

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "СЕРЕБРЯНОЕ ОЗЕРО"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5905233378

Код причины постановки на учет (КПП): 590301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является розничная торговля безалкогольными напитками (ОКВЭД 52.25.2).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

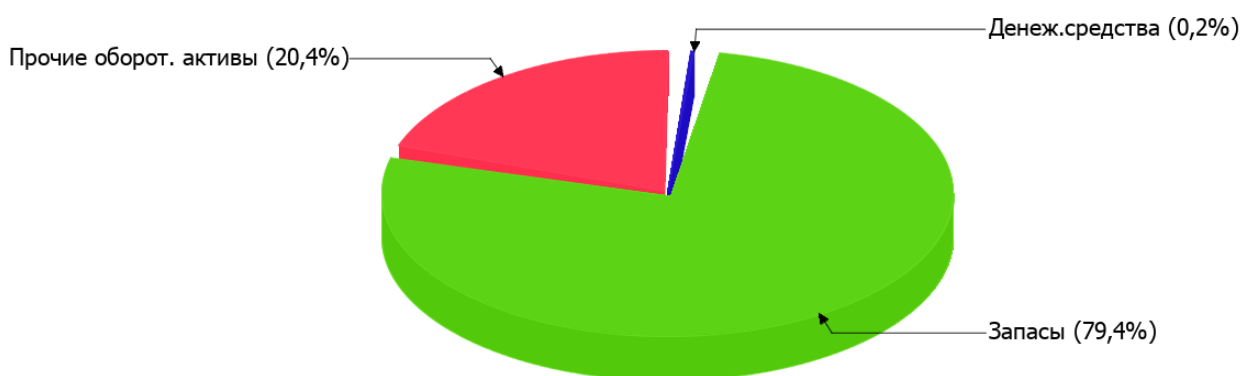
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	2 485	1 452	100	100	-1 033	-41,6
Пассив						
Собственный капитал	1 029	-4 425	41,4	-304,8	-5 454	↓
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	1 456	5 877	58,6	404,8	+4 421	+4 раза
Валюта баланса	2 485	1 452	100	100	-1 033	-41,6

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы по состоянию на 31.12.2025 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период уменьшились на 1 033 тыс. руб. (на 41,6%). Учитывая уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – в 4,3 раза. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

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

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



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 – **554** тыс. руб. (**53,6%**)
- финансовые и другие оборотные активы – **300** тыс. руб. (**29%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **179** тыс. руб. (**17,3%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "капитал и резервы" (**-5 454** тыс. руб., или **100%** вклада в снижение пассивов организации за весь анализируемый период).

