

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОСЕРВИС РУСС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2209046586

Код причины постановки на учет (КПП): 220901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является прочая оптовая торговля (ОКВЭД 51.70).

## 2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОСЕРВИС РУСС"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

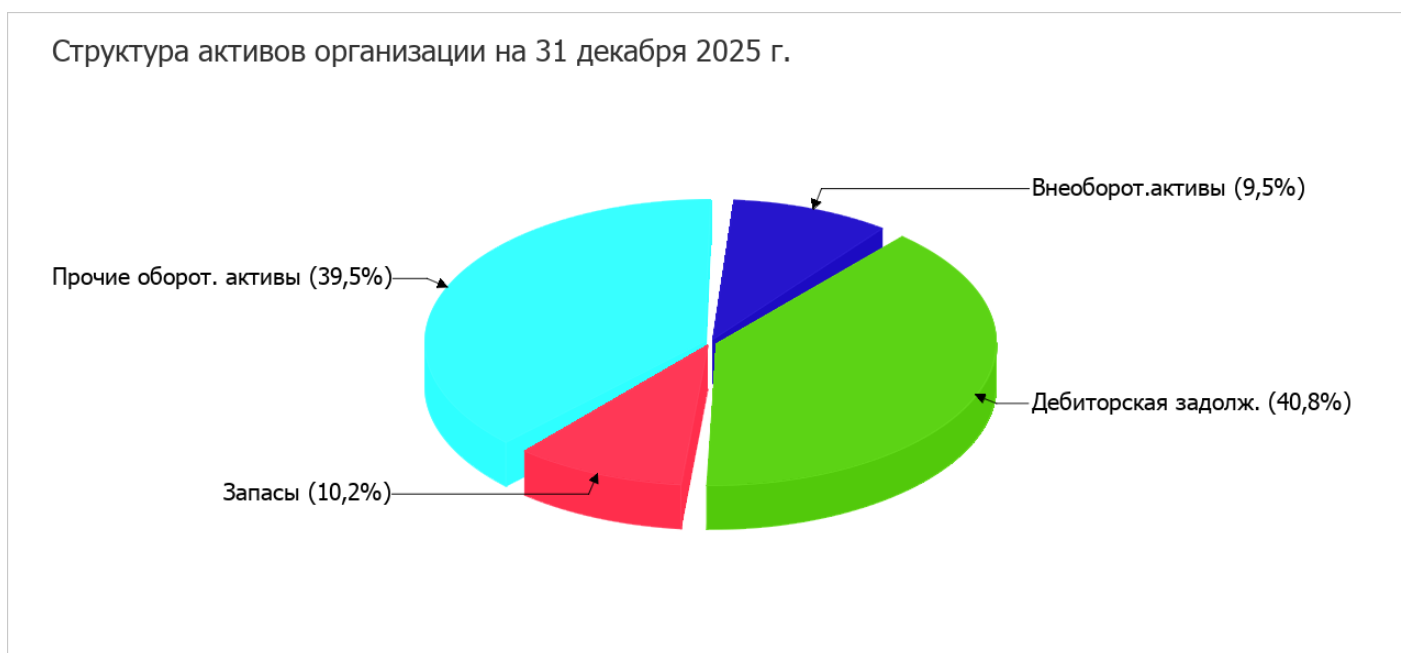
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
<b>Актив</b>						
1. Внеоборотные активы	2 268	1 893	6,5	9,5	-375	-16,5
в том числе: основные средства	2 268	1 893	6,5	9,5	-375	-16,5
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	32 405	18 048	93,5	90,5	-14 357	-44,3
в том числе: запасы	1 956	2 032	5,6	10,2	+76	+3,9
дебиторская задолженность	30 367	8 137	87,6	40,8	-22 230	-73,2
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	82	7 879	0,2	39,5	+7 797	+96,1 раза
<b>Пассив</b>						
1. Собственный капитал	4 240	-14 527	12,2	-72,8	-18 767	↓
2. Долгосрочные обязательства, всего	5 844	2 543	16,9	12,8	-3 301	-56,5
в том числе: заемные средства	5 844	2 543	16,9	12,8	-3 301	-56,5
3. Краткосрочные обязательства*, всего	24 589	31 925	70,9	160,1	+7 336	+29,8

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	11 718	19 662	33,8	98,6	+7 944	+67,8
Валюта баланса	34 673	19 941	100	100	-14 732	-42,5

