

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "СПЕЦМЕДСЕРВИС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5040057316

Код причины постановки на учет (КПП): 504001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является общая врачебная практика (ОКВЭД 86.21).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

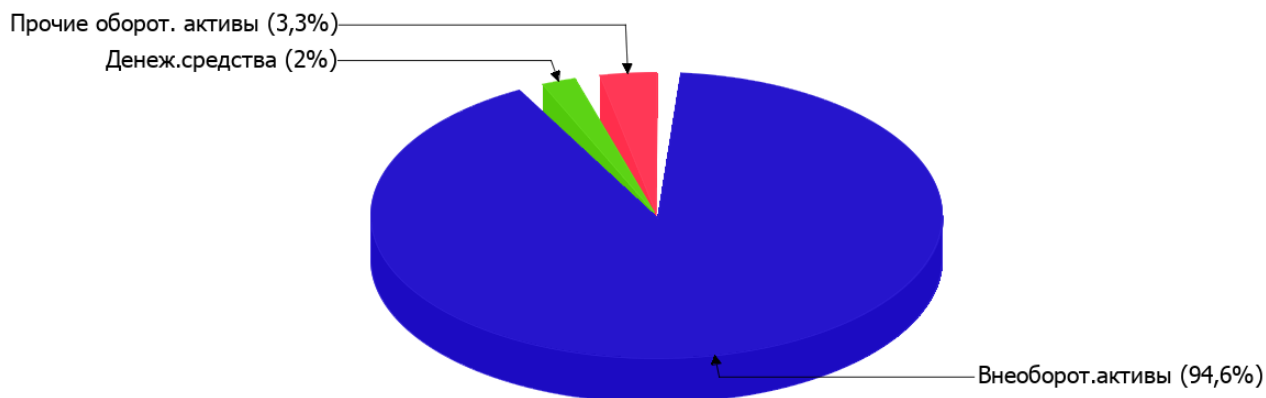
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	848	792	45,7	94,6	-56	-6,6
Оборотные	1 006	45	54,3	5,4	-961	-95,5
Пассив						
Собственный капитал	1 830	665	98,7	79,5	-1 165	-63,7
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	24	172	1,3	20,5	+148	+7,2 раза
Валюта баланса	1 854	837	100	100	-1 017	-54,9

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются значительной долей (94,6%) внеоборотных средств и незначительным процентом текущих активов. Активы организации в течение анализируемого периода уменьшились на 1 017 тыс. руб. (на 54,9%). Отмечая значительное уменьшение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 63,7%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

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

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



Снижение величины активов организации связано, в первую очередь, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- запасы – 866 тыс. руб. (85,2%)
- финансовые и другие оборотные активы – 71 тыс. руб. (7%)
- материальные внеоборотные активы – 56 тыс. руб. (5,5%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "капитал и резервы" (-1 165 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за последний год).

Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочные заемные средства" в пассиве (+99 тыс. руб.).

на 31 декабря 2025 г. собственный капитал организации составил 665 тыс. руб., при том что на первый день анализируемого периода собственный капитал организации равнялся 1 830,0 тыс. руб. (т.е. имело место изменение -1 165,0 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)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
1. Чистые активы	1 830	665	98,7	79,5	-1 165	-63,7

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов на 63,7% в течение анализируемого периода. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

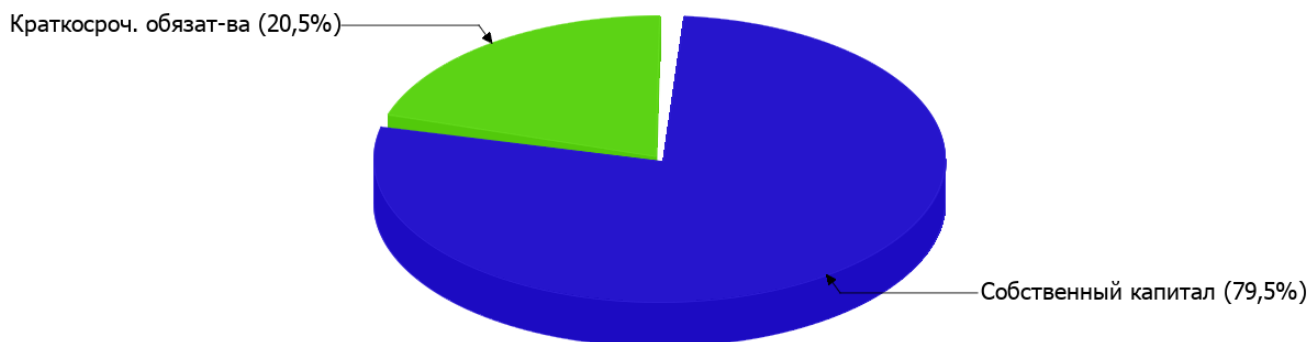
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,99	0,79	-0,2	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	0,98	-2,82	-3,8	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,99	0,79	-0,2	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,13	–	-1,13	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2025) составил **0,79**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение указывает на оптимальное соотношение собственного и заемного капитала (собственный капитал составляет **79%** в общем капитале организации). за последний год произошло ощутимое снижение коэффициента автономии на **0,2**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Следует отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **-2,82**, однако на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был намного больше – **0,98** (т.е. снижение составило **3,8**). на последний день анализируемого периода (31.12.2025) коэффициент имеет крайне неудовлетворительное значение.

