Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МЕДИЦИНСКИЙ ЦЕНТР "КЛИНИКА СОВРЕМЕННОЙ МЕДИЦИНЫ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1216025176

Код причины постановки на учет (КПП): 121601001

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	6 981	5 681	25,3	20,1	-1 300	-18,6
Оборотные	20 592	22 597	74,7	79,9	+2 005	+9,7
Пассив						
Собственный капитал	26 117	25 752	94,7	91,1	-365	-1,4
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	1 456	2 526	5,3	8,9	+1 070	+73,5
Валюта баланса	27 573	28 278	100	100	+705	+2,6

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2025 характеризуются соотношением: 20,1% внеоборотных активов и 79,9% текущих. Активы организации за год несколько увеличились (на 2,6%). Хотя имел место рост активов, собственный капитал уменьшился на 1,4%, что говорит об ухудшении имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



Рост величины активов организации связан с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- финансовые и другие оборотные активы – 2 337 тыс. руб. (93,8%)
- запасы – 155 тыс. руб. (6,2%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "краткосрочная кредиторская задолженность" (+1 070 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации в течение анализируемого периода).

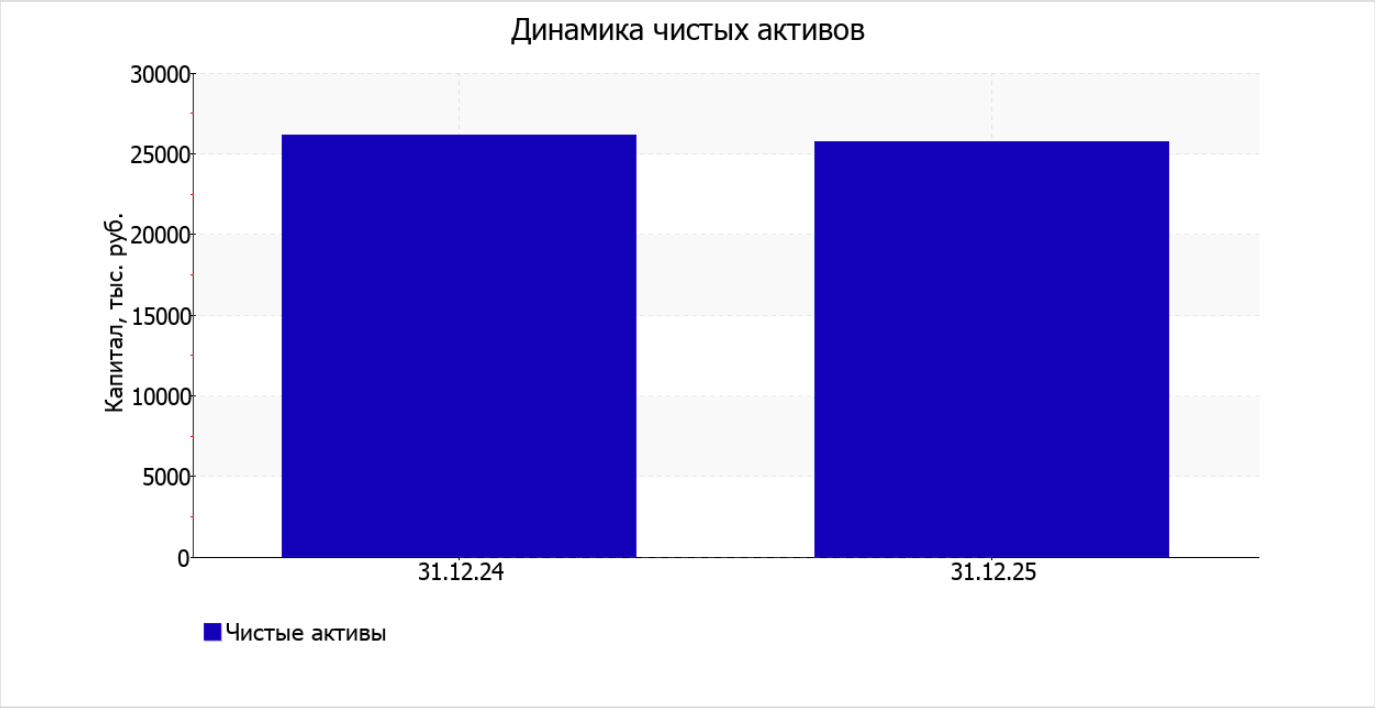
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (-1 300 тыс. руб. и -365 тыс. руб. соответственно).

на 31.12.2025 собственный капитал организации составил 25 752,0 тыс. руб. за год собственный капитал организации уменьшился всего на 365 тыс. руб., или на 1,4%.

