Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛЬТЕРНАТИВА-СЕРВИС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9102046586

Код причины постановки на учет (КПП): 910201001

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

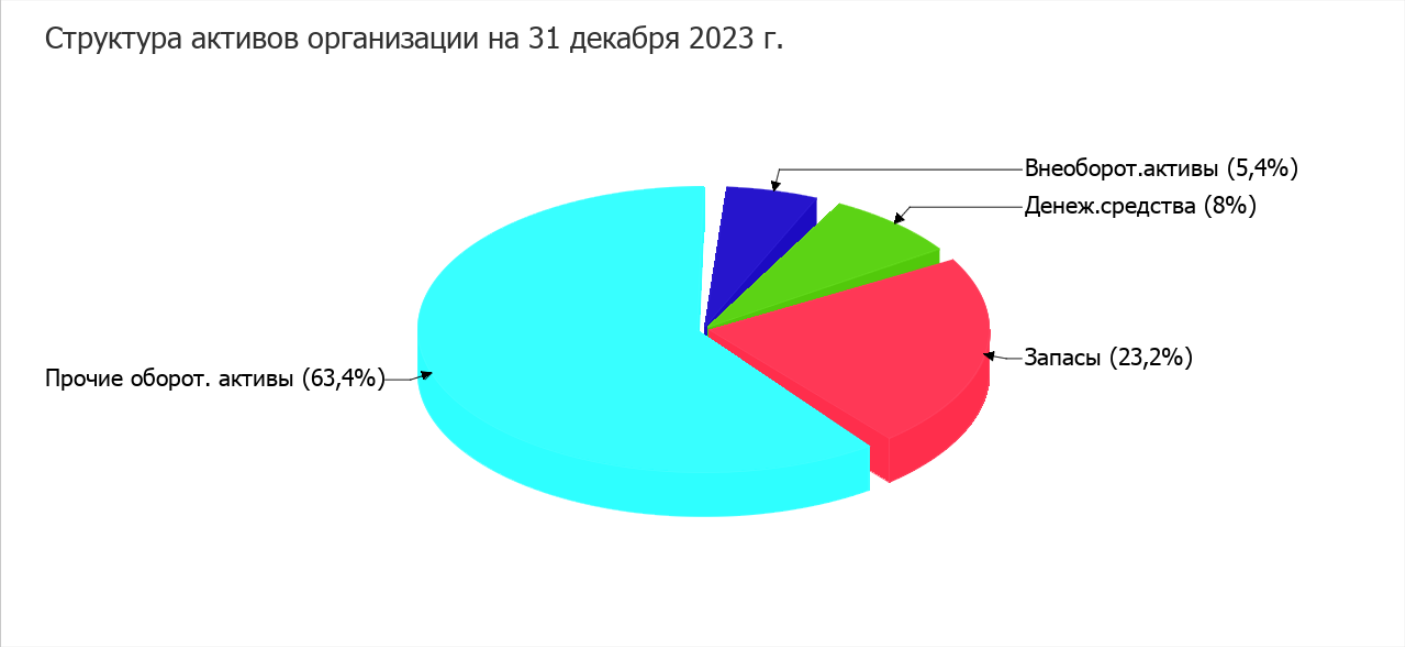
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	5 774	6 719	5,3	5,4	+945	+16,4
Оборотные	104 203	116 653	94,7	94,6	+12 450	+11,9
Пассив						
Собственный капитал	102 291	112 331	93	91,1	+10 040	+9,8
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	7 686	11 041	7	8,9	+3 355	+43,7
Валюта баланса	109 977	123 372	100	100	+13 395	+12,2

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2023 г. характеризуются значительной долей (94,6%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь анализируемый период увеличились на 13 395 тыс. руб. (на 12,2%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 9,8%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

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



Рост величины активов организации связан, главным образом, 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 – 9 590 тыс. руб. (57,4%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 6 171 тыс. руб. (36,9%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 10 040 тыс. руб. (74,9%)
- кредиторская задолженность – 3 358 тыс. руб. (25,1%)

