

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КИТ РОДНИК"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7453329903

Код причины постановки на учет (КПП): 745301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является стоматологическая практика (ОКВЭД 86.23).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

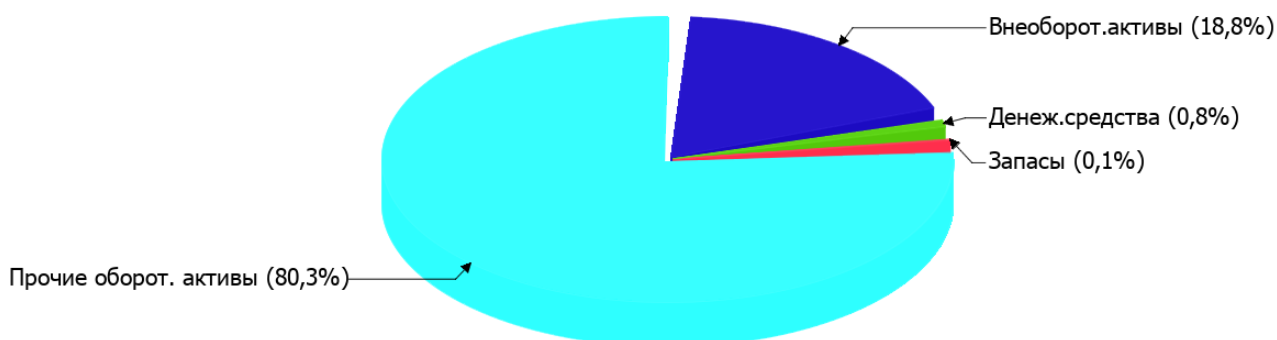
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
Внеоборотные активы	366	12 463	0,9	18,8	+12 097	+34,1 раза
Оборотные	39 068	53 710	99,1	81,2	+14 642	+37,5
Пассив						
Собственный капитал	31 977	49 541	81,1	74,9	+17 564	+54,9
Долгосрочные обязательства	4 470	11 334	11,3	17,1	+6 864	+153,6
Краткосрочные обязательства	2 987	5 298	7,6	8	+2 311	+77,4
Валюта баланса	39 434	66 173	100	100	+26 739	+67,8

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31.12.2024 характеризуется следующим соотношением: 18,8% внеоборотных активов и 81,2% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 26 739 тыс. руб. (на 67,8%). Учитывая значительное увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 54,9%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

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

Структура активов организации на 31 декабря 2024 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 – 14 379 тыс. руб. (53,5%)
- материальные внеоборотные активы – 12 097 тыс. руб. (45%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 17 564 тыс. руб. (60,4%)
- другие долгосрочные обязательства – 9 209 тыс. руб. (31,7%)
- краткосрочные заемные средства – 2 231 тыс. руб. (7,7%)

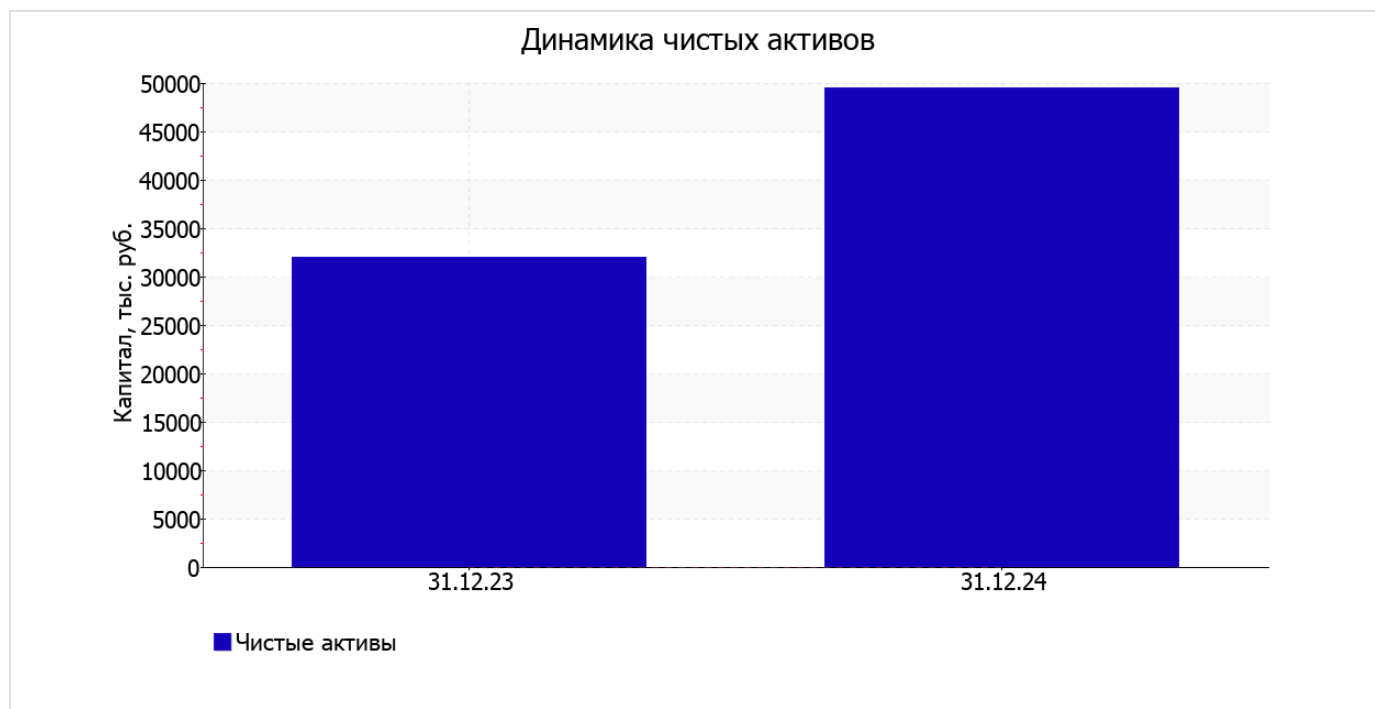
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (-147 тыс. руб. и -2 345 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации за год существенно вырос (на 17 564,0 тыс. руб., или на 54,9%), составив 49 541,0 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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
1. Чистые активы	31 977	49 541	81,1	74,9	+17 564	+54,9

