

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНДЕНТА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5903116598

Код причины постановки на учет (КПП): 590301001

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

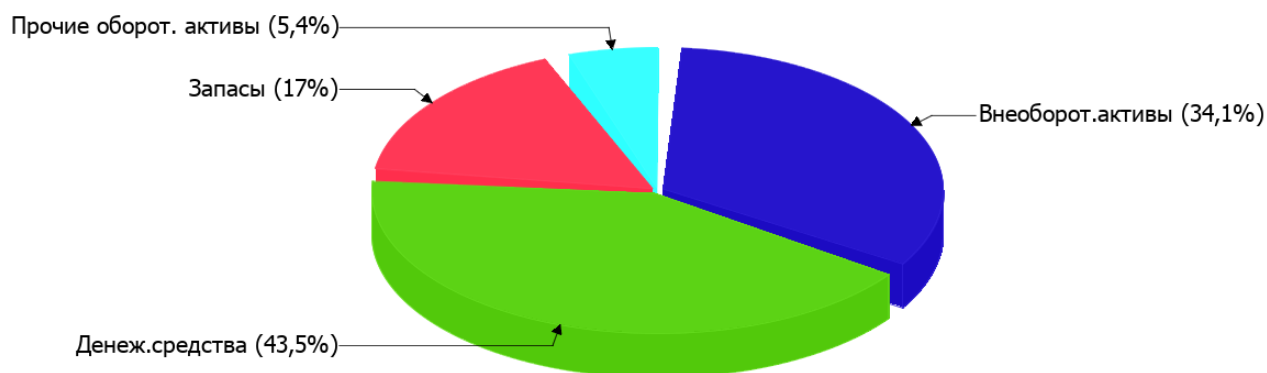
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	526	739	27,5	34,1	+213	+40,5
Оборотные	1 388	1 427	72,5	65,9	+39	+2,8
Пассив						
Собственный капитал	1 031	1 258	53,9	58,1	+227	+22
Долгосрочные обязательства	852	852	44,5	39,3	–	–
Краткосрочные обязательства	31	56	1,6	2,6	+25	+80,6
Валюта баланса	1 914	2 166	100	100	+252	+13,2

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на последний день анализируемого периода (31.12.2025) в активах организации доля внеоборотных средств составляет одну треть, а текущих активов – две третьих. Активы организации за весь период увеличились на 252 тыс. руб. (на 13,2%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 22%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



Рост величины активов организации связан, главным образом, 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 – **421** тыс. руб. (**63,4%**)
- материальные внеоборотные активы – **213** тыс. руб. (**32,1%**)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – **227** тыс. руб. (**90,1%**)
- краткосрочная кредиторская задолженность – **25** тыс. руб. (**9,9%**)

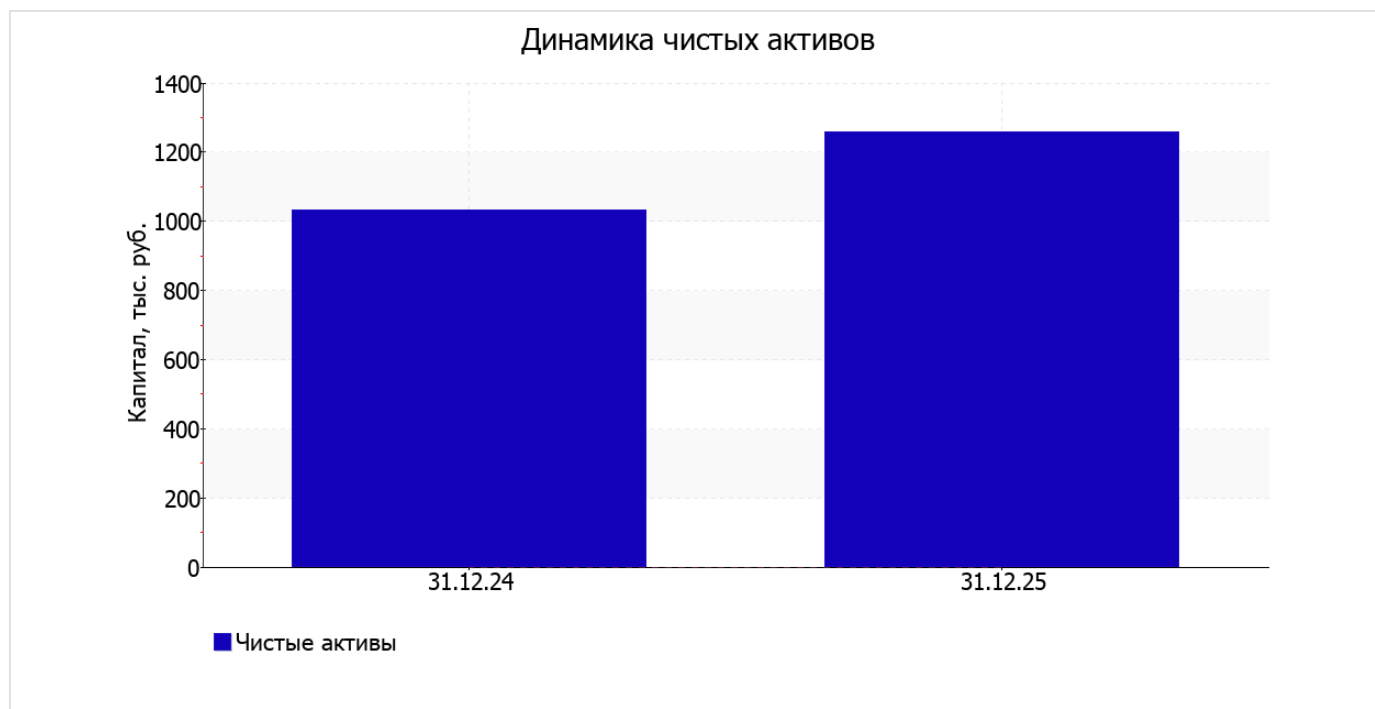
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе (**-412** тыс. руб.).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода (31.12.2025) равнялся **1 258,0** тыс. руб. за год собственный капитал организации возрос на **227** тыс. руб., или на **22%**.

