

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОСЕРВИС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5433965128

Код причины постановки на учет (КПП): 543301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств (ОКВЭД 45.20).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОСЕРВИС"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

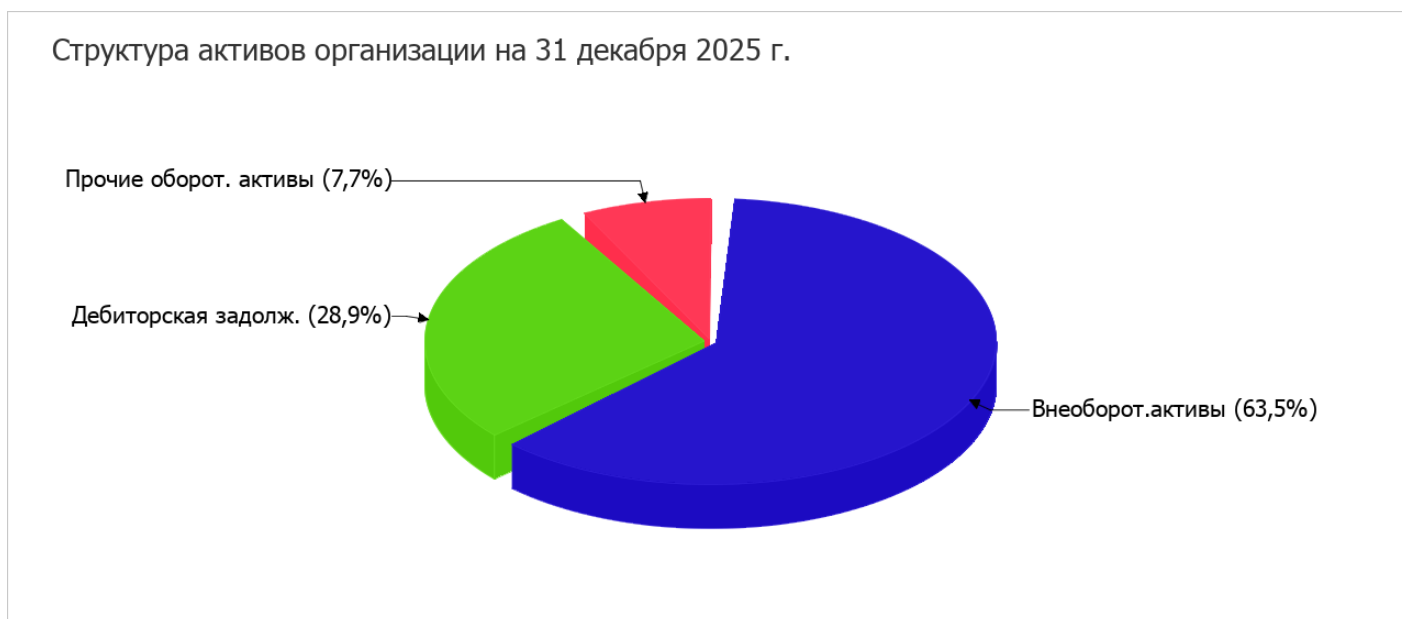
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	8 233	22 198	34,7	63,5	+13 965	+169,6
в том числе: основные средства	8 233	16 981	34,7	48,6	+8 748	+106,3
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	15 516	12 764	65,3	36,5	-2 752	-17,7
в том числе: запасы	595	–	2,5	–	-595	-100
дебиторская задолженность	2 142	10 087	9	28,9	+7 945	+4,7 раза
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	12 779	1 025	53,8	2,9	-11 754	-92
Пассив						
1. Собственный капитал	2 842	4 148	12	11,9	+1 306	+46
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	6 873	–	19,7	+6 873	–
в том числе: заемные средства	–	6 873	–	19,7	+6 873	–

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)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	20 907	23 941	88	68,5	+3 034	+14,5
в том числе: заемные средства	19 110	–	80,5	–	-19 110	-100
Валюта баланса	23 749	34 962	100	100	+11 213	+47,2

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

Активы на 31 декабря 2025 г. характеризуются следующим соотношением: 63,5% внеоборотных активов и 36,5% текущих. Активы организации за год увеличились на **11 213** тыс. руб. (на **47,2%**). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации, увеличившись на **1 306** тыс. руб.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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

- основные средства – **8 748** тыс. руб. (**47,6%**)
- дебиторская задолженность – **7 945** тыс. руб. (**43,2%**)
- налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям – **1 652** тыс. руб. (**9%**)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – **22 144** тыс. руб. (**73%**)
- долгосрочные заемные средства – **6 873** тыс. руб. (**22,7%**)

