

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЛАНА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3507314970

Код причины постановки на учет (КПП): 350701001

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

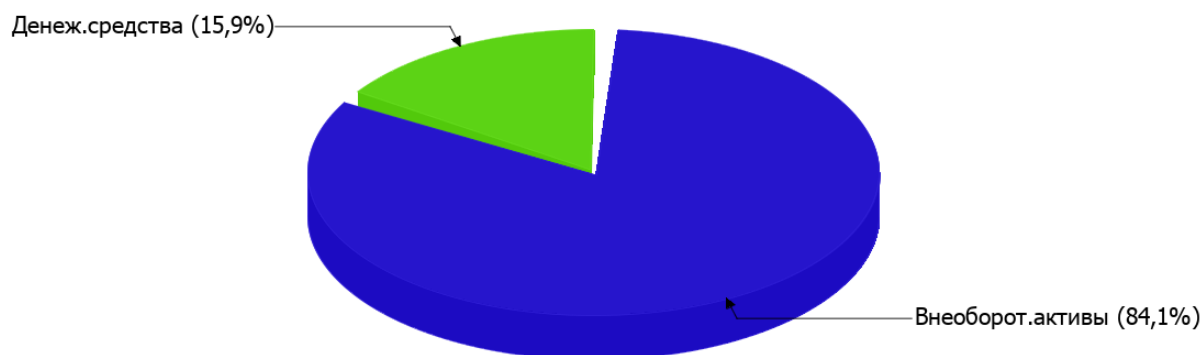
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	493	450	67,3	84,1	-43	-8,7
Оборотные	240	85	32,7	15,9	-155	-64,6
Пассив						
Собственный капитал	678	535	92,5	100	-143	-21,1
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	55	–	7,5	–	-55	-100
Валюта баланса	733	535	100	100	-198	-27

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2025 характеризуются следующим соотношением: 84,1% внеоборотных активов и 15,9% текущих. Активы организации за весь период уменьшились на 198 тыс. руб. (на 27%). Учитывая снижение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на 21,1%. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

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 – **110** тыс. руб. (**55,6%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **45** тыс. руб. (**22,7%**)
- материальные внеоборотные активы – **43** тыс. руб. (**21,7%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