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	1 031	1 258	53,9	58,1	+227	+22

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того необходимо отметить увеличение чистых активов на **22%** 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



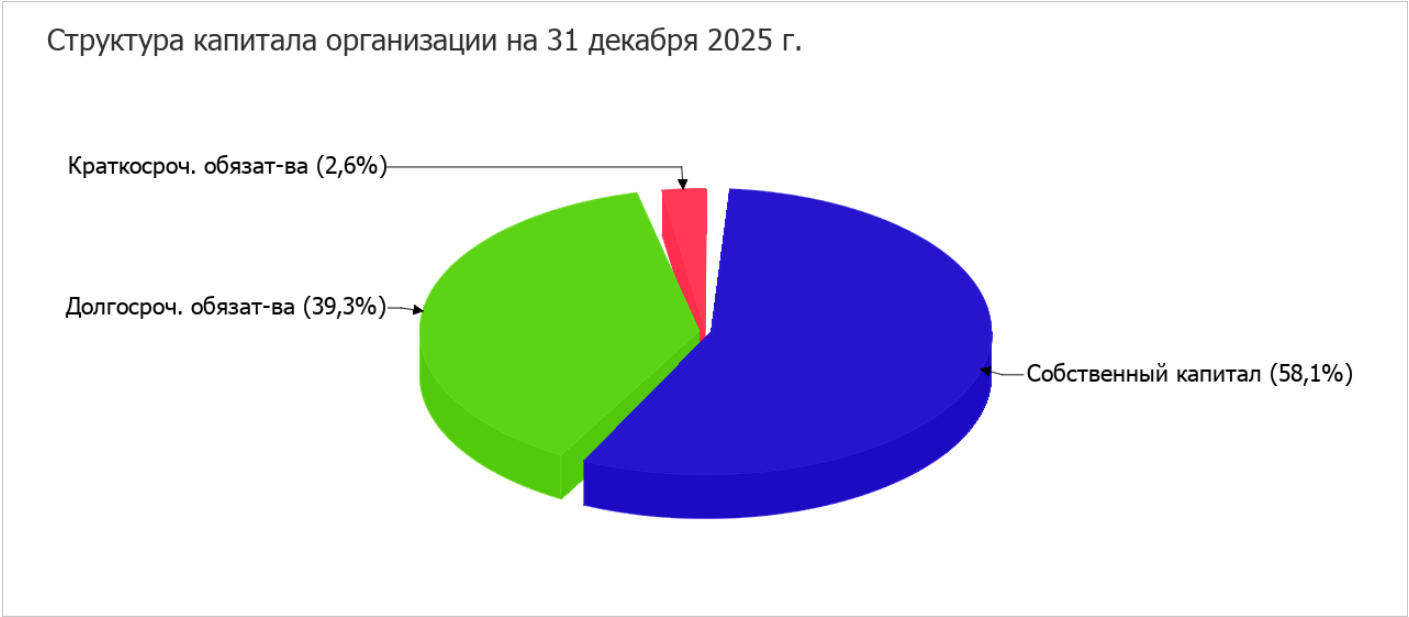
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,54	0,58	+0,04	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	0,36	0,36	–	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,98	0,97	-0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,65	1,41	+0,76	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,04	0,06	+0,02	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2025 г. составил **0,58**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение укладывается в принятую для этого показателя норму (нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более, оптимальное 0,65-0,8) и свидетельствует о хорошем балансе собственного и заемного капитала. в течение анализируемого периода произошел ощутимый рост коэффициента автономии, составивший **0,04**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2025 г. составил **0,36**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в течение анализируемого периода снизился всего менее чем на **0,01**. на 31 декабря 2025 г. коэффициент демонстрирует исключительно хорошее значение.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций уменьшился всего на **0,01**, до **0,97**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода вполне соответствует норме.

