

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Первый Петербургский Учебный Центр Зубной Имплантации и Стоматологии"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7810339683

Код причины постановки на учет (КПП): 780601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность по дополнительному профессиональному образованию прочая, не включенная в другие группировки (ОКВЭД 85.42.9).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

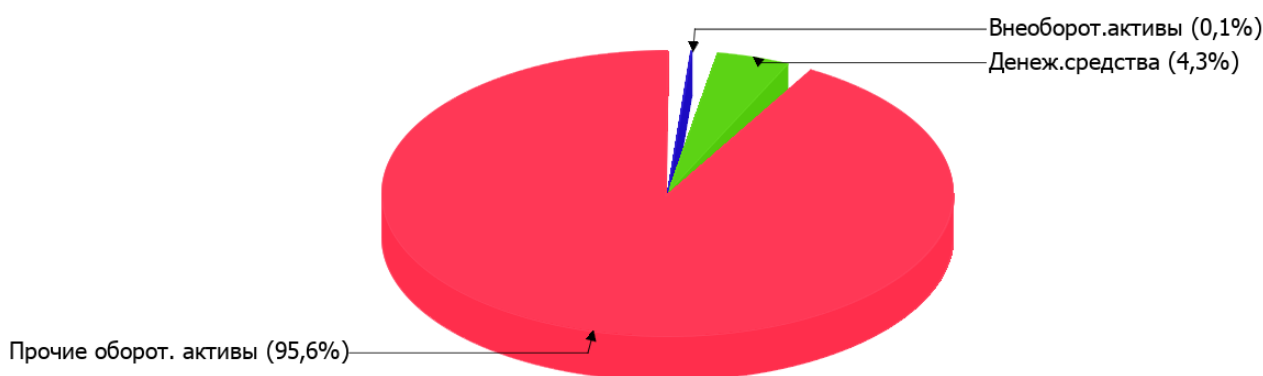
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	49	1	7,1	0,1	-48	-98
Оборотные	638	1 560	92,9	99,9	+922	+144,5
Пассив						
Собственный капитал	662	1 156	96,4	74,1	+494	+74,6
Долгосрочные обязательства	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства	25	405	3,6	25,9	+380	+16,2 раза
Валюта баланса	687	1 561	100	100	+874	+127,2

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2025 г. характеризуются большой долей (99,9%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь рассматриваемый период значительно увеличились (на 127,2%). Учитывая значительное увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 74,6%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на **1 366 тыс. руб.** (или **100%** вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – **494 тыс. руб. (56,5%)**
- краткосрочная кредиторская задолженность – **380 тыс. руб. (43,5%)**

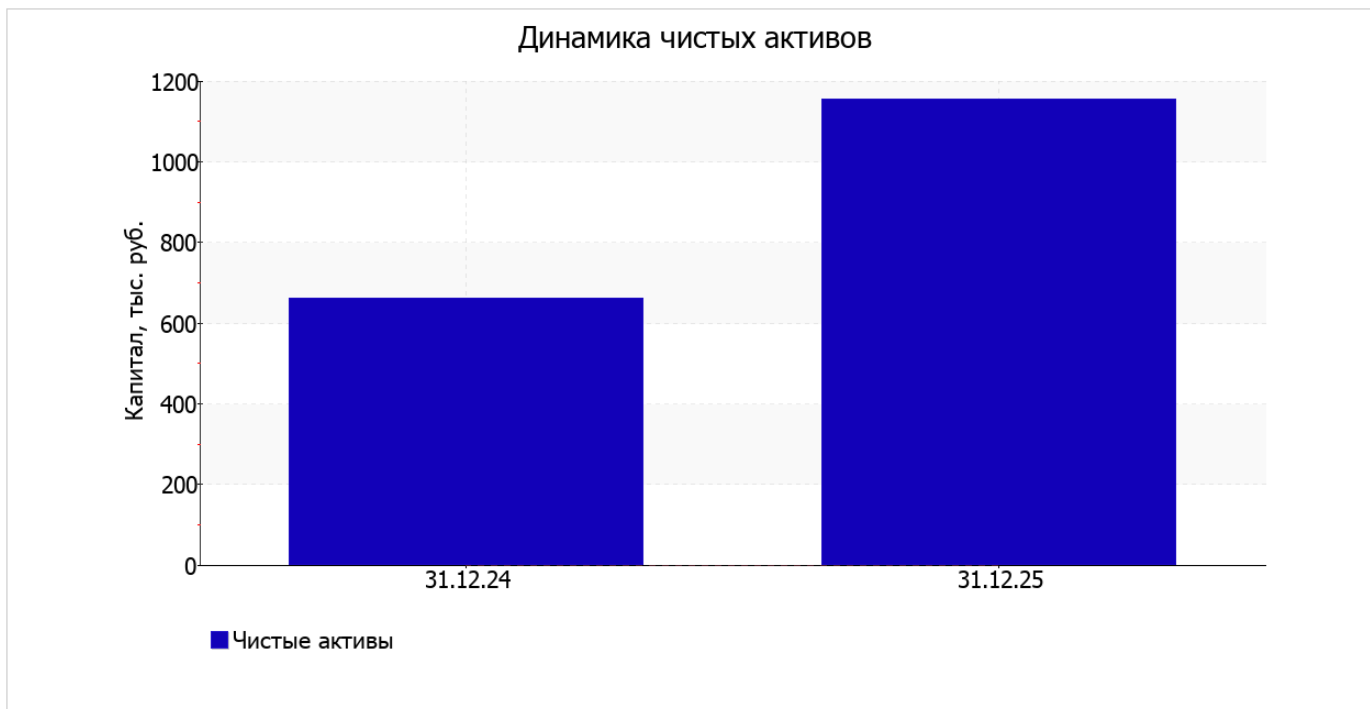
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе (**-351 тыс. руб.**).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода составил **1 156,0 тыс. руб.** за весь рассматриваемый период собственный капитал организации очень сильно вырос (**+494 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	662	1 156	96,4	74,1	+494	+74,6

