Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АРТ-КОМПЛЕКТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6150078864

Код причины постановки на учет (КПП): 615001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство пластмассовых изделий, используемых в строительстве (ОКВЭД 22.23).

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	16 418	16 615	47	53,9	+197	+1,2
Оборотные	18 513	14 184	53	46,1	-4 329	-23,4
Пассив						
Собственный капитал	2 614	8 844	7,5	28,7	+6 230	+3,4 раза
Долгосрочные обязательства	24 297	17 906	69,6	58,1	-6 391	-26,3
Краткосрочные обязательства	8 020	4 049	23	13,1	-3 971	-49,5
Валюта баланса	34 931	30 799	100	100	-4 132	-11,8

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2025 г. характеризуются примерно равным соотношением внеоборотных средств и текущих активов (53,9% и 46,1% соответственно). Активы организации за весь анализируемый период уменьшились на 4 132 тыс. руб. (на 11,8%). Хотя имело место уменьшение активов, собственный капитал увеличился в 3,4 раза, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

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



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):

- запасы – 2 966 тыс. руб. (57,1%)
- финансовые и другие оборотные активы – 2 231 тыс. руб. (42,9%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – 6 391 тыс. руб. (61,4%)
- краткосрочная кредиторская задолженность – 4 023 тыс. руб. (38,6%)

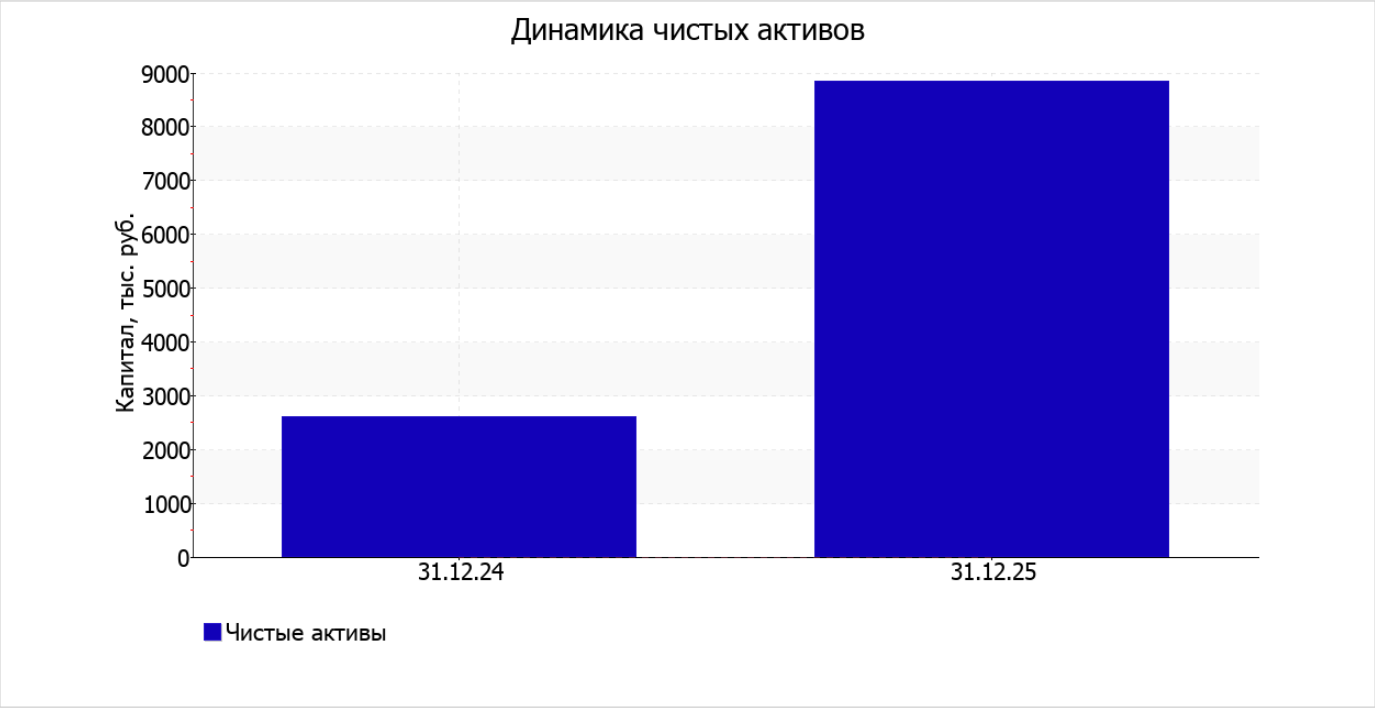
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (+868 тыс. руб. и +6 230 тыс. руб. соответственно).

