Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "ТЕХНОЛОГИИ ЗДОРОВЬЯ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7701589274

Код причины постановки на учет (КПП): 772401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая спортивными товарами, включая велосипеды (ОКВЭД 46.49.43).

2. Анализ финансового положения ООО "ТЕХНОЛОГИИ ЗДОРОВЬЯ"

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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	74 396	69 772	6,2	5,6	-4 624	-6,2
в том числе: основные средства	70 445	65 939	5,9	5,3	-4 506	-6,4
нематериальные активы	475	284	<0,1	<0,1	-191	-40,2
2. Оборотные, всего	1 116 748	1 172 914	93,8	94,4	+56 166	+5
в том числе: запасы	605 025	732 523	50,8	58,9	+127 498	+21,1
дебиторская задолженность	492 154	432 092	41,3	34,8	-60 062	-12,2
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	5 771	6 117	0,5	0,5	+346	+6
Пассив						
1. Собственный капитал	263 450	302 169	22,1	24,3	+38 719	+14,7
2. Долгосрочные обязательства, всего	126 182	217 999	10,6	17,5	+91 817	+72,8
в том числе: заемные средства	126 182	217 999	10,6	17,5	+91 817	+72,8
3. Краткосрочные обязательства*, всего	801 512	722 518	67,3	58,1	-78 994	-9,9

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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
в том числе: заемные средства	132 297	75 301	11,1	6,1	-56 996	-43,1
Валюта баланса	1 191 144	1 242 686	100	100	+51 542	+4,3

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

Активы по состоянию на 31.12.2022 характеризуются значительной долей (94,4%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за последний год несколько увеличились (на 4,3%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 14,7%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



Рост активов организации связан, в первую очередь, с ростом показателя по строке "запасы" на 127 498 тыс. руб. (или 99,7% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – 91 817 тыс. руб. (70,3%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 38 719 тыс. руб. (29,7%)

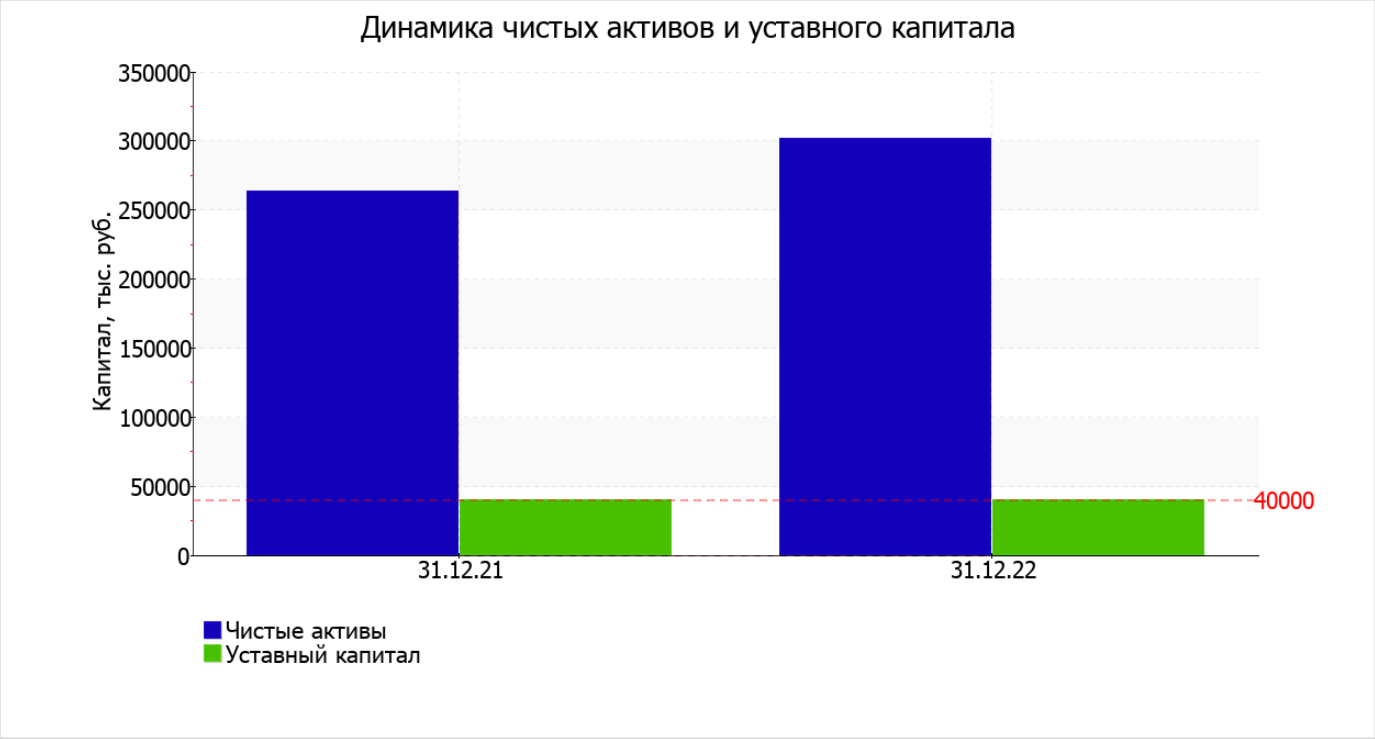
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (-60 062 тыс. руб. и -56 996 тыс. руб. соответственно).

