Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АПТЕКА № 147"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2907014129

Код причины постановки на учет (КПП): 290701001

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 АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АПТЕКА № 147"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

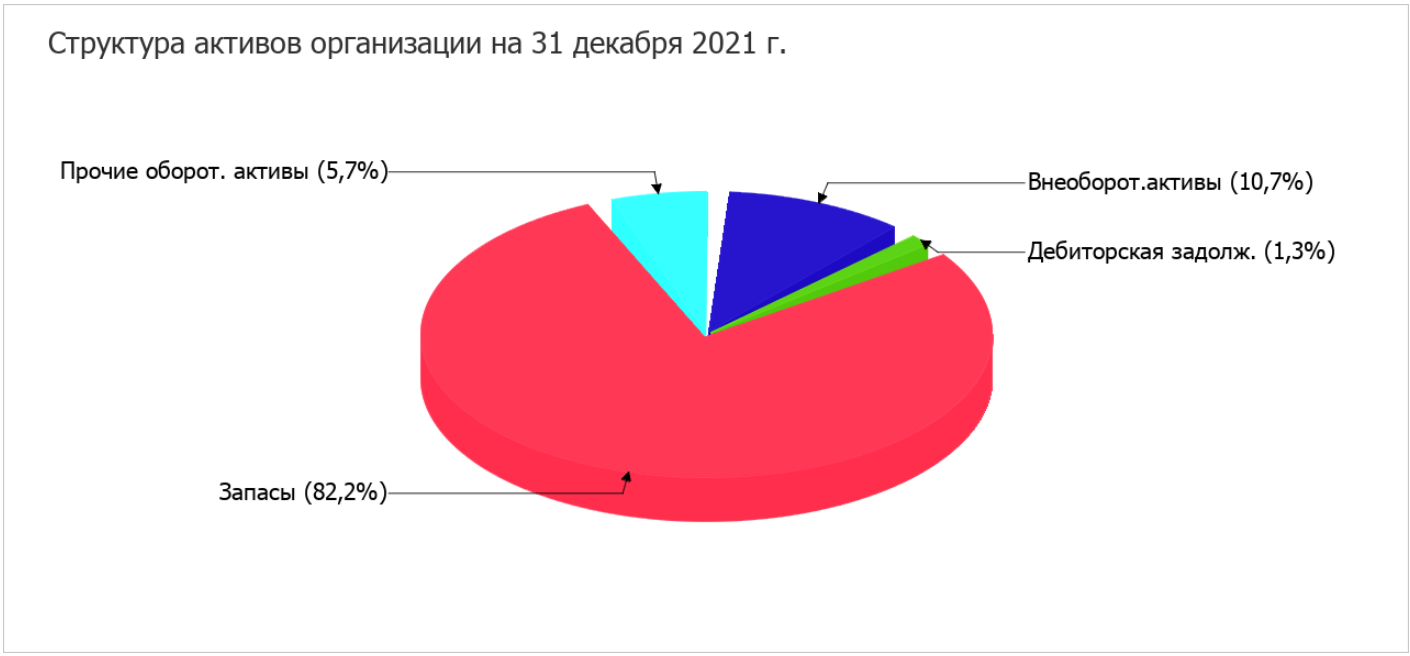
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	870	827	11,3	10,7	-43	-4,9
в том числе: основные средства	870	827	11,3	10,7	-43	-4,9
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	6 826	6 881	88,7	89,3	+55	+0,8
в том числе: запасы	6 340	6 336	82,4	82,2	-4	-0,1
дебиторская задолженность	104	104	1,4	1,3	–	–
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	382	441	5	5,7	+59	+15,4
Пассив						
1. Собственный капитал	7 345	6 076	95,4	78,8	-1 269	-17,3
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–

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)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	351	1 632	4,6	21,2	+1 281	+4,6 раза
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	7 696	7 708	100	100	+12	+0,2

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

Структура активов организации на 31.12.2021 характеризуется следующим соотношением: 10,7% внеоборотных активов и 89,3% текущих. Активы организации за весь период практически не изменились. Величина активов организации практически не изменилась, но собственный капитал уменьшился на 17,3%, что говорит об ухудшении имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "денежные средства и денежные эквиваленты" на 59 тыс. руб. (или 100% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "кредиторская задолженность" (+1 281 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за весь рассматриваемый период).

