

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УДАЧА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2319026906

Код причины постановки на учет (КПП): 231901001

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

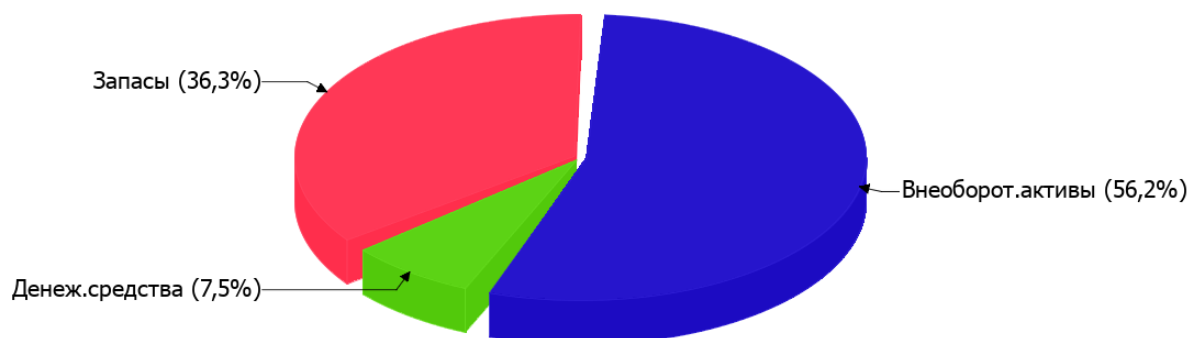
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	1 318	1 318	26	56,2	–	–
Оборотные	3 760	1 028	74	43,8	-2 732	-72,7
Пассив						
Собственный капитал	4 201	1 771	82,7	75,5	-2 430	-57,8
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	877	575	17,3	24,5	-302	-34,4
Валюта баланса	5 078	2 346	100	100	-2 732	-53,8

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г. характеризуется соотношением: 56,2% внеоборотных активов и 43,8% текущих. Активы организации за весь период уменьшились на 2 732 тыс. руб. (на 53,8%). Учитывая значительное снижение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 57,8%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



Снижение активов организации связано со снижением показателя по строке "денежные средства и денежные эквиваленты" на **2 927** тыс. руб. (или **100%** вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – **2 430** тыс. руб. (**88,9%**)
- другие краткосрочные обязательства – **302** тыс. руб. (**11,1%**)