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	26 117	25 752	94,7	91,1	-365	-1,4

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов на 1,4% за последний год. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



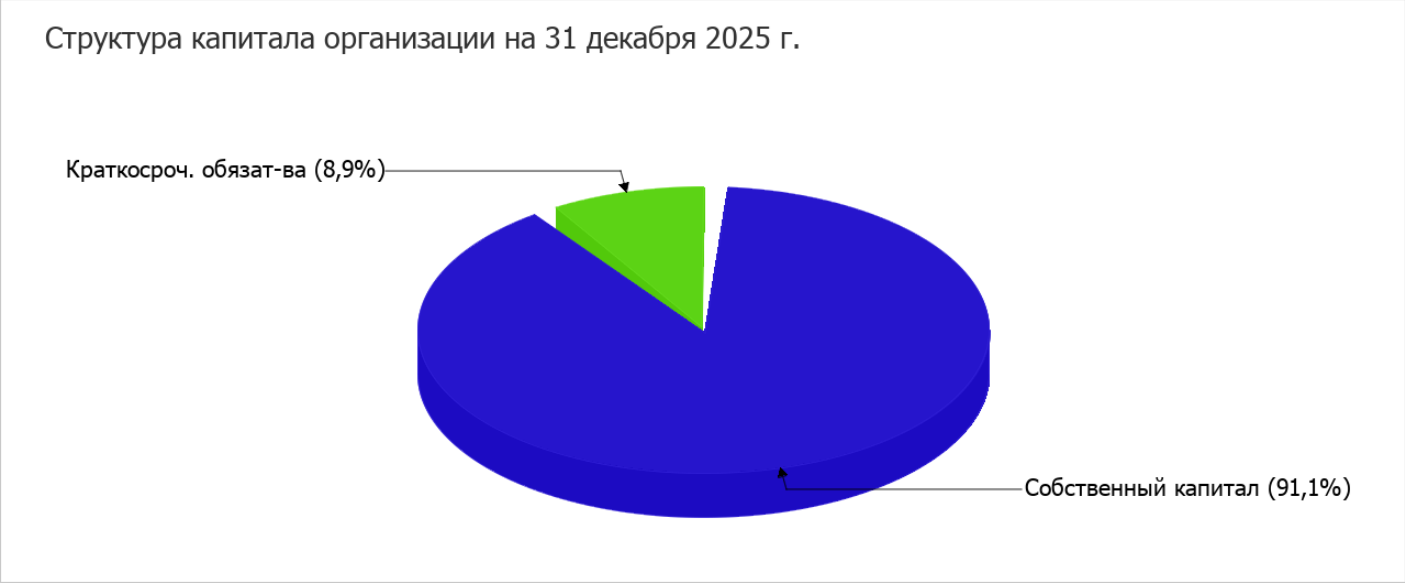
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,95	0,91	-0,04	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	0,93	0,89	-0,04	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,95	0,91	-0,04	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
Коэффициент обеспеченности запасов	5,59	5,61	+0,02	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 0,91. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (91%) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за весь анализируемый период коэффициент автономии несколько снизился (-0,04).

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



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2025 составил 0,89. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами несколько уменьшился (на 0,04). на последний день анализируемого периода коэффициент демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение.

за последний год наблюдалось слабое уменьшение коэффициента покрытия инвестиций с 0,95 до 0,91 (на 0,04). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2025 полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 91%).

на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило 5,61. за весь рассматриваемый период произошло незначительное повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов. на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует очень хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МЕДИЦИНСКИЙ ЦЕНТР "КЛИНИКА СОВРЕМЕННОЙ МЕДИЦИНЫ" 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	14,14	8,95	-5,19	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,5	0,67	-0,83	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,3.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 8,95. Несмотря на это следует отметить, что за год коэффициент снизился на -5,19.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение, соответствующее допустимому (0,67). Несмотря на это следует отметить, что в течение анализируемого периода коэффициент снизился на -0,83.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

