

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ИВЕРИЯ, ООО

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6680003180

Код причины постановки на учет (КПП): 668001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность ресторанов и услуги по доставке продуктов питания (ОКВЭД 56.10).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

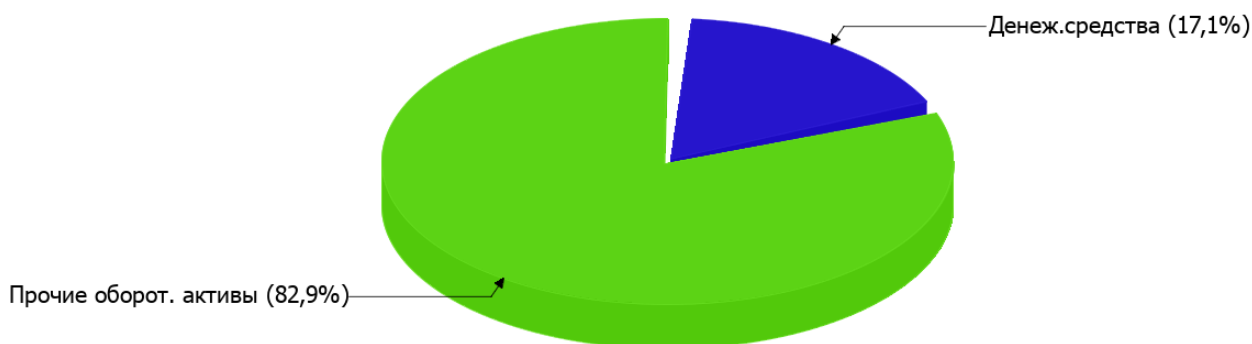
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	4 461	35	100	100	-4 426	-99,2
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	4 308	4	96,6	11,4	-4 304	-99,9
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	153	31	3,4	88,6	-122	-79,7
Валюта баланса	4 461	35	100	100	-4 426	-99,2

\* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2025 г. характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за год значительно уменьшились (на 99,2%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации (уменьшился на 4 304 тыс. руб.).

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

## Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



Снижение активов организации связано, в основном, со снижением показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на **4 171** тыс. руб. (или **94,2%** вклада в снижение активов).

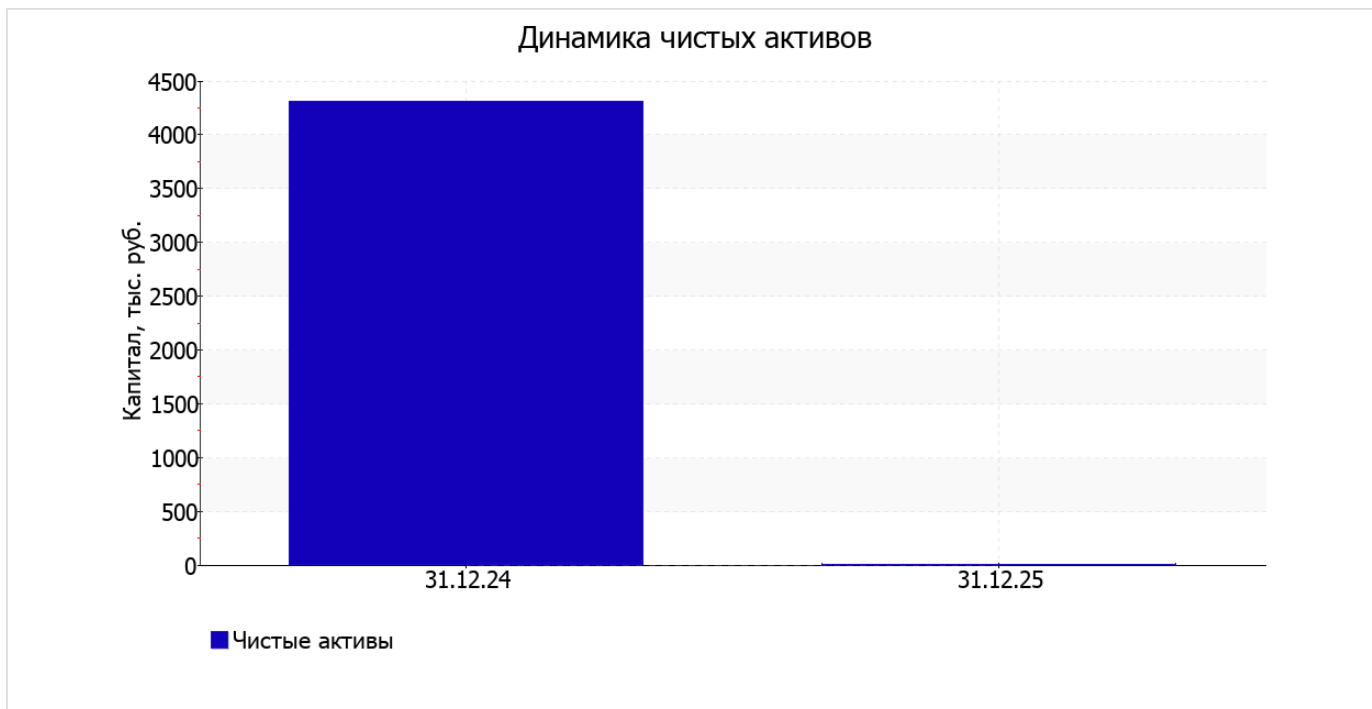
Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение произошло по строке "капитал и резервы" (**-4 304** тыс. руб., или **97,2%** вклада в снижение пассивов организации за последний год).

