Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРЕАТОМ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7017446847

Код причины постановки на учет (КПП): 701701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство прочих пластмассовых изделий (ОКВЭД 22.29).

2. Анализ финансового положения

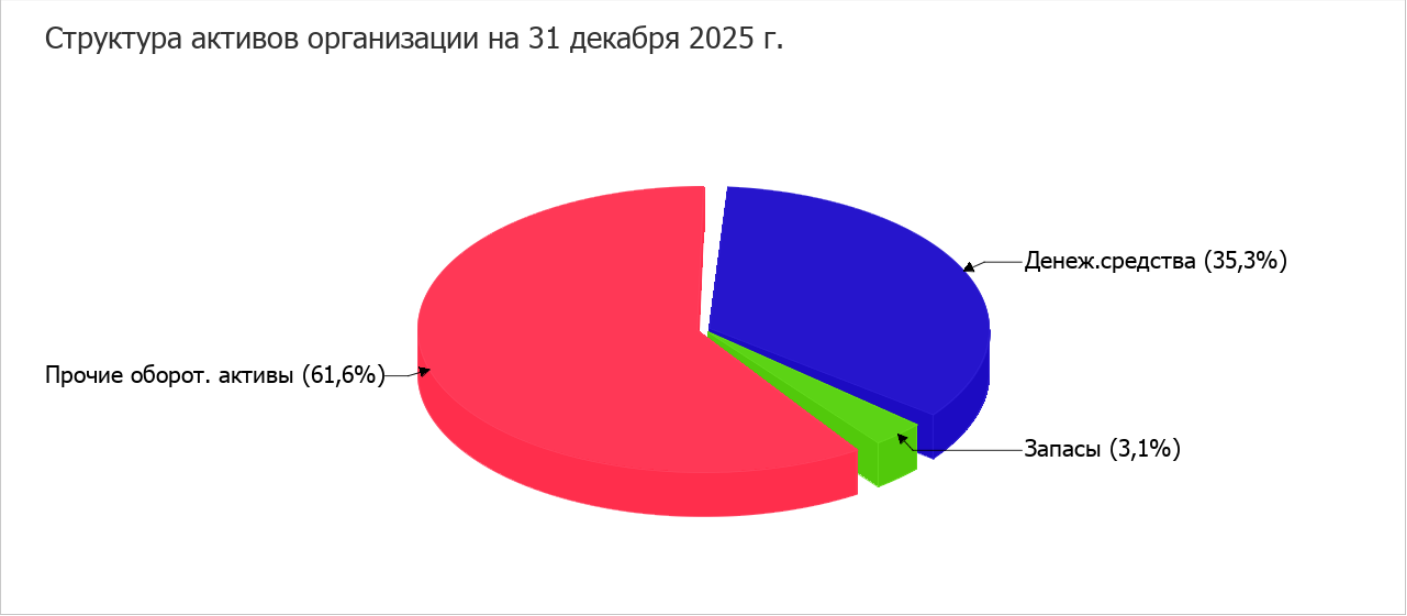
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	–	–	–	–	–	–
Оборотные	1 030	714	100,1	100,1	-316	-30,7
Пассив						
Собственный капитал	872	664	84,7	93,1	-208	-23,9
Долгосрочные обязательства	10	10	1	1,4	–	–
Краткосрочные обязательства	148	39	14,4	5,5	-109	-73,6
Валюта баланса	1 029	713	100	100	-316	-30,7

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период уменьшились на 316 тыс. руб. (на 30,7%). Отмечая снижение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на 23,9%. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 255 тыс. руб. (75,4%)
- финансовые и другие оборотные активы – 83 тыс. руб. (24,6%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 208 тыс. руб. (65,6%)
- краткосрочная кредиторская задолженность – 109 тыс. руб. (34,4%)