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, необходимо отметить увеличение чистых активов на **74,6%** 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. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

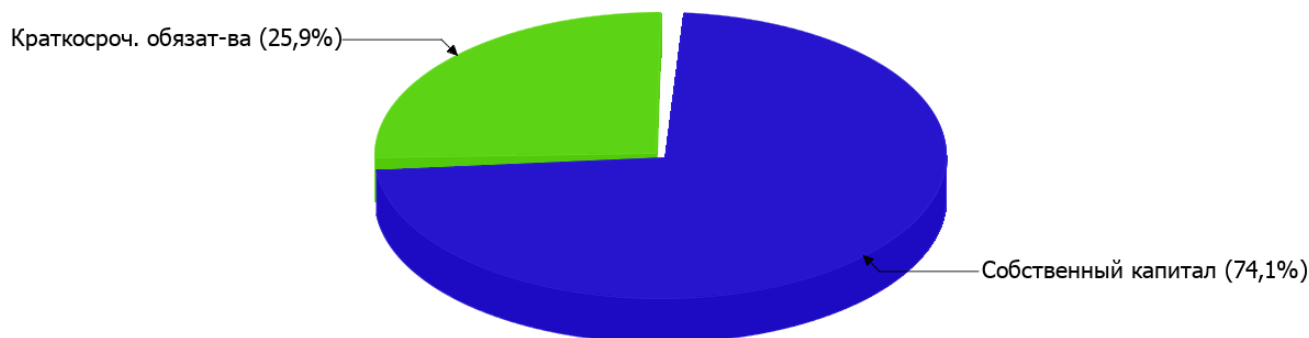
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,96	0,74	-0,22	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,96	0,74	-0,22	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,96	0,74	-0,22	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,75	–	-1,75	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 по состоянию на 31.12.2025 составил **0,74**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (**74%** в общем капитале организации). коэффициент автономии за весь рассматриваемый период существенно снизился (на **0,22**).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



С **0,96** до **0,74** уменьшился коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период. на 31.12.2025 коэффициент демонстрирует исключительно хорошее значение.

коэффициент покрытия инвестиций за год уменьшился с **0,96** до **0,74** (т.е. на **0,22**). Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **74%**).

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	25,52	3,85	-21,67	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	6,4	0,17	-6,23	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,3.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **3,85**. Несмотря на это следует отметить, что за год коэффициент снизился на **-21,67**.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение ниже нормы (**0,17**). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода коэффициент снизился на **-6,23**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

