

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФИРМА "ТАЛИЦА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6633026134

Код причины постановки на учет (КПП): 663301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах (ОКВЭД 47.11).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФИРМА "ТАЛИЦА"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

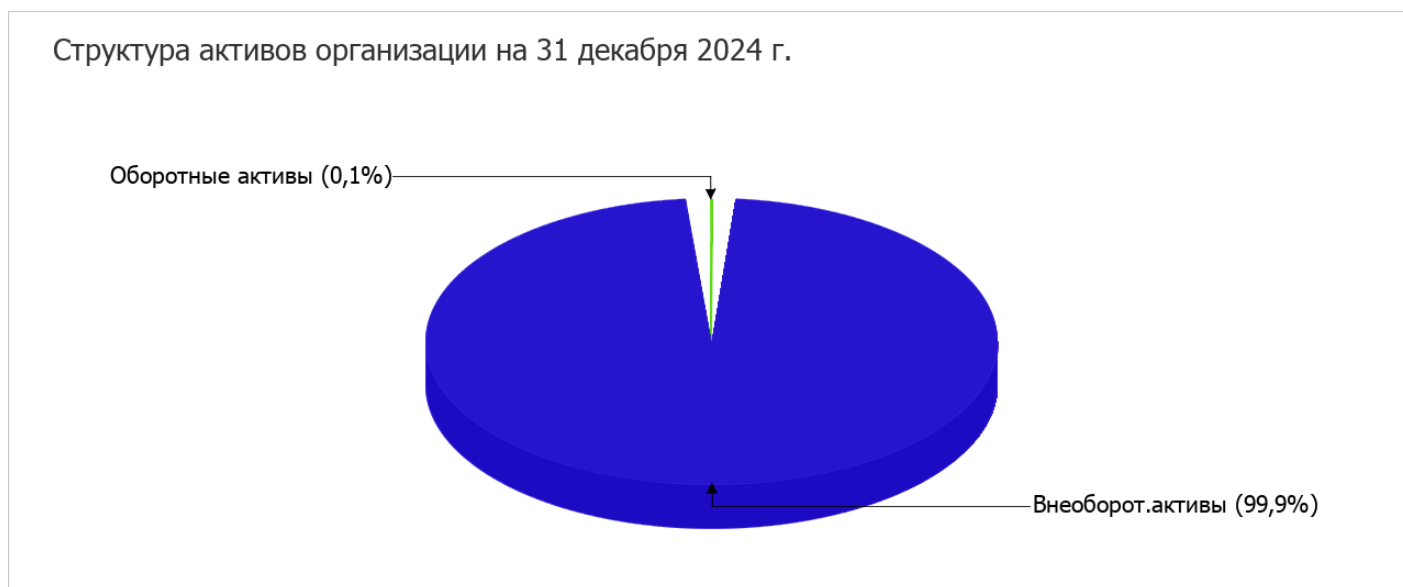
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	11 944	11 944	99,8	99,9	–	–
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	19	11	0,2	0,1	-8	-42,1
в том числе: запасы	–	–	–	–	–	–
дебиторская задолженность	–	–	–	–	–	–
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	19	11	0,2	0,1	-8	-42,1
Пассив						
1. Собственный капитал	11 413	11 405	95,4	95,4	-8	-0,1
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–

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)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	550	550	4,6	4,6	–	–
в том числе: заемные средства	550	550	4,6	4,6	–	–
Валюта баланса	11 963	11 955	100	100	-8	-0,1

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

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются большой долей (99,9%) внеоборотных средств и незначительным процентом текущих активов. Активы организации за весь период практически остались на том же уровне. При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации (уменьшился на 8 тыс. руб.).

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



Снижение активов организации связано со снижением показателя по строке "денежные средства и денежные эквиваленты" на 8 тыс. руб. (или 100% вклада в снижение активов).

