Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "САММЕД"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7751186270

Код причины постановки на учет (КПП): 775101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является общая врачебная практика (ОКВЭД 86.21).

2. Анализ финансового положения

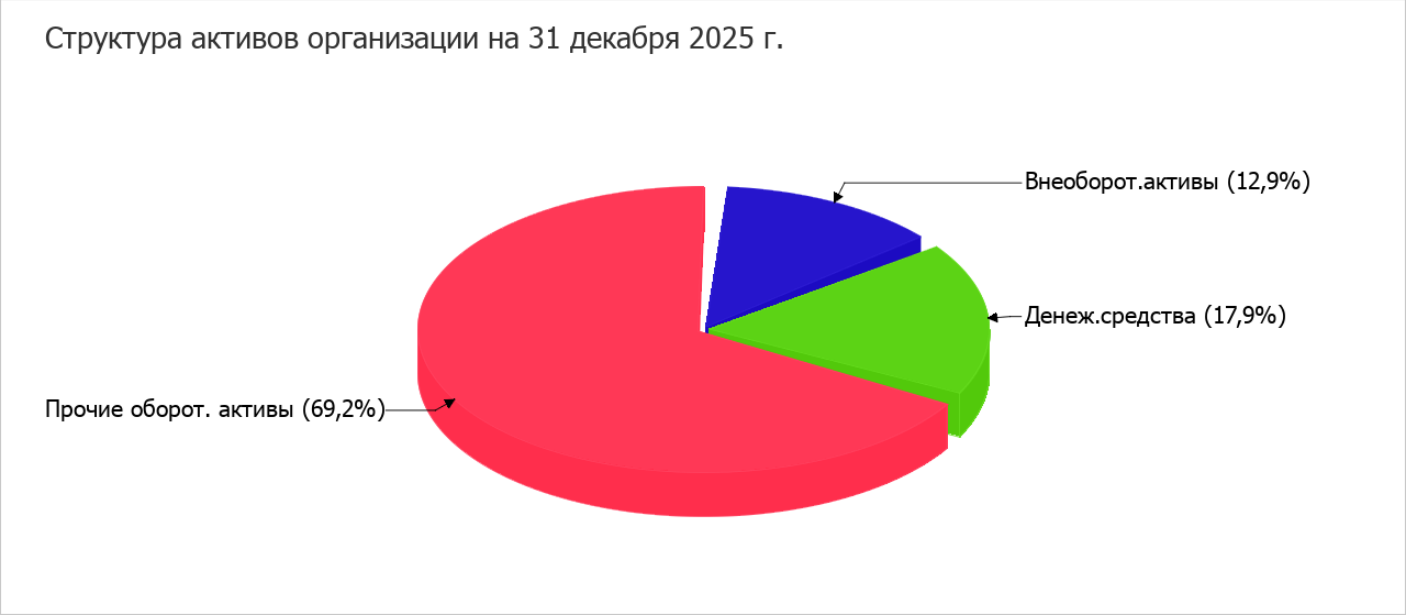
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	–	62	–	12,9	+62	–
Оборотные	1 103	418	100	87,1	-685	-62,1
Пассив						
Собственный капитал	86	54	7,8	11,3	-32	-37,2
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	1 017	426	92,2	88,8	-591	-58,1
Валюта баланса	1 103	480	100	100	-623	-56,5

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются таким соотношением: 12,9% внеоборотных активов и 87,1% текущих. Активы организации за весь период уменьшились на 623 тыс. руб. (на 56,5%). Отмечая значительное уменьшение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на 37,2%. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:



Снижение величины активов организации связано со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- финансовые и другие оборотные активы – 594 тыс. руб. (86,7%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 91 тыс. руб. (13,3%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- краткосрочная кредиторская задолженность – 332 тыс. руб. (53,3%)
- краткосрочные заемные средства – 259 тыс. руб. (41,6%)
- капитал и резервы – 32 тыс. руб. (5,1%)