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

Структура активов организации на последний день анализируемого периода характеризуется большой долей (90,5%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь рассматриваемый период уменьшились на **14 732** тыс. руб. (на **42,5%**). Учитывая уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – в **3,4** раза. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



Снижение активов организации связано, главным образом, со снижением показателя по строке "дебиторская задолженность" на **22 230** тыс. руб. (или **98,3%** вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – **18 767** тыс. руб. (**82,8%**)
- долгосрочные заемные средства – **3 301** тыс. руб. (**14,6%**)

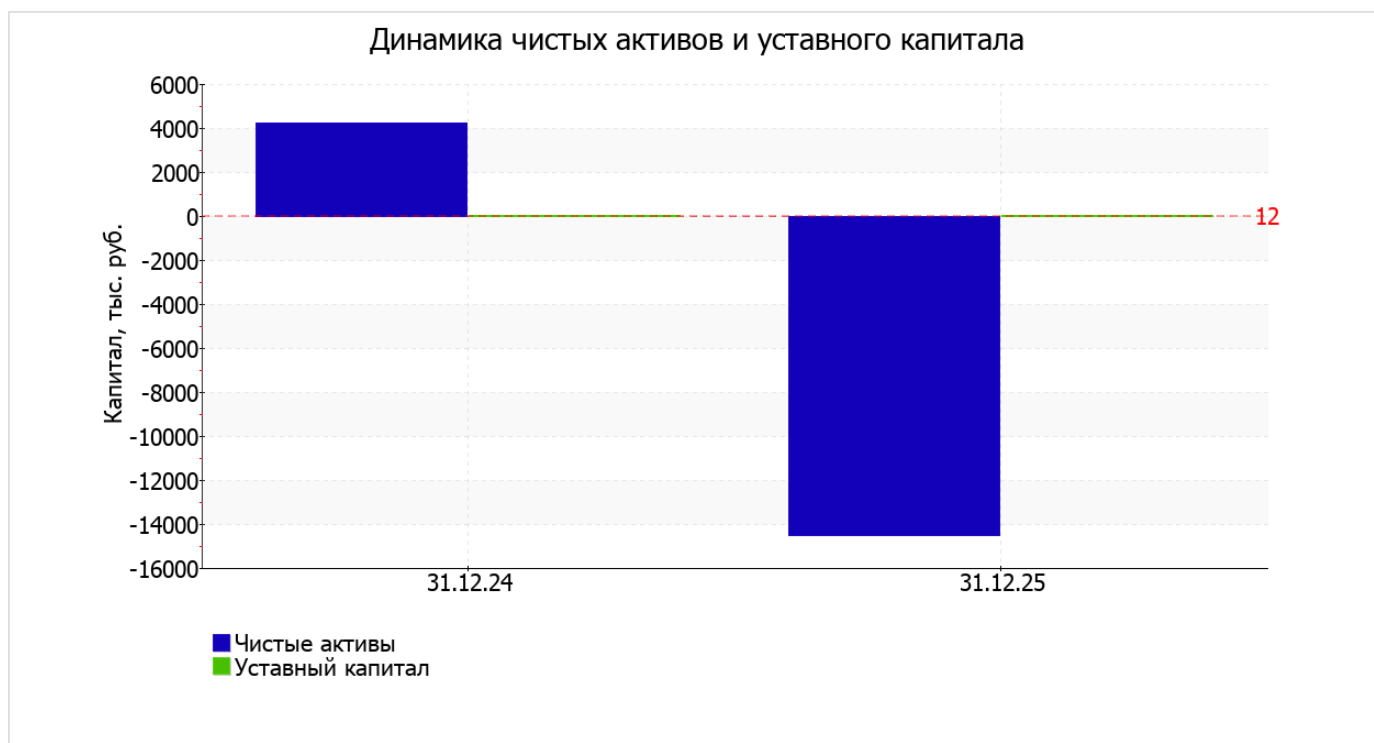
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (**+7 715** тыс. руб. и **+7 944** тыс. руб. соответственно).

