

Пояснительная записка к бухгалтерской финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью "ТЕХНО МЕДИЦИНА" за период с 01.01.2024 по 31.12.2024

1. Общие сведения

Общество с ограниченной ответственностью (ООО) «Техно медицина» зарегистрировано Инспекцией Федеральной налоговой службы по Выборгскому району Ленинградской области 09.02.2018 года. Перерегистрировано 15.07.2021 года в Приморском районе города Санкт-Петербурга.

ИНН 4704103218, КПП 781401001, юридический адрес: 197375, Санкт-Петербург г, вн.тер.г. муниципальный округ Коломяги, ул 1-я Утиная, д. 32, литера Б, помещ. 5-Н

Бухгалтерский баланс организации сформирован в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами и требованиями бухгалтерского учета и отчетности:

Уставный капитал организации: 10 000 (десять тысяч) рублей, оплачен полностью.

Количество учредителей: два физических лица Працкевич Иван Михайлович и Рак Сергей Валерьевич.

Основной вид деятельности: 46.69.8 - Торговля оптовая техникой, оборудованием и инструментами, применяемыми в медицинских целях.

Деятельность является социально важной — Общество поставляет высокотехнологичное оборудование в больницы и частные медицинские центры по всей территории Российской Федерации, в том числе новые регионы — Луганскую и Донецкую народные республики.

Численность сотрудников по состоянию на 31.12.2024 составила 15 человек.

Текущая кадров низкая.

Филиалы, представительства и обособленные подразделения отсутствуют.

В отчетном периоде действовали договоры лизинга, заключенные с ООО «Ресо Лизинг»:

Договор лизинга 21500СПЗ-ФСБ/06/2022 от 03.11.2022;

Договор лизинга № 19799СПЗ-ФСБ/05/2022 от 17.02.2022;

Договор лизинга 15446СПЗ-ФСБ/04/2020 от 25.12.2020 — закрыт в марте 2024 года.

Задолженности по налогам и сборам отсутствуют.

В отчетном периоде Общество получило заемные средства от ПАО «Сбербанк» и АО «Т Банк». На отчетную дату заемные средства возвращены в полном объеме. Проценты уплачены в полном объеме и отражены в отчетах «О Финансовых результатах» и «О движении денежных средств».

2. Основные положения учетной политики и бухгалтерская отчетность.

Учетная политика ООО «Техно Медицина» утверждена приказом директора Працкевича Ивана Михайловича от 31.12.2020 года № 1/УП. Применяется линейный метод амортизации. Финансовый результат от продажи продукции, работ, услуг, товаров определяется по отгрузке.

Учетная политика действует последовательно. В 2024 году изменения в Учетную политику не вносились. Единообразие учета соблюдается.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации за 2024 год сформирована в соответствии с требованиями действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, установленных Федеральным законом «О бухгалтерском учете», а также Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, утвержденными Министерством финансов Российской Федерации, в том числе с учетом:

Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденное приказом Минфина Российской Федерации от 06 июля 1999 г. № 43н;

Приказом Минфина Российской Федерации от 02.07.2010г №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

При составлении бухгалтерской отчетности установлен уровень существенности 5% от валюты баланса.

Бухгалтерский учет ведется с использованием автоматизированных программ:

1С: Предприятие

1С:Зарплата и управление персоналом.

3. Информация о связанных сторонах

Працкевич Иван Михайлович — учредитель, 76% доли собственности в УК, занимает должность генерального директора. Протокол о продлении полномочий директора от 19.01.2023 года № 1.

Рак Сергей Валерьевич — учредитель, 24% доли собственности в УК. Занимает должность коммерческого директора.

В отчетном периоде были выплачены дивиденды учредителям.

НДФЛ с дивидендов перечислен своевременно и в полном объеме.

4. Анализ финансового положения

Приведенный в данном отчете анализ финансового положения и эффективности деятельности Общество с ограниченной ответственностью "ТЕХНО МЕДИЦИНА" выполнен за период 01.01.2023–31.12.2024 г. на основе данных бухгалтерской отчетности организации за 2 года. Деятельность Общество с ограниченной ответственностью "ТЕХНО МЕДИЦИНА" отнесена к отрасли "Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами" (класс по ОКВЭД 2 – 46), что было учтено при качественной оценке значений финансовых показателей.

4.1. Структура имущества и источники его формирования

Показатель	Значение показателя					Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.			в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.4-гр.2)	± % ((гр.4-гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируе мого периода (31.12.2022)	на конец анализируе мого периода (31.12.2024)		
1	2	3	4	5	6	7	8
Актив							
1. Внеоборотн ые активы	40 669	28 081	24 636	22,6	12,1	-16 033	-39,4
в том числе: основные средства	37 505	23 716	20 380	20,8	10	-17 125	-45,7
нематериал ьные активы	405	2 252	1 849	0,2	0,9	+1 444	+4,6 раза
2. Оборотные,	139 246	120 594	179 318	77,4	87,9	+40 072	+28,8

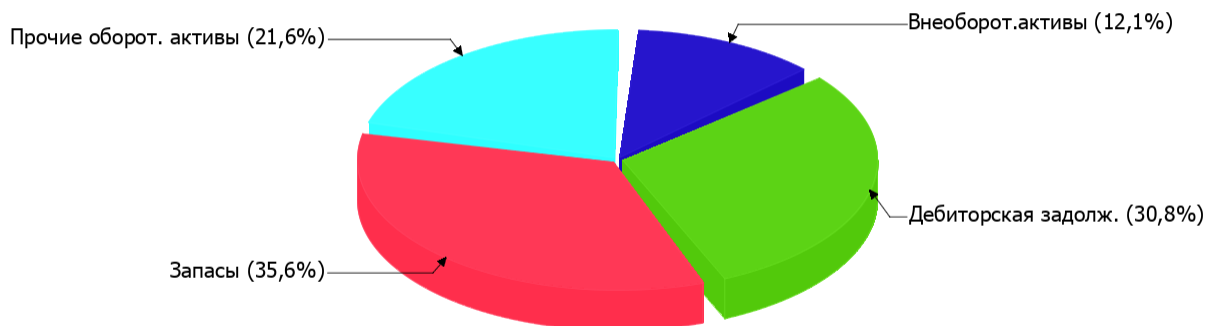
всего							
в том числе: запасы	56 358	43 235	72 548	31,3	35,6	+16 190	+28,7
дебиторская задолженность	53 350	43 077	62 817	29,7	30,8	+9 467	+17,7
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	28 659	33 888	42 198	15,9	20,7	+13 539	+47,2
Пассив							
1. Собственный капитал	122 643	113 868	131 414	68,2	64,4	+8 771	+7,2
2. Долгосрочные обязательства, всего	13 589	6 804	3 791	7,6	1,9	-9 798	-72,1
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	43 683	28 003	68 749	24,3	33,7	+25 066	+57,4
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	179 915	148 675	203 954	100	100	+24 039	+13,4

