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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	69 772	68 167	5,6	5,6	-1 605	-2,3
в том числе: основные средства	65 939	62 481	5,3	5,1	-3 458	-5,2
нематериальные активы	284	272	<0,1	<0,1	-12	-4,2
2. Оборотные, всего	1 172 914	1 157 206	94,4	94,4	-15 708	-1,3
в том числе: запасы	732 523	729 678	58,9	59,5	-2 845	-0,4
дебиторская задолженность	432 092	415 368	34,8	33,9	-16 724	-3,9
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	6 117	10 326	0,5	0,8	+4 209	+68,8
Пассив						
1. Собственный капитал	302 169	294 083	24,3	24	-8 086	-2,7
2. Долгосрочные обязательства, всего	217 999	285 200	17,5	23,3	+67 201	+30,8
в том числе: заемные средства	217 999	285 200	17,5	23,3	+67 201	+30,8
3. Краткосрочные обязательства*, всего	722 518	646 090	58,1	52,7	-76 428	-10,6

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)		
в том числе: заемные средства	75 301	10 592	6,1	0,9	-64 709	-85,9
Валюта баланса	1 242 686	1 225 373	100	100	-17 313	-1,4

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

Соотношение основных качественных групп активов организации на последний день анализируемого периода (31.12.2023) характеризуется большой долей (94,4%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации в течение анализируемого периода практически не изменились. При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации (уменьшился на 8 086 тыс. руб.).

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:



Снижение величины активов организации связано, в первую очередь, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- дебиторская задолженность – 16 724 тыс. руб. (71%)
- основные средства – 3 458 тыс. руб. (14,7%)
- запасы – 2 845 тыс. руб. (12,1%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- краткосрочные заемные средства – 64 709 тыс. руб. (76,6%)
- кредиторская задолженность – 11 719 тыс. руб. (13,9%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 8 086 тыс. руб. (9,6%)

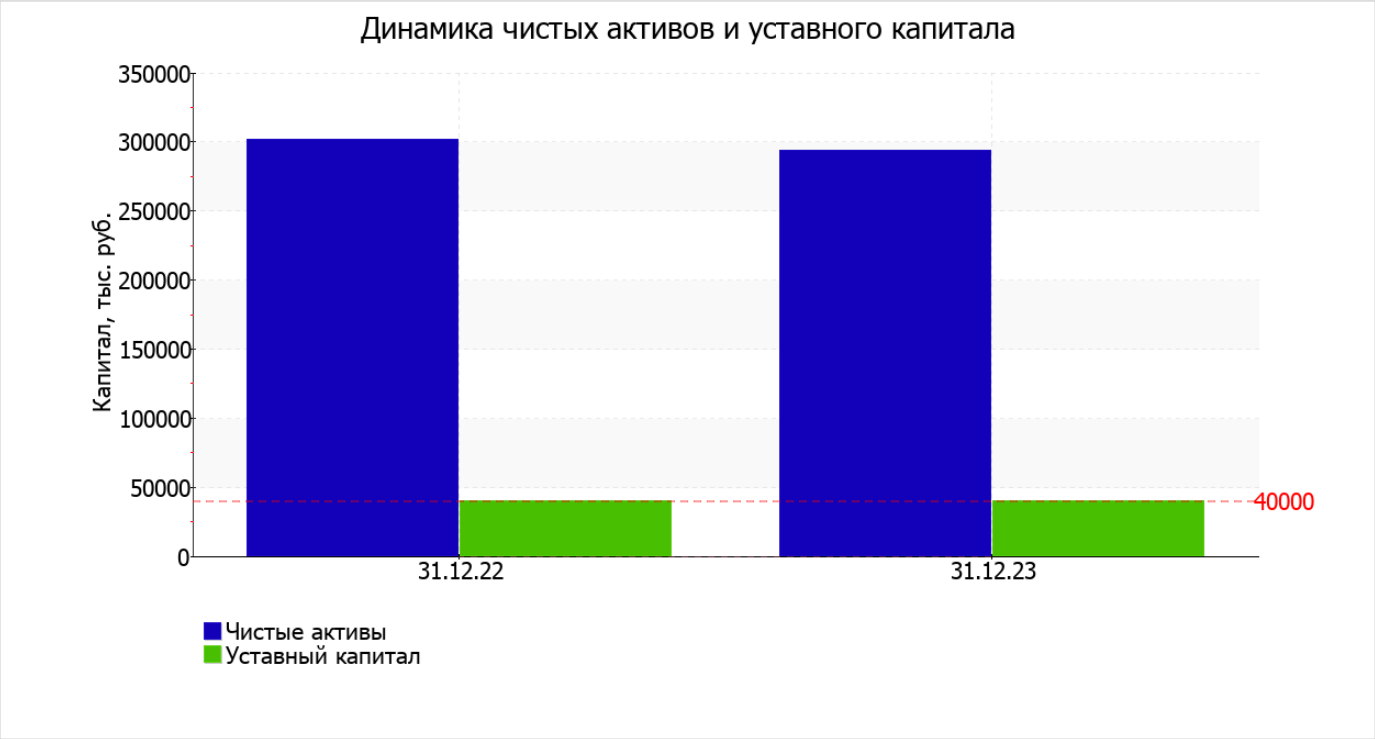
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (+4 209 тыс. руб. и +67 201 тыс. руб. соответственно).

