

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦЕНТРАВИАТЕКСТИЛЬ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7701067366

Код причины постановки на учет (КПП): 771401001

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

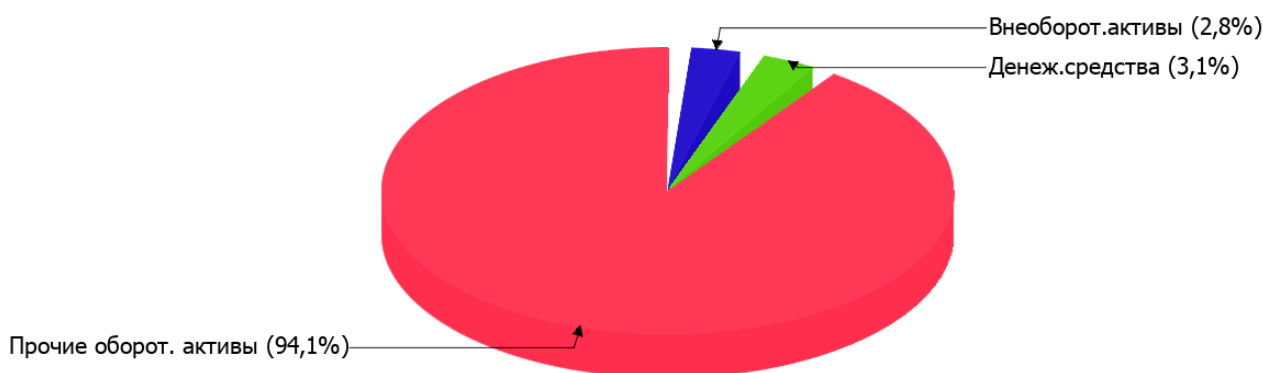
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	1 476	436	16,4	2,8	-1 040	-70,5
Оборотные	7 503	15 043	83,6	97,2	+7 540	+100,5
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	6 408	13 483	71,4	87,1	+7 075	+110,4
Долгосрочные обязательства	292	110	3,3	0,7	-182	-62,3
Краткосрочные обязательства	2 279	1 886	25,4	12,2	-393	-17,2
Валюта баланса	8 979	15 479	100	100	+6 500	+72,4

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

Структура активов организации на 31.12.2025 характеризуется большой долей (97,2%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период значительно увеличились (на 72,4%). Отмечая значительный рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 110,4%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как положительный фактор.

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

## Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



Рост величины активов организации связан 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 – 7 074 тыс. руб. (93,8%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 466 тыс. руб. (6,2%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "капитал и резервы" (+7 075 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за весь анализируемый период).

