

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МЕДИЦИНСКИЙ
ОЗДОРОВИТЕЛЬНЫЙ ЦЕНТР"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3811114290

Код причины постановки на учет (КПП): 381101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная большим товарным ассортиментом с преобладанием непродовольственных товаров в неспециализированных магазинах (ОКВЭД 47.19.1).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

Показатель	Значение показателя				Изменения за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в% к валюте балансе		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	2	3	4	5	6	7
АКТИВ						
Внеоборотные активы	8 814	34 818	97,9	97,7	+26 004	+ 4 раза
Оборотные активы	192	833	2,1	2,3	+641	+ 4,3 раза
ПАССИВ						
Собственный капитал	8 595	8 707	95,4	24,4	+112	+ 1,3
Долгосрочные обязательства	25	25	0,3	0,1	-	-
Краткосрочные обязательства	386	401	4,3	1,1	+15	+ 3,9
Валюта баланса	9 006	35 651	100	100	+26 645	+ 4 раза

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31.12.2025 характеризуется большой долей (97,7%) внеоборотных средств и незначительным процентом текущих активов. Активы организации за весь период значительно увеличились (в 4 раза). Учитывая значительный рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 1,3%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

Рост активов организации связан, в основном, с ростом показателя по строке "материальные внеоборотные активы" на 26 004 тыс. руб. (или 97,6% вклада в прирост активов).

В Организации проведена переоценка недвижимого имущества, числящегося на балансе Предприятия, а именно:

Наименование	Остаточная балансовая стоимость до переоценки	Остаточная рыночная стоимость после переоценки
Помещение по ул. Баумана, 219а, S= 157,9 м2	1 473 646	6 787 612
Помещение по ул. Байкальская, 318/1, S= 359,7 м2	6 826 671	28 030 311

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 112 тыс. руб. (88,2%)
- краткосрочная кредиторская задолженность – 15 тыс. руб. (11,8%)

значение собственного капитала по состоянию на 31.12.2025 составило 8 707,0 тыс. руб. за весь анализируемый период наблюдалось несущественное повышение собственного капитала.

2.2. Оценка стоимости чистых активов организации

Показатель	Значение показателя				Изменения за анализируемы период	
	в тыс. руб.		в% к валюте балансе		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	2	3	4	5	6	7
Чистые активы	8 595	35 225	95,4	98,8	+ 26 630	+ 4,1 раза

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов в 4,1 раза 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. 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 нормативные значения
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,95	0,24	-0,71	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. Нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7)
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-1,14	-31,35	-30,21	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам нормальное значение: 0,1 и более
Коэффициент покрытия инвестиций	0,96	0,24	-0,72	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. Нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-	-	-	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. Нормальное значение: 0,5 и более
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,94	0,94	-	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2025 г. составил 0,24. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (24%) в общем капитале организации. коэффициент автономии в течение анализируемого периода резко снизился на 0,71.

на 31 декабря 2025 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся -31,35. наблюдалось весьма значительное снижение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами за год – на 30,21. на 31.12.2025 значение коэффициента является крайне неудовлетворительным.

За весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций стремительно снизился – с 0,96 до 0,24 (-0,72). Значение коэффициента на 31.12.2025 значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 24%).

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (94,1% и 5,9% соответственно). При этом в течение анализируемого периода доля долгосрочной задолженности фактически не изменилась.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3- гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент текущей ликвидности	0,5	2,08	+ 1,58	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,44	1,96	+ 1,52	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательства. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (2,08 при нормативном значении 1,9). [За весь период] коэффициент вырос на 1,58.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение, соответствующее допустимому (1,96). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 1,52.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МЕДИЦИНСКИЙ ОЗДОРОВИТЕЛЬНЫЙ ЦЕНТР" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 171 тыс. руб., что равняется 10,1% от выручки. В прошлом периоде, наоборот, был получен убыток в сумме 498 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 969 и 300 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+135,1%) опережает изменение расходов (+24,7%)

Показатель	Значение показателя, тыс.руб.		Изменение показателя		Средне-годовая величина, тыс.руб.
	2024 г.	2025 г.	тыс.руб. (гр.3-гр.2)	+/- % ((гр.3-гр.2: гр.2)	
1.Выручка	717	1686	+ 969	+ 135	1 202
2. Расходы по обычным видам деятельности	1215	1515	+300	+ 24,7	1 365
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-498	171	+669		-164

Показатель	Значение показателя, тыс.руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс.руб.
	2024 г.	2025 г.	тыс.руб. (гр.3-гр.2)	+/- % ((гр.3-гр.2: гр.2)	
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-18	55	+73		19
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-516	226	+742		-145
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	-	-	-	-	-
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-567	112	+679		-228

3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значение показателя, (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2024	2025	коп., (гр.3- гр. 2)	+/- % ((гр. 3- гр. 2/гр. 2))
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). Нормальное значение для данной отрасли: 6% и более	-69,5	10,1	+ 79,6	
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ(величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-72	13,4	+ 85,4	
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки) нормальное значение для данной отрасли: 3% и более	-79,1	6,6	+ 85,7	

[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.

Рентабельность продаж за период 01.01–31.12.2025 составила 10,1%. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024) (+79,6%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2025 год составил 13,4%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 13,4 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	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	1,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала нормальное значение : 20% и более
Рентабельность активов (ROA)	0,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 10%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	2,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,013 руб. чистой прибыли.

За период 01.01–31.12.2025 значение рентабельности активов (0,5%) соответствует норме.

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: 108 и менее дн.)	111	3,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 47 дн.)	-	-
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	85	4,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 124 и менее дн.)	4 834	0,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	1 873	0,2

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

Данные об оборачиваемости активов за год свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 4834 календарных дня (т.е. 13 лет).

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МЕДИЦИНСКИЙ ОЗДОРОВИТЕЛЬНЫЙ ЦЕНТР" за весь анализируемый период с исключительно хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- рост рентабельности продаж (+79,6 процентных пункта от рентабельности -69,5% за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2024));
- за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 получена прибыль от продаж (171 тыс. руб.), причем наблюдалась
- положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+669 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составила 112 тыс. руб. (+679 тыс. руб. по
- сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки
- организации (+85,4 коп. к -72 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024)).

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие отрицательные значения:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (24%);
- низкая рентабельность активов (0,5% за 2025 год);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Следующие 3 показателя финансового положения организации имеют критические значения:

- на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (-31,35) не соответствует нормативному, находясь в области критических значений;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 24% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более));
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Директор ООО «МОЦ»

С.В. Есев