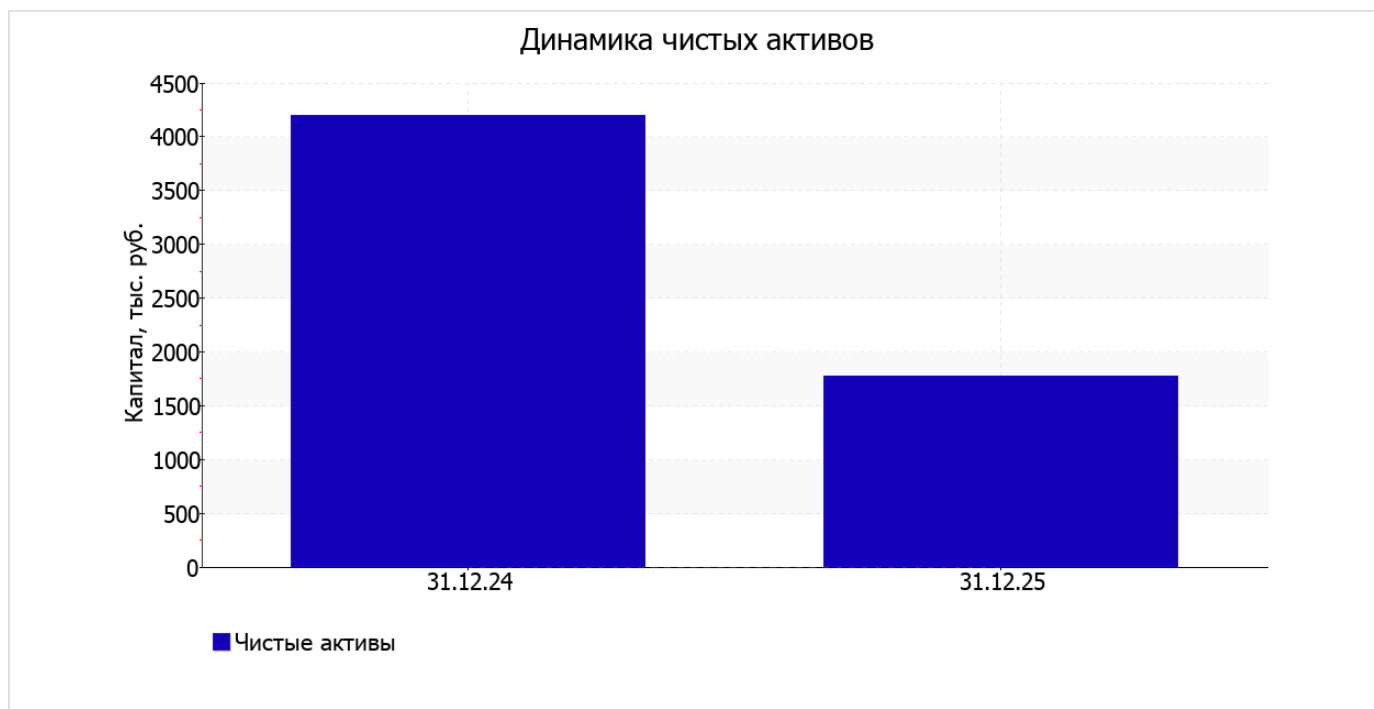
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе (**+195** тыс. руб.).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода (31.12.2025) составил **1 771,0** тыс. руб. за год изменение собственного капитала составило **-2 430,0** 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	4 201	1 771	82,7	75,5	-2 430	-57,8

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов на **57,8%** в течение анализируемого периода. 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

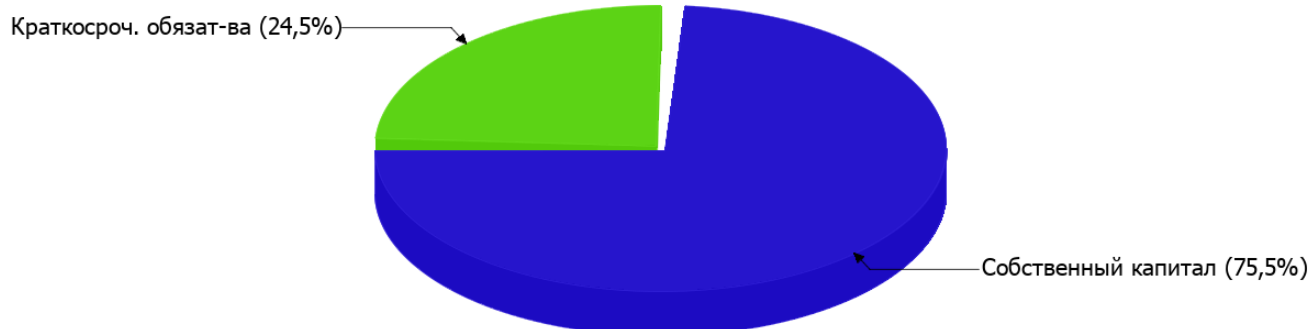
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,83	0,75	-0,08	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,77	0,44	-0,33	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,83	0,75	-0,08	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,75.
Коэффициент обеспеченности запасов	4,39	0,53	-3,86	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 по состоянию на 31.12.2025 составил **0,75**. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**75%**) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за весь анализируемый период коэффициент автономии заметно уменьшился (**-0,08**).

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



С 0,77 до 0,44 (-0,33) уменьшился коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период. на 31.12.2025 коэффициент демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

в течение анализируемого периода произошло ощутимое снижение коэффициента покрытия инвестиций до 0,75 (на 0,08). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода соответствует норме.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода составил 0,53, при этом на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности материальных запасов был намного больше – 4,39 (уменьшение на 3,86). значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на 31.12.2025 можно характеризовать как положительное.

