

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТОМАТОЛОГИЧЕСКАЯ ПОЛИКЛИНИКА ДОКТОР-А"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6454108790

Код причины постановки на учет (КПП): 645401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является стоматологическая практика (ОКВЭД 86.23).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

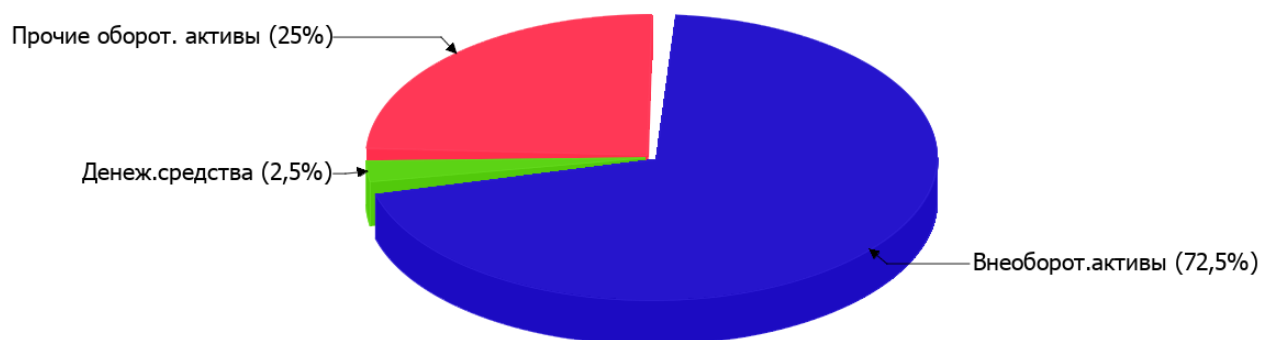
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
Внеоборотные активы	5 807	4 492	83,3	72,5	-1 315	-22,6
Оборотные	1 168	1 707	16,7	27,5	+539	+46,1
Пассив						
Собственный капитал	-2 372	-7 158	-34	-115,5	-4 786	↓
Долгосрочные обязательства	8 506	8 172	121,9	131,8	-334	-3,9
Краткосрочные обязательства	841	5 185	12,1	83,6	+4 344	+6,2 раза
Валюта баланса	6 975	6 199	100	100	-776	-11,1

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на последний день анализируемого периода (31.12.2024) в активах организации доля текущих активов составляет 1/3, а внеоборотных средств – 2/3. Активы организации за год уменьшились на 776 тыс. руб. (на 11,1%). Учитывая уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – в 1 раз. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



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):

- материальные внеоборотные активы – **1 315** тыс. руб. (**89,2%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **159** тыс. руб. (**10,8%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – **4 786** тыс. руб. (**93,5%**)
- долгосрочные заемные средства – **334** тыс. руб. (**6,5%**)

