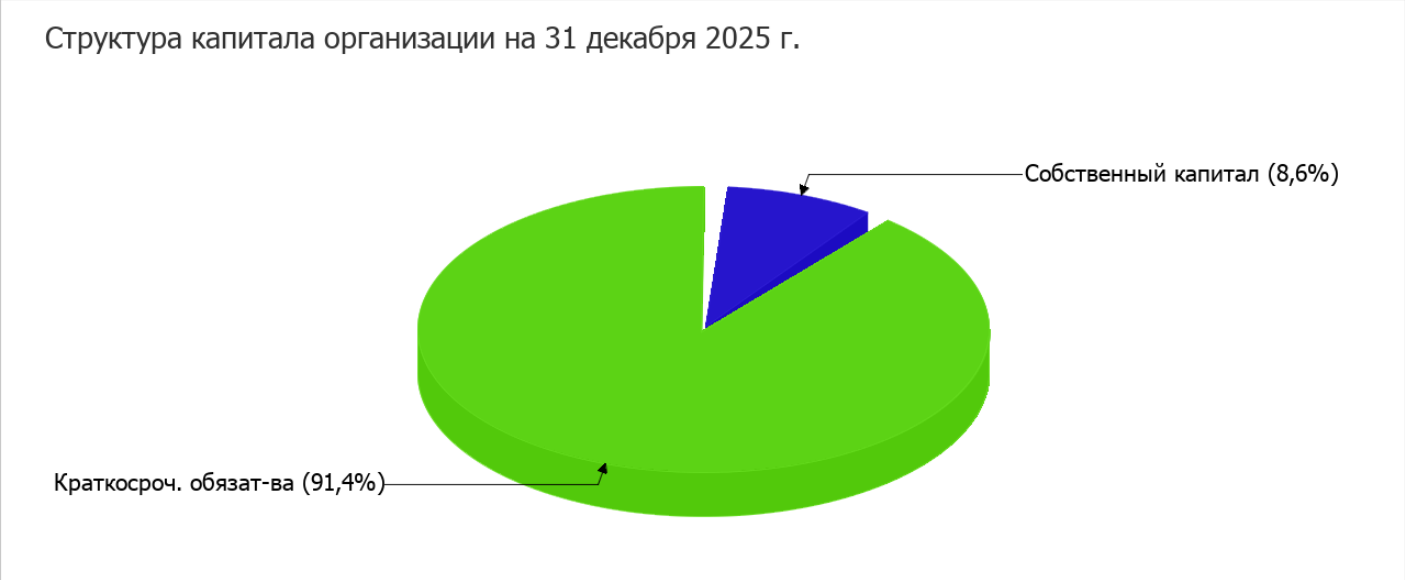
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,09	0,09	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,05	0,05	–	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,09	0,09	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,06	0,06	–	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 0,09. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. за год произошло заметное снижение коэффициента автономии на 0,01.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их незначительной доли (менее 0,1%).



на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило 0,05. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за год практически не изменился, увеличившись всего менее чем на 0,01. по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента не удовлетворяет нормативному значению.

коэффициент покрытия инвестиций за год ощутимо снизился до 0,09 (на 0,01). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 9%).

на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил 0,06. за год коэффициент обеспеченности материальных запасов явно вырос (на 0,01). по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов соответствует норме.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (100% и <0,1% соответственно). При этом за последний год доля долгосрочной задолженности фактически не изменилась.

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	1,05	1,05	–	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,03	0,03	–	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (1,05 против нормативного значения 1,8). При этом за анализируемый период коэффициент текущей ликвидности не изменился.

Ниже нормы, как и первый коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,03 при норме 0,15). С начала период коэффициент абсолютной ликвидности остался неизменным.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

