

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТОМЦЕНТР НА ЖУКОВА, 38"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7734620709

Код причины постановки на учет (КПП): 773401001

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

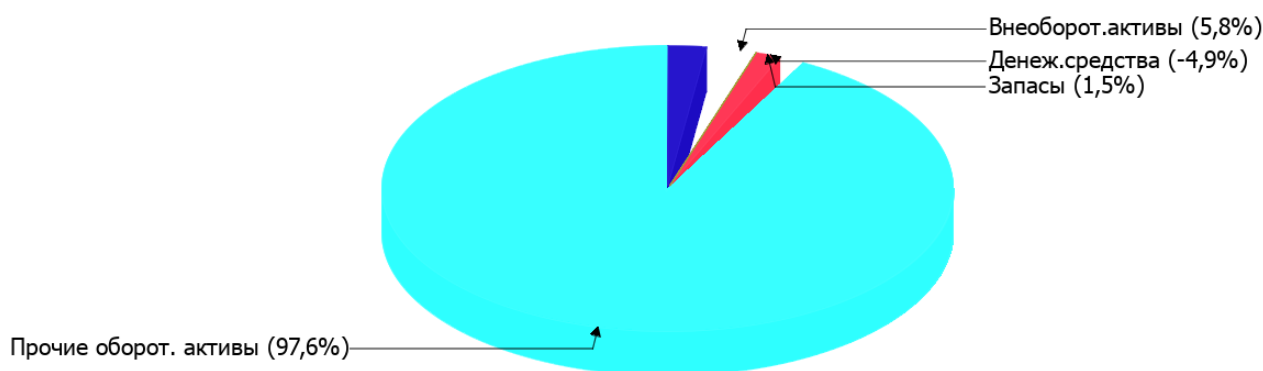
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
Внеоборотные активы	2 127	2 313	5,6	5,8	+186	+8,7
Оборотные	36 018	37 726	94,4	94,2	+1 708	+4,7
Пассив						
Собственный капитал	33 474	35 188	87,8	87,9	+1 714	+5,1
Долгосрочные обязательства	2 970	3 009	7,8	7,5	+39	+1,3
Краткосрочные обязательства	1 701	1 842	4,5	4,6	+141	+8,3
Валюта баланса	38 145	40 039	100	100	+1 894	+5

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются большой долей (94,2%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за последний год изменились незначительно (на 5%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации, увеличившись на 1 714 тыс. руб.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



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):

- финансовые и другие оборотные активы – 2 375 тыс. руб. (92,7%)
- материальные внеоборотные активы – 186 тыс. руб. (7,3%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 1 714 тыс. руб. (80,9%)
- краткосрочные заемные средства – 366 тыс. руб. (17,3%)