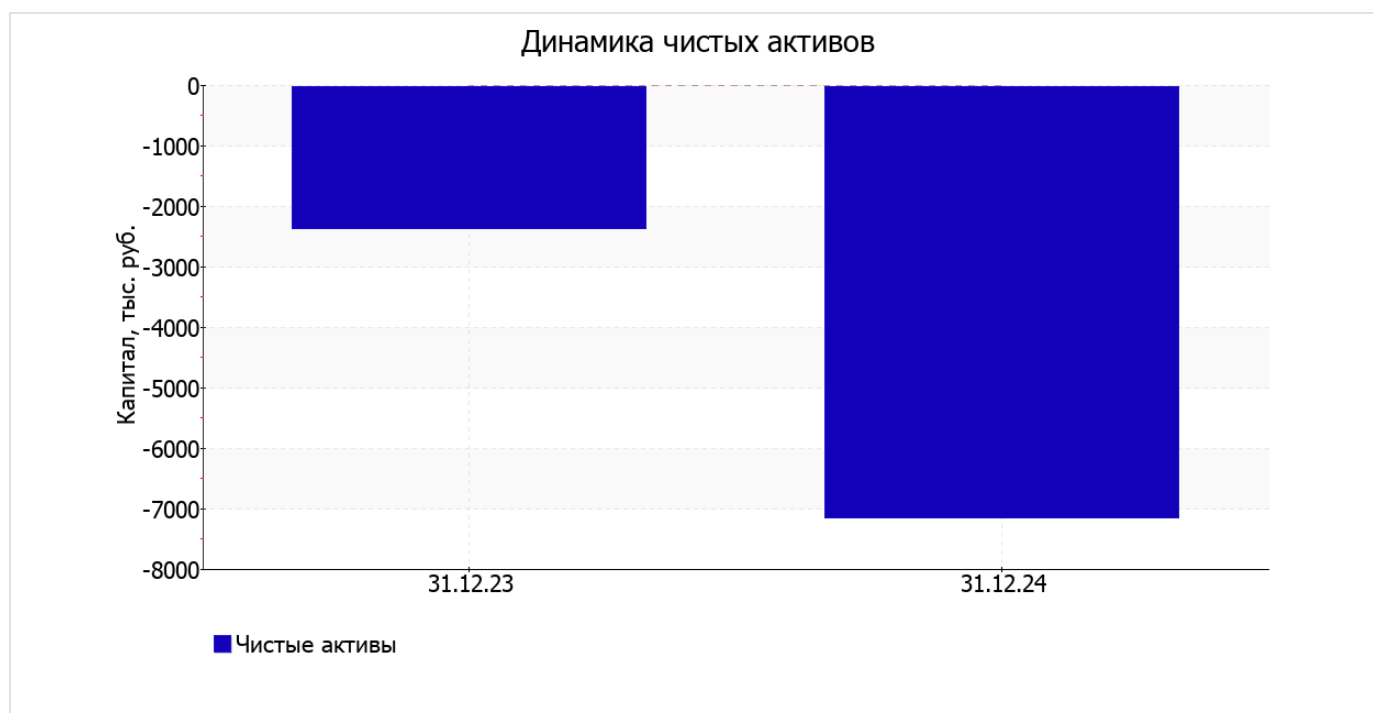
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе и "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве (**+698** тыс. руб. и **+4 344** тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31 декабря 2024 г. равнялся **-7 158,0** тыс. руб. собственный капитал организации очень сильно уменьшился за весь рассматриваемый период на **4 786,0** тыс. руб.

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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
1. Чистые активы	-2 372	-7 158	-34	-115,5	-4 786	↓

[На конец периода] чистые активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТОМАТОЛОГИЧЕСКАЯ ПОЛИКЛИНИКА ДОКТОР-А" 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 в течение анализируемого периода. То есть наблюдается одновременно и критическое положение на конец периода и ухудшение показателя в течение периода. Сохранение имевшей место тенденции способно привести организацию к банкротству. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

