Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОРГАНИК ПРОФИ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7702427300

Код причины постановки на учет (КПП): 772901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная лекарственными средствами в специализированных магазинах (аптеках) (ОКВЭД 47.73).

2. Анализ финансового положения

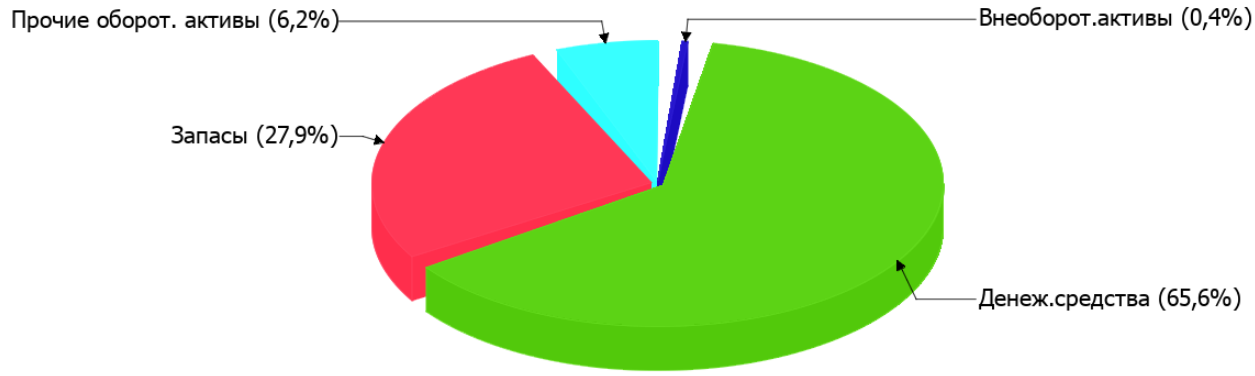
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
Актив						
Внеоборотные активы	38	35	1,5	0,4	-3	-7,9
Оборотные	2 520	9 200	98,5	99,6	+6 680	+3,7 раза
Пассив						
Собственный капитал	643	4 937	25,1	53,5	+4 294	+7,7 раза
Долгосрочные обязательства	758	758	29,6	8,2	–	–
Краткосрочные обязательства	1 157	3 540	45,2	38,3	+2 383	+3,1 раза
Валюта баланса	2 558	9 235	100	100	+6 677	+3,6 раза

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31.12.2021 характеризуется большой долей (99,6%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период значительно увеличились (в 3,6 раза). Отмечая значительное увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – в 7,7 раза. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



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

- денежные средства и денежные эквиваленты – 5 992 тыс. руб. (89,7%)
- запасы – 476 тыс. руб. (7,1%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 4 294 тыс. руб. (64,2%)
- кредиторская задолженность – 2 395 тыс. руб. (35,8%)

