Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АПТЕЧНЫЙ ДОМ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9110027996

Код причины постановки на учет (КПП): 911001001

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

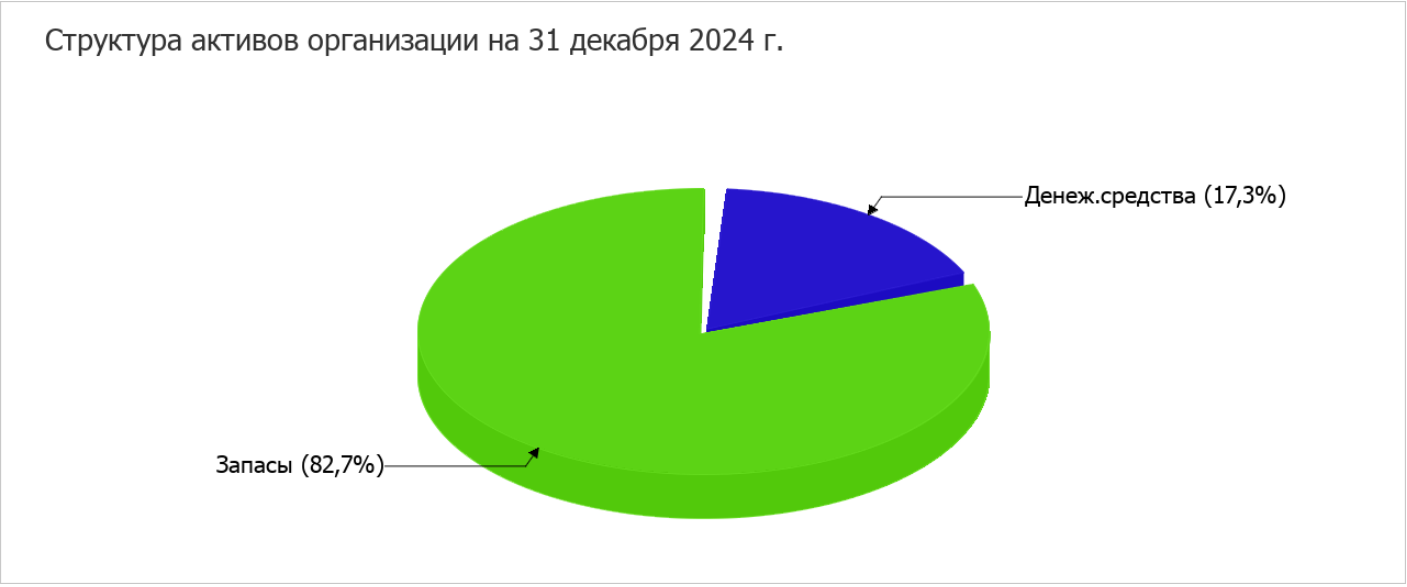
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	–	–	–	–	–	–
Оборотные	2 007	2 228	100	100	+221	+11
Пассив						
Собственный капитал	1 360	1 873	67,8	84,1	+513	+37,7
Долгосрочные обязательства	544	114	27,1	5,1	-430	-79
Краткосрочные обязательства	103	241	5,1	10,8	+138	+134
Валюта баланса	2 007	2 228	100	100	+221	+11

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г. характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за последний год увеличились на 221 тыс. руб. (на 11%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 37,7%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

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



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

- запасы – 124 тыс. руб. (56,1%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 97 тыс. руб. (43,9%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 513 тыс. руб. (78,8%)
- краткосрочная кредиторская задолженность – 138 тыс. руб. (21,2%)

