

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "ДС-Сервис"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7841476601

Код причины постановки на учет (КПП): 781301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля легковыми автомобилями и грузовыми автомобилями малой грузоподъемности (ОКВЭД 45.11).

## 2. Анализ финансового положения Общество с ограниченной ответственностью "ДС-Сервис"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

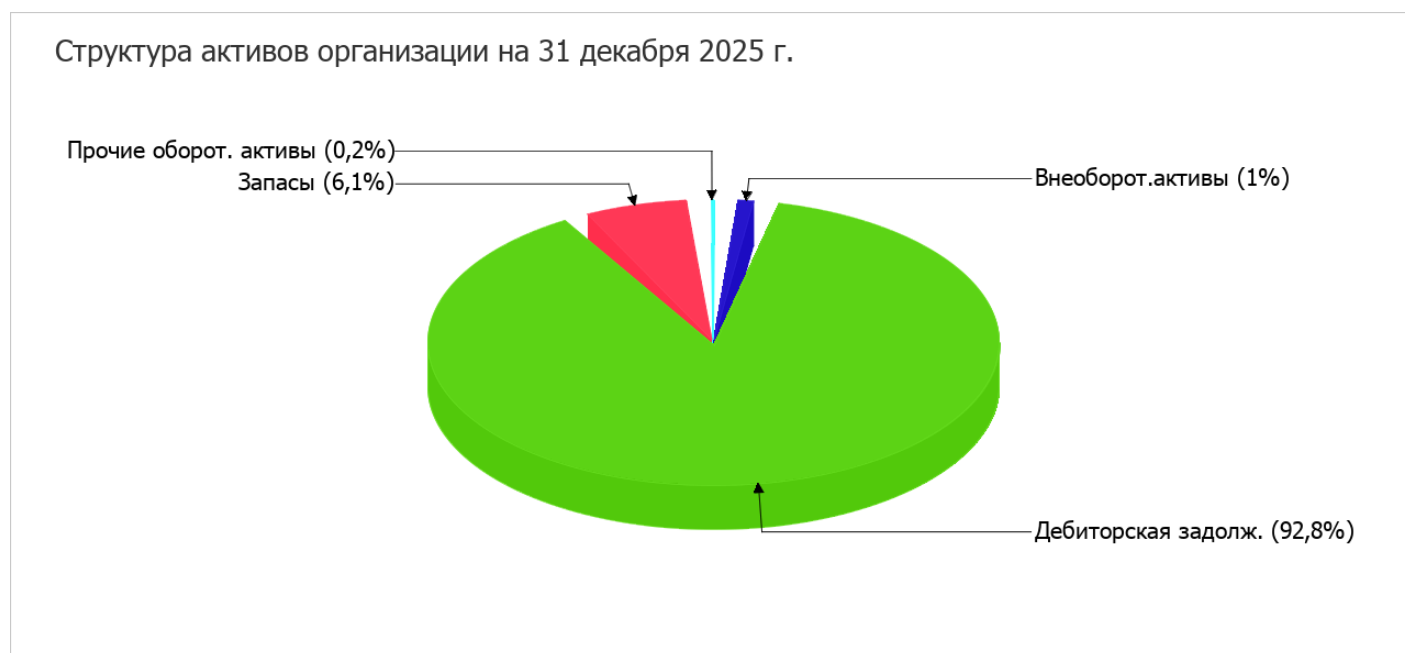
| Показатель                                            | Значение показателя |            |                                                  |                                                 | Изменение за анализируемый период |                             |
|-------------------------------------------------------|---------------------|------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|
|                                                       | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                             |                                                 | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2)          | ± %<br>((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                                                       | 31.12.2024          | 31.12.2025 | на начало анализируемого периода<br>(31.12.2024) | на конец анализируемого периода<br>(31.12.2025) |                                   |                             |
| Актив                                                 |                     |            |                                                  |                                                 |                                   |                             |
| 1. Внеоборотные активы                                | 66                  | 81         | 1,9                                              | 1                                               | +15                               | +22,7                       |
| в том числе: основные средства                        | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |
| нематериальные активы                                 | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |
| 2. Оборотные, всего                                   | 3 399               | 8 389      | 98,1                                             | 99                                              | +4 990                            | +146,8                      |
| в том числе: запасы                                   | –                   | 516        | –                                                | 6,1                                             | +516                              | –                           |
| дебиторская задолженность                             | 3 320               | 7 857      | 95,8                                             | 92,8                                            | +4 537                            | +136,7                      |
| денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 69                  | 6          | 2                                                | 0,1                                             | -63                               | -91,3                       |
| Пассив                                                |                     |            |                                                  |                                                 |                                   |                             |
| 1. Собственный капитал                                | 18                  | 186        | 0,5                                              | 2,2                                             | +168                              | +10,3<br>раза               |
| 2. Долгосрочные обязательства, всего                  | 211                 | 1 247      | 6,1                                              | 14,7                                            | +1 036                            | +5,9<br>раза                |
| в том числе: заемные средства                         | 211                 | 1 247      | 6,1                                              | 14,7                                            | +1 036                            | +5,9<br>раза                |