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	4,29	1,79	-2,5	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	3,54	0,31	-3,23	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,25.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (1,79 против нормативного значения 1,9). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь рассматриваемый период коэффициент снизился на -2,5.

При норме 0,25 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,31. При этом за год имело место ухудшение значения показателя – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -3,23.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

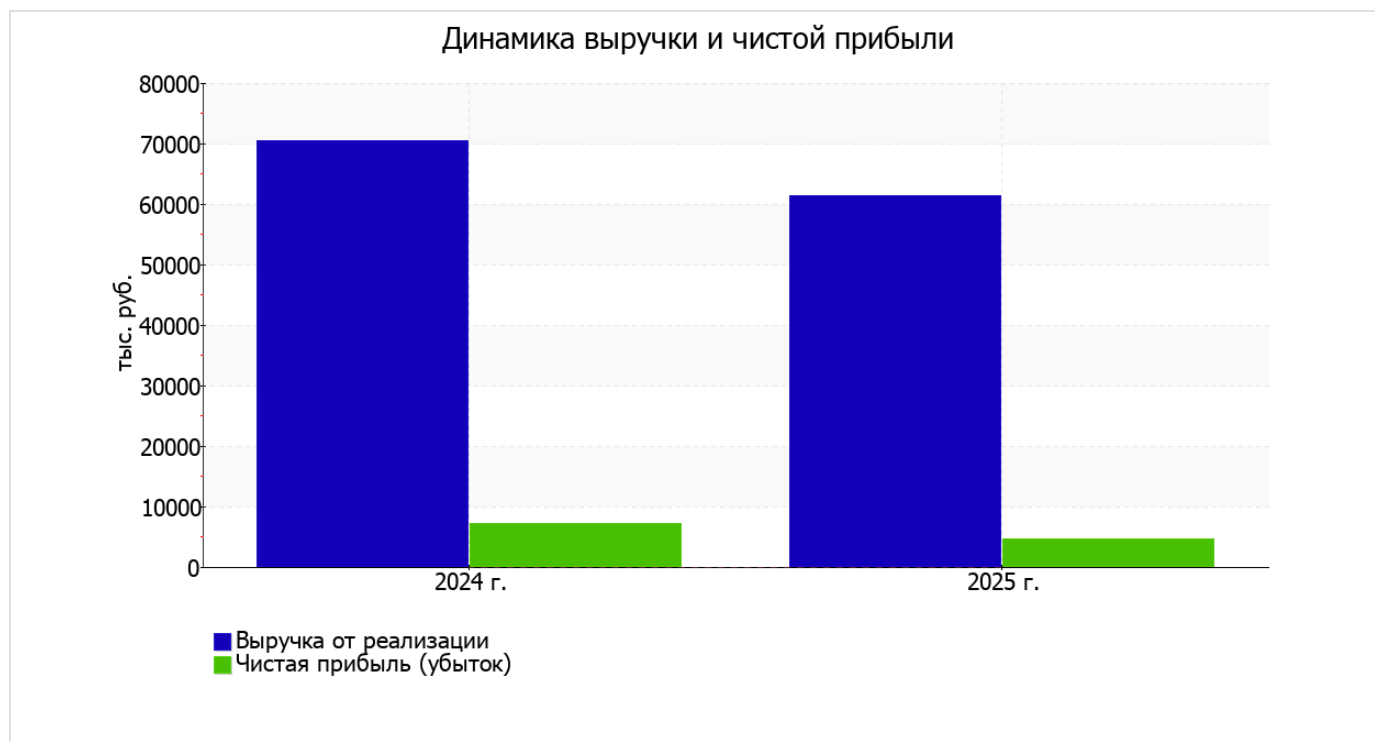
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УДАЧА" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила прибыль от продаж в размере **6 641** тыс. руб., что равняется 10,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **3 603** тыс. руб., или на **35,2%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **9 024** и **5 421** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-12,8%**) опережает изменение расходов (**-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	70 369	61 345	-9 024	-12,8	65 857
2. Расходы по обычным видам деятельности	60 125	54 704	-5 421	-9	57 415
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	10 244	6 641	-3 603	-35,2	8 443
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	—	—	—	—	—
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	10 244	6 641	-3 603	-35,2	8 443
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	3 118	2 064	-1 054	-33,8	2 591
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	7 126	4 577	-2 549	-35,8	5 852

