

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "100тканей"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3460068395

Код причины постановки на учет (КПП): 346001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная, осуществляемая непосредственно при помощи информационно-коммуникационной сети интернет (ОКВЭД 47.91.2).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

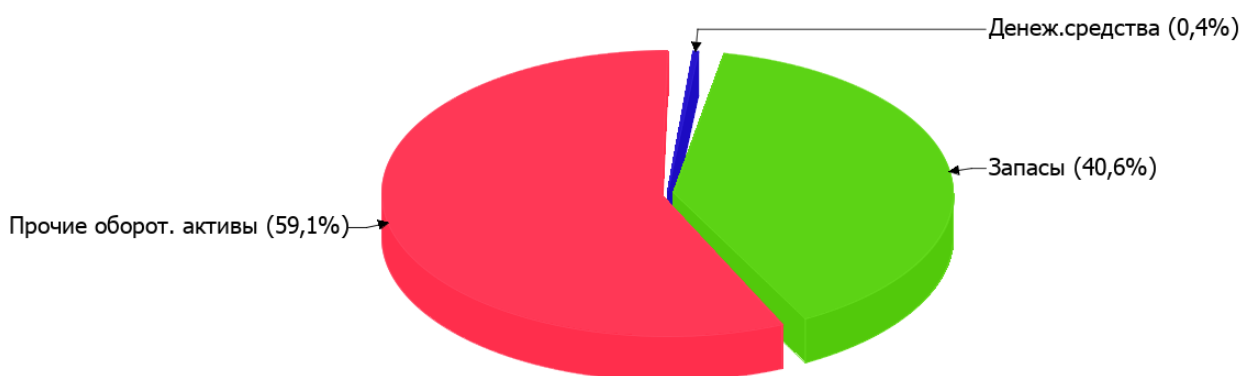
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	7 996	9 796	100	100	+1 800	+22,5
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	6 963	7 675	87,1	78,3	+712	+10,2
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	1 033	2 121	12,9	21,7	+1 088	+105,3
Валюта баланса	7 996	9 796	100	100	+1 800	+22,5

\* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Соотношение основных качественных групп активов организации по состоянию на 31.12.2025 характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации в течение анализируемого периода увеличились на 1 800 тыс. руб. (на 22,5%). Учитывая увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 10,2%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

## Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



Рост активов организации связан, в первую очередь, с ростом показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на **4 511** тыс. руб. (или **99,4%** вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочная кредиторская задолженность – **1 088** тыс. руб. (**60,4%**)
- капитал и резервы – **712** тыс. руб. (**39,6%**)

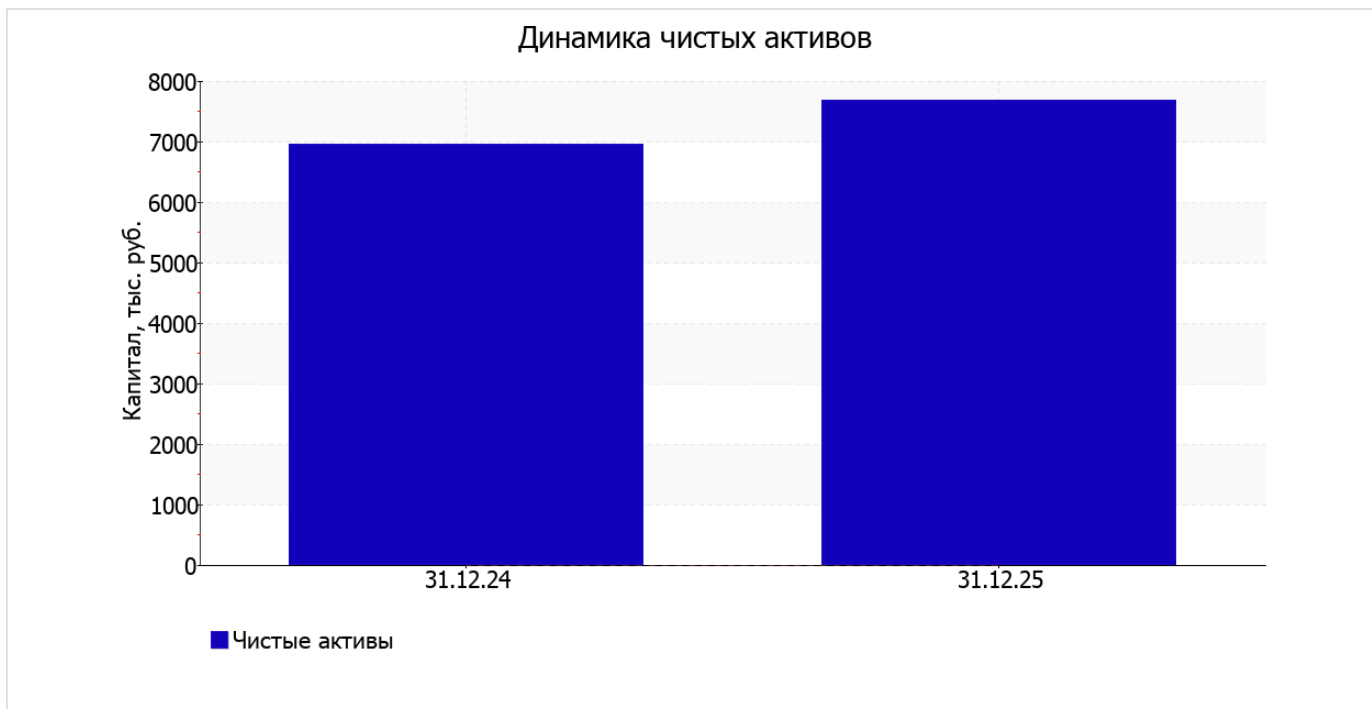
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе (**-2 739** тыс. руб. ).

