

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЦЕНТР ЛАБОРАТОРНОЙ ДИАГНОСТИКИ "НОРМАМЕД"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2311286740

Код причины постановки на учет (КПП): 231101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность в области медицины прочая, не включенная в другие группировки (ОКВЭД 86.90.9).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

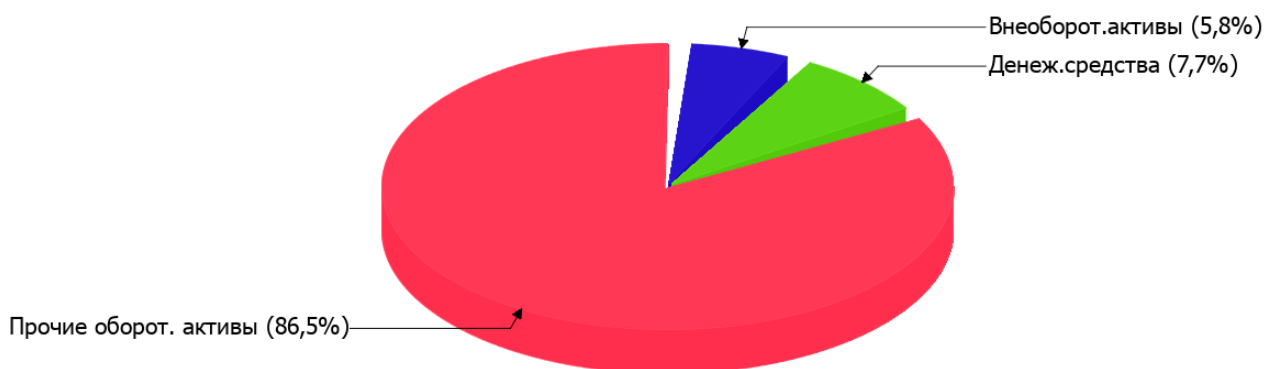
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	140	173	8	5,8	+33	+23,6
Оборотные	1 601	2 821	92	94,2	+1 220	+76,2
Пассив						
Собственный капитал	56	1 260	3,2	42,1	+1 204	+22,5 раза
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	1 685	1 735	96,8	57,9	+50	+3
Валюта баланса	1 741	2 995	100	100	+1 254	+72

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31.12.2025 характеризуется значительной долей (94,2%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации в течение анализируемого периода значительно увеличились (на 72%). Отмечая значительное увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – в 22,5 раза. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



Рост активов организации связан, в первую очередь, с ростом показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на **1 596** тыс. руб. (или **98%** вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "капитал и резервы" (**+1 204** тыс. руб., или **96%** вклада в прирост пассивов организации за весь анализируемый период).