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



3.2. Анализ рентабельности

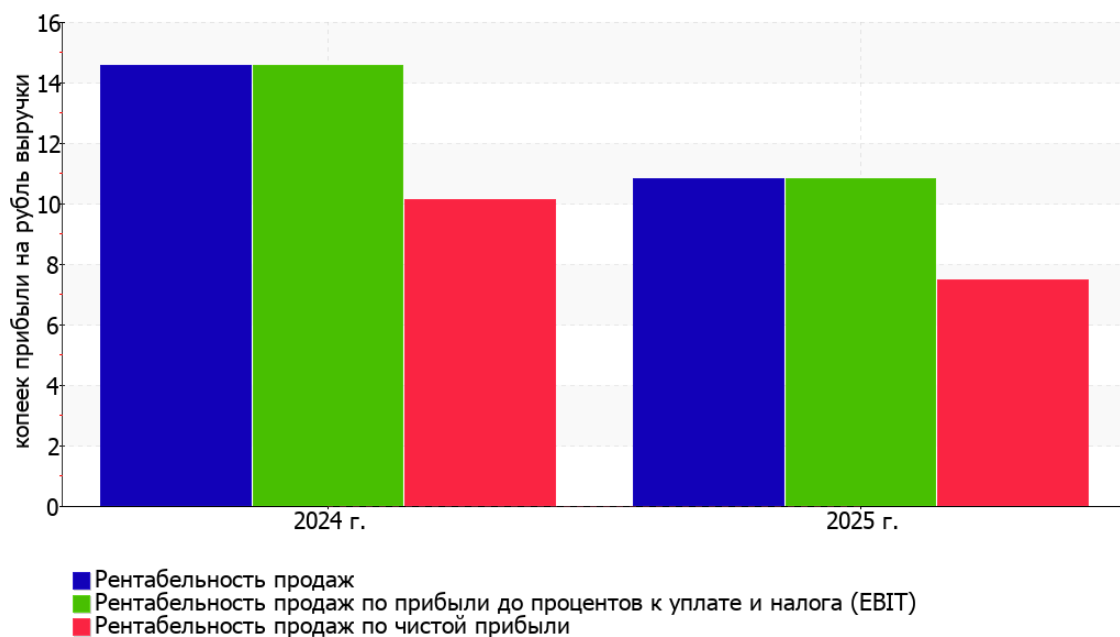
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2024 г.	2025 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 8%.	14,6	10,8	-3,8	-25,6
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	14,6	10,8	-3,8	-25,6
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.	10,1	7,5	-2,6	-26,3

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2025 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УДАЧА".

Рентабельность продаж за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 составила **10,8%**. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024) (**-3,8%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **10,8%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **10,8** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	153,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	123,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	222,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 1,533 руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов, равное 123,3%, можно характеризовать как очень хорошее.

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: 87 и менее дн.)	14	25,6
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 17 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	0	–
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 107 и менее дн.)	22	16,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	18	20,5

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 22 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию по состоянию на 31.12.2025) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УДАЧА" в течение анализируемого периода.

Анализ выявил следующие показатели, положительно характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- доля собственного капитала неоправданно высока (75%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- коэффициент покрытия инвестиций соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 75% в общей сумме капитала организации);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составила 4 577 тыс. руб.

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

- на последний день анализируемого периода (31.12.2025) значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,44, можно охарактеризовать как, без сомнения, хорошее;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- отличная рентабельность активов (123,3% за 2025 год).

В ходе анализа были получены следующие отрицательные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-3,8 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной 14,6%);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВIT) на рубль выручки организации (-3,8 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

Показатели финансового положения организации, имеющие критические значения:

- опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за период 01.01–31.12.2025 получена прибыль от продаж (6 641 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-3 603 тыс. руб.).

Приведенный анализ свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями имеют хорошие возможности для расширения своей деятельности за счет привлечения кредитных ресурсов.