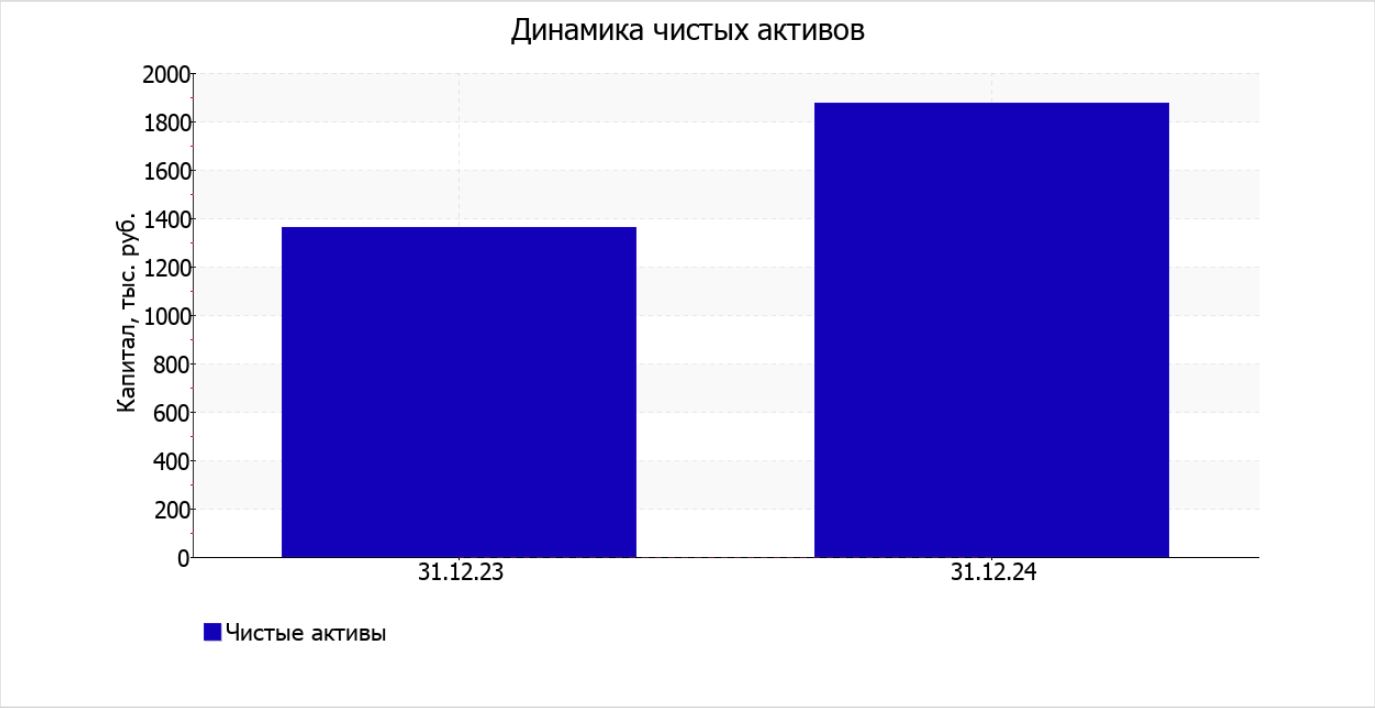
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "долгосрочные заемные средства" в пассиве (-430 тыс. руб.).

значение собственного капитала на 31.12.2024 составило 1 873,0 тыс. руб. за весь рассматриваемый период собственный капитал организации вырос на 513 тыс. руб., или на 37,7%.

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	1 360	1 873	67,8	84,1	+513	+37,7

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на 37,7% за последний год. 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.