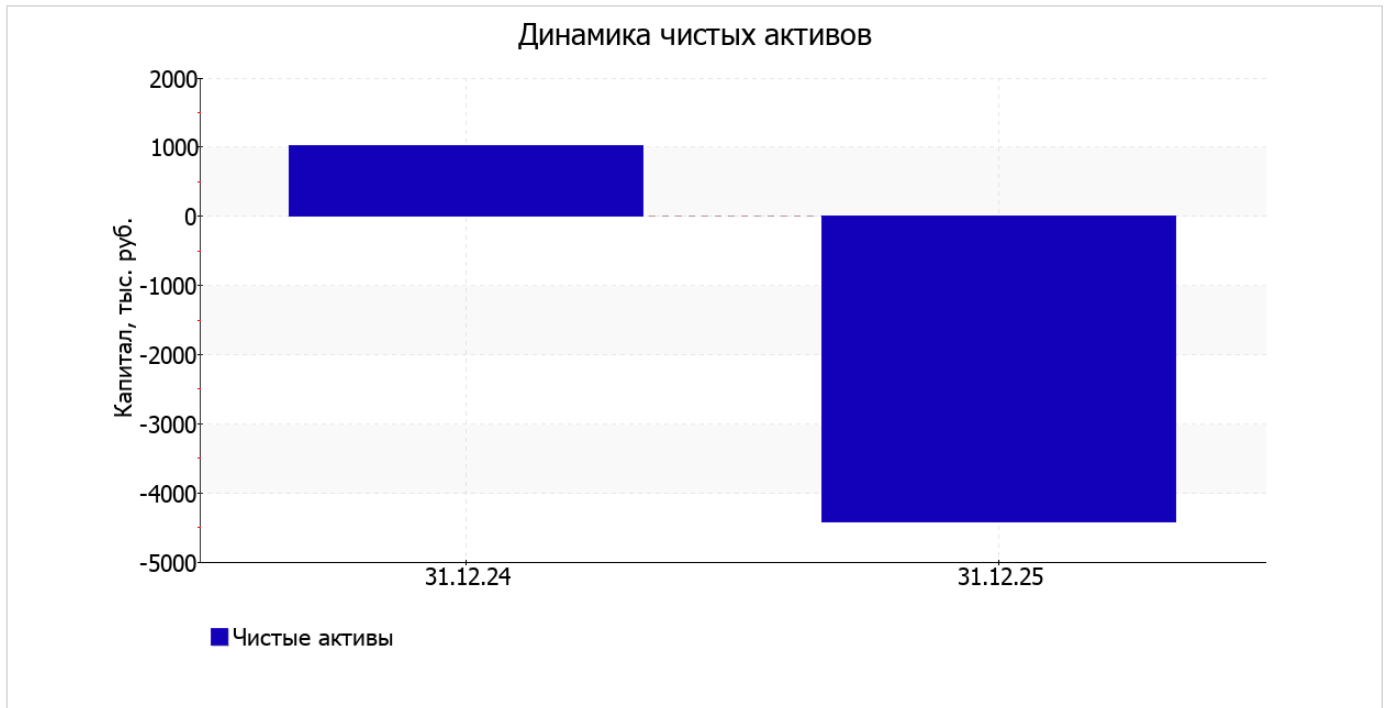
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочные заемные средства" в пассиве (**+3 415** тыс. руб.).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода составил **-4 425,0** тыс. руб. наблюдалось стремительное уменьшение собственного капитала за последний год – на **5 454,0** 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	1 029	-4 425	41,4	-304,8	-5 454	↓

[На конец периода] чистые активы ООО "СЕРЕБРЯНОЕ ОЗЕРО" 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"). Более того следует отметить снижение чистых активов за год. Наблюдается одновременно и критическое положение на конец периода и ухудшение показателя в течение периода. Сохранение имевшей место тенденции может привести к крайне негативным последствиям. Наглядное изменение чистых активов 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	0,41	-3,05	-3,46	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,41	-3,05	-3,46	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,41	-3,05	-3,46	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент обеспеченности запасов	0,6	-3,84	-4,44	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 последний день анализируемого периода составил **-3,05**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что организации не имеет собственного капитала и полностью зависит от кредиторов. отмечено очень сильное уменьшение коэффициента автономии за весь анализируемый период – на **3,46**.

на 31 декабря 2025 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **-3,05**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами стремительно уменьшился за весь анализируемый период (**-3,46**). на 31.12.2025 значение коэффициента можно охарактеризовать как явно не соответствующее норме.

за весь рассматриваемый период имело место уменьшение коэффициента покрытия инвестиций на **3,46** (до **-3,05**). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2025 значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **-305%**).

на 31 декабря 2025 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **-3,84**; это на **4,44** меньше, чем на 31 декабря 2024 г. на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является крайне неудовлетворительным.

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	1,71	0,25	-1,46	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,13	<0,01	-0,13	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**0,25** против нормативного значения 1,9). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за последний год коэффициент снизился на **-1,46**.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **<0,01**. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь анализируемый период негативное изменение – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,13**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