за год собственный капитал организации несильно уменьшился (до 294 083,0 тыс. руб.; -8 086,0 тыс. руб.).

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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
1. Чистые активы	302 169	294 083	24,3	24	-8 086	-2,7
2. Уставный капитал	40 000	40 000	3,2	3,3	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	262 169	254 083	21,1	20,7	-8 086	-3,1

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода (31.12.2023) намного (в 7,4 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов на 2,7% 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.



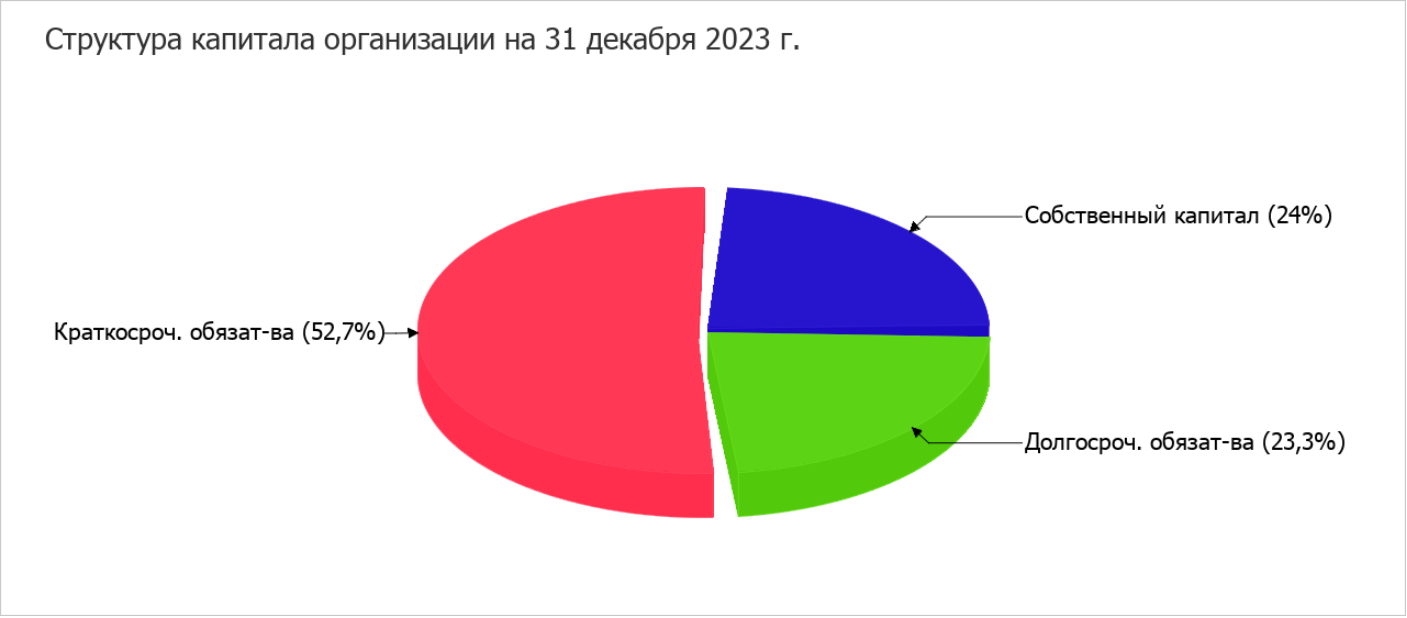
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,24	0,24	–	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	0,2	0,2	–	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,42	0,47	+0,05	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,77	0,77	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,32	0,31	-0,01	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,77	0,69	-0,08	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2023 составил 0,24. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (24%) в общем капитале организации. коэффициент автономии в течение анализируемого периода практически не изменился, снизившись всего менее чем на 0,01.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2023 равнялся 0,2. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами практически не изменился, снизившись всего менее чем на 0,01. по состоянию на 31.12.2023 значение коэффициента можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

