

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Производственный Кооператив "Прогресс"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9722042623

Код причины постановки на учет (КПП): 772201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является предоставление прочих персональных услуг, не включенных в другие группировки (ОКВЭД 96.09).

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	5 577	1	100	100	-5 576	-100
Пассив						
Собственный капитал	5 577	1	100	100	-5 576	-100
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	5 577	1	100	100	-5 576	-100

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы по состоянию на 31.12.2025 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за последний год существенно уменьшились (на 100%). При этом собственный капитал организации изменился пропорционально активам организации (уменьшился на 5 576 тыс. руб.).

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):

- финансовые и другие оборотные активы – 5 084 тыс. руб. (91,2%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 492 тыс. руб. (8,8%)

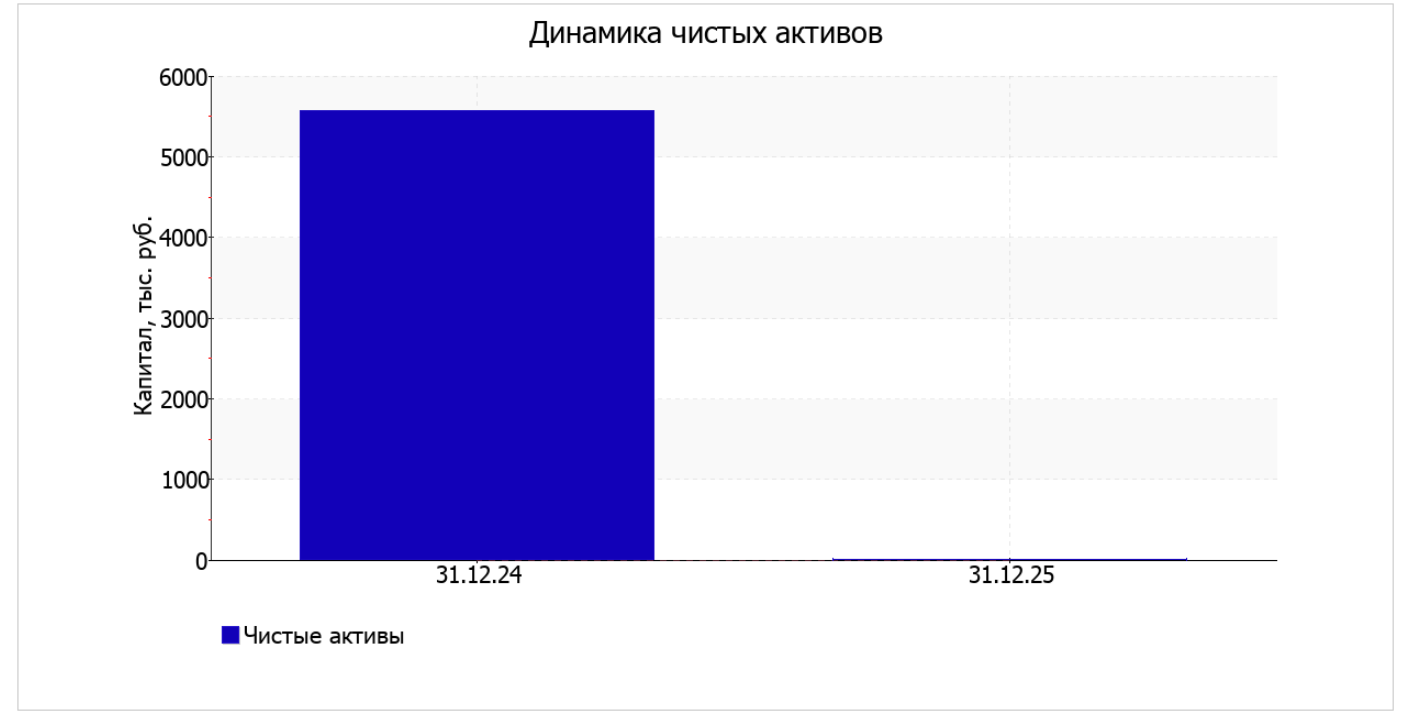
Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "капитал и резервы" (-5 576 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за весь анализируемый период).

за год собственный капитал организации очень сильно снизился на 5 576,0 тыс. руб., или на 100% и составил 1 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	5 577	1	100	100	-5 576	-100

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов на 100% за весь рассматриваемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. 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	1	1	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	1	1	–	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	1	1	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	–	–	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2025) составил 1. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении Производственный Кооператив "Прогресс" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет 100% в общем капитале организации). за весь анализируемый период коэффициент автономии не изменился.

