

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Оздоровительный комплекс "Гамма"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2365000740

Код причины постановки на учет (КПП): 236501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность санаторно-курортных организаций (ОКВЭД 86.90.4).

2. Анализ финансового положения Общества с ограниченной ответственностью "Оздоровительный комплекс "Гамма"

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						
1. Внеоборотные активы	-	-	-	-	-	-
в том числе: основные средства	-	-	-	-	-	-
нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
2. Оборотные, всего	19 145	18 330	100	100	-815	-4,3
в том числе: запасы	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	19 145	18 330	100	100	-815	-4,3
Пассив						
1. Собственный капитал	-1 185 641	-1 186 256	-6 193,0	-6 471,7	-615	↓
2. Долгосрочные обязательства, всего	872 307	872 307	4 556,3	4 758,9	-	-
в том числе: заемные средства	872 307	872 307	4 556,3	4 758,9	-	-
3. Краткосрочные обязательства*, всего	332 479	332 279	1 736,6	1 812,8	-200	-0,1

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)		
в том числе: заемные средства	97 658	97 658	510,1	532,8	-	-
Валюта баланса	19 145	18 330	100	100	-815	-4,3

* Без доходов будущих периодов, возникших в связи с безвозмездным получением имущества и государственной помощи, включенных в собственный капитал.

Соотношение основных качественных групп активов организации по состоянию на 31.12.2025 характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь рассматриваемый период несколько уменьшились (на 4,3%). Отмечая снижение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на 0,1%. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

Снижение активов организации связано со снижением показателя по строке "денежные средства и денежные эквиваленты" на 815 тыс. руб. (или 100% вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

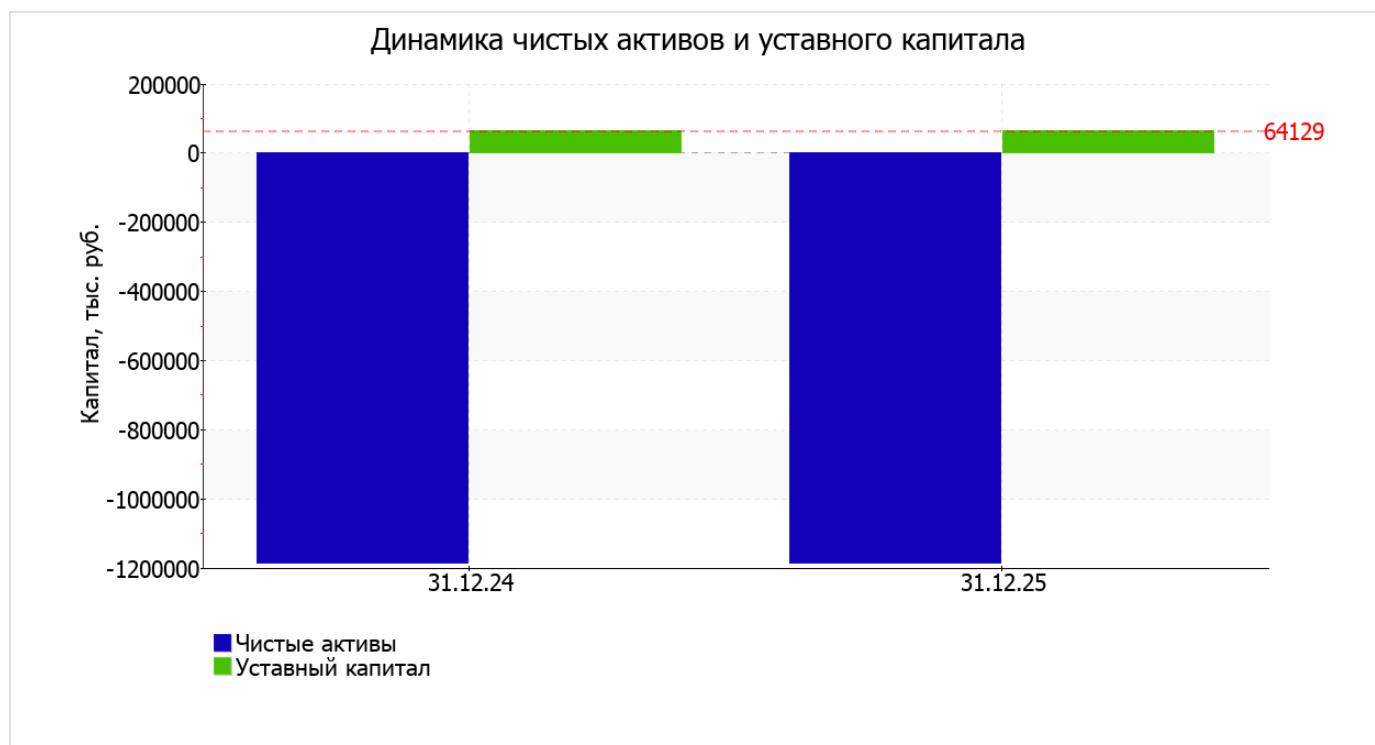
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 615 тыс. руб. (75,5%)
- кредиторская задолженность – 200 тыс. руб. (24,5%)

значение собственного капитала на последний день анализируемого периода составило -1 186 256,0 тыс. руб. за весь анализируемый период собственный капитал организации снизился всего на 615 тыс. руб.