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, следует отметить увеличение чистых активов на 54,9% 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

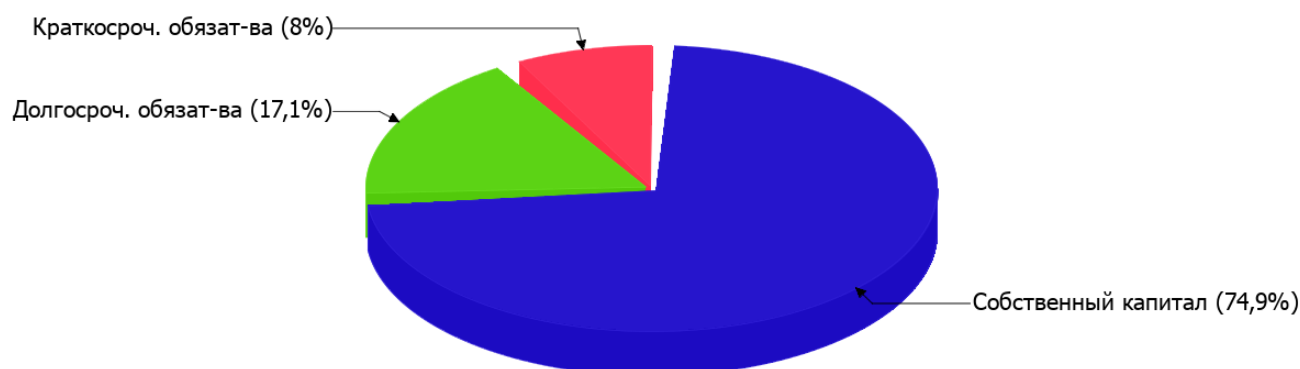
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,81	0,75	-0,06	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,55 (оптимальное 0,65-0,8).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,81	0,69	-0,12	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,92	0,92	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
Коэффициент обеспеченности запасов	147,03	545,26	+398,23	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,4	0,32	-0,08	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2024 составил **0,75**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (**75%** в общем капитале организации). за последний год коэффициент автономии заметно уменьшился (**-0,06**).

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода составило **0,69**, что на **0,12** меньше, чем на 31 декабря 2023 г. на 31 декабря 2024 г. коэффициент демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

коэффициент покрытия инвестиций за последний год уменьшился всего менее чем на **0,01**, до **0,92**. Значение коэффициента на 31.12.2024 вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **92%**).

