Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Байкал-Дент"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7733303270

Код причины постановки на учет (КПП): 773301001

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

2. Анализ финансового положения

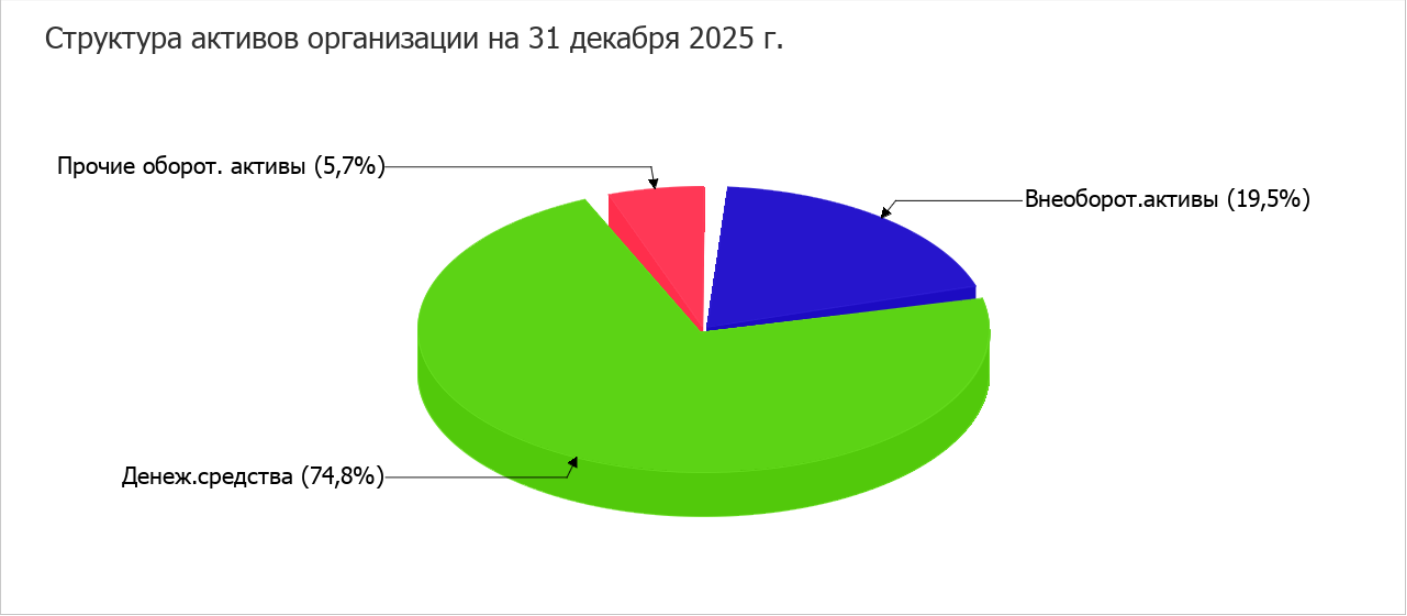
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	2 027	1 433	36	19,5	-594	-29,3
Оборотные	3 611	5 910	64	80,5	+2 299	+63,7
Пассив						
Собственный капитал	4 940	6 253	87,6	85,2	+1 313	+26,6
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	698	1 090	12,4	14,8	+392	+56,2
Валюта баланса	5 638	7 343	100	100	+1 705	+30,2

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2025 г. характеризуются соотношением: 19,5% внеоборотных активов и 80,5% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 1 705 тыс. руб. (на 30,2%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 26,6%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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

- денежные средства и денежные эквиваленты – 1 932 тыс. руб. (82,2%)
- финансовые и другие оборотные активы – 417 тыс. руб. (17,8%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 1 313 тыс. руб. (77%)
- краткосрочная кредиторская задолженность – 392 тыс. руб. (23%)