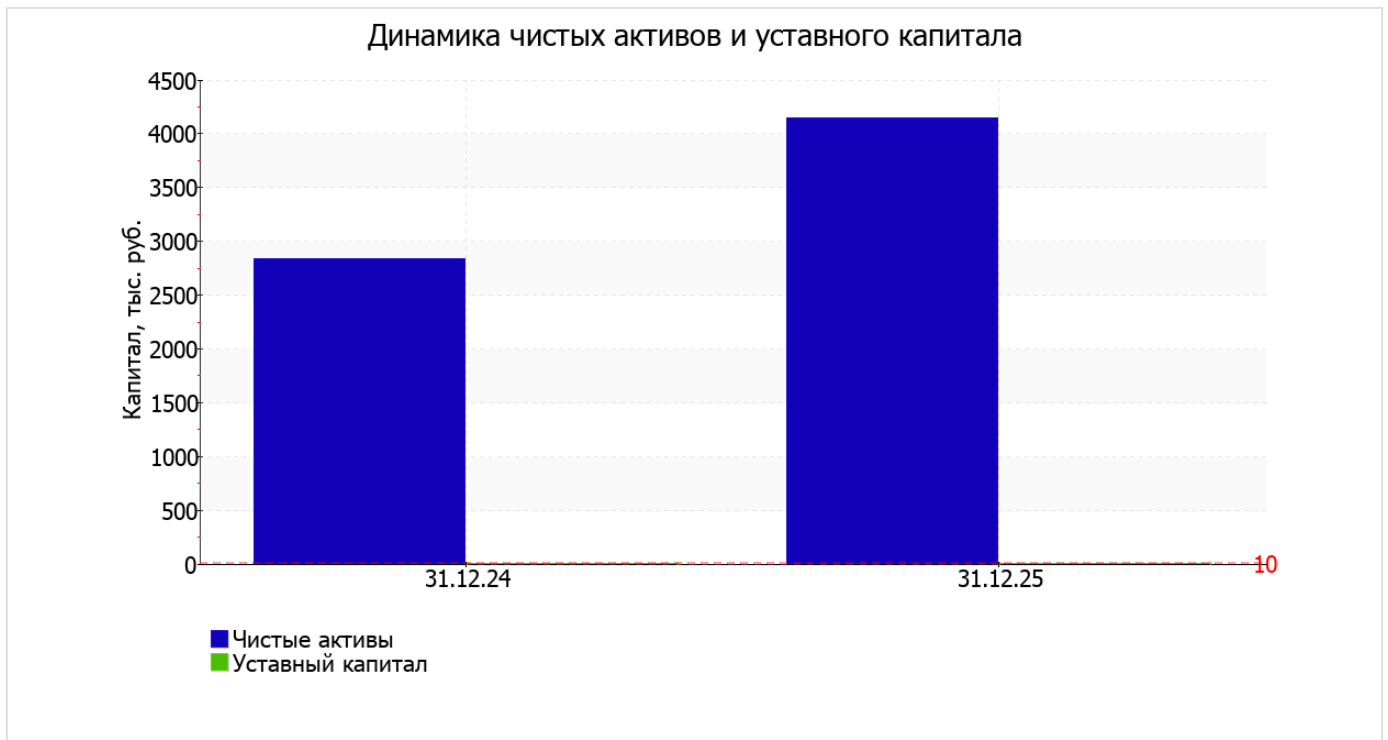
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (**-8 446** тыс. руб. и **-19 110** тыс. руб. соответственно).

за год наблюдалось сильное повышение собственного капитала до **4 148,0** тыс. руб. (+1 306,0 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	2 842	4 148	12	11,9	+1 306	+46
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	2 832	4 138	11,9	11,8	+1 306	+46,1

Чистые активы организации на 31.12.2025 намного (в **414,8** раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того необходимо отметить увеличение чистых активов на **46%** в течение анализируемого периода. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала 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	0,12	0,12	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,35	-1,41	-1,06	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,12	0,32	+0,2	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-1,9	-4,35	-2,45	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	-9,06	–	+9,06	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,78	-0,22	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2025 составил **0,12**. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**12%** от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. коэффициент автономии за весь анализируемый период снизился всего менее чем на **0,01**.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2025 составило **-1,41**. за год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами очень сильно уменьшился на **1,06**. на 31 декабря 2025 г. коэффициент имеет крайне неудовлетворительное значение.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций очень сильно вырос – с **0,12** до **0,32** (т. е. **+0,2**). Значение коэффициента на 31.12.2025 значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **32%**).

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (77,7% и 22,3% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности выросла на 22,3%.