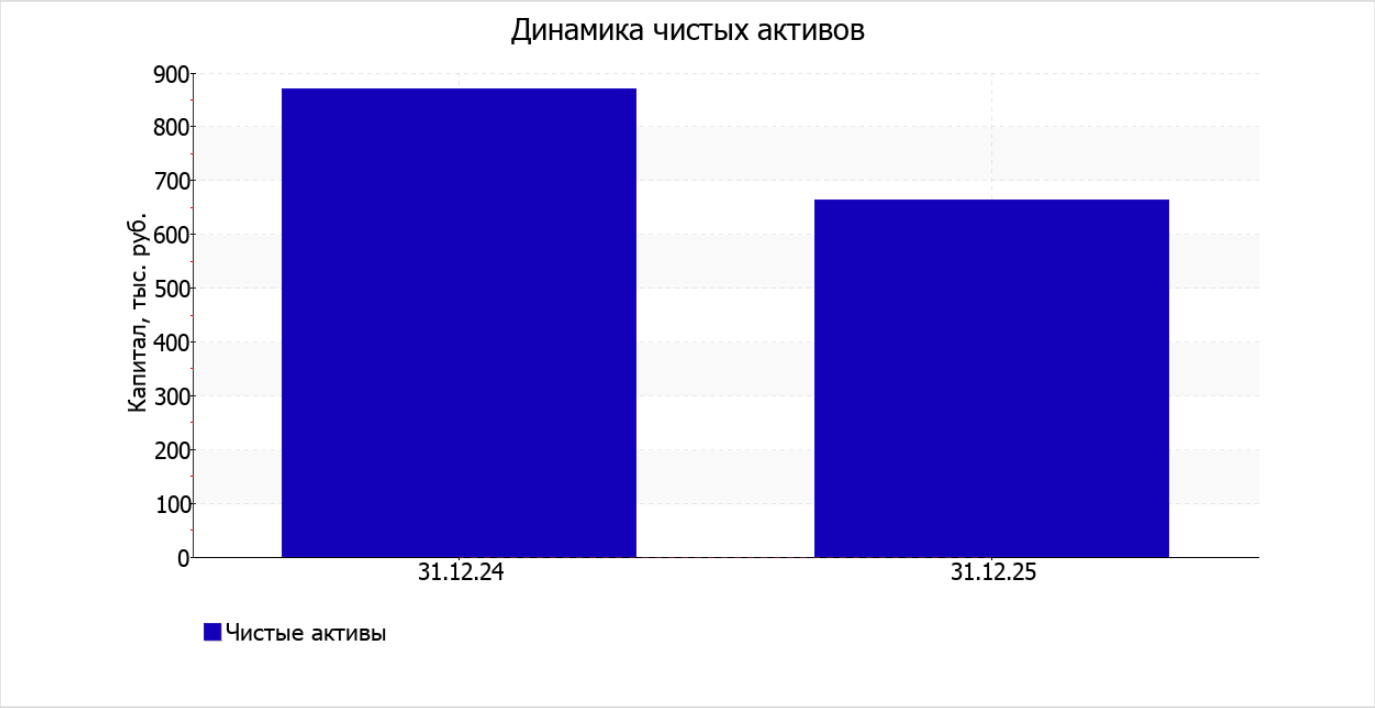
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе (+22 тыс. руб.).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода (31.12.2025) равнялся 664 тыс. руб. собственный капитал организации за весь рассматриваемый период значительно снизился (на 208 тыс. руб., или на 23,9%).

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	871	664	84,6	93,1	-207	-23,8

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако необходимо отметить снижение чистых активов на 23,8% за 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.