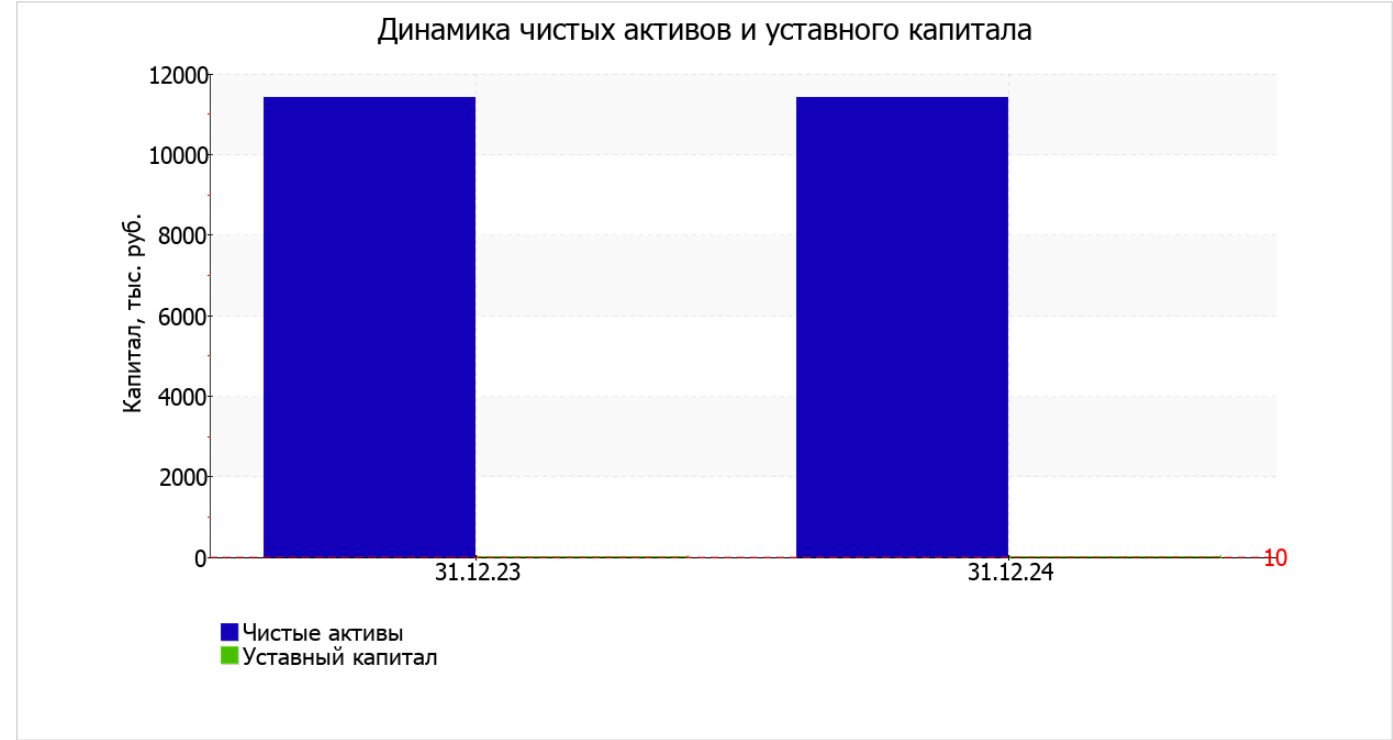
Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "добавочный капитал (без накопленной дооценки)" (-8 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации в течение анализируемого периода).

значение собственного капитала на 31.12.2024 составило 11 405,0 тыс. руб. собственный капитал организации в течение анализируемого периода уменьшился всего на 8 тыс. руб.

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	11 413	11 405	95,4	95,4	-8	-0,1
2. Уставный капитал	10	10	0,1	0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1- стр.2)	11 403	11 395	95,3	95,3	-8	-0,1

Чистые активы организации на 31.12.2024 намного (в 1 140,5 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