на 31 декабря 2025 г. значение собственного капитала составило **7 675,0** тыс. руб., что на **712** тыс. руб. больше, чем на начало анализируемого периода.

## 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	6 963	7 675	87,1	78,3	+712	+10,2

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на **10,2%** в течение анализируемого периода. 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

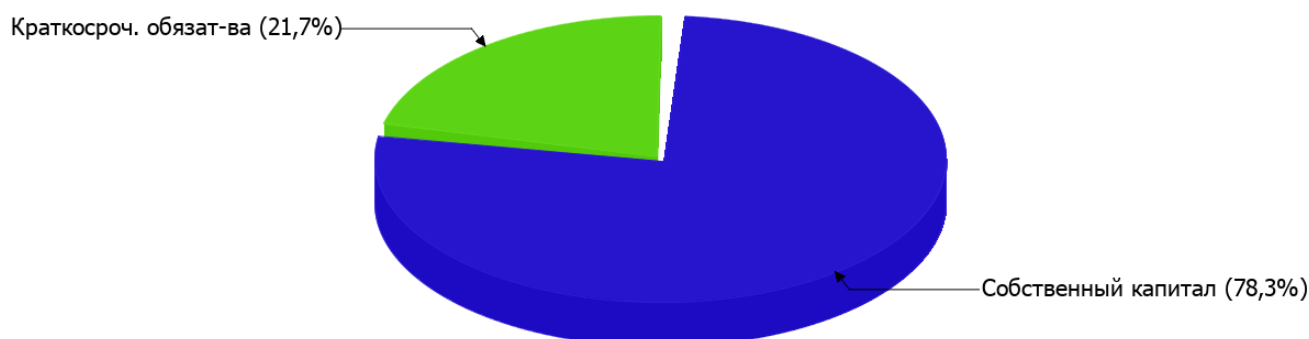
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,87	0,78	-0,09	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,87	0,78	-0,09	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,87	0,78	-0,09	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,04	1,93	+0,89	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 (31.12.2025) составил **0,78**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении Общество с ограниченной ответственностью "100тканей" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **78%** в общем капитале организации). в течение анализируемого периода имело место заметное уменьшение коэффициента автономии на **0,09**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Следует 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 **0,78**. за последний год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами явно уменьшился (**-0,09**). по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента можно характеризовать как исключительно хорошее.

коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период ощутимо уменьшился до **0,78 (-0,09)**. Значение коэффициента на 31.12.2025 соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **78%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь анализируемый период очень сильно вырос – с **1,04** до **1,93** (т. е. на **0,89**). на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

Коэффициент краткосрочной задолженности Общество с ограниченной ответственностью "100тканей" 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	7,74	4,62	-3,12	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	0,02	+0,01	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**4,62** при нормативном значении 1,9). При этом за весь рассматриваемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-3,12**.

