

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МОДНАЯ СЕМЬЯ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5401961699

Код причины постановки на учет (КПП): 540601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная одеждой в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.71).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МОДНАЯ СЕМЬЯ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

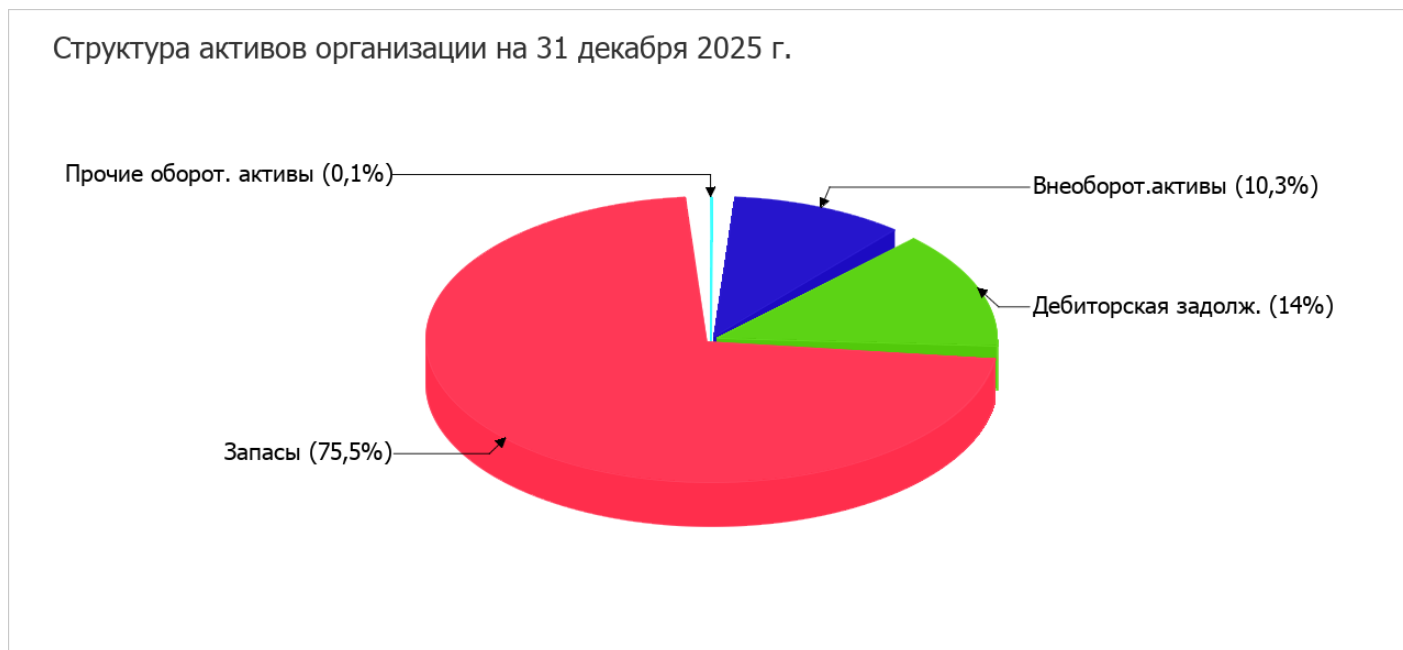
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	33 689	33 363	11	10,3	-326	-1
в том числе: основные средства	20 842	20 448	6,8	6,3	-394	-1,9
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	273 512	289 198	89	89,7	+15 686	+5,7
в том числе: запасы	233 339	243 596	76	75,5	+10 257	+4,4
дебиторская задолженность	40 058	45 240	13	14	+5 182	+12,9
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	115	362	<0,1	0,1	+247	+3,1 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	204 436	213 683	66,5	66,2	+9 247	+4,5
2. Долгосрочные обязательства, всего	4 954	9 954	1,6	3,1	+5 000	+100,9
в том числе: заемные средства	4 954	9 954	1,6	3,1	+5 000	+100,9
3. Краткосрочные обязательства*, всего	97 811	98 924	31,8	30,7	+1 113	+1,1

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)		
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	307 201	322 561	100	100	+15 360	+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 следующим соотношением: 10,3% внеоборотных активов и 89,7% текущих. Активы организации за последний год изменились незначительно (на 5%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации, увеличившись на 9 247 тыс. руб.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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

- запасы – 10 257 тыс. руб. (65,1%)
- дебиторская задолженность – 5 182 тыс. руб. (32,9%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 9 247 тыс. руб. (60,2%)
- долгосрочные заемные средства – 5 000 тыс. руб. (32,6%)
- кредиторская задолженность – 1 113 тыс. руб. (7,2%)

