Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "ДИНА-СЕРВИС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1840034198

Код причины постановки на учет (КПП): 183101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная одеждой в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.71).

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	5 848	3	100	100	-5 845	-99,9
Пассив						
Собственный капитал	5 232	-5	89,5	-166,7	-5 237	↓
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	616	8	10,5	266,7	-608	-98,7
Валюта баланса	5 848	3	100	100	-5 845	-99,9

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2025 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период значительно уменьшились (на 99,9%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации (уменьшился на 5 237 тыс. руб.).

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 – 2 985 тыс. руб. (51,1%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 1 601 тыс. руб. (27,4%)
- финансовые и другие оборотные активы – 1 259 тыс. руб. (21,5%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 5 237 тыс. руб. (89,5%)
- краткосрочная кредиторская задолженность – 616 тыс. руб. (10,5%)

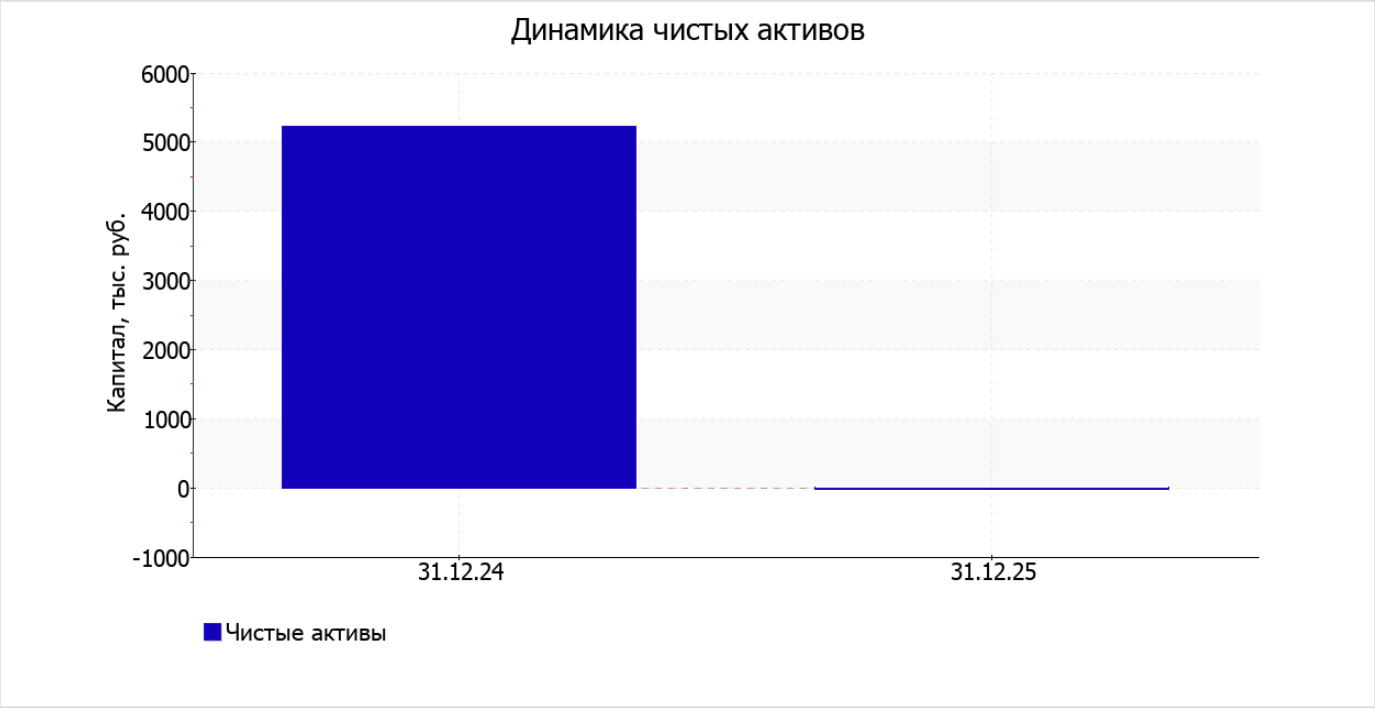
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочные заемные средства" в пассиве (+8 тыс. руб.).

значение собственного капитала на 31 декабря 2025 г. составило -5 тыс. руб.; это на 5 237,0 тыс. руб. 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	5 232	-5	89,5	-166,7	-5 237	↓

[На конец периода] чистые активы ООО "ДИНА-СЕРВИС" 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"). К тому же, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить снижение чистых активов в течение анализируемого периода. То есть наблюдается одновременно и критическое положение на конец периода и ухудшение показателя в течение периода. Сохранение имевшей место тенденции может привести к крайне негативным последствиям. 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	0,89	-1,67	-2,56	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,89	-1,67	-2,56	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,89	-1,67	-2,56	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,75	–	-1,75	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 -1,67. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о всецелой зависимости организации от заемного капитала. наблюдалось весьма значительное падение коэффициента автономии в течение анализируемого периода – на 2,56.