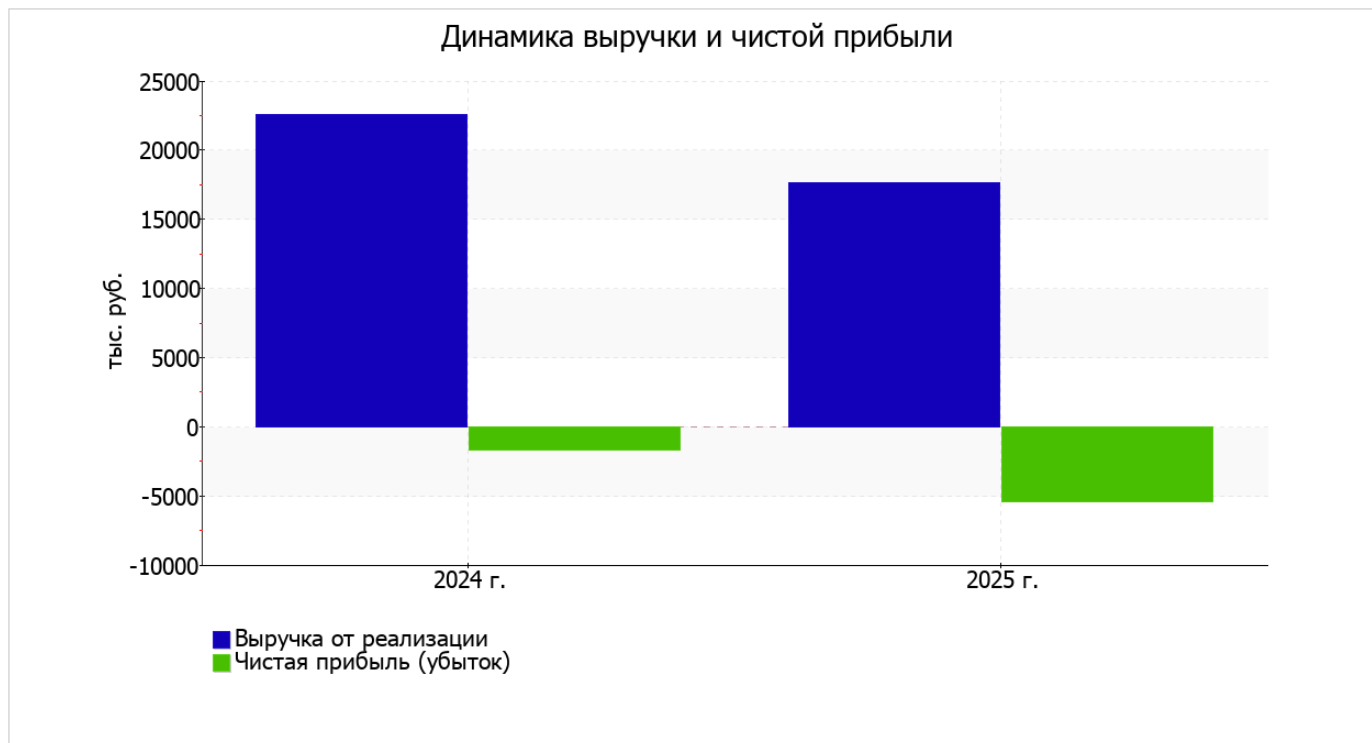
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ООО "СЕРЕБРЯНОЕ ОЗЕРО" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила убыток от продаж в размере **4 739** тыс. руб., что составляет 26,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на **4 511** тыс. руб., или в **20,8** раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **4 952** и **441** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-21,9%**) опережает изменение расходов (**-1,9%**)

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	22 564	17 612	-4 952	-21,9	20 088
2. Расходы по обычным видам деятельности	22 792	22 351	-441	-1,9	22 572
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-228	-4 739	-4 511	↓	-2 484
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-1 237	-537	+700	↑	-887
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-1 465	-5 276	-3 811	↓	-3 371
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	223	179	-44	-19,7	201
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-1 688	-5 455	-3 767	↓	-3 572

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ООО "СЕРЕБРЯНОЕ ОЗЕРО" в течение всего анализируемого периода.