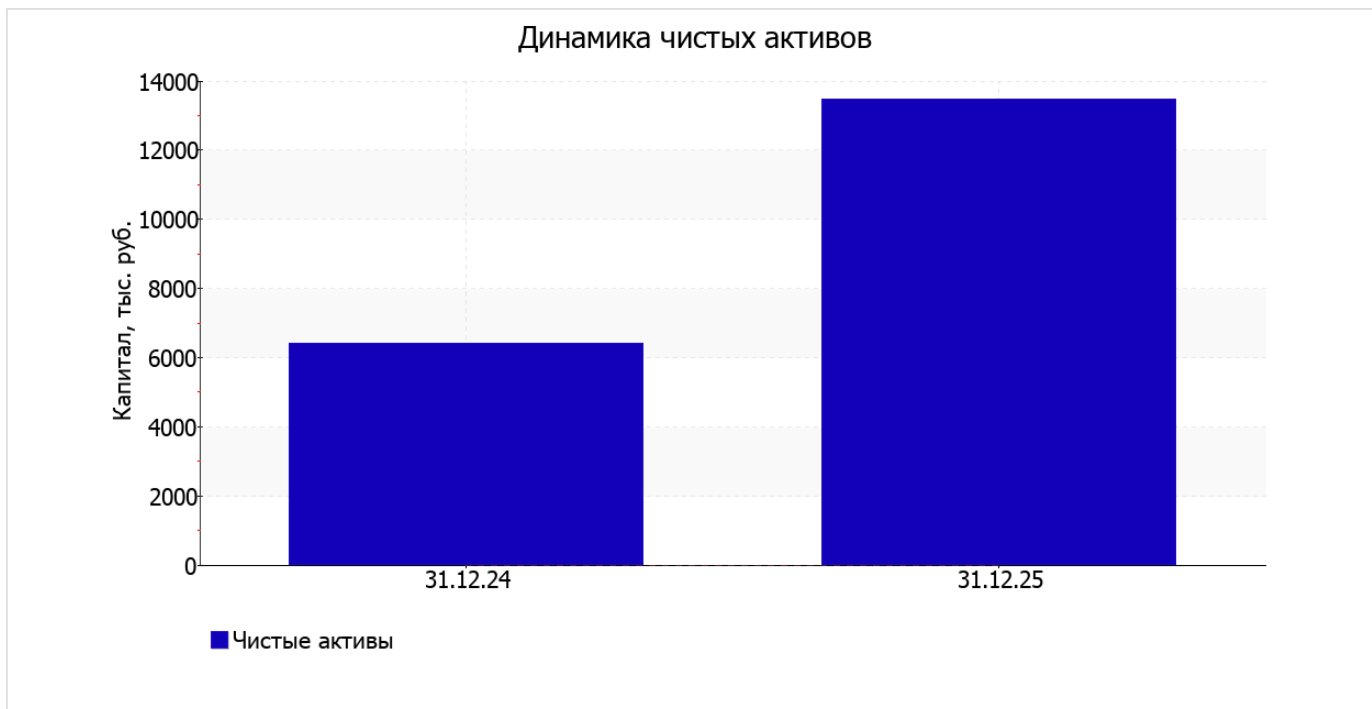
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе и "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве (-1 040 тыс. руб. и -393 тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2025 г. собственный капитал организации составил 13 483,0 тыс. руб., при этом на первый день анализируемого периода собственный капитал организации составлял 6 408,0 тыс. руб. (т.е. увеличение на 110,4%).

## 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	6 408	13 483	71,4	87,1	+7 075	+110,4

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на 110,4% 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

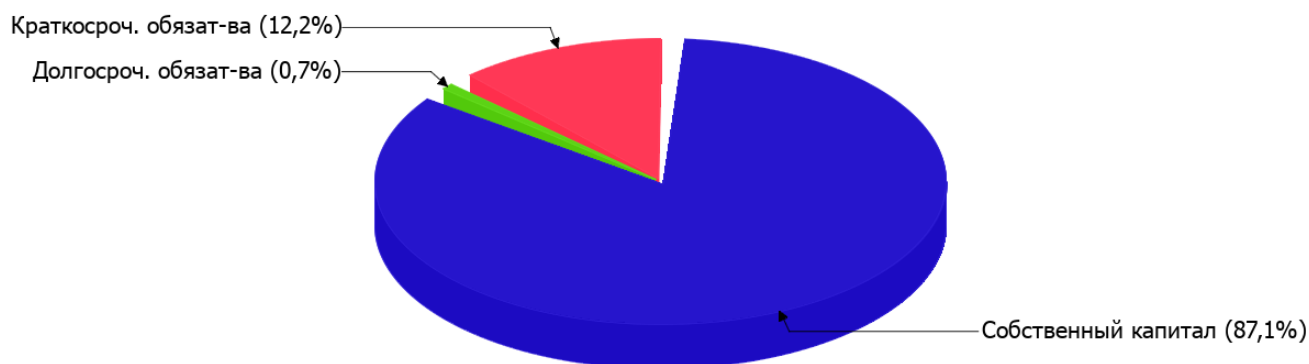
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,71	0,87	+0,16	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,66	0,87	+0,21	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,75	0,88	+0,13	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,89	0,94	+0,05	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,87**. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**87%**) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. коэффициент автономии в течение анализируемого периода повысился на **0,16**.

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

## Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2025 г. равнялся **0,87**. за весь анализируемый период отмечен значительный рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, на **0,21**. на 31.12.2025 значение коэффициента можно охарактеризовать как исключительно хорошее.

за год отмечено заметно повышение коэффициента покрытия инвестиций на **0,13** – до **0,88**. Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **88%**).

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (94,5% и 5,5% соответственно). При этом в течение анализируемого периода доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 5,8%.