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

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г. характеризуется соотношением: 12,1% внеоборотных активов и 87,9% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 24 039 тыс. руб. (на 13,4%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 7,2%. Отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

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

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



Рост величины активов организации связан, в основном, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – 32 914 тыс. руб. (54,1%)
- запасы – 16 190 тыс. руб. (26,6%)
- дебиторская задолженность – 9 467 тыс. руб. (15,5%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 23 369 тыс. руб. (69,1%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 8 771 тыс. руб. (25,9%)
- оценочные обязательства – 1 697 тыс. руб. (5%)

Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "прочие долгосрочные обязательства" в пассиве (-19 375 тыс. руб. и -7 664 тыс. руб. соответственно).

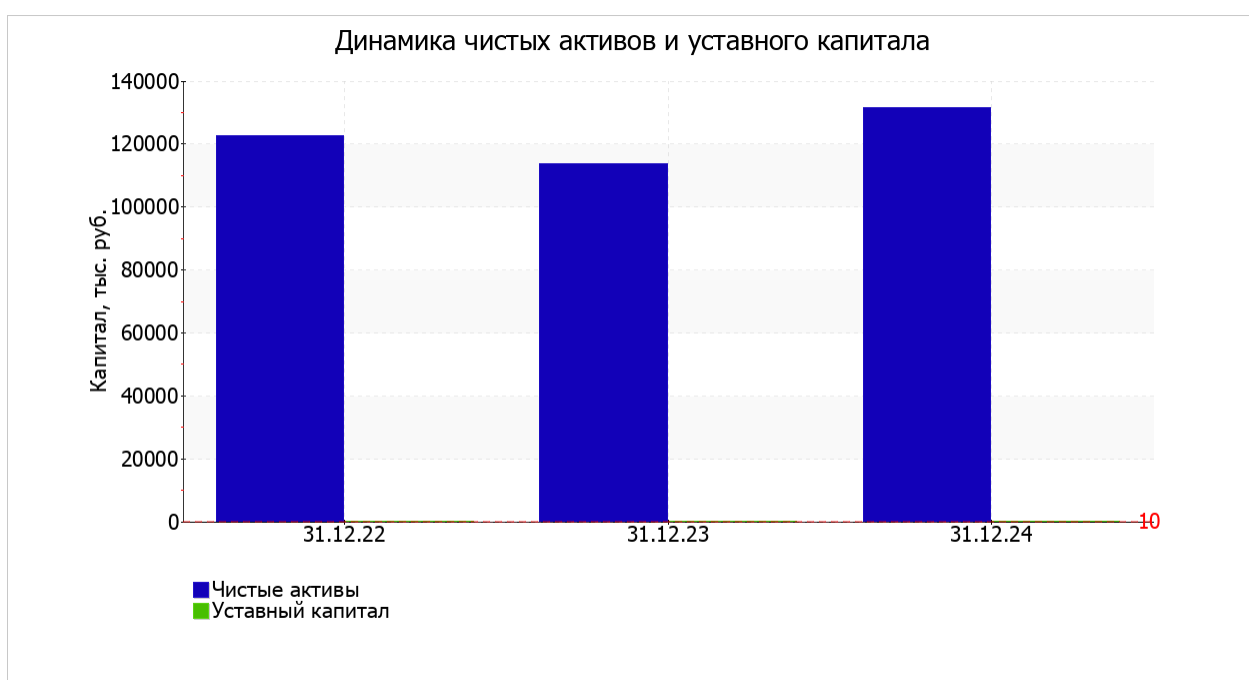
На последний день анализируемого периода значение собственного капитала составило 131 414,0 тыс. руб., что на 8 771,0 тыс. руб., или на 7,2% больше значения собственного капитала по состоянию на 31.12.2022.

4.2. Оценка стоимости чистых активов организации

Показатель	Значение показателя					Изменение	
	в тыс. руб.			в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.4-гр.2)	± % ((гр.4-гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируе мого периода (31.12.2022)	на конец анализируе мого периода (31.12.2024)		
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Чистые активы	122 643	113 868	131 414	68,2	64,4	+8 771	+7,2

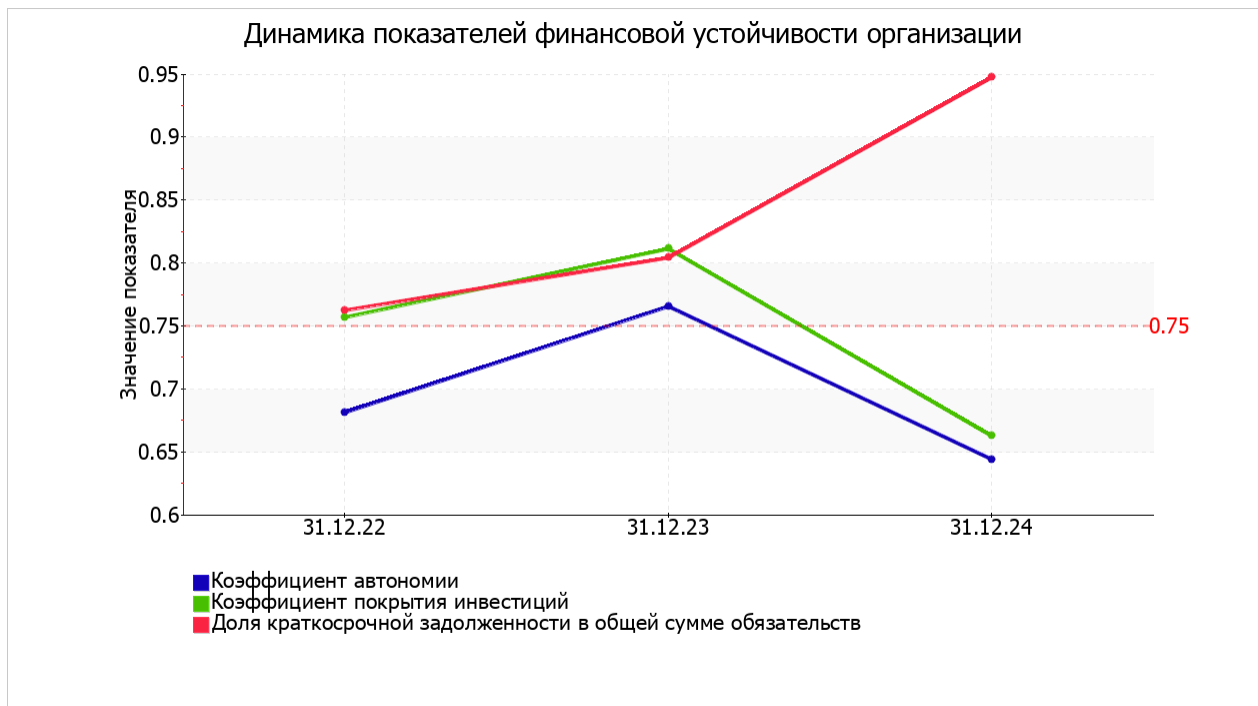
2. Уставный капитал	10	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	122 633	113 858	131 404	68,2	64,4	+8 771	+7,2