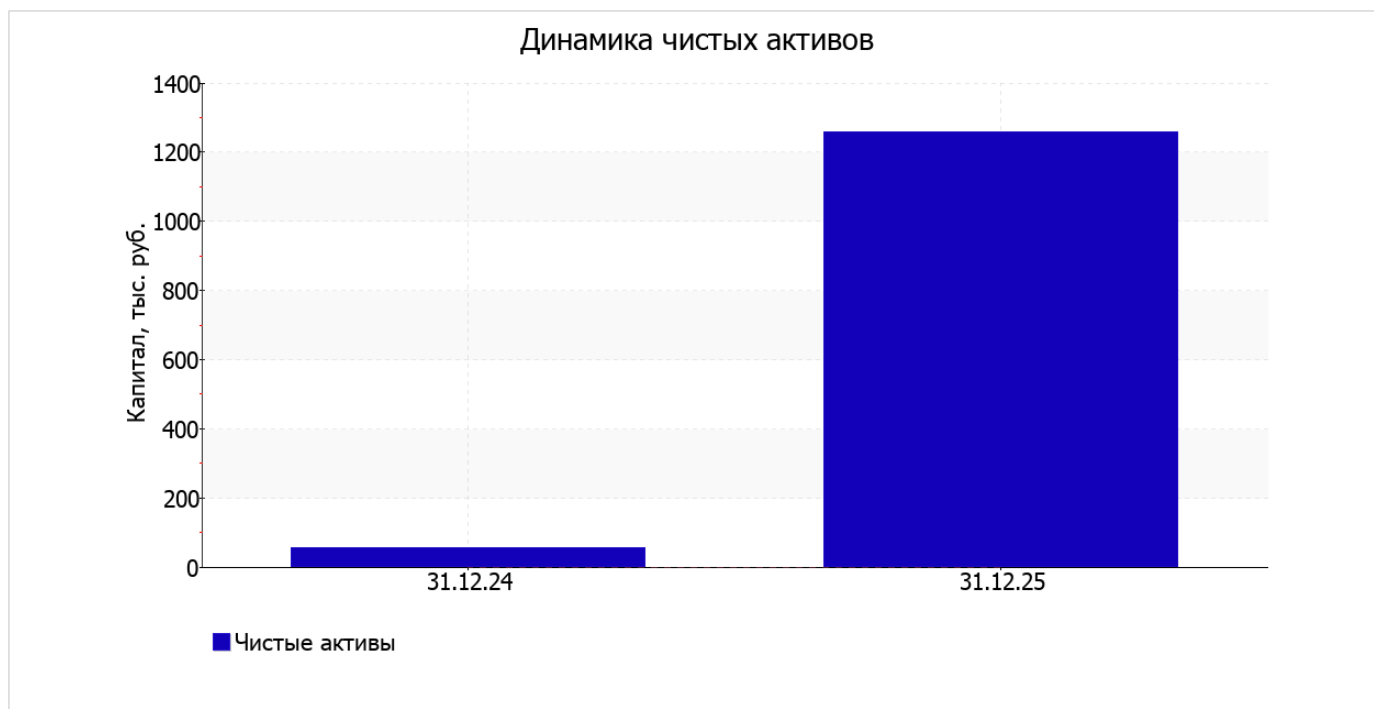
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (**-376** тыс. руб.).

собственный капитал организации на 31.12.2025 составил **1 260,0** тыс. руб., хотя на начало анализируемого периода собственный капитал организации был намного ниже – **56** тыс. руб. (т.е. рост составил **1 204,0** 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	56	1 260	3,2	42,1	+1 204	+22,5 раза

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов в **22,5** раза 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



