

Пояснительная записка к бухгалтерской финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью "ТЕХНО МЕДИЦИНА" за период с 01.01.2021 по 31.12.2022

1. Общие сведения

Общество с ограниченной ответственностью (ООО) «Техно медицина» зарегистрировано Инспекцией Федеральной налоговой службы по Выборгскому району Ленинградской области 09.02.2018 года. Перерегистрировано 15.07.2021 года в Приморском районе города Санкт-Петербурга

ИНН 4704103218, КПП 781401001, юридический адрес: 197375, Санкт-Петербург г, вн.тер.г. муниципальный округ Коломяги, ул 1-я Утиная, д. 32, литера Б, помещ. 5-Н

Бухгалтерский баланс организации сформирован в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами и требованиями бухгалтерского учета и отчетности:

Уставный капитал организации: 10 000 (десять тысяч) рублей, оплачен полностью.

Количество учредителей: два физических лица Працкевич Иван Михайлович и Рак Сергей Валерьевич.

Основной вид деятельности: 46.69.8 - Торговля оптовая техникой, оборудованием и инструментами, применяемыми в медицинских целях.

Численность сотрудников по состоянию на 31.12.2022 составила 16 человек.

Филиалы, представительства и обособленные подразделения отсутствуют.

2. Основные положения учетной политики

Учетная политика ООО «Техно Медицина» утверждена приказом директора Працкевича Ивана Михайловича от 31.12.2020 года № 1/УП. Применяется линейный метод амортизации. Финансовый результат от продажи продукции, работ, услуг, товаров определяется по отгрузке.

3. Информация о связанных сторонах

Працкевич Иван Михайлович — учредитель, 76% доли собственности в УК, занимает должность генерального директора. Протокол о продлении полномочий директора от 19.01.2023 года № 1.

Рак Сергей Валерьевич — учредитель, 24% доли собственности в УК. Занимает должность коммерческого директора.

4. Анализ финансового положения

Приведенный ниже анализ финансового состояния Общества с ограниченной ответственностью "ТЕХНО МЕДИЦИНА" выполнен за период 01.01.21–31.12.22 г. на основе данных бухгалтерской отчетности организации за 2 года. При качественной оценке финансовых показателей учитывалась принадлежность Общества с ограниченной ответственностью "ТЕХНО МЕДИЦИНА" к отрасли "Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами" (класс по ОКВЭД 2 – 46).

4.1. Структура имущества и источники его формирования

Показатель	Значение показателя					Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.			в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.4-гр.2)	± % ((гр.4-гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируе мого периода (31.12.2020)	на конец анализируе мого периода (31.12.2022)		
1	2	3	4	5	6	7	8