на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил -1,67. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в течение анализируемого периода стремительно снизился на 2,56. на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента не соответствует нормативному, находясь в области критических значений.

С 0,89 до -1,67 уменьшился коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период. Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет -167%).

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	9,49	0,38	-9,11	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	2,6	0,38	-2,22	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 1,9 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 0,38. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода коэффициент снизился на -9,11.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,38 при норме 0,2). При этом в течение анализируемого периода имело место ухудшение значения показателя – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -2,22.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ООО "ДИНА-СЕРВИС" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

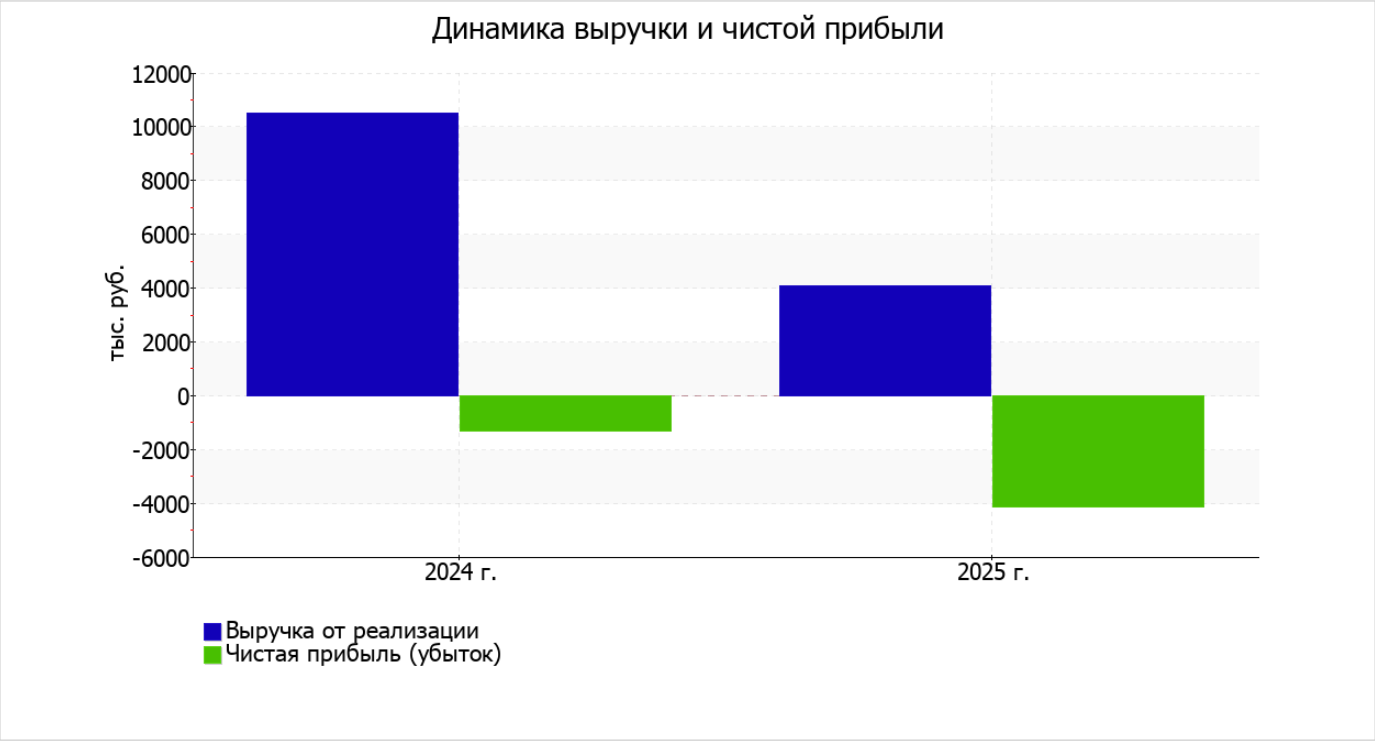
Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила убыток от продаж в размере 3 471 тыс. руб., что составляет 84,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на 2 805 тыс. руб., или в 5,2 раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 6 398 и 3 593 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-60,9%) опережает изменение расходов (-32,2%)

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	10 501	4 103	-6 398	-60,9	7 302
2. Расходы по обычным видам деятельности	11 167	7 574	-3 593	-32,2	9 371

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)	
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-666	-3 471	-2 805	↓	-2 069
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-189	-790	-601	↓	-490
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-855	-4 261	-3 406	↓	-2 558
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	-464	-124	+340	↑	-294
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-1 319	-4 137	-2 818	↓	-2 728

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ООО "ДИНА-СЕРВИС" в течение всего анализируемого периода.