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода (31.12.2024) намного (в 13 141,4 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов на 7,2% за весь анализируемый 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



1.3. Анализ финансовой устойчивости организации

На следующем графике наглядно представлена динамика основных показателей финансовой устойчивости Общества с ограниченной ответственностью "ТЕХНО МЕДИЦИНА":



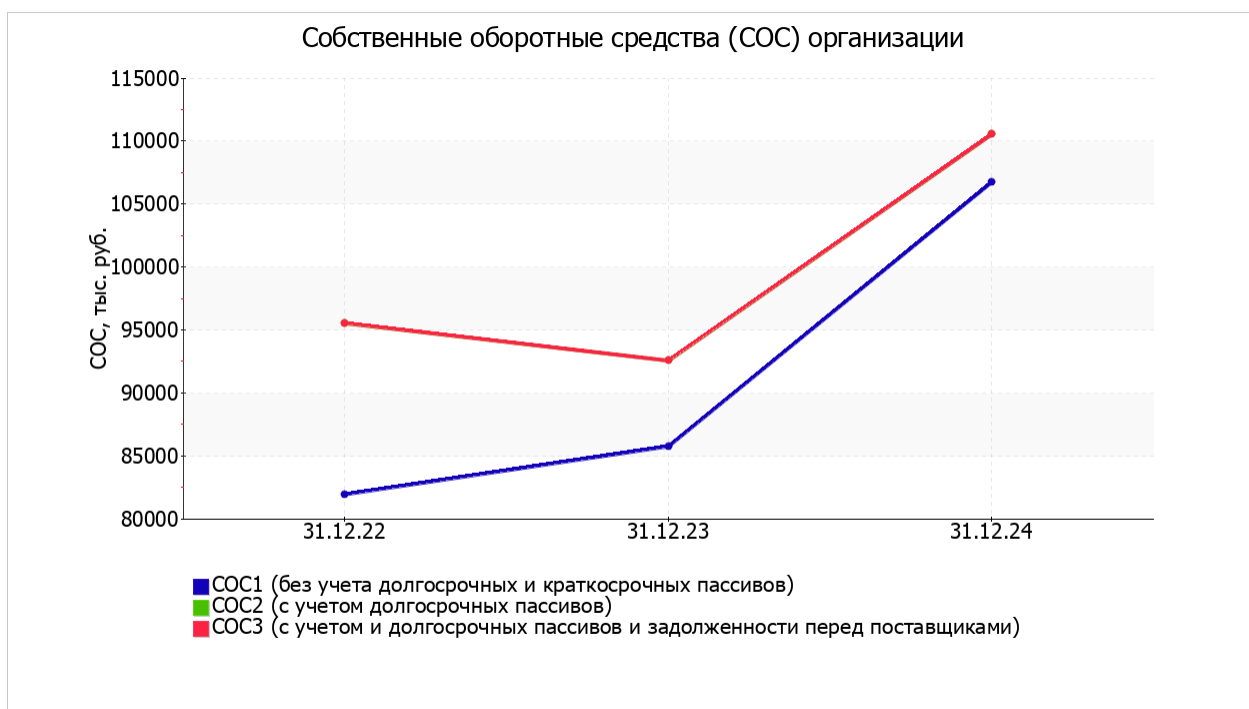
4.3.1. Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств

Показатель собственных оборотных средств (СОС)	Значение показателя		Излишек (недостаток)*		
	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)	на 31.12.2022	на 31.12.2023	на 31.12.2024
1	2	3	4	5	6
СОС ₁ (рассчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов)	81 974	106 778	+25 616	+42 552	+34 230
СОС₂ (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу, Net Working Capital)	95 563	110 569	+39 205	+49 356	+38 021
СОС ₃ (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности)	95 563	110 569	+39 205	+49 356	+38 021

