

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КАРАТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):

2373019270 Код причины постановки на учет (КПП):

237301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является стоматологическая практика (ОКВЭД 86.23).

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	3 309	3 710	45,5	66,2	+401	+12,1
Оборотные	3 956	1 892	54,5	33,8	-2 064	-52,2
Пассив						
Собственный капитал	6 998	5 431	96,3	97	-1 567	-22,4
Долгосрочные обязательства	—	—	—	—	—	—
Краткосрочные обязательства	267	170	3,7	3	-97	-36,3
Валюта баланса	7 265	5 601	100	100	-1 664	-22,9

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31.12.2025 в активах

организации доля текущих активов составляет одну треть, а внеоборотных средств, соответственно, две третьих. Активы организации за весь период уменьшились на **1 664** тыс. руб. (на **22,9%**). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации (уменьшился на **1 567** тыс. руб.).

Снижение активов организации связано со снижением показателя по строке "денежные средства и денежные эквиваленты" на **3 013** тыс. руб. (или **100%** вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – **1 567** тыс. руб. (**94,2%**)
- краткосрочная кредиторская задолженность – **97** тыс. руб. (**5,8%**)

Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе (**+949** тыс. руб.).

на 31.12.2025 собственный капитал организации равнялся **5 431,0** тыс. руб., однако на начало анализируемого периода собственный капитал организации был существенно выше – **6 998,0** тыс. руб. (т.е. падение составило **1 567,0** тыс. руб.).

1.1. 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	6 998	5 431	96,3	97	-1 567	-22,4

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов на **22,4%** в течение анализируемого периода. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения.

3. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КАРАТ" в течение анализируемого периода.

С исключительно хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют

следующие показатели: • коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами

по состоянию на 31.12.2025

- демонстрирует исключительно хорошее значение, равное **0,91**;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности; • полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **97%** от общего капитала организации);

- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Показателем, негативно характеризующим финансовое положение организации, является следующий – изменение собственного капитала практически соответствует общему изменению активов организации.

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КАРАТ", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.