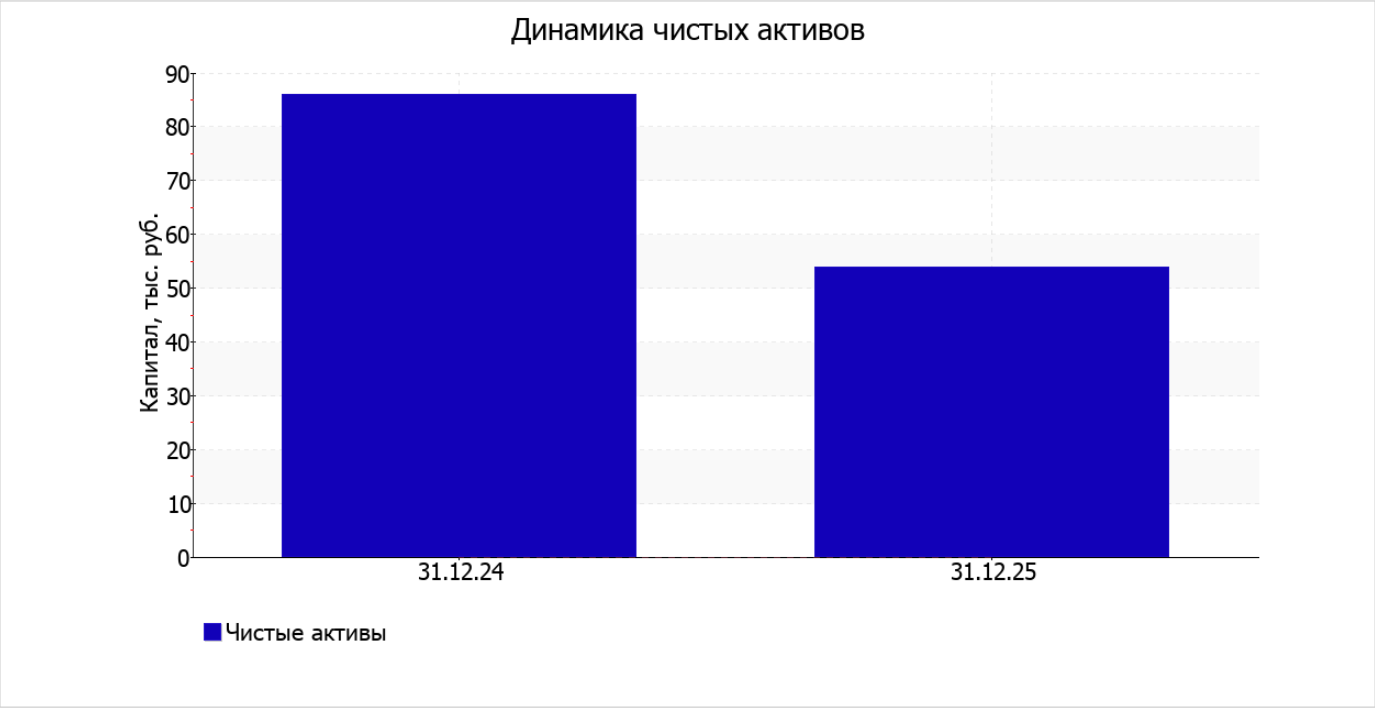
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы" в активе (+62 тыс. руб.).

собственный капитал организации на 31.12.2025 составил 54 тыс. руб., что на 32 тыс. руб., или на 37,2% меньше, чем на 31.12.2024.

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	86	54	7,8	11,3	-32	-37,2

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом следует отметить снижение чистых активов на 37,2% за последний год. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