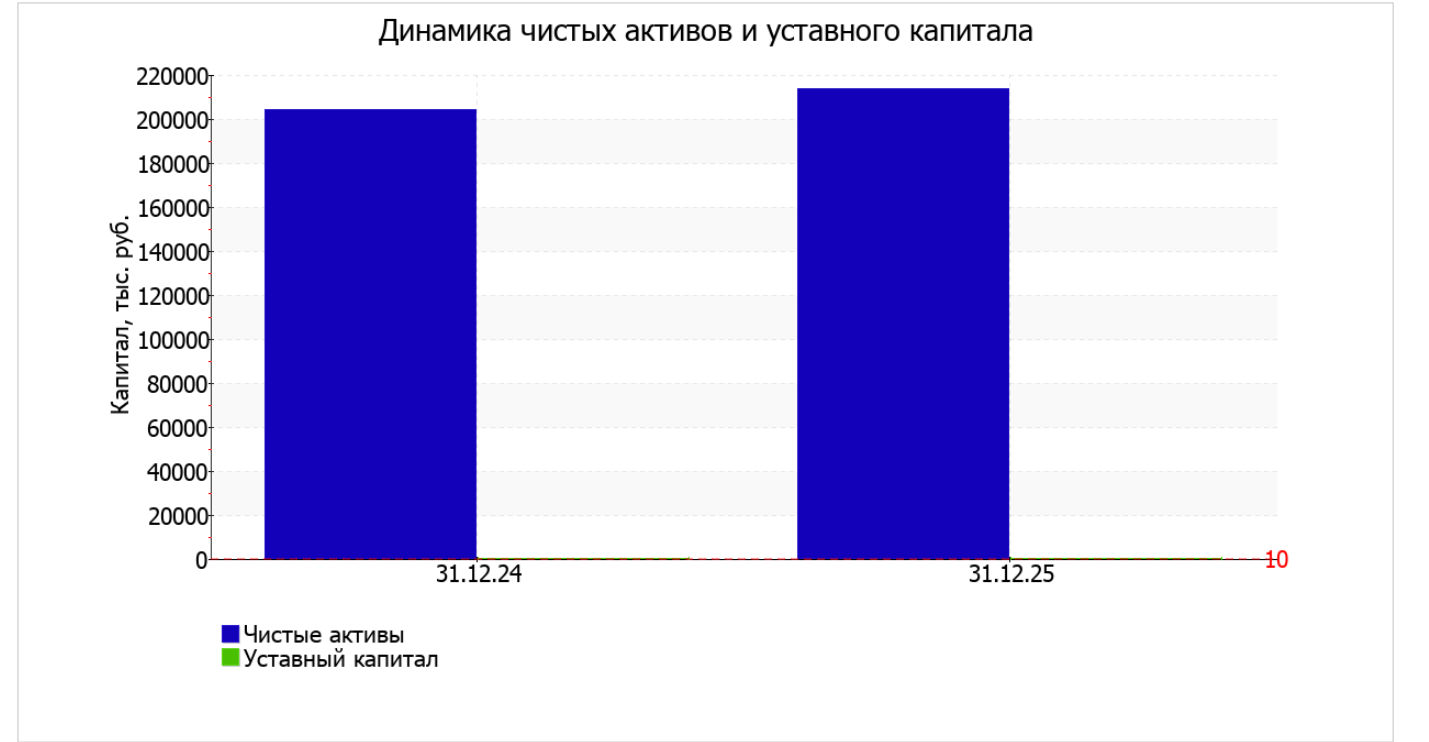
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе (-394 тыс. руб.).

на 31 декабря 2025 г. собственный капитал организации равнялся 213 683,0 тыс. руб., что немного выше значения на первый день анализируемого периода (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	204 436	213 683	66,5	66,2	+9 247	+4,5
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	204 426	213 673	66,5	66,2	+9 247	+4,5

Чистые активы организации на 31 декабря 2025 г. намного (в 21 368,3 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на 4,5% за год. 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.