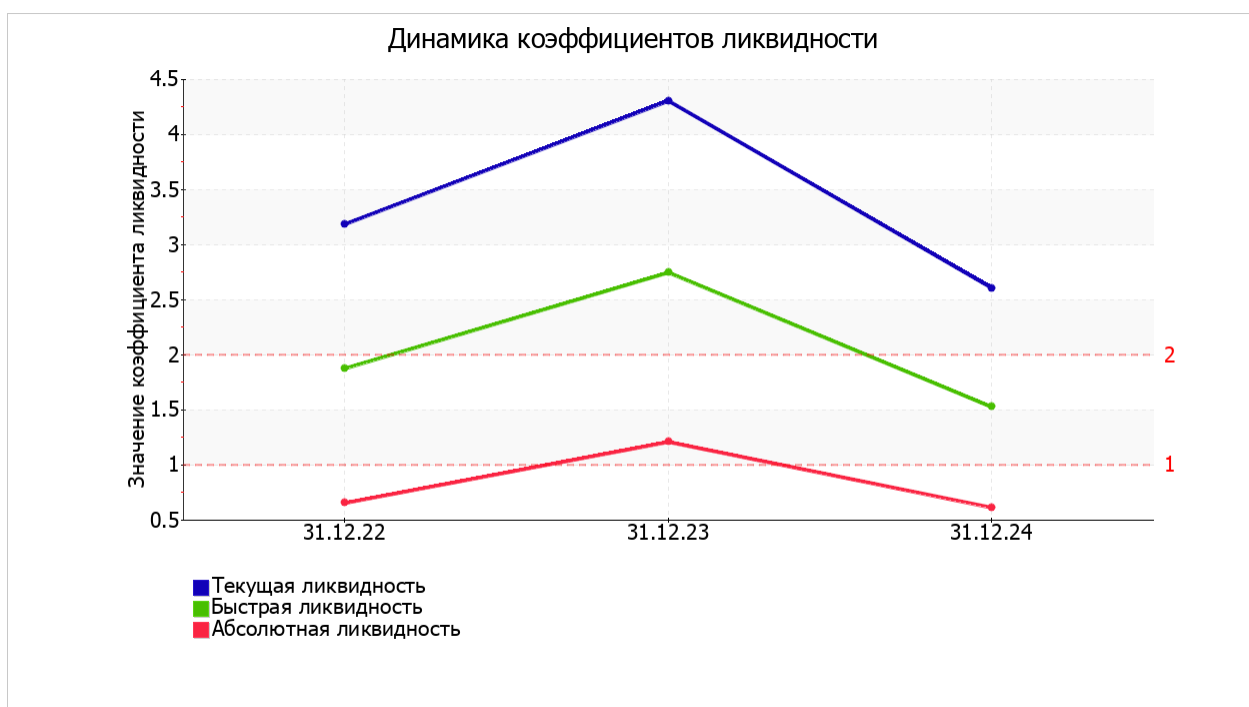
по кредитам и займам)					
-----------------------	--	--	--	--	--

*Излишек (недостаток) СОС рассчитывается как разница между собственными оборотными средствами и величиной запасов и затрат.

По всем трем вариантам расчета по состоянию на 31.12.2024 наблюдается покрытие собственными оборотными средствами имеющихся у организации запасов, поэтому финансовое положение по данному признаку можно характеризовать как абсолютно устойчивое. Несмотря на хорошую финансовую устойчивость, следует отметить, что два из трех показателей покрытия собственными оборотными средствами запасов за анализируемый период (с 31.12.2022 по 31.12.2024) ухудшили свои значения.



4.4. Анализ ликвидности



4.4.2. Анализ соотношения активов по степени ликвидности и обязательств

по сроку погашения

Активы по степени ликвидности	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Прирост за анализ. период, %	Норм. соотношение	Пассивы по сроку погашения	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Прирост за анализ. период, %	Излишек/недостаток платеж. средств тыс. руб., (гр.2 - гр.6)
1	2	3	4	5	6	7	8
А1. Высоколиквидные активы (ден. ср-ва + краткосрочные фин. вложения)	42 198	+47,2	≥	П1. Наиболее срочные обязательства (привлеченные средства) (текущ. кред. задолж.)	63 679	+58	-21 481
А2. Быстрореализуемые активы (краткосрочная деб. задолженность)	62 817	+17,7	≥	П2. Среднесрочные обязательства (краткосрочные обязательства кроме текущ. кредит. задолж.)	5 070	+50,3	+57 747
А3. Медленно реализуемые активы (прочие оборот. активы)	74 303	+29,8	≥	П3. Долгосрочные обязательства	3 791	-72,1	+70 512
А4. Труднореализуемые активы (внеоборотные активы)	24 636	-39,4	≤	П4. Постоянные пассивы (собственный капитал)	131 414	+7,2	-106 778

Из четырех соотношений, характеризующих соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения, выполняются все, кроме одного. У организации не имеется достаточно высоколиквидных активов для погашения наиболее срочных обязательств (разница составляет **21 481** тыс. руб.). В соответствии с принципами оптимальной структуры активов по степени ликвидности, краткосрочной дебиторской задолженности должно быть достаточно для покрытия среднесрочных обязательств (краткосрочной задолженности за минусом текущей кредиторской задолженности). В данном случае это соотношение выполняется – у организации достаточно краткосрочной дебиторской задолженности для погашения среднесрочных обязательств (больше в **12,4** раза).

5. Анализ эффективности деятельности организации

5.1. Обзор результатов деятельности организации

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности Общества с ограниченной ответственностью "ТЕХНО МЕДИЦИНА" за весь рассматриваемый период.

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	2	3	4	5	6
1. Выручка	259 141	456 565	+197 424	+76,2	357 853
2. Расходы по обычным видам деятельности	250 760	403 191	+152 431	+60,8	326 976
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	8 381	53 374	+44 993	+6,4 раза	30 878
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-3 104	-9 796	-6 692	↓	-6 450
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	5 277	43 578	+38 301	+8,3 раза	24 428
6. Проценты к уплате	232	1 838	+1 606	+7,9 раза	1 035
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-2 205	-11 311	-9 106	↓	-6 758
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	2 840	30 429	+27 589	+10,7 раза	16 635
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	2 840	30 429	+27 589	+10,7 раза	16 635