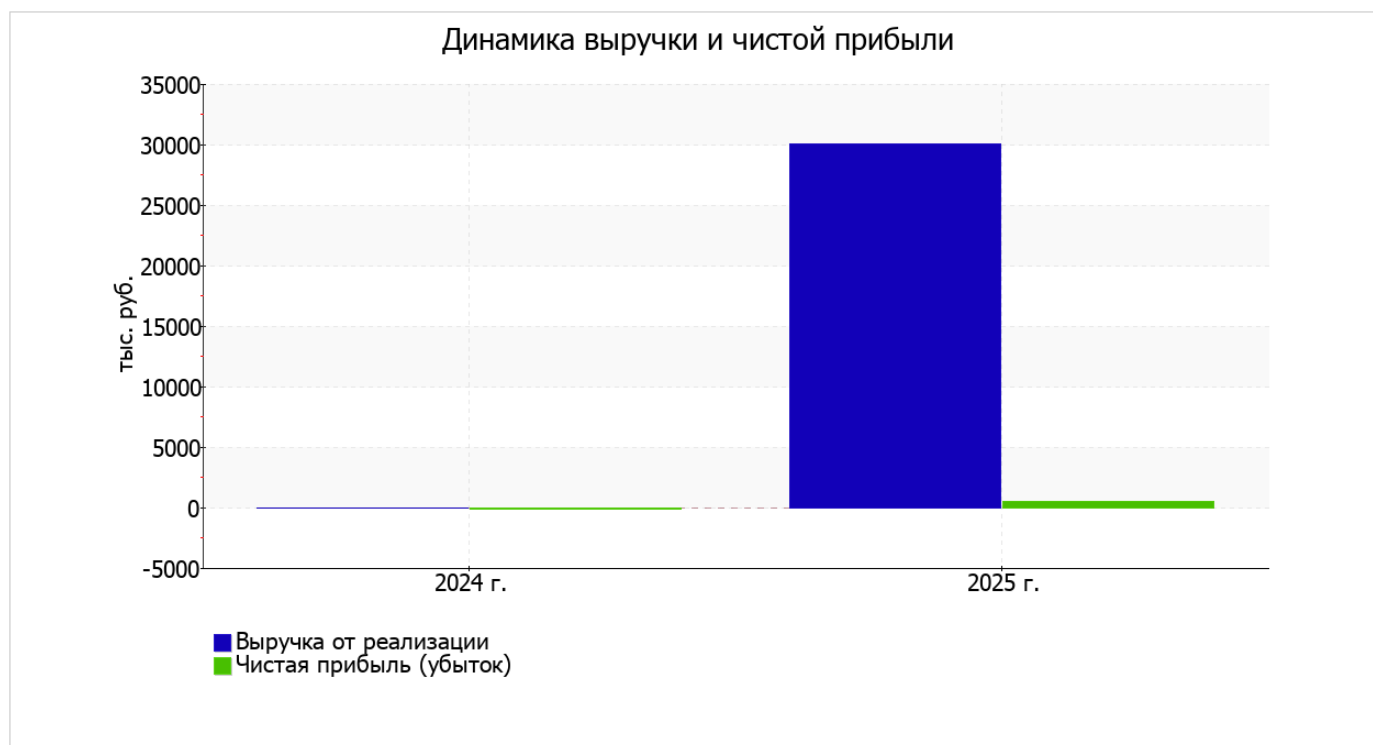
3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Первый Петербургский Учебный Центр Зубной Имплантации и Стоматологии" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 5 998 тыс. руб., что составило 20% от выручки. В отличие от анализируемого, в предыдущем периоде был получен убыток в размере 62 тыс. руб.

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	–	30 060	+30 060	–	15 030
2. Расходы по обычным видам деятельности	62	24 062	+24 000	+388,1 раза	12 062
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-62	5 998	+6 060	↑	2 968
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-50	-5 026	-4 976	↓	-2 538
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-112	972	+1 084	↑	430
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	–	509	+509	–	255
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-112	463	+575	↑	176