собственный капитал организации на 31.12.2025 составил **4** тыс. руб., что намного (на **4 304,0** тыс. руб., или на **99,9%**) меньше, чем на первый день анализируемого периода.

## 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	4 308	4	96,6	11,4	-4 304	-99,9

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако следует отметить снижение чистых активов на **99,9%** за последний год. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

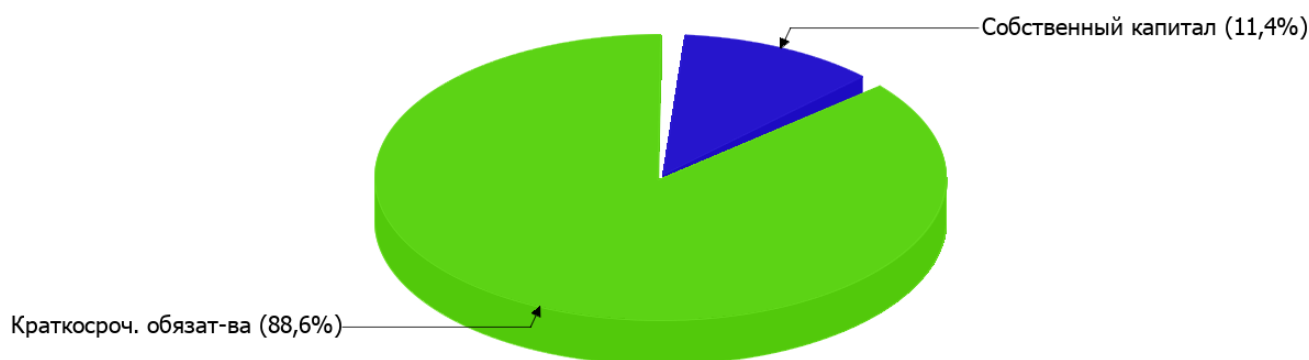
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,97	0,11	-0,86	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,97	0,11	-0,86	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,97	0,11	-0,86	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,75.
Коэффициент обеспеченности запасов	30,99	–	-30,99	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 2025 г. составил **0,11**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**11%**) в общем капитале организации. в течение анализируемого периода изменение коэффициента автономии составило **-0,86**.

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

## Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,11**, что на **0,86** меньше, чем на 31.12.2024. на 31.12.2025 коэффициент имеет нормальное значение.

в течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций очень сильно уменьшился на **0,86** и составил **0,11**. Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. значительно ниже нормативного значения.

Коэффициент краткосрочной задолженности ИВЕРИЯ, ООО 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	29,16	1,13	-28,03	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,8	0,19	-0,61	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,25.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**1,13**) не соответствует норме. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-28,03**.