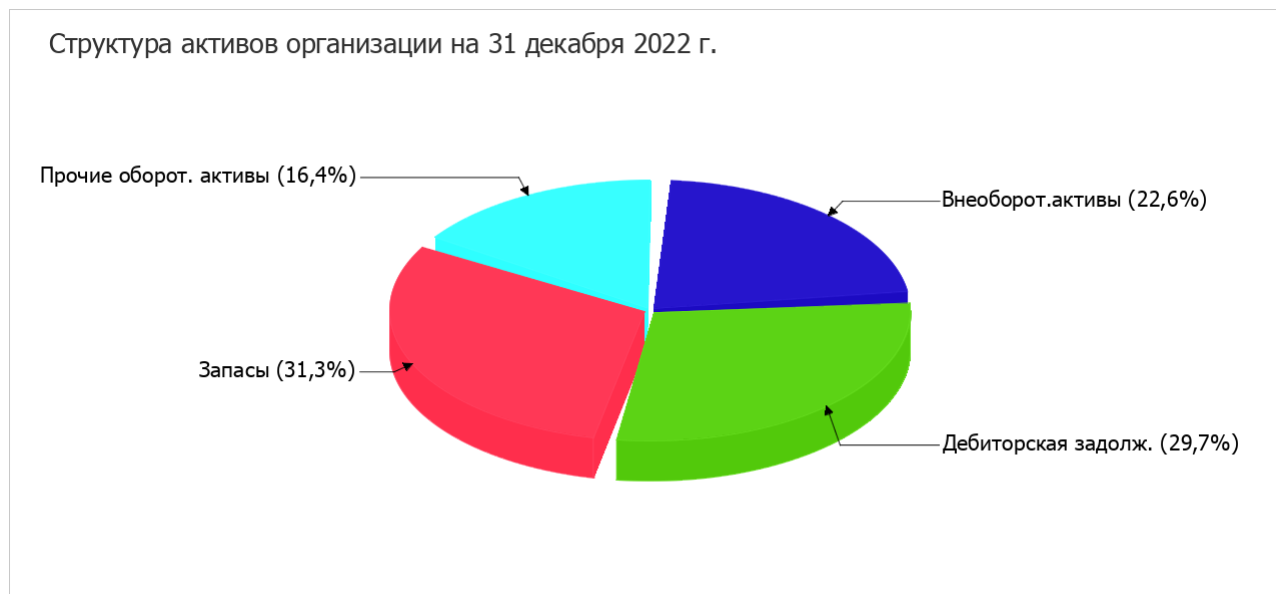
Актив							
1. Внеоборотные активы	46 993	45 563	40 669	27,7	22,6	-6 324	-13,5
в том числе: основные средства	46 813	42 916	37 505	27,6	20,8	-9 308	-19,9
нематериальные активы	180	301	405	0,1	0,2	+225	+125
2. Оборотные, всего	122 486	155 420	139 246	72,3	77,4	+16 760	+13,7
в том числе: запасы	46 717	52 229	56 357	27,6	31,3	+9 640	+20,6
дебиторская задолженность	28 191	83 363	53 351	16,6	29,7	+25 160	+89,2
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	44 374	17 793	28 659	26,2	15,9	-15 715	-35,4
Пассив							
1. Собственный капитал	153 496	130 671	122 642	90,6	68,2	-30 854	-20,1
2. Долгосрочные обязательства, всего	10 289	10 173	13 590	6,1	7,6	+3 301	+32,1
3. Краткосрочные обязательства*, всего	5 694	60 139	43 683	3,4	24,3	+37 989	+7,7 раза
Валюта баланса	169 479	200 983	179 915	100	100	+10 436	+6,2

* 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 соотношением: 22,6% внеоборотных активов и 77,4% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 10 436 тыс. руб. (на 6,2%). Хотя имело место увеличение активов, собственный капитал уменьшился на 20,1%, что негативно характеризует динамику

изменения имущественного положения организации.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:



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

- ⑩ дебиторская задолженность – 25 160 тыс. руб. (57,1%)
- ⑩ запасы – 9 640 тыс. руб. (21,9%)
- ⑩ краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – 6 276 тыс. руб. (14,2%)
- ⑩ отложенные налоговые активы – 2 759 тыс. руб. (6,3%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- ⑩ кредиторская задолженность – 34 616 тыс. руб. (83,8%)
- ⑩ оценочные обязательства – 3 373 тыс. руб. (8,2%)
- ⑩ отложенные налоговые обязательства – 3 176 тыс. руб. (7,7%)

Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (-21 991 тыс. руб. и -30 854 тыс. руб. соответственно).