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	0,74	0,53	-0,21	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,71	0,46	-0,25	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,61	0,04	-0,57	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**0,53**) не соответствует норме. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь анализируемый период негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,21**.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (**0,46**) тоже оказалось ниже допустимого. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и два другие, имеет значение ниже нормы (**0,04**). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,57**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОСЕРВИС" за последний год приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере **2 176** тыс. руб., что составило 2,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **1 725** тыс. руб., или в **4,8** раза.

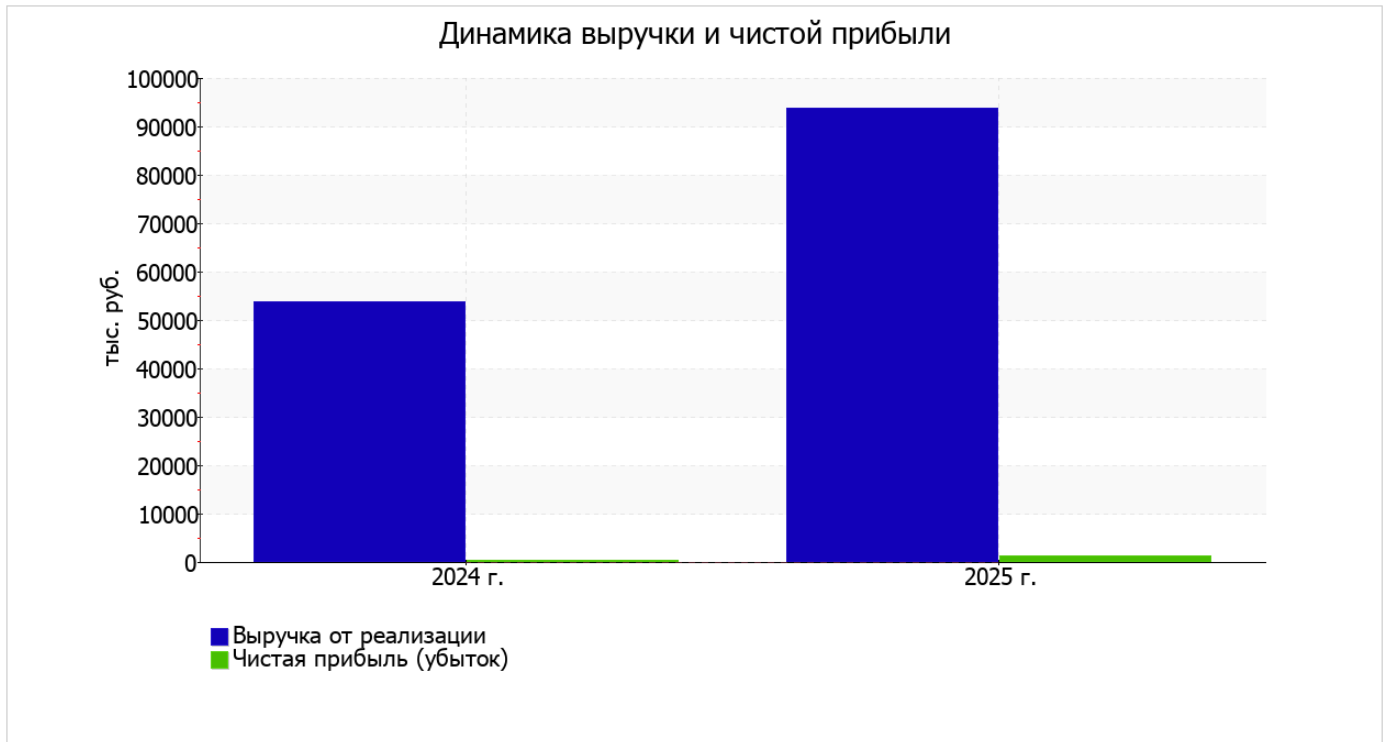
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **39 962** и **38 237** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**+74,3%**) опережает изменение расходов (**+71,7%**)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году 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 **434** тыс. руб., что на 480 тыс. руб. меньше, чем сальдо прочих доходов-расходов 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	53 783	93 745	+39 962	+74,3	73 764
2. Расходы по обычным видам деятельности	53 332	91 569	+38 237	+71,7	72 451
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	451	2 176	+1 725	+4,8 раза	1 314
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	46	-434	-480	↓	-194
5. ЕБИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	497	1 742	+1 245	+3,5 раза	1 120
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-99	-436	-337	↓	-268
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	398	1 306	+908	+3,3 раза	852
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	398	1 306	+908	+3,3 раза	852
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	1 306	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