Ниже нормы, как и предыдущий коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,19** при норме 0,25). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,61**.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

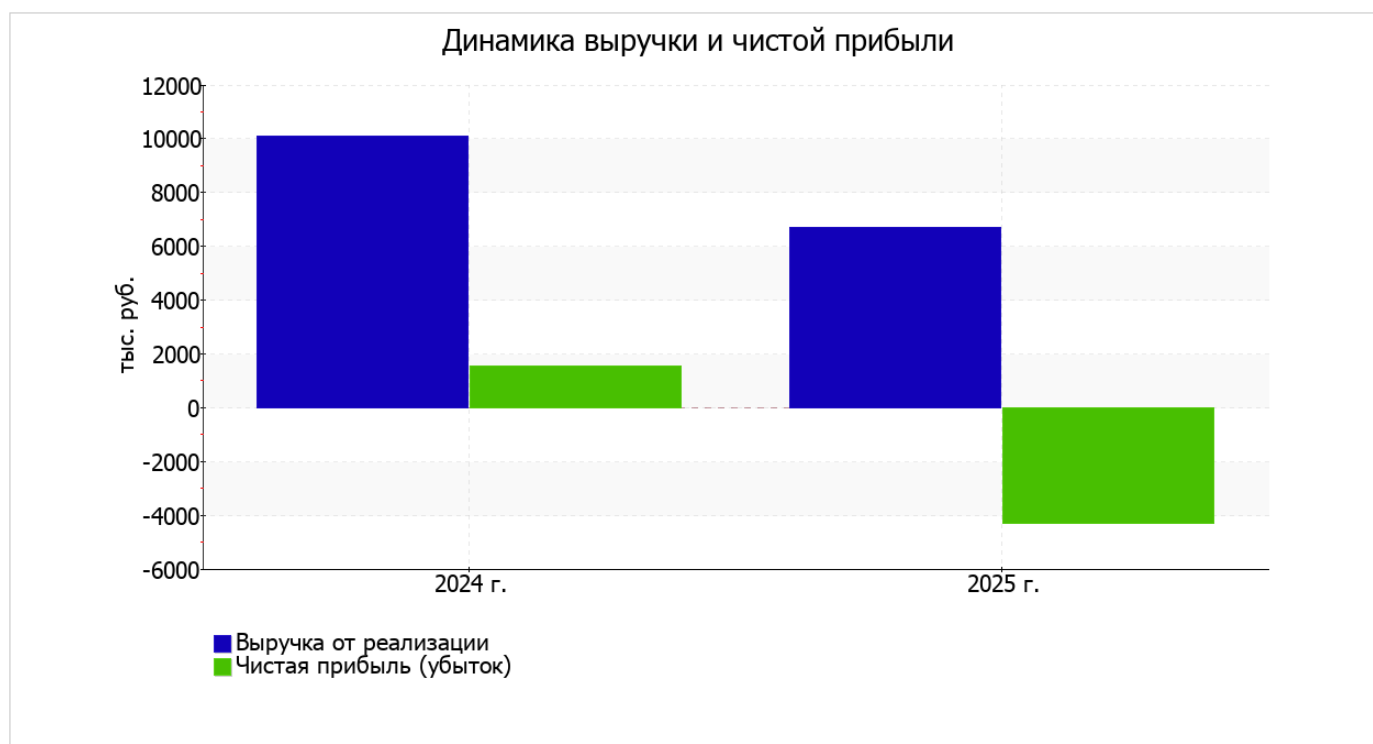
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ИВЕРИЯ, ООО в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила убыток от продаж в размере 4 060 тыс. руб., что равняется 60,4% от выручки. В прошлом периоде, напротив, была получена прибыль в размере 1 971 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось уменьшение выручки от продаж на 3 363 тыс. руб. при одновременном росте на 2 668 тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2024 г.	2025 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	10 083	6 720	-3 363	-33,4	8 402
2. Расходы по обычным видам деятельности	8 112	10 780	+2 668	+32,9	9 446
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 971	-4 060	-6 031	↓	-1 045
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-286	-174	+112	↑	-230
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 685	-4 234	-5 919	↓	-1 275
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	-118	69	+187	↑	-25
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 567	-4 303	-5 870	↓	-1 368

