

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "ТВЕРСКОЙ ИСТОЧНИК"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6952012748

Код причины постановки на учет (КПП): 695201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство безалкогольных напитков; производство упакованных питьевых вод, включая минеральные воды (ОКВЭД 11.07).

## 2. Анализ финансового положения ООО "ТВЕРСКОЙ ИСТОЧНИК"

### 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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
<b>Актив</b>						
1. Внеоборотные активы	–	3 322	–	44,2	+3 322	–
в том числе: основные средства	–	3 322	–	44,2	+3 322	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	3 644	4 191	100	55,8	+547	+15
в том числе: запасы	1 682	1 828	46,2	24,3	+146	+8,7
дебиторская задолженность	762	2 231	20,9	29,7	+1 469	+192,8
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	900	132	24,7	1,8	-768	-85,3
<b>Пассив</b>						
1. Собственный капитал	3 024	3 997	83	53,2	+973	+32,2
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	620	3 516	17	46,8	+2 896	+5,7 раза

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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	3 644	7 513	100	100	+3 869	+106,2

\* Без доходов будущих периодов, возникших в связи с безвозмездным получением имущества и государственной помощи, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2024 характеризуются таким соотношением: 44,2% внеоборотных активов и 55,8% текущих. Активы организации за весь период существенно увеличились (на 106,2%). Учитывая значительный рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 32,2%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:



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):

- основные средства – 3 322 тыс. руб. (67,3%)
- дебиторская задолженность – 1 469 тыс. руб. (29,8%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 2 896 тыс. руб. (74,9%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 973 тыс. руб. (25,1%)

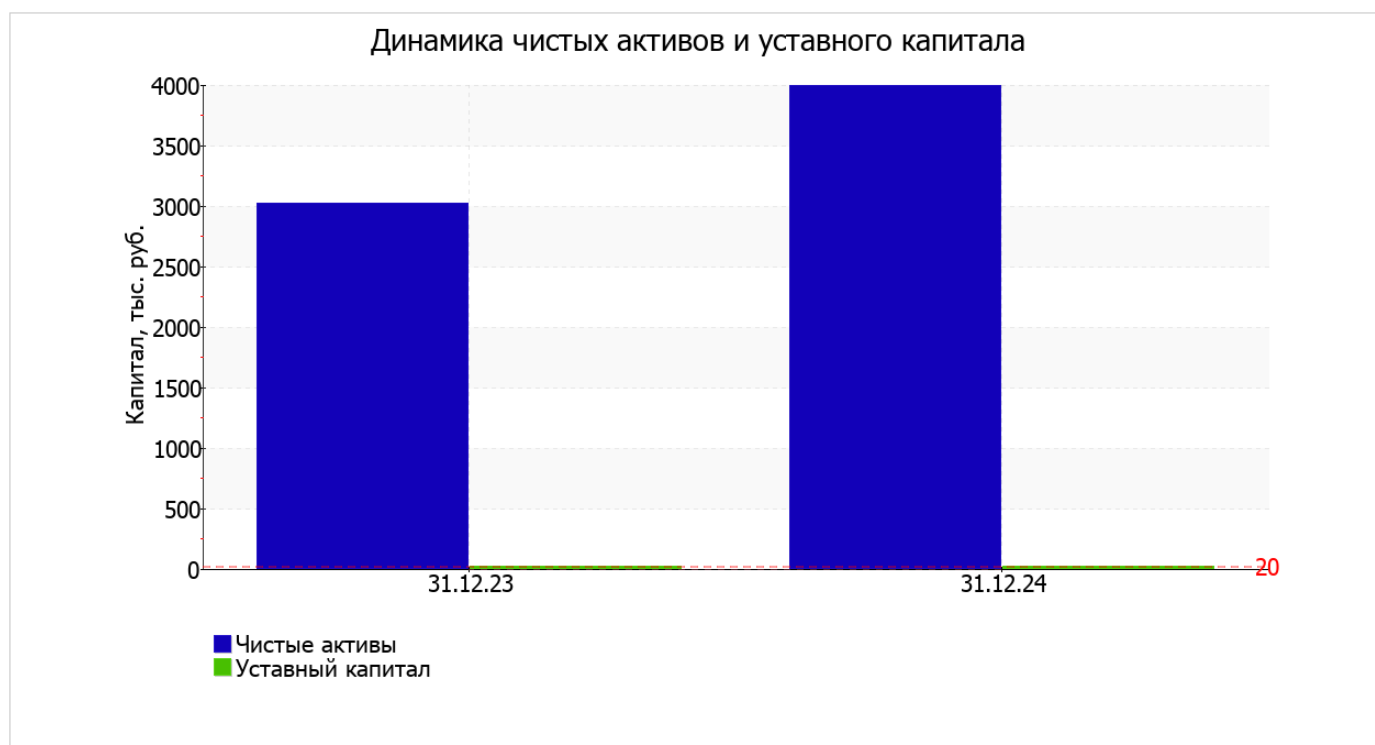
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (-768 тыс. руб. ).