за год собственный капитал организации очень сильно уменьшился – с **4 240,0** тыс. руб. до **-14 527,0** тыс. руб. (т. е. на **18 767,0** 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	4 240	-14 527	12,2	-72,8	-18 767	↓
2. Уставный капитал	12	12	<0,1	0,1	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	4 228	-14 539	12,2	-72,9	-18 767	↓

[На конец периода] чистые активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОСЕРВИС РУСС" 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 следует отметить снижение чистых активов за год. Наблюдается одновременно и критическое положение на конец периода и ухудшение показателя в течение периода. Сохранение имевшей место тенденции может привести к крайне негативным последствиям. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитала представлено на следующем графике.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

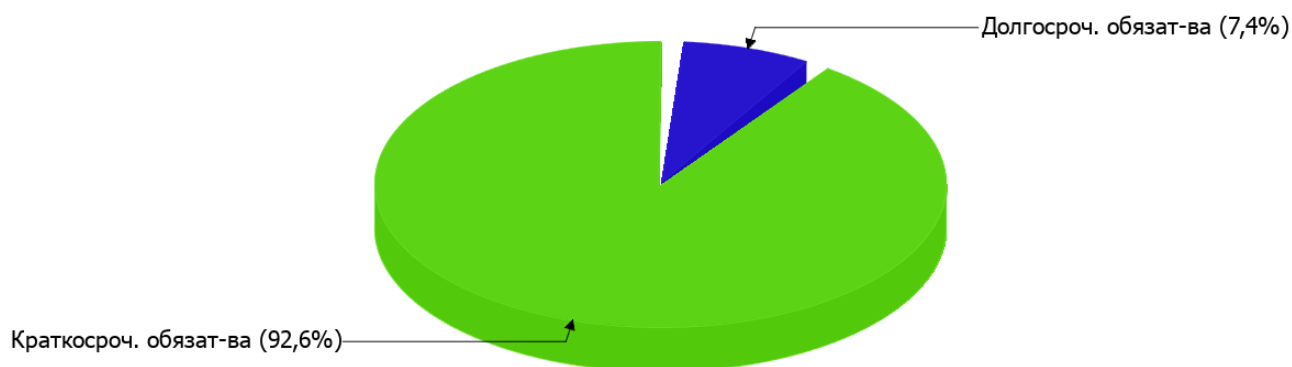
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,12	-0,73	-0,85	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,06	-0,91	-0,97	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,29	-0,6	-0,89	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,47	–	-0,47	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,01	-8,08	-9,09	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,81	0,93	+0,12	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2025 составил **-0,73**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о всецелой зависимости организации от заемного капитала. за весь анализируемый период изменение коэффициента автономии составило **-0,85**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: 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 последний день анализируемого периода составил **-0,91**. за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами очень сильно уменьшился (**-0,97**). коэффициент на 31.12.2025 имеет критическое значение.

за весь рассматриваемый период имело место падение коэффициента покрытия инвестиций на **0,89** (до **-0,6**). Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **-60%**).

в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов очень сильно уменьшился – с **1,01** до **-8,08** (т. е. на **9,09**). на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является крайне негативным.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (92,6% и 7,4% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 11,8%.

## 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>1,32</b>	<b>0,57</b>	<b>-0,75</b>	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1,8.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	<b>1,24</b>	<b>0,5</b>	<b>-0,74</b>	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	<b>&lt;0,01</b>	<b>0,25</b>	<b>+0,25</b>	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**0,57** против нормативного значения 1,8). При этом нужно обратить внимание на имевшее место в течение анализируемого периода негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,75**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также не соответствует норме – **0,5** при норме 0,9. Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,25**. [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,25**.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОСЕРВИС РУСС" за год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере **1 168** тыс. руб., что составило 1,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **107** тыс. руб., или на **8,4%**.