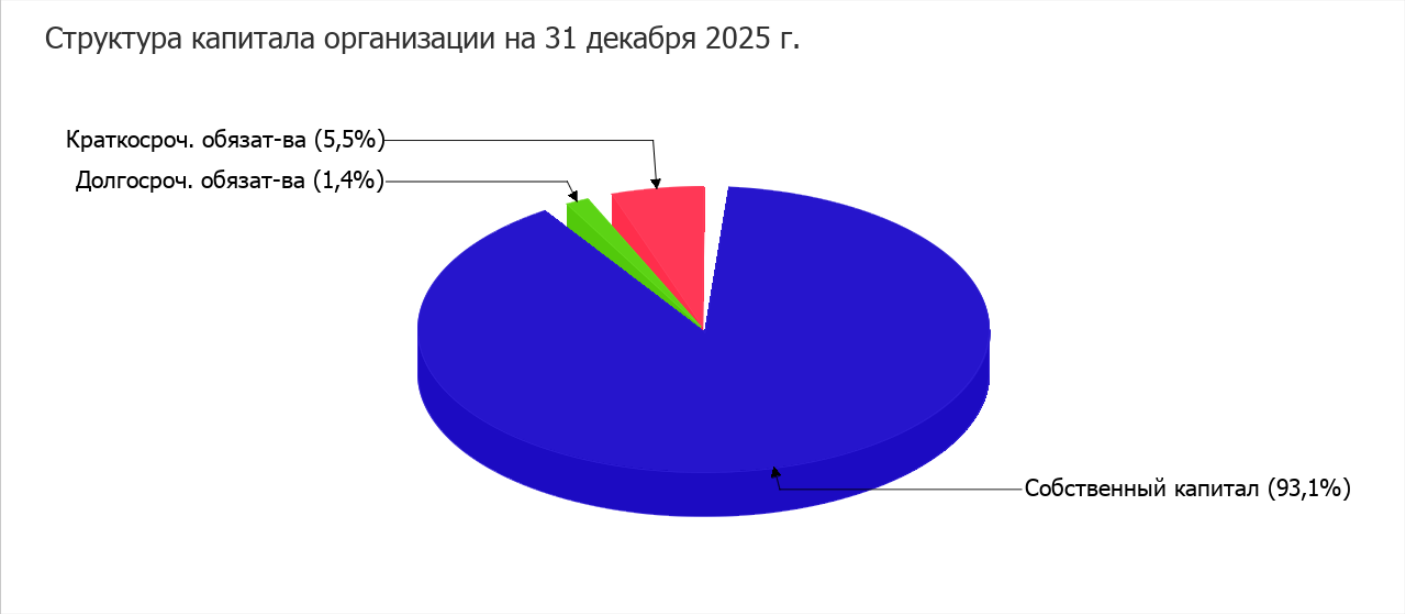
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,85	0,93	+0,08	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,85	0,93	+0,08	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,86	0,95	+0,09	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	30,18	+30,18	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,94	0,8	-0,14	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2025 составил 0,93. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (93%) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. в течение анализируемого периода коэффициент автономии повысился на 0,08.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:



на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил 0,93. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период ощутимо вырос (+0,08). на последний день анализируемого периода значение коэффициента можно характеризовать как исключительно хорошее.

за весь анализируемый период имело место явное повышение коэффициента покрытия инвестиций, составившее 0,09 – до 0,95. Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 95%).

на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся 30,18. рост коэффициента обеспеченности материальных запасов за год составил 30,18. по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов характеризуется как исключительно хорошее.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (79,6% и 20,4% соответственно). При этом в течение анализируемого периода доля долгосрочной задолженности выросла на 14,1%.

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	6,96	18,31	+11,35	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1,8.
Коэффициент абсолютной ликвидности	3,43	6,46	+3,03	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 (18,31 при нормативном значении 1,8). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на 11,35.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 6,46. При этом за год коэффициент вырос на 3,03.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