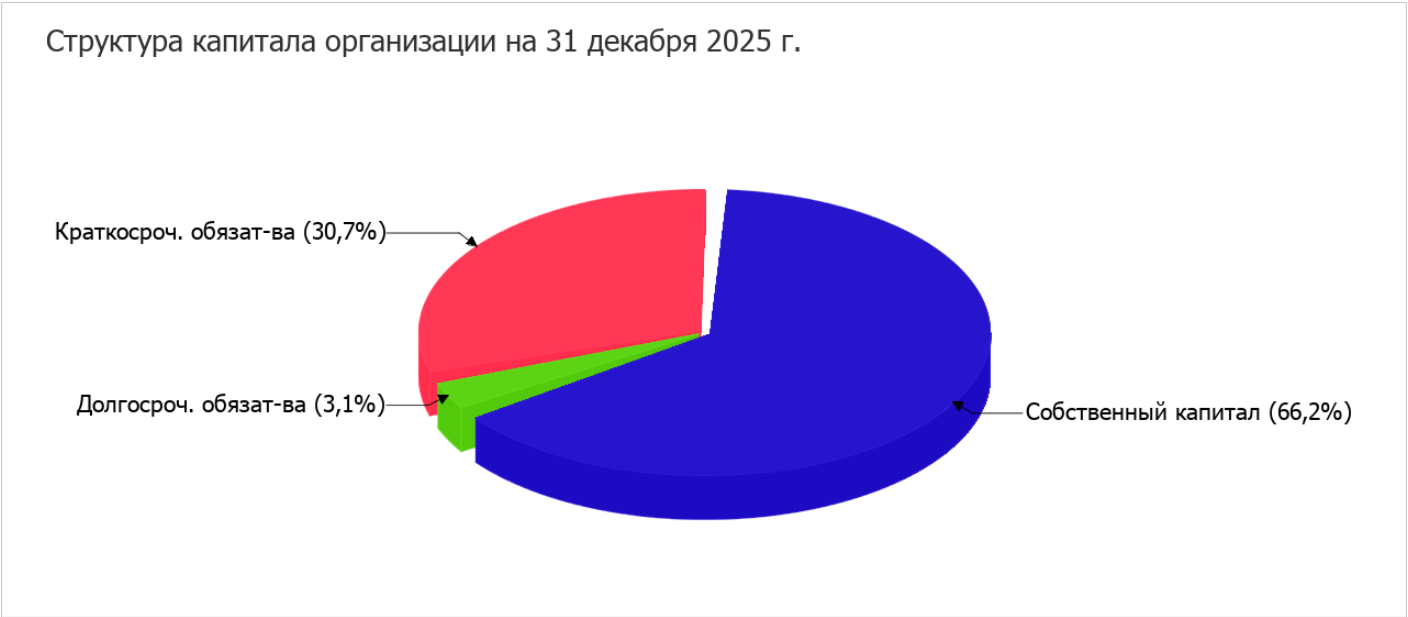
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,67	0,66	-0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,62	0,62	-	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,68	0,69	+0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,84	0,84	-	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,73	0,74	+0,01	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,95	0,91	-0,04	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2025 составил 0,66. Полученное значение указывает на оптимальное соотношение собственного и заемного капитала (собственный капитал составляет 66% в общем капитале организации). коэффициент автономии в течение анализируемого периода уменьшился всего на 0,01.

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



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2025 равнялся 0,62; это всего лишь менее чем на 0,01 ниже, чем на 31.12.2024. на последний день анализируемого периода значение коэффициента можно охарактеризовать как очень хорошее.

за весь анализируемый период отмечено незначительное повышение коэффициента покрытия инвестиций до 0,69 (+0,01). Значение коэффициента на 31.12.2025 ниже нормы.

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2025 г. составило 0,74. за год коэффициент обеспеченности материальных запасов вырос всего лишь на 0,01. на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как исключительно хорошее.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (90,9% и 9,1% соответственно). При этом за год доля долгосрочной задолженности выросла на 4,3%.

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	2,8	2,92	+0,12	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,41	0,46	+0,05	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	<0,01	<0,01	–	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (2,92 при нормативном значении 1,9). [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,12.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (0,46) оказалось ниже допустимого. Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило <0,01. С начала период коэффициент абсолютной ликвидности не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МОДНАЯ СЕМЬЯ" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 13 084 тыс. руб., что составляет 51,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 34 634 тыс. руб., или на 72,6%.