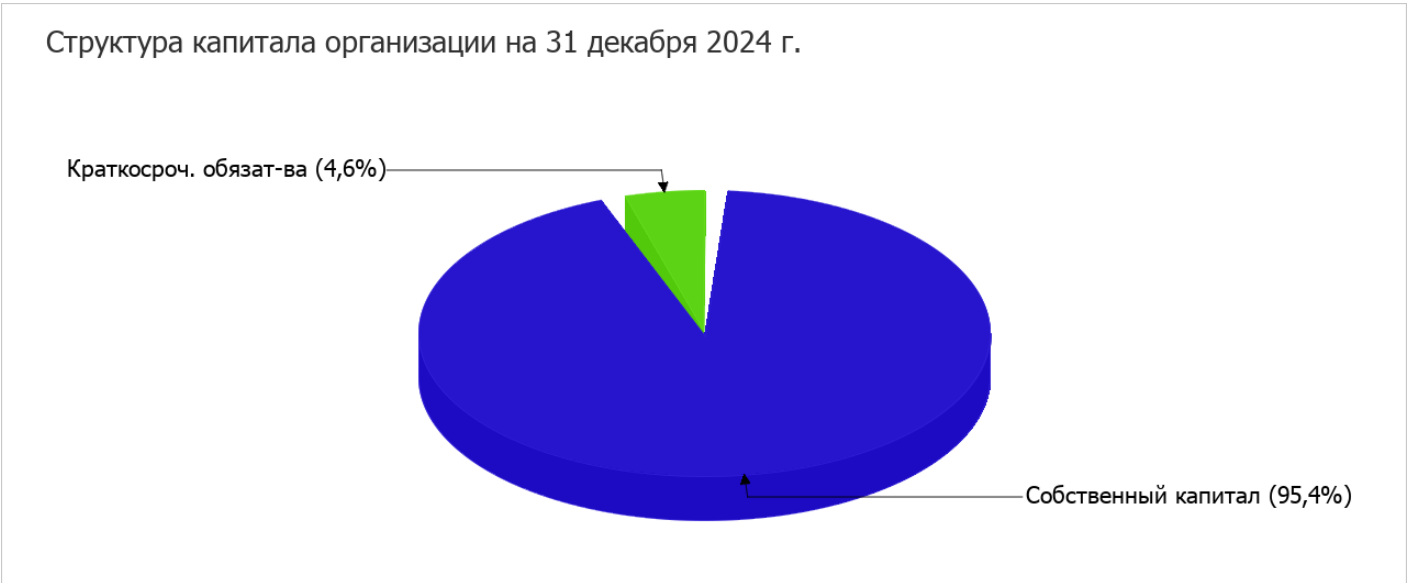
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,95	0,95	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-27,95	-49	-21,05	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,95	0,95	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,05	-0,05	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	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 31 декабря 2024 г. составил 0,95. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (95%) в общем капитале; общество слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. коэффициент автономии за весь анализируемый период уменьшился всего менее чем на 0,01.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Следует отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в течение анализируемого периода уменьшился с **-27,95** до **-49** (т. е. на **21,05**). коэффициент на 31 декабря 2024 г. имеет критическое значение.

за весь анализируемый период наблюдалось незначительное, менее чем на **0,01**, снижение коэффициента покрытия инвестиций – до **0,95**. Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. вполне соответствует норме.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФИРМА "ТАЛИЦА" 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	0,03	0,02	-0,01	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,03	0,02	-0,01	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,03	0,02	-0,01	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**0,02** против нормативного значения 1,9). За анализируемый период коэффициент текущей ликвидности практически не изменился.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,9. В данном случае его значение составило **0,02**. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,02**. С начала периода коэффициент практически не изменился.

3. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФИРМА "ТАЛИЦА".

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие нормальные или близкие к нормальным значения:

- изменение собственного капитала практически соответствует общему изменению активов организации;
- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- финансовый результат от продаж за весь анализируемый период равен нулю;
- чистая прибыль равна нулю..

В ходе анализа были получены следующие критические показатели финансового положения организации:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2024 имеет критическое значение, равное **-49**;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормального значения;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности существенно ниже нормы;
- существенно ниже нормы коэффициент абсолютной ликвидности.

Среди показателей, положительно характеризующих финансовое положение организации, можно выделить такие:

- коэффициент автономии неоправданно высок (0,95);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие отрицательные значения:

- недостаточная рентабельность активов (0% за 2024 год);
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Единственным показателем, имеющим исключительно хорошее значение является следующий – коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 95% от общего капитала организации).

Представленный анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФИРМА "ТАЛИЦА" не в полной мере соответствует общепринятым нормативам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. Но у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.