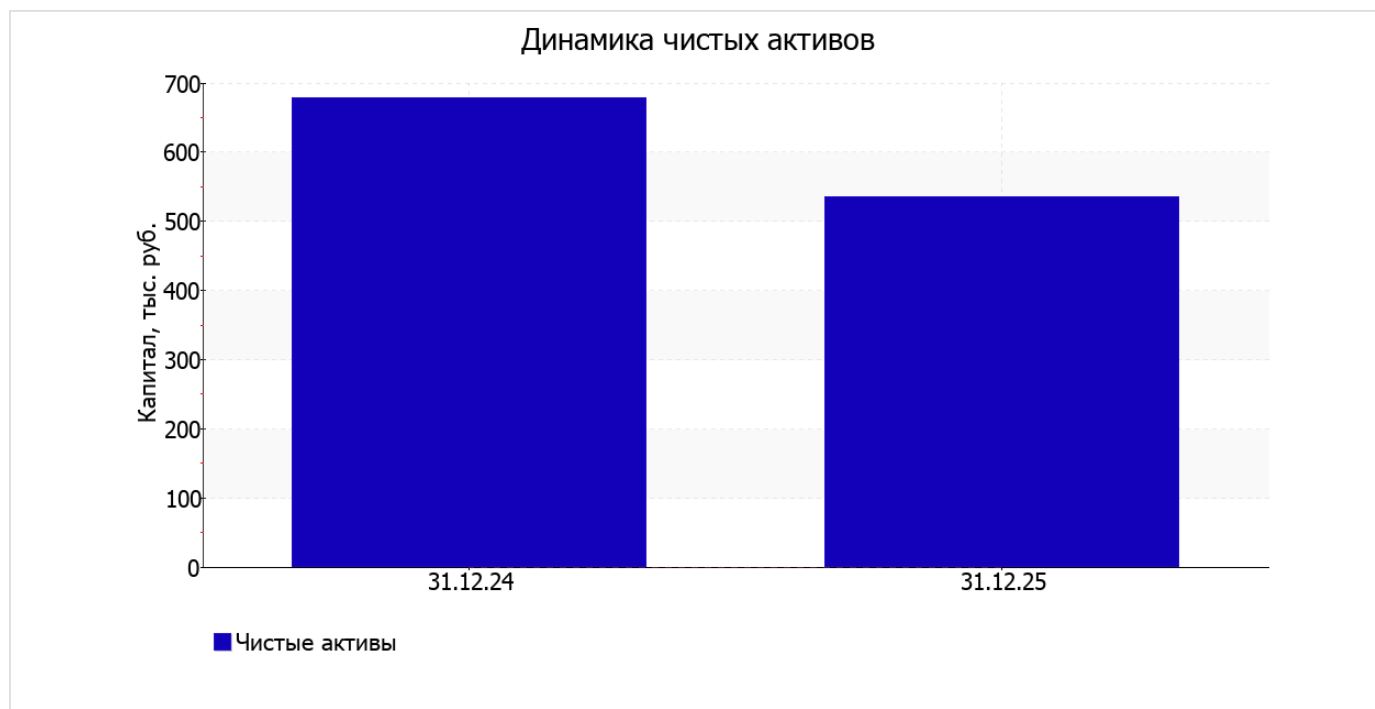
- капитал и резервы – **143** тыс. руб. (**72,2%**)
- краткосрочная кредиторская задолженность – **55** тыс. руб. (**27,8%**)

собственный капитал организации за весь рассматриваемый период существенно снизился до **535** тыс. руб. (**-143** 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	678	535	92,5	100	-143	-21,1

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом следует отметить снижение чистых активов на **21,1%** в течение анализируемого периода. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



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	0,92	1	+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	1	+0,23	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,92	1	+0,08	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,68	–	-1,68	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 31.12.2025 составил **1**. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЛАНА" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **100%** в общем капитале организации). за весь рассматриваемый период наблюдалось ощутимое повышение коэффициента автономии на **0,08**.

на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **1**, что значительно (на **0,23**) больше, чем на первый день анализируемого периода. на 31.12.2025 значение коэффициента можно охарактеризовать как исключительно хорошее.

в течение анализируемого периода наблюдался ощутимый рост коэффициента покрытия инвестиций до 1 (на 0,08). Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. вполне соответствует норме.

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	4,36	–	-4,36	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	2,36	–	-2,36	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,25 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (–) соответствует норме. Несмотря на это следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности снизился на -4,36.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и первый коэффициент, имеет значение, соответствующее норме (–). Несмотря на это следует отметить, что в течение анализируемого периода коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -2,36.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЛАНА" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