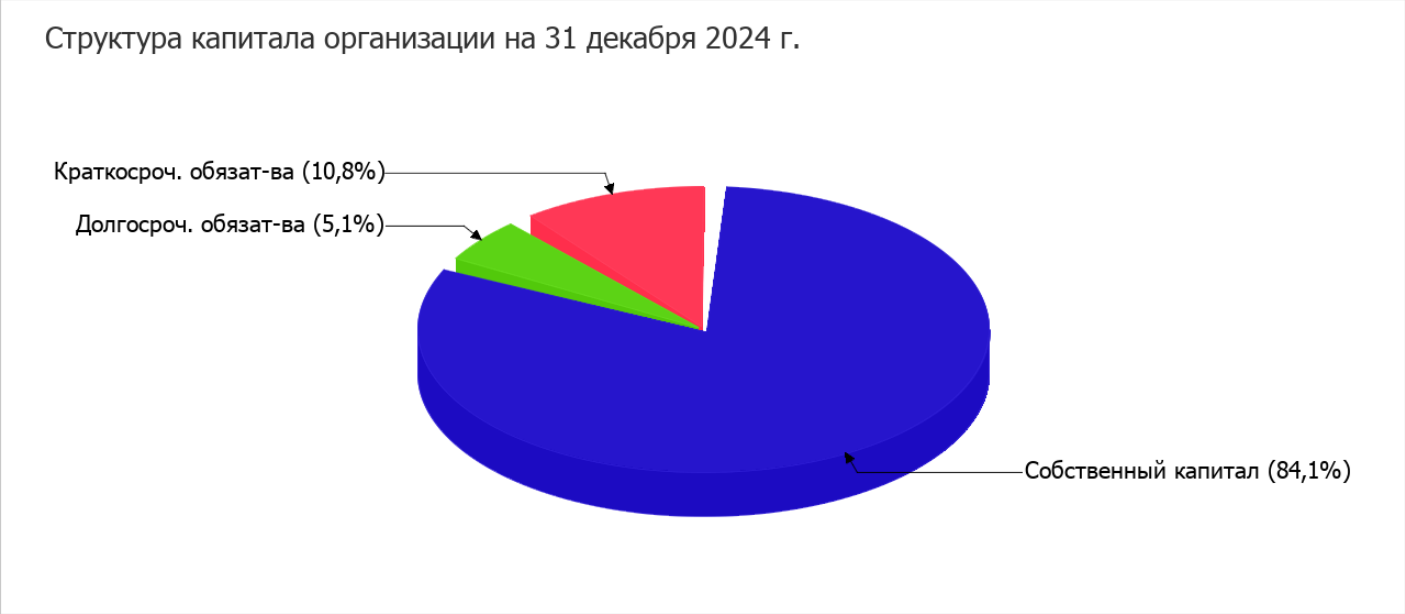
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,68	0,84	+0,16	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,68	0,84	+0,16	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,95	0,89	-0,06	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,79	1,02	+0,23	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,16	0,68	+0,52	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2024) составил 0,84. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АПТЕЧНЫЙ ДОМ" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет 84% в общем капитале организации). за весь анализируемый период наблюдалось существенное повышение коэффициента автономии (+0,16).

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



за весь рассматриваемый период наблюдалось значительное повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами до 0,84 (на 0,16). коэффициент по состоянию на 31.12.2024 демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение.

коэффициент покрытия инвестиций за год уменьшился на 0,06 и составил 0,89. Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. вполне соответствует норме.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2024 г. составил 1,02; это на 0,23 больше, чем по состоянию на 31.12.2023. на последний день анализируемого периода (31.12.2024) значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на последний день анализируемого периода доля долгосрочной задолженности составляет одну треть, а краткосрочной задолженности – две третьих. При этом в течение анализируемого периода доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 52%.

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	19,49	9,24	-10,25	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	2,81	1,6	-1,21	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (9,24 при нормативном значении 1,9). Несмотря на это следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент снизился на -10,25.

Соответствующим норме, как и первый коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (1,6 при норме 0,2). При этом за год имело место ухудшение значения показателя – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -1,21.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