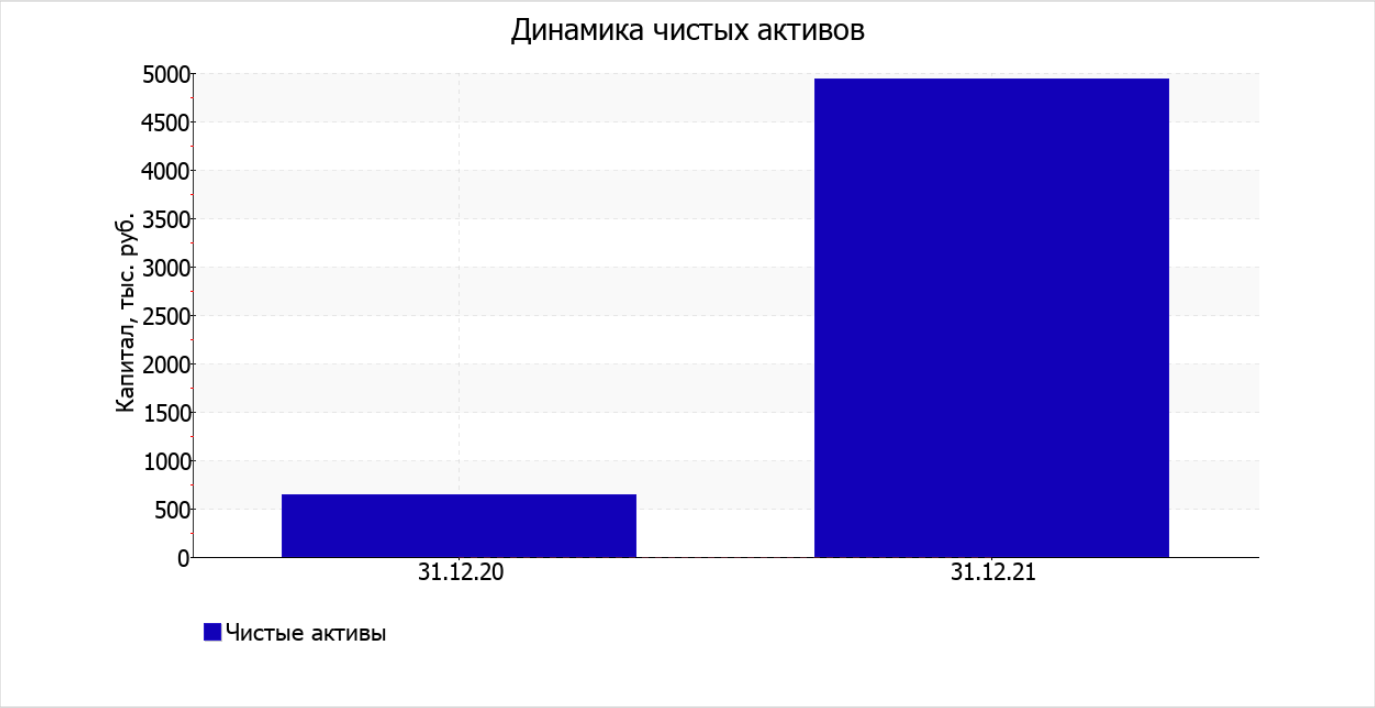
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы" в активе и "другие краткосрочные обязательства" в пассиве (-3 тыс. руб. и -12 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации по состоянию на 31.12.2021 равнялся 4 937,0 тыс. руб., что намного (в 7,7 раза) больше, чем на начало анализируемого периода (31.12.2020).

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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
1. Чистые активы	643	4 937	25,1	53,5	+4 294	+7,7 раза

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов в 7,7 раза в течение анализируемого периода. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