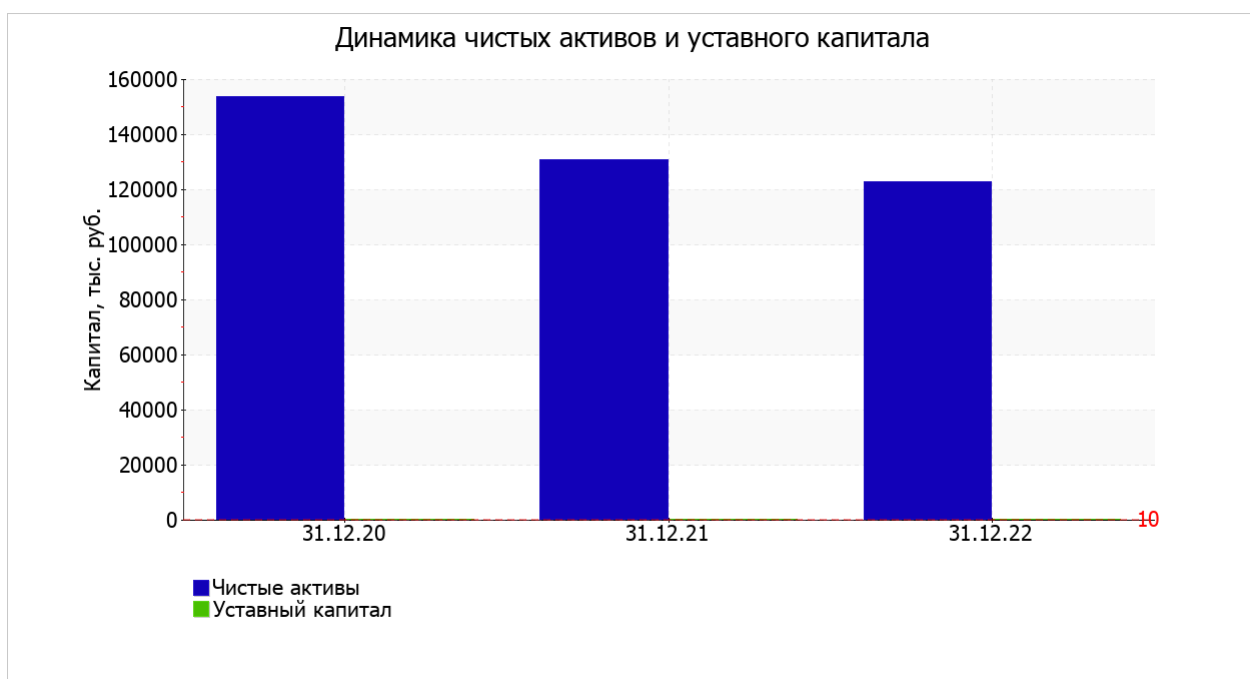
Собственный капитал организации на 31.12.2022 равнялся 122 642,0 тыс. руб. В течение анализируемого периода собственный капитал организации значительно уменьшился (на 30 854,0 тыс. руб.).

4.2. Оценка стоимости чистых активов организации

Показатель	Значение показателя					Изменение	
	в тыс. руб.			в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.4-гр.2)	± % ((гр.4-гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируе мого периода (31.12.2020)	на конец анализируе мого периода (31.12.2022)		
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Чистые	153 496	130 671	122 642	90,6	68,2	-30 854	-20,1

активы							
2. Уставный капитал	10	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышени е чистых активов над уставным капиталом (стр.1- стр.2)	153 486	130 661	122 632	90,6	68,2	-30 854	-20,1

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2022 намного (в 12 264,2 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако следует отметить снижение чистых активов на 20,1% за весь рассматриваемый период. 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.



4.3. Анализ финансовой устойчивости организации

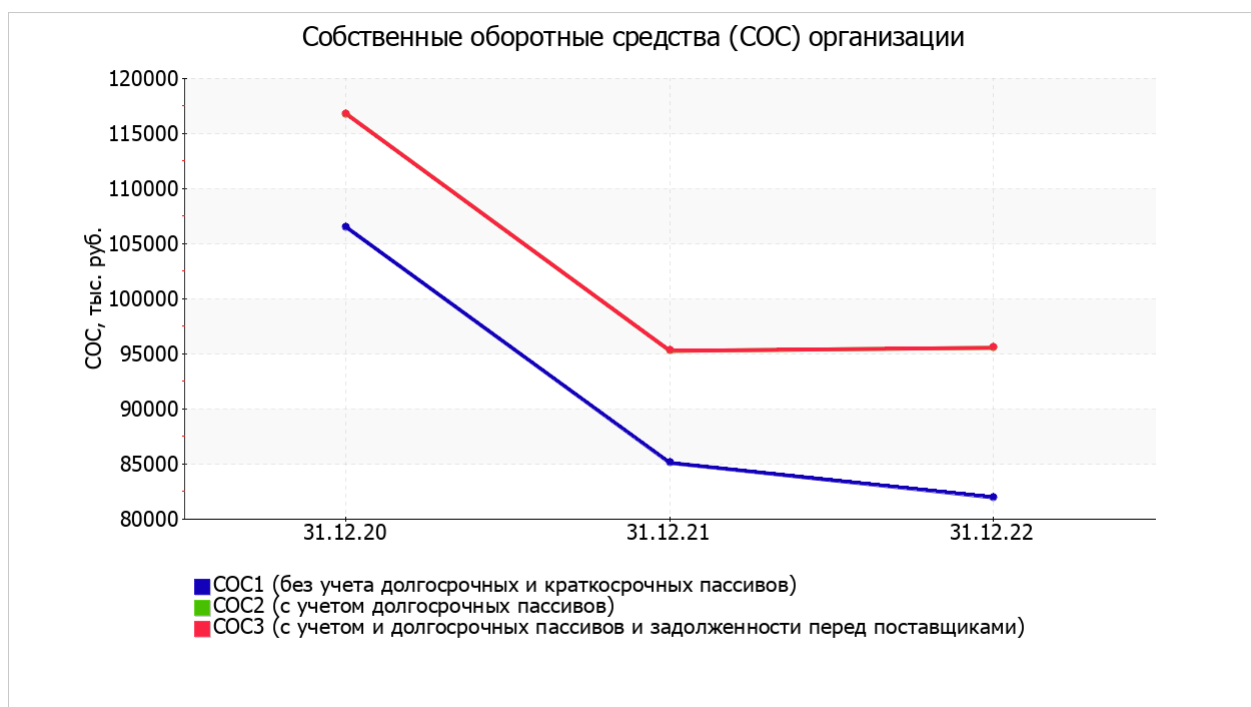
Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств