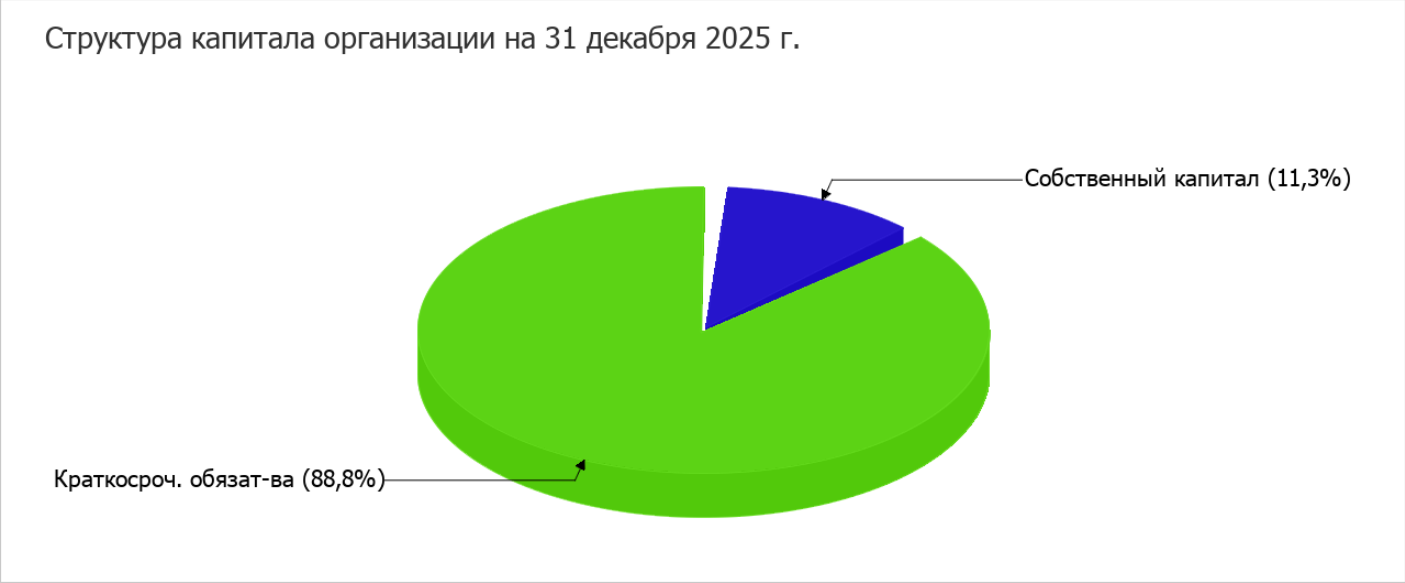
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,08	0,11	+0,03	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	0,08	-0,02	-0,1	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,08	0,11	+0,03	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 последний день анализируемого периода составил 0,11. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (11% от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. за весь рассматриваемый период отмечен значительный рост коэффициента автономии, на 0,03.

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



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за год стремительно уменьшился на 0,1 и составил -0,02. на последний день анализируемого периода значение коэффициента не соответствует нормативному значению.

С 0,08 до 0,11 (+0,03) увеличился коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 11%).

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	1,08	0,98	-0,1	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,17	0,2	+0,03	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,3.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (0,98 против нормативного значения 2). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,1.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и предыдущий коэффиент, имеет значение ниже нормы (0,2). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за год коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,03.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