за год наблюдался ощутимый рост собственного капитала до 302 169,0 тыс. руб. (на 38 719,0 тыс. руб., или на 14,7%).

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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
1. Чистые активы	263 450	302 169	22,1	24,3	+38 719	+14,7
2. Уставный капитал	40 000	40 000	3,4	3,2	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	223 450	262 169	18,8	21,1	+38 719	+17,3

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2022 намного (в 7,6 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того необходимо отметить увеличение чистых активов на 14,7% за год. 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 и уставного капитал представлено на следующем графике.



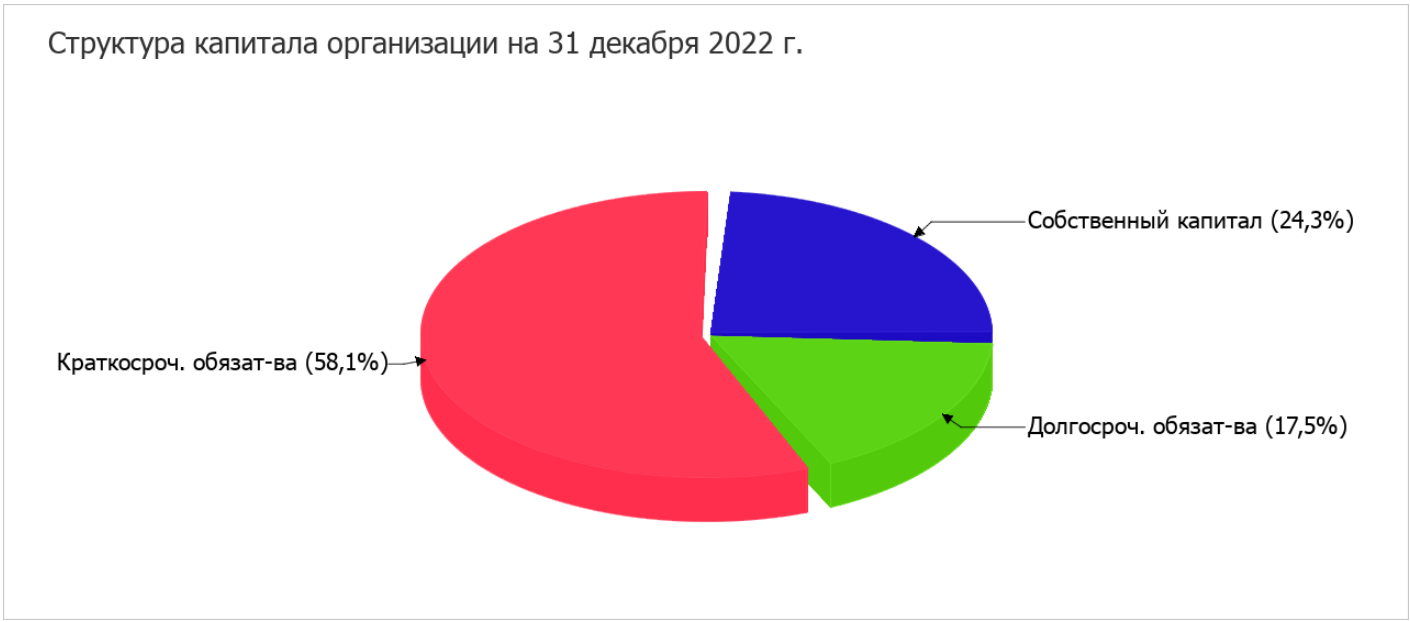
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,22	0,24	+0,02	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,17	0,2	+0,03	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,33	0,42	+0,09	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,72	0,77	+0,05	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,31	0,32	+0,01	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,86	0,77	-0,09	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2022 составил 0,24. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (24% от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. за год коэффициент автономии заметно вырос (на 0,02).