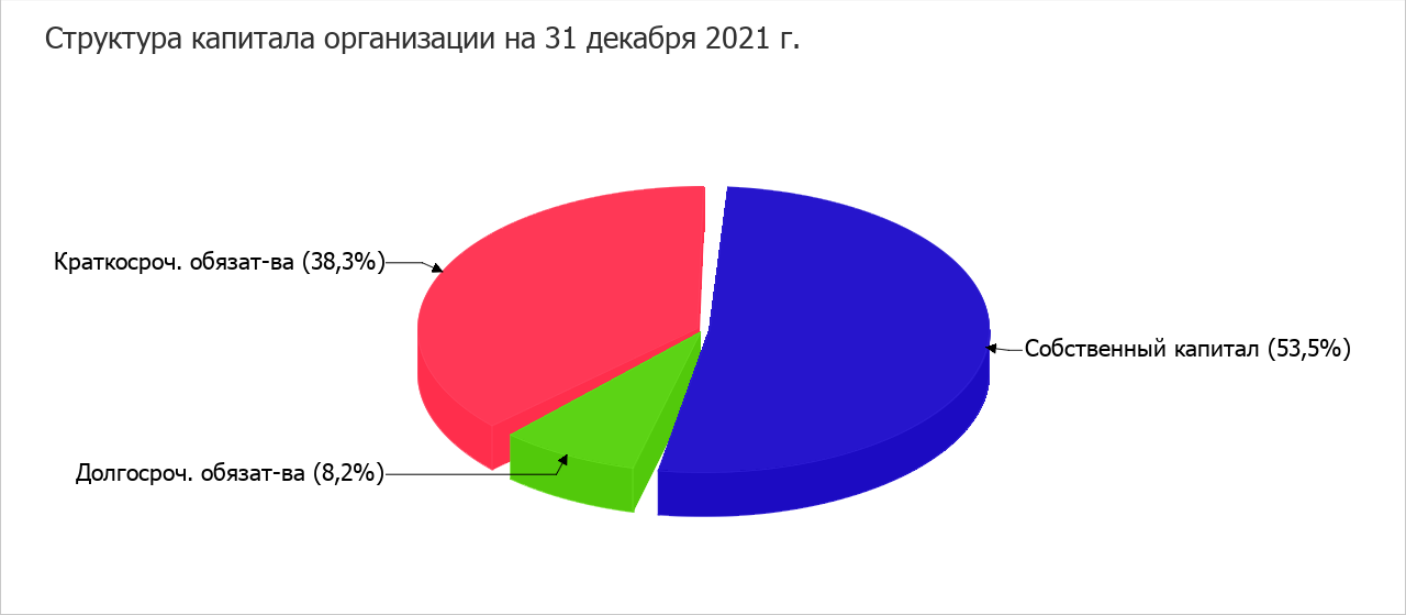
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент автономии	0,25	0,53	+0,28	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,24	0,53	+0,29	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,55	0,62	+0,07	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,29	1,9	+1,61	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,6	0,82	+0,22	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2021) составил 0,53. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение укладывается в принятую для этого показателя норму (нормальное значение: не менее 0,45, оптимальное 0,55-0,7) и свидетельствует о хорошем балансе собственного и заемного капитала. за год коэффициент автономии увеличился на 0,28.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2021 составил 0,53, хотя на первый день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был намного меньше – 0,24 (т.е. рост составил 0,29). на последний день анализируемого периода значение коэффициента можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

в течение анализируемого периода наблюдался ощутимый рост коэффициента покрытия инвестиций до 0,62 (на 0,07). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода ниже нормативного значения.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2021 составил 1,9. за весь рассматриваемый период отмечен весьма значительный рост коэффициента обеспеченности материальных запасов – на 1,61. на 31.12.2021 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов характеризуется как очень хорошее.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (82,4% и 17,6% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 21,9%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	2,18	2,6	+0,42	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,05	1,71	+1,66	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (2,6 при нормативном значении 2). При этом за последний год коэффициент вырос на 0,42.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение, соответствующее допустимому (1,71). [За весь период] коэффициент вырос на 1,66.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