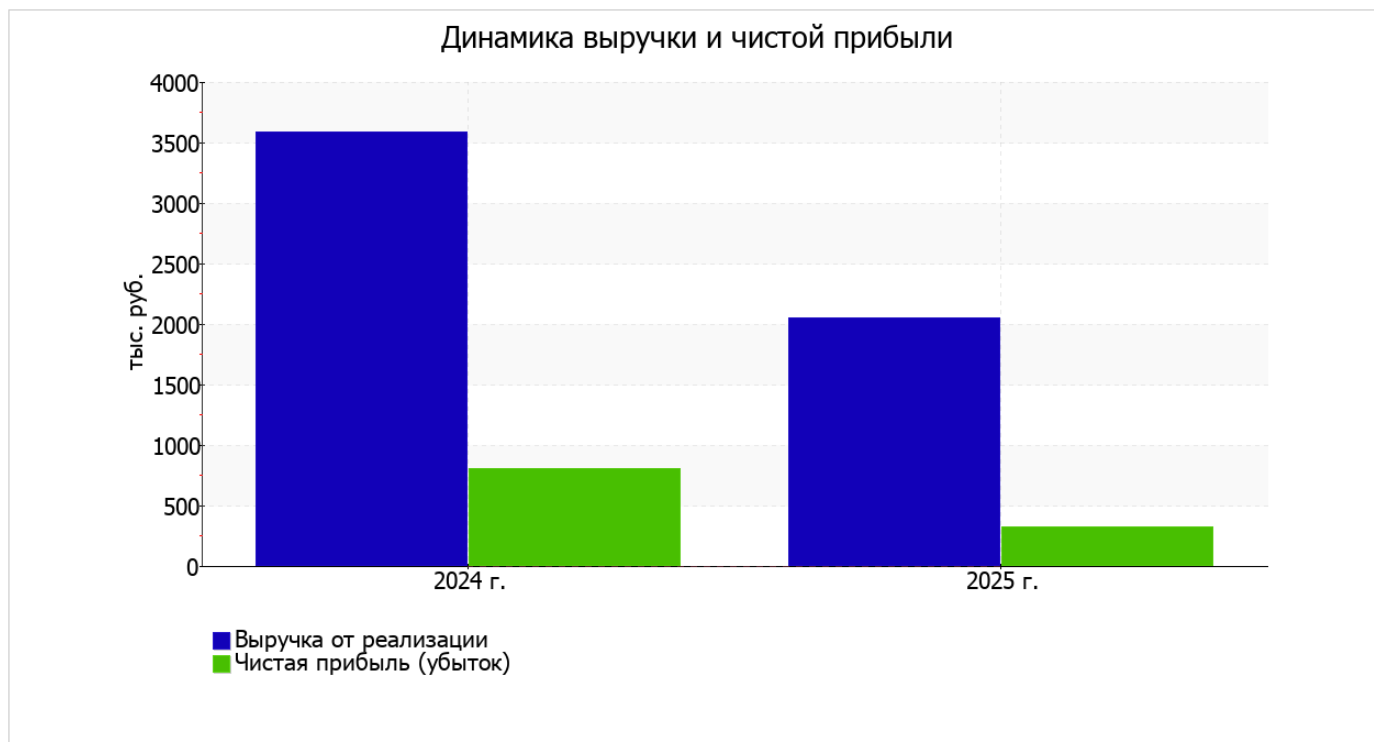
По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 319 тыс. руб., что составляет 15,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 745 тыс. руб., или на 70%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 1 540 и 795 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-42,9%) опережает изменение расходов (-31,5%)

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	3 588	2 048	-1 540	-42,9	2 818
2. Расходы по обычным видам деятельности	2 524	1 729	-795	-31,5	2 127
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 064	319	-745	-70	692
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-355	–	+355	↑	-178
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	709	319	-390	-55	514
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–

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)	
7. Налоги на прибыль (доходы)	-93	—	+93	↑	-47
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	802	319	-483	-60,2	561

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЛАНА" в течение всего анализируемого периода.