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



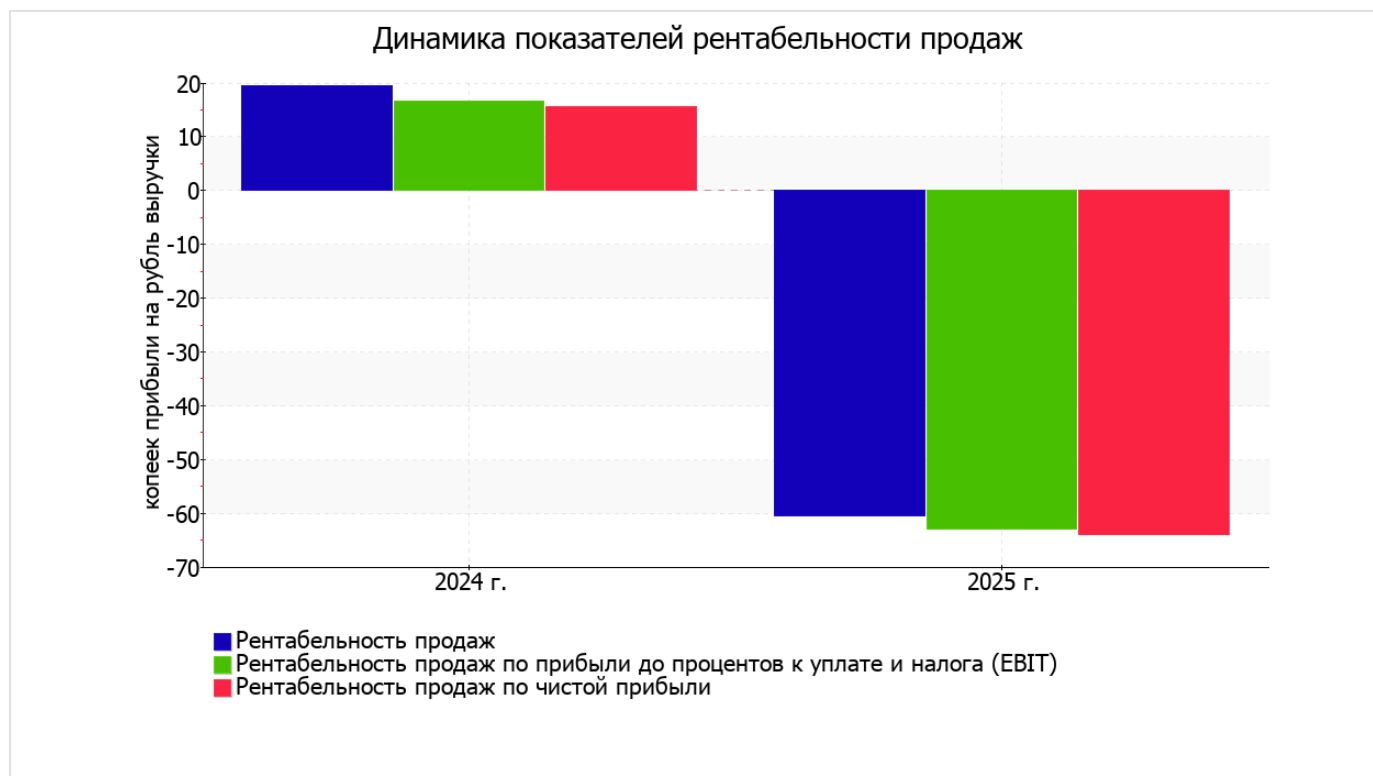
### 3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2024 г.	2025 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 8% и более.	19,5	-60,4	-79,9	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	16,7	-63	-79,7	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.	15,5	-64	-79,5	↓

[За последний период] организация получила убыток как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило отрицательные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности за данный период.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере **-60,4** копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024) (**-79,9** коп.).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за 2025 год составила **-63%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **-63** коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-199,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-191,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-196,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил **1,996** руб. убытка.

за последний год значение рентабельности активов, равное **-191,4%**, является критическим.

### 3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коэфф. 2025 г.
	2025 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 87 дн.)	122	3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 17 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	5	73
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 107 и менее дн.)	122	3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	117	3,1

\* Приведен расчет показателя в днях. Значение коэффициента равно отношению 365 к значению показателя в днях.

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 122 календарных дня.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ИВЕРИЯ, ООО за последний год

Приведенные ниже 5 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют критические значения:

- падение рентабельности продаж (-79,9 процентных пункта от рентабельности 19,5% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 11% (нормальное значение: не менее 75%);
- за 2025 год получен убыток от продаж (-4 060 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-6 031 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составил -4 303 тыс. руб.;
- ухудшение финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-79,7 коп. от данного показателя за аналогичный период прошлого года).

С негативной стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 11%);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значения;
- коэффициент абсолютной ликвидности ниже принятой нормы;
- изменение собственного капитала практически равно общему изменению активов организации.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет нормальное значение (0,11).

Показателем, имеющим исключительно хорошее значение, является следующий – абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Проведенный анализ показывает, что финансовое состояние ИВЕРИЯ, ООО не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации незначительная, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.