Ниже нормы оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,02** при норме 0,2). С начала периода коэффициент абсолютной ликвидности практически не изменился.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

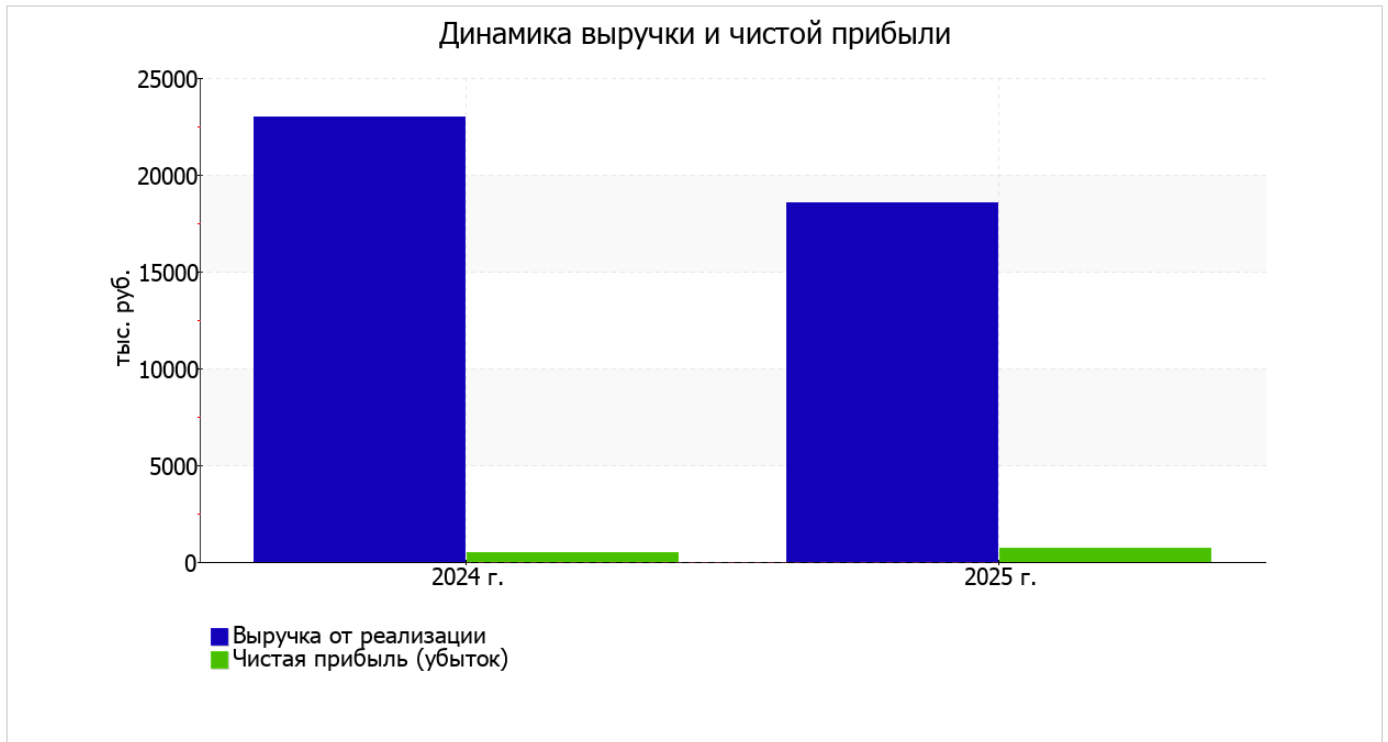
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Общества с ограниченной ответственностью "100тканей" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 1 285 тыс. руб., что равняется 6,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 188 тыс. руб., или на 17,1%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 4 417 и 4 605 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-21,1%) опережает изменение выручки (-19,2%)

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	22 972	18 555	-4 417	-19,2	20 764
2. Расходы по обычным видам деятельности	21 875	17 270	-4 605	-21,1	19 573
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 097	1 285	+188	+17,1	1 191
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-402	-197	+205	↑	-300
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	695	1 088	+393	+56,5	892
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	226	376	+150	+66,4	301
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	469	712	+243	+51,8	591

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Общества с ограниченной ответственностью "100тканей" в течение всего анализируемого периода.