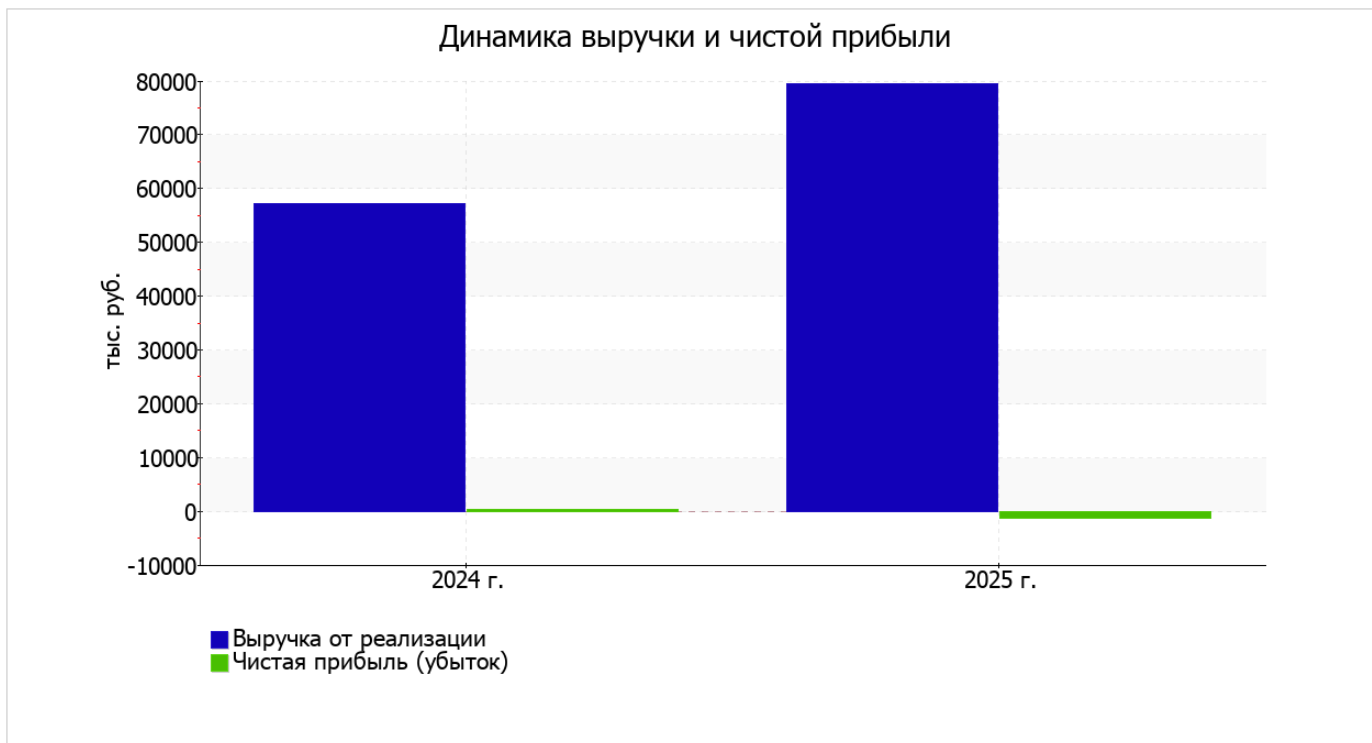
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 22 305 и 22 412 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+40,1%) опережает изменение выручки (+39%)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

убыток от прочих операций за весь анализируемый период составил 2 433 тыс. руб., что на 1 487 тыс. руб. (157,2%) 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	57 233	79 538	+22 305	+39	68 386
2. Расходы по обычным видам деятельности	55 958	78 370	+22 412	+40,1	67 164
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 275	1 168	-107	-8,4	1 222
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-152	-1 631	-1 479	↓	-892
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 123	-463	-1 586	↓	330
6. Проценты к уплате	794	802	+8	+1	798
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-94	-86	+8	↑	-90
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	235	-1 351	-1 586	↓	-558
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	235	-1 351	-1 586	↓	-558
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-18 767	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