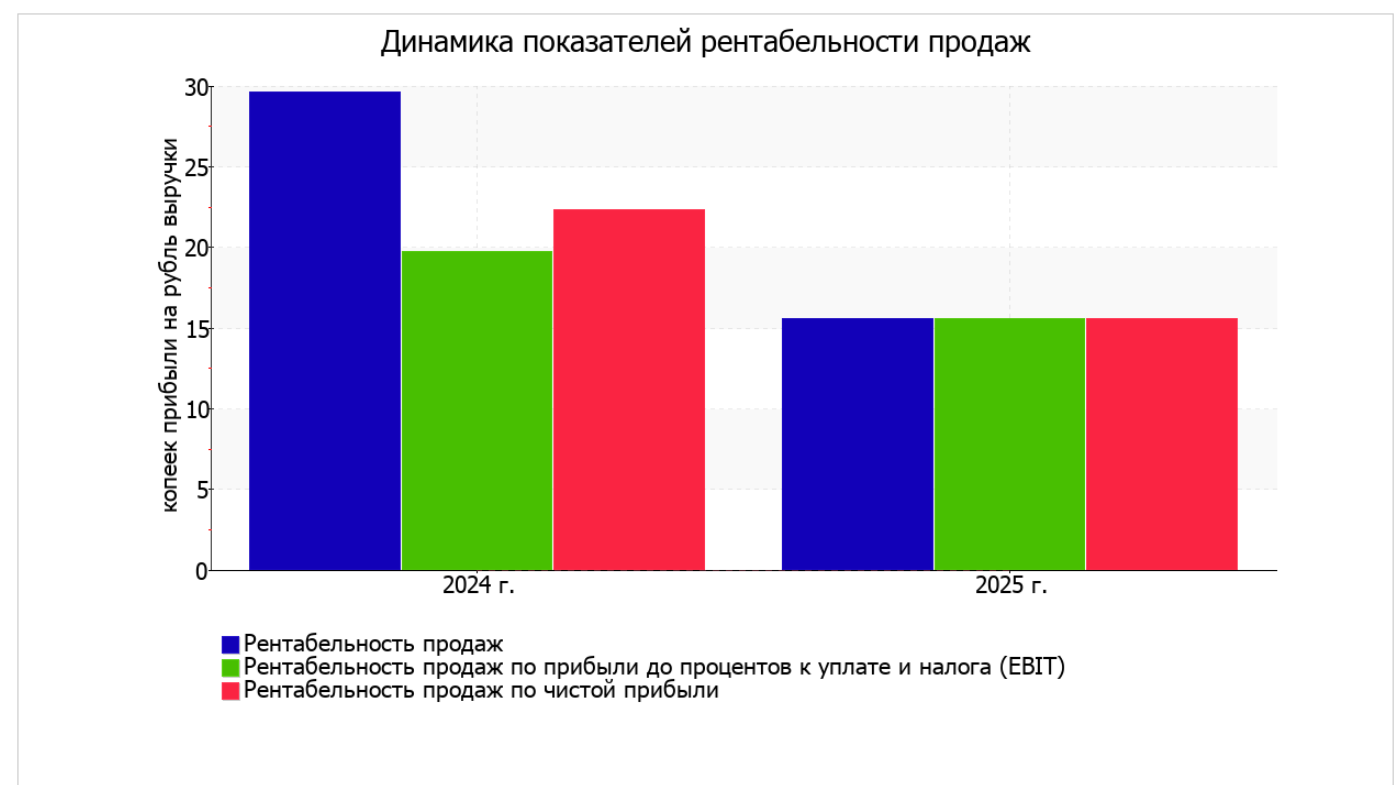
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 8%.	29,7	15,6	-14,1	-47,5
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	19,8	15,6	-4,2	-21,2
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.	22,4	15,6	-6,8	-30,3

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

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 15,6% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-14,1%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 15,6%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 15,6 коп. прибыли 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)	52,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	50,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	52,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,526 руб. чистой прибыли.

за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 значение рентабельности активов, равное **50,3%**, можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

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.)	29	12,6
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 17 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	5	74,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 107 и менее дн.)	113	3,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	108	3,4

* 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 113 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода (31.12.2025)) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЛАНА" за последний год.

Следующие 4 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **1**, можно охарактеризовать как очень хорошее;
- отличная рентабельность активов (**50,3%** за период 01.01–31.12.2025);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **100%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Среди положительных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить такие:

- доля собственного капитала неоправданно высока (**100%**);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составила **319** тыс. руб.

Показатели результатов деятельности организации, имеющие отрицательные значения:

- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-14,1 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 29,7%);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (-4,2 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за последний год получена прибыль от продаж (319 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-745 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 относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.