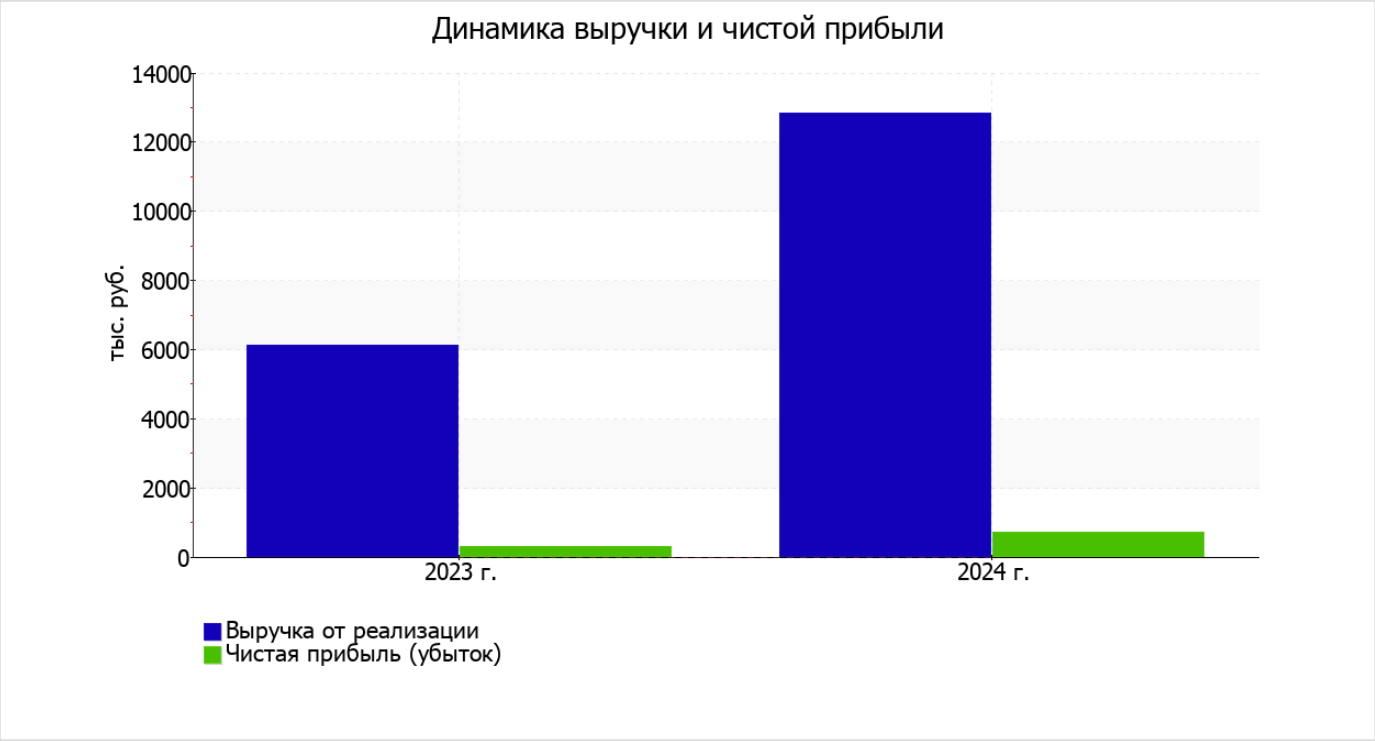
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АПТЕЧНЫЙ ДОМ" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 930 тыс. руб., что равняется 7,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 82 тыс. руб., или на 9,7%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 6 719 и 6 637 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+125,7%) опережает изменение выручки (+109,6%)

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	6 128	12 847	+6 719	+109,6	9 488
2. Расходы по обычным видам деятельности	5 280	11 917	+6 637	+125,7	8 599
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	848	930	+82	+9,7	889
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-110	-132	-22	↓	-121
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	738	798	+60	+8,1	768
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	449	97	-352	-78,4	273
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	289	701	+412	+142,6	495