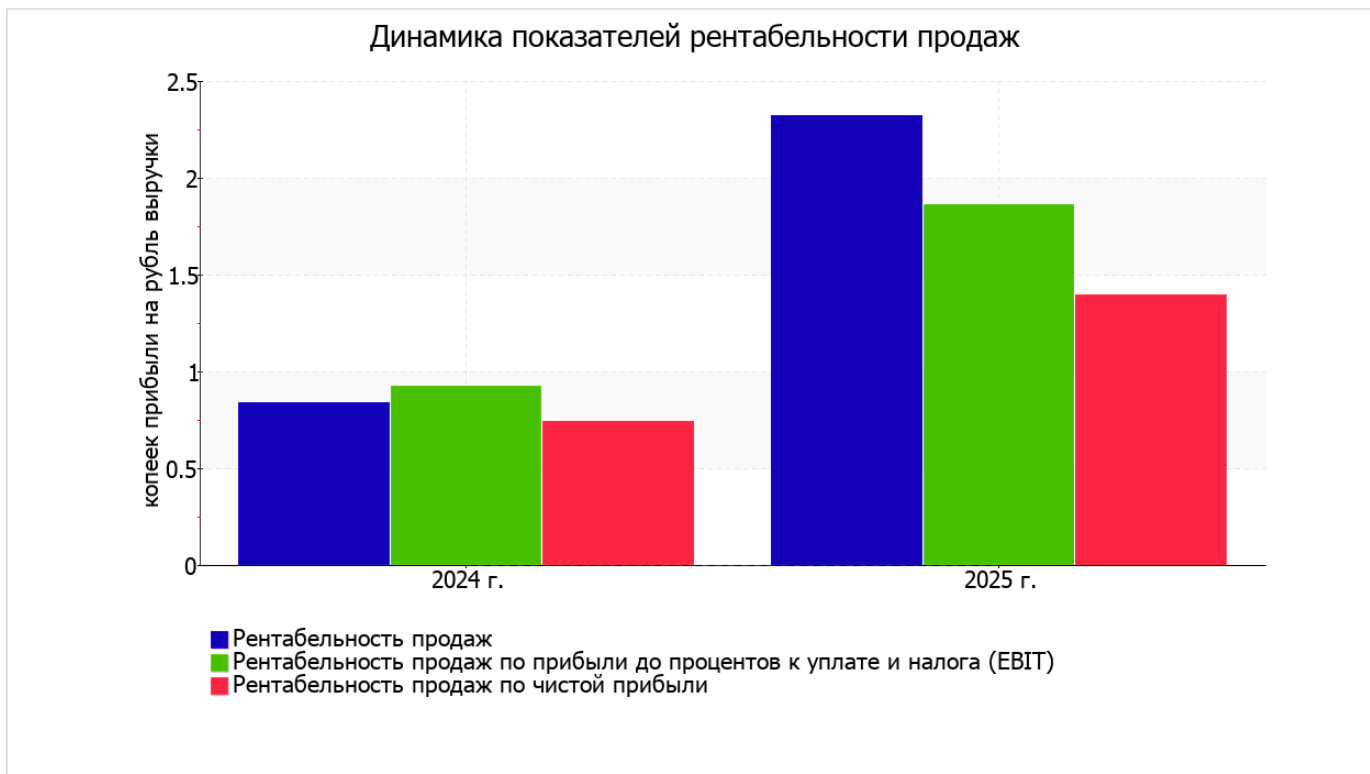
3.2. Анализ рентабельности

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.	0,8	2,3	+1,5	+176,8
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	0,9	1,9	+1	+101,1
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	0,7	1,4	+0,7	+88,3

Все три показателя рентабельности за последний 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.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **2,3** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (**+1,5** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил **1,9%**. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОСЕРВИС" содержалось **1,9** 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)	37,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	4,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	25,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере **0,374** руб.

рентабельность активов за 2025 год имеет значение, не укладывающееся в норматив (**4,4%**).

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в 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: не более 132 дн.)	55	6,6
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 41 и менее дн.)	1	307,8
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 44 и менее дн.)	24	15,3
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	50	7,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 151 дн.)	114	3,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	14	26,8

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

Данные об оборачиваемости активов за последний год свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 114 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 1 день, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОСЕРВИС".

Показатели финансового положения организации, имеющие критические значения:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет критическое значение, равно **-1,41**;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормального значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **32%** (нормальное значение для данной отрасли: не менее 70%);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Следующие 5 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- положительная динамика рентабельности продаж (**+1,5** процентных пункта от рентабельности **0,8%** за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024));
- за 2025 год получена прибыль от продаж (**2 176** тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**+1 725** тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила **1 306** тыс. руб. (**+908** тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**+1** коп. к **0,9** коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие неудовлетворительные значения:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 12%);
- недостаточная рентабельность активов (4,4% за последний год);
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – изменение собственного капитала практически равно общему изменению активов организации.

Согласно полученным показателям финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРОСЕРВИС" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладываются в нормативные значения, либо близки к нормативу. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.