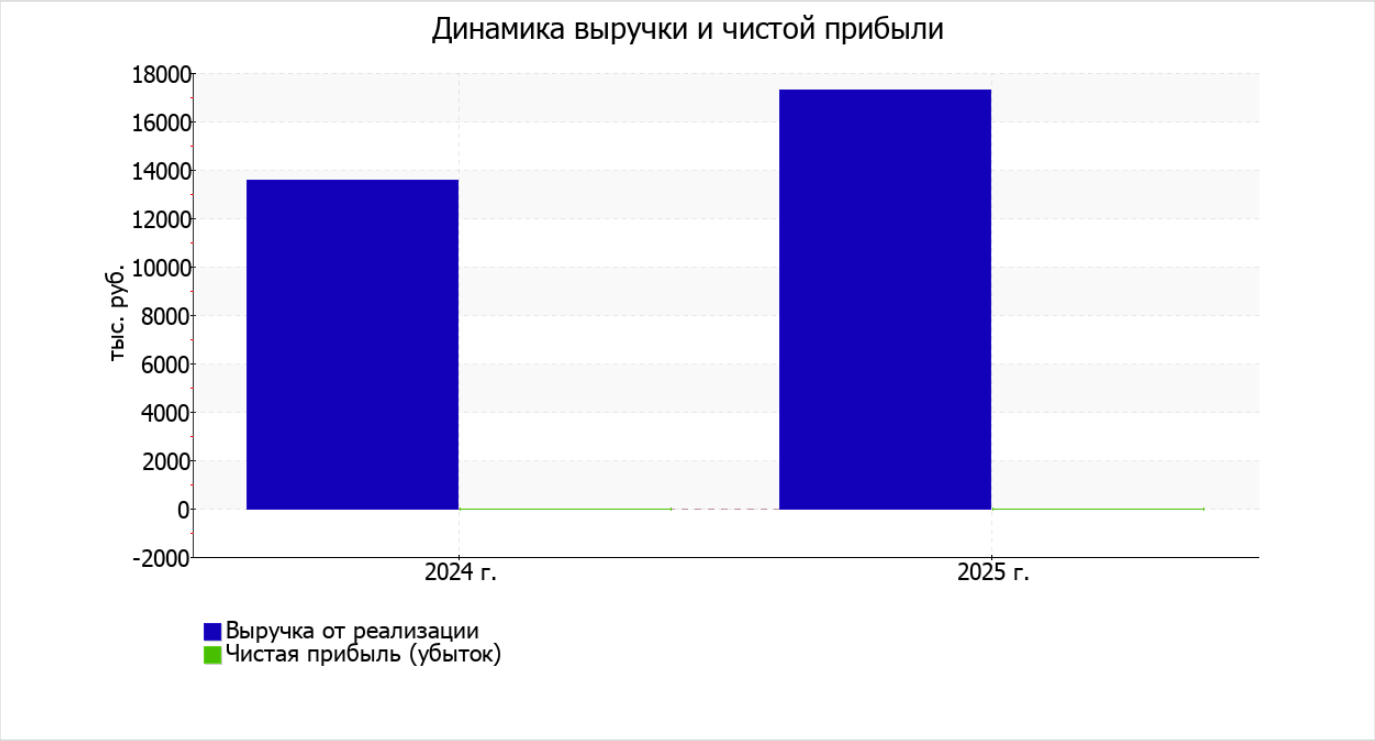
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "САММЕД" за год приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 550 тыс. руб., что равняется 3,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 170 тыс. руб., или на 44,7%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 3 738 и 3 568 тыс. руб. соответственно).

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	13 563	17 301	+3 738	+27,6	15 432
2. Расходы по обычным видам деятельности	13 183	16 751	+3 568	+27,1	14 967
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	380	550	+170	+44,7	465
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-253	-410	-157	↓	-332
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	127	140	+13	+10,2	134
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	141	173	+32	+22,7	157
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-14	-33	-19	↓	-24