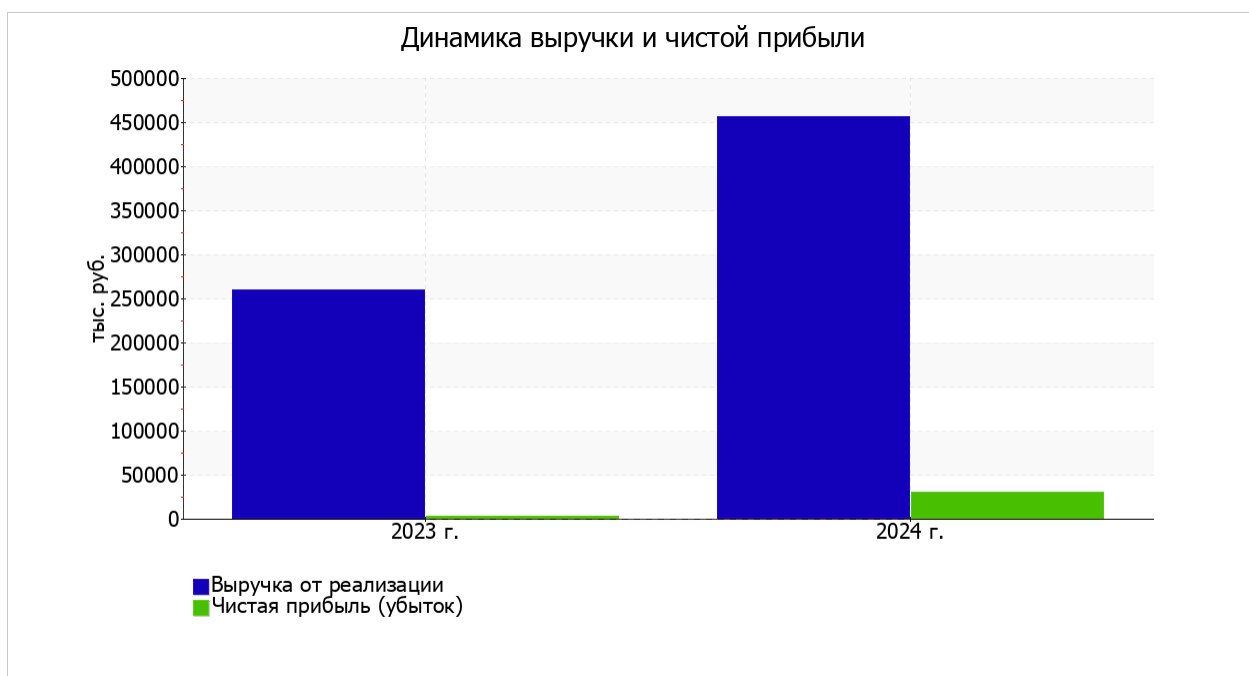
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	-8 775	17 546	x	x	x
---	--------	--------	---	---	---

За весь анализируемый период имел место весьма значительный рост выручки – на 197 424 тыс. руб., или на 76% (до 456 565 тыс. руб.).

Прибыль от продаж за период 01.01–31.12.2024 равнялась 53 374 тыс. руб. За весь рассматриваемый период имело место очень сильное, в 6,4 раза, повышение финансового результата от продаж.

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на счет реализации.

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.

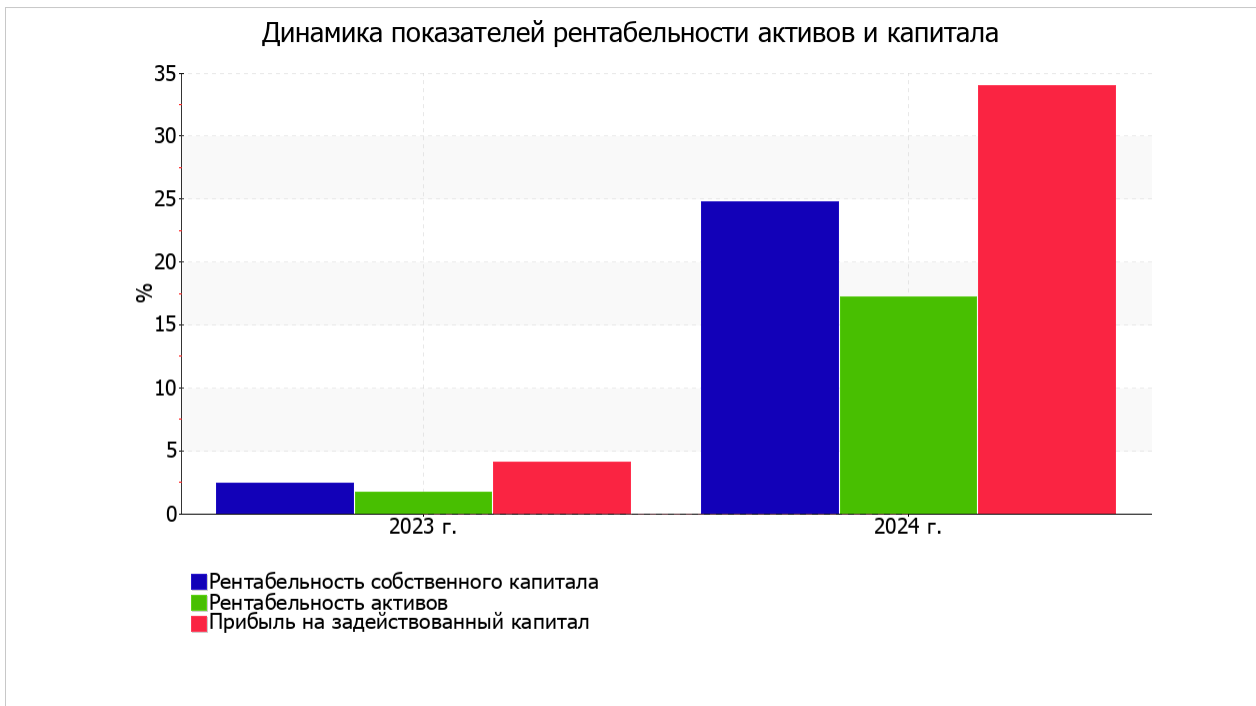
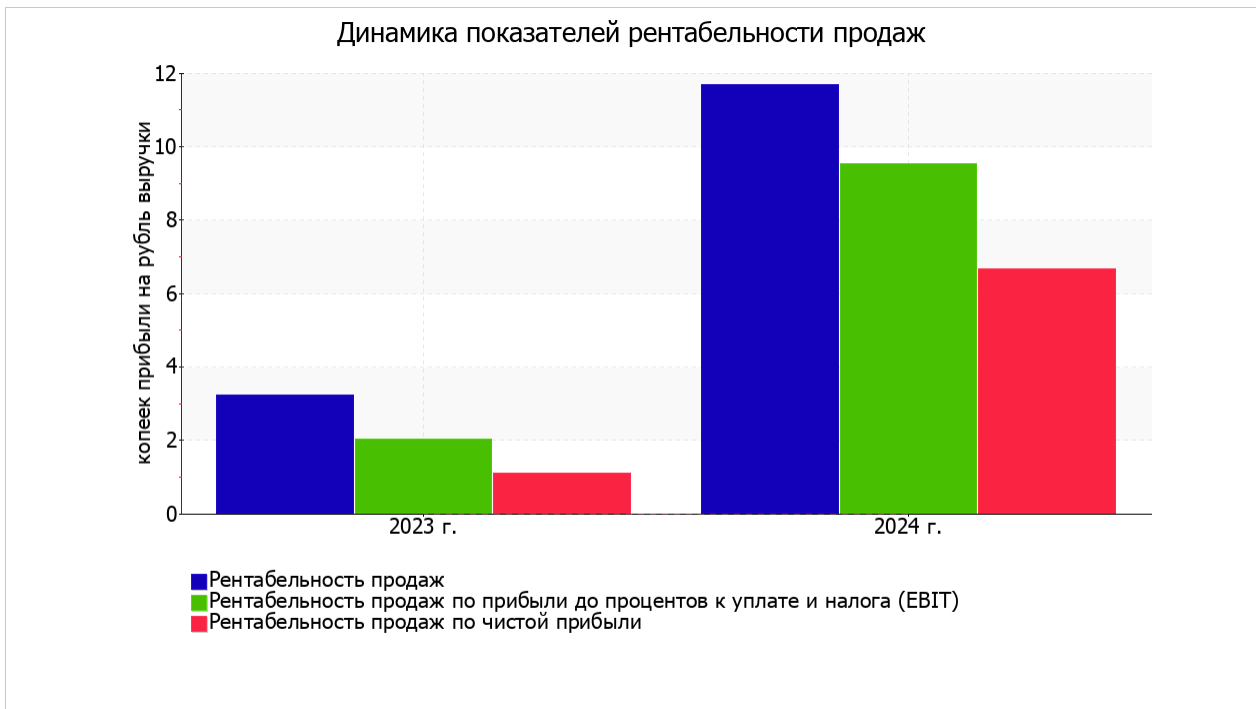