| Показатель                             | Значение показателя |            |                                                  |                                                 | Изменение за анализируемый период |                             |
|----------------------------------------|---------------------|------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|
|                                        | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                             |                                                 | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2)          | ± %<br>((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                                        | 31.12.2024          | 31.12.2025 | на начало анализируемого периода<br>(31.12.2024) | на конец анализируемого периода<br>(31.12.2025) |                                   |                             |
| 3. Краткосрочные обязательства*, всего | 3 236               | 7 037      | 93,4                                             | 83,1                                            | +3 801                            | +117,5                      |
| в том числе: заемные средства          | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |
| Валюта баланса                         | 3 465               | 8 470      | 100                                              | 100                                             | +5 005                            | +144,4                      |

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

Активы по состоянию на 31.12.2025 характеризуются большой долей (99%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период существенно увеличились (на 144,4%). Отмечая значительное увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – в 10,3 раза. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

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



Рост величины активов организации связан, в первую очередь, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- дебиторская задолженность – 4 537 тыс. руб. (89,5%)
- запасы – 516 тыс. руб. (10,2%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 3 801 тыс. руб. (75,9%)
- долгосрочные заемные средства – 1 036 тыс. руб. (20,7%)

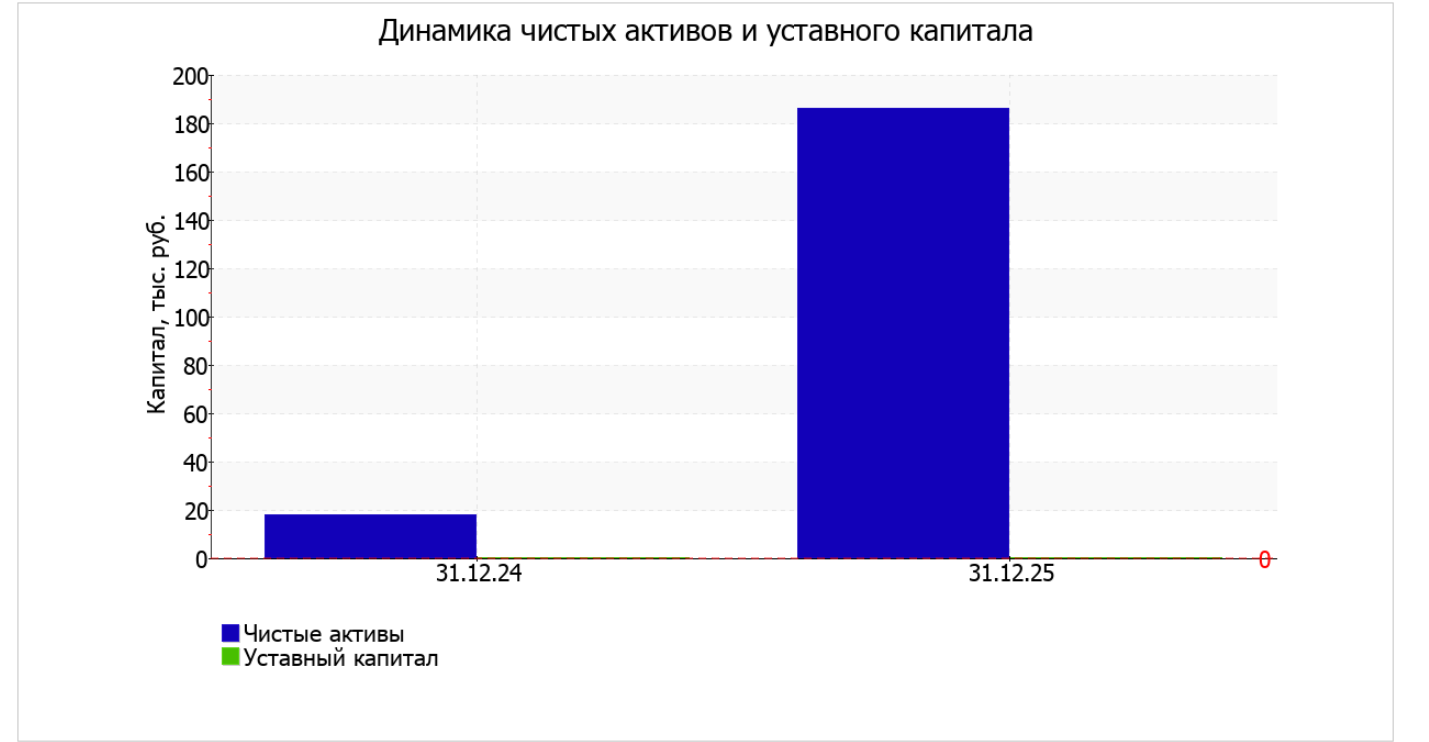
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (-63 тыс. руб. ).