Показатель собственных оборотных средств (СОС)	Значение показателя		Излишек (недостаток)*		
	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)	на 31.12.2020	на 31.12.2021	на 31.12.2022
1	2	3	4	5	6
СОС ₁ (рассчитан без	106 503	81 973	+59 786	+32 879	+25 616

учета долгосрочных и краткосрочных пассивов)					
СОС₂ (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу, Net Working Capital)	116 792	95 563	+70 075	+43 052	+39 206
СОС ₃ (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам)	116 792	95 563	+70 075	+43 052	+39 206

*Излишек (недостаток) СОС рассчитывается как разница между собственными оборотными средствами и величиной запасов и затрат.

По всем трем вариантам расчета на последний день анализируемого периода наблюдается покрытие собственными оборотными средствами имеющихся у организации запасов, поэтому финансовое положение по данному признаку можно характеризовать как абсолютно устойчивое. Несмотря на хорошую финансовую устойчивость, следует отметить, что все три показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов за анализируемый период ухудшили свои значения.



4.4. Анализ ликвидности

Анализ соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения

Активы по степени ликвидности	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Прирост за анализ. период, %	Норм. соотношение	Пассивы по сроку погашения	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Прирост за анализ. период, %	Излишек/недостаток платеж. средств
-------------------------------	---------------------------------------	------------------------------	-------------------	----------------------------	---------------------------------------	------------------------------	------------------------------------

							тыс. руб., (гр.2 - гр.6)
1	2	3	4	5	6	7	8
А1. Высоколиквидные активы (ден. ср-ва + краткосрочные фин. вложения)	28 659	-35,4	≥	П1. Наиболее срочные обязательства (привлеченные средства) (текущ. кред. задолж.)	40 310	+7,1 раза	-11 651
А2. Быстрореализуемые активы (краткосрочная деб. задолженность)	53 351	+89,2	≥	П2. Среднесрочные обязательства (краткосрочные обязательства кроме текущ. кредит. задолж.)	3 373	—	+49 978
А3. Медленно реализуемые активы (прочие оборот. активы)	57 236	+14,7	≥	П3. Долгосрочные обязательства	13 590	+32,1	+43 646
А4. Труднореализуемые активы (внеоборотные активы)	40 669	-13,5	≤	П4. Постоянные пассивы (собственный капитал)	122 642	-20,1	-81 973

Из четырех соотношений, характеризующих соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения, выполняются все, кроме одного. У организации не имеется достаточно высоколиквидных активов для погашения наиболее срочных обязательств (разница составляет **11 651** тыс. руб.). В соответствии с принципами оптимальной структуры активов по степени ликвидности, краткосрочной дебиторской задолженности должно быть достаточно для покрытия среднесрочных обязательств (краткосрочной задолженности за минусом текущей кредиторской задолженности). В данном случае у организации достаточно быстрореализуемых активов для полного погашения среднесрочных обязательств (больше в **15,8** раза).