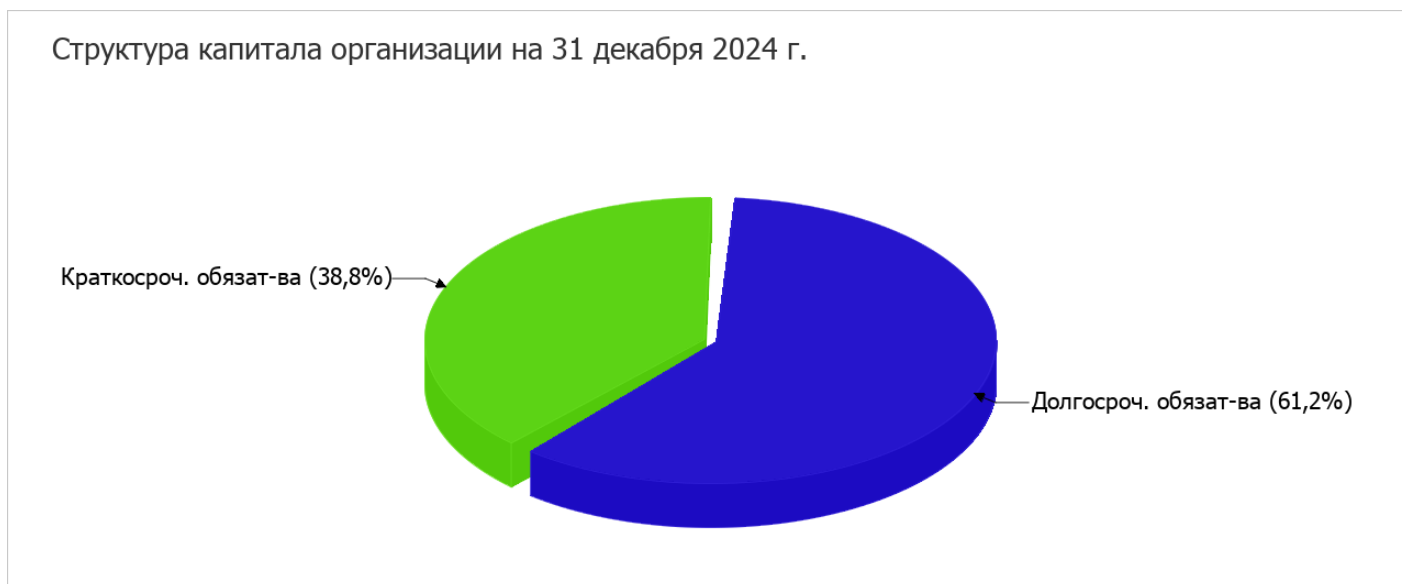
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	-0,34	-1,15	-0,81	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,8).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-7	-6,82	+0,18	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент покрытия инвестиций	0,88	0,16	-0,72	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
Коэффициент обеспеченности запасов	-2 726,33	-3 883,33	-1 157,00	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,09	0,39	+0,3	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **-1,15**. Полученное значение свидетельствует об отсутствии собственного капитала и полной зависимости организации от заемного капитала. за последний год произошло весьма значительное снижение коэффициента автономии – на **0,81**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: Необходимо отметить, что собственный капитал не нашел отражение на диаграмме ввиду его полного отсутствия.



за год отмечен слабый рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами с **-7** до **-6,82**. по состоянию на 31.12.2024 коэффициент имеет крайне неудовлетворительное значение.

коэффициент покрытия инвестиций за последний год уменьшился с **0,88** до **0,16 (-0,72)**. Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **16%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2024 составил **-3 883,33**. за весь анализируемый период отмечено сильное снижение коэффициента обеспеченности материальных запасов – на **1 157,00**. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2024 г. имеет критическое значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на последний день анализируемого периода доля краткосрочной задолженности в общих долгах ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТОМАТОЛОГИЧЕСКАЯ ПОЛИКЛИНИКА ДОКТОР-А" составляет **38,8%**. При этом за год доля краткосрочной задолженности выросла на **29,8%**.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,39	0,33	-1,06	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,37	0,03	-0,34	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,3 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (0,33 против нормативного значения 2). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент снизился на -1,06.

Ниже нормы, как и первый коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,03 при норме 0,3). При этом нужно обратить внимание на имевшее место в течение анализируемого периода негативное изменение – коэффициент снизился на -0,34.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТОМАТОЛОГИЧЕСКАЯ ПОЛИКЛИНИКА ДОКТОР-А" за последний год и аналогичный период прошлого года.