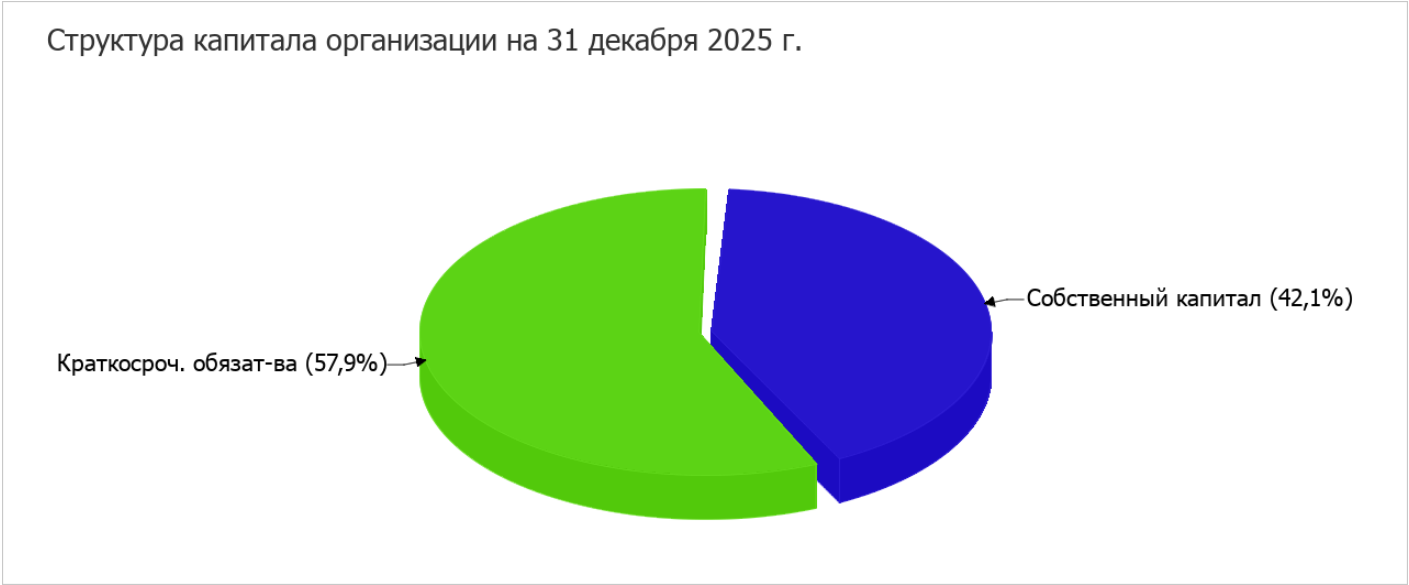
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,03	0,42	+0,39	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	-0,05	0,39	+0,44	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,03	0,42	+0,39	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	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2025 составил **0,42**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. за весь рассматриваемый период наблюдалось весьма значительное, на **0,39**, повышение коэффициента автономии.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2025 равнялся **0,39**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период увеличился на **0,44**. на последний день анализируемого периода значение коэффициента можно характеризовать как очень хорошее.

в течение анализируемого периода произошло увеличение коэффициента покрытия инвестиций до **0,42 (+0,39)**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2025 значительно ниже допустимой величины.

