

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВИЗИТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0323028483

Код причины постановки на учет (КПП): 032301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая ручными инструментами (ОКВЭД 46.74.3).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВИЗИТ"

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						
1. Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	1 081	10	100	100	-1 071	-99,1
в том числе: запасы	851	–	78,7	–	-851	-100
дебиторская задолженность	230	–	21,3	–	-230	-100
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	–	10	–	100	+10	–
Пассив						
1. Собственный капитал	-1 227	10	-113,5	100	+1 237	↑
Справочно: Чистые активы	-1 227	–	-113,5	–	+1 227	↑
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	10	–	100	+10	–
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)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	2 308	–	213,5	–	-2 308	-100
в том числе: заемные средства	980	–	90,7	–	-980	-100
Валюта баланса	1 081	10	100	100	-1 071	-99,1

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

Активы на 31 декабря 2025 г. характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период существенно уменьшились (на 99,1%). Хотя имело место значительное уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 100,8%, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения 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):

- запасы – 851 тыс. руб. (78,7%)
- дебиторская задолженность – 230 тыс. руб. (21,3%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 1 328 тыс. руб. (57,5%)
- краткосрочные заемные средства – 980 тыс. руб. (42,5%)

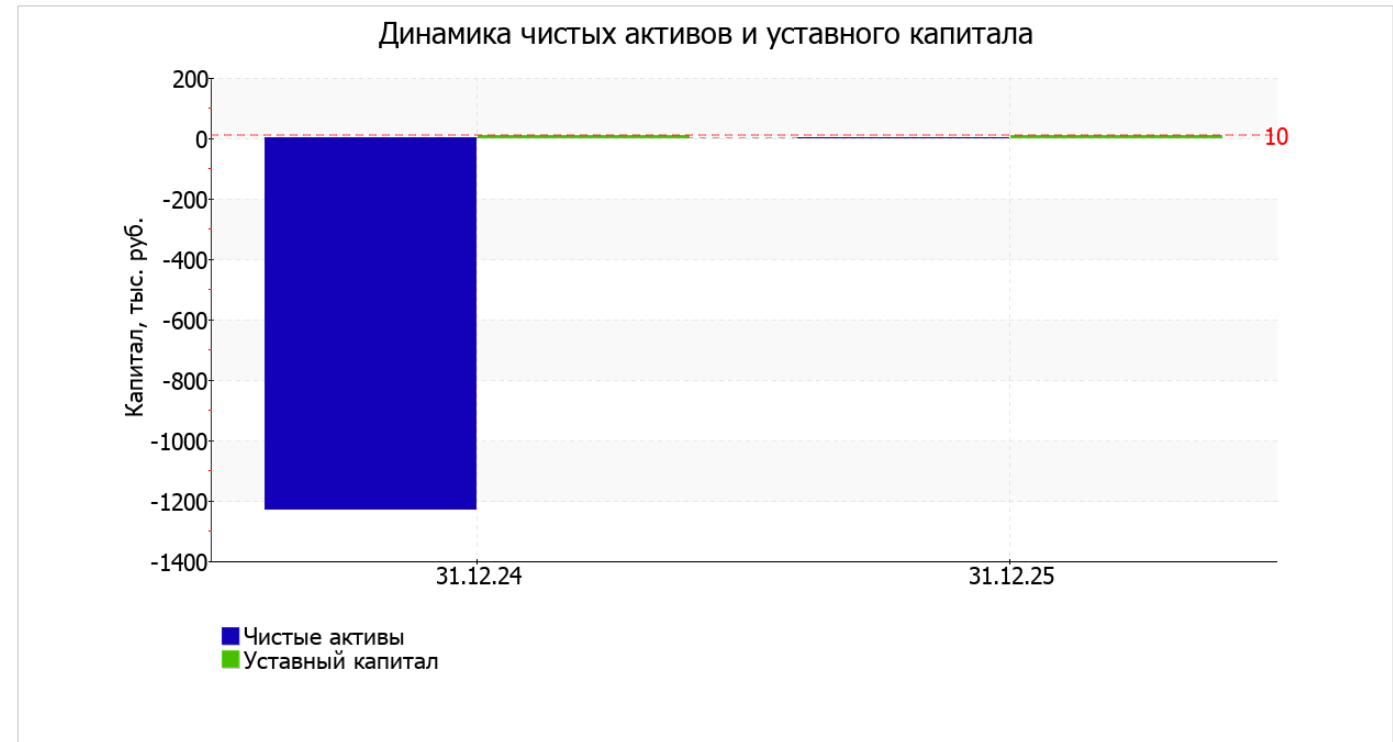
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (+10 тыс. руб. и +1 237 тыс. руб. соответственно).