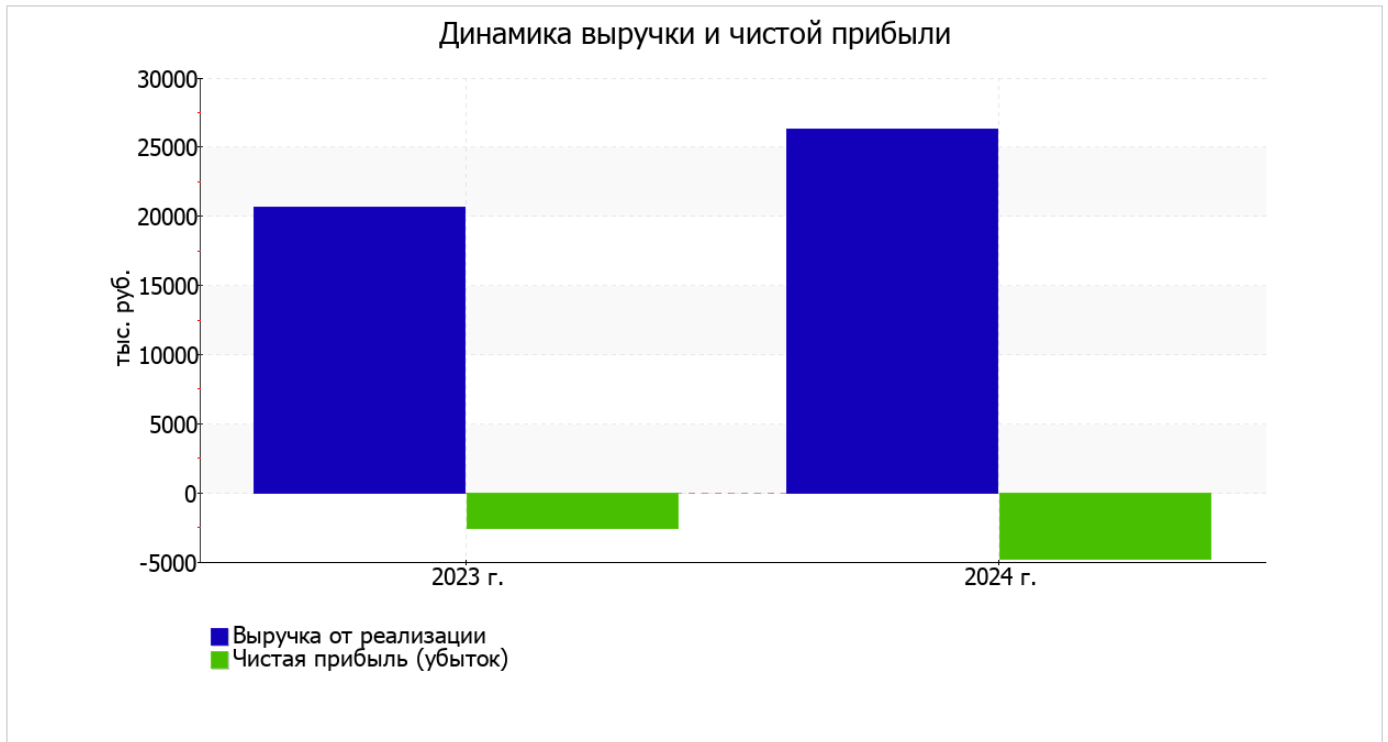
По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила убыток от продаж в размере 4 076 тыс. руб., что составляет 15,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на 2 141 тыс. руб., или на 110,6%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 5 605 и 7 746 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+34,3%) опережает изменение выручки (+27,1%)

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2023 г.	2024 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	20 674	26 279	+5 605	+27,1	23 477
2. Расходы по обычным видам деятельности	22 609	30 355	+7 746	+34,3	26 482
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-1 935	-4 076	-2 141	↓	-3 006
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-415	-461	-46	↓	-438
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-2 350	-4 537	-2 187	↓	-3 444
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	207	250	+43	+20,8	229

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2023 г.	2024 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-2 557	-4 787	-2 230	↓	-3 672

