

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Северо-Запад"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5307008721

Код причины постановки на учет (КПП): 530701001

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 Общество с ограниченной ответственностью "Северо-Запад"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

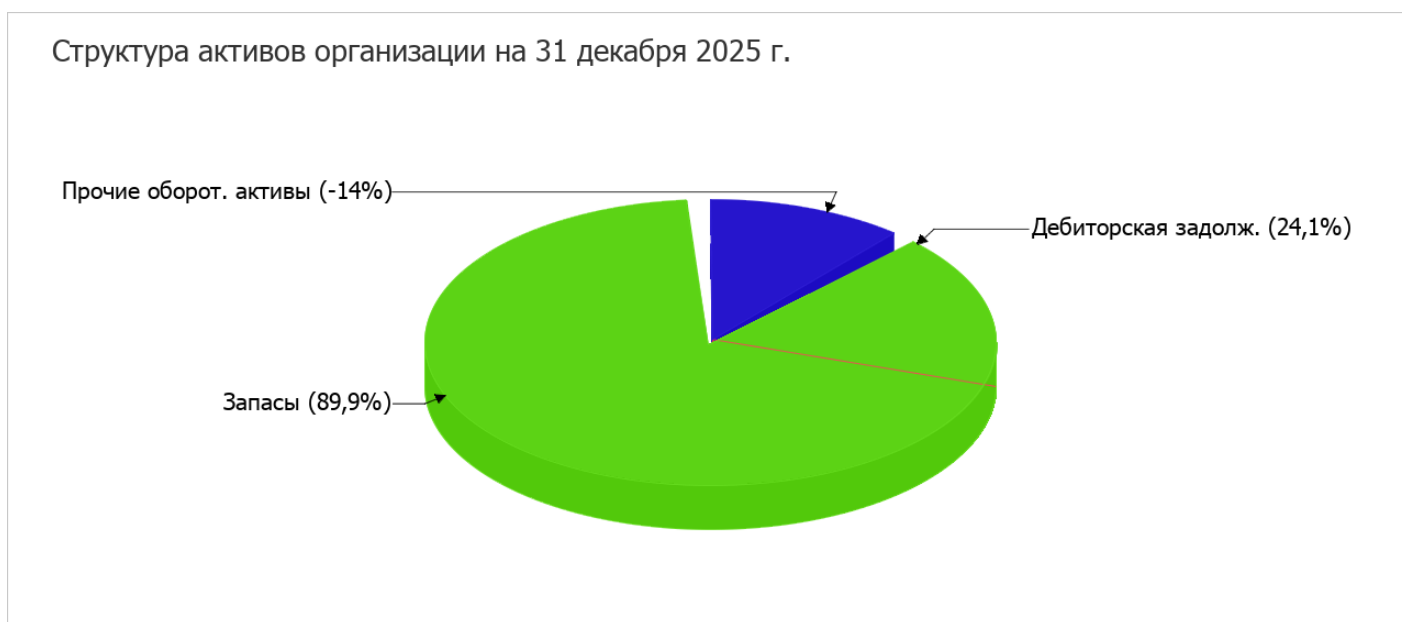
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
<b>Актив</b>						
1. Внеоборотные активы	-	-	-	-	-	-
в том числе: основные средства	-	-	-	-	-	-
нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
2. Оборотные, всего	2 874	622	100	100	-2 252	-78,4
в том числе: запасы	2 972	559	103,4	89,9	-2 413	-81,2
дебиторская задолженность	-	150	-	24,1	+150	-
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	-98	-87	-3,4	-14	+11	↑
<b>Пассив</b>						
1. Собственный капитал	1 118	-480	38,9	-77,2	-1 598	↓
2. Долгосрочные обязательства, всего	128	128	4,5	20,6	-	-
в том числе: заемные средства	128	128	4,5	20,6	-	-
3. Краткосрочные обязательства*, всего	1 628	974	56,6	156,6	-654	-40,2

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)		
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	2 874	622	100	100	-2 252	-78,4

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

Активы на последний день анализируемого периода (31.12.2025) характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период значительно уменьшились (на **78,4%**). Отмечая значительное уменьшение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на **142,9%**. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