на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **1,41**. коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь рассматриваемый период увеличился на **0,76**. по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно охарактеризовать как, без сомнения, хорошее.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (93,8% и 6,2% соответственно). При этом за последний год доля краткосрочной задолженности выросла на 2,7%.

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	44,77	25,48	-19,29	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	16,81	16,82	+0,01	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,3.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**25,48** при нормативном значении 2). При этом за весь рассматриваемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на **-19,29**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и предыдущий коэффициент, имеет значение, соответствующее норме (**16,82**). При этом за год коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,01**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

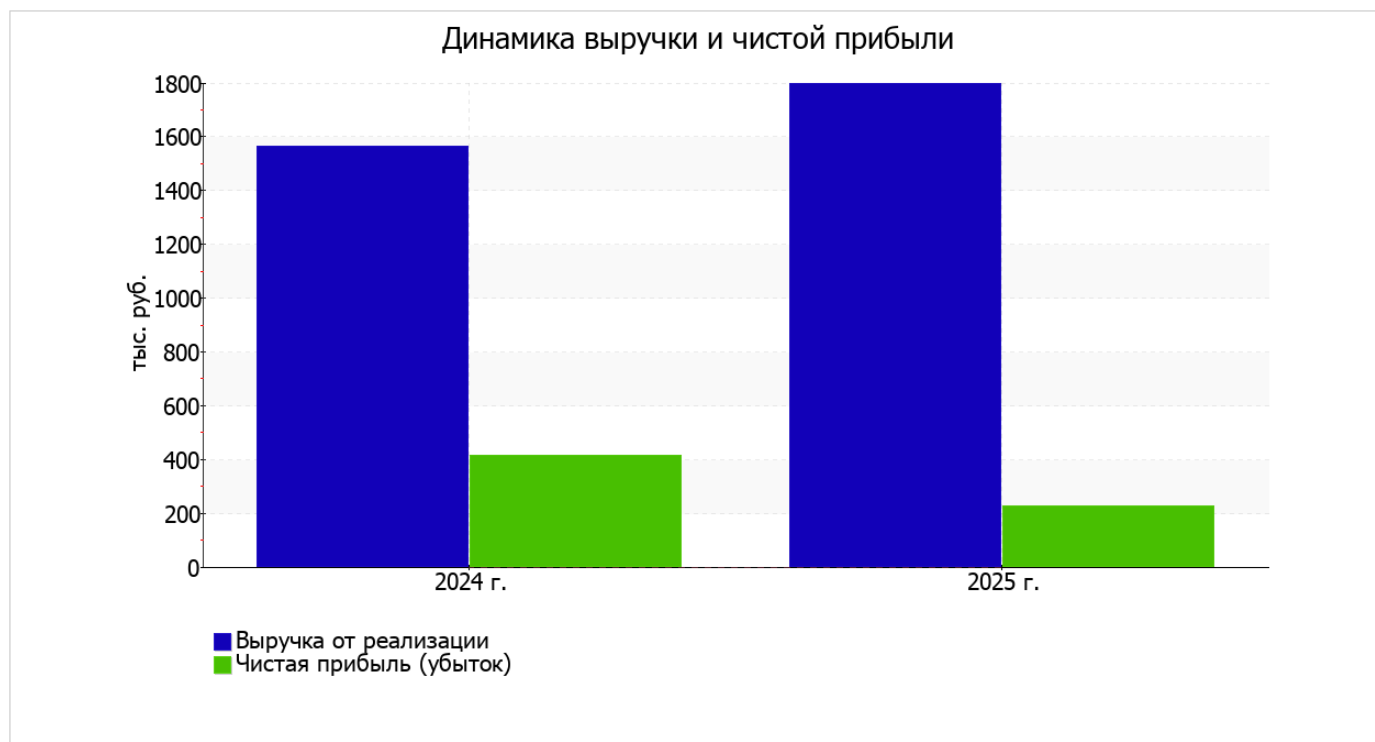
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНДЕНТА" за год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 269 тыс. руб., что составило 15% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 168 тыс. руб., или на 38,4%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 233 и 401 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+35,6%) опережает изменение выручки (+14,9%)

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	1 564	1 797	+233	+14,9	1 681
2. Расходы по обычным видам деятельности	1 127	1 528	+401	+35,6	1 328
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	437	269	-168	-38,4	353
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-7	-19	-12	↓	-13
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	430	250	-180	-41,9	340
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	-16	-23	-7	↓	-20
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	414	227	-187	-45,2	321

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНДЕНТА" в течение всего анализируемого периода.