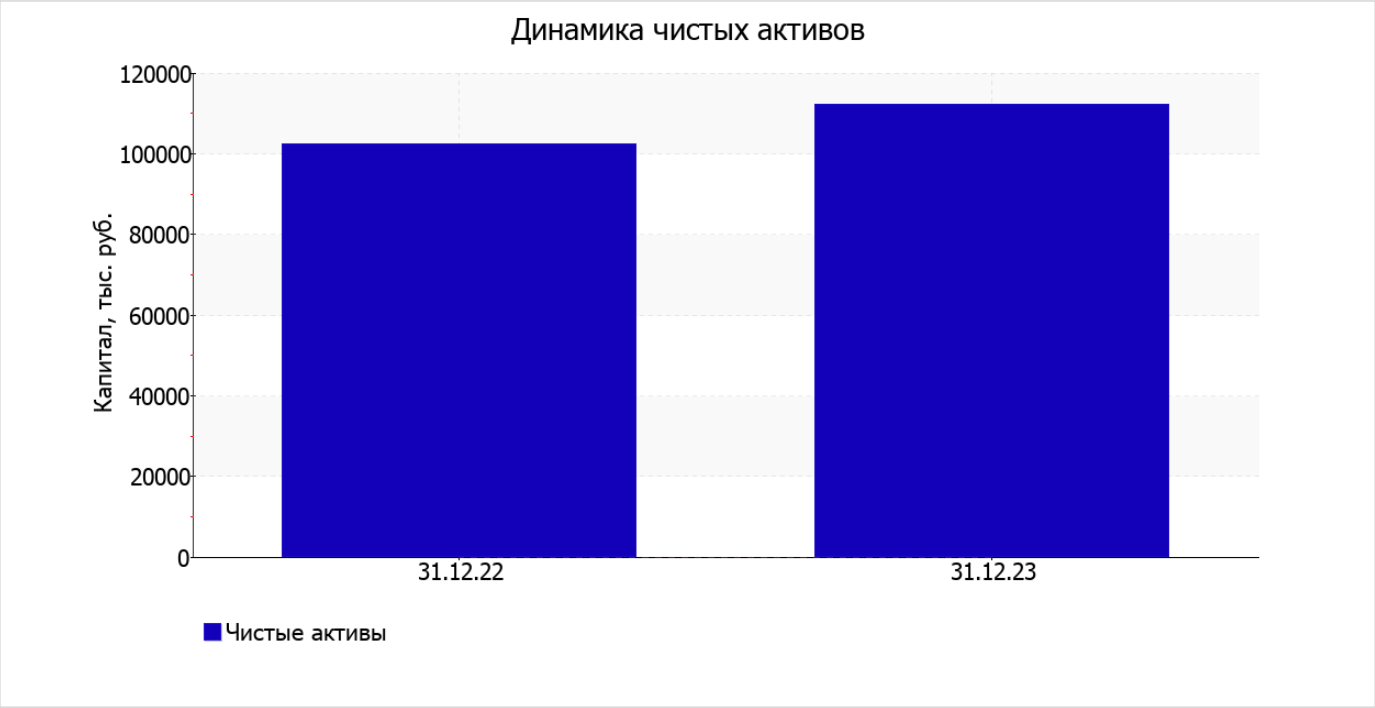
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "другие краткосрочные обязательства" в пассиве (-3 311 тыс. руб. и -3 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31 декабря 2023 г. равнялся 112 331,0 тыс. руб., вместе с тем, на начало анализируемого периода собственный капитал организации был меньше – 102 291,0 тыс. руб. (увеличение составило 10 040,0 тыс. руб.).