за последний год произошел явный рост коэффициента покрытия инвестиций до 0,47 (+0,05). Значение коэффициента на 31 декабря 2023 г. значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 47%).

на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило 0,31. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов несколько снизился. на последний день анализируемого периода (31.12.2023) коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет неудовлетворительное значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на последний день анализируемого периода (31.12.2023) доля долгосрочной задолженности составляет 1/3, а краткосрочной задолженности – 2/3. При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности выросла на 7,4%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,62	1,79	+0,17	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,8.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,61	0,66	+0,05	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	0,02	+0,01	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (1,79) не соответствует норме. При этом следует отметить, что за год коэффициент вырос на 0,17.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также не соответствует норме – 0,66 при норме 1. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и два другие коэффициента, имеет значение ниже нормы (0,02). При этом с начала периода коэффициент абсолютной ликвидности практически не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ООО "ТЕХНОЛОГИИ ЗДОРОВЬЯ" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 91 681 тыс. руб., что равняется 8,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 30 528 тыс. руб., или на 25%.

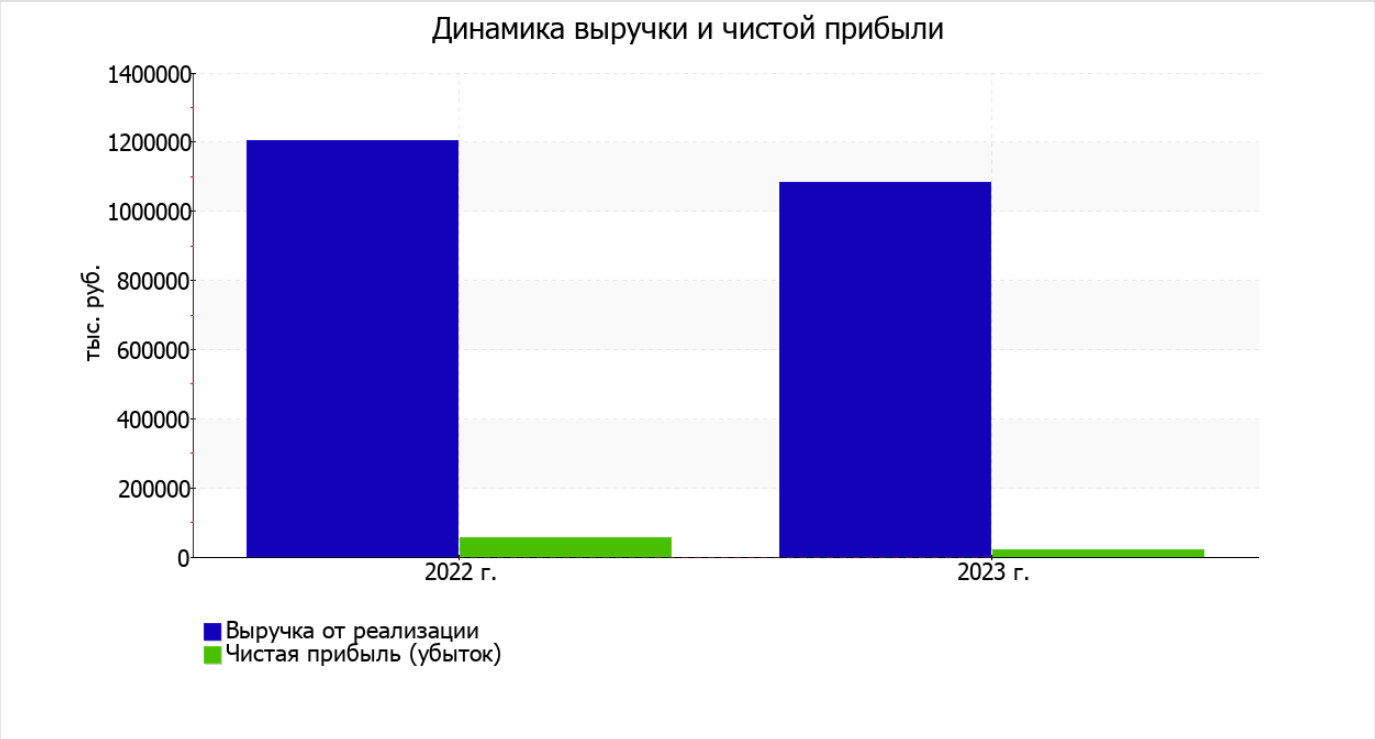
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 123 250 и 92 722 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-10,2%) опережает изменение расходов (-8,6%)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует 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 60 541 тыс. руб.,что на 6 670 тыс. руб. (12,4%) больше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

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	1 205 646	1 082 396	-123 250	-10,2	1 144 021
2. Расходы по обычным видам деятельности	1 083 437	990 715	-92 722	-8,6	1 037 076
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	122 209	91 681	-30 528	-25	106 945
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	7 097	-9 686	-16 783	↓	-1 295
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	129 306	81 995	-47 311	-36,6	105 651
6. Проценты к уплате	60 968	50 855	-10 113	-16,6	55 912
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-14 132	-9 226	+4 906	↑	-11 679
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	54 206	21 914	-32 292	-59,6	38 060
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	54 206	21 914	-32 292	-59,6	38 060
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-8 086	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