собственный капитал организации на 31.12.2024 равнялся 3 997,0 тыс. руб. в течение анализируемого периода собственный капитал организации вырос на 973 тыс. руб., или на 32,2%.

## 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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
1. Чистые активы	3 024	3 997	83	53,2	+973	+32,2
2. Уставный капитал	20	20	0,5	0,3	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	3 004	3 977	82,4	52,9	+973	+32,4

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода namного (в 199,9 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на 32,2% в течение анализируемого периода. 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

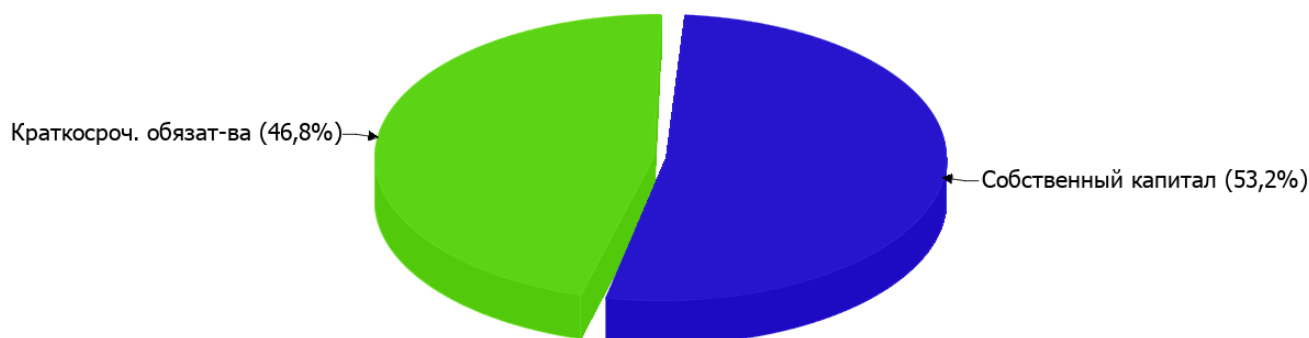
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,83	0,53	-0,3	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,83	0,16	-0,67	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,83	0,53	-0,3	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,75.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	0,17	-0,83	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,8	0,37	-1,43	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2024) составил **0,53**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о том, что доля собственного капитала в общем капитале организации составляет **53%**, соответствуя общепринятому критерию (нормальное значение: не менее 0,45, оптимальное 0,55-0,7). коэффициент автономии за последний год сильно уменьшился (на **0,3**).

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

## Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,16**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами резко уменьшился за весь анализируемый период на **0,67**. по состоянию на 31.12.2024 значение коэффициента можно охарактеризовать как исключительно хорошее.

за весь анализируемый период произошло существенное падение коэффициента покрытия инвестиций с **0,83** до **0,53** (на **0,3**). Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. ниже допустимой величины.

на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **0,37**. произошло стремительное падение коэффициента обеспеченности материальных запасов за год – на **1,43**. на последний день анализируемого периода (31.12.2024) значение коэффициента обеспеченности материальных запасов соответствует норме.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

## 2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	5,88	1,19	-4,69	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1,8.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	2,68	0,67	-2,01	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	1,45	0,04	-1,41	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**1,19** против нормативного значения 1,8). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за последний год негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-4,69**.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (**0,67**) тоже оказалось ниже допустимого. Это означает, что у ООО "ТВЕРСКОЙ ИСТОЧНИК" недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Ниже нормы, как и два другие коэффициента, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,04 при норме 0,15). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -1,41.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ООО "ТВЕРСКОЙ ИСТОЧНИК" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 1 078 тыс. руб., что равняется 6,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 981 тыс. руб., или в 11,1 раза.