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	102 291	112 331	93	91,1	+10 040	+9,8

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 9,8% за весь рассматриваемый период. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



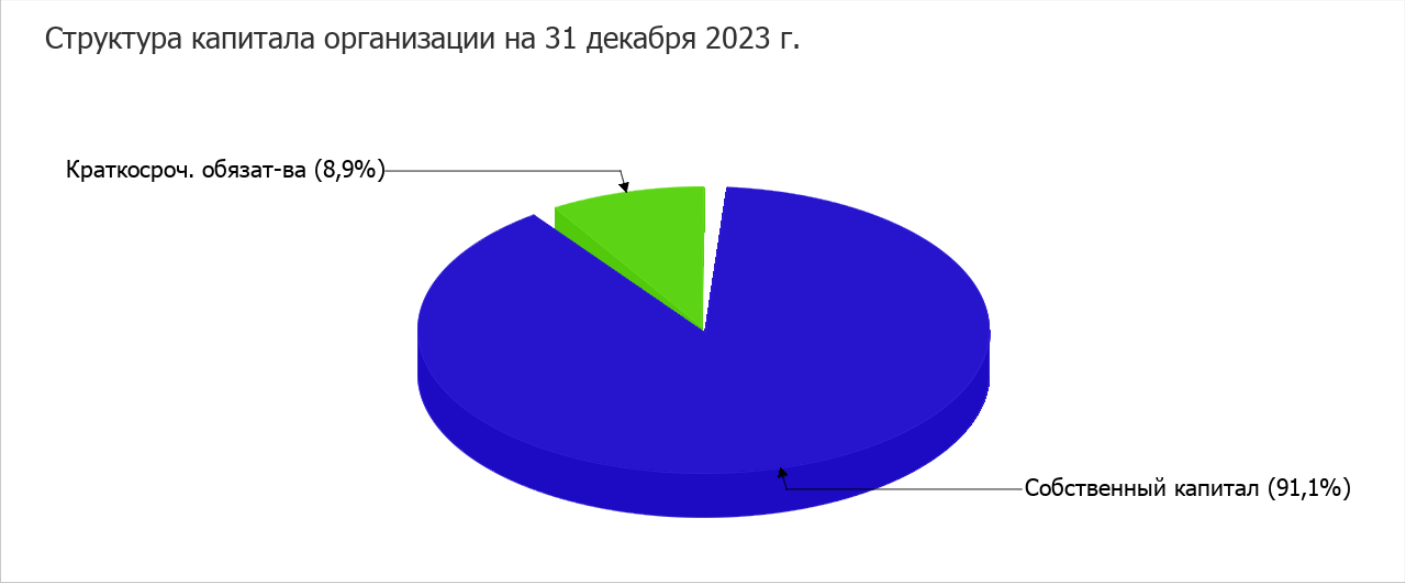
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,93	0,91	-0,02	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,93	0,91	-0,02	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,93	0,91	-0,02	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент обеспеченности запасов	3,02	3,69	+0,67	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 составил 0,91. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (91%) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за весь анализируемый период наблюдалось слабое снижение коэффициента автономии (на 0,02).

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Следует отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



на 31 декабря 2023 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся 0,91. за год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами слабо снизился. по состоянию на 31.12.2023 значение коэффициента характеризуется как исключительно хорошее.

за последний год коэффициент покрытия инвестиций несколько уменьшился (до 0,91; -0,02). Значение коэффициента на 31 декабря 2023 г. полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 91%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2023 равнялся 3,69. в течение анализируемого периода прирост коэффициента обеспеченности материальных запасов составил 0,67. на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации 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	13,56	10,57	-2,99	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,48	0,89	+0,41	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 10,57. Несмотря на это следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент снизился на -2,99.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и первый коэффициент, имеет значение, соответствующее норме (0,89). При этом в течение анализируемого периода коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,41.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