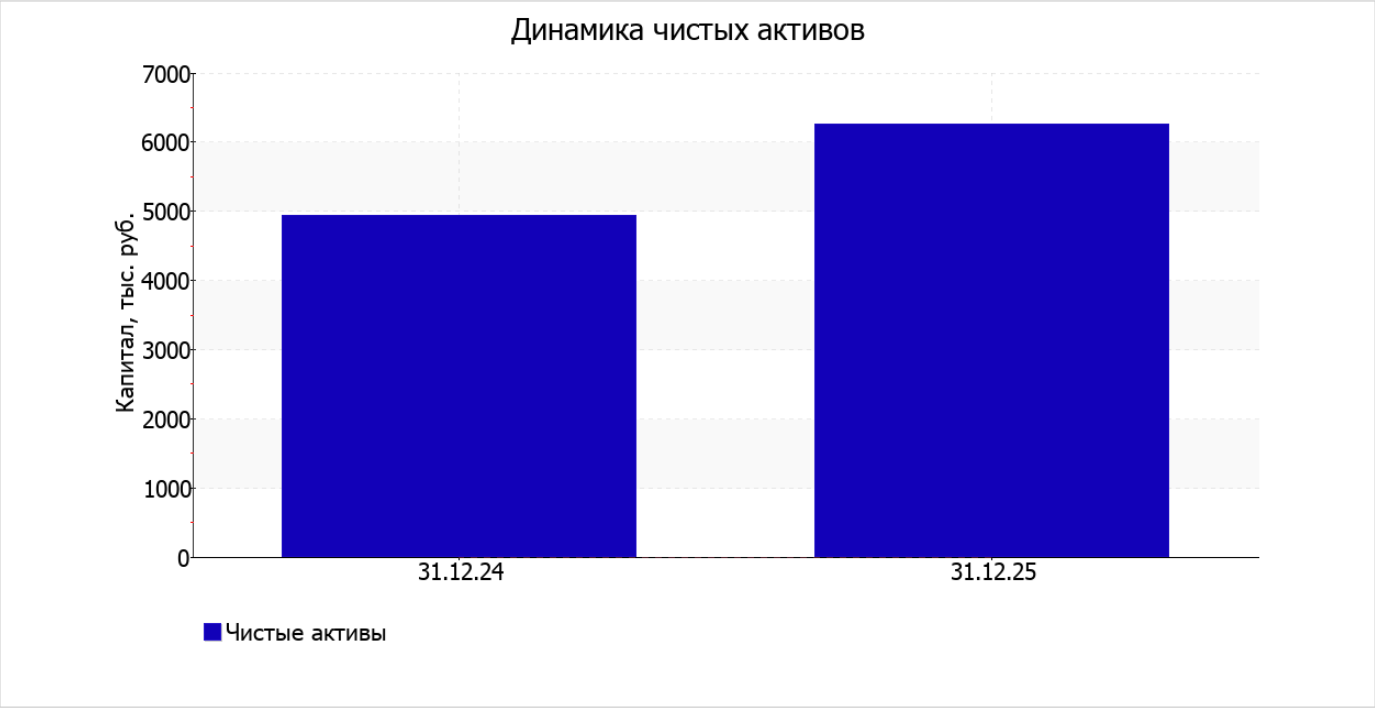
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе (-594 тыс. руб.).

на 31 декабря 2025 г. собственный капитал организации составил 6 253,0 тыс. руб. собственный капитал организации в течение анализируемого периода повысился на 1 313,0 тыс. руб., или на 26,6%.

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	4 940	6 253	87,6	85,2	+1 313	+26,6

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 на 26,6% за весь анализируемый период. 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 организации.