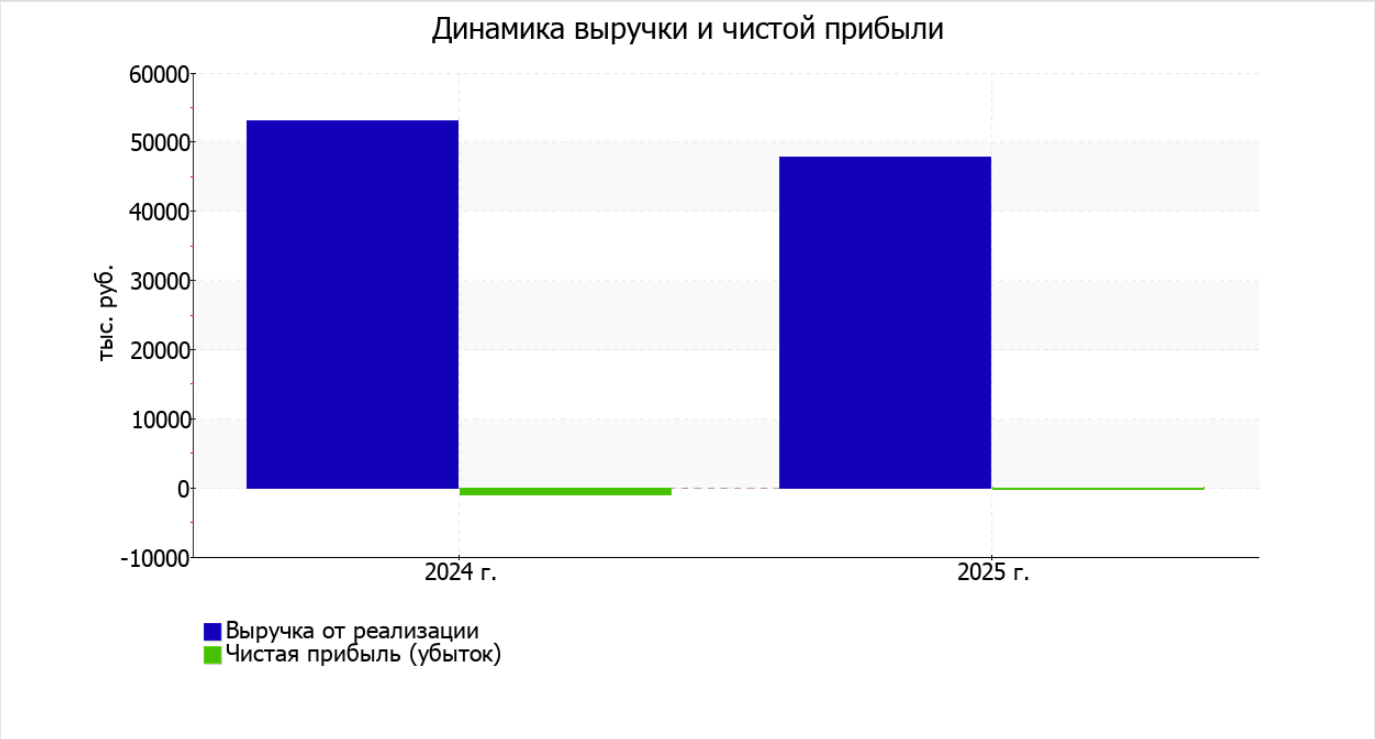
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВЯТКАТЕХНОТЕКСТИЛЬ" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 581 тыс. руб., что составляет 1,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 517 тыс. руб., или в 9,1 раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 5 261 и 5 778 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-10,9%) опережает изменение выручки (-9,9%)

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	53 094	47 833	-5 261	-9,9	50 464
2. Расходы по обычным видам деятельности	53 030	47 252	-5 778	-10,9	50 141
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	64	581	+517	+9,1 раза	323
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-970	-437	+533	↑	-704
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-906	144	+1 050	↑	-381
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	96	132	+36	+37,5	114
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-1 002	12	+1 014	↑	-495