за весь анализируемый период произошло осязаемое падение коэффициента покрытия инвестиций до **0,79 (-0,2)**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода ниже нормы.

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	41,92	0,26	-41,66	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,71	0,1	-1,61	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 (**0,26** против нормативного значения 2). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент текущей ликвидности снизился на **-41,66**.

Ниже нормы, как и предыдущий коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,1** при норме 0,3). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-1,61**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

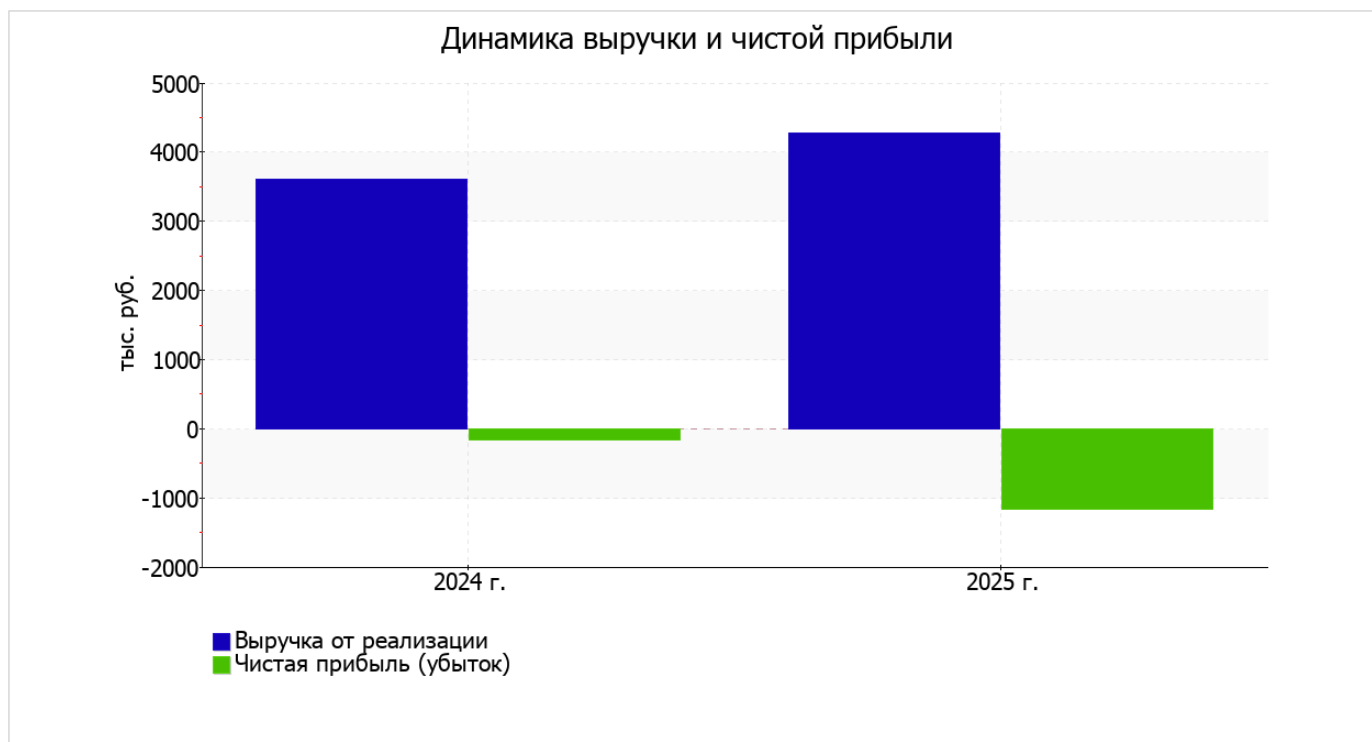
Основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "СПЕЦМЕДСЕРВИС" за последний год приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила убыток от продаж в размере 55 тыс. руб., что составляет 1,3% от выручки. В отличие от анализируемого, в предыдущем периоде была получена прибыль в сумме 50 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 665 и 770 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+21,7%) опережает изменение выручки (+18,5%)

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	3 604	4 269	+665	+18,5	3 937
2. Расходы по обычным видам деятельности	3 554	4 324	+770	+21,7	3 939
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	50	-55	-105	↓	-3
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-107	-980	-873	↓	-544
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-57	-1 035	-978	↓	-546
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	107	130	+23	+21,5	119
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-164	-1 165	-1 001	↓	-665