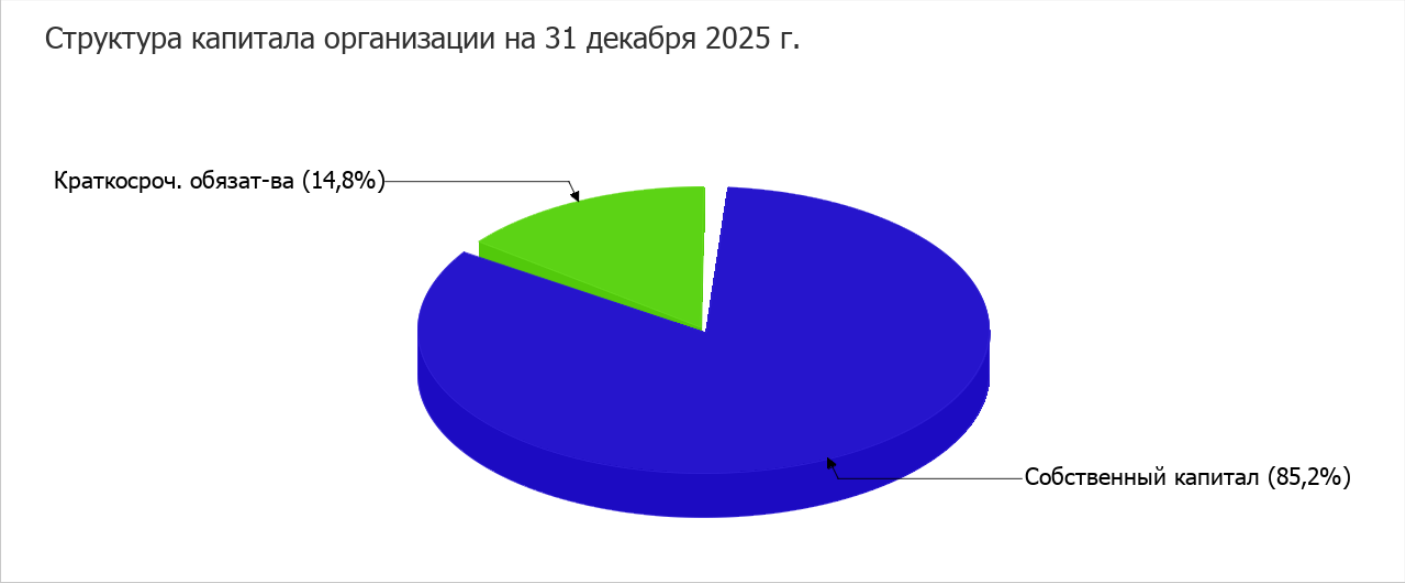
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,88	0,85	-0,03	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,55 (оптимальное 0,65-0,8).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,81	0,82	+0,01	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,88	0,85	-0,03	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
Коэффициент обеспеченности запасов	58,26	–	-58,26	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2025 г. составил 0,85. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении Общество с ограниченной ответственностью "Байкал-Дент" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет 85% в общем капитале организации). коэффициент автономии за последний год слабо снизился (на 0,03).

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



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2025 равнялся 0,82. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами несколько вырос. коэффициент на 31.12.2025 демонстрирует очень хорошее значение.

коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период слабо уменьшился (до 0,85; -0,03). Значение коэффициента на 31.12.2025 вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 85%).

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	5,17	5,42	+0,25	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 2.
Коэффициент абсолютной ликвидности	5,1	5,04	-0,06	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,3 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (5,42 при нормативном значении 2). [За весь период] коэффициент вырос на 0,25.

Соответствующим норме, как и первый коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (5,04 при норме 0,3). При этом за последний год имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на -0,06.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