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	0,95	1,63	+0,68	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,36	0,13	-0,23	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 не укладывается в норму (**1,63** против нормативного значения 2). При этом следует отметить, что в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,68**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и первый коэффициент, имеет значение ниже нормы (**0,13**). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за последний год коэффициент снизился на **-0,23**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

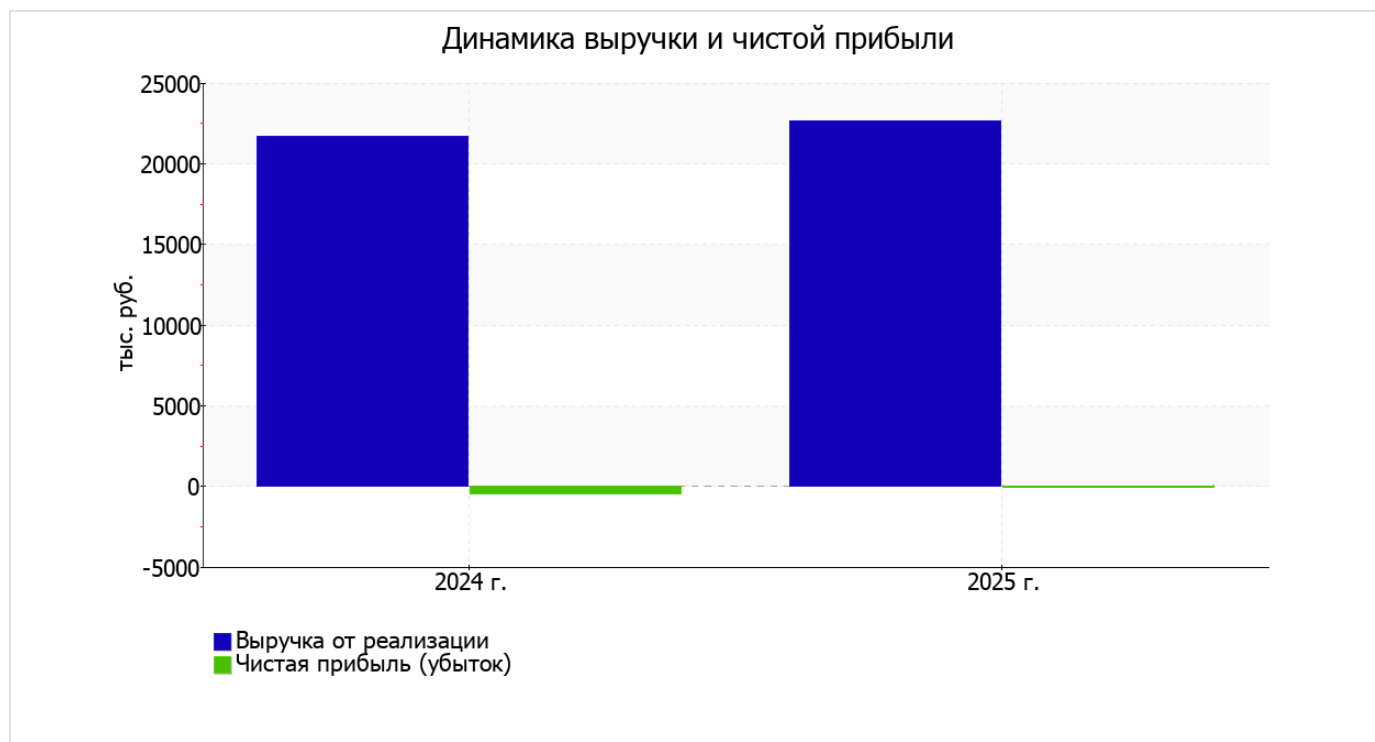
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЦЕНТР ЛАБОРАТОРНОЙ ДИАГНОСТИКИ "НОРМАМЕД" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила прибыль от продаж в размере 987 тыс. руб., что составило 4,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 726 тыс. руб., или на 42,4%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 994 и 1 720 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+8,6%) опережает изменение выручки (+4,6%)