5. Анализ эффективности деятельности организации

5.1. Обзор результатов деятельности организации

Основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "ТЕХНО МЕДИЦИНА" за два последних года приведены ниже в таблице.

Показатель	Значение показателя, <i>тыс. руб.</i>		Изменение показателя		Средне- годовая величина, <i>тыс. руб.</i>
	2021 г.	2022 г.	<i>тыс. руб.</i> (гр.3 - гр.2)	$\pm \%$ ((3-2) : 2)	
1	2	3	4	5	6
1. Выручка	101 627	214 466	+112 839	+111	158 047
2. Расходы по обычным видам деятельности	123 710	200 175	+76 465	+61,8	161 943
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-22 083	14 291	+36 374	↑	-3 896
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-1 107	-10 105	-8 998	↓	-5 606
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-23 190	4 186	+27 376	↑	-9 502
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	444	-2 291	-2 735	↓	-924
8. Чистая прибыль (убыток) (5- 6+7)	-22 746	1 895	+24 641	↑	-10 426
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-22 746	1 895	+24 641	↑	-10 426

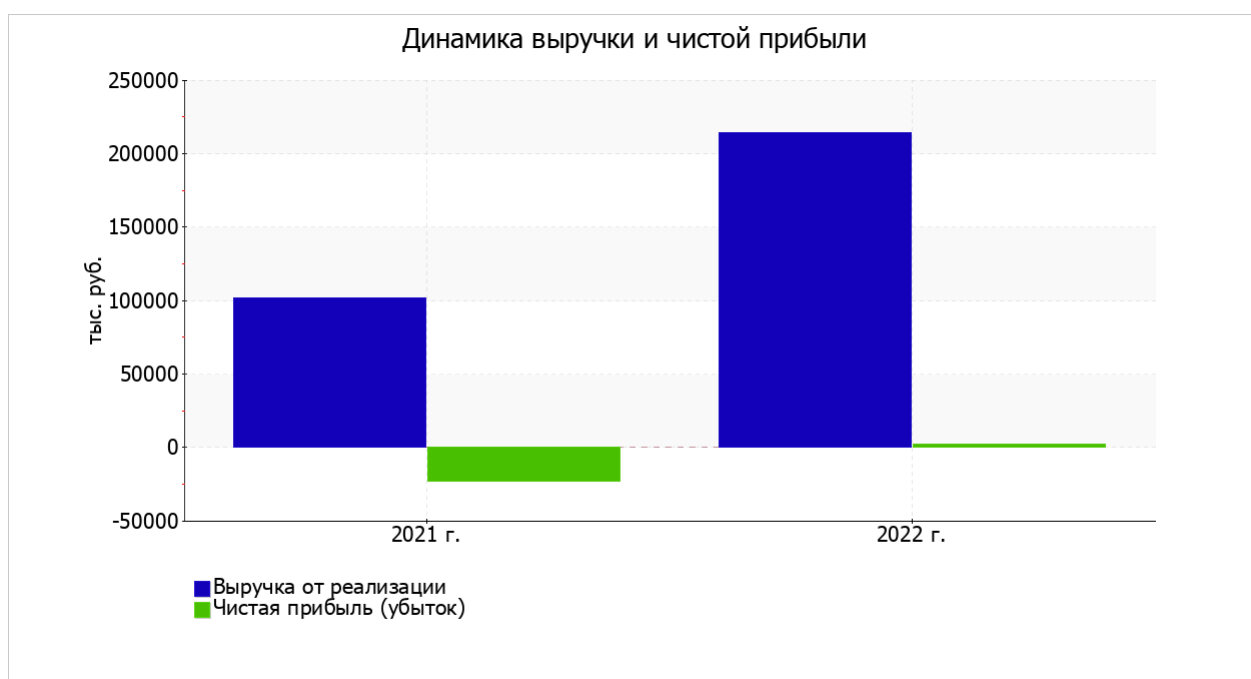
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	-22 825	-8 029	x	x	x
---	---------	--------	---	---	---

Годовая выручка за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 равнялась 214 466 тыс. руб. За весь рассматриваемый период имело место стремительное, на **111%**, повышение выручки.