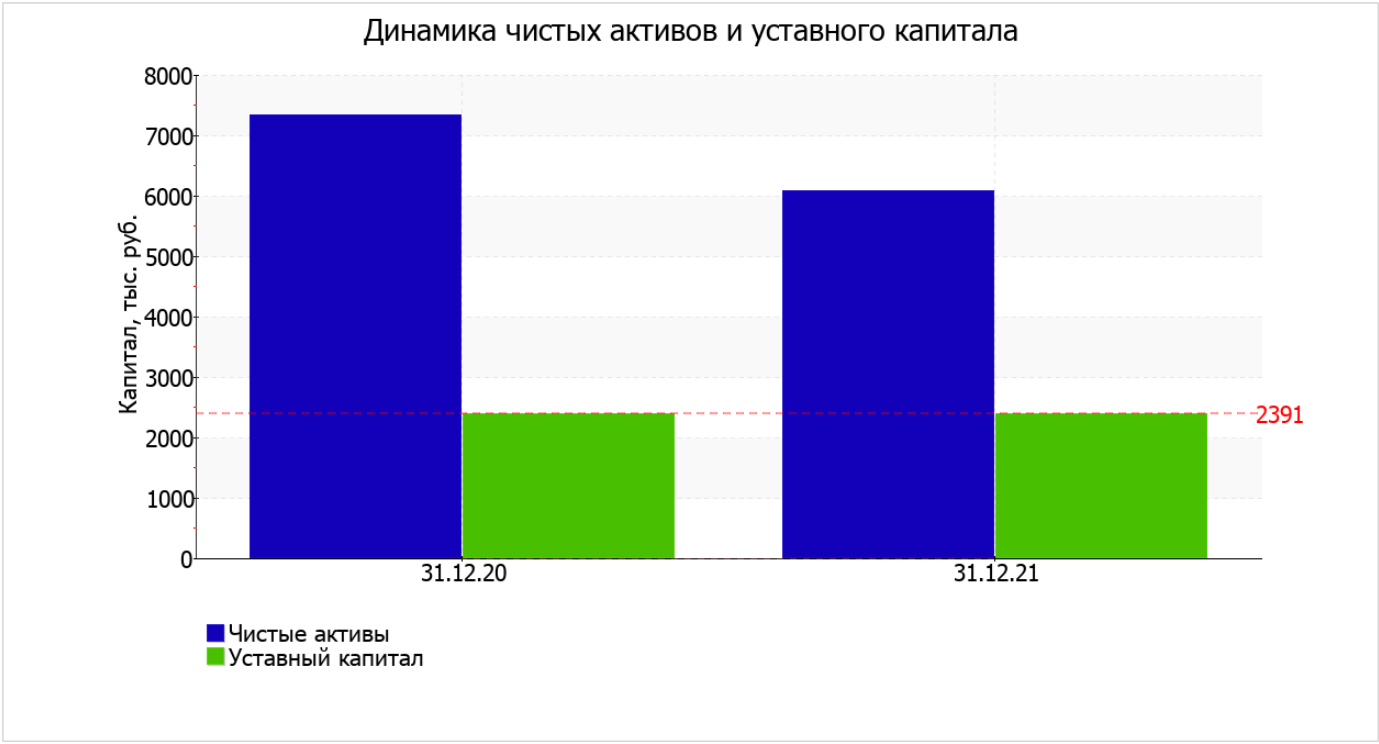
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (-43 тыс. руб. и -1 269 тыс. руб. соответственно).

на 31.12.2021 собственный капитал организации равнялся 6 076,0 тыс. руб. в течение анализируемого периода имело место заметное падение собственного капитала на 1 269,0 тыс. руб., или на 17,3%.

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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
1. Чистые активы	7 345	6 076	95,4	78,8	-1 269	-17,3
2. Уставный капитал	2 391	2 391	31,1	31	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	4 954	3 685	64,4	47,8	-1 269	-25,6

Чистые активы организации на 31.12.2021 существенно (на 154,1%) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом необходимо отметить снижение чистых активов на 17,3% в течение анализируемого периода. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