5.2. Анализ рентабельности

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	2	3	4	5
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). Нормальное	3,2	11,7	+8,5	+3,6 раза

значение для данной отрасли: не менее 4%.				
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2	9,5	+7,5	+4,7 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). Нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	1,1	6,7	+5,6	+6,1 раза
<i>Справочно:</i> Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)	3,3	13,2	+9,9	+4 раза
Коэффициент покрытия процентов к уплате (ICR), коэфф. Нормальное значение: не менее 1,5.	22,7	23,7	+1	+4,2

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2024 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности Общество с ограниченной ответственностью "ТЕХНО МЕДИЦИНА".



Оборачиваемость активов в среднем в течение анализируемого периода показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 186 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: в среднем требуется 63 дня, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

5.3. Производительность труда

Ниже в качестве одного из показателей, отражающих эффективность использования трудовых ресурсов, представлена производительность труда (отношение выручки от реализации к средней численности персонала).



Производительность труда за 2024 год равнялась 30 438 тыс. руб./чел.; это намного (на 13 719 тыс. руб./чел., или на 82%) превышает значение за 2023 год.

5. Выводы по результатам анализа

6.1. Оценка ключевых показателей

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "ТЕХНО МЕДИЦИНА" за два последних года.

Среди показателей, *исключительно хорошо* характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить следующие:

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение;
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- по состоянию на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами можно охарактеризовать как вполне соответствующее нормальному;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов;
- положительная динамика рентабельности продаж :
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (53 374 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с предшествующим годом (+44 993 тыс. руб.);
- чистая прибыль за период 01.01–31.12.2024 составила 30 429 тыс. руб. (+27 589 тыс. руб. по сравнению с предшествующим годом);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки Общество с ограниченной ответственностью "ТЕХНО МЕДИЦИНА".

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение.

Показателем, имеющим значение *на границе норматива*, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Показателем, *негативно характеризующим* финансовое положение организации, является следующий – отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

6.2. Рейтинговая оценка финансового состояния организации

Ф и на нс о в ы е ре зу ль та т ы за пе ри од 01 .0 1.	Финансовое положение на 31.12.2024										Итоговый рейтинг финансового состояния <i>Общество с ограниченной ответственностью "ТЕХНО МЕДИЦИНА"</i> по итогам анализа за период с 01.01.2023 по 31.12.2024 (шаг анализа - год): AAA (отличное)
	A	A	A	B	B	B	C	C	C	D	
	A	A		B	B		C	C			
	A			B			C				

23
—
31
.1
2.
24

О •
тл
ич
н
ы
е
(А
А
А)

О •
че
нь
хо
ро
ш
ие
(А
А)

Х **V** • • • • • • • • •
ор
о
ш
ие
(А
)

П •
ол
о
ж
ит
ел
ьн
ы
е
(В
В
В)

Н •
ор
м
ал
ьн
ы
е
(В
В)

Уд •
ов
ле
тв
ор

<p>И Т Е Л Ь Н Ы Е (В)</p> <p>Н Е У Д О В Л Е Т В О Р И Т Е Л Ь Н Ы Е (С С С)</p> <p>П Л О Х И Е (С С)</p> <p>О Ч Е Н Ь П Л О Х И Е (С)</p> <p>К Р И Т И Ч Е С К И Е (D)</p>	
---	--

На основе этих двух оценок рассчитана итоговая рейтинговая оценка финансового состояния организации. Финансовому состоянию присвоена оценка **AAA – отличное**.

Рейтинг "AAA" свидетельствует об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной (исходя из принципа осмотрительности), и, возможно, долгосрочной перспективе. Такие организации относятся к категории надежных заемщиков, обладая высокой степенью кредитоспособности.

7. Приложения

7.1. Определение неудовлетворительной структуры баланса

В следующей таблице рассчитаны показатели, содержащиеся в методике Федерального управления по делам о несостоятельности (банкротстве) (Распоряжение N 31-р от 12.08.1994; к настоящему моменту распоряжение утратило силу, расчеты приведены в справочных целях).

Показатель	Значение показателя		Изменение (гр.3-гр.2)	Нормативное значение	Соответствие фактического значения нормативному на конец периода
	на начало периода (31.12.2023)	на конец периода (31.12.2024)			
1	2	3	4	5	6
1. Коэффициент текущей ликвидности	4,9	2,82	-2,08	не менее 2	соответствует
2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,71	0,6	-0,11	не менее 0,1	соответствует
3. Коэффициент утраты платежеспособности	x	1,15	x	не менее 1	соответствует

Анализ структуры баланса выполнен за период с начала 2024 года по 31.12.2024 г.