в течение анализируемого периода отмечен очень сильный рост собственного капитала – в 3,4 раза (до 8 844,0 тыс. руб.).

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	2 614	8 844	7,5	28,7	+6 230	+3,4 раза

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов в 3,4 раза 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.



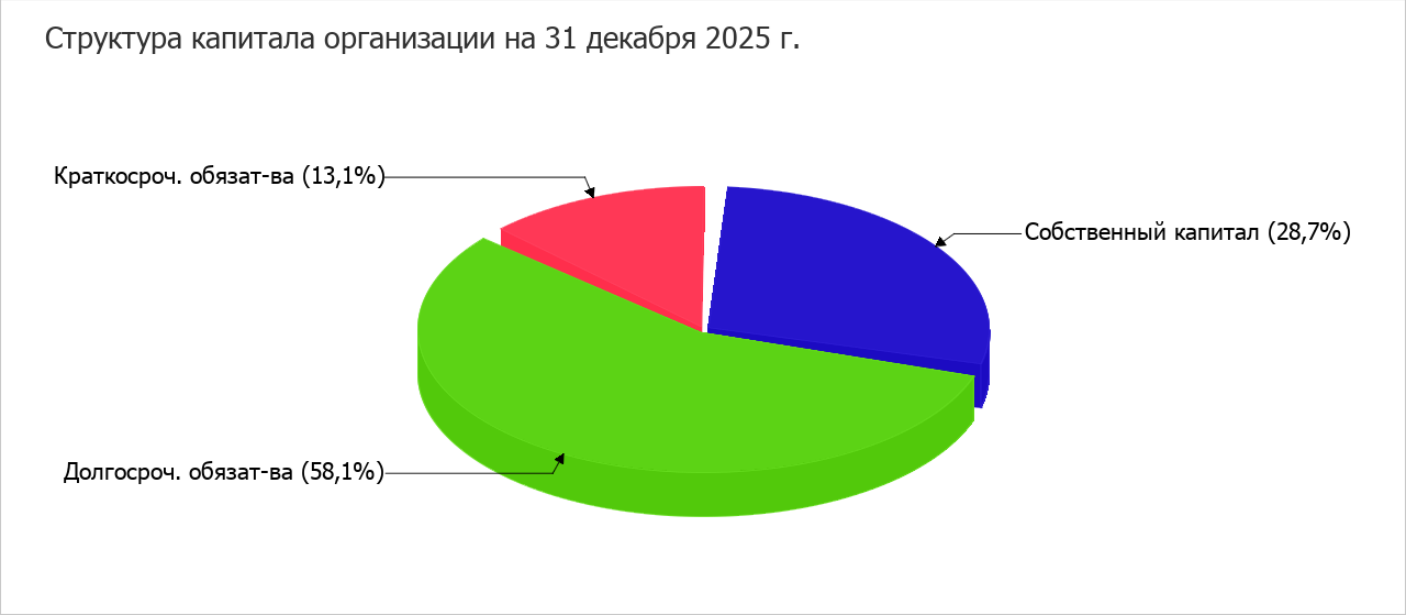
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,07	0,29	+0,22	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,75	-0,55	+0,2	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,77	0,87	+0,1	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-1,05	-0,77	+0,28	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,25	0,18	-0,07	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил 0,29. Полученное значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. в течение анализируемого периода коэффициент автономии стремительно вырос (+0,22).

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2025 составил -0,55, что существенно (на 0,2) превышает значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на начало анализируемого периода. по состоянию на 31.12.2025 коэффициент имеет критическое значение.

коэффициент покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период заметно вырос до 0,87 (+0,1). Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. полностью соответствует нормативному значению.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2025 составил -0,77. за последний год имело место сильное повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов (+0,28). коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2025 г. имеет критическое значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (81,6% и 18,4% соответственно). При этом в течение анализируемого периода доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 6,4%.