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:



на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило 0,2. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами заметно вырос (+0,03). на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода вырос на 0,09 и составил 0,42. Значение коэффициента на 31 декабря 2022 г. значительно ниже нормативного значения.

на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов составил 0,32, что всего лишь на 0,01 больше, чем на первый день анализируемого периода (31 декабря 2021 г.). по состоянию на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является неудовлетворительным.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на последний день анализируемого периода доля долгосрочной задолженности составляет одну четвертую, а краткосрочной задолженности, соответственно, три четвертых. При этом за год доля долгосрочной задолженности выросла на 9,6%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,39	1,62	+0,23	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,8.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,62	0,61	-0,01	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	0,01	–	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (1,62 против нормативного значения 1,8). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за последний год коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,23.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило 0,61. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,01. При этом с начала период коэффициент абсолютной ликвидности остался неизменным.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ООО "ТЕХНОЛОГИИ ЗДОРОВЬЯ" за последний год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 122 209 тыс. руб., что составляет 10,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 11 131 тыс. руб., или на 8,3%.

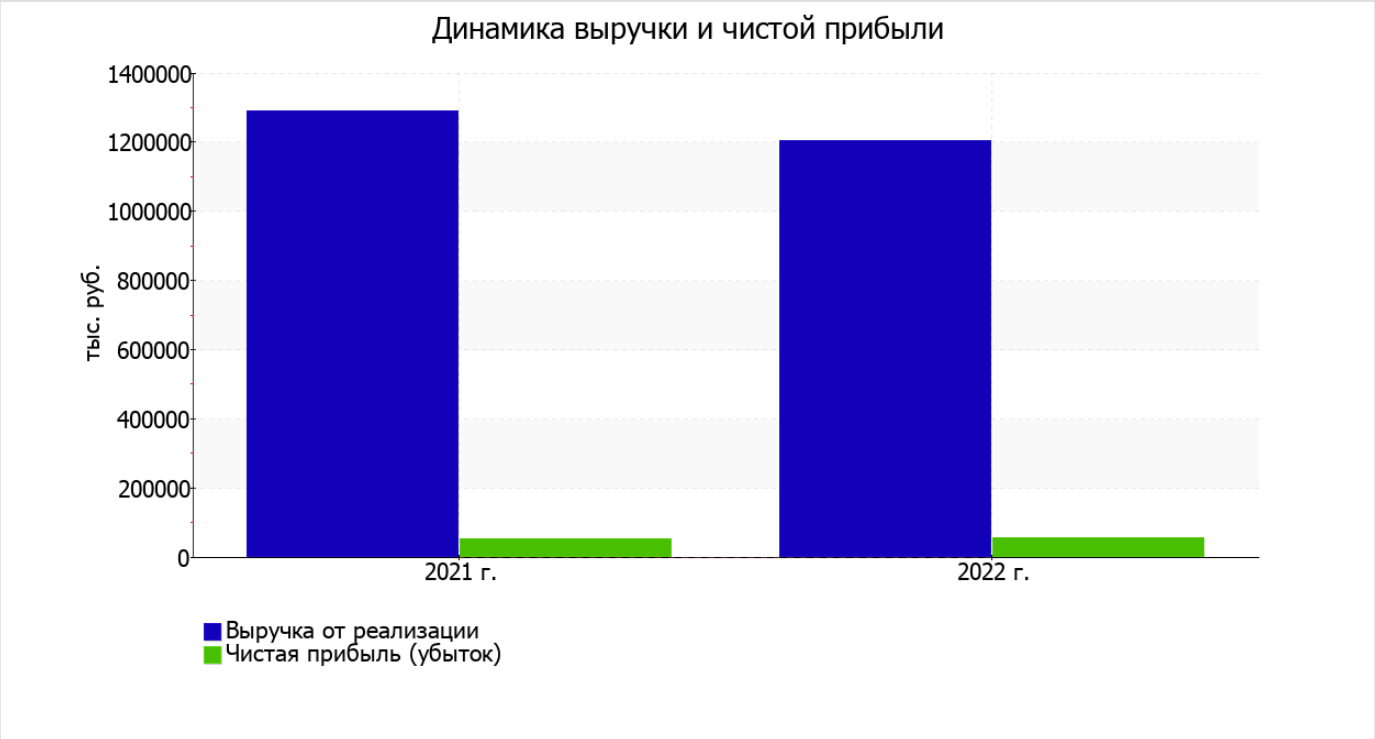
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 84 237 и 73 106 тыс. руб. соответственно).

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). Это и обусловило отсутствие показателя "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2.

убыток от прочих операций за год составил 53 871 тыс. руб.,что на 15 270 тыс. руб. (22,1%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне-годовая величина, тыс. руб.
	2021 г.	2022 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	1 289 883	1 205 646	-84 237	-6,5	1 247 765
2. Расходы по обычным видам деятельности	1 156 543	1 083 437	-73 106	-6,3	1 119 990
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	133 340	122 209	-11 131	-8,3	127 775
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-49 316	7 097	+56 413	↑	-21 110
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	84 024	129 306	+45 282	+53,9	106 665
6. Проценты к уплате	19 825	60 968	+41 143	+3,1 раза	40 397
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-11 852	-14 132	-2 280	↓	-12 992
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	52 347	54 206	+1 859	+3,6	53 277
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	52 347	54 206	+1 859	+3,6	53 277
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	38 719	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