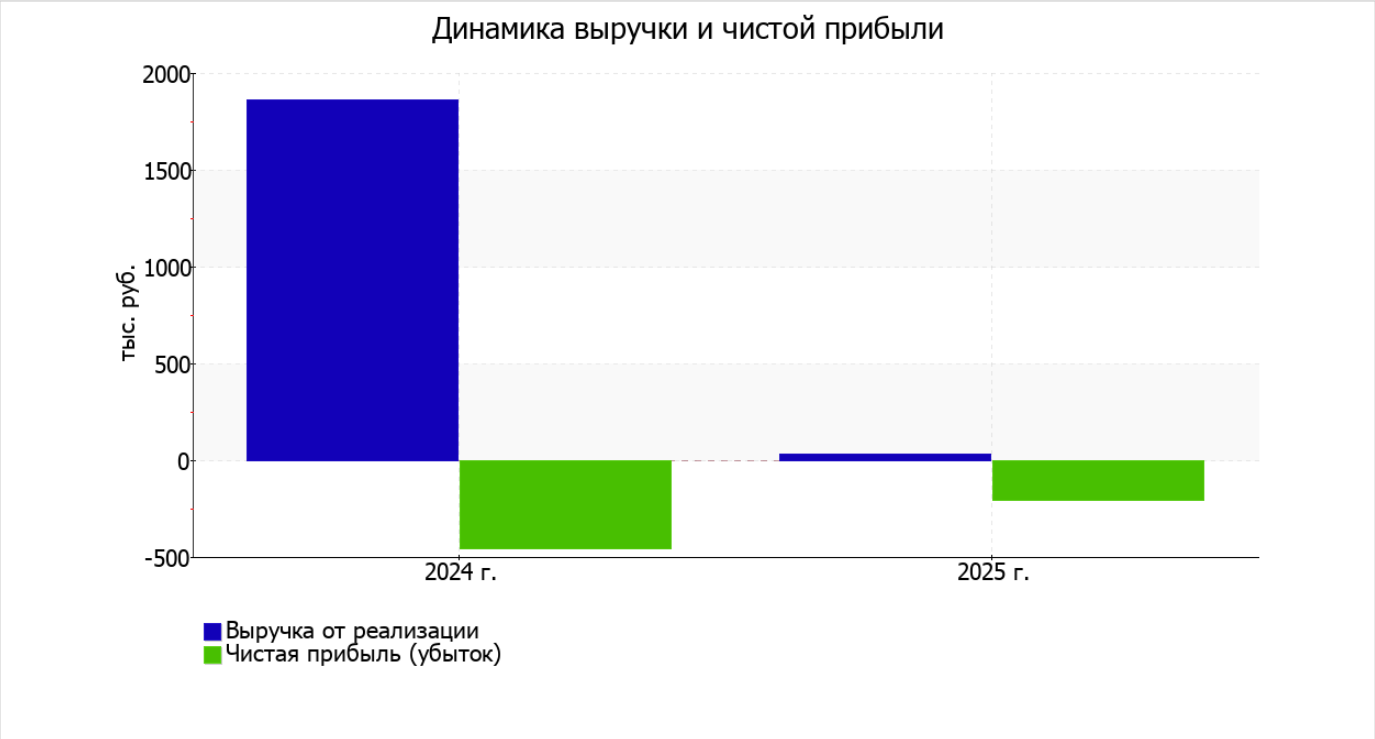
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРЕАТОМ" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за последний год организация получила убыток от продаж в размере 237 тыс. руб., что составило 697,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на 119 тыс. руб., или на 33,4%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 1 827 и 1 946 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-98,2%) опережает изменение расходов (-87,8%)

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	1 861	34	-1 827	-98,2	948
2. Расходы по обычным видам деятельности	2 217	271	-1 946	-87,8	1 244
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-356	-237	+119	↑	-297
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	13	32	+19	+146,2	23
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-343	-205	+138	↑	-274
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	113	4	-109	-96,5	59
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-456	-209	+247	↑	-333