собственный капитал организации на 31 декабря 2025 г. составил 186 тыс. руб. в течение анализируемого периода собственный капитал организации резко вырос (в 10,3 раза).

2.2. Чистые активы организации

| Показатель                                                        | Значение показателя |            |                                                  |                                                 | Изменение                |                             |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------|------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------|
|                                                                   | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                             |                                                 | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2) | ± %<br>((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                                                                   | 31.12.2024          | 31.12.2025 | на начало анализируемого периода<br>(31.12.2024) | на конец анализируемого периода<br>(31.12.2025) |                          |                             |
| 1. Чистые активы                                                  | 18                  | 186        | 0,5                                              | 2,2                                             | +168                     | +10,3<br>раза               |
| 2. Уставный капитал                                               | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                        | –                           |
| 3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2) | 18                  | 186        | 0,5                                              | 2,2                                             | +168                     | +10,3<br>раза               |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов в 10,3 раза за последний год. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

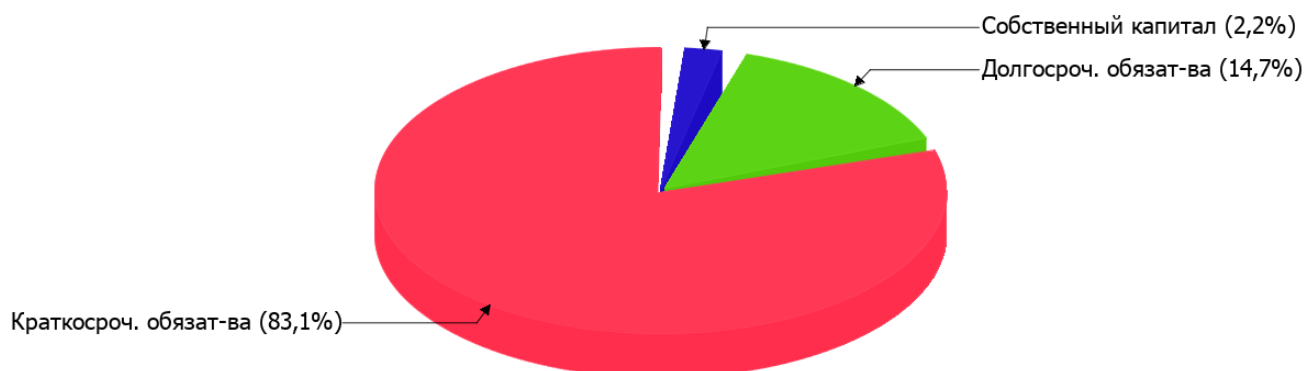
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель                                                    | Значение показателя |            | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение                                                                                            |
|---------------------------------------------------------------|---------------------|------------|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                               | 31.12.2024          | 31.12.2025 |                                  |                                                                                                                                           |
| Коэффициент автономии                                         | 0,01                | 0,02       | +0,01                            | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).                         |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | -0,01               | 0,01       | +0,02                            | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.                                            |
| Коэффициент покрытия инвестиций                               | 0,07                | 0,17       | +0,1                             | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7. |
| Коэффициент маневренности собственного капитала               | -2,67               | 0,56       | +3,23                            | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,2.                              |
| Коэффициент обеспеченности запасов                            | –                   | 0,2        | +0,2                             | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.                                            |
| Коэффициент краткосрочной задолженности                       | 0,94                | 0,85       | -0,09                            | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.                                                                        |