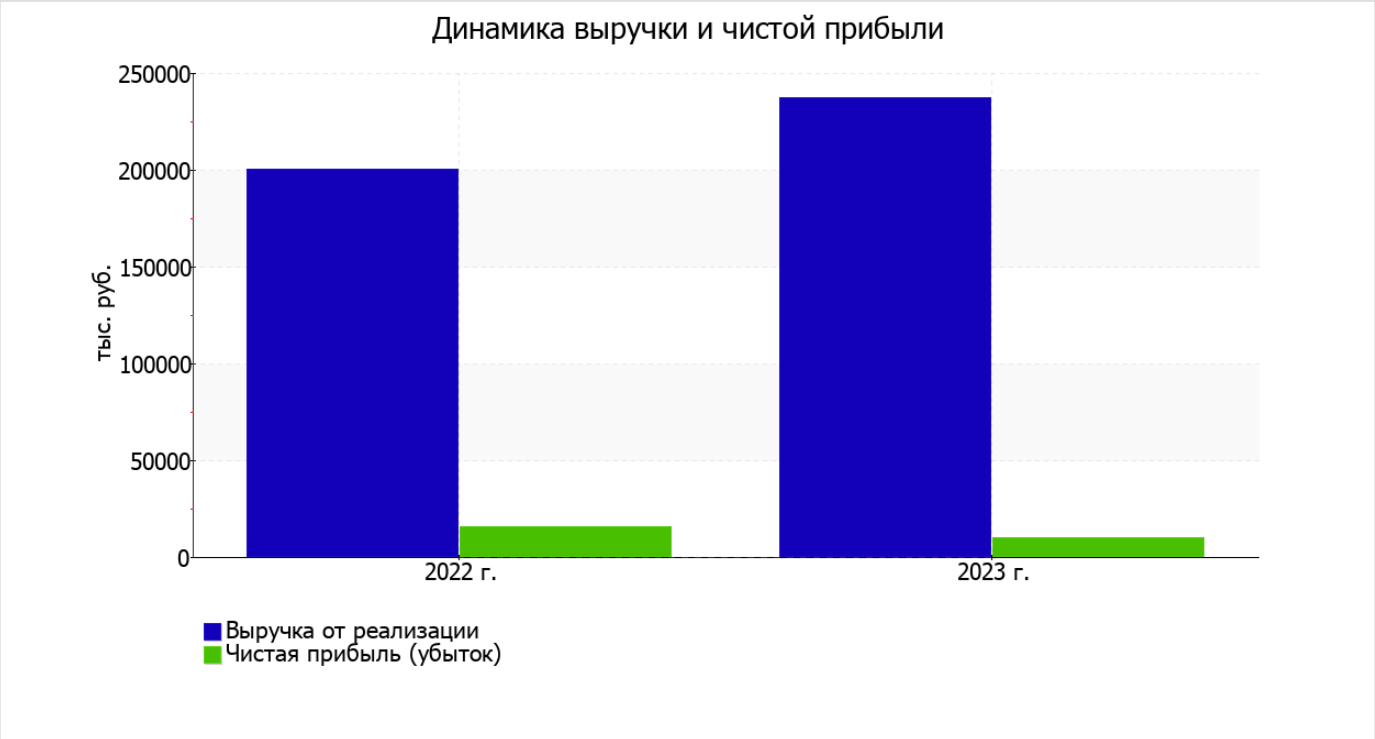
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛЬТЕРНАТИВА-СЕРВИС" за год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 9 942 тыс. руб., что составило 4,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 6 379 тыс. руб., или на 39,1%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 36 982 и 43 361 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+23,6%) опережает изменение выручки (+18,5%)

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	200 122	237 104	+36 982	+18,5	218 613
2. Расходы по обычным видам деятельности	183 801	227 162	+43 361	+23,6	205 482
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	16 321	9 942	-6 379	-39,1	13 132
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	1 047	2 561	+1 514	+144,6	1 804
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	17 368	12 503	-4 865	-28	14 936
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	2 024	2 462	+438	+21,6	2 243
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	15 344	10 041	-5 303	-34,6	12 693

