Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "КУТБЕРТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5050083555

Код причины постановки на учет (КПП): 503101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая прочими бытовыми товарами (ОКВЭД 46.49).

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	12 652	12 652	100	100	–	–
Пассив						
Собственный капитал	288	288	2,3	2,3	–	–
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	12 364	12 364	97,7	97,7	–	–
Валюта баланса	12 652	12 652	100	100	–	–

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период практически не изменились.

собственный капитал организации за весь анализируемый период не изменился, оставшись на уровне 288 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	288	288	2,3	2,3	–	–

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации.

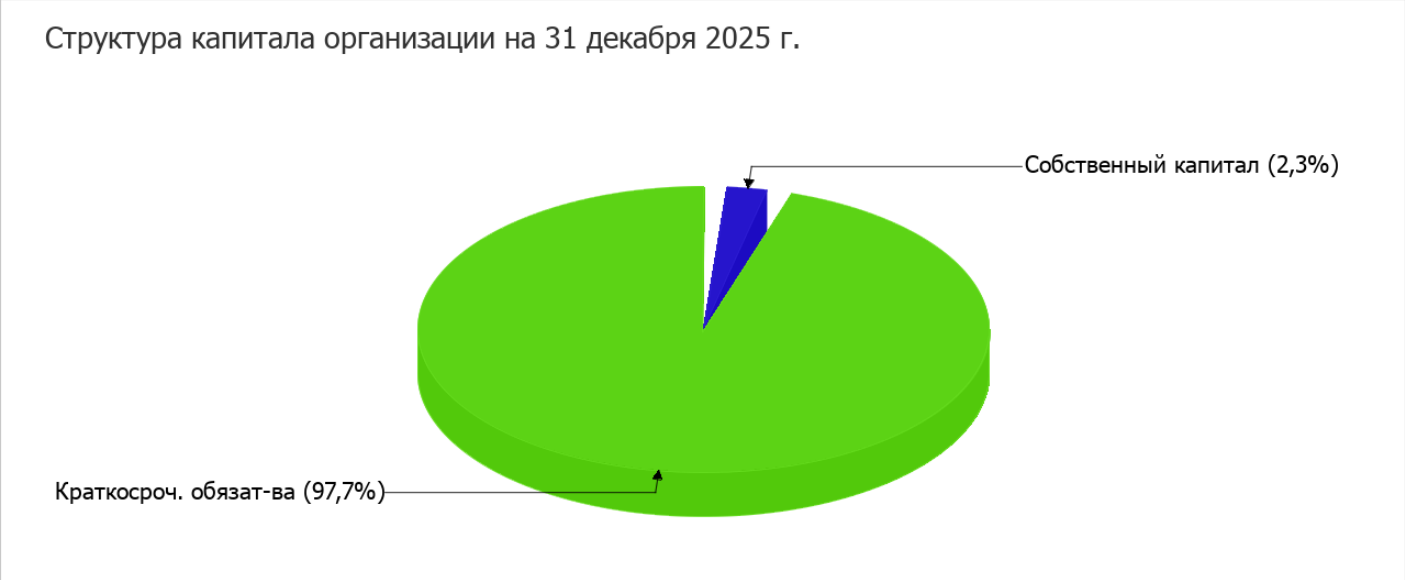
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,02	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	0,02	0,02	–	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,02	0,02	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2025) составил 0,02. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (2% от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. за весь анализируемый период значение коэффициента автономии не изменилось.

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



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода (31.12.2025) равнялся 0,02. за год значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами не изменилось. на последний день анализируемого периода значение коэффициента не укладывается в норму.

коэффициент покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период не изменился, составив 0,02. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2025) значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 2%).

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
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,02	1,02	–	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0	0	–	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 1,02. При этом за анализируемый период коэффициент текущей ликвидности остался неизменным.

Ниже нормы, как и предыдущий коэффиент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0 при норме 0,15). При этом с начала период коэффициент абсолютной ликвидности остался неизменным.

3. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО "КУТБЕРТ" в течение анализируемого периода

С отрицательной стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (2%);
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет значение, не укладывающееся в норматив (0,02);
- не укладывается в нормативное значение коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- низкая рентабельность активов (0% за последний год).

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

- изменение собственного капитала практически соответствует общему изменению активов ООО "КУТБЕРТ";
- финансовый результат от продаж в течение анализируемого периода равен нулю;
- чистая прибыль равна нулю..

Анализ выявил следующие показатели, исключительно хорошо характеризующие финансовое положение организации:

- чистые активы превышают уставный капитал;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Среди показателей финансового положения организации, имеющих критические значения, можно выделить такие:

- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормального значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 2% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 65%).

Представленный анализ показывает, что финансовое состояние ООО "КУТБЕРТ" не в полной мере соответствует принятым нормам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. Но у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.