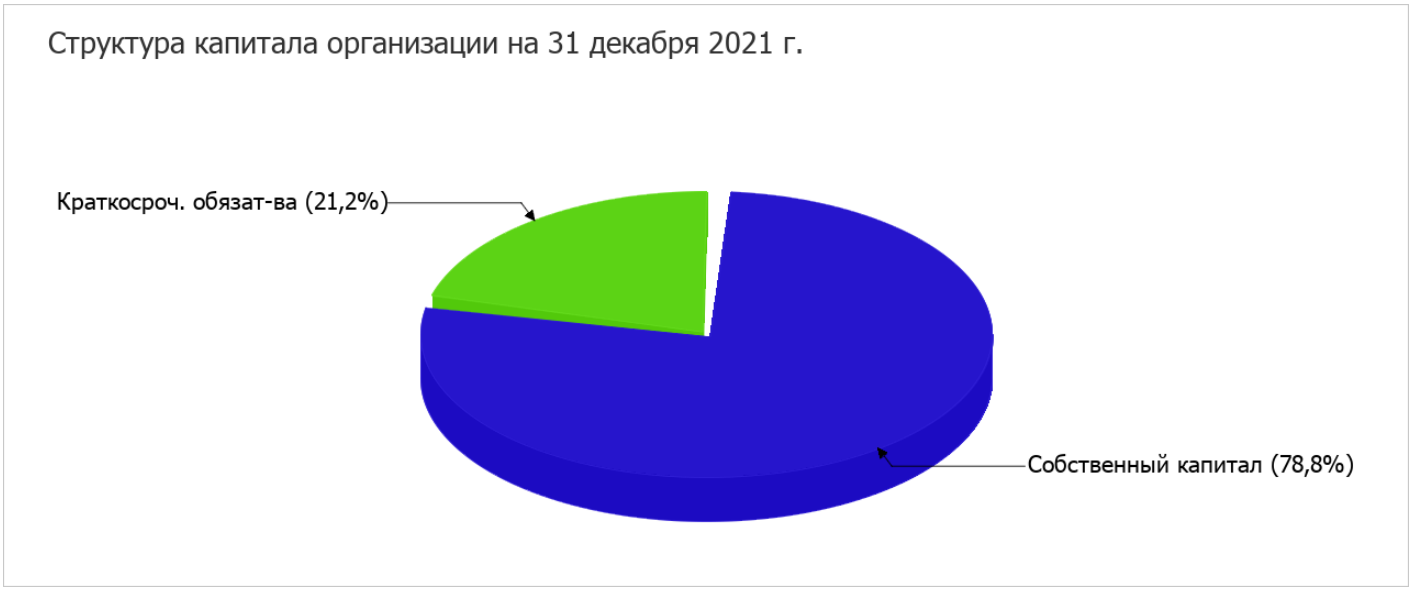
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,95	0,79	-0,16	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,95	0,76	-0,19	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,95	0,79	-0,16	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,88	0,86	-0,02	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,02	0,83	-0,19	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 31 декабря 2021 г. составил 0,79. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (79%) в общем капитале; акционерное общество слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за весь анализируемый период коэффициент автономии явно уменьшился (-0,16).

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.



на последний день анализируемого периода (31.12.2021) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся 0,76, при том что на 31.12.2020 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся 0,95 (т.е. имело место уменьшение на 0,19). на 31 декабря 2021 г. коэффициент демонстрирует очень хорошее значение.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций ощутимо снизился, уменьшившись на 0,16: до 0,79. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 79%).

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода составило 0,83. за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов ощутимо уменьшился (-0,19). на 31 декабря 2021 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является исключительно хорошим.

Коэффициент краткосрочной задолженности АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АПТЕКА № 147" показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	19,45	4,22	-15,23	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,38	0,33	-1,05	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	1,09	0,27	-0,82	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 4,22. Несмотря на это следует отметить, что за весь рассматриваемый период коэффициент снизился на -15,23.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,8. В данном случае его значение составило 0,33. Это означает, что у АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АПТЕКА № 147" недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,27. В тоже время в течение анализируемого периода коэффициент снизился на -0,82.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АПТЕКА № 147" за последний год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила прибыль от продаж в размере 1 624 тыс. руб., что составило 2,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 1 586 тыс. руб., или на 49,4%.