## 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	<b>3,29</b>	<b>7,98</b>	<b>+4,69</b>	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	<b>0,01</b>	<b>0,26</b>	<b>+0,25</b>	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**7,98** при нормативном значении 1,8). [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на **4,69**.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение, соответствующее допустимому (**0,26**). При этом за год коэффициент вырос на **0,25**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

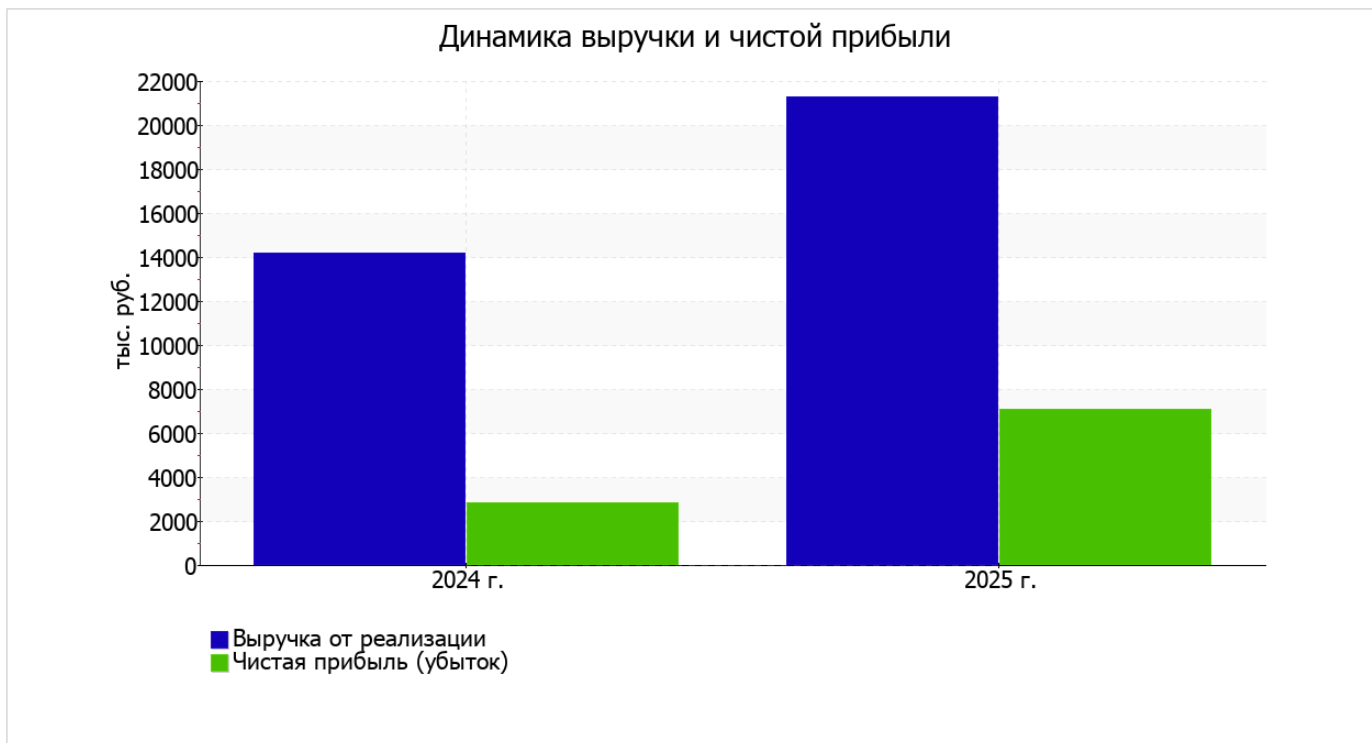
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦЕНТРАВИАТЕКСТИЛЬ" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 7 571 тыс. руб., что составляет 35,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 3 758 тыс. руб., или на 98,6%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 7 091 и 3 333 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+50%) опережает изменение расходов (+32,2%)

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	14 180	21 271	+7 091	+50	17 726
2. Расходы по обычным видам деятельности	10 367	13 700	+3 333	+32,2	12 034
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	3 813	7 571	+3 758	+98,6	5 692
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-709	-190	+519	↑	-450
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	3 104	7 381	+4 277	+137,8	5 243
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	303	303	-	-	303
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	2 801	7 078	+4 277	+152,7	4 940