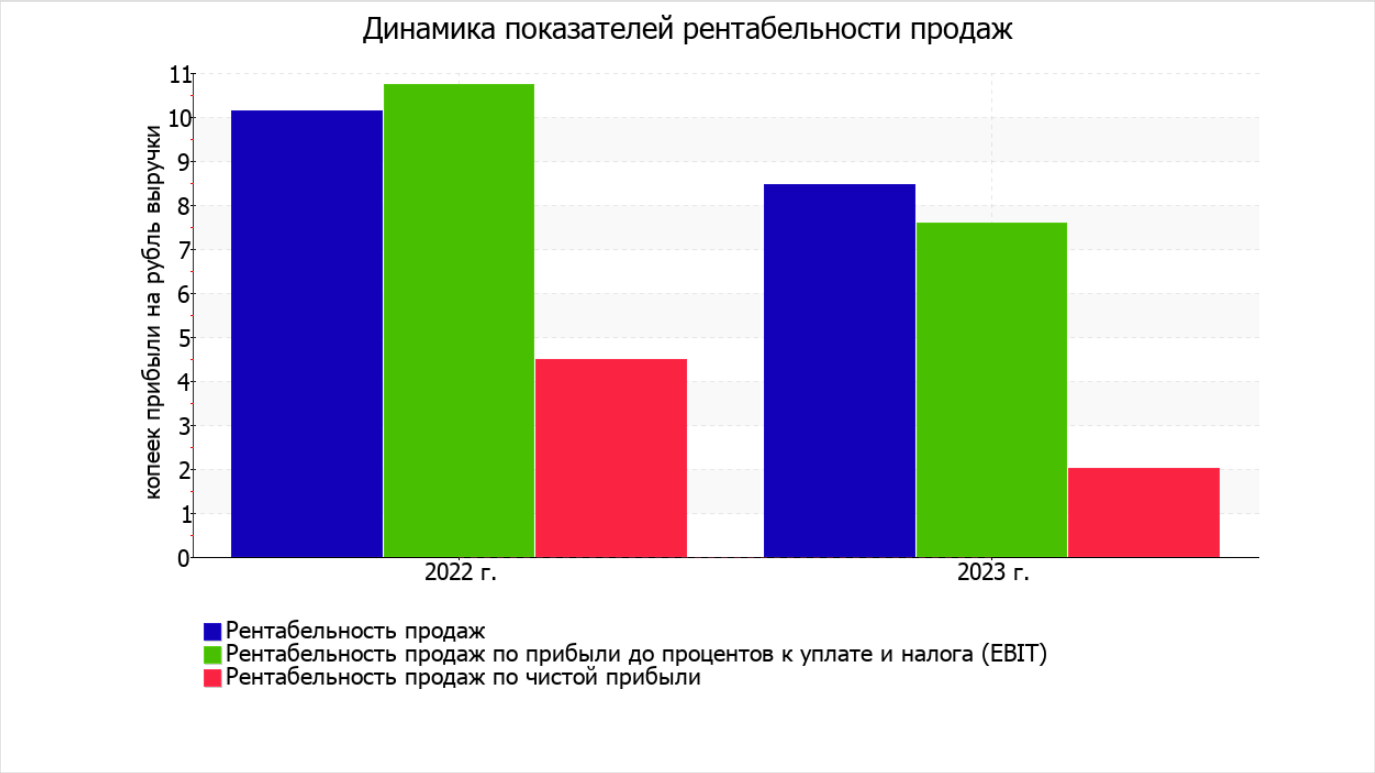
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	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: не менее 4%.	10,1	8,5	-1,6	-16,4
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	10,7	7,6	-3,1	-29,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	4,5	2	-2,5	-55

[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 8,5%. Однако имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2022) (-1,6%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2023 год составил 7,6%. То есть в каждом рубле выручки ООО "ТЕХНОЛОГИИ ЗДОРОВЬЯ" содержалось 7,6 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)	7,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	1,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	14,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ООО "ТЕХНОЛОГИИ ЗДОРОВЬЯ" обеспечил чистую прибыль в размере 0,074 руб.

за последний год рентабельность активов имеет неудовлетворительное значение (1,8%).

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей 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: 109 и менее дн.)	393	0,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 23 дн.)	269	1,4
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	143	2,6
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	216	1,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 117 и менее дн.)	416	0,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	101	3,6

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 416 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 269 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО "ТЕХНОЛОГИИ ЗДОРОВЬЯ".

Следующие 6 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют неудовлетворительные значения:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (24%);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- не укладывается в нормативное значение коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- недостаточная рентабельность активов (1,8% за последний год);
- значительное падение прибыльности продаж (-1,6 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2022) равной 10,1%);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-3,1 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

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

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- за 2023 год получена прибыль от продаж (91 681 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-30 528 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2023 год составила 21 914 тыс. руб.

Следующие 3 показателя финансового положения организации имеют критические значения:

- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормативного значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 47% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Следующие 2 показателя финансового положения организации имеют нормальные или близкие к нормальным значения:

- изменение собственного капитала практически равно общему изменению активов организации;
- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Только один показатель имеет исключительно хорошее значение – на 31.12.2023 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,2, можно характеризовать как исключительно хорошее.

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