За период 01.01–31.12.2022 прибыль от продаж составила 14 291 тыс. руб. Финансовый результат от продаж стремительно вырос за весь анализируемый период (на **36 374** тыс. руб.).

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на реализованные товары (работы, услуги).

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.

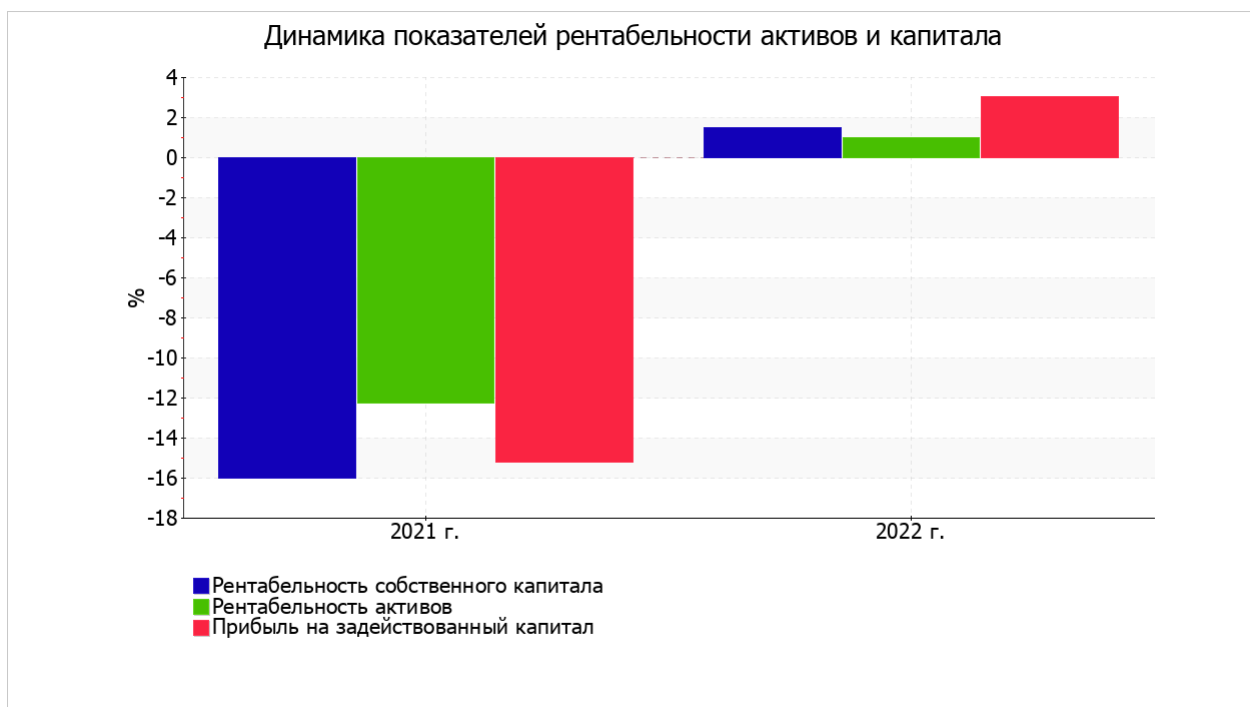


5.2. Анализ рентабельности

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	2	3	4	5
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). Нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	-21,7	6,7	+28,4	↑

2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-22,8	2	+24,8	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). Нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	-22,4	0,9	+23,3	↑
<i>Справочно:</i> Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)	-17,9	7,1	+25	↑
Коэффициент покрытия процентов к уплате (ICR), коэфф. Нормальное значение: 1,5 и более.	—	—	—	—

За 2022 год 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.



6. Выводы по результатам анализа

6.1. Оценка ключевых показателей

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности Общества с ограниченной ответственностью "ТЕХНО МЕДИЦИНА" в течение анализируемого периода.