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



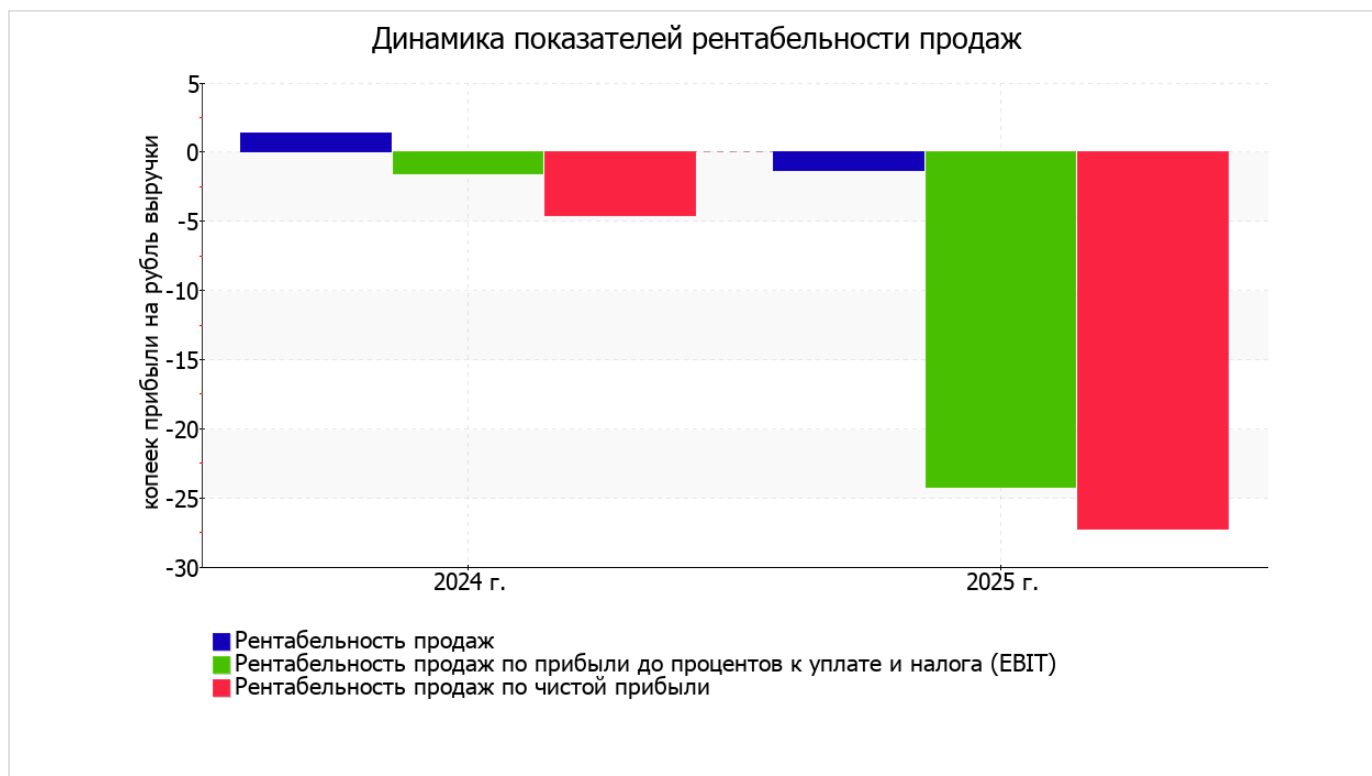
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 11%.	1,4	-1,3	-2,7	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-1,6	-24,2	-22,6	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	-4,6	-27,3	-22,7	↓

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют отрицательные значения как следствие убыточной деятельности Общество с ограниченной ответственностью "СПЕЦМЕДСЕРВИС" за данный период.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере **-1,3** копеек с каждого рубля выручки от реализации. При этом имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (**-2,7** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2025 составил **-24,2%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **-24,2** 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
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-93,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-86,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-83	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес убыток в размере **0,934** руб.

за последний год значение рентабельности активов (-86,6%) 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 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 85 дн.)	45	8,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 6 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	4	88
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 138 дн.)	115	3,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	107	3,4

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 115 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода) и результатов деятельности Общество с ограниченной ответственностью "СПЕЦМЕДСЕРВИС" за весь анализируемый период.

В ходе анализа были получены следующие критические показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет крайне неудовлетворительное значение (-2,82);
- значительно ниже нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- падение рентабельности продаж (-2,7 процентных пункта от рентабельности 1,4% за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за последний год получен убыток от продаж (-55 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-105 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составил -1 165 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (-22,6 коп. от аналогичного показателя за такой же период прошлого года).

Анализ выявил следующие неудовлетворительные показатели финансового положения организации:

- коэффициент абсолютной ликвидности ниже принятой нормы;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 79% от общего капитала организации).

Показателем, имеющим исключительно хорошее значение, является следующий – коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,79).

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов.

Проведенный анализ показывает, что финансовое состояние Общества с ограниченной ответственностью "СПЕЦМЕДСЕРВИС" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации не наблюдается, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.