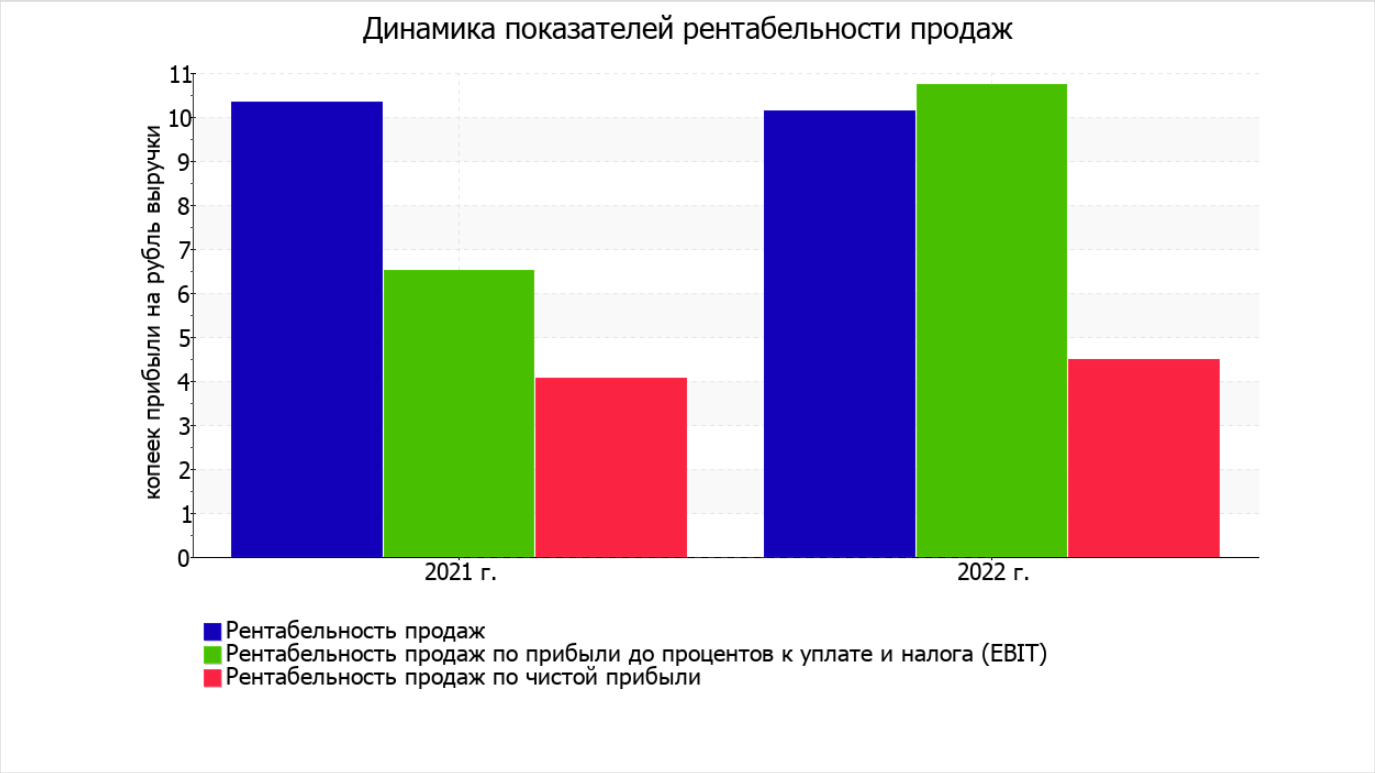
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2021 г.	2022 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: 4% и более.	10,3	10,1	-0,2	-1,9
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	6,5	10,7	+4,2	+64,6
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	4,1	4,5	+0,4	+10,8

[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 2022 год составила 10,1%. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-0,2%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (EBIT) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2022 составила 10,7%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 10,7 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	19,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	4,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	28,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,192 руб.

за последний год значение рентабельности активов (4,5%) соответствует норме.

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. 2022 г.
	2022 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 109 и менее дн.)	347	1,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.)	225	1,6
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 45 дн.)	140	2,6
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	199	1,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 117 дн.)	368	1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	86	4,3

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 368 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 225 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ООО "ТЕХНОЛОГИИ ЗДОРОВЬЯ" за год.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение – 0,2;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+4,2 коп. к 6,5 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Среди отрицательных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить следующие:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 24%);
- не укладывается в нормативное значение коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности ниже принятой нормы;
- недостаточная рентабельность активов (4,5% за 2022 год).

Показатели финансового положения организации, имеющие критические значения:

- существенно ниже нормативного значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 42% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Среди положительных показателей результатов деятельности организации можно выделить такие:

- за 2022 год получена прибыль от продаж (122 209 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-11 131 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2022 год составила 54 206 тыс. руб. (+1 859 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют нормальные или близкие к нормальным значения:

- незначительное падение прибыльности продаж (-0,2 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2021) равной 10,3%);
- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Согласно проведенному анализу финансовое положение ООО "ТЕХНОЛОГИИ ЗДОРОВЬЯ" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в норматив или близки к нему. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.