В ходе анализа были получены следующие показатели, *исключительно хорошо характеризующие* финансовое положение и результаты деятельности организации:

- ⑩ коэффициент автономии имеет оптимальное значение;
- ⑩ коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение;
- ⑩ коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- ⑩ коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- ⑩ коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- ⑩ рост рентабельности продаж;
- ⑩ коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме ;
- ⑩ абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- ⑩ за 2022 год получена прибыль от продаж (14 291 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с предшествующим годом (+36 374 тыс. руб.);
- ⑩ прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2022 год составила 1 895 тыс. руб. (+24 641 тыс. руб. по сравнению с предшествующим годом);
- ⑩ рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки Общество с ограниченной ответственностью "ТЕХНО МЕДИЦИНА" .

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – чистые активы превышают уставный капитал.

6.2. Рейтинговая оценка финансового состояния организации

<div> <div>Финансовое положение на 31.12.2022</div> <div> <div> <div>Ф</div> <div>и</div> <div>на</div> <div>нс</div> <div>о</div> <div>в</div> <div>ы</div> <div>е</div> <div>ре</div> <div>зу</div> <div>л</div> <div>ьт</div> <div>ат</div> <div>ы</div> </div> <div>за</div> <div>пе</div> <div>ри</div> <div>од</div> <div>01</div> <div>.0</div> <div>1.</div> <div>21</div> <div>–</div> <div>31</div> <div>.1</div> <div>2.</div> <div>22</div> </div> <div>О</div> <div>тл</div> <div>ич</div> <div>н</div> <div>ы</div> <div>е</div> <div>(А</div> <div>А</div> <div>А)</div> </div> <div>О</div> <div>че</div> <div>нь</div> <div>хо</div> <div>ро</div> <div>ш</div> <div>ие</div> <div>(А</div> <div>А)</div>
--

Х

ор

о

ш

ие

(А

)

П

ол

о

ж

ит
ел
ьн
ы
е
(В
В
В)

Н **V**

ор
м
ал
ьн
ы
е
(В
В)

У .
до
вл
ет
во
ри
те
ль
н
ы
е
(В
)

Н .
еу
до
вл
ет
во
ри
те
ль
н
ы
е
(С
С
С)

П .
ло
хи
е
(С
С)

О .
че
нь
пл
ох
ие
(С

) Кр • ит ич ес ки е (D)	
----------------------------------	--

По итогам проведенного анализа финансовое положение Общество с ограниченной ответственностью "ТЕХНО МЕДИЦИНА" соответствует рейтингу AAA (отличное положение). Финансовые результаты деятельности организации за весь рассматриваемый период соответствуют рейтингу ВВ (нормальные результаты). Следует отметить, что итоговые оценки получены с учетом как значений показателей на конец анализируемого периода, так и динамики показателей, включая их прогнозные значения на последующий год. Итоговый балл финансового состояния, сочетающий в себе анализ финансового положения и результаты деятельности организации по шкале рейтинга это **хорошее** состояние (**A**).

Рейтинг "А" свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной (исходя из принципа осмотрительности) перспективе. Имеющие данный рейтинг организации относятся к категории заемщиков, для которых вероятность получения кредитных ресурсов высока (хорошая кредитоспособность).

7. Приложения

7.1. Определение неудовлетворительной структуры баланса

В следующей таблице рассчитаны показатели, содержащиеся в методике Федерального управления по делам о несостоятельности (банкротстве) (Распоряжение N 31-р от 12.08.1994; к настоящему моменту распоряжение утратило силу, расчеты приведены в справочных целях).

Показатель	Значение показателя		Изменение (гр.3-гр.2)	Нормативное значение	Соответствие фактического значения нормативному на конец периода
	на начало периода (31.12.2021)	на конец периода (31.12.2022)			
1	2	3	4	5	6
1. Коэффициент текущей ликвидности	2,69	3,45	+0,76	не менее 2	соответствует
2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,55	0,59	+0,04	не менее 0,1	соответствует
3. Коэффициент утраты платежеспособности	x	1,82	x	не менее 1	соответствует

Анализ структуры баланса выполнен за период с начала 2022 года по 31.12.2022 г.

Поскольку оба коэффициента на 31.12.2022 оказались в пределах допустимых норм, в качестве третьего показателя рассчитан коэффициент утраты платежеспособности. Данный коэффициент служит для оценки перспективы утраты организацией нормальной структуры баланса (платежеспособности) в течение трех месяцев при сохранении имевшей место в анализируемом периоде тенденции изменения текущей ликвидности и обеспеченности собственными средствами. Значение коэффициента утраты платежеспособности (1,82) указывает на низкую вероятность значительного ухудшения показателей платежеспособности Общество с ограниченной ответственностью "ТЕХНО МЕДИЦИНА".