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



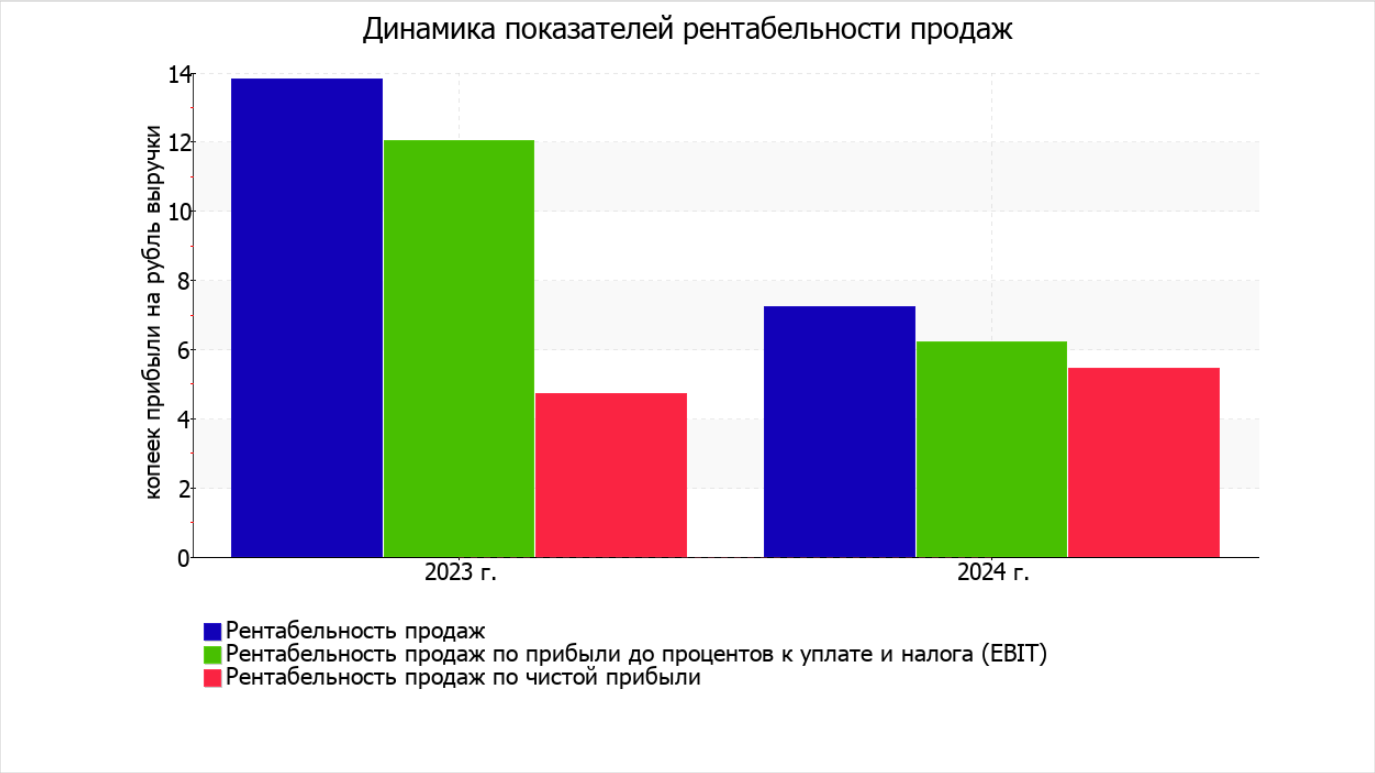
3.2. Анализ рентабельности

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: 6% и более.	13,8	7,2	-6,6	-47,7
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	12	6,2	-5,8	-48,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	4,7	5,5	+0,8	+15,7

[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.

Рентабельность продаж за последний год составила 7,2%. Тем не менее, имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-6,6%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 6,2%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АПТЕЧНЫЙ ДОМ" содержалось 6,2 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
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	43,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	33	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	40,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,432 руб. чистой прибыли.

рентабельность активов за 2024 год демонстрирует исключительно хорошее значение, равное 33%.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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.)	60	6,1
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)	5	74,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 124 и менее дн.)	60	6,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	46	7,9

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

Данные об оборачиваемости активов за год свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 60 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АПТЕЧНЫЙ ДОМ" за весь рассматриваемый период

Приведенные ниже 9 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение, равное 0,84;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов (33% за период с 01.01.2024 по 31.12.2024);
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 89% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- чистая прибыль за последний год составила 701 тыс. руб. (+412 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

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

- коэффициент автономии неоправданно высок (0,84);
- за 2024 год получена прибыль от продаж (930 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+82 тыс. руб.).

Показатели результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АПТЕЧНЫЙ ДОМ", имеющие неудовлетворительные значения:

- значительное падение прибыльности продаж (-6,6 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 13,8%);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-5,8 коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Анализ свидетельствует об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АПТЕЧНЫЙ ДОМ" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.