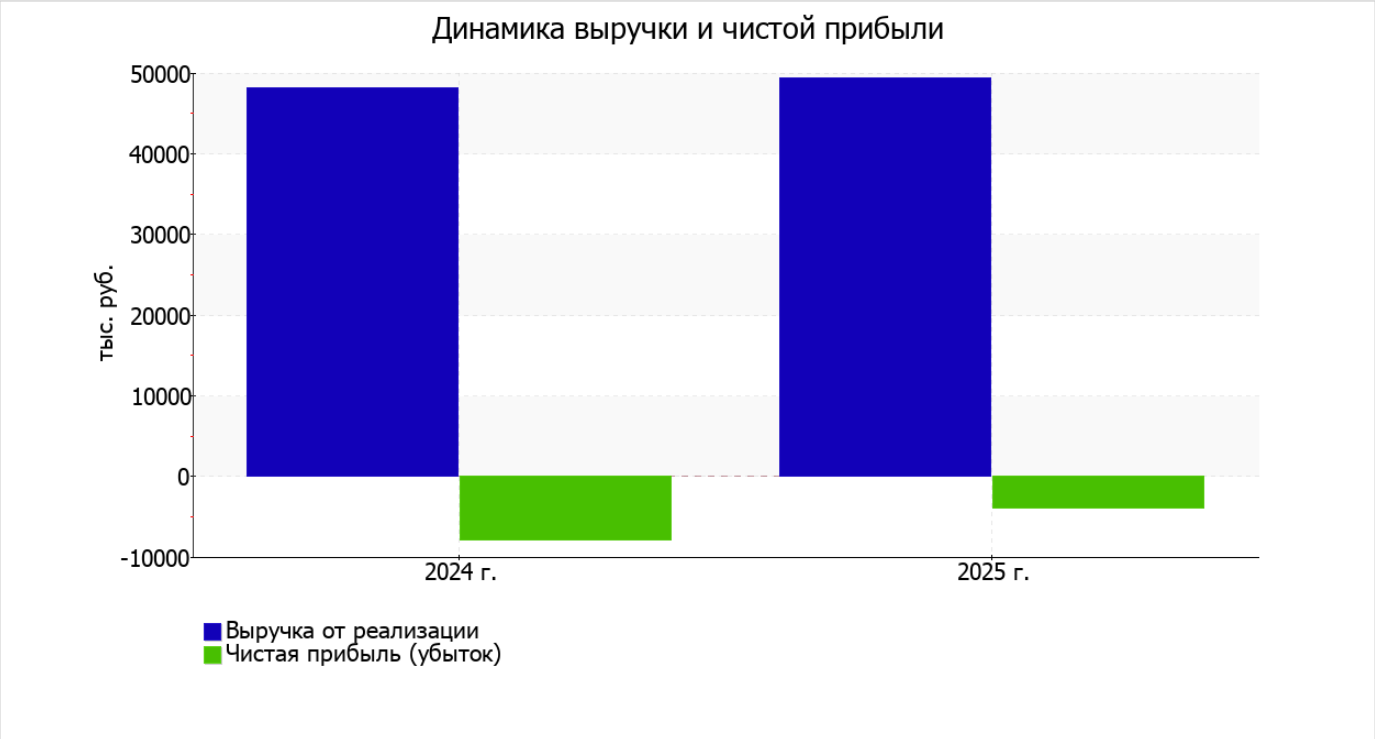
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МЕДИЦИНСКИЙ ЦЕНТР "КЛИНИКА СОВРЕМЕННОЙ МЕДИЦИНЫ" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила убыток от продаж в размере 2 242 тыс. руб., что равняется 4,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на 3 855 тыс. руб., или на 63,2%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось увеличение выручки от продаж на 1 282 тыс. руб. при одновременном снижении на 2 573 тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

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	48 157	49 439	+1 282	+2,7	48 798
2. Расходы по обычным видам деятельности	54 254	51 681	-2 573	-4,7	52 968
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-6 097	-2 242	+3 855	↑	-4 170
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-311	-204	+107	↑	-258
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-6 408	-2 446	+3 962	↑	-4 427
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	1 451	1 494	+43	+3	1 473
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-7 859	-3 940	+3 919	↑	-5 900