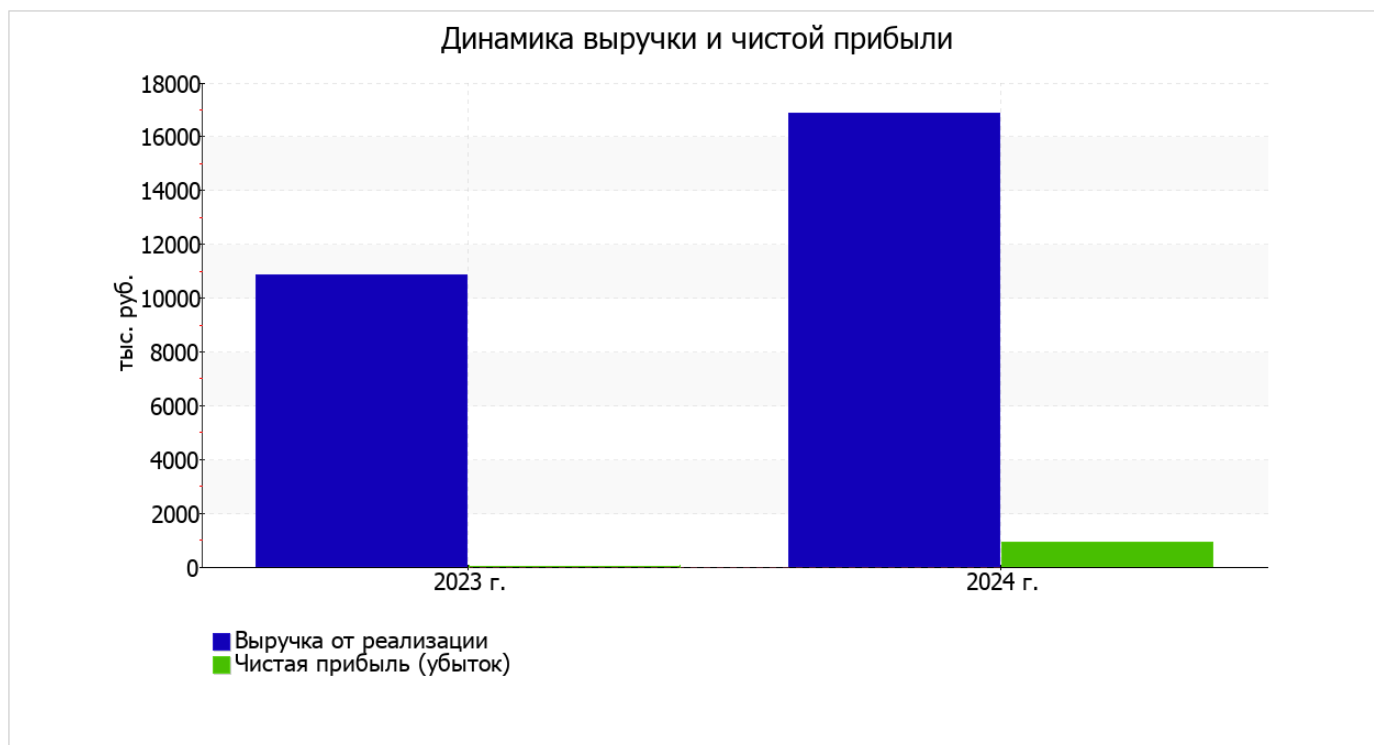
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 6 023 и 5 042 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+55,4%) опережает изменение расходов (+46,8%)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на счет реализации.

прибыль от прочих операций за последний год составила 2 тыс. руб., что на 91 тыс. руб. больше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 0,2% от абсолютной величины прибыли от продаж за анализируемый период.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне-годовая величина, тыс. руб.
	2023 г.	2024 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	10 863	16 886	+6 023	+55,4	13 875
2. Расходы по обычным видам деятельности	10 766	15 808	+5 042	+46,8	13 287
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	97	1 078	+981	+11,1 раза	588
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-89	2	+91	↑	-44
5. ЕВГТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	8	1 080	+1 072	+135 раз	544
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-	-158	-158	-	-79
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	8	922	+914	+115,3 раза	465
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	8	922	+914	+115,3 раза	465
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	973	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ООО "ТВЕРСКОЙ ИСТОЧНИК" в течение всего анализируемого периода.



