

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГАМАЛЬ ПЛЮС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3851993030

Код причины постановки на учет (КПП): 385101001

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

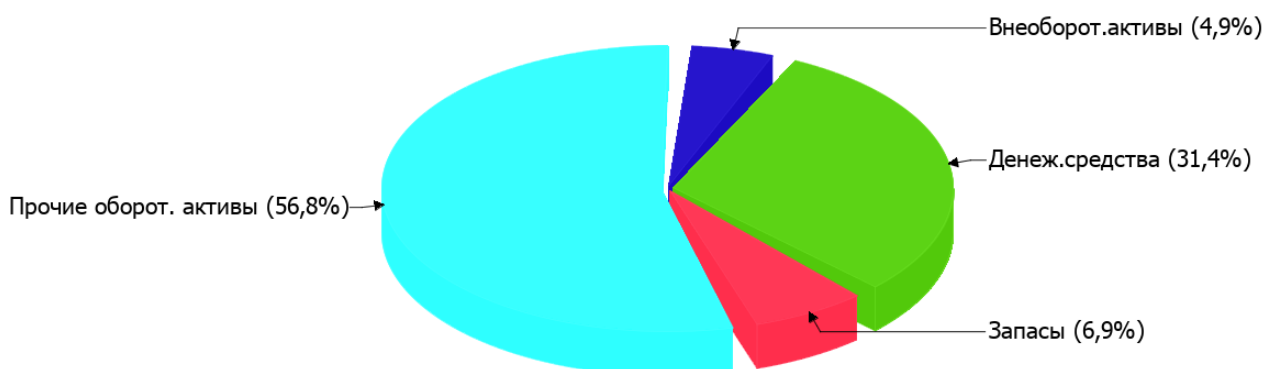
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
Внеоборотные активы	1 437	1 618	5,4	4,9	+181	+12,6
Оборотные	25 246	31 396	94,6	95,1	+6 150	+24,4
Пассив						
Собственный капитал	23 547	28 592	88,2	86,6	+5 045	+21,4
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	3 136	4 422	11,8	13,4	+1 286	+41
Валюта баланса	26 683	33 014	100	100	+6 331	+23,7

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на последний день анализируемого периода характеризуется большой долей (95,1%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 6 331 тыс. руб. (на 23,7%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 21,4%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2023 г.



Рост величины активов организации связан, в первую очередь, 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 – 5 814 тыс. руб. (86%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 765 тыс. руб. (11,3%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 5 045 тыс. руб. (79,7%)
- кредиторская задолженность – 1 286 тыс. руб. (20,3%)

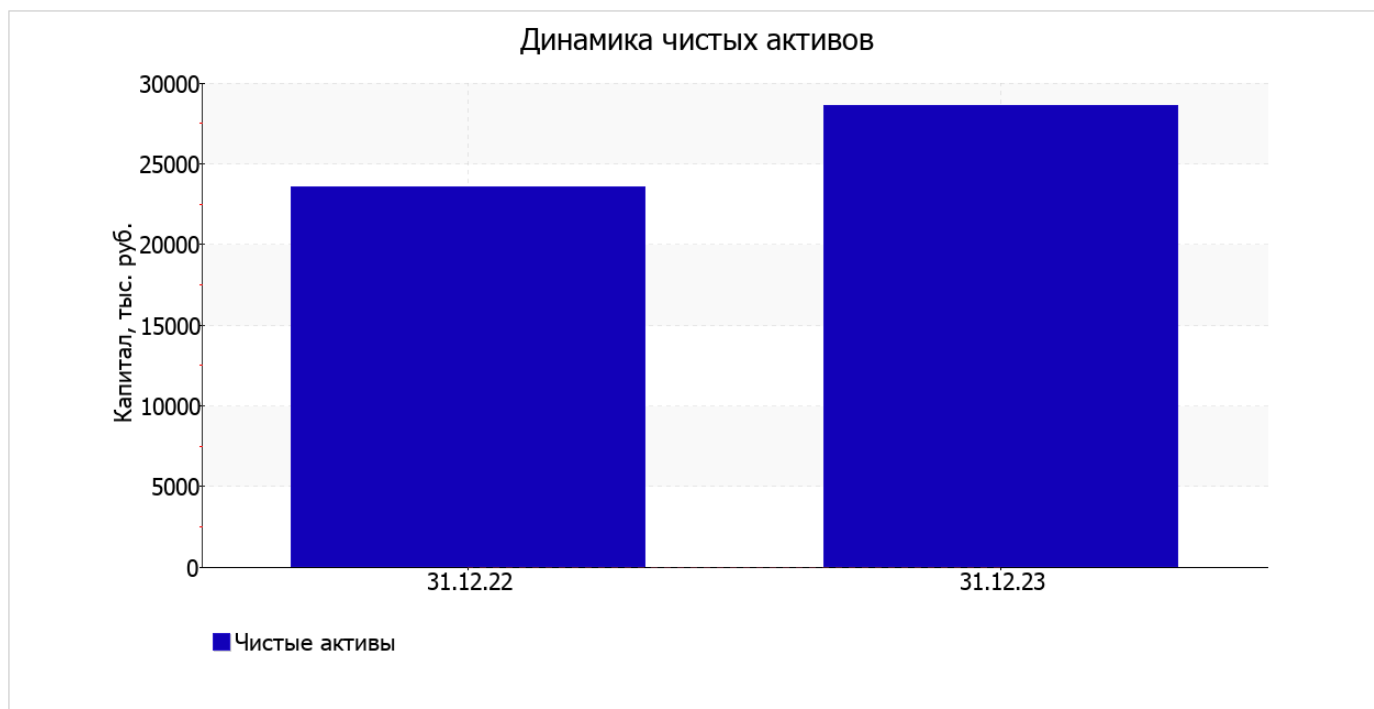
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе (-429 тыс. руб.).