на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил 1, что соответствует значению коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2024. на последний день анализируемого периода значение коэффициента можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

изменения коэффициента покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период не произошло, значение сохранилось на уровне 1. Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. вполне соответствует норме.

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	–	–	–	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	–	–	–	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,25.

[На конец периода] при норме 1,9 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение –. При этом за анализируемый период коэффициент остался неизменным.

Соответствующим норме, как и предыдущий коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (– при норме 0,25). При этом с начала период коэффициент абсолютной ликвидности не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

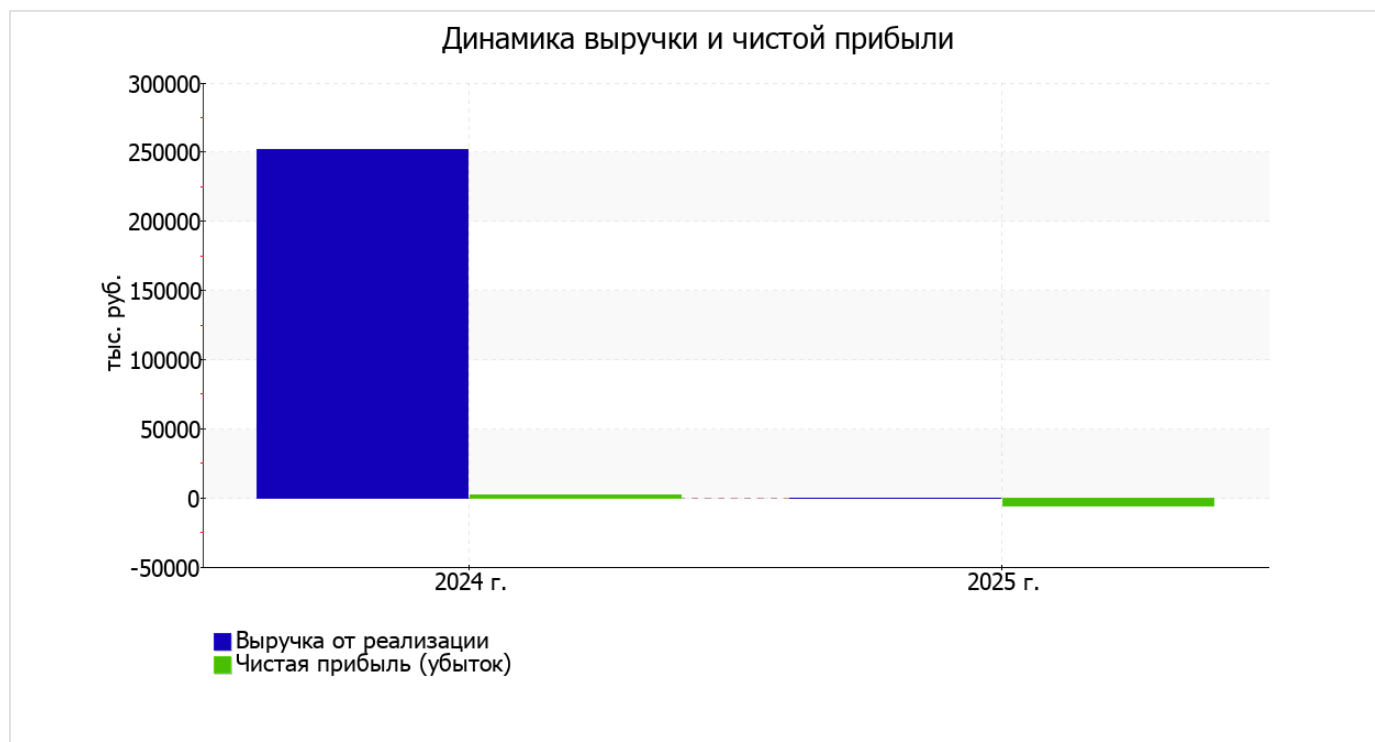
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности Производственный Кооператив "Прогресс" за последний год и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила убыток от продаж в размере **5 565** тыс. руб. В прошлом периоде, наоборот, была получена прибыль в сумме **2 522** тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **252 036** и **243 949** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-100%**) опережает изменение расходов (**-97,8%**)