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



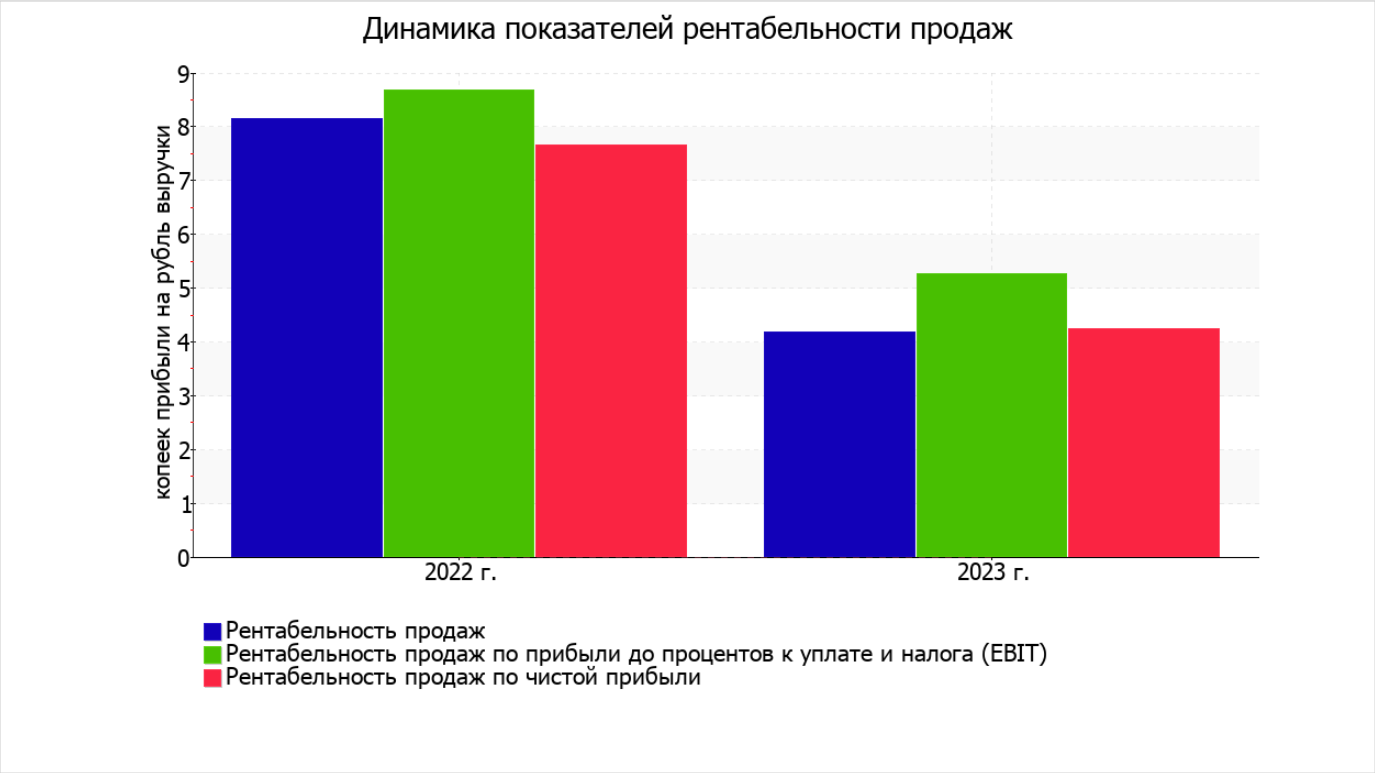
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 4%.	8,2	4,2	-4	-48,6
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	8,7	5,3	-3,4	-39,2
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	7,7	4,2	-3,5	-44,8

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2023 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛЬТЕРНАТИВА-СЕРВИС".

Рентабельность продаж за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 составила 4,2%. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-4%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2023 составил 5,3%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛЬТЕРНАТИВА-СЕРВИС" содержалось 5,3 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	9,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	8,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 9%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	11,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,094 руб. чистой прибыли.

за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 значение рентабельности активов (8,6%) не соответствует нормативному значению.

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 86 дн.)	170	2,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	14	25,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.)	180	2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	165	2,2

* 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 180 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2023) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛЬТЕРНАТИВА-СЕРВИС" за год.

С исключительно хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,91) можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 91% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АЛЬТЕРНАТИВА-СЕРВИС", имеющие неудовлетворительные значения:

- низкая рентабельность активов (8,6% за 2023 год);
- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-4 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2022) равной 8,2%);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-3,4 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Среди положительных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить такие:

- доля собственного капитала неоправданно высока (91%);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 10 041 тыс. руб.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за период 01.01–31.12.2023 получена прибыль от продаж (9 942 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-6 379 тыс. руб.).

Полученные значения показателей свидетельствуют о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.