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



Снижение активов организации связано со снижением показателя по строке "запасы" на **2 413** тыс. руб. (или **100%** вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – **1 598** тыс. руб. (**71%**)
- кредиторская задолженность – **654** тыс. руб. (**29%**)

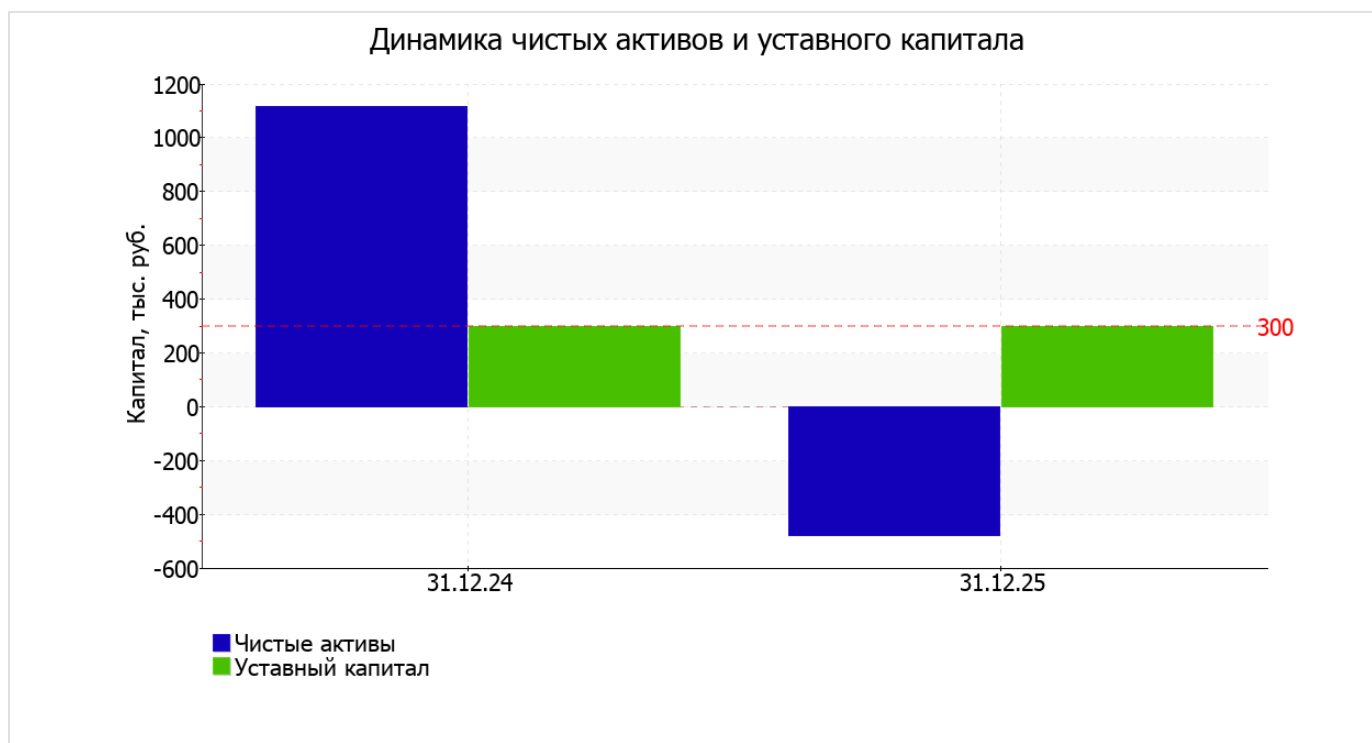
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе (**+150** тыс. руб. ).

на 31 декабря 2025 г. значение собственного капитала составило **-480** тыс. руб. снижение собственного капитала за последний год составило **1 598,0** тыс. руб.