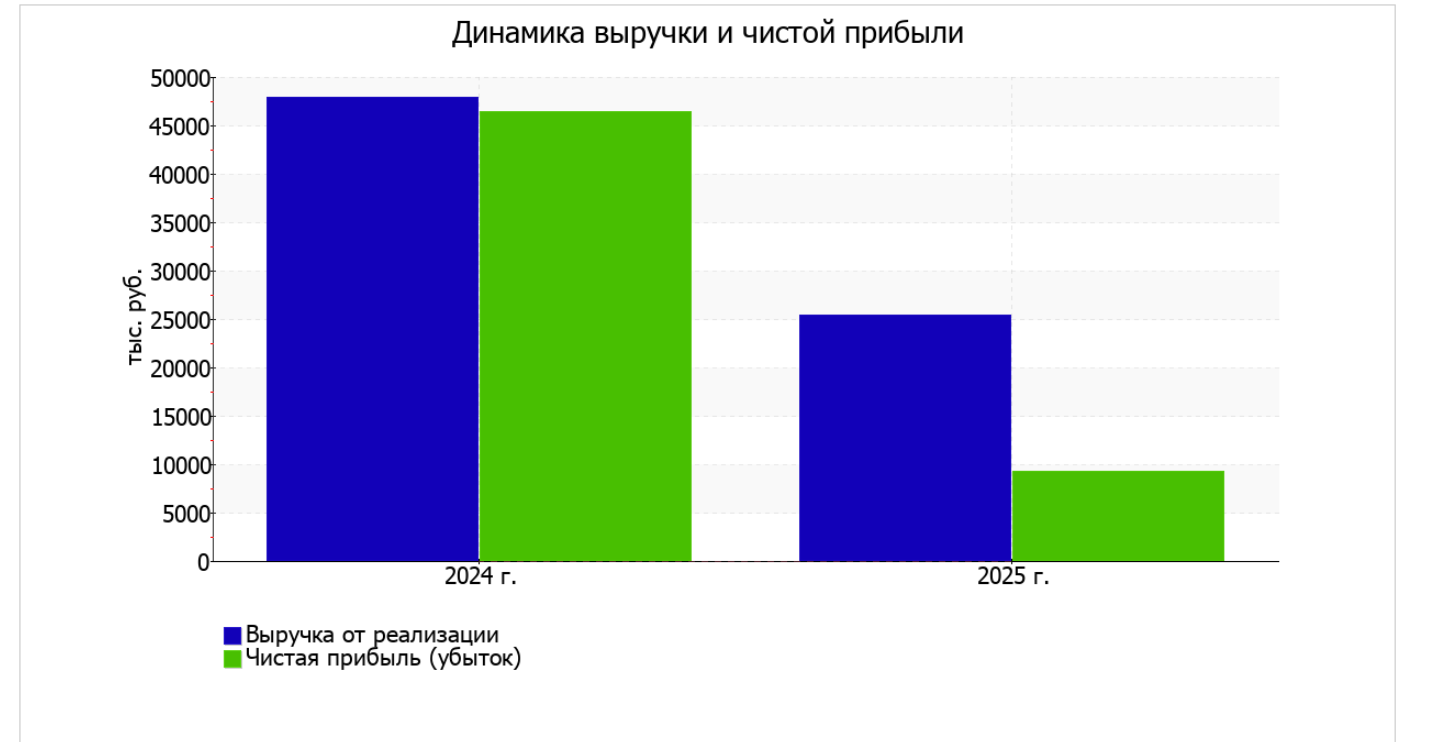
По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось снижение выручки от продаж на 22 536 тыс. руб. при одновременном росте на 12 098 тыс. руб. расходов по обычным видам деятельности.

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация, в отличие от прошлого года, учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на реализованные товары (работы, услуги).

убыток от прочих операций за год составил **3 838** тыс. руб., что на 2 528 тыс. руб. (193%) больше, чем убыток 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	47 919	25 383	-22 536	-47	36 651
2. Расходы по обычным видам деятельности	201	12 299	+12 098	+61,2 раза	6 250
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	47 718	13 084	-34 634	-72,6	30 401
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-1 310	-3 838	-2 528	↓	-2 574
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	46 408	9 246	-37 162	-80,1	27 827
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	–	–	–	–	–
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	46 408	9 246	-37 162	-80,1	27 827
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	46 408	9 246	-37 162	-80,1	27 827
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	9 247	x	x	x