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



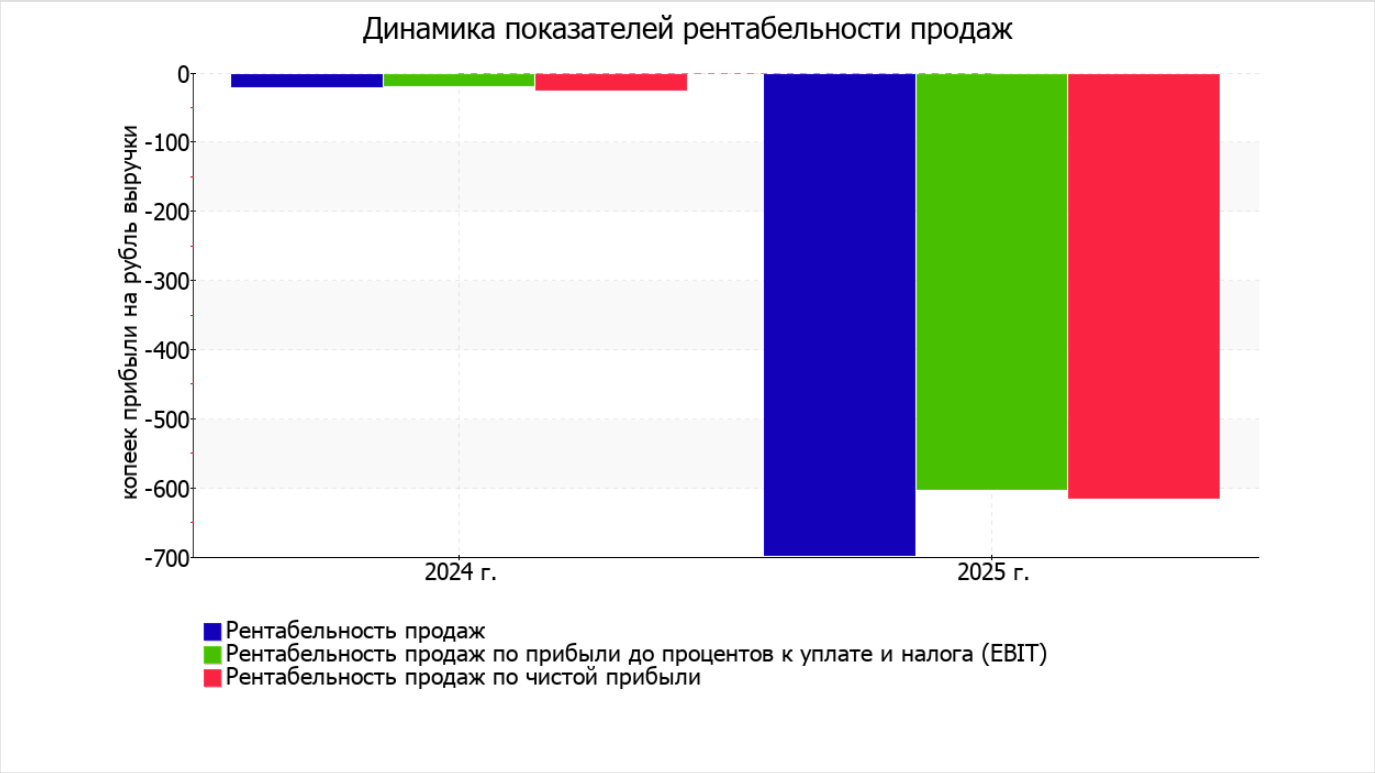
3.2. Анализ рентабельности

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.	-19,1	-697,1	-678	↓
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-18,4	-602,9	-584,5	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	-24,5	-614,7	-590,2	↓

Все три показателя рентабельности за период с 01.01.2025 по 31.12.2025, приведенные в таблице, имеют отрицательные значения, поскольку организацией получен как убыток от продаж, так и в целом убыток от финансово-хозяйственной деятельности.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере -697,1 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Более того, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-678 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2025 год составил -602,9%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось -602,9 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)	-27,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-24	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-26,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРЕАТОМ" обеспечил 0,272 руб. убытка.

за период 01.01–31.12.2025 значение рентабельности активов (-24%) не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в 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: 130 и менее дн.)	9 361	<0,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 47 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	1 004	0,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 164 дн.)	9 350	<0,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	8 245	<0,1

* 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 9350 календарных дней (т.е. 26 лет).

4. Выводы по результатам анализа

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

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение организации, можно выделить такие:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение, равное 0,93;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 95% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Среди положительных показателей финансового положения организации можно выделить такие:

- доля собственного капитала неоправданно высока (93%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Приведенные ниже 2 показателя результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРЕАТОМ" имеют неудовлетворительные значения:

- за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 получен убыток от продаж (-237 тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+119 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -209 тыс. руб. (+247 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Анализ выявил следующие показатели, критически храктеризующие результаты деятельности организации:

- падение рентабельности продаж (-678 процентных пункта от рентабельности -19,1% за аналогичный период прошлого года);
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-584,5 коп. от аналогичного показателя за такой же период прошлого года).

Как следует из приведенного анализа, основная масса финансовых показателей укладывается в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРЕАТОМ" имеются все возможности для эффективной деятельности.