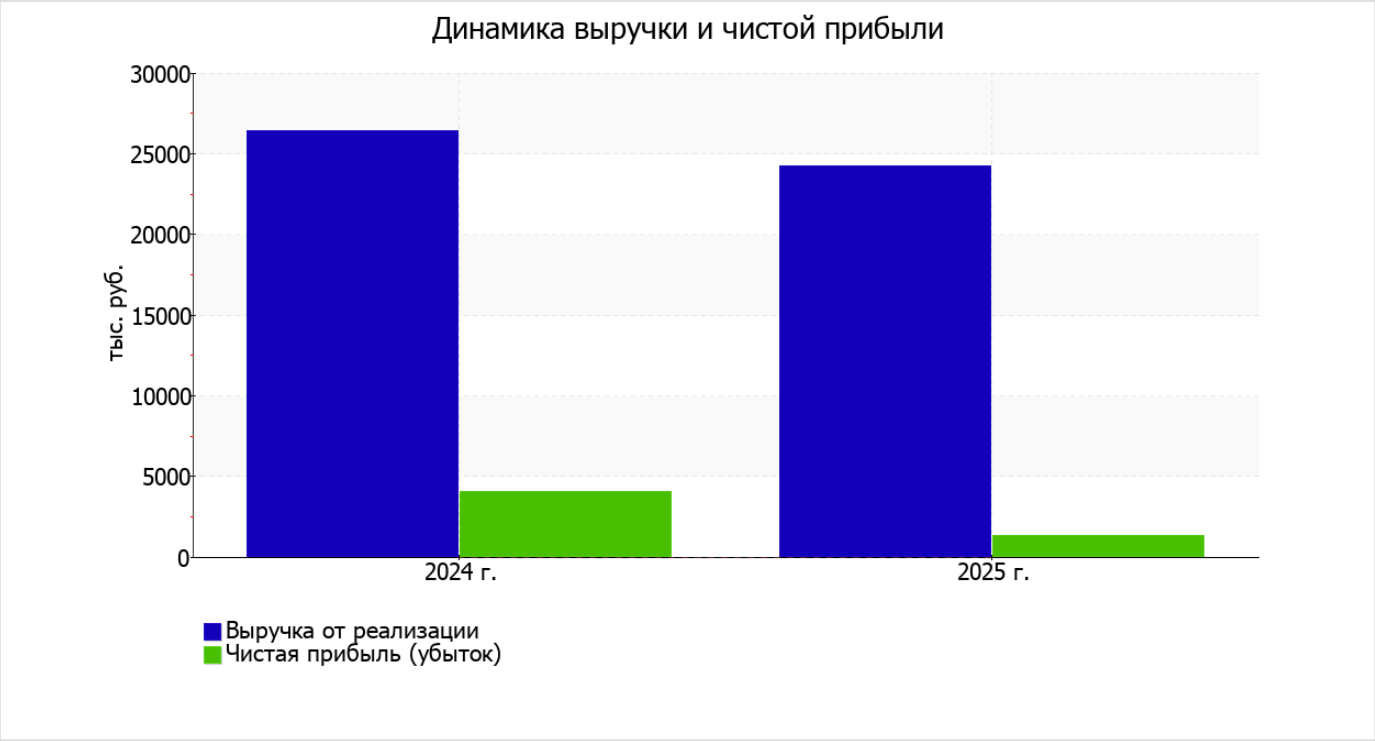
Основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Байкал-Дент" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 2 502 тыс. руб., что составило 10,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 2 797 тыс. руб., или на 52,8%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось уменьшение выручки от продаж на 2 192 тыс. руб. при одновременном росте на 605 тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

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	26 416	24 224	-2 192	-8,3	25 320
2. Расходы по обычным видам деятельности	21 117	21 722	+605	+2,9	21 420
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	5 299	2 502	-2 797	-52,8	3 901
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-473	-416	+57	↑	-445
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	4 826	2 086	-2 740	-56,8	3 456
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	792	753	-39	-4,9	773
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	4 034	1 333	-2 701	-67	2 684

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Общество с ограниченной ответственностью "Байкал-Дент" в течение всего анализируемого периода.