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



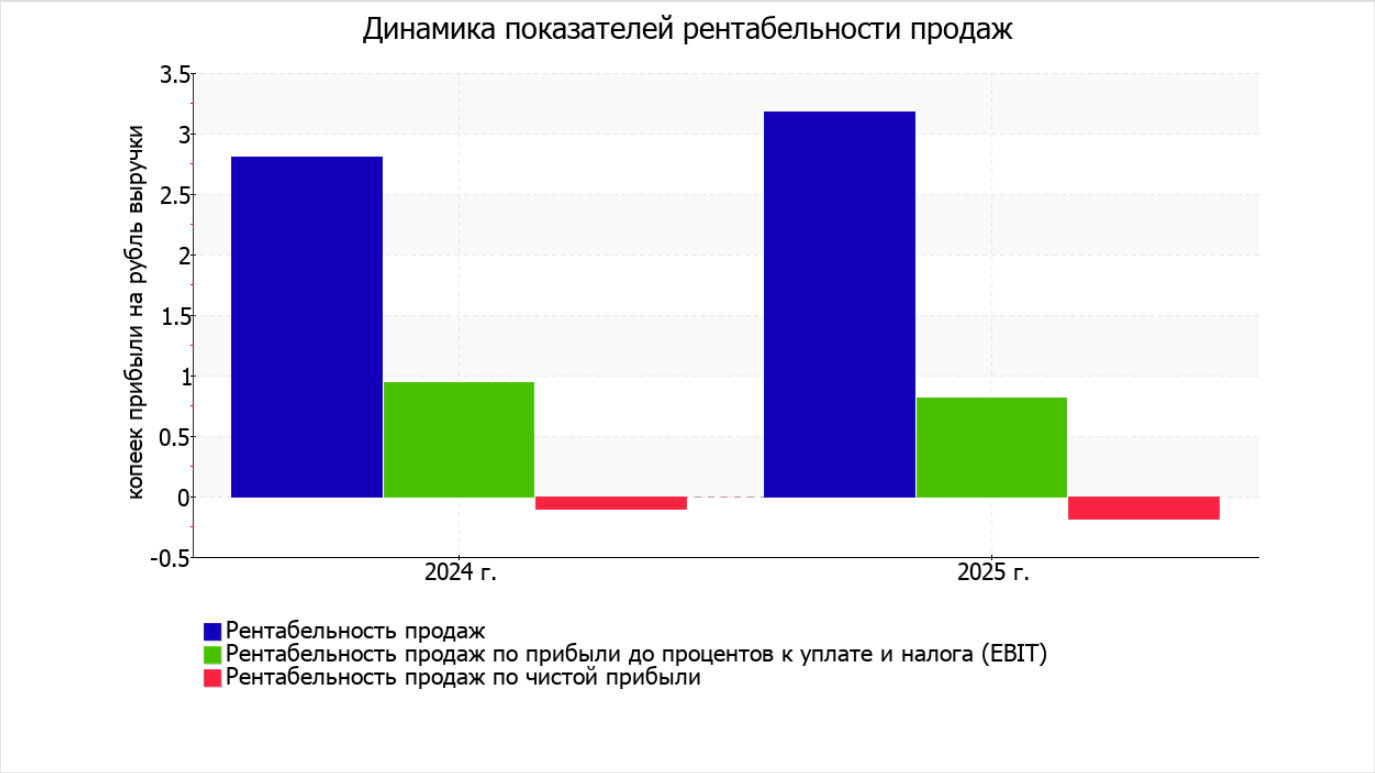
3.2. Анализ рентабельности

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%.	2,8	3,2	+0,4	+13,5
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	0,9	0,8	-0,1	-13,6
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	-0,1	-0,2	-0,1	↓

Два первых показателя рентабельности за 2025 год, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организация практически вышла в данном периоде на границу окупаемости. Однако расходы в виде процентов и налог на прибыль не позволили ей получить чистую прибыль.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 3,2 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Более того, имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (+0,4 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2025 год составил 0,8%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "САММЕД" содержалось 0,8 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-47,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	-4,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	200	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил убыток в размере 0,471 руб.

рентабельность активов за 2025 год имеет критическое значение (-4,2%).

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.)	16	22,7
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 6 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	12	29,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 138 и менее дн.)	17	21,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	1	247,2

* 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 17 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2025) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "САММЕД" за последний год.

Среди показателей, неудовлетворительно характеризующих финансовое положение и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "САММЕД", можно выделить такие:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (11%);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (-0,02) не удовлетворяет нормативному значению;
- не укладывается в нормативное значение коэффициент абсолютной ликвидности;
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-0,1 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Приведенные ниже 4 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют критические значения:

- значительно ниже нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 11% (нормальное значение для данной отрасли: 80% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 составил -33 тыс. руб.

Следующие 2 показателя результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "САММЕД" имеют исключительно хорошие значения:

- рост рентабельности продаж (+0,4 процентных пункта от рентабельности 2,8% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 получена прибыль от продаж (550 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+170 тыс. руб.).

В ходе анализа были получены следующие показатели, положительно характеризующие финансовое положение организации:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Согласно приведенному анализу, финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "САММЕД" не в полной мере соответствует общепринятым нормативам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. Однако у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.