## 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	1 118	-480	38,9	-77,2	-1 598	↓
2. Уставный капитал	300	300	10,4	48,2	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	818	-780	28,5	-125,4	-1 598	↓

[На конец периода] чистые активы Общество с ограниченной ответственностью "Северо-Запад" 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 капитал 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"). К тому же необходимо отметить снижение чистых активов за последний год. Наблюдается одновременно и критическое положение на конец периода и ухудшение показателя в течение периода. Сохранение имевшей место тенденции способно привести организацию к банкротству. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

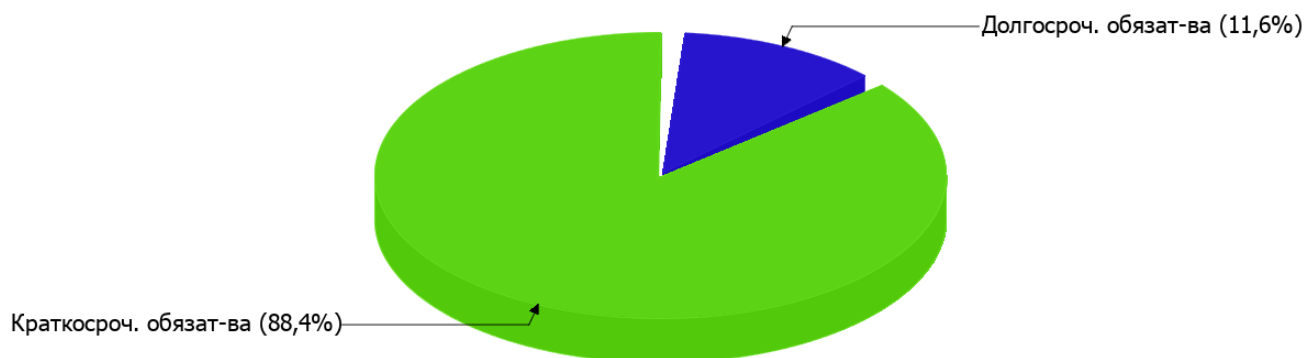
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,39	-0,77	-1,16	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,39	-0,77	-1,16	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,43	-0,57	-1	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	–	-1	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,38	-0,86	-1,24	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,93	0,88	-0,05	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2025 составил **-0,77**. Полученное значение говорит о полной зависимости организации от заемного капитала. коэффициент автономии за весь рассматриваемый период очень сильно уменьшился на **1,16**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что собственный капитал на диаграмме не отражен, поскольку полностью отсутствует.

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2025 равнялся **-0,77**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период стремительно снизился (**-1,16**). на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента является явно не соответствующим принятому нормативу.

за весь рассматриваемый период наблюдалось стремительное падение коэффициента покрытия инвестиций – на **1** (до **-0,57**). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2025) значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **-57%**).

на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **-0,86**. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов очень сильно уменьшился на **1,24**. коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода имеет критическое значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (88,4% и 11,6% соответственно). При этом за последний год доля долгосрочной задолженности выросла на 4,3%.

## 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	<b>1,77</b>	<b>0,64</b>	<b>-1,13</b>	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	<b>-0,06</b>	<b>0,06</b>	<b>+0,12</b>	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	<b>-0,06</b>	<b>-0,09</b>	<b>-0,03</b>	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,25.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**0,64** против нормативного значения 1,9). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь анализируемый период негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-1,13**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже не соответствует норме – **0,06** при норме 1. Это означает, что у Общества с ограниченной ответственностью "Северо-Запад" недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Ниже нормы, как и два другие коэффициента, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**-0,09** при норме 0,25). При этом нужно обратить внимание на имевшее место в течение анализируемого периода негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,03**.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Северо-Запад" за год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за последний год организация получила убыток от продаж в размере **1 282** тыс. руб., что равняется 27% от выручки. Данный результат кардинально отличается от аналогичного периода прошлого года, когда была получена прибыль в размере **655** тыс. руб.