2.2. Чистые активы 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	-1 185 641	-1 186 256	-6 193,0	-6 471,7	-615	↓
2. Уставный капитал	64 129	64 129	335	349,9	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	-1 249 770	-1 250 385	-6 527,9	-6 821,5	-615	↓

[На конец периода] чистые активы Общество с ограниченной ответственностью "Оздоровительный комплекс "Гамма" составляют отрицательную величину. Отрицательная величина чистых активов негативно характеризует финансовое положение и не удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. В случае, если стоимость чистых активов общества останется меньше его уставного капитала по окончании финансового года, следующего за вторым финансовым годом или каждым последующим финансовым годом, по окончании которых стоимость чистых активов общества оказалась меньше его уставного капитала, общество не позднее чем через шесть месяцев после окончания соответствующего финансового года обязано уменьшить уставный капитал до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, либо принять решение о ликвидации (п. 4 ст. 30 Федерального закона от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью"). Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

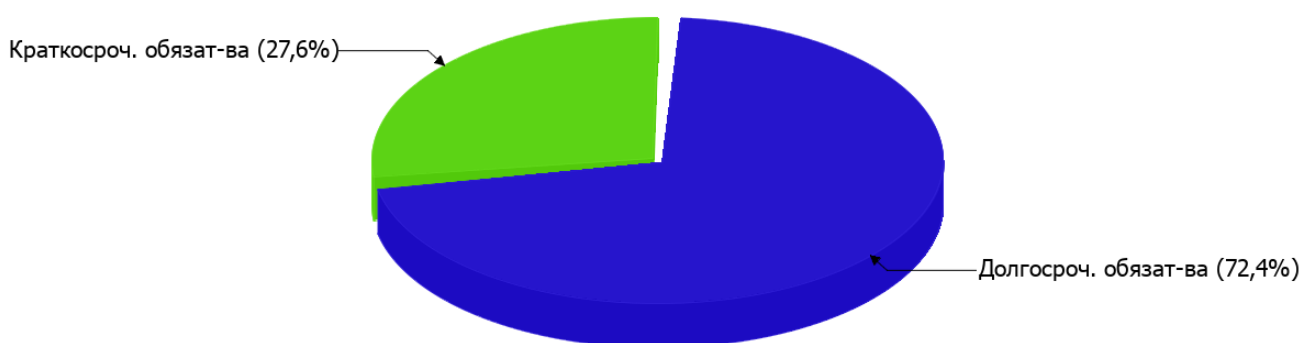
Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	-61,93	-64,72	-2,79	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,8).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-61,93	-64,72	-2,79	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	-16,37	-17,13	-0,76	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент маневренности собственного капитала	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более. (коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале)
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,28	0,28	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2025 г. составил **-64,72**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует об отсутствии собственного капитала и полной зависимости организации от заемного капитала. за весь рассматриваемый период коэффициент автономии снизился на **2,79**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: Следует отметить, что собственный капитал не нашел отражение на диаграмме ввиду его полного отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2025 г. составило **-64,72**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за последний год слабо снизился. по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

за год наблюдалось слабое снижение коэффициента покрытия инвестиций с **-16,37** до **-17,13** (на **0,76**). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2025 значительно ниже допустимой величины.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на последний день анализируемого периода доля краткосрочной задолженности составляет 1/3, а долгосрочной задолженности – 2/3. При этом за весь рассматриваемый период доля краткосрочной 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		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,06	0,06	–	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,06	0,06	–	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,06	0,06	–	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,3.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (0,06) не соответствует норме. За анализируемый период коэффициент текущей ликвидности остался неизменным.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило 0,06. Это означает, что у Общества с ограниченной ответственностью "Оздоровительный комплекс "Гамма" недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение (0,06) ниже допустимого предела (норма: 0,3). При этом с начала период коэффициент не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Оздоровительный комплекс "Гамма" за последний год и аналогичный период прошлого года.

