

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДИАМЕД"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2370014805

Код причины постановки на учет (КПП): 237001001

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

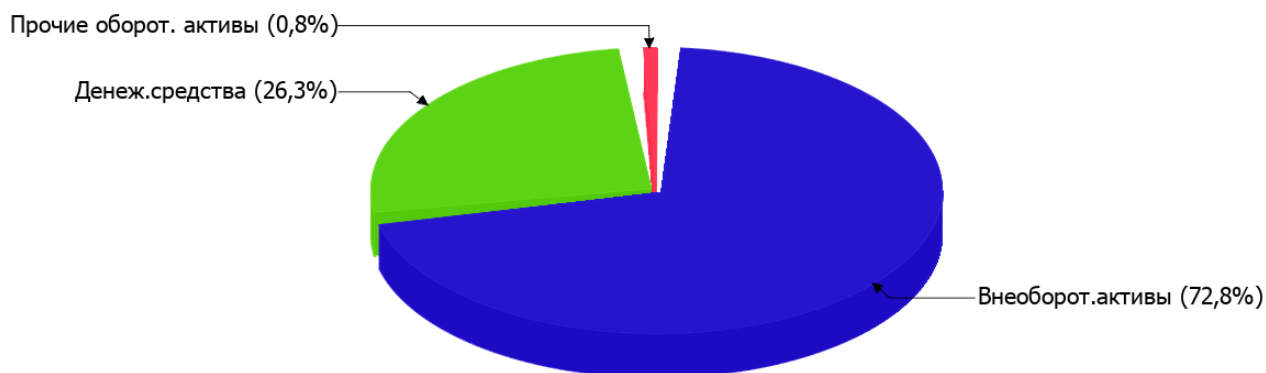
| Показатель | Значение показателя | | | | Изменение за анализируемый период | |
|-----------------------------|---------------------|------------|---|--|-----------------------------------|---------------------------------|
| | в тыс. руб. | | в % к валюте баланса | | тыс. руб. (гр.3- гр.2) | ± % ((гр.3- 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 | 1 661 | 1 595 | 91 | 72,8 | -66 | -4 |
| Оборотные | 164 | 595 | 9 | 27,2 | +431 | +3,6 раза |
| Пассив | | | | | | |
| Собственный капитал | -546 | 1 498 | -29,9 | 68,4 | +2 044 | ↑ |
| Долгосрочные обязательства | 2 053 | 624 | 112,5 | 28,5 | -1 429 | -69,6 |
| Краткосрочные обязательства | 318 | 68 | 17,4 | 3,1 | -250 | -78,6 |
| Валюта баланса | 1 825 | 2 190 | 100 | 100 | +365 | +20 |

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на последний день анализируемого периода в активах организации доля текущих активов составляет 1/3, а внеоборотных средств, соответственно, 2/3. Активы организации за весь рассматриваемый период увеличились на 365 тыс. руб. (на 20%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – в 4,7 раза. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



Рост активов организации связан, главным образом, с ростом показателя по строке "денежные средства и денежные эквиваленты" на **426** тыс. руб. (или **98,8%** вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "капитал и резервы" (**+2 044** тыс. руб., или **100%** вклада в прирост пассивов организации за весь рассматриваемый период).