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



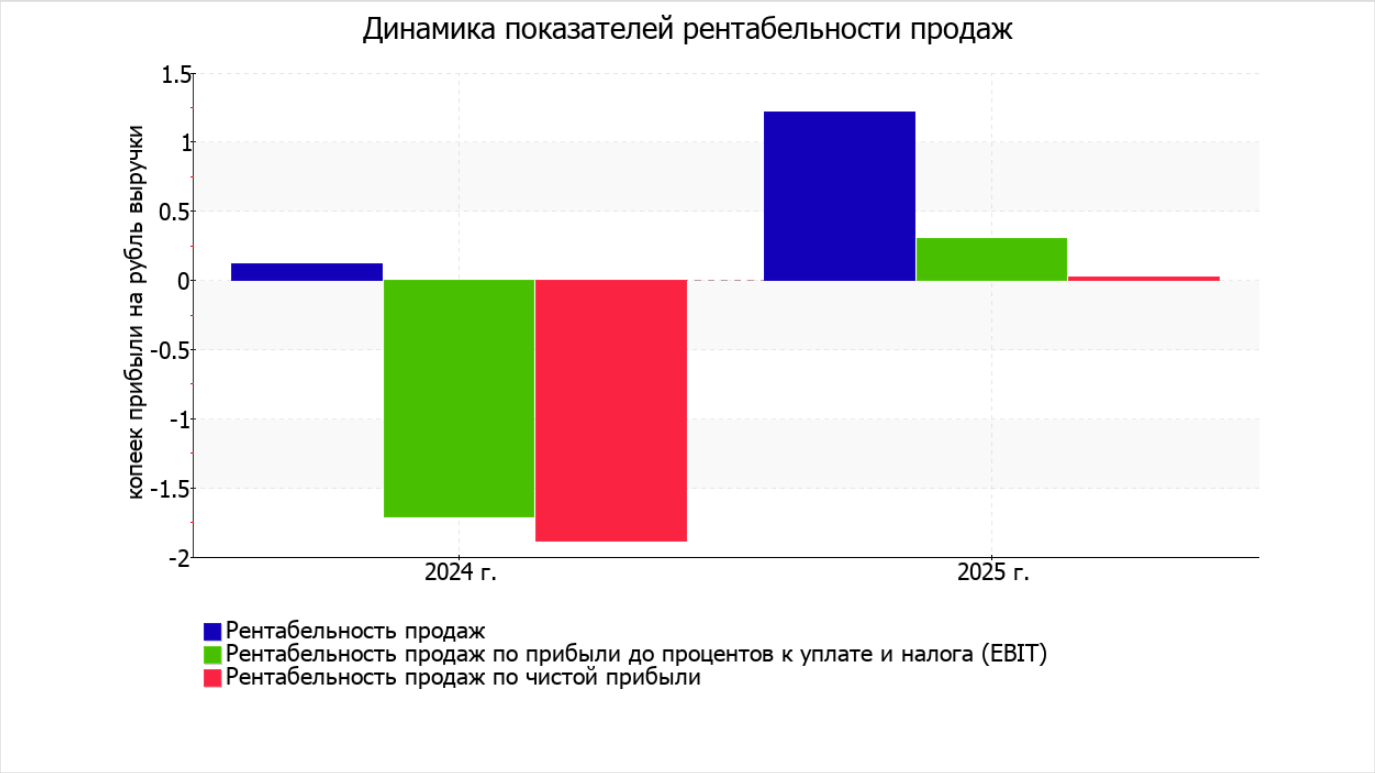
3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	0,1	1,2	+1,1	+10,1 раза
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-1,7	0,3	+2	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	-1,9	<0,1	+1,9	↑

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

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 1,2 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (+1,1 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 0,3%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВЯТКАТЕХНОТЕКСТИЛЬ" содержалось 0,3 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)	0,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	<0,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	3,5	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 0,003 руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное менее 0,1%, не соответствует нормативному значению.

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.)	335	1,1
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)	318	1,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 142 дн.)	349	1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	31	11,7

* 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 349 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВЯТКАТЕХНОТЕКСТИЛЬ" за год

Приведенные ниже 5 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- рост рентабельности продаж (+1,1 процентных пункта от рентабельности 0,1% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- за последний год получена прибыль от продаж (581 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+517 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 составила 12 тыс. руб. (+1 014 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВЯТКАТЕХНОТЕКСТИЛЬ" (+2 коп. к -1,7 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2024)).

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие отрицательные значения:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (9%);
- на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет неудовлетворительное значение (0,05);
- ниже нормального значение коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- недостаточная рентабельность активов (<0,1% за 2025 год);
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Среди показателей финансового положения организации, имеющих критические значения, можно выделить такие:

- существенно ниже нормального значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 9% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Представленный анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВЯТКАТЕХНОТЕКСТИЛЬ" не в полной мере соответствует общепринятым нормам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. Однако у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.