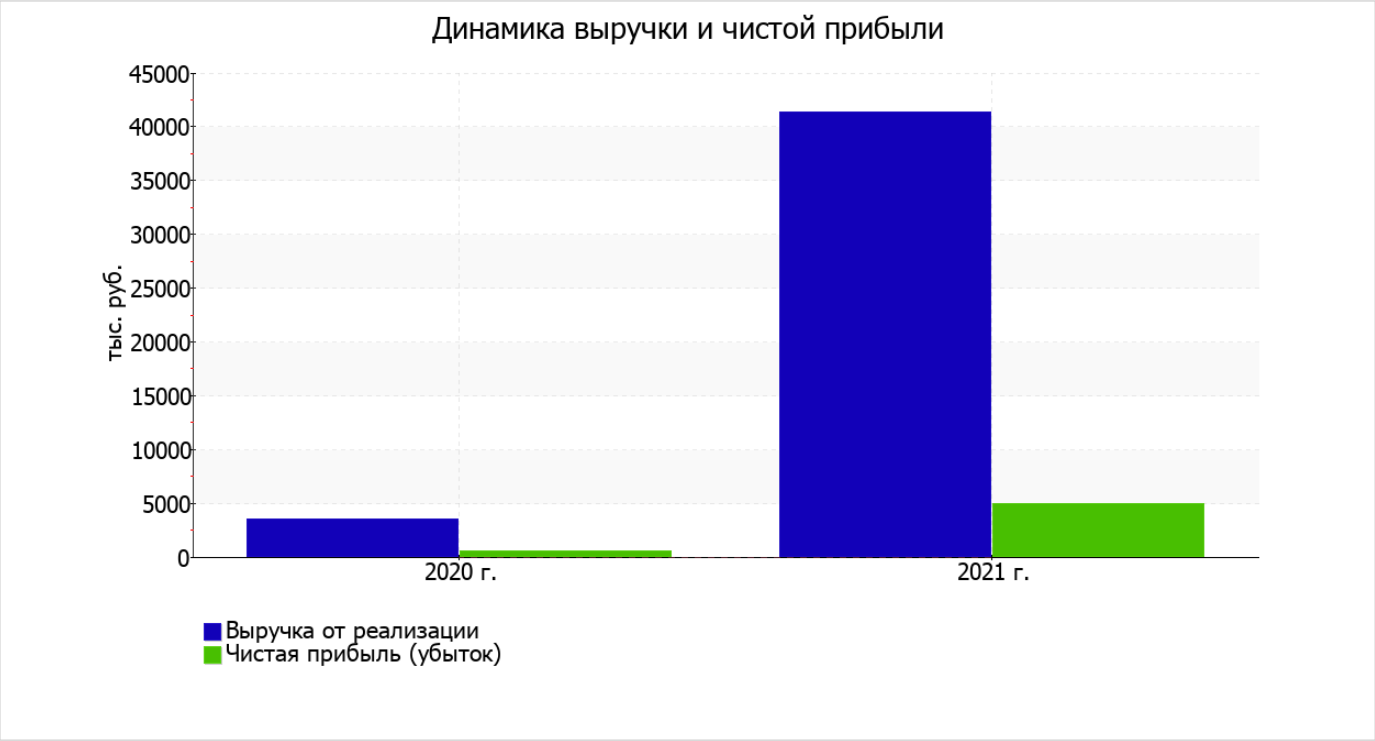
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОРГАНИК ПРОФИ" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила прибыль от продаж в размере 5 510 тыс. руб., что составило 13,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 4 520 тыс. руб., или в 5,6 раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 37 803 и 33 283 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+1 316,6%) опережает изменение выручки (+1 074,6%)

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2020 г.	2021 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	3 518	41 321	+37 803	+11,7 раза	22 420
2. Расходы по обычным видам деятельности	2 528	35 811	+33 283	+14,2 раза	19 170
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	990	5 510	+4 520	+5,6 раза	3 250
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-100	229	+329	↑	65
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	890	5 739	+4 849	+6,4 раза	3 315
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	315	827	+512	+162,5	571
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	575	4 912	+4 337	+8,5 раза	2 744