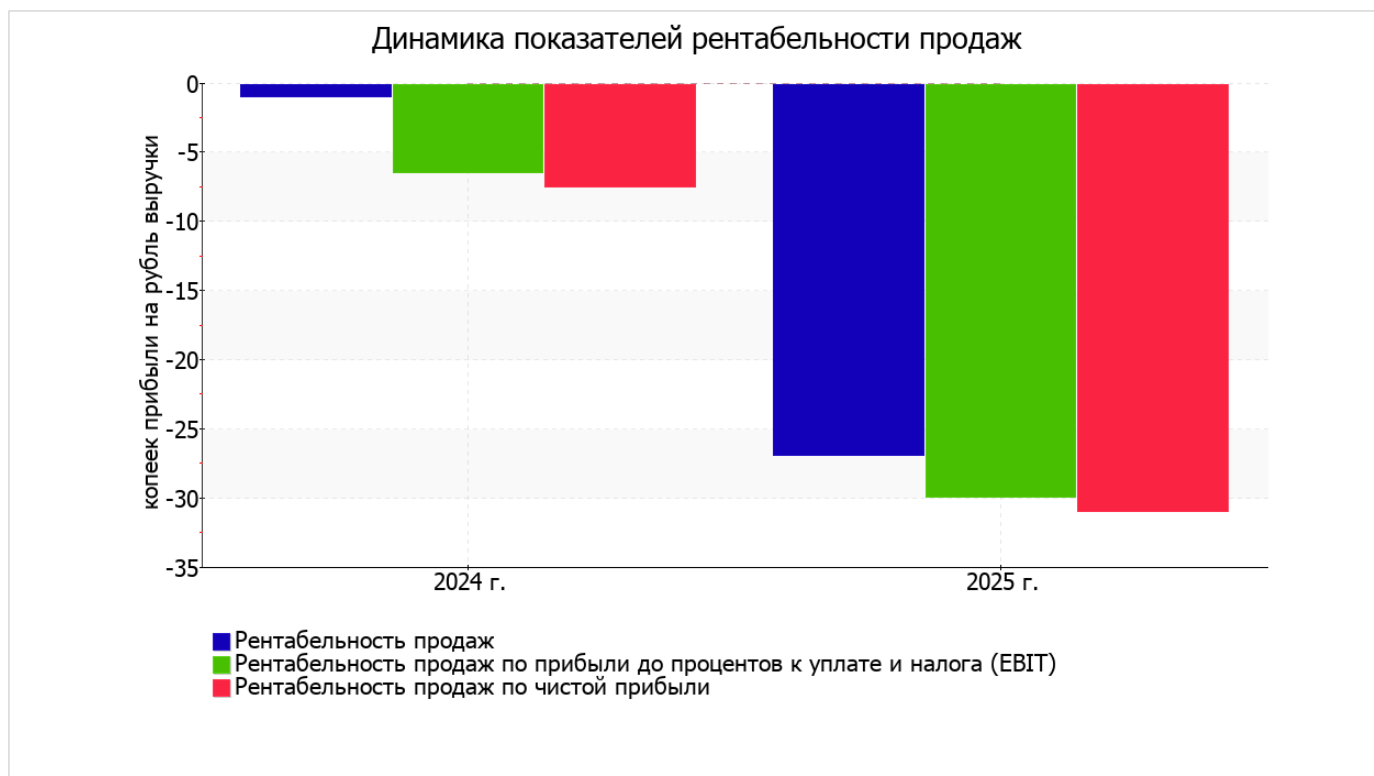
3.2. Анализ рентабельности

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: 6% и более.	-1	-26,9	-25,9	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-6,5	-30	-23,5	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	-7,5	-31	-23,5	↓

[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 **-26,9** копеек с каждого рубля выручки от реализации. При этом имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (**-25,9** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **-30%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **-30** коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-277,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	–	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

Поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: **-4 425** тыс. руб. на последний день анализируемого периода (31.12.2025) и **1 029** тыс. руб. на 31.12.2024), значение показателя рентабельности собственного капитала за 2025 год отсутствует.

за последний год рентабельность активов имеет крайне неудовлетворительное значение (**-277,1%**).

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в 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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 108 дн.)	41	8,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 47 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	41	9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 124 дн.)	41	8,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	–	–

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 41 календарный день.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО "СЕРЕБРЯНОЕ ОЗЕРО" в течение анализируемого периода

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

- полная зависимость организации от заемного капитала (отрицательная величина собственного капитала);
- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых активов;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **-3,05**, является явно не соответствующим норме;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормы;
- существенно ниже нормативного значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- падение рентабельности продаж (**-25,9** процентных пункта от рентабельности **-1%** за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **-305%** (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более));
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за последний год получен убыток от продаж (**-4 739** тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**-4 511** тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 составил **-5 455** тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**-23,5** коп. от данного показателя за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024)).

Представленный анализ показывает, что основные финансовые показатели организации не соответствуют общепринятым нормативным значениям, что должно найти отражение в планировании деятельности на ближайшую перспективу.