Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Новые Кассовые Технологии Плюс"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2310197061

Код причины постановки на учет (КПП): 231001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная офисными машинами и оборудованием в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.41.4).

2. Анализ финансового положения Общество с ограниченной ответственностью "Новые Кассовые Технологии Плюс"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

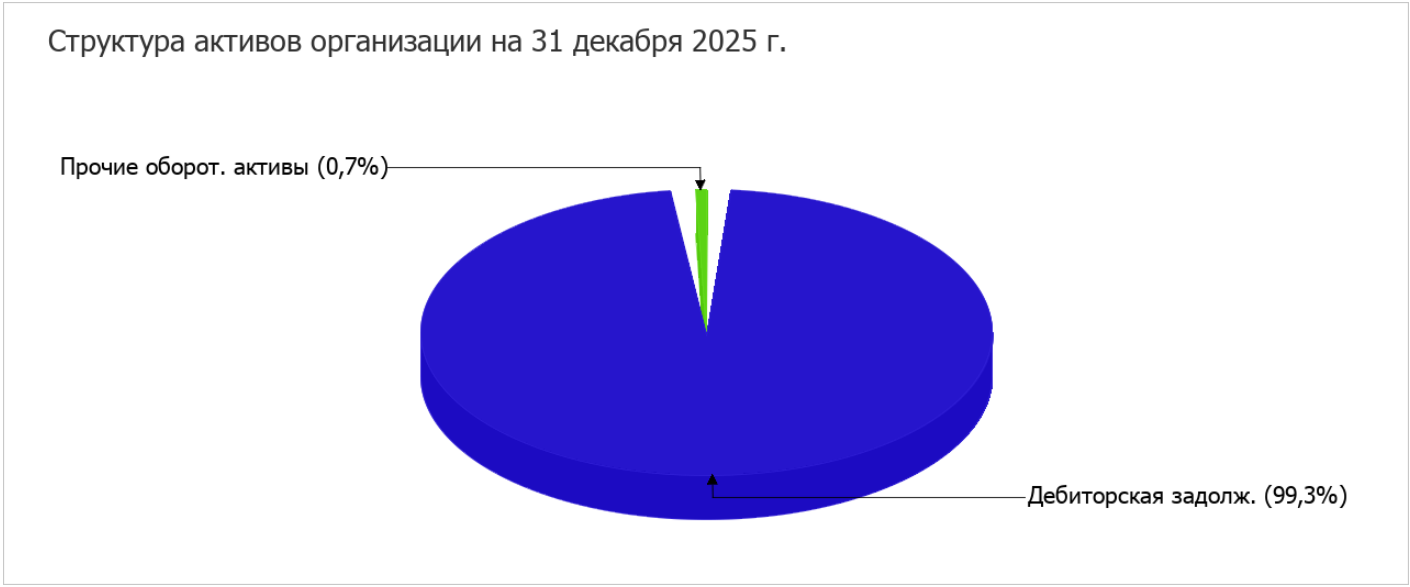
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса			
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)	тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
Актив						
1. Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	281	295	100	100	+14	+5
в том числе: запасы	–	–	–	–	–	–
дебиторская задолженность	253	293	90	99,3	+40	+15,8
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	28	2	10	0,7	-26	-92,9
Пассив						
1. Собственный капитал	-1 238	-1 238	-440,6	-419,7	–	↓
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)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	1 519	1 533	540,6	519,7	+14	+0,9
в том числе: заемные средства	1 488	1 488	529,5	504,4	–	–
Валюта баланса	281	295	100	100	+14	+5

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

Структура активов организации на последний день анализируемого периода характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период изменились несущественно (на 5%). Несмотря на рост активов, собственный капитал остался неизменным, что негативно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:



Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "дебиторская задолженность" на 40 тыс. руб. (или 100% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "кредиторская задолженность" (+14 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за весь анализируемый период).

Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (-26 тыс. руб.).

собственный капитал организации на 31 декабря 2025 г. равнялся -1 238,0 тыс. руб. за год не произошло изменение собственного капитала.

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	-1 238	-1 238	-440,6	-419,7	–	↓
2. Уставный капитал	10	10	3,6	3,4	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	-1 248	-1 248	-444,1	-423,1	–	↓

[На конец периода] чистые активы Общество с ограниченной ответственностью "Новые Кассовые Технологии Плюс" составляют отрицательную величину. Отрицательная величина чистых активов негативно характеризует финансовое положение и не удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. В случае, если стоимость чистых активов общества останется меньше его уставного капитала по окончании финансового года, следующего за вторым финансовым годом или каждым последующим финансовым годом, по окончании которых стоимость чистых активов общества оказалась меньше его уставного капитала, общество не позднее чем через шесть месяцев после окончания соответствующего финансового года обязано уменьшить уставный капитала до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, либо принять решение о ликвидации (п. 4 ст. 30 Федерального закона от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью").

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	-4,41	-4,2	+0,21	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-4,41	-4,2	+0,21	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	-4,41	-4,2	+0,21	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,2.(коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале)
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил -4,2. Полученное значение свидетельствует об отсутствии собственного капитала и полной зависимости организации от заемного капитала . коэффициент автономии за весь анализируемый период повысился на 0,21.

на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил -4,2. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь рассматриваемый период несколько вырос (на 0,21). по состоянию на 31.12.2025 коэффициент имеет критическое значение.

за весь анализируемый период произошел некоторый рост коэффициента покрытия инвестиций с -4,41 до -4,2 (+0,21). Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет -420%).

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		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,18	0,19	+0,01	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,18	0,19	+0,01	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,02	<0,01	-0,02	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 1,9 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 0,19. Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,01.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (0,19) также оказалось ниже допустимого. Это означает, что у Общество с ограниченной ответственностью "Новые Кассовые Технологии Плюс" недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило <0,01. При этом нужно обратить внимание на имевшее место в течение анализируемого периода негативное изменение – коэффициент снизился на -0,02.

3. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Новые Кассовые Технологии Плюс" за весь анализируемый период.

В ходе анализа были получены следующие показатели, критически храктеризующие финансовое положение Общество с ограниченной ответственностью "Новые Кассовые Технологии Плюс":

- критическое значение коэффициента автономии (-4,2), из-за фактического отсутствия собственного капитала);
- чистые активы меньше уставного капитала;
- на 31 декабря 2025 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет крайне неудовлетворительное значение (-4,2);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- значительно ниже нормального значения коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- существенно ниже нормы коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет -420% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более).

Анализ выявил следующие отрицательные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- низкая рентабельность активов (0% за 2025 год);
- уменьшение собственного капитала организации организации при том что, активы Общество с ограниченной ответственностью "Новые Кассовые Технологии Плюс" изменились несущественно (на 5%);
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

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

- финансовый результат от продаж за весь рассматриваемый период равен нулю;
- чистая прибыль равна нулю..

Из приведенных выше значений показателей следует, что у организации наблюдается крайне сложная финансовая ситуация, что подразумевает принятие незамедлительных мер по ее оздоровлению.