на 31 декабря 2023 г. собственный капитал организации равнялся 28 592,0 тыс. руб. в течение анализируемого периода отмечен существенный рост собственного капитала, на 5 045,0 тыс. руб., или на 21,4%.

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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
1. Чистые активы	23 547	28 592	88,2	86,6	+5 045	+21,4

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на 21,4% 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

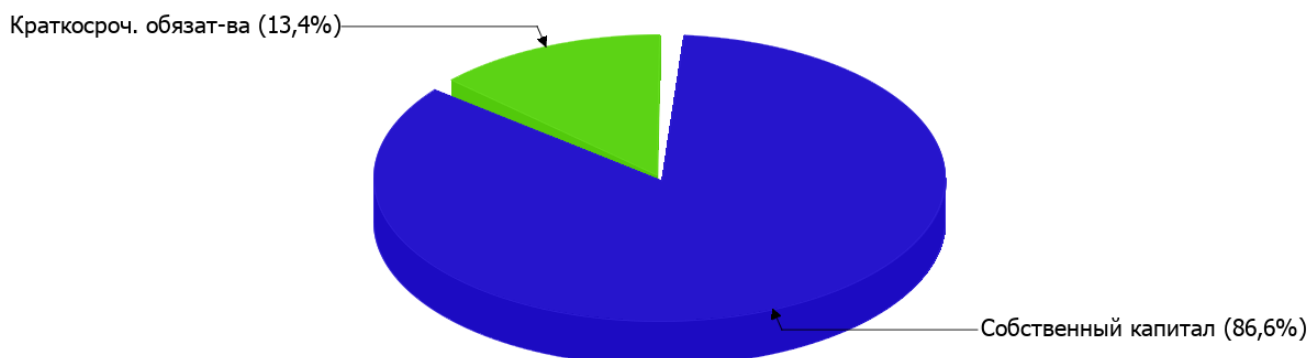
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,88	0,87	-0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,88	0,86	-0,02	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,88	0,87	-0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	8,2	11,89	+3,69	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 последний день анализируемого периода (31.12.2023) составил **0,87**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**87%**) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за последний год коэффициент автономии снизился всего на **0,01**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: Следует отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2023 равнялся **0,86**, что незначительно меньше, чем на начало анализируемого периода. на 31.12.2023 значение коэффициента можно характеризовать как очень хорошее.

за год наблюдалось незначительное, на **0,01**, снижение коэффициента покрытия инвестиций – до **0,87**. Значение коэффициента на 31.12.2023 соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **87%**).

