

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФАЙДАЛИЯ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9109010910

Код причины постановки на учет (КПП): 910901001

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

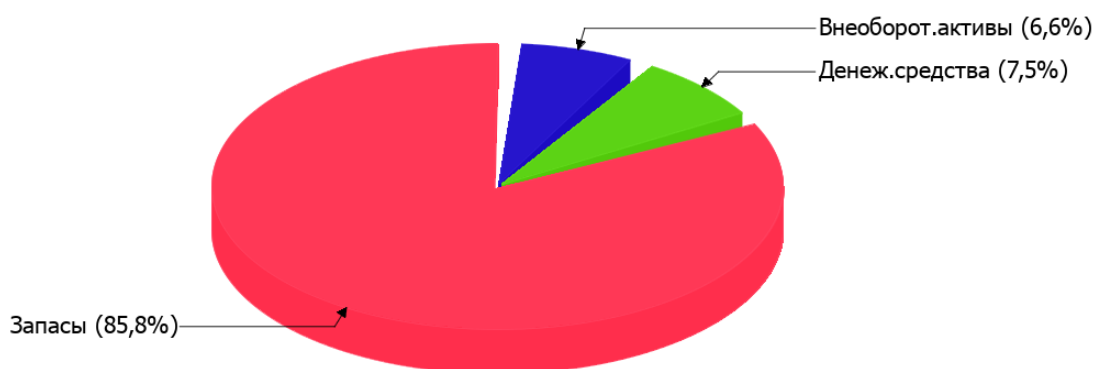
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
Внеоборотные активы	1 120	1 175	3,6	6,6	+55	+4,9
Оборотные	29 786	16 518	96,4	93,4	-13 268	-44,5
Пассив						
Собственный капитал	28 525	11 697	92,3	66,1	-16 828	-59
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	2 381	5 996	7,7	33,9	+3 615	+151,8
Валюта баланса	30 906	17 693	100	100	-13 213	-42,8

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Соотношение основных качественных групп активов организации на 31.12.2024 характеризуется большой долей (93,4%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период уменьшились на 13 213 тыс. руб. (на 42,8%). Отмечая снижение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 59%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

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

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



Снижение активов организации связано, в первую очередь, со снижением показателя по строке "запасы" на **13 091** тыс. руб. (или **98,7%** вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "капитал и резервы" (**-16 828** тыс. руб., или **100%** вклада в снижение пассивов организации за год).