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



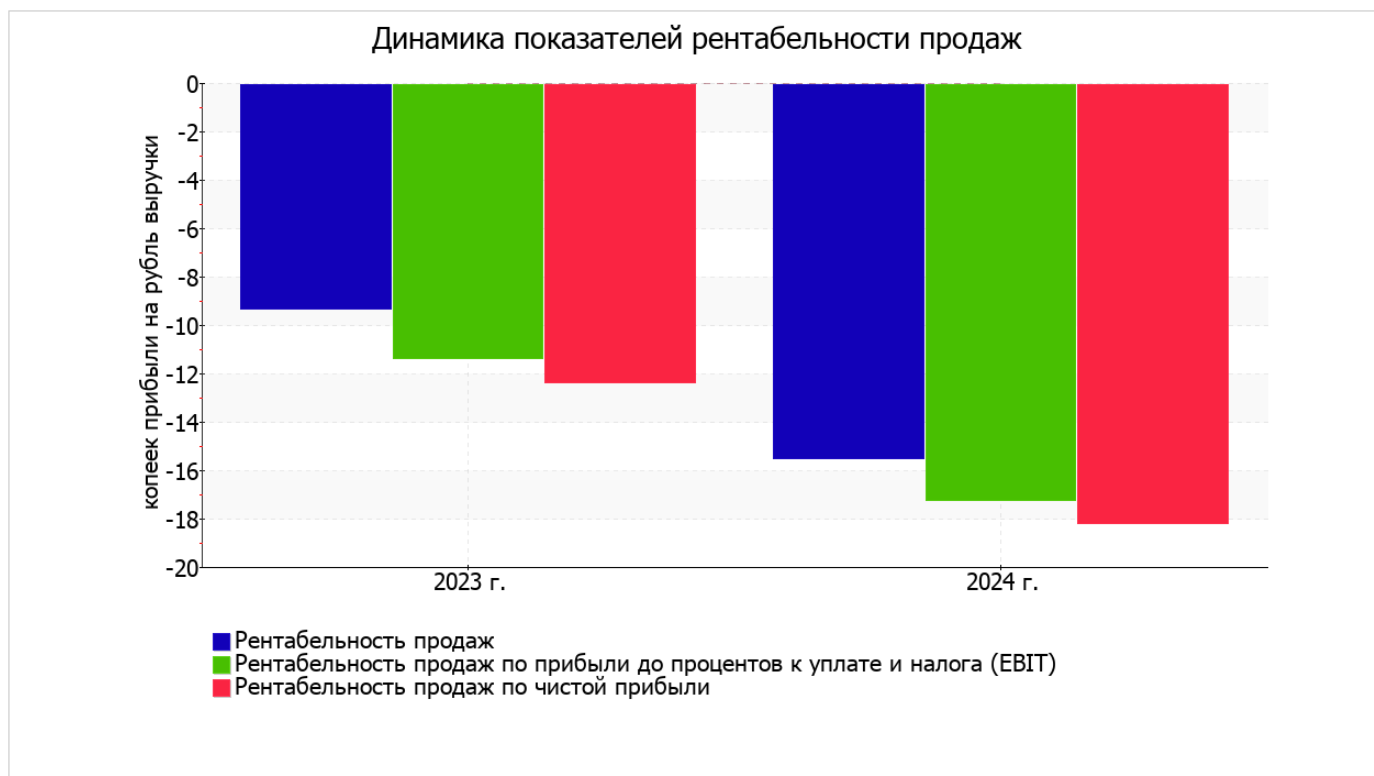
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 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: 11% и более.	-9,4	-15,5	-6,1	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-11,4	-17,3	-5,9	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	-12,4	-18,2	-5,8	↓

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют отрицательные значения как следствие убыточной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТОМАТОЛОГИЧЕСКАЯ ПОЛИКЛИНИКА ДОКТОР-А" за данный период.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере **-15,5** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Более того, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023) (**-6,1** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2024 год составил **-17,3%**. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТОМАТОЛОГИЧЕСКАЯ ПОЛИКЛИНИКА ДОКТОР-А" содержалось **-17,3** 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
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-72,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-126,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

Поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: **-7 158** тыс. руб. по состоянию на 31.12.2024 и **-2 372** тыс. руб. на 31 декабря 2023), значение показателя рентабельности собственного капитала за последний год отсутствует.

за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 значение рентабельности активов, равное **-72,5%**, не удовлетворяет нормативному, находясь в области критических значений.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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. 2024 г.
	2024 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к средневзвешенной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 85 и менее дн.)	20	18,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к средневзвешенной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 6 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к средневзвешенной выручке)	42	8,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 138 и менее дн.)	92	4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к средневзвешенной выручке)	–	–

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

Данные об оборачиваемости активов за весь рассматриваемый период свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 92 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31 декабря 2024 г.) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТОМАТОЛОГИЧЕСКАЯ ПОЛИКЛИНИКА ДОКТОР-А" за весь рассматриваемый период.

Анализ выявил следующие критические показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- коэффициент автономии имеет критическое значение – **-1,15** (собственный капитал отсутствует);
- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых активов;
- по состоянию на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет критическое значение, равное **-6,82**;
- значительно ниже нормального значения коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормативного значения;
- падение рентабельности продаж (**-6,1** процентных пункта от рентабельности **-9,4%** за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023));
- отрицательная динамика 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 **16%** (нормальное значение для данной отрасли: 80% и более));
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за последний год получен убыток от продаж (**-4 076** тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**-2 141** тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2024 год составил **-4 787** тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (**-5,9** коп. от аналогичного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

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