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2023 составило **11,89**, что значительно (на **3,69**) больше, чем на первый день анализируемого периода. по состоянию на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует исключительно хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГАМАЛЬ ПЛЮС" показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	8,05	7,1	-0,95	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	3,07	2,35	-0,72	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**7,1** при нормативном значении 2). При этом в течение анализируемого периода имело место ухудшение значения показателя – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,95**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и предыдущий коэффициент, имеет значение, соответствующее норме (**2,35**). В тоже время за весь анализируемый период коэффициент снизился на **-0,72**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

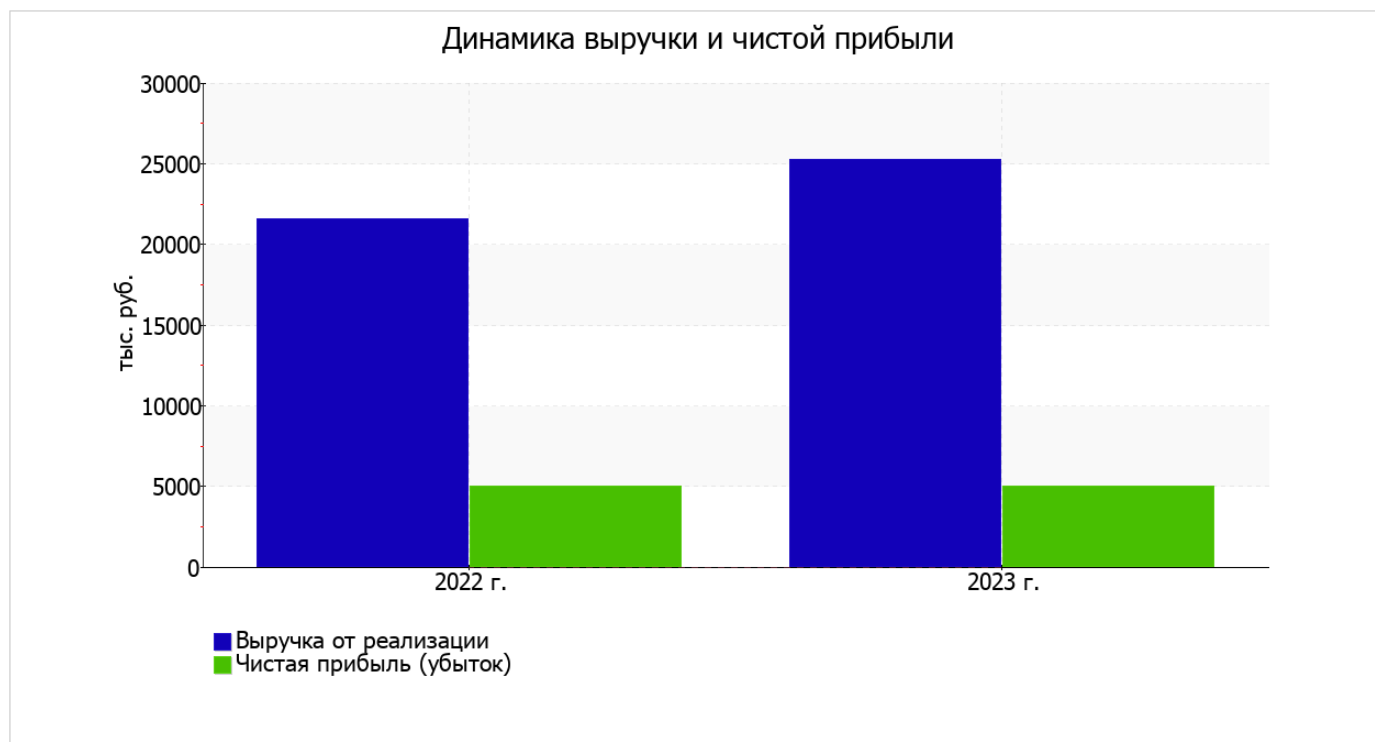
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГАМАЛЬ ПЛЮС" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 5 802 тыс. руб., что составляет 23% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 488 тыс. руб., или на 9,2%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 3 687 и 3 199 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+19,7%) опережает изменение выручки (+17,1%)

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2022 г.	2023 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	21 547	25 234	+3 687	+17,1	23 391
2. Расходы по обычным видам деятельности	16 233	19 432	+3 199	+19,7	17 833
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	5 314	5 802	+488	+9,2	5 558
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	–	–	–	–	–
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	5 314	5 802	+488	+9,2	5 558
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	323	757	+434	+134,4	540
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	4 991	5 045	+54	+1,1	5 018