на 31.12.2025 собственный капитал организации составил 10 тыс. руб. собственный капитал организации очень сильно вырос за весь анализируемый период (+1 237,0 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)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
1. Чистые активы	-1 227	0	-113,5	–	+1 227	↑
2. Уставный капитал	10	10	0,9	100	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	-1 237	-10	-114,4	-100	+1 227	↑

[На конец периода] чистые активы общества равны нулю. Однако следует отметить увеличение чистых активов за год. На конец отчетного периода не соблюдается базовое законодательное требование к величине чистых активов. Тем не менее, сохранение имевшей место тенденции способно в будущем вывести чистые активы предприятия на удовлетворительный уровень. 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

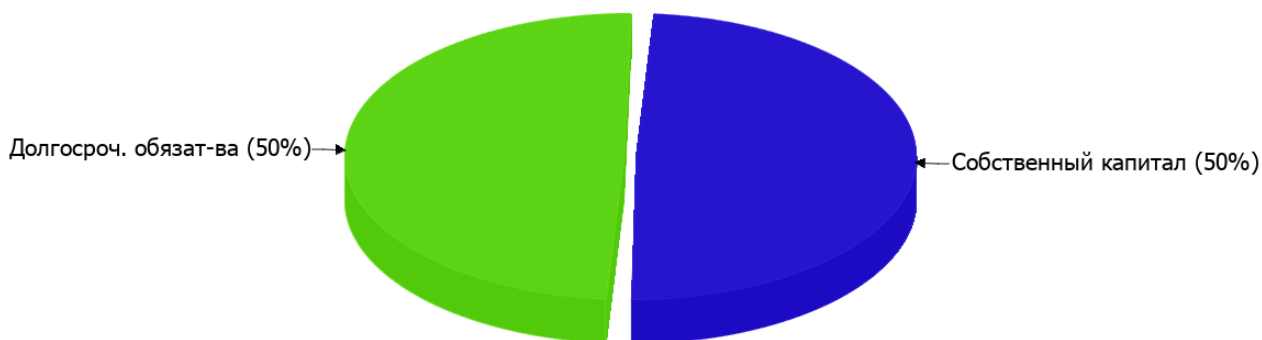
Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	-1,14	1	+2,14	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-1,14	1	+2,14	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	-1,14	2	+3,14	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	–	1	+1	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,2.(коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале)

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент обеспеченности запасов	-1,44	–	+1,44	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0	-1	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил 1. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (100%) в общем капитале; общество слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. коэффициент автономии за год повысился на 2,14.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: Следует отметить, что краткосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



на последний день анализируемого периода (31.12.2025) значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило 1. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за год резко вырос (на 2,14). на 31.12.2025 коэффициент демонстрирует исключительно хорошее значение.

за год коэффициент покрытия инвестиций очень сильно вырос – с -1,14 до 2 (т. е. на 3,14). Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. вполне соответствует норме.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие краткосрочной задолженности при 100% долгосрочной. При этом за последний год доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 100%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,47	–	-0,47	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,1	–	-0,1	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0	–	–	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (–) соответствует норме. Несмотря на это следует отметить, что за год коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,47.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также соответствует норме – при норме 0,9. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВИЗИТ" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение, соответствующее допустимому (–). С начала период коэффициент не изменился.

3. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВИЗИТ".

Следующие 4 показателя финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВИЗИТ" имеют исключительно хорошие значения:

- на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 1, можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному;
- положительная динамика изменения собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВИЗИТ" при том что, активы организации значительно уменьшились (на 99,1%);
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 200% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

В ходе анализа были получены следующие показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие нормальные или близкие к нормальным значения:

- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- финансовый результат от продаж за весь рассматриваемый период равен нулю;
- чистая прибыль равна нулю..

Следующие 2 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют неудовлетворительные значения:

- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период чистые активы увеличились;
- недостаточная рентабельность активов (0% за 2025 год).

Положительно характеризующим финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВИЗИТ" показателем является следующий – доля собственного капитала неоправданно высока (100%).

Проведенный анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВИЗИТ" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации незначительная, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.