Поскольку оба коэффициента на 31.12.2024 оказались в рамках установленных для них норм, в качестве третьего показателя рассчитан коэффициент утраты платежеспособности. Данный коэффициент служит для оценки перспективы утраты организацией нормальной структуры баланса (платежеспособности) в течение трех месяцев при сохранении имевшей место в анализируемом периоде тенденции изменения текущей ликвидности и обеспеченности собственными средствами. Значение коэффициента утраты платежеспособности (1,15) указы

7.1. Прогноз банкротства

В качестве одного из показателей вероятности банкротства организации ниже рассчитан Z-счет Альтмана (для Общество с ограниченной ответственностью "ТЕХНО МЕДИЦИНА" взята 4-факторная модель для частных непроизводственных компаний):

Z-счет = $6,56T_1 + 3,26T_2 + 6,72T_3 + 1,05T_4$, где

Коэф-т	Расчет	Значение на 31.12.2024	Множитель	Произведение (гр. 3 x гр. 4)
1	2	3	4	5
T ₁	Отношение оборотного капитала к величине всех активов	0,54	6,56	3,56
T ₂	Отношение нераспределенной прибыли к величине всех активов	0,64	3,26	2,1

T ₃	Отношение ЕБИТ к величине всех активов	0,21	6,72	1,43
T ₄	Отношение собственного капитала к заемному	1,81	1,05	1,9
Z-счет Альтмана:				8,99

Предполагаемая вероятность банкротства в зависимости от значения Z-счета Альтмана составляет:

- 1.1 и менее – высокая вероятность банкротства;
- от 1.1 до 2.6 – средняя вероятность банкротства;
- от 2.6 и выше – низкая вероятность банкротства.

Для Общества с ограниченной ответственностью "ТЕХНО МЕДИЦИНА" значение Z-счета на 31 декабря 2024 г. составило 8,99. Такое значение показателя свидетельствует о незначительной вероятности банкротства Общества с ограниченной ответственностью "ТЕХНО МЕДИЦИНА".

Другая модель прогноза банкротства предложена британскими учеными Р. Таффлером и Г. Тишоу. Модель Таффлера была разработана по результатам тестирования модели Альтмана в более поздний период и включает четыре фактора:

$Z = 0,53X_1 + 0,13X_2 + 0,18X_3 + 0,16X_4$, где

Коэф-т	Расчет	Значение на 31.12.2024	Множитель	Произведение (гр. 3 x гр. 4)
1	2	3	4	5
X ₁	Прибыль до налогообложения / Краткосрочные обязательства	0,61	0,53	0,32
X ₂	Оборотные активы / Обязательства	2,47	0,13	0,32
X ₃	Краткосрочные обязательства / Активы	0,34	0,18	0,06
X ₄	Выручка / Активы	2,23	0,16	0,36
Итого Z-счет Таффлера:				1,06

Вероятность банкротства по модели Таффлера:

- Z больше 0,3 – вероятность банкротства низкая;
- Z меньше 0,2 – вероятность банкротства высокая.

Поскольку в данном случае значение итогового коэффициента составило 1,06, вероятность банкротства можно считать низкой.

Другой методикой диагностики возможного банкротства предприятий, адаптированной для условий российской экономики, является модель Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова. Данная пятифакторная модель выглядит следующим образом:

$R = 2K_1 + 0,1K_2 + 0,08K_3 + 0,45K_4 + K_5$, где

Коэф-т	Расчет	Значение на 31.12.2024	Множитель	Произведение (гр. 3 x гр. 4)
--------	--------	------------------------	-----------	------------------------------

1	2	3	4	5
K ₁	Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,6	2	1,19
K ₂	Коэффициент текущей ликвидности	2,61	0,1	0,26
K ₃	Коэффициент оборачиваемости активов	2,58	0,08	0,21
K ₄	Коммерческая маржа (рентабельность реализации продукции)	0,12	0,45	0,05
K ₅	Рентабельность собственного капитала	0,25	1	0,25
Итого (R):				1,96

В рамках модели Сайфуллина-Кадыкова итоговый показатель (R) интерпретируется следующим образом. Если R меньше 1, то вероятность банкротства организации высокая; если R больше 1 – низкая. Из таблицы выше видно, что значение итогового показателя составило 1,96. Это говорит об устойчивом финансовом положении организации, низкой вероятности банкротства.

Дополнительные таблицы

Аналитический баланс

Показатели	Значение	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
1	2	3	4	5
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	значение, тыс. руб.	40 669	28 081	24 636
	изменение, тыс. руб.	x	-12 588	-3 445
	изменение, %	x	-31%	-12,3%
	удельный вес, %	22,6%	18,9%	12,1%
Нематериальные активы	значение, тыс. руб.	405	2 252	1 849
	изменение, тыс. руб.	x	+1 847	-403
	изменение, %	x	в +5,6 раза	-17,9%
	удельный вес, %	0,2%	1,5%	0,9%
Основные средства	значение, тыс. руб.	37 505	23 716	20 380
	изменение, тыс. руб.	x	-13 789	-3 336
	изменение, %	x	-36,8%	-14,1%
	удельный вес, %	20,8%	16%	10%
Отложенные налоговые активы	значение, тыс. руб.	2 759	2 113	2 407
	изменение, тыс. руб.	x	-646	+294
	изменение, %	x	-23,4%	+13,9%
	удельный вес, %	1,5%	1,4%	1,2%
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	значение, тыс. руб.	139 246	120 594	179 318
	изменение, тыс. руб.	x	-18 652	+58 724
	изменение, %	x	-13,4%	+48,7%
	удельный вес, %	77,4%	81,1%	87,9%
Запасы	значение, тыс. руб.	56 358	43 235	72 548