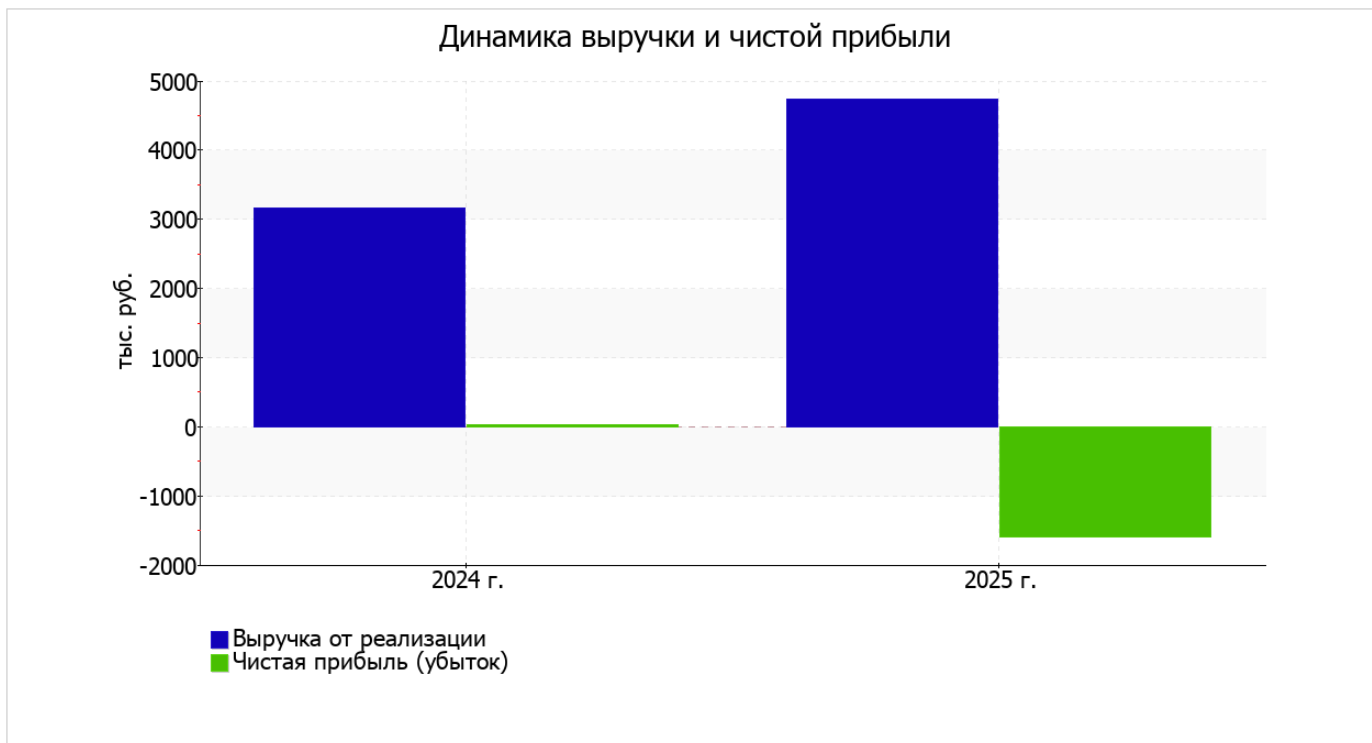
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **1 586** и **3 523** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**+140,7%**) опережает изменение выручки (**+50,2%**)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация, в отличие от прошлого года, учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на счет реализации.

убыток от прочих операций в течение анализируемого периода составил **112** тыс. руб., что на 166 тыс. руб. меньше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года. При этом величина убытка от прочих операций составляет 8,7% от абсолютной величины убытка от продаж за анализируемый период.

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	3 159	4 745	+1 586	+50,2	3 952
2. Расходы по обычным видам деятельности	2 504	6 027	+3 523	+140,7	4 266
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	655	-1 282	-1 937	↓	-314
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	54	-112	-166	↓	-29
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	709	-1 394	-2 103	↓	-343
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-675	-204	+471	↑	-440
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	34	-1 598	-1 632	↓	-782
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	34	-1 598	-1 632	↓	-782
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-1 598	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Общество с ограниченной ответственностью "Северо-Запад" в течение всего анализируемого периода.