Коэффициент автономии организации на 31.12.2025 составил **0,02**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**2%**) в общем капитале организации. коэффициент автономии за весь рассматриваемый период повысился на **0,01**.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **0,01**. за год произошел очень сильный рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – на **0,02**. по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента соответствует норме.

коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода очень сильно вырос – с **0,07** до **0,17** (на **0,1**). Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **17%**).

на последний день анализируемого периода (31.12.2025) значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **0,2**, но по состоянию на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности материальных запасов был меньше – (т.е. рост составил **0,2**). на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет значение, не укладывающееся в норматив.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (84,9% и 15,1% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности выросла на 8,9%.

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         | 1,05                | 1,19       | +0,14                              | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.           |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | 1,05                | 1,12       | +0,07                              | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,9.        |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности              | 0,02                | <0,01      | -0,02                              | Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15. |

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**1,19** против нормативного значения 1,8). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,14**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,9. В данном случае его значение составило **1,12**. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение (**<0,01**) ниже допустимого предела (норма: 0,15). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь анализируемый период негативное изменение – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,02**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "ДС-Сервис" за год приведены ниже в таблице.

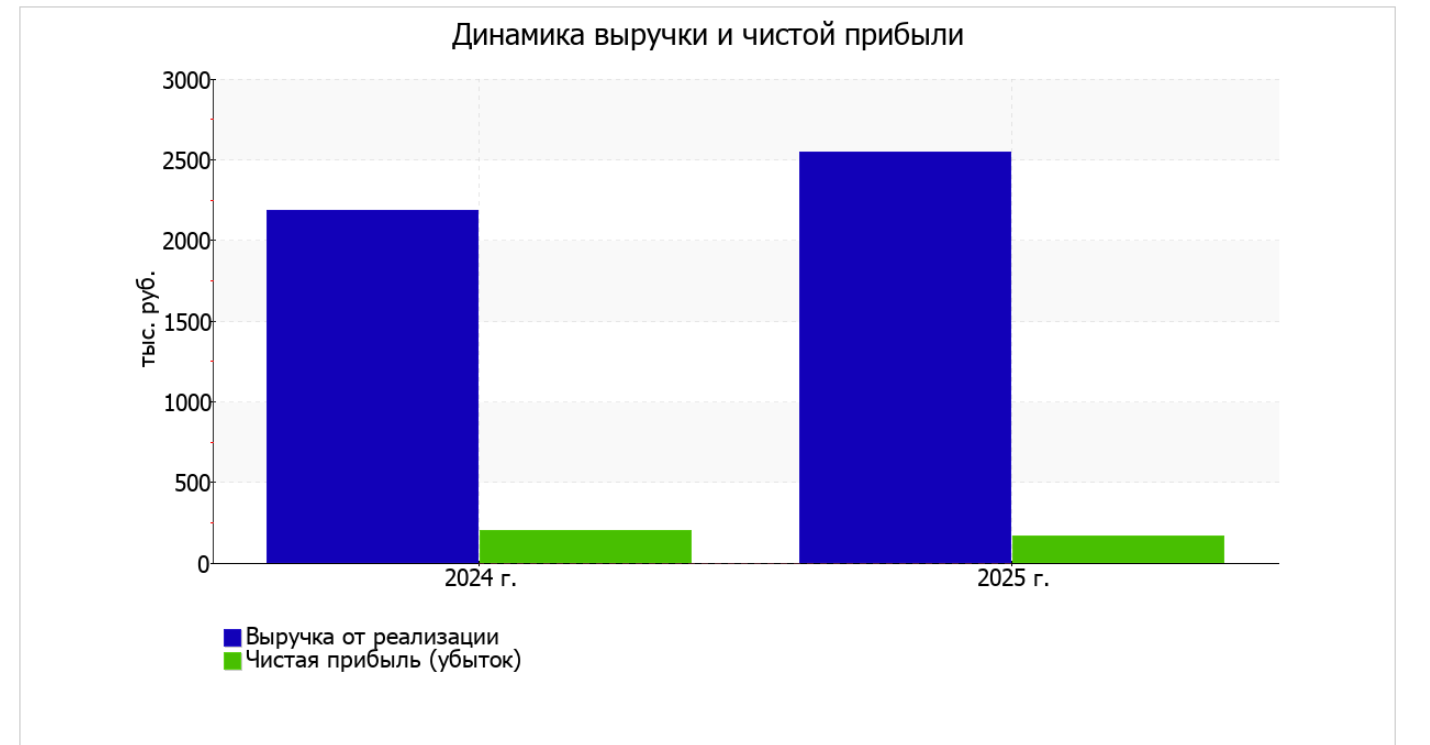
Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила прибыль от продаж в размере **244** тыс. руб., что составляет 9,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **8** тыс. руб., или на **3,2%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 363 и 371 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+19,2%) опережает изменение выручки (+16,6%)

