

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица: ООО «Директ Деньги»

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7722412373

Код причины постановки на учет (КПП) 772201001

2. Анализ финансового положения Общества с ограниченной ответственностью «Директ Деньги»

2.1 Структура имущества и источники его формирования

Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	В тыс. руб		В % к валюте баланса		Тыс руб	+ %
	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025		
Актив						
1. Внеоборотные активы	0	0	0	0	0	0
В том числе основные средства	0	0	0	0	0	0
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0
2. Оборотные, всего	31827	32336	100	100	509	0
В том числе: запасы	0	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность	15780	15778	49,58	48,79	-2	-0,79
Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	110	621	0,35	1,92	511	1,57
Пассив						
1. Собственный капитал	-32949	-32962	-103,53	-101,94	-13	1,59
2. Долгосрочные обязательства, всего	5485	5485	17,23	16,96	0	-0,27
В том числе заемные средства	5485	5485	17,23	16,96	0	-0,27
3 Краткосрочные обязательства, всего	59290	59812	186,29	184,97	522	-1,32
В том числе заемные средства	0	0	0	0	0	0
Валюта баланса	31827	32336	100	100	509	0

2.2 Чистые активы организации

Показатель	Значение показателя				Изменение	
	В тыс.руб.		В % к валюте баланса		Тыс.руб	+ %
	31.12.2024	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2025		
1. Чистые активы	-32948	-32961	-103,52	-101,93	-13	-1,59
2. Уставный капитал	760	760	0,1	0,11	0	0,01
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом	-33708	-33721	-105,91	-104,28	-13	1,63

2.3 Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1 Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	-1,04	-1,02	0,02	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. Нормальное значение 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7)
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-1,04	-1,02	0,02	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам, нормальное значение 0,1 и более
Коэффициент покрытия инвестиций	-0,86	-0,85	0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала, нормальное значение для данной отрасли :0,65 и более
Коэффициент маневренности собственного капитала				Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. Нормальное значение : 0,2 и более (коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале)
Коэффициент обеспеченности запасов				Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов, нормальное значение : 0,5 и более
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,91	0,92	0,01	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

2.4 Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
1 Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,54	0,54	0	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам . нормальное значение: не менее 1,8
2 Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,54	0,54	0	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение : не менее 0,9
3 Коэффициент абсолютной ликвидности	0,54	0,54	0	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным

				обязательствам. Нормальное значение : 0,15 и более
--	--	--	--	--

На конец периода коэффициент текущей ликвидности имеет значение, ниже нормы (при нормативном значении 1,05). При этом за анализируемый период коэффициент текущей ликвидности не изменился.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,9. В данном случае его значение составило 0,54. Это означает, что у ООО «Директ Деньги» достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, меньшее нормы. При этом с начала периода коэффициент абсолютной ликвидности не изменился.

3. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ООО «Директ Деньги» за весь рассматриваемый период.

Приведенные ниже два показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют нормальное или близкое к нормальным значениям:

-чистые активы меньше уставного капитала;

-финансовый результат от продаж за весь анализируемый период равен убытку 13тыс. руб.

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение организации, можно выделить следующие:

- неудовлетворительное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;

-неудовлетворительная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Анализ показывает, что финансовое состояние ООО «Директ Деньги» не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации не наблюдается, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.