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	2,31	3,5	+1,19	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	0,24	+0,23	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 3,5. [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на 1,19.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и первый коэффициент, имеет значение, соответствующее норме (0,24). При этом за весь анализируемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,23.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

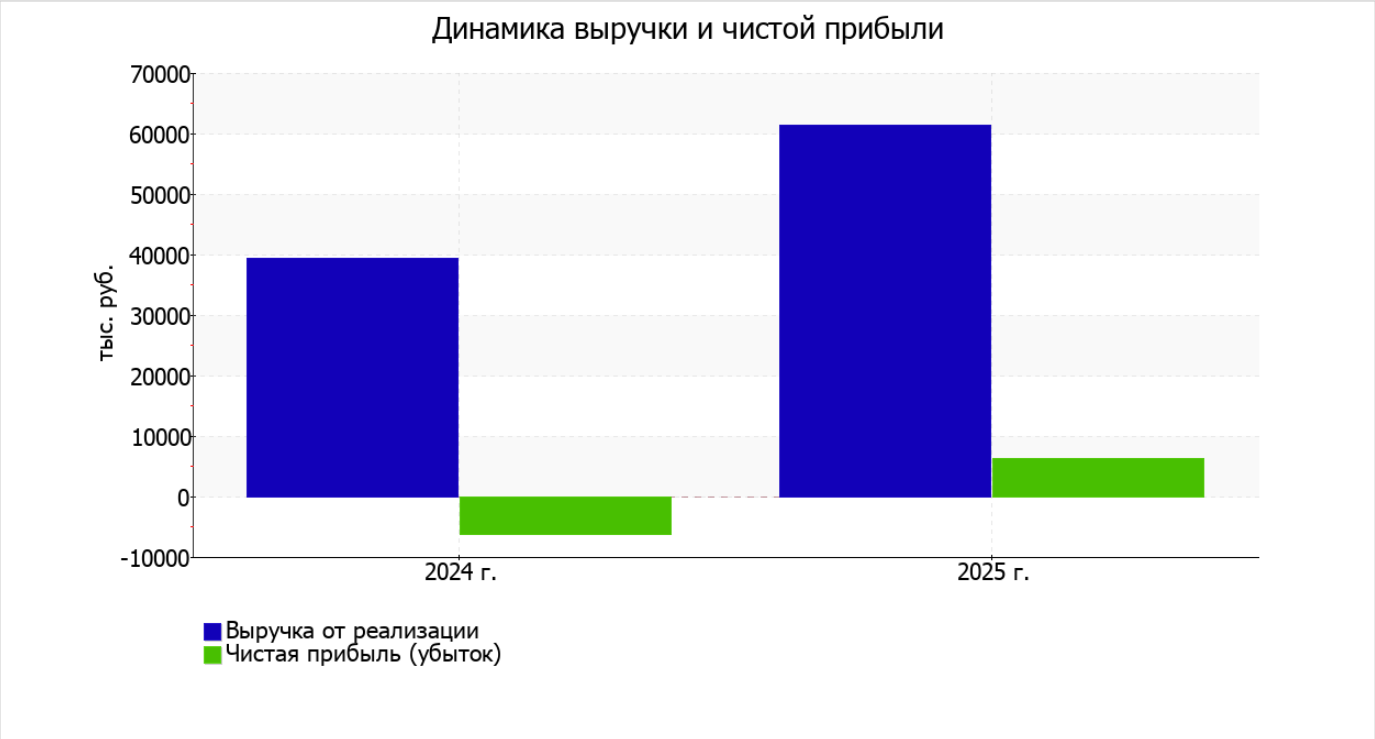
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АРТ-КОМПЛЕКТ" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 5 541 тыс. руб., что равняется 9% от выручки. В прошлом периоде, наоборот, имел место убыток в сумме 13 300 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 22 027 и 3 186 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+55,9%) опережает изменение расходов (+6%)

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	39 392	61 419	+22 027	+55,9	50 406
2. Расходы по обычным видам деятельности	52 692	55 878	+3 186	+6	54 285
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-13 300	5 541	+18 841	↑	-3 880
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	7 557	1 522	-6 035	-79,9	4 540
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-5 743	7 063	+12 806	↑	660
6. Проценты к уплате	–	122	+122	–	61
7. Налоги на прибыль (доходы)	595	718	+123	+20,7	657
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-6 338	6 223	+12 561	↑	-58