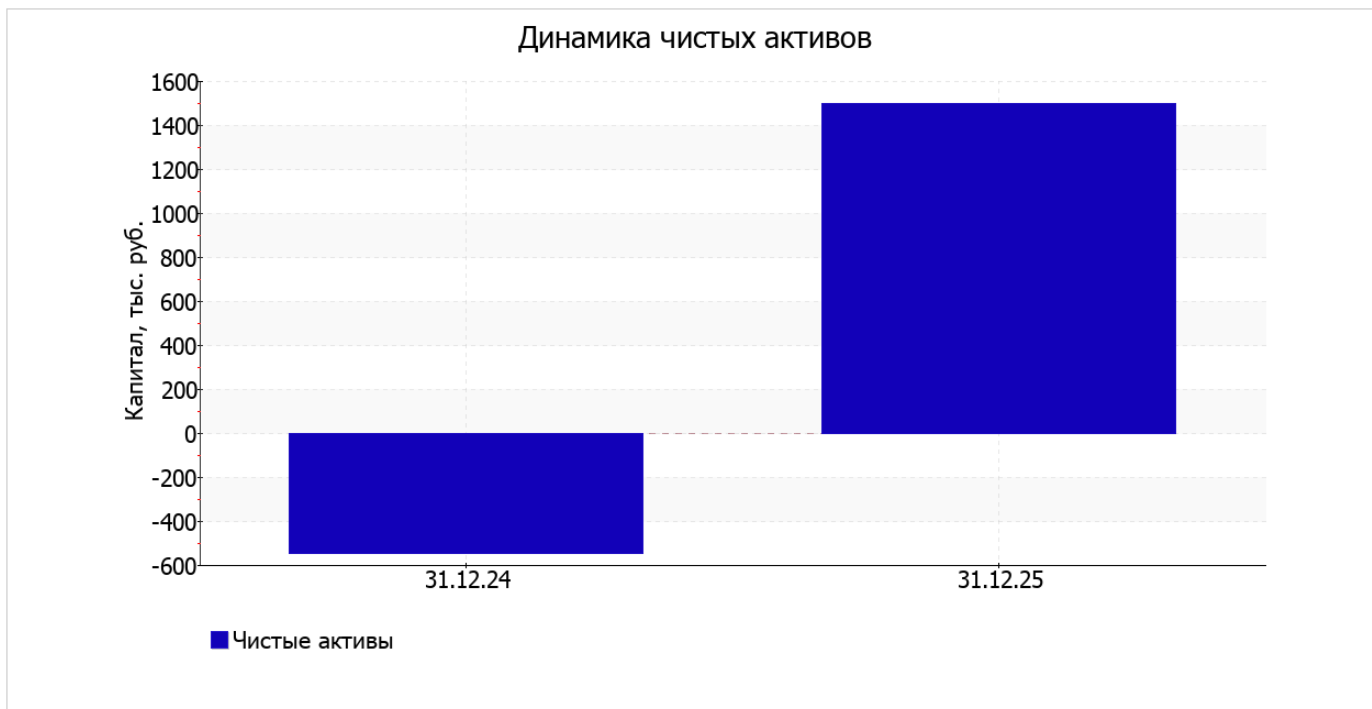
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (**-66** тыс. руб. и **-1 429** тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31.12.2025 равнялся **1 498,0** тыс. руб. в течение анализируемого периода собственный капитал организации увеличился на **2 044,0** 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 | -546 | 1 498 | -29,9 | 68,4 | +2 044 | ↑ |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов за год. 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.



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 | -0,3 | 0,68 | +0,98 | 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 | -13,46 | -0,16 | +13,3 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,83 | 0,97 | +0,14 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | – | – | – | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более. |
| Коэффициент краткосрочной задолженности | 0,13 | 0,1 | -0,03 | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности. |

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2025 составил **0,68**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение указывает на оптимальное соотношение собственного и заемного капитала (собственный капитал составляет **68%** в общем капитале организации). за весь рассматриваемый период произошло весьма значительное, на **0,98**, повышение коэффициента автономии.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода равнялся **-0,16**. за последний год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами очень сильно вырос (на **13,3**). по состоянию на 31.12.2025 коэффициент имеет неудовлетворительное значение.

за весь рассматриваемый период имело место явное повышение коэффициента покрытия инвестиций на **0,14** – до **0,97**. Значение коэффициента на 31.12.2025 вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **97%**).

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (90,2% и 9,8% соответственно). При этом за год доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 3,6%.

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 | 0,52 | 8,75 | +8,23 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 2 и более. |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,47 | 8,49 | +8,02 | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,3 и более. |

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **8,75**. [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на **8,23**.

Соответствующим норме, как и предыдущий коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**8,49** при норме 0,3). При этом за год коэффициент вырос на **8,02**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