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



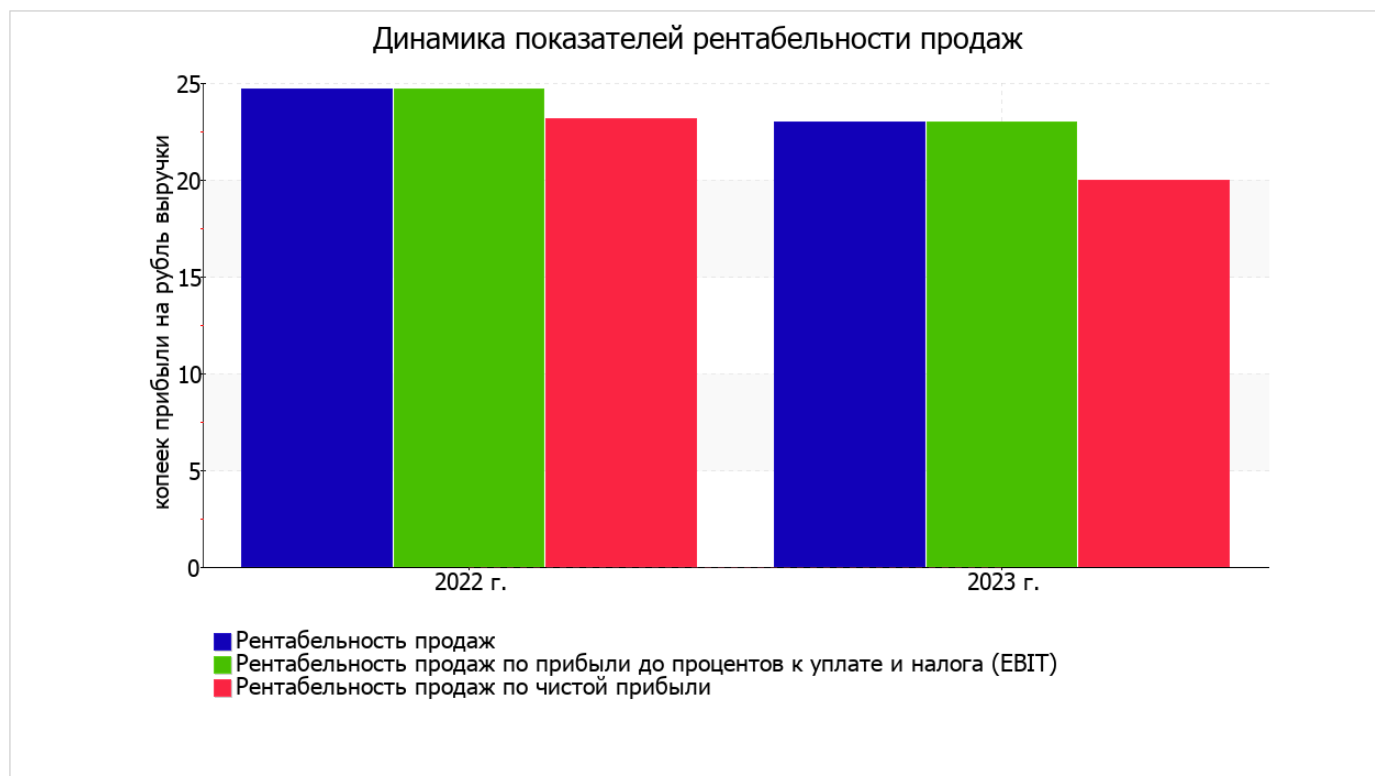
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2022 г.	2023 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: 8% и более.	24,7	23	-1,7	-6,8
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	24,7	23	-1,7	-6,8
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.	23,2	20	-3,2	-13,7

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТАМАЛЬ ПЛЮС".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 23% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-1,7%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2023 составил 23%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 23 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
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	19,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	16,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	22,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,194 руб. чистой прибыли. за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 рентабельность активов имеет нормальное значение (16,9%).

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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. 2023 г.
	2023 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 58 дн.)	410	0,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 7 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	55	6,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 126 и менее дн.)	432	0,8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	377	1

* 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 432 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГАМАЛЬ ПЛЮС" в течение анализируемого периода

Следующие 5 показателей финансового положения организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение – 0,86;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

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

- коэффициент автономии неоправданно высок (0,87);
- существенная, по сравнению с общей стоимостью активов организации чистая прибыль (16,9% за период 01.01–31.12.2023);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 87% в общей сумме капитала организации);
- за 2023 год получена прибыль от продаж (5 802 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+488 тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила 5 045 тыс. руб. (+54 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

С позитивной стороны результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- незначительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-1,7 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной 24,7%);
- незначительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГАМАЛЬ ПЛЮС" (-1,7 коп. от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Негативно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

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