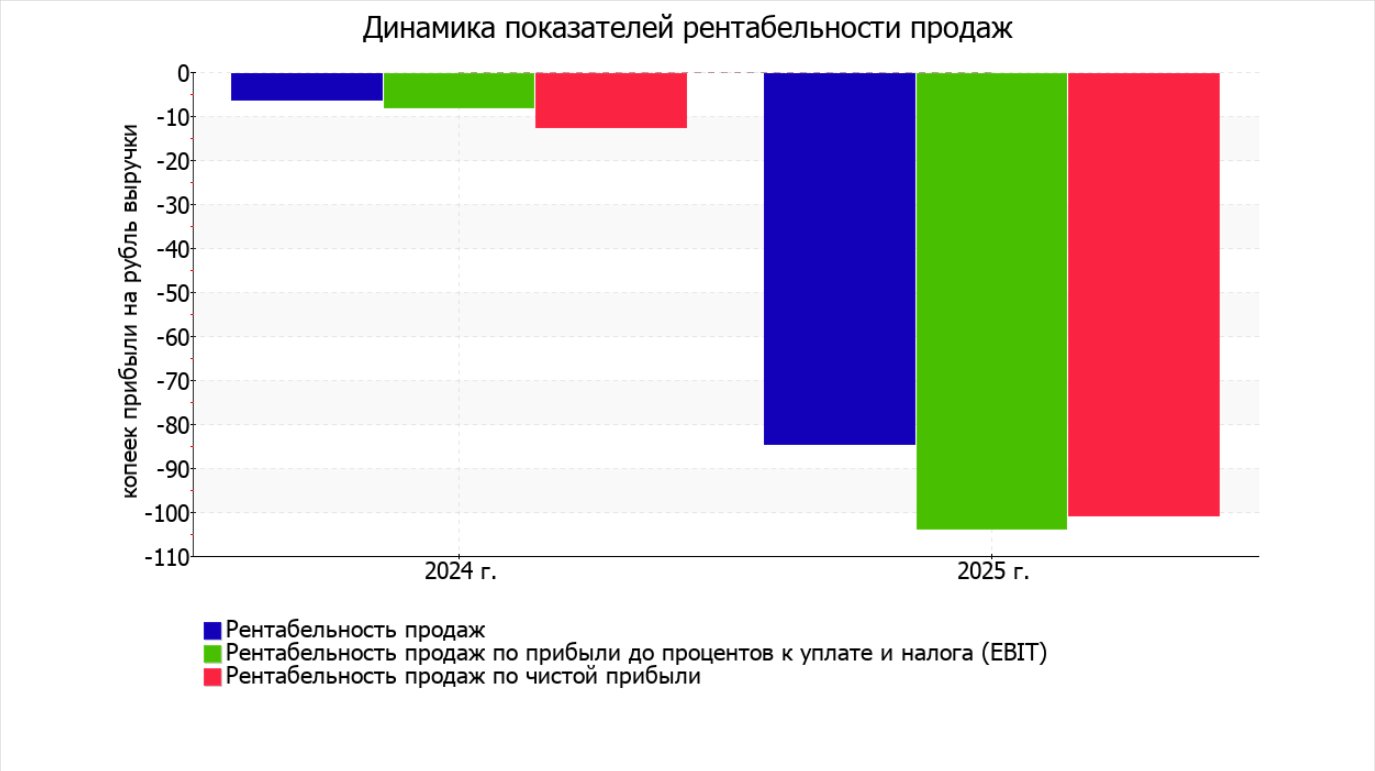
3.2. Анализ рентабельности

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 6%.	-6,3	-84,6	-78,3	↓
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-8,1	-103,9	-95,8	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	-12,6	-100,8	-88,2	↓

[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.

Рентабельность продаж за последний год составила -84,6%. К тому же имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-78,3%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2025 год составил -103,9%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось -103,9 коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основные показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-158,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-141,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-163	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил убыток в размере 1,583 руб.

за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 значение рентабельности активов, равное -141,4%, является явно не соответствующим принятому нормативу.

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.)	260	1,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 47 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	27	13,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 124 и менее дн.)	260	1,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	232	1,6

* 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 260 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО "ДИНА-СЕРВИС" за весь рассматриваемый период

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

- коэффициент автономии имеет критическое значение – -1,67 (собственный капитал отсутствует);
- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых активов;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -1,67, является крайне негативным;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности существенно ниже нормального значения;
- падение рентабельности продаж (-78,3 процентных пункта от рентабельности -6,3% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет -167% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более);
- за 2025 год получен убыток от продаж (-3 471 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-2 805 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составил -4 137 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-95,8 коп. от аналогичного показателя за аналогичный период прошлого года).

Анализ выявил следующие неудовлетворительные показатели финансового положения организации:

- изменение собственного капитала практически соответствует общему изменению активов ООО "ДИНА-СЕРВИС";
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Только один показатель имеет исключительно хорошее значение – коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению.

Представленный анализ показывает, что финансовое состояние ООО "ДИНА-СЕРВИС" не в полной мере соответствует принятым нормативам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. Однако у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.