	изменение, тыс. руб.	x	-13 123	+29 313
	изменение, %	x	-23,3%	+67,8%
	удельный вес, %	31,3%	29,1%	35,6%
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	значение, тыс. руб.	4	13	85
	изменение, тыс. руб.	x	+9	+72
	изменение, %	x	в +3,3 раза	в +6,5 раза
	удельный вес, %	<0,1%	<0,1%	<0,1%
Дебиторская задолженность	значение, тыс. руб.	53 350	43 077	62 817
	изменение, тыс. руб.	x	-10 273	+19 740
	изменение, %	x	-19,3%	+45,8%
	удельный вес, %	29,7%	29%	30,8%
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	значение, тыс. руб.	6 276	24 516	39 190
	изменение, тыс. руб.	x	+18 240	+14 674
	изменение, %	x	в +3,9 раза	+59,9%
	удельный вес, %	3,5%	16,5%	19,2%
Денежные средства и денежные эквиваленты	значение, тыс. руб.	22 383	9 372	3 008
	изменение, тыс. руб.	x	-13 011	-6 364
	изменение, %	x	-58,1%	-67,9%
	удельный вес, %	12,4%	6,3%	1,5%
Прочие оборотные активы	значение, тыс. руб.	875	381	1 670
	изменение, тыс. руб.	x	-494	+1 289
	изменение, %	x	-56,5%	в +4,4 раза
	удельный вес, %	0,5%	0,3%	0,8%
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ	значение, тыс. руб.	122 643	113 868	131 414
	изменение, тыс.	x	-8 775	+17 546

	руб.			
	изменение, %	x	-7,2%	+15,4%
	удельный вес, %	68,2%	76,6%	64,4%
Уставный капитал	значение, тыс. руб.	10	10	10
	изменение, тыс. руб.	x	0	0
	изменение, %	x	–	–
	удельный вес, %	<0,1%	<0,1%	<0,1%
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	значение, тыс. руб.	122 633	113 858	131 404
	изменение, тыс. руб.	x	-8 775	+17 546
	изменение, %	x	-7,2%	+15,4%
	удельный вес, %	68,2%	76,6%	64,4%
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	значение, тыс. руб.	13 589	6 804	3 791
	изменение, тыс. руб.	x	-6 785	-3 013
	изменение, %	x	-49,9%	-44,3%
	удельный вес, %	7,6%	4,6%	1,9%
Отложенные налоговые обязательства	значение, тыс. руб.	3 176	2 026	1 042
	изменение, тыс. руб.	x	-1 150	-984
	изменение, %	x	-36,2%	-48,6%
	удельный вес, %	1,8%	1,4%	0,5%
Прочие долгосрочные обязательства	значение, тыс. руб.	10 413	4 778	2 749
	изменение, тыс. руб.	x	-5 635	-2 029
	изменение, %	x	-54,1%	-42,5%
	удельный вес, %	5,8%	3,2%	1,3%
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	значение, тыс. руб.	43 683	28 003	68 749
	изменение, тыс. руб.	x	-15 680	+40 746

	изменение, %	x	-35,9%	+145,5%
	удельный вес, %	24,3%	18,8%	33,7%
Кредиторская задолженность	значение, тыс. руб.	40 310	24 630	63 679
	изменение, тыс. руб.	x	-15 680	+39 049
	изменение, %	x	-38,9%	+158,5%
	удельный вес, %	22,4%	16,6%	31,2%
Оценочные обязательства	значение, тыс. руб.	3 373	3 373	5 070
	изменение, тыс. руб.	x	0	+1 697
	изменение, %	x	–	+50,3%
	удельный вес, %	1,9%	2,3%	2,5%
Актив/Пассив	значение, тыс. руб.	179 915	148 675	203 954
	изменение, тыс. руб.	x	-31 240	+55 279
	изменение, %	x	-17,4%	+37,2%

* Удельный вес приведен в % к показателю "Актив/Пассив" баланса.

Аналитический отчет о финансовых результатах (прибылях и убытках)

Показатели	Значение	2023 г.	2024 г.
1	2	3	4
Выручка	значение, тыс. руб.	259 141	456 565
	изменение, тыс. руб.	x	+197 424
	изменение, %	x	+76,2%
Себестоимость продаж	значение, тыс. руб.	172 758	298 252
	изменение, тыс. руб.	x	+125 494
	изменение, %	x	+72,6%
Валовая прибыль	значение, тыс. руб.	86 383	158 313

(убыток)	изменение, тыс. руб.	x	+71 930
	изменение, %	x	+83,3%
Коммерческие расходы	значение, тыс. руб.	58 653	81 018
	изменение, тыс. руб.	x	+22 365
	изменение, %	x	+38,1%
Управленческие расходы	значение, тыс. руб.	19 349	23 921
	изменение, тыс. руб.	x	+4 572
	изменение, %	x	+23,6%
Прибыль (убыток) от продаж	значение, тыс. руб.	8 381	53 374
	изменение, тыс. руб.	x	+44 993
	изменение, %	x	в +6,4 раза
Проценты к получению	значение, тыс. руб.	1	36
	изменение, тыс. руб.	x	+35
	изменение, %	x	в +36 раз
Проценты к уплате	значение, тыс. руб.	232	1 838
	изменение, тыс. руб.	x	+1 606
	изменение, %	x	в +7,9 раза
Прочие доходы	значение, тыс. руб.	1 573	694
	изменение, тыс. руб.	x	-899
	изменение, %	x	-44%
Прочие расходы	значение, тыс. руб.	4 678	10 526
	изменение, тыс. руб.	x	+6 617
	изменение, %	x	+141,4%
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности до налогообложения	значение, тыс. руб.	5 045	41 740
	изменение, тыс. руб.	x	+36 695
	изменение, %	x	в +8,3 раза
Налог на прибыль	значение, тыс. руб.	-2 205	-11 311

организаций	изменение, тыс. руб.	x	-9 106
	изменение, %	x	↓
Текущий налог на прибыль организаций	значение, тыс. руб.	2 709	12 147
	изменение, тыс. руб.	x	+9 438
	изменение, %	x	в +4,5 раза
Отложенный налог на прибыль организаций	значение, тыс. руб.	504	836
	изменение, тыс. руб.	x	+332
	изменение, %	x	+65,9%
Чистая прибыль (убыток)	значение, тыс. руб.	2 840	30 429
	изменение, тыс. руб.	x	+27 589
	изменение, %	x	в +10,7 раза
Совокупный финансовый результат	значение, тыс. руб.	2 840	30 429
	изменение, тыс. руб.	x	+27 589
	изменение, %	x	в +10,7 раза

ООО «Техно Медицина»

Генеральный директор _____ Працкевич И.М.