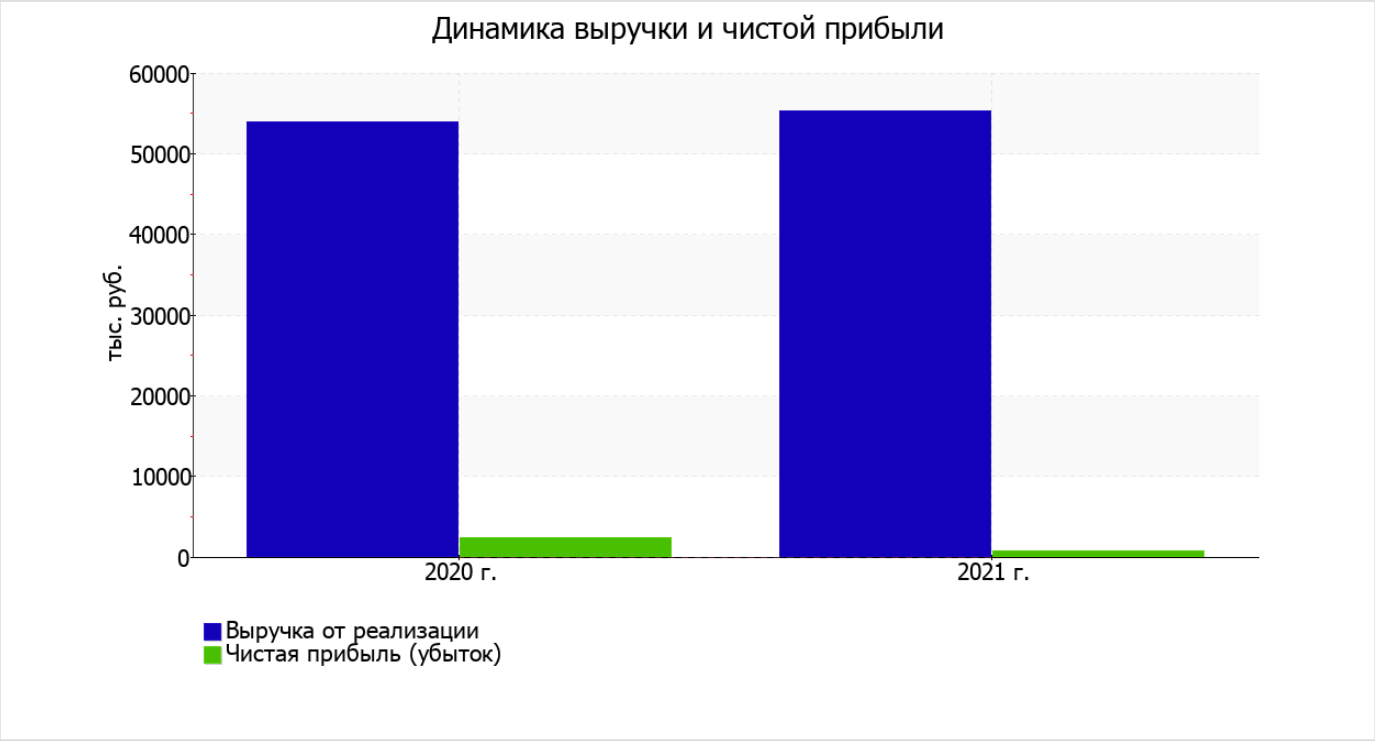
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 1 344 и 2 930 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+5,8%) опережает изменение выручки (+2,5%)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

убыток от прочих операций в течение анализируемого периода составил 281 тыс. руб.,что на 5 тыс. руб. (1,8%) больше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

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	53 985	55 329	+1 344	+2,5	54 657
2. Расходы по обычным видам деятельности	50 775	53 705	+2 930	+5,8	52 240
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	3 210	1 624	-1 586	-49,4	2 417
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-276	-281	-5	↓	-279
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2 934	1 343	-1 591	-54,2	2 139
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-596	-556	+40	↑	-576
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	2 338	787	-1 551	-66,3	1 563
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	2 338	787	-1 551	-66,3	1 563
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-1 269	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