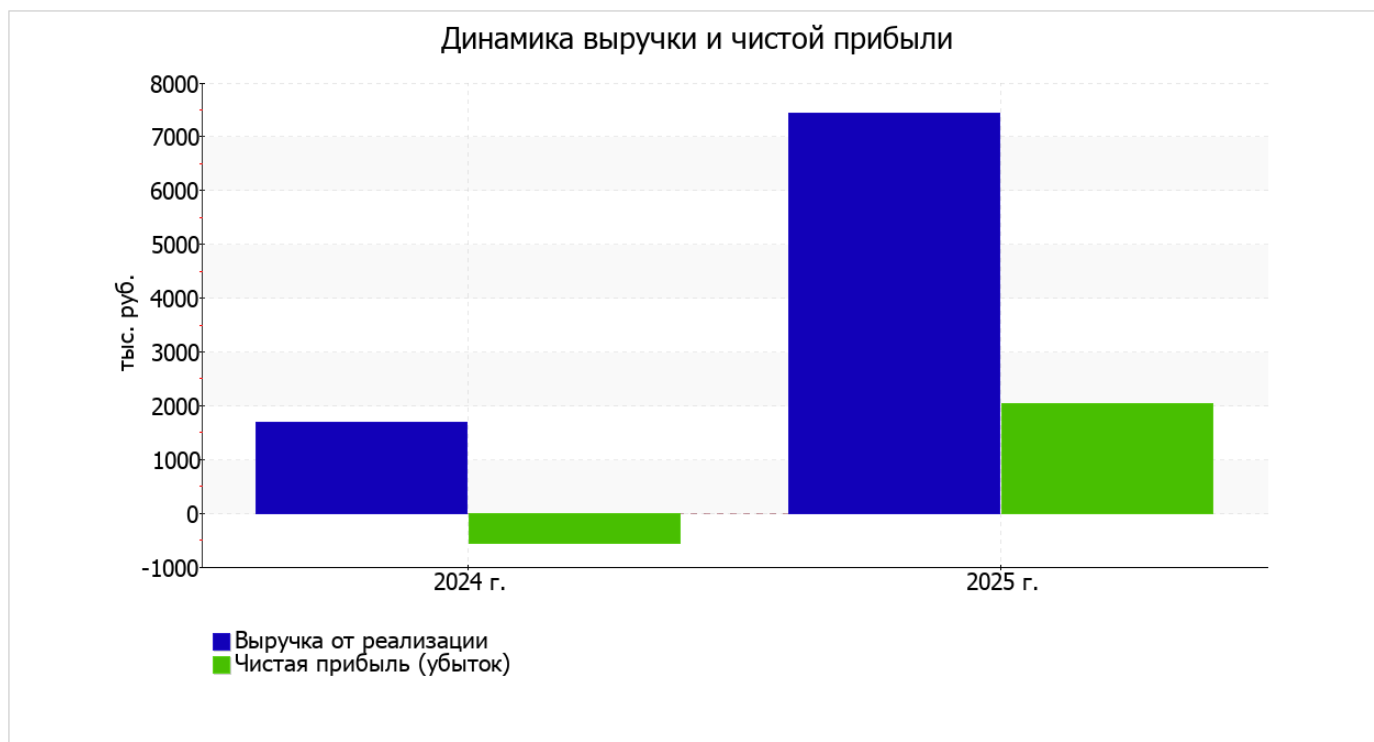
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДИАМЕД" за год приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 2 741 тыс. руб., что составляет 36,9% от выручки. В прошлом периоде, наоборот, был получен убыток в сумме 444 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 5 739 и 2 554 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+339,4%) опережает изменение расходов (+119,6%)

| 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 | 1 691 | 7 430 | +5 739 | +4,4 раза | 4 561 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 2 135 | 4 689 | +2 554 | +119,6 | 3 412 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | -444 | 2 741 | +3 185 | ↑ | 1 149 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | -115 | -698 | -583 | ↓ | -407 |
| 5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | -559 | 2 043 | +2 602 | ↑ | 742 |
| 6. Проценты к уплате | - | - | - | - | - |
| 7. Налоги на прибыль (доходы) | - | - | - | - | - |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7) | -559 | 2 043 | +2 602 | ↑ | 742 |