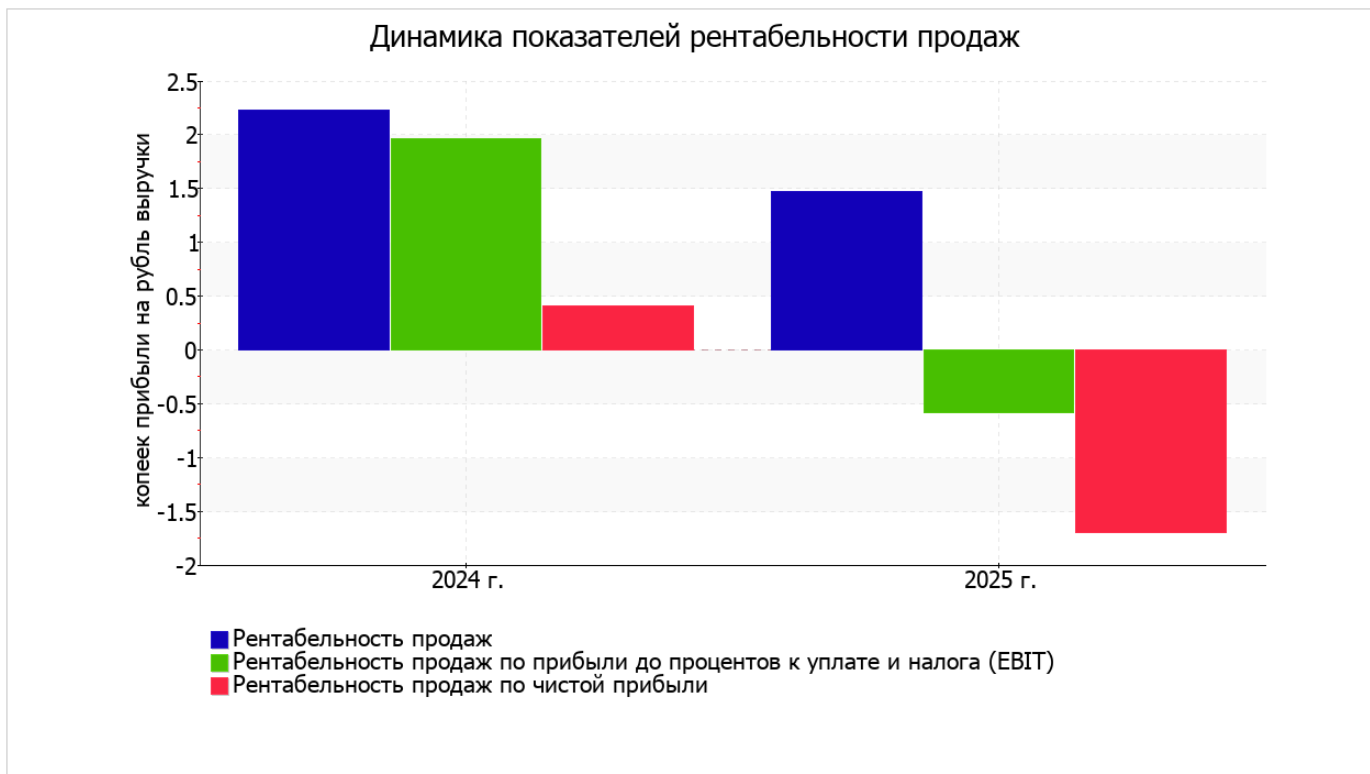
### 3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	2,2	1,5	-0,7	-34,1
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2	-0,6	-2,6	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	0,4	-1,7	-2,1	↓

[За последний период] организация получила прибыль от продаж и убыток в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения первого и отрицательные значения двух других показателей рентабельности, приведенных в таблице.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 1,5% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-0,7%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2025 составил -0,6%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОСЕРВИС РУСС" содержалось -0,6 коп. убытка 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)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 17%.
Рентабельность активов (ROA)	<b>-4,9</b>	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	–	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

В данном случае показатель рентабельности собственного капитала за период 01.01–31.12.2025 рассчитан не был, поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: **-14 527** тыс. руб. на последний день анализируемого периода и **4 240** тыс. руб. по итогам предыдущего года).

за последний год значение рентабельности активов, равное **-4,9%**, является явно не соответствующим принятому нормативу.

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

В следующей 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 131 дн.)	116	3,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 32 и менее дн.)	9	39,3
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 55 дн.)	88	4,1
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	58	6,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 142 дн.)	125	2,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	–	–

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 125 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 9 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

#### 4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОСЕРВИС РУСС" за весь анализируемый период.

Приведенные ниже 9 показателей финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОСЕРВИС РУСС" имеют критические значения:

- полная зависимость организации от заемного капитала (отрицательная величина собственного капитала);
- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых активов;
- на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет крайне неудовлетворительное значение, равное **-0,91**;
- значительно ниже нормативного значения коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- активы организации не покрывают соответствующие им по сроку погашения обязательства;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **-60%** (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более));
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составил **-1 351** тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (**-2,6** коп. от аналогичного показателя за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024)).

Следующие 3 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют отрицательные значения:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-0,7 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2024) равной 2,2%);
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Единственным показателем, имеющим исключительно хорошее значение является следующий – коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению.

Положительно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – за последний год получена прибыль от продаж (1 168 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-107 тыс. руб.).

Представленный анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АВТОСЕРВИС РУСС" не в полной мере соответствует общепринятым нормативам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. При этом у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.