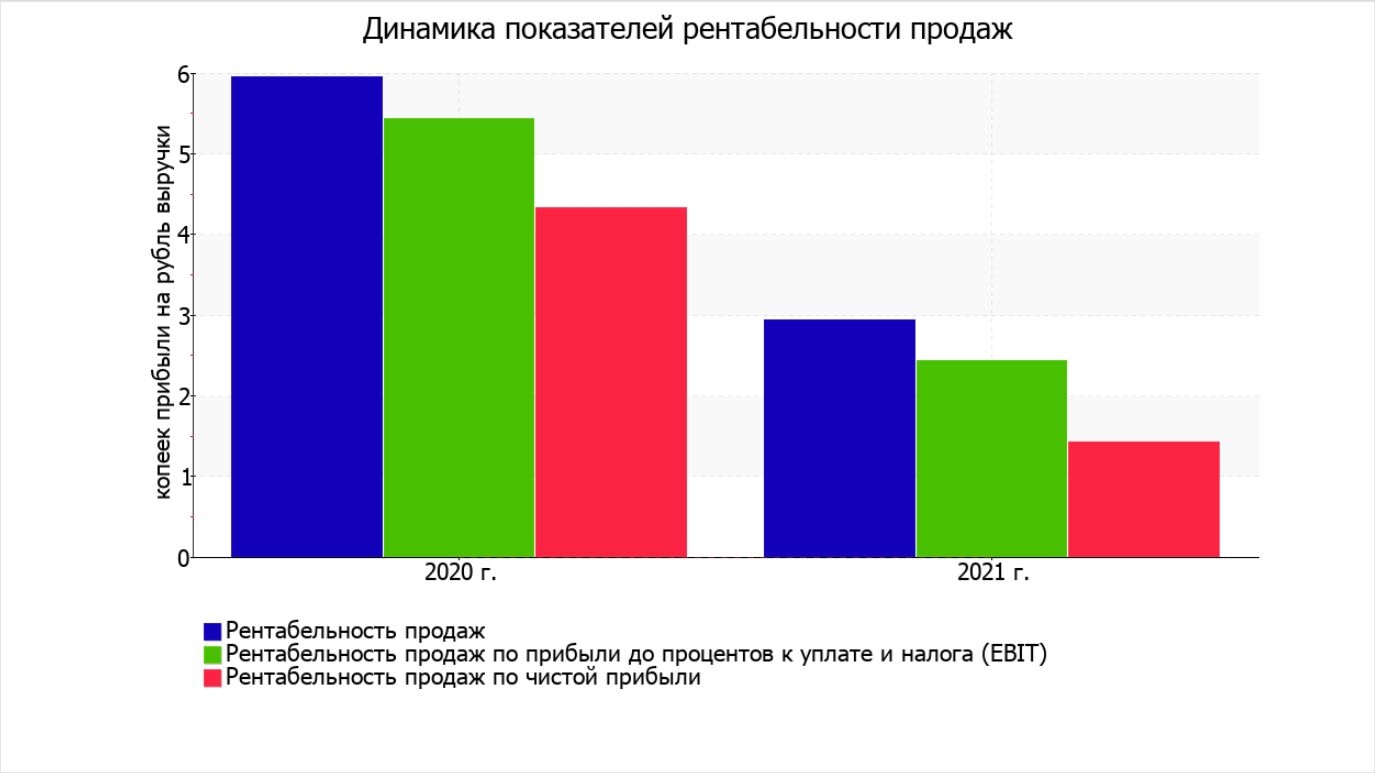
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 4%.	5,9	2,9	-3	-50,6
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	5,4	2,4	-3	-55,3
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	4,3	1,4	-2,9	-67,2

Все три показателя рентабельности за период 01.01–31.12.2021, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

Рентабельность продаж за последний год составила 2,9%. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-3%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 составил 2,4%. То есть в каждом рубле выручки АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АПТЕКА № 147" содержалось 2,4 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основные показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2021 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	11,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	10,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	20	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,117 руб. чистой прибыли.

значение рентабельности активов за 2021 год, равное 10,2%, можно характеризовать как хорошее.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в 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. 2021 г.
	2021 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 86 дн.)	45	8,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	43	8,5
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 11 и менее дн.)	1	532
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	7	55,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.)	51	7,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	44	8,2

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что акционерное общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 51 календарный день. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 43 дня, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АПТЕКА № 147".

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

- доля собственного капитала неоправданно высока (79%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- хорошая рентабельность активов (10,2% за период с 01.01.2021 по 31.12.2021);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 79% в общей сумме капитала организации);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2021 год составила 787 тыс. руб.

Анализ выявил следующие показатели, исключительно хорошо характеризующие финансовое положение организации:

- по состоянию на 31.12.2021 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,76, характеризуется как исключительно хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие неудовлетворительные значения:

- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-3 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2020) равной 5,9%);
- уменьшение собственного капитала организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АПТЕКА № 147" при том что, активы организации практически не изменились;
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-3 коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие нормальные или близкие к нормальным значения:

- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- за 2021 год получена прибыль от продаж (1 624 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 586 тыс. руб.).

С критической стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности значительно ниже нормы;
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АПТЕКА № 147", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.