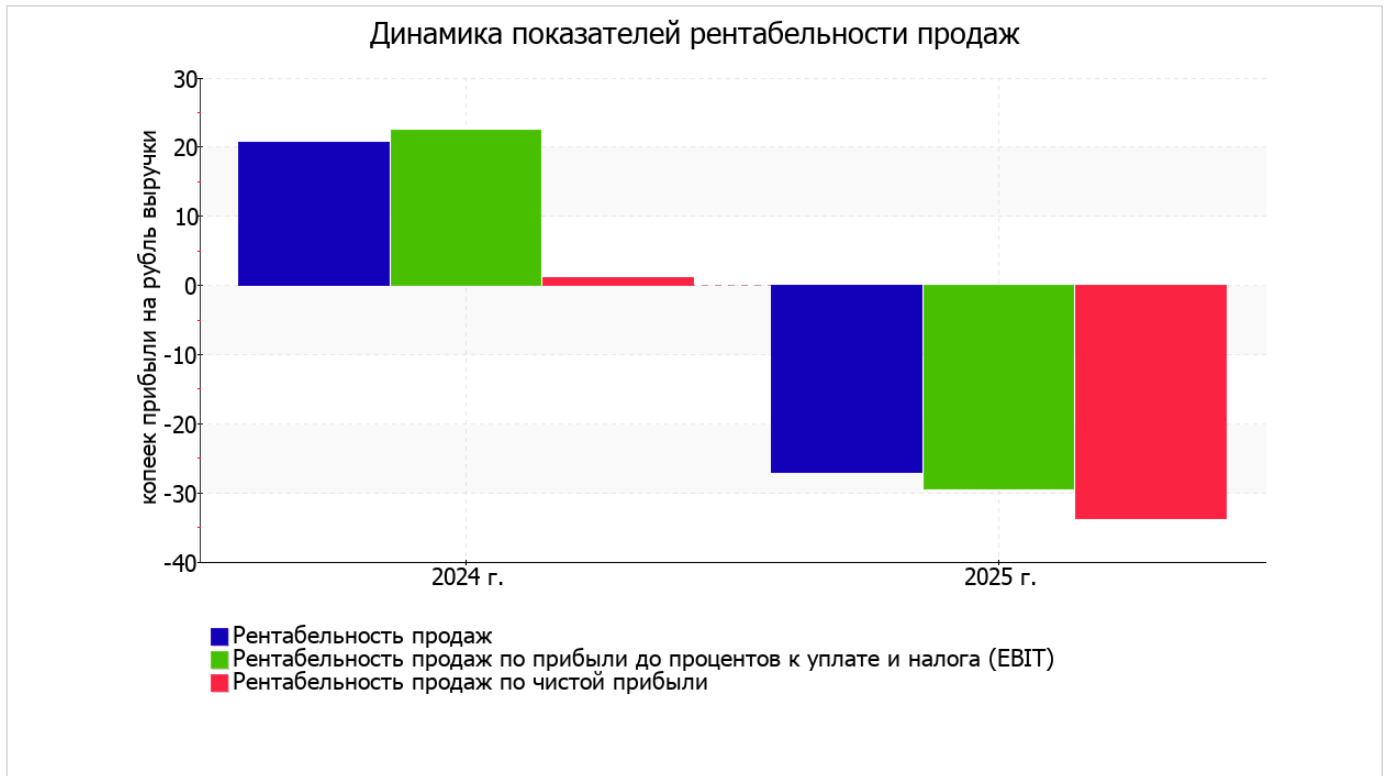
### 3.2. Анализ рентабельности

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%.	20,7	-27	-47,7	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	22,4	-29,4	-51,8	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.	1,1	-33,7	-34,8	↓

[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.

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет **-27%** от полученной выручки. При этом имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024) (**-47,7%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил **-29,4%**. Это значит, что в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "Северо-Запад" содержалось **-29,4** 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)	-500,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-91,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-311,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес убыток в размере **5,009** руб. за последний год значение рентабельности активов, равное **-91,4%**, является крайне негативным.

### 3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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.)	134	2,7
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 17 и менее дн.)	107	3,4
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 29 и менее дн.)	6	63,3
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	100	3,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 107 и менее дн.)	134	2,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	25	14,9

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 134 календарных дня. При этом требуется 107 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Общество с ограниченной ответственностью "Северо-Запад".

Следующие 13 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют критические значения:

- критическое значение коэффициента автономии (-0,77), из-за фактического отсутствия собственного капитала);
- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых активов;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -0,77, не удовлетворяет нормативному, находясь в области критических значений;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- значительно ниже нормативного значения коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- падение рентабельности продаж (-47,7 процентных пункта от рентабельности 20,7% за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2024));
- опережающее снижение 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 -57% (нормальное значение: 75% и более));
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за последний год получен убыток от продаж (-1 282 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 937 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -1 598 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-51,8 коп. от аналогичного показателя за такой же период прошлого года).

Показателем, негативно характеризующим финансовое положение организации, является следующий – не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

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