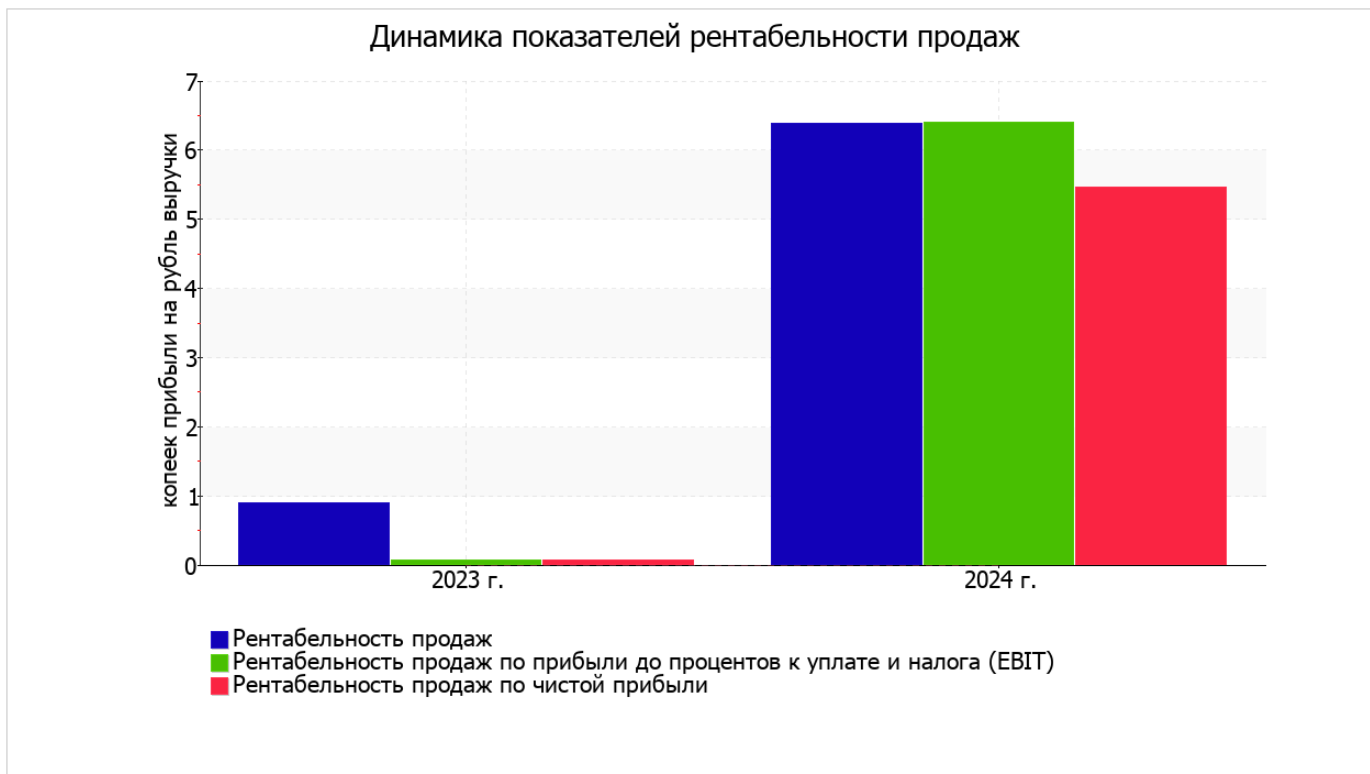
### 3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение: 5% и более.	0,9	6,4	+5,5	+7,1 раза
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	0,1	6,4	+6,3	+86,8 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	0,1	5,5	+5,4	+74,1 раза

[За последний период] организация получила прибыль как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 6,4% от полученной выручки. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (+5,5%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 составил 6,4%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 6,4 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
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	26,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Рентабельность активов (ROA)	16,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	30,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере **0,262** руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное **16,5%**, является исключительно хорошим.

### 3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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. 2024 г.
	2024 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 256 и менее дн.)	85	4,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 90 и менее дн.)	41	9
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 94 и менее дн.)	32	11,3
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	45	8,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 414 дн.)	121	3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	76	4,8

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

Данные об оборачиваемости активов в течение анализируемого периода свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 121 календарный день. При этом требуется 41 день, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО "ТВЕРСКОЙ ИСТОЧНИК".

С очень хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности ООО "ТВЕРСКОЙ ИСТОЧНИК" характеризуют такие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **0,16**, можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму;
- отличная рентабельность активов (**16,5%** за 2024 год);
- положительная динамика рентабельности продаж (**+5,5** процентных пункта от рентабельности **0,9%** за аналогичный период прошлого года);
- за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 получена прибыль от продаж (**1 078** тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**+981** тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила **922** тыс. руб. (**+914** тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВТ) на рубль выручки ООО "ТВЕРСКОЙ ИСТОЧНИК" (**+6,3** коп. к **0,1** коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Среди неудовлетворительных показателей финансового положения ООО "ТВЕРСКОЙ ИСТОЧНИК" можно выделить такие:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы;
- ниже принятой нормы коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только **53%** от общего капитала организации).

Показатели финансового положения организации, имеющие критические значения:

- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормального значения;
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Положительно характеризующим финансовое положение ООО "ТВЕРСКОЙ ИСТОЧНИК" показателем является следующий – коэффициент автономии соответствует норме (0,53).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Полученные значения показателей свидетельствуют о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями имеют хорошие возможности для расширения своей деятельности за счет привлечения кредитных ресурсов.