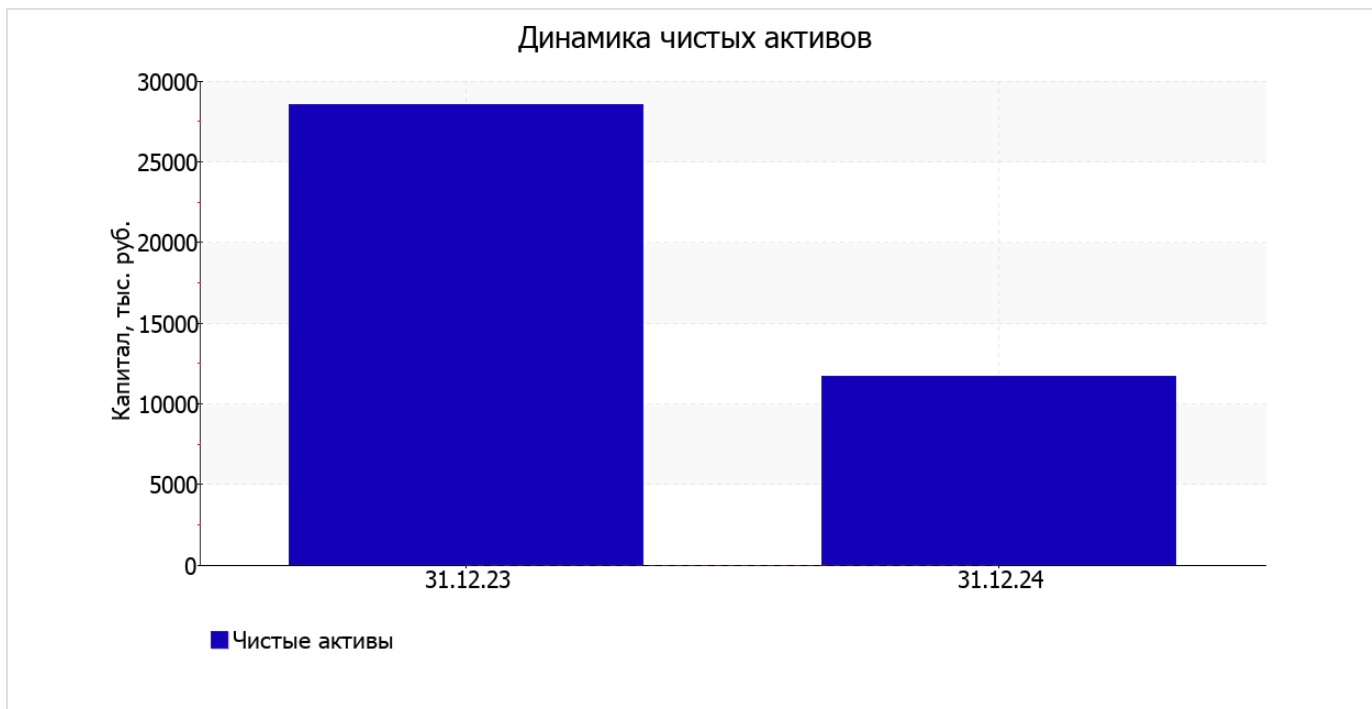
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе и "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве (**+55** тыс. руб. и **+3 615** тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации за год снизился с **28 525,0** тыс. руб. до **11 697,0** тыс. руб. (т.е. на **16 828,0** тыс. руб., или на **59%**).

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	28 525	11 697	92,3	66,1	-16 828	-59

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом следует отметить снижение чистых активов на **59%** за весь рассматриваемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

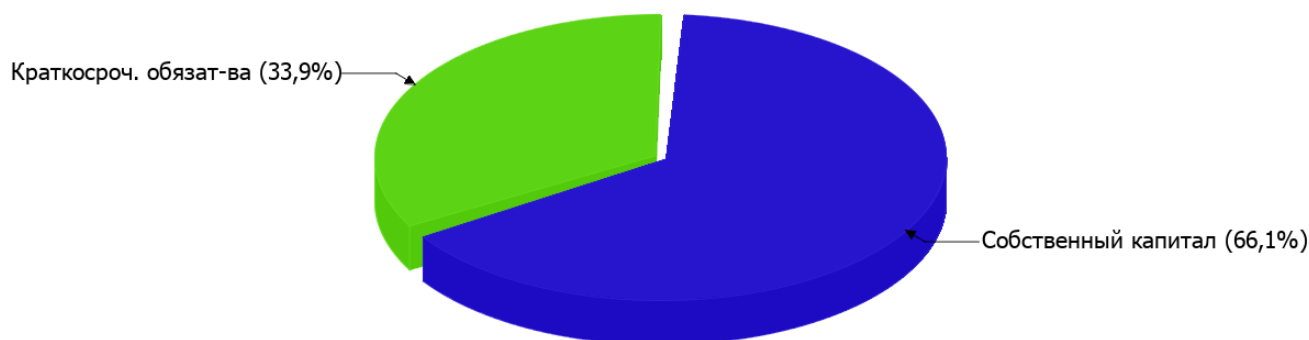
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,92	0,66	-0,26	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,92	0,64	-0,28	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,92	0,66	-0,26	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,97	0,69	-0,28	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 31.12.2024 составил **0,66**. Полученное значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (**66%** в общем капитале организации). за последний год коэффициент автономии значительно уменьшился (на **0,26**).

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Следует отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2024 г. равнялся **0,64**, что существенно (на **0,28**) меньше, чем на первый день анализируемого периода. на 31.12.2024 значение коэффициента можно характеризовать как исключительно хорошее.

за год коэффициент покрытия инвестиций снизился с **0,92** до **0,66** (т.е. на **0,26**). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2024 ниже нормативного значения.

коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь рассматриваемый период снизился на **0,28**, с **0,97** до **0,69**. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2024 г. демонстрирует очень хорошее значение.

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

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	12,51	2,75	-9,76	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,63	0,22	-0,41	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**2,75** при нормативном значении 1,9). В тоже время за весь рассматриваемый период коэффициент снизился на **-9,76**.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение, соответствующее допустимому (**0,22**). При этом за год имело место ухудшение значения показателя – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,41**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

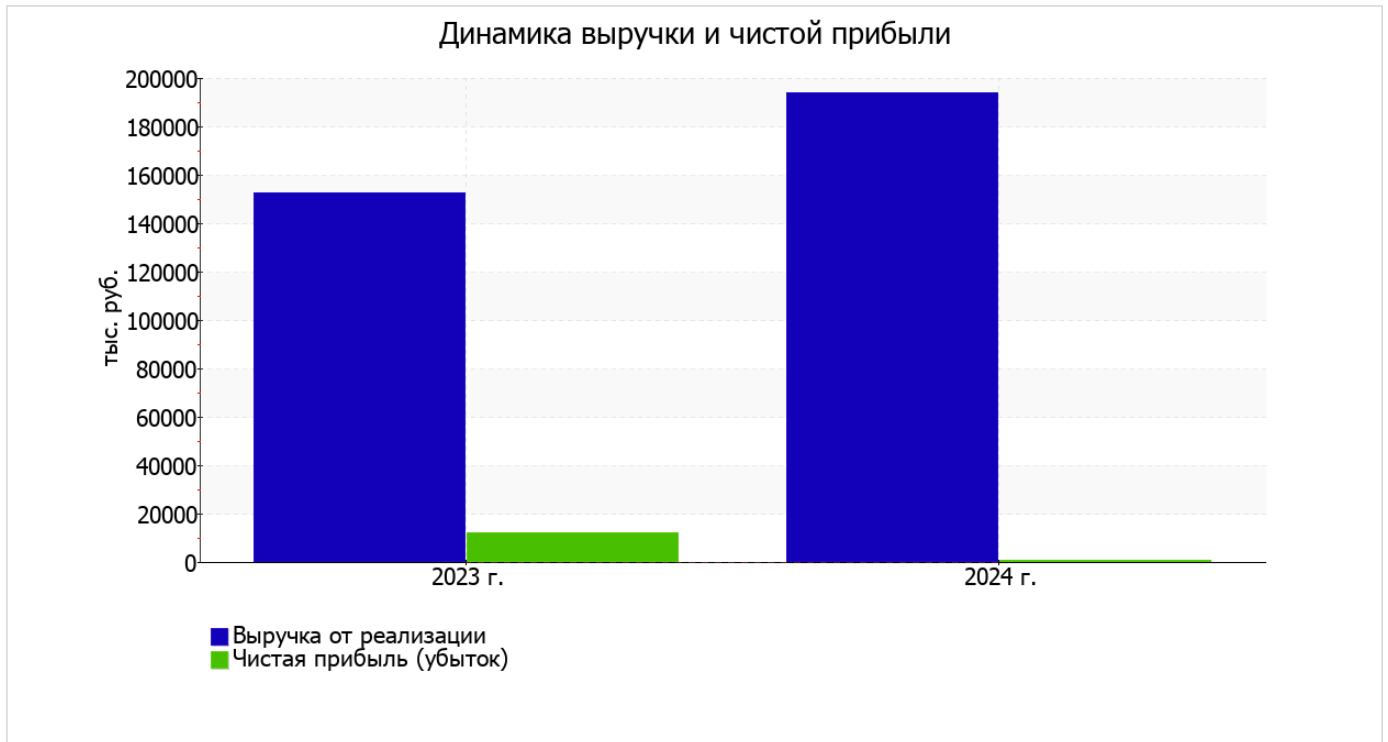
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФАЙДАЛИЯ" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила прибыль от продаж в размере 2 232 тыс. руб., что составило 1,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 10 847 тыс. руб., или на 82,9%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 41 588 и 52 435 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+37,7%) опережает изменение выручки (+27,3%)