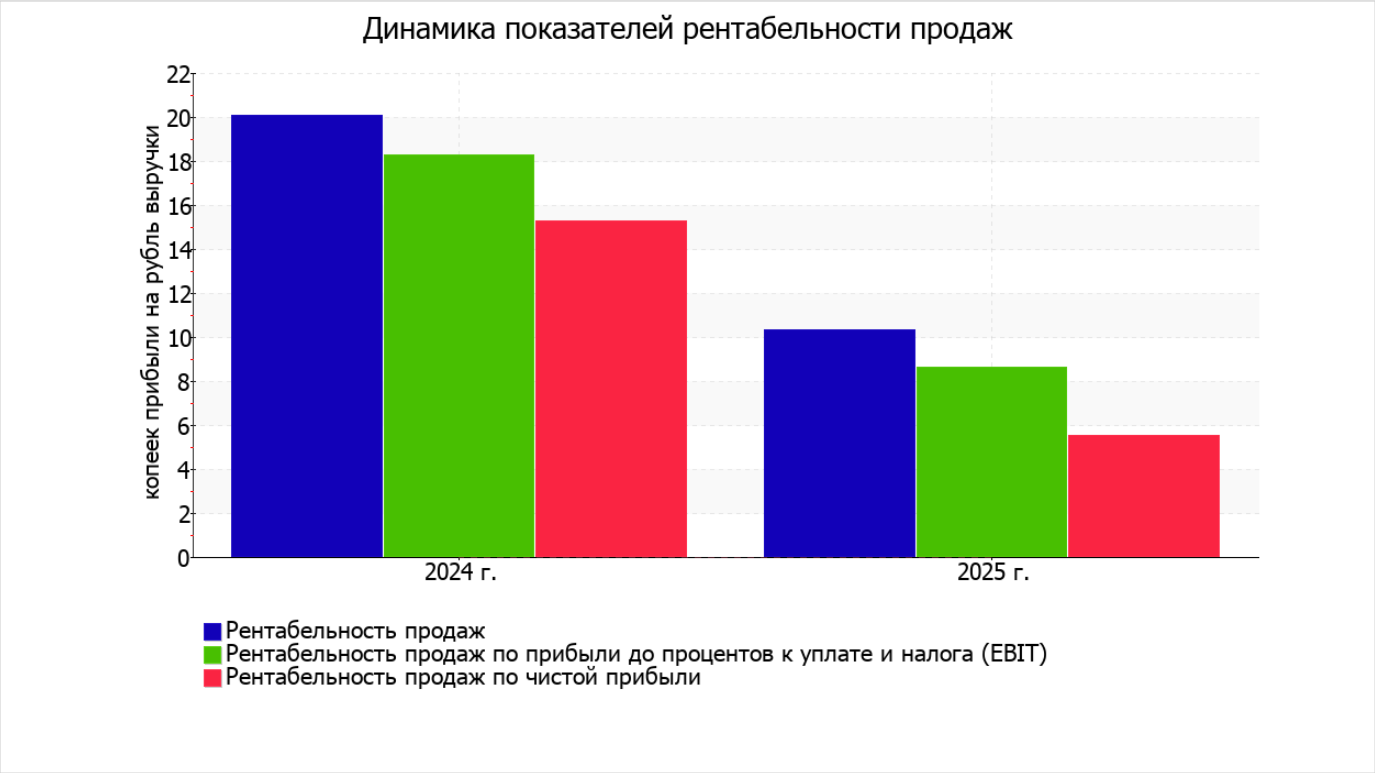
3.2. Анализ рентабельности

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: 11% и более.	20,1	10,3	-9,8	-48,5
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	18,3	8,6	-9,7	-52,9
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	15,3	5,5	-9,8	-64

[За последний период] организация получила прибыль как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 10,3 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-9,8 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2025 год составил 8,6%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 8,6 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)	23,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	20,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	37,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,238 руб. чистой прибыли.

за последний год рентабельность активов вполне укладывается в норму (20,5%).

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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: 85 и менее дн.)	72	5,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 6 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	13	27,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 138 дн.)	98	3,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	84	4,3

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 98 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31 декабря 2025 г.) и результатов деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Байкал-Дент" за весь анализируемый период.

Среди показателей, имеющих исключительно хорошие значения, можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за год наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение – 0,82;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 85% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Приведенные ниже 3 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют хорошие значения:

- коэффициент автономии неоправданно высок (0,85);
- чистая прибыль составляет существенный процент от совокупной стоимости активов организации (20,5% за 2025 год);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составила 1 333 тыс. руб.

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

- значительное падение прибыльности продаж (-9,8 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 20,1%);
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-9,7 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

Среди всех полученных в ходе анализа показателей имеется один, имеющий значение на границе нормативного – за последний год получена прибыль от продаж (2 502 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-2 797 тыс. руб.).

Анализ свидетельствует об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. При данных финансовых показателях Общество с ограниченной ответственностью "Байкал-Дент" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.