убыток от прочих операций за последний год составил 76 тыс. руб., что на 28 тыс. руб. (58,3%) больше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

| 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                                                                                                            | 2 184                          | 2 547   | +363                    | +16,6           | 2 366                               |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности                                                                              | 1 932                          | 2 303   | +371                    | +19,2           | 2 118                               |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)                                                                                   | 252                            | 244     | -8                      | -3,2            | 248                                 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате                                                                  | -48                            | -76     | -28                     | ↓               | -62                                 |
| 5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)                                                                 | 204                            | 168     | -36                     | -17,6           | 186                                 |
| 6. Проценты к уплате                                                                                                  | –                              | –       | –                       | –               | –                                   |
| 7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее                                                             | –                              | –       | –                       | –               | –                                   |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)                                                                                    | 204                            | 168     | -36                     | -17,6           | 186                                 |
| Справочно: Совокупный финансовый результат периода                                                                    | 204                            | 168     | -36                     | -17,6           | 186                                 |
| Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370) | x                              | 168     | x                       | x               | x                                   |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



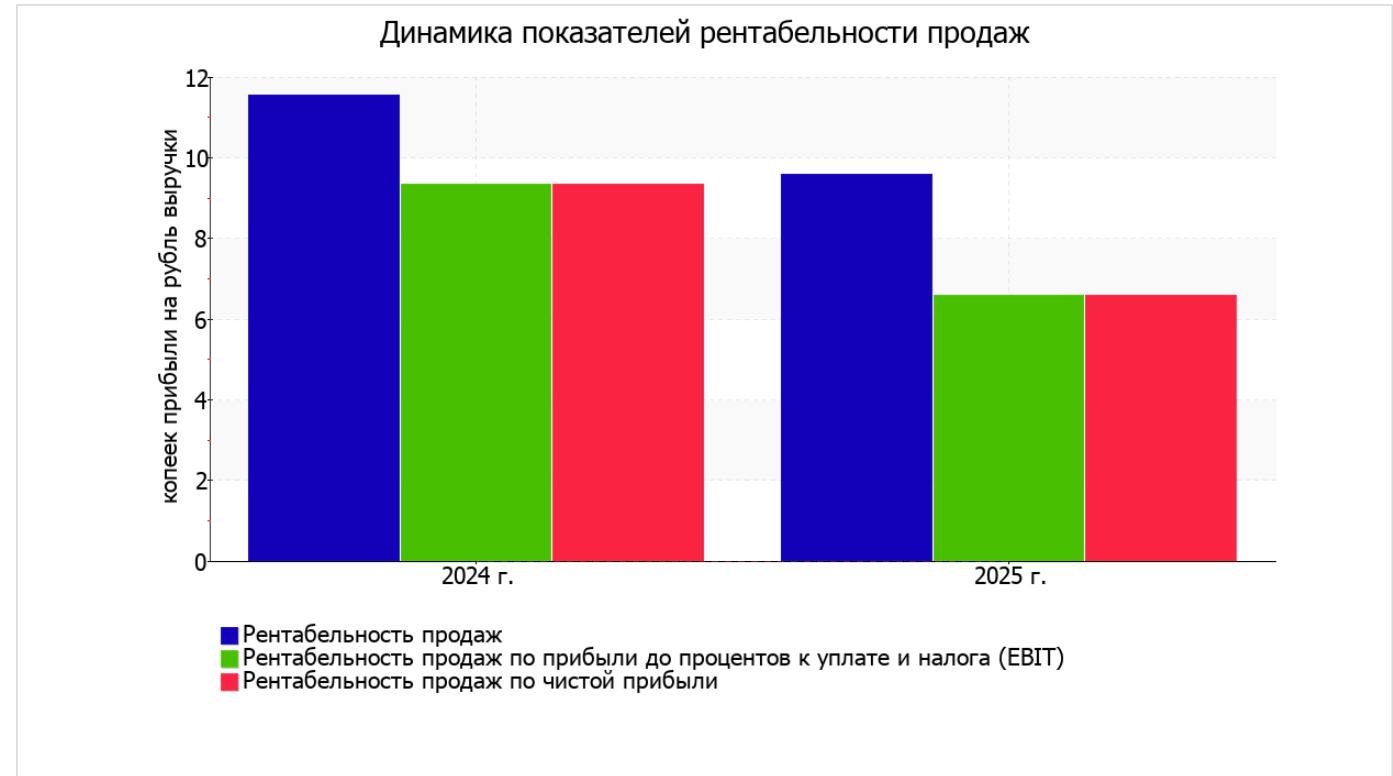
3.2. Анализ рентабельности

| 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: 5% и более.                | 11,5                                              | 9,6     | -1,9                 | -17             |
| 2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).                              | 9,3                                               | 6,6     | -2,7                 | -29,4           |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более. | 9,3                                               | 6,6     | -2,7                 | -29,4           |