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



### 3.2. Анализ рентабельности

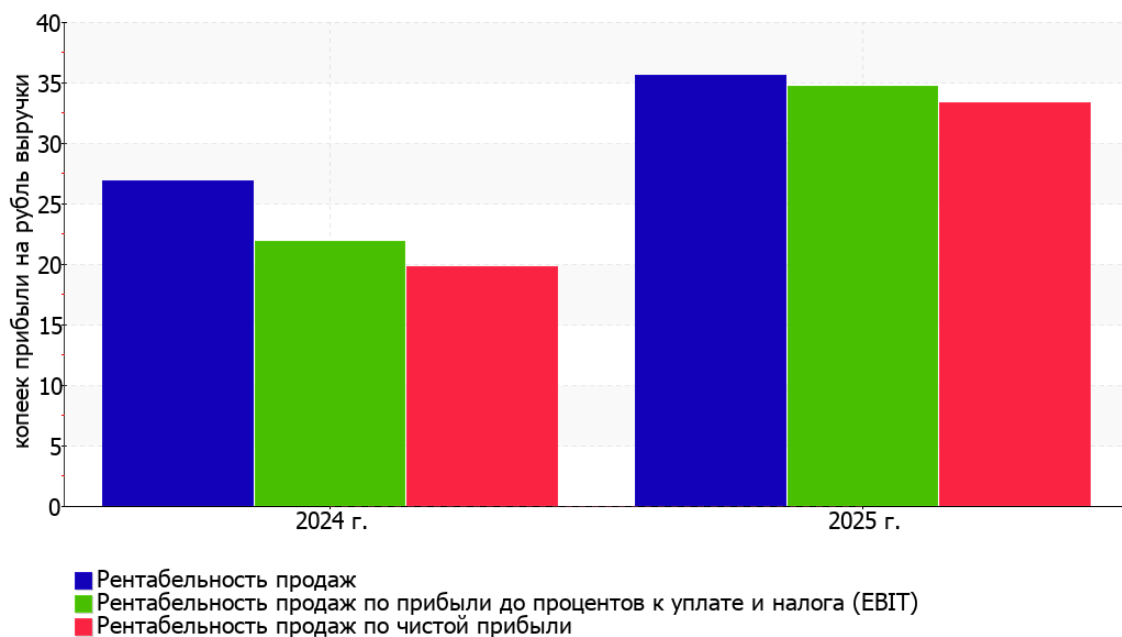
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2024 г.	2025 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 4%.	26,9	35,6	+8,7	+32,4
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	21,9	34,7	+12,8	+58,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	19,8	33,3	+13,5	+68,5

Представленные в таблице показатели рентабельности за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦЕНТРАВИАТЕКСТИЛЬ".

Рентабельность продаж за 2025 год составила **35,6%**. Более того, имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, **(+8,7%)**.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2025 год составил **34,7%**. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦЕНТРАВИАТЕКСТИЛЬ" содержалось **34,7** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

### Динамика показателей рентабельности продаж



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	71,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 17%.
Рентабельность активов (ROA)	57,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	72,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦЕНТРАВИАТЕКСТИЛЬ" принес 0,712 руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов, равное 57,9%, является исключительно хорошим.

### 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.)	193	1,9
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)	36	10,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)	210	1,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	171	2,1

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 210 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 ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦЕНТРАВИАТЕКСТИЛЬ" за год.

Приведенные ниже 12 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **0,87**, является исключительно хорошим;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- значительная, по сравнению с общей стоимостью активов организации прибыль (**57,9%** за последний год);
- рост рентабельности продаж (**+8,7** процентных пункта от рентабельности **26,9%** за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **88%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (**7 571** тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**+3 758** тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составила **7 078** тыс. руб. (**+4 277** тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (**+12,8** коп. к **21,9** коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – коэффициент автономии неоправданно высок (**0,87**).

Анализ свидетельствует об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. Финансовое состояние организации позволяет отнести ее к категории надежных заемщиков и дает возможность рассчитывать на получение кредитов.