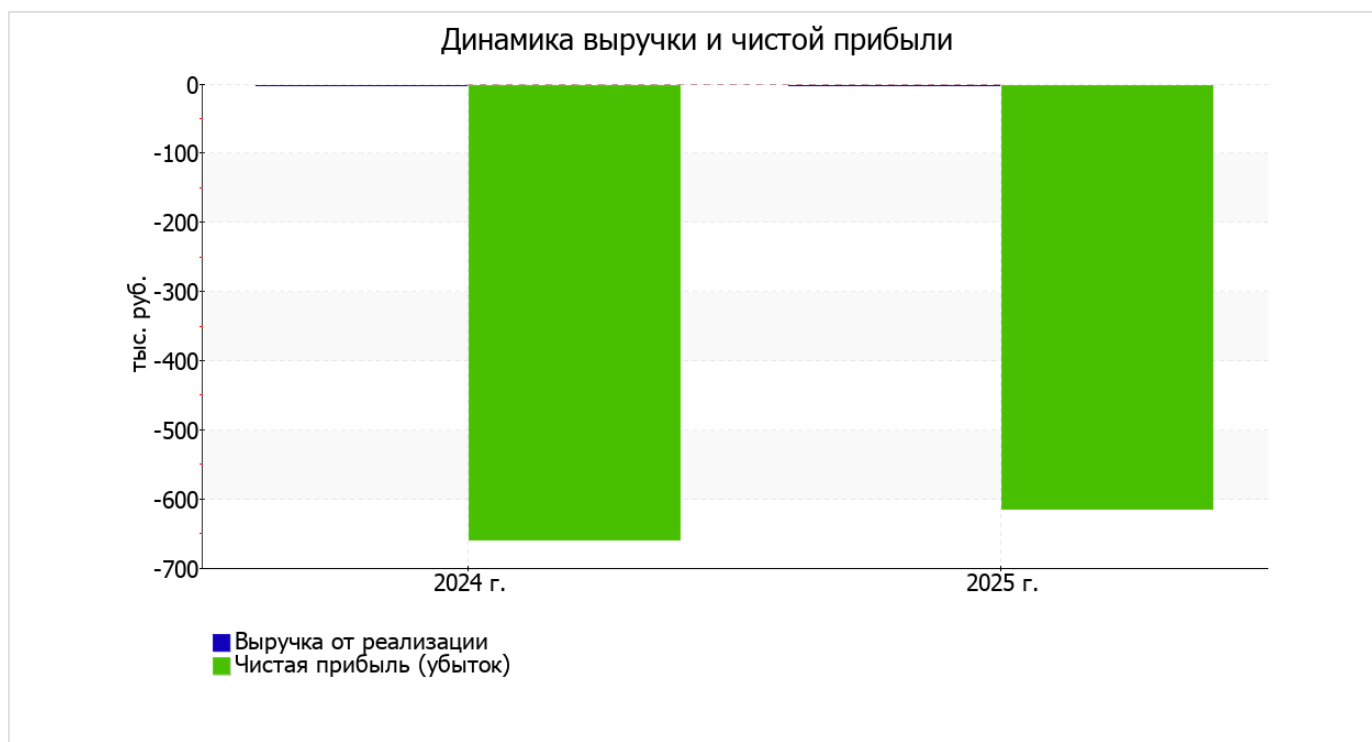
Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила убыток от продаж в размере 250 тыс. руб. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на 51 тыс. руб., или на 25,6%.

убыток от прочих операций за весь анализируемый период составил 365 тыс. руб., что на 95 тыс. руб. (20,7%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года. При этом величина убытка от прочих операций составляет 146% от абсолютной величины убытка от продаж за анализируемый период.

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	–	–	–	–	–
2. Расходы по обычным видам деятельности	199	250	+51	+25,6	225
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-199	-250	-51	↓	-225

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)	
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-460	-365	+95	↑	-413
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-659	-615	+44	↑	-637
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-	-	-	-	-
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-659	-615	+44	↑	-637
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-659	-615	+44	↑	-637
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-615	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Общество с ограниченной ответственностью "Оздоровительный комплекс "Гамма" 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. Рентабельность продаж по ЕБИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	–	–	–	–
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 6%.	–	–	–	–

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)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-3,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	–	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

В данном случае показатель рентабельности собственного капитала за 2025 год рассчитан не был, поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: **-1 186 256** тыс. руб. на последний день анализируемого периода и **-1 185 641** тыс. руб. по итогам предшествующего года).

за последний год значение рентабельности активов, равное **-3,3%**, является крайне негативным.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности денежных 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.)	–	–
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 6 и менее дн.)	0	–
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 26 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	–	–
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 138 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	–	–

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

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Оздоровительный комплекс "Гамма" за год.

Следующие 9 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют критические значения:

- коэффициент автономии имеет критическое значение – **-64,72** (собственный капитал отсутствует);
- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых активов;
- на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равно **-64,72**, можно считать критическим;
- значительно ниже нормального значения коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности значительно ниже нормального значения;
- активы организации не покрывают соответствующие им по сроку погашения обязательства;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **-1 713%** (нормальное значение для данной отрасли: 80% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за последний год получен убыток от продаж (**-250** тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**-51** тыс. руб.).

С отрицательной стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- ниже нормального значение коэффициент абсолютной ликвидности;
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составил **-615** тыс. руб. (+44 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Из приведенных выше значений показателей следует, что у организации наблюдается крайне сложная финансовая ситуация, что подразумевает принятие незамедлительных мер по ее оздоровлению.