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



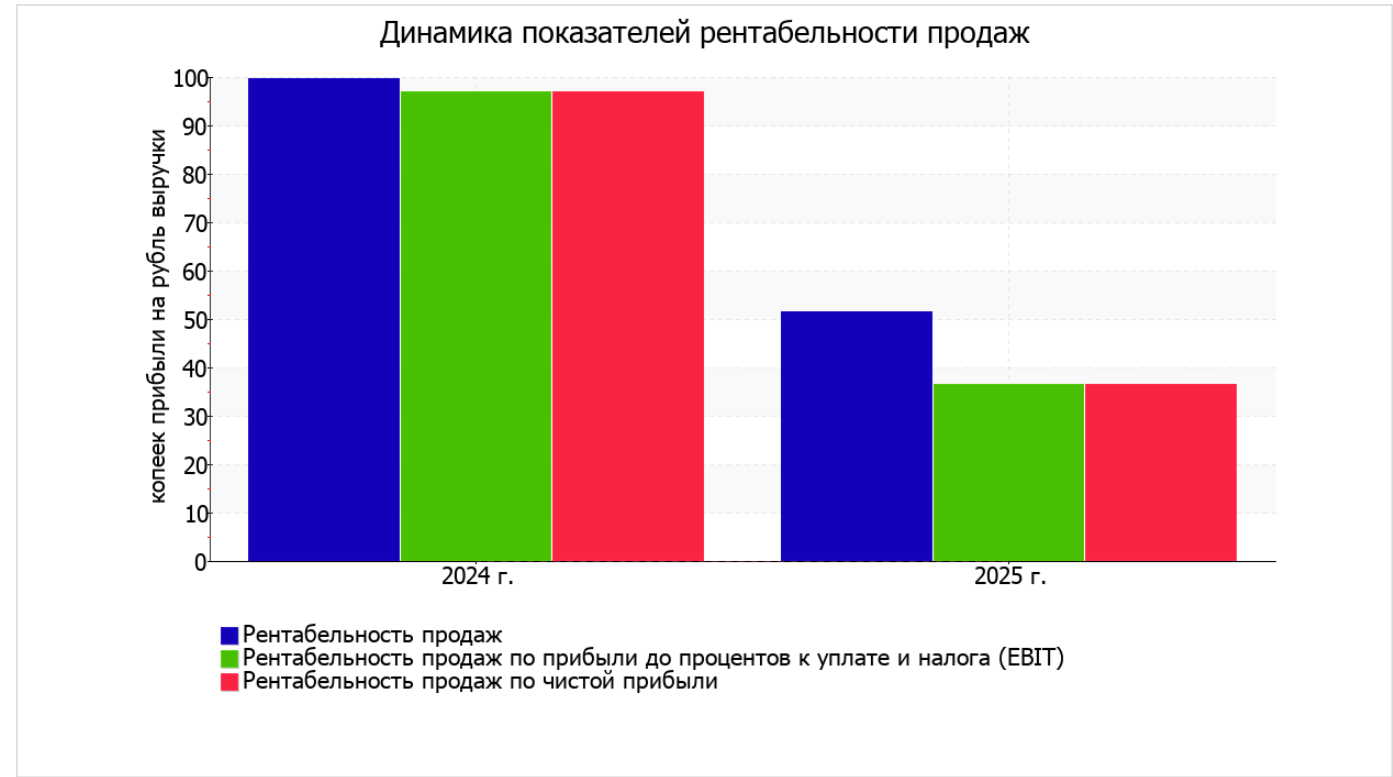
3.2. Анализ рентабельности

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 6%.	99,6	51,5	-48,1	-48,2
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	96,8	36,4	-60,4	-62,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	96,8	36,4	-60,4	-62,4

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

Рентабельность продаж за 2025 год составила 51,5%. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01 – 31.12.2024) (-48,1%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2025 год составил 36,4%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 36,4 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)	4,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	2,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	4,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 0,044 руб.

за период 01.01–31.12.2025 рентабельность активов имеет значение, не укладывающееся в норматив (2,9%).

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных 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.)	4 046	0,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 47 дн.)	7 077	0,1
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 20 и менее дн.)	613	0,6
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	1 414	0,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 124 дн.)	4 528	0,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	3 006	0,1

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

Данные об оборачиваемости активов за год свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 4528 календарных дней (т.е. 12 лет). При этом требуется 7077 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МОДНАЯ СЕМЬЯ" за весь рассматриваемый период.

Следующие 4 показателя финансового положения организации имеют исключительно хорошие значения:

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,66);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на 31 декабря 2025 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение – 0,62;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению.

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

- низкая рентабельность активов (2,9% за последний год);
- значительное падение рентабельности продаж (-48,1 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной 99,6%);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 69% от общего капитала организации);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-60,4 коп. от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года (01.01 – 31.12.2024)).

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

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности существенно ниже нормативного значения;
- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормы;
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Следующие 2 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют хорошие значения:

- изменение собственного капитала практически равно общему изменению активов организации;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 9 246 тыс. руб.

Среди показателей финансового положения и результатов деятельности организации, имеющих нормальные или близкие к нормальным значения, можно выделить такие:

- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- за 2025 год получена прибыль от продаж (13 084 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-34 634 тыс. руб.).

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