7.2. Прогноз банкротства

В качестве одного из показателей вероятности банкротства организации ниже рассчитан Z-счет Альтмана (для Общество с ограниченной ответственностью "ТЕХНО МЕДИЦИНА" взята 4-факторная модель для частных непроизводственных компаний):

Z-счет = $6,56T_1 + 3,26T_2 + 6,72T_3 + 1,05T_4$, где

Кэф-т	Расчет	Значение на 31.12.2022	Множитель	Произведение (гр. 3 x гр. 4)
1	2	3	4	5
T ₁	Отношение оборотного капитала к величине всех активов	0,53	6,56	3,48
T ₂	Отношение	0,68	3,26	2,22

	нераспределенной прибыли к величине всех активов			
T ₃	Отношение EBIT к величине всех активов	0,02	6,72	0,16
T ₄	Отношение собственного капитала к заемному	2,14	1,05	2,25
Z-счет Альтмана:				8,11

Предполагаемая вероятность банкротства в зависимости от значения Z-счета Альтмана составляет:

- ⑩ 1.1 и менее – высокая вероятность банкротства;
- ⑩ от 1.1 до 2.6 – средняя вероятность банкротства;
- ⑩ от 2.6 и выше – низкая вероятность банкротства.

По результатам расчетов для Общества с ограниченной ответственностью "ТЕХНО МЕДИЦИНА" значение Z-счета по состоянию на 31.12.2022 составило 8,11. Такое значение показателя свидетельствует о незначительной вероятности банкротства Общества с ограниченной ответственностью "ТЕХНО МЕДИЦИНА".

Другая модель прогноза банкротства предложена британскими учеными Р. Таффлером и Г. Тишоу. Модель Таффлера была разработана по результатам тестирования модели Альтмана в более поздний период и включает четыре фактора:

$Z = 0,53X_1 + 0,13X_2 + 0,18X_3 + 0,16X_4$, где

Коеф-т	Расчет	Значение на 31.12.2022	Множитель	Произведение (гр. 3 x гр. 4)
1	2	3	4	5
X ₁	Прибыль до налогообложения / Краткосрочные обязательства	0,1	0,53	0,05
X ₂	Оборотные активы / Обязательства	2,43	0,13	0,32
X ₃	Краткосрочные обязательства / Активы	0,24	0,18	0,04
X ₄	Выручка / Активы	1,19	0,16	0,19
Итого Z-счет Таффлера:				0,6

Вероятность банкротства по модели Таффлера:

- ⑩ Z больше 0,3 – вероятность банкротства низкая;
- ⑩ Z меньше 0,2 – вероятность банкротства высокая.

Поскольку в данном случае значение итогового коэффициента составило 0,6, вероятность банкротства можно считать низкой.

Другой методикой диагностики возможного банкротства предприятий, адаптированной для условий российской экономики, является модель Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова. Данная пятифакторная модель выглядит следующим образом:

$R = 2K_1 + 0,1K_2 + 0,08K_3 + 0,45K_4 + K_5$, где

Коеф-т	Расчет	Значение на 31.12.2022	Множитель	Произведение (гр. 3 x гр. 4)
--------	--------	------------------------	-----------	------------------------------

1	2	3	4	5
K ₁	Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,59	2	1,18
K ₂	Коэффициент текущей ликвидности	3,19	0,1	0,32
K ₃	Коэффициент оборачиваемости активов	1,13	0,08	0,09
K ₄	Коммерческая маржа (рентабельность реализации продукции)	0,07	0,45	0,03
K ₅	Рентабельность собственного капитала	0,01	1	0,01
Итого (R):				1,63

Согласно модели Сайфуллина-Кадыкова, при значении итогового показателя $R < 1$ вероятность банкротства организации считается высокой, если $R > 1$, то вероятность низкая. Из таблицы выше видно, что значение итогового показателя составило **1,63**. Это значит, что вероятность банкротства мала, финансовое положение организации можно считать устойчивым.