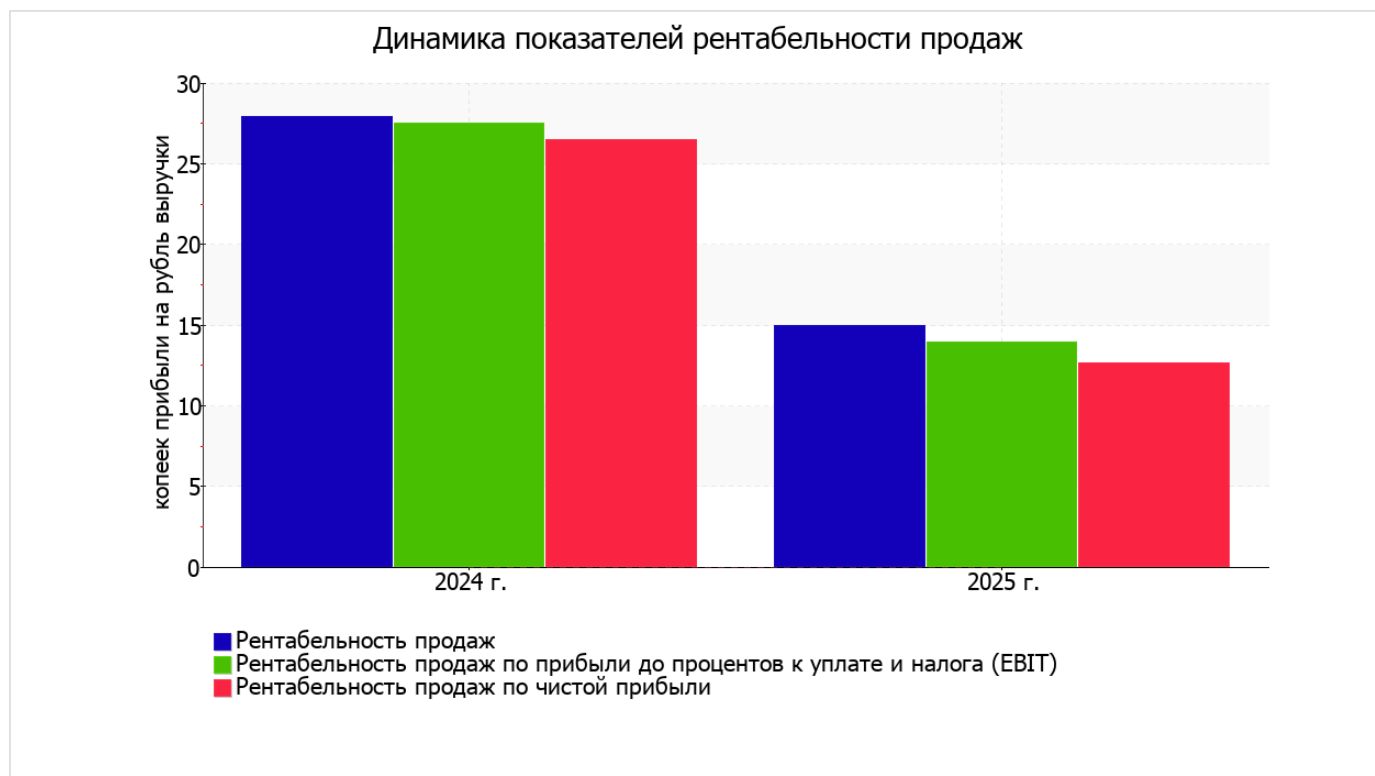
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 11%.	27,9	15	-12,9	-46,4
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	27,5	13,9	-13,6	-49,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	26,5	12,6	-13,9	-52,3

Представленные в таблице показатели рентабельности за период 01.01–31.12.2025 имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНДЕНТА".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 15 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (-12,9 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2025 год составил 13,9%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 13,9 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)	19,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	11,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	12,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,198 руб.

за 2025 год значение рентабельности активов, равное 11,1%, является неудовлетворительным.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в 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: 85 и менее дн.)	286	1,3
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)	9	41,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 138 и менее дн.)	414	0,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	232	1,6

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 414 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31 декабря 2025 г.) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНДЕНТА" за весь рассматриваемый период.

С очень хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение – 0,36;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 97% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Среди показателей, неудовлетворительно характеризующих результаты деятельности организации, можно выделить такие:

- недостаточная рентабельность активов (11,1% за последний год);
- значительное падение прибыльности продаж (-12,9 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной 27,9%);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (-13,6 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2024)).

Следующие 2 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют положительные значения:

- коэффициент автономии имеет хорошее значение (0,58);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2025 составила 227 тыс. руб.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за последний год получена прибыль от продаж (269 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-168 тыс. руб.).

Приведенный анализ свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.