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	21 661	22 655	+994	+4,6	22 158
2. Расходы по обычным видам деятельности	19 948	21 668	+1 720	+8,6	20 808
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 713	987	-726	-42,4	1 350
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-1 973	-777	+1 196	↑	-1 375
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-260	210	+470	↑	-25
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	216	227	+11	+5,1	222
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-476	-17	+459	↑	-247

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



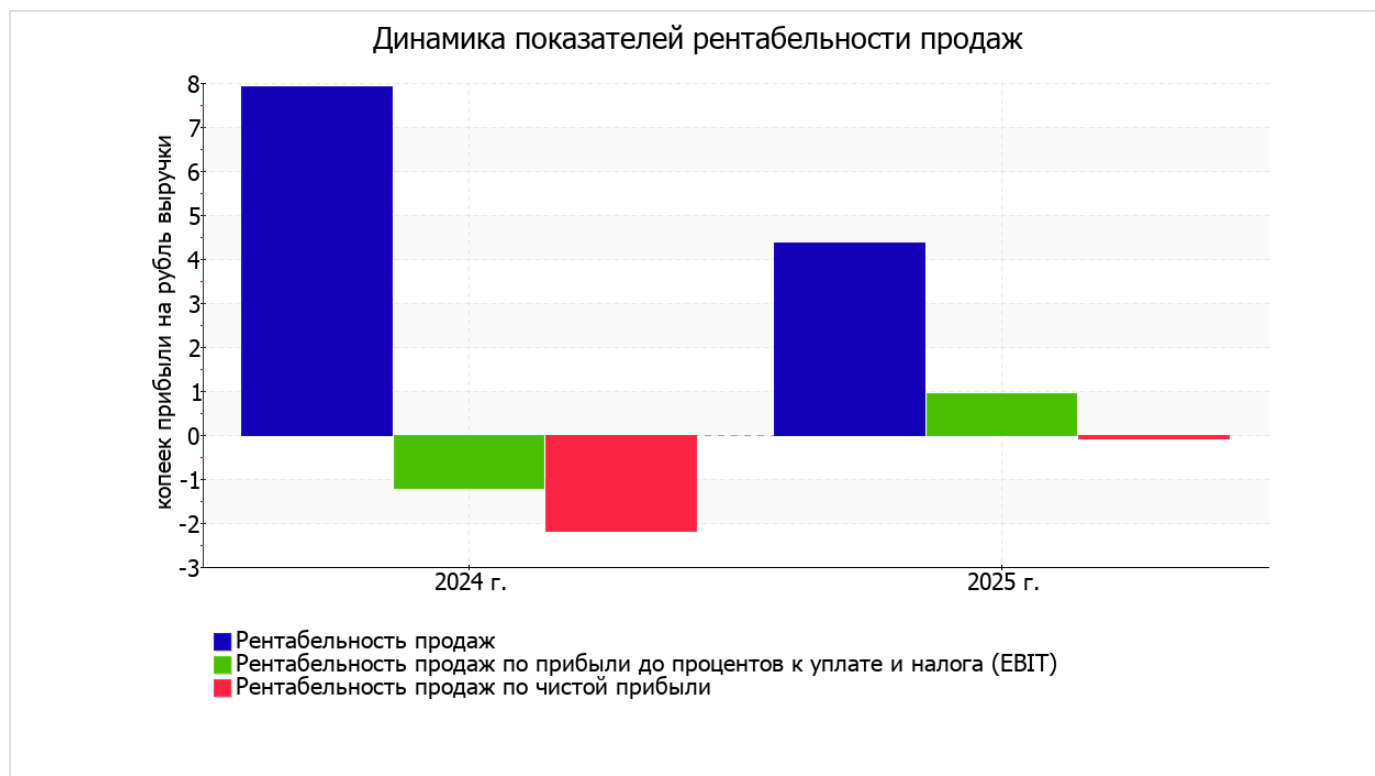
3.2. Анализ рентабельности

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: 11% и более.	7,9	4,4	-3,5	-44,9
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-1,2	0,9	+2,1	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	-2,2	-0,1	+2,1	↑

[За последний период] организация получила прибыль от продаж и прибыль до вычета процентных расходов и расходов по налогу на прибыль (ЕВІТ), что и обусловило положительно значение первых двух показателей рентабельности, приведенных в таблице. Но дополнительные расходы в виде процентов и налога на прибыль привели к отрицательному значению рентабельности, рассчитанной по чистой прибыли.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 4,4% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (-3,5%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 составила 0,9%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 0,9 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)	-2,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-0,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	31,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес **0,026** руб. убытка.

рентабельность активов за последний год имеет критическое значение (**-0,7%**).

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей 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.)	36	10,2
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)	28	13,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 138 дн.)	38	9,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	11	34,4

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 38 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 ЦЕНТР ЛАБОРАТОРНОЙ ДИАГНОСТИКИ "НОРМАМЕД" в течение анализируемого периода.

Приведенные ниже 5 показателей финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЦЕНТР ЛАБОРАТОРНОЙ ДИАГНОСТИКИ "НОРМАМЕД" имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом в течение анализируемого периода наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное 0,39;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (+2,1 коп. к -1,2 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

Среди неудовлетворительных показателей финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЦЕНТР ЛАБОРАТОРНОЙ ДИАГНОСТИКИ "НОРМАМЕД" можно выделить следующие:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,42);
- не укладывается в нормативное значение коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- не укладывается в нормативное значение коэффициент абсолютной ликвидности;
- значительное падение прибыльности продаж (-3,5 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной 7,9%);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составил -17 тыс. руб. (+459 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за 2025 год получена прибыль от продаж (987 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-726 тыс. руб.).

В ходе анализа был получен следующий показатель, имеющий критическое значение – коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **42%** (нормальное значение для данной отрасли: не менее 80%).

Анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЦЕНТР ЛАБОРАТОРНОЙ ДИАГНОСТИКИ "НОРМАМЕД" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации незначительная, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.