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	152 344	193 932	+41 588	+27,3	173 138
2. Расходы по обычным видам деятельности	139 265	191 700	+52 435	+37,7	165 483
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	13 079	2 232	-10 847	-82,9	7 656
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	–	–	–	–	–
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	13 079	2 232	-10 847	-82,9	7 656
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	892	1 387	+495	+55,5	1 140
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	12 187	845	-11 342	-93,1	6 516

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



3.2. Анализ рентабельности

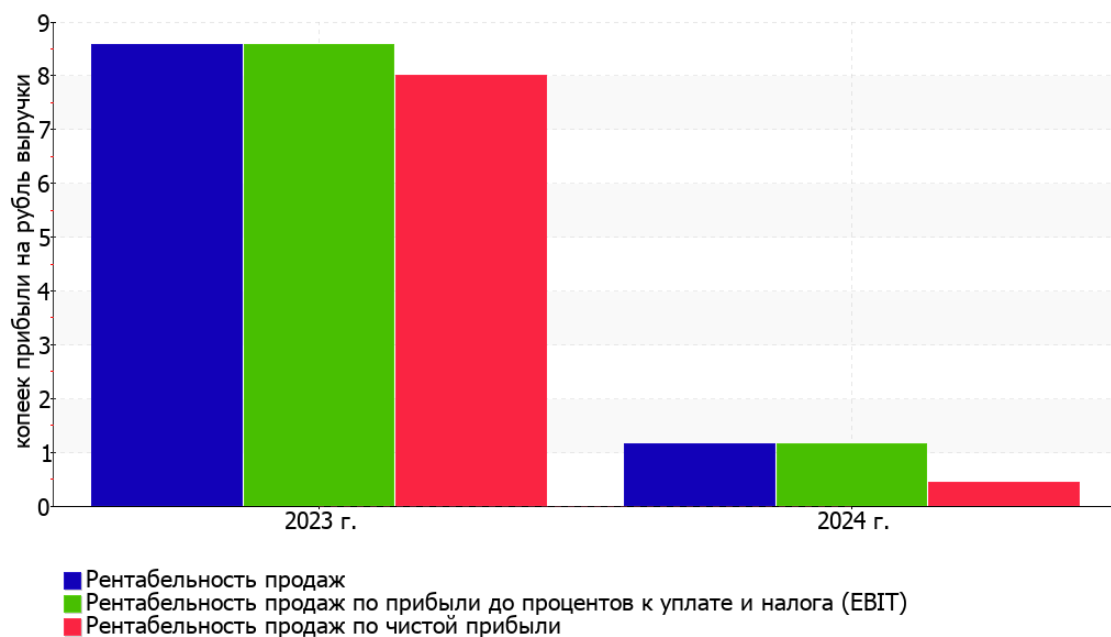
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	8,6	1,2	-7,4	-86,6
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	8,6	1,2	-7,4	-86,6
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	8	0,4	-7,6	-94,6

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2024 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФАЙДАЛИЯ".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 1,2% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-7,4%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 1,2%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 1,2 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	4,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	3,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	11,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФАЙДАЛИЯ" обеспечил чистую прибыль в размере 0,042 руб.

за последний год значение рентабельности активов (3,5%) соответствует норме.

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. 2024 г.
	2024 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 108 дн.)	44	8,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 47 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	8	46,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 124 и менее дн.)	46	8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	38	9,6

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 46 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

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

С отрицательной стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- недостаточная рентабельность активов (3,5% за последний год);
- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-7,4 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 8,6%);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 66% от общего капитала организации);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-7,4 коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Показатели финансового положения организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,66);
- на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,64, является исключительно хорошим;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению.

Приведенные ниже 3 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- коэффициент абсолютной ликвидности соответствует нормативному значению;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 845 тыс. руб.

Показатели финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФАЙДАЛИЯ", имеющие критические значения:

- опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Среди всех полученных в ходе анализа показателей имеется один, имеющий значение на границе нормативного – за 2024 год получена прибыль от продаж (2 232 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-10 847 тыс. руб.).

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФАЙДАЛИЯ", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.