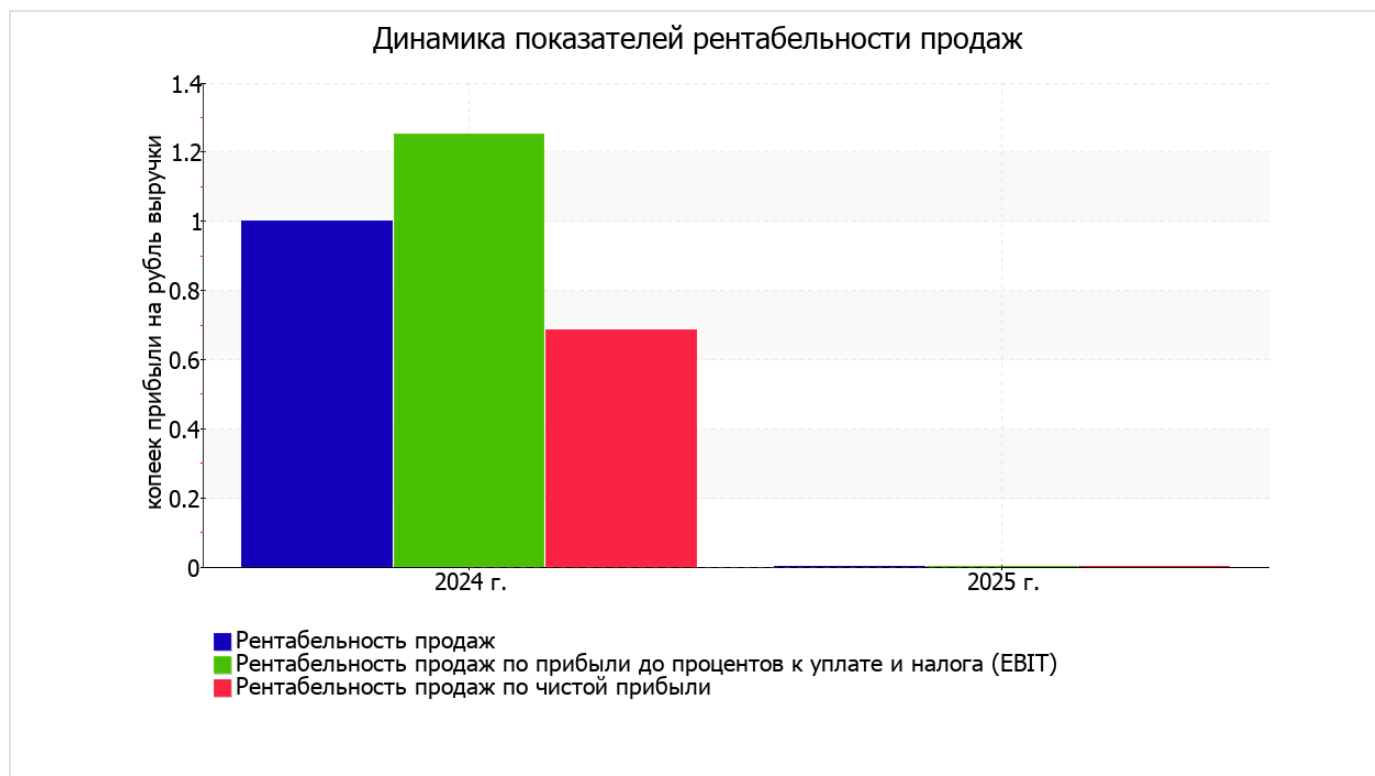
Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2024 г.	2025 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	252 036	–	-252 036	-100	126 018
2. Расходы по обычным видам деятельности	249 514	5 565	-243 949	-97,8	127 540
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	2 522	-5 565	-8 087	↓	-1 522
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	635	-11	-646	↓	312
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	3 157	-5 576	-8 733	↓	-1 210
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	-1 431	–	+1 431	↑	-716
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 726	-5 576	-7 302	↓	-1 925

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Производственный Кооператив "Прогресс" 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: 8% и более.	1	–	-1	-100
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	1,3	–	-1,3	-100
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.	0,7	–	-0,7	-100



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-199,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	-199,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 10%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-199,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала Производственный Кооператив "Прогресс" обеспечил убыток в размере **1,999** руб.

за 2025 год значение рентабельности активов, равное **-199,9%**, не соответствует 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 авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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: 96 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 8 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	–	–
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 151 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	–	–

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

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31 декабря 2025 г.) и результатов деятельности Производственный Кооператив "Прогресс" за последний год.

Среди показателей, имеющих исключительно хорошие значения, можно выделить такие:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2025 (1) можно характеризовать как очень хорошее;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 100% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

С хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- доля собственного капитала неоправданно высока (100%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов.

Следующие 2 показателя результатов деятельности организации имеют критические значения:

- за период 01.01–31.12.2025 получен убыток от продаж (-5 565 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-8 087 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составил -5 576 тыс. руб.

Показателем, негативно характеризующим финансовое положение организации, является следующий – изменение собственного капитала практически равно общему изменению активов Производственный Кооператив "Прогресс".

Как следует из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у Производственный Кооператив "Прогресс" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.