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



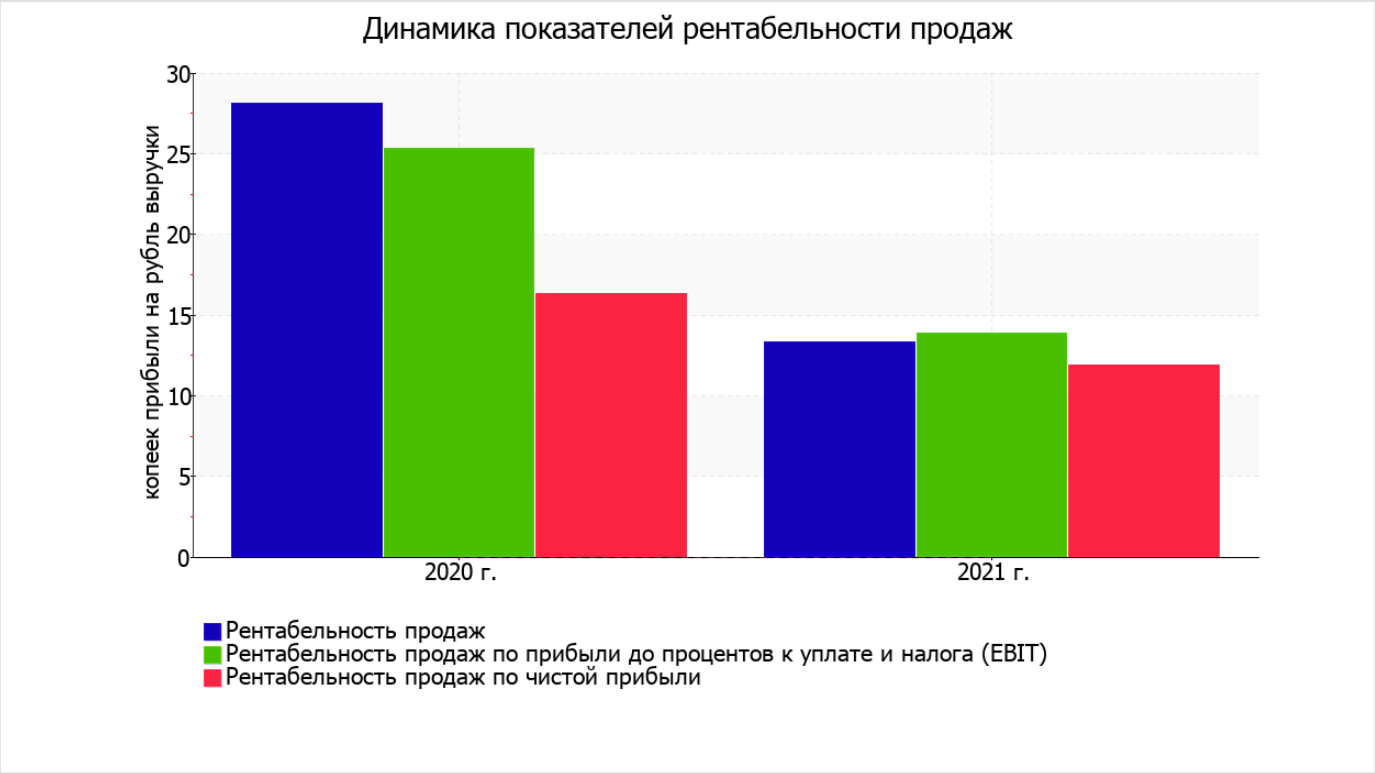
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2020 г.	2021 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение: 4% и более.	28,1	13,3	-14,8	-52,6
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	25,3	13,9	-11,4	-45,1
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	16,3	11,9	-4,4	-27,3

[За последний период] организация получила прибыль как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности.

Рентабельность продаж за последний год составила 13,3%. Тем не менее, имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2020) (-14,8%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2021 год составил 13,9%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОРГАНИК ПРОФИ" содержалось 13,9 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2021 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	176,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	83,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	161,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 1,761 руб. чистой прибыли.

за 2021 год значение рентабельности активов (83,3%) можно характеризовать как очень хорошее.

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. 2021 г.
	2021 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 86 и менее дн.)	52	7,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	21	17,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.)	52	7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	25	14,8

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 52 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОРГАНИК ПРОФИ" за весь анализируемый период

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,53) можно характеризовать как очень хорошее;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- значительная, по сравнению с общей стоимостью активов организации прибыль (83,3% за 2021 год);
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (5 510 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+4 520 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2021 год составила 4 912 тыс. руб. (+4 337 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

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

- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-14,8 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной 28,1%);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 62% от общего капитала организации);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-11,4 коп. от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – коэффициент автономии имеет хорошее значение (0,53).

Анализ свидетельствует об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОРГАНИК ПРОФИ" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.