на последний день анализируемого периода (31.12.2024) коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **545,26**. за последний год произошло стремительное, на **398,23**, повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов. на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является исключительно хорошим.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что по состоянию на 31.12.2024 доля краткосрочной задолженности составляет 1/3, а долгосрочной задолженности, соответственно, 2/3. При этом за последний год доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 8,2%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	13,08	10,14	-2,94	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 2.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,04	0,1	+0,06	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,3 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**10,14** при нормативном значении 2). При этом в течение анализируемого периода имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на **-2,94**.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение ниже нормы (**0,1**). При этом следует отметить, что за последний год коэффициент вырос на **0,06**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

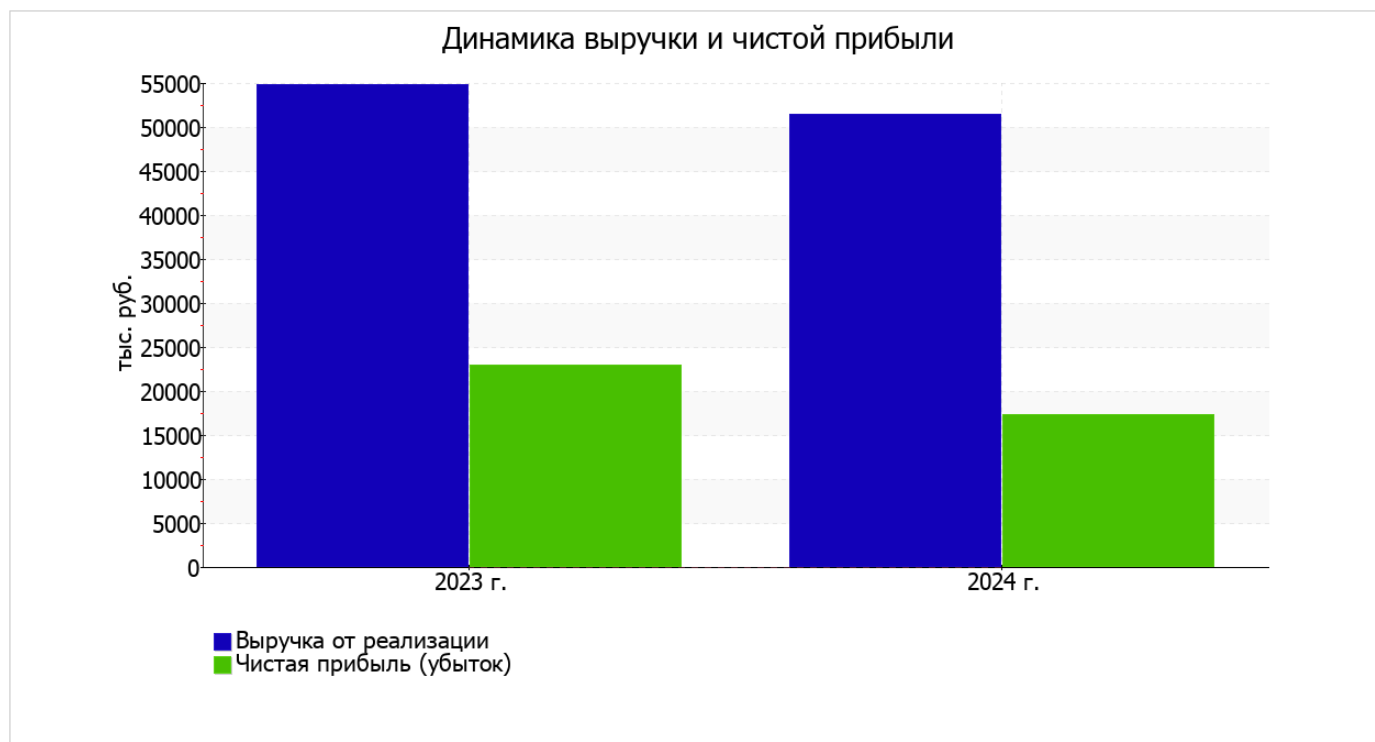
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КИТ РОДНИК" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 16 442 тыс. руб., что равняется 31,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 4 874 тыс. руб., или на 22,9%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось уменьшение выручки от продаж на 3 259 тыс. руб. при одновременном росте на 1 615 тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2023 г.	2024 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	54 752	51 493	-3 259	-6	53 123
2. Расходы по обычным видам деятельности	33 436	35 051	+1 615	+4,8	34 244
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	21 316	16 442	-4 874	-22,9	18 879
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	1 894	2 212	+318	+16,8	2 053
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	23 210	18 654	-4 556	-19,6	20 932
6. Проценты к уплате	235	1 314	+1 079	+5,6 раза	775
7. Налоги на прибыль (доходы)	–	–	–	–	–
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	22 975	17 340	-5 635	-24,5	20 158