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



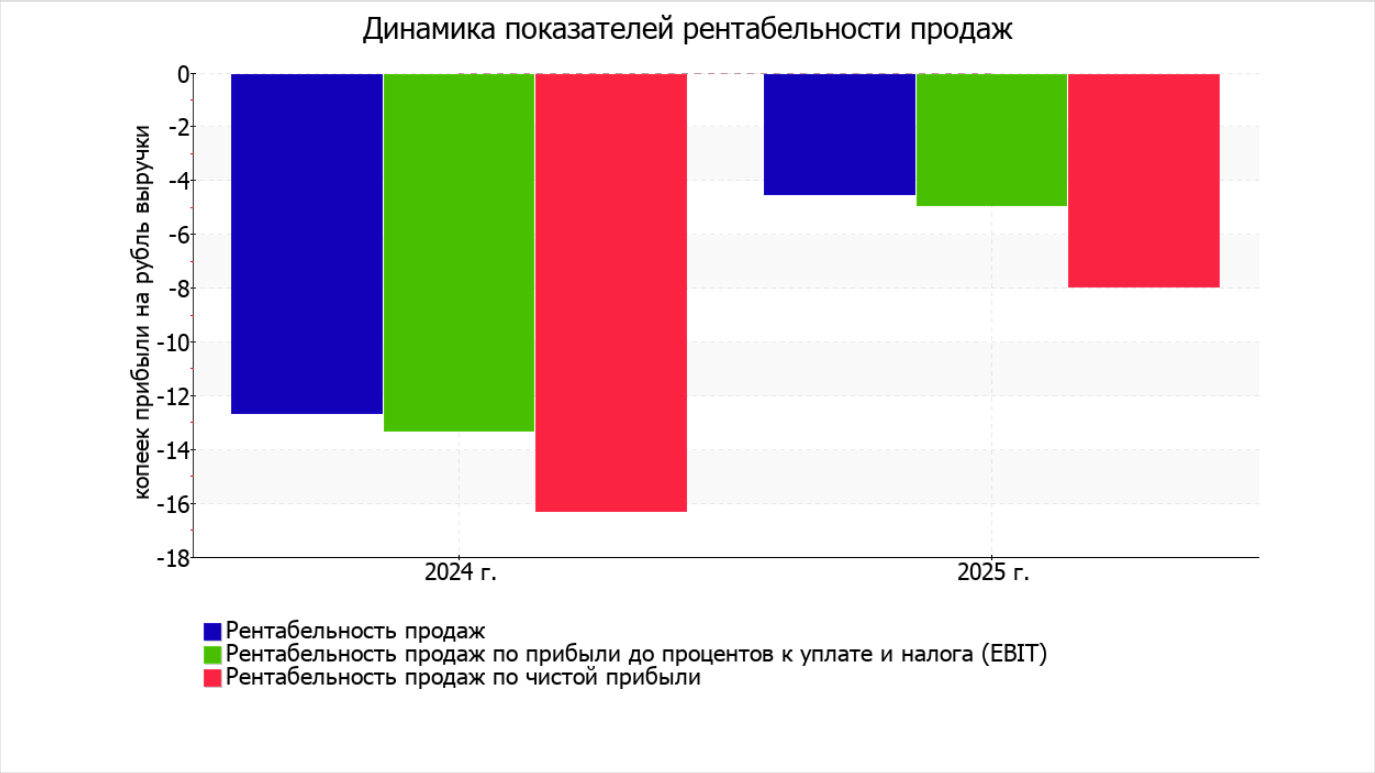
3.2. Анализ рентабельности

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 11%.	-12,7	-4,5	+8,2	↑
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-13,3	-4,9	+8,4	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	-16,3	-8	+8,3	↑

Все три показателя рентабельности за 2025 год, приведенные в таблице, имеют отрицательные значения, поскольку организацией получен как убыток от продаж, так и в целом убыток от финансово-хозяйственной деятельности.

Рентабельность продаж за последний год составила -4,5%. Однако имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+8,2%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2025 год составил -4,9%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МЕДИЦИНСКИЙ ЦЕНТР "КЛИНИКА СОВРЕМЕННОЙ МЕДИЦИНЫ" содержалось -4,9 коп. убытка 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)	-15,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	-14,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-9,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,152 руб. убытка.

за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 значение рентабельности активов (-14,1%) не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность 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.)	159	2,3
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)	15	24,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 138 дн.)	206	1,8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	191	1,9

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

Данные об оборачиваемости активов за год свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 206 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию по состоянию на 31.12.2025) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МЕДИЦИНСКИЙ ЦЕНТР "КЛИНИКА СОВРЕМЕННОЙ МЕДИЦИНЫ" за весь анализируемый период.

Следующие 5 показателей финансового положения организации имеют исключительно хорошие значения:

- на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,89, является очень хорошим;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 91% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Анализ выявил следующие неудовлетворительные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- отрицательная динамика изменения собственного капитала организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МЕДИЦИНСКИЙ ЦЕНТР "КЛИНИКА СОВРЕМЕННОЙ МЕДИЦИНЫ" при том что, активы организации изменились несущественно (на 2,6%);
- за последний год получен убыток от продаж (-2 242 тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+3 855 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -3 940 тыс. руб. (+3 919 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Анализ выявил следующие положительные показатели финансового положения организации:

- коэффициент автономии неоправданно высок (0,91);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов.

Анализ выявил следующие показатели результатов деятельности организации, имеющие нормальные или близкие к нормальным значения:

- снижение убыточности продаж (+8,2 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной -12,7%);
- снижение убытка до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+8,4 коп. с рубля расходов от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Анализ основных показателей свидетельствует о положительном финансовом состоянии ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МЕДИЦИНСКИЙ ЦЕНТР "КЛИНИКА СОВРЕМЕННОЙ МЕДИЦИНЫ", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.