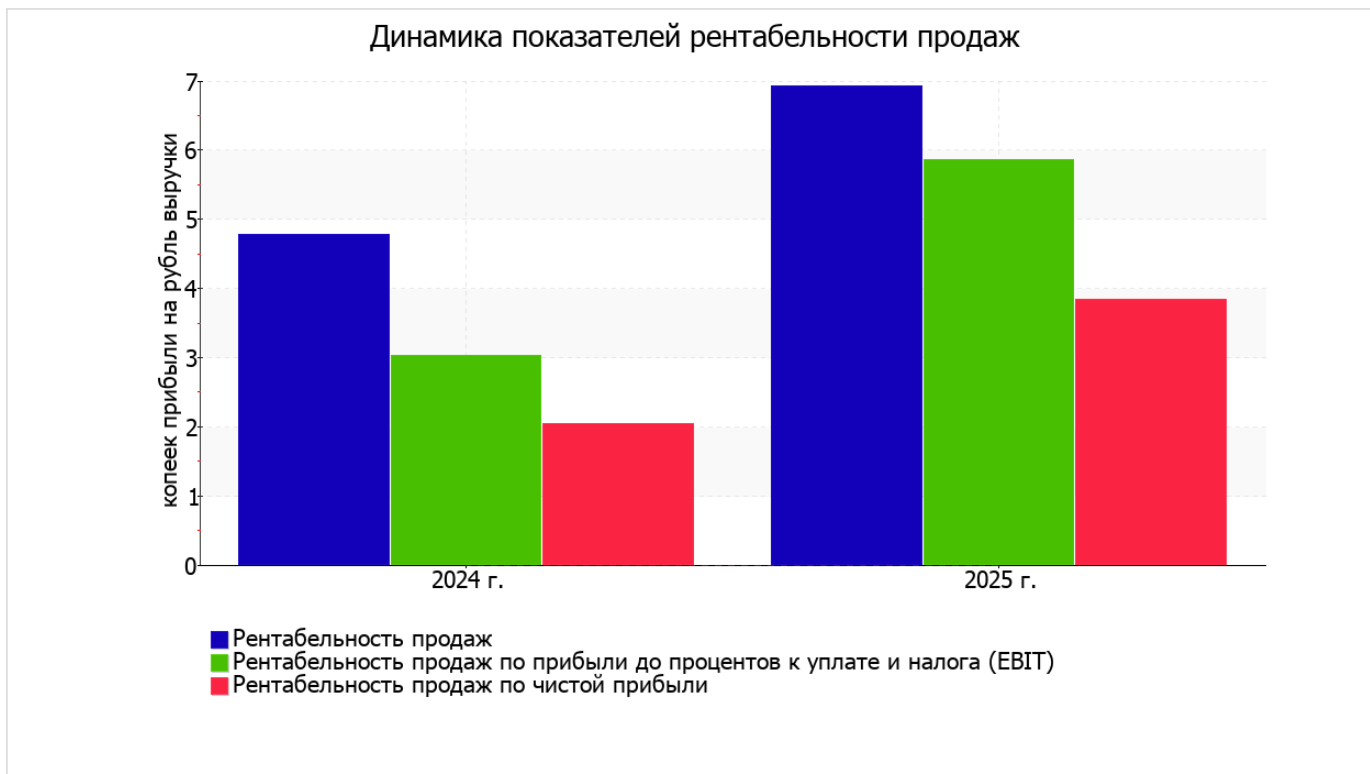
### 3.2. Анализ рентабельности

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: 6% и более.	4,8	6,9	+2,1	+45
2. Рентабельность продаж по ЕБИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	3	5,9	+2,9	+93,8
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	2	3,8	+1,8	+88

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2025 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности Общество с ограниченной ответственностью "100тканей".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **6,9** копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (**+2,1** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) к выручке организации, за 2025 год составил **5,9%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **5,9** 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)	9,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 10%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	14,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес **0,097** руб. чистой прибыли. за 2025 год рентабельность активов имеет значение, не укладывающееся в норматив (**8%**).

### 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: 108 и менее дн.)	175	2,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 47 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	31	11,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 124 и менее дн.)	175	2,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	144	2,5

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 175 календарных дней.

## 4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода) и результатов деятельности Общества с ограниченной ответственностью "100тканей" в течение анализируемого периода.

Следующие 8 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за последний год наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2025 демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное **0,78**;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- рост рентабельности продаж (**+2,1** процентных пункта от рентабельности **4,8%** за такой же период прошлого года);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (**1 285** тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**+188** тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила **712** тыс. руб. (**+243** тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**+2,9** коп. к **3** коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2024)).

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

- коэффициент автономии неоправданно высок (**0,78**);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **78%** в общей сумме капитала организации).

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют отрицательные значения:

- недостаточная рентабельность активов (**8%** за 2025 год);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

В ходе анализа был получен только один показатель, имеющий критическое значение – коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормативного значения.

Как следует из приведенного анализа, основная масса финансовых показателей укладывается в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у Общества с ограниченной ответственностью "100тканей" имеются все возможности для эффективной деятельности.