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



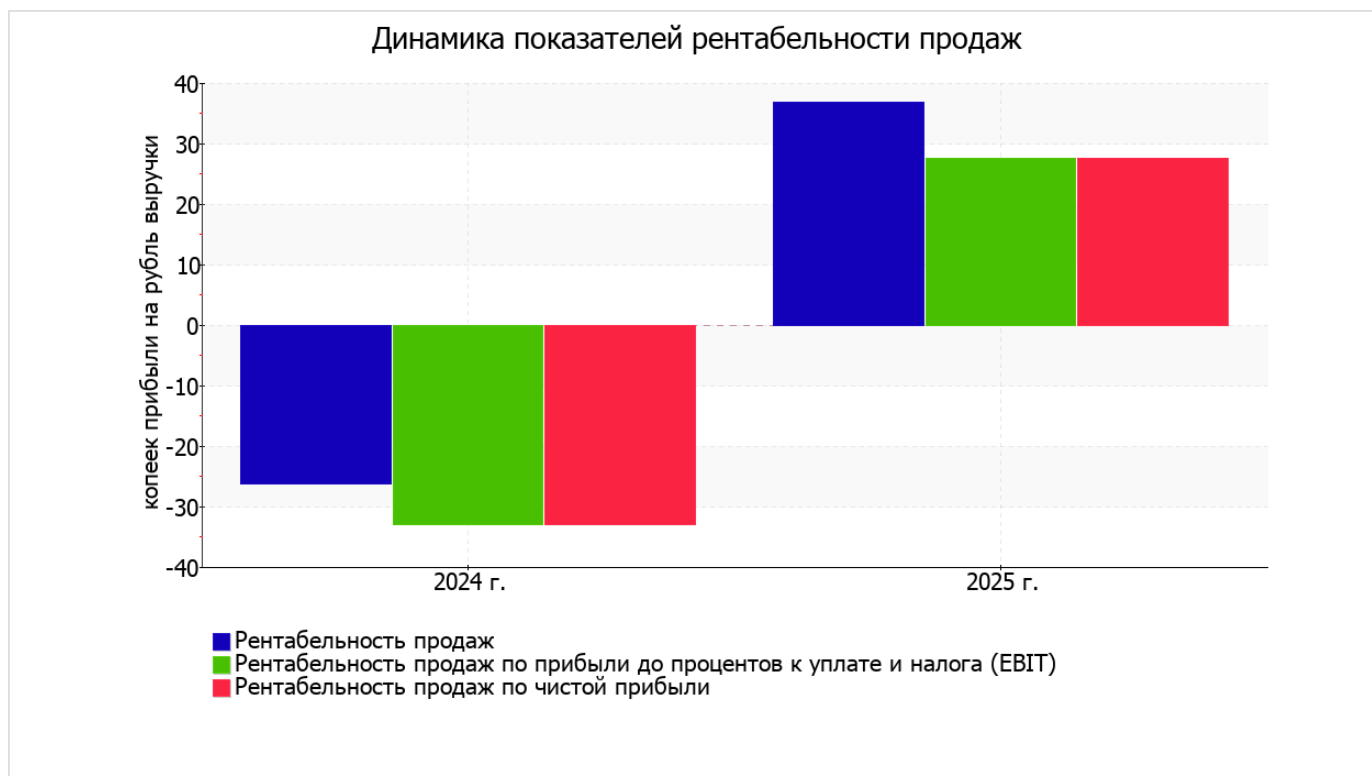
3.2. Анализ рентабельности

| 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. | -26,3 | 36,9 | +63,2 | ↑ |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | -33,1 | 27,5 | +60,6 | ↑ |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 6%. | -33,1 | 27,5 | +60,6 | ↑ |

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2025 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДИАМЕД".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **36,9** копеек с каждого рубля выручки от реализации. При этом имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+63,2 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2025 составил **27,5%**. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДИАМЕД" содержалось **27,5** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основных показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

| Показатель рентабельности | Значение показателя, % | Расчет показателя |
|--|------------------------|---|
| | 2025 г. | |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 429,2 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%. |
| Рентабельность активов (ROA) | 101,8 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | 112,6 | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил **4,292** руб. чистой прибыли. за 2025 год значение рентабельности активов, равное **101,8%**, можно характеризовать как очень хорошее.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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.) | 19 | 19,6 |
| 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 | 38,5 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 138 и менее дн.) | 99 | 3,7 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | 23 | 15,6 |

* 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 99 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДИАМЕД" за весь рассматриваемый период

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- оптимальная доля собственного капитала (68%);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- чиста прибыль составляет значительный процент от совокупной стоимости активов организации (101,8% за 2025 год);
- положительная динамика рентабельности продаж (+63,2 процентных пункта от рентабельности -26,3% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 97% от общего капитала организации);
- за последний год получена прибыль от продаж (2 741 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+3 185 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составила 2 043 тыс. руб. (+2 602 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДИАМЕД" (+60,6 коп. к -33,1 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Негативно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (-0,16) соответствует норме.

Анализ свидетельствует об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. Финансовое состояние организации позволяет отнести ее к категории надежных заемщиков и дает возможность рассчитывать на получение кредитов.