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



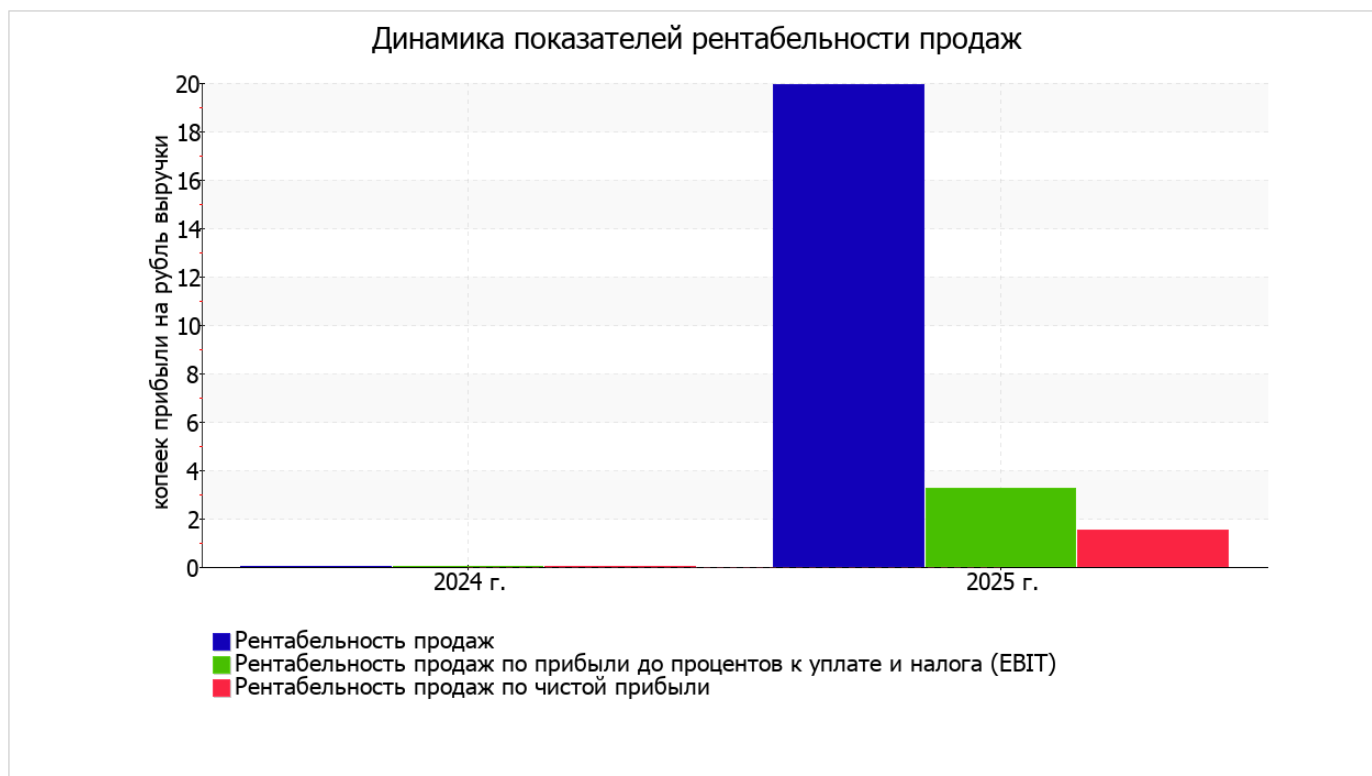
3.2. Анализ рентабельности

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 8%.	–	20	+20	–
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	–	3,2	+3,2	–
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.	–	1,5	+1,5	–

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Первый Петербургский Учебный Центр Зубной Имплантации и Стоматологии".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 20 копеек с каждого рубля выручки от реализации.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил 3,2%. То есть в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "Первый Петербургский Учебный Центр Зубной Имплантации и Стоматологии" содержалось 3,2 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)	50,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	41,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	106,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,509 руб. чистой прибыли.

рентабельность активов за последний год демонстрирует исключительно хорошее значение, равное 41,2%.

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 средневзвешенной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 97 и менее дн.)	13	27,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к средневзвешенной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 4 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к средневзвешенной выручке)	3	139,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 133 дн.)	14	26,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к средневзвешенной выручке)	11	33,1

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 14 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода (31.12.2025)) и результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Первый Петербургский Учебный Центр Зубной Имплантации и Стоматологии" за год.

В ходе анализа были получены следующие показатели, исключительно хорошо характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- оптимальная доля собственного капитала (74%);
- чистые активы превышают уставный капитал, при этом в течение анализируемого периода наблюдалось увеличение чистых активов;
- по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,74, можно характеризовать как очень хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- чиста прибыль составляет значительный процент от совокупной стоимости активов организации (41,2% за 2025 год);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2025 год получена прибыль от продаж (5 998 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+6 060 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составила 463 тыс. руб. (+575 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Показатели финансового положения Общество с ограниченной ответственностью "Первый Петербургский Учебный Центр Зубной Имплантации и Стоматологии", имеющие неудовлетворительные значения:

- не укладывается в нормативное значение коэффициент абсолютной ликвидности;
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 74% от общего капитала организации).

Приведенные выше показатели свидетельствуют об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях Общество с ограниченной ответственностью "Первый Петербургский Учебный Центр Зубной Имплантации и Стоматологии" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.