Все три показателя рентабельности за 2025 год, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 9,6% от полученной выручки. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-1,9%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 6,6%. Это значит, что в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "ДС-Сервис" содержалось 6,6 коп. прибыли 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) | 164,7                  | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.         |
| Рентабельность активов (ROA)               | 2,8                    | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 7%.    |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE)  | 20,2                   | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала Общество с ограниченной ответственностью "ДС-Сервис" принес 1,647 руб. чистой прибыли.

рентабельность активов за 2025 год имеет значение, не укладывающееся в норматив (2,8%).

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

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных 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: 132 и менее дн.)                | 845             | 0,4            |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 41 и менее дн.)             | 41              | 8,9            |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 44 дн.) | 801             | 0,5            |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)                                                        | 734             | 0,5            |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 151 и менее дн.)                                    | 855             | 0,4            |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)                                                                  | 15              | 25             |

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 855 календарных дней. При этом требуется 41 день, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "ДС-Сервис" за год.

Следующие 6 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют неудовлетворительные значения:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только **2%**);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (**0,01**) соответствует норме;
- ниже принятой нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- недостаточная рентабельность активов (**2,8%** за последний год);
- значительное падение рентабельности продаж (**-1,9** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной **11,5%**);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (**-2,7** коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

Приведенные ниже 3 показателя финансового положения организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за год наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Среди показателей, положительно характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить такие:

- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств;
- за 2025 год получена прибыль от продаж (**244** тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**-8** тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила **168** тыс. руб.

С критической стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормы;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **17%** (нормальное значение для данной отрасли: не менее 70%).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Как следует из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у Общества с ограниченной ответственностью "ДС-Сервис" имеются все возможности для эффективной деятельности.