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



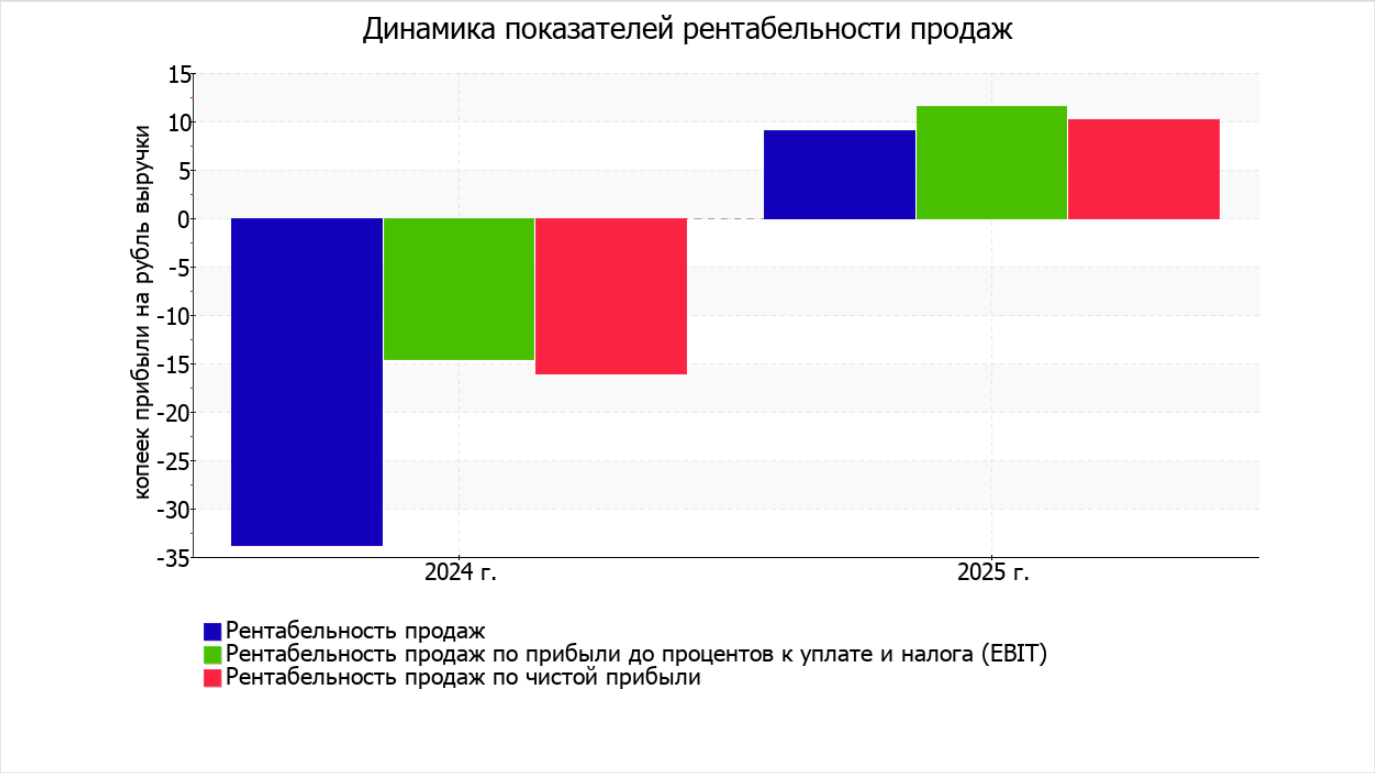
3.2. Анализ рентабельности

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.	-33,8	9	+42,8	↑
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-14,6	11,5	+26,1	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	-16,1	10,1	+26,2	↑

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

Рентабельность продаж за последний год составила 9%. Более того, имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+42,8%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 11,5%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 11,5 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)	108,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	18,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 7%.
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 организации принес 1,086 руб. чистой прибыли.

за 2025 год рентабельность активов демонстрирует очень хорошее значение – 18,9%.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей 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: 130 и менее дн.)	97	3,8
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)	29	12,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 164 дн.)	195	1,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	34	10,7

* 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 организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 195 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АРТ-КОМПЛЕКТ" в течение анализируемого периода

Анализ выявил следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за последний год наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- чиста прибыль составляет значительный процент от совокупной стоимости активов организации (18,9% за 2025 год);
- положительная динамика рентабельности продаж (+42,8 процентных пункта от рентабельности -33,8% за такой же период прошлого года);
- увеличение собственного капитала организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АРТ-КОМПЛЕКТ" уменьшились на 4 132 тыс. руб. (на 11,8%);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 87% от общего капитала организации);
- за 2025 год получена прибыль от продаж (5 541 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+18 841 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 6 223 тыс. руб. (+12 561 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+26,1 коп. к -14,6 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Показателем, негативно характеризующим финансовое положение организации, является следующий – низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (29%).

В ходе анализа был получен лишь один показатель, имеющий критическое значение – по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами является крайне неудовлетворительным (-0,55).

Приведенный анализ свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.