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



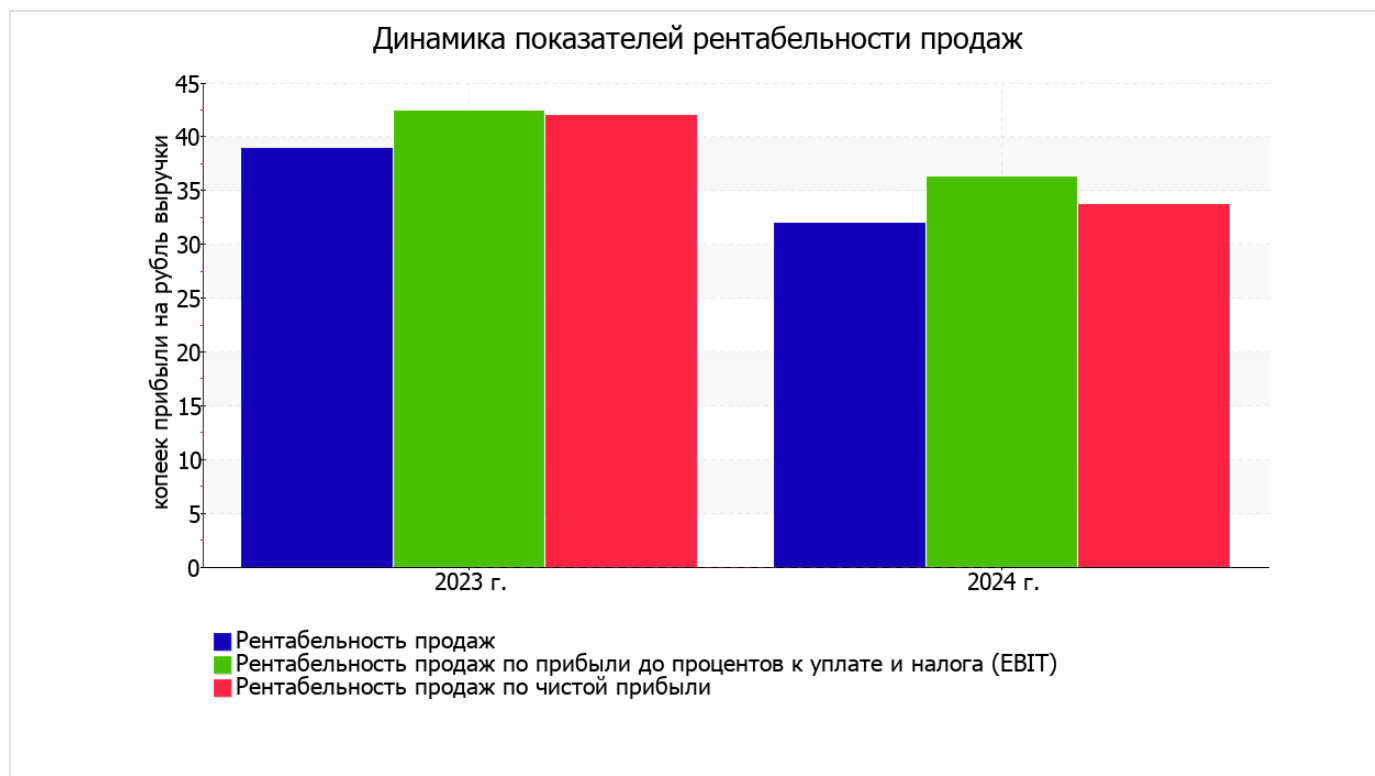
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 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: 11% и более.	38,9	31,9	-7	-18
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	42,4	36,2	-6,2	-14,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	42	33,7	-8,3	-19,7

[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.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 31,9 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-7 коп.).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составила 36,2%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 36,2 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основных показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	42,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	32,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	38,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере **0,424** руб.

рентабельность активов за 2024 год демонстрирует исключительно хорошее значение – **32,7%**.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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. 2024 г.
	2024 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 85 и менее дн.)	330	1,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 6 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	21	17
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 138 и менее дн.)	375	1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	290	1,3

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 375 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КИТ РОДНИК" в течение анализируемого периода

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- оптимальная доля собственного капитала (75%);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,69) можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- отличная рентабельность активов (32,7% за последний год);
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 92% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

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

- коэффициент абсолютной ликвидности ниже нормального значения;
- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-7 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной 38,9%);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВIT) на рубль выручки организации (-6,2 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Анализ выявил следующие показатели, положительно характеризующие результаты деятельности организации:

- за 2024 год получена прибыль от продаж (16 442 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-4 874 тыс. руб.);
- чистая прибыль за период 01.01–31.12.2024 составила 17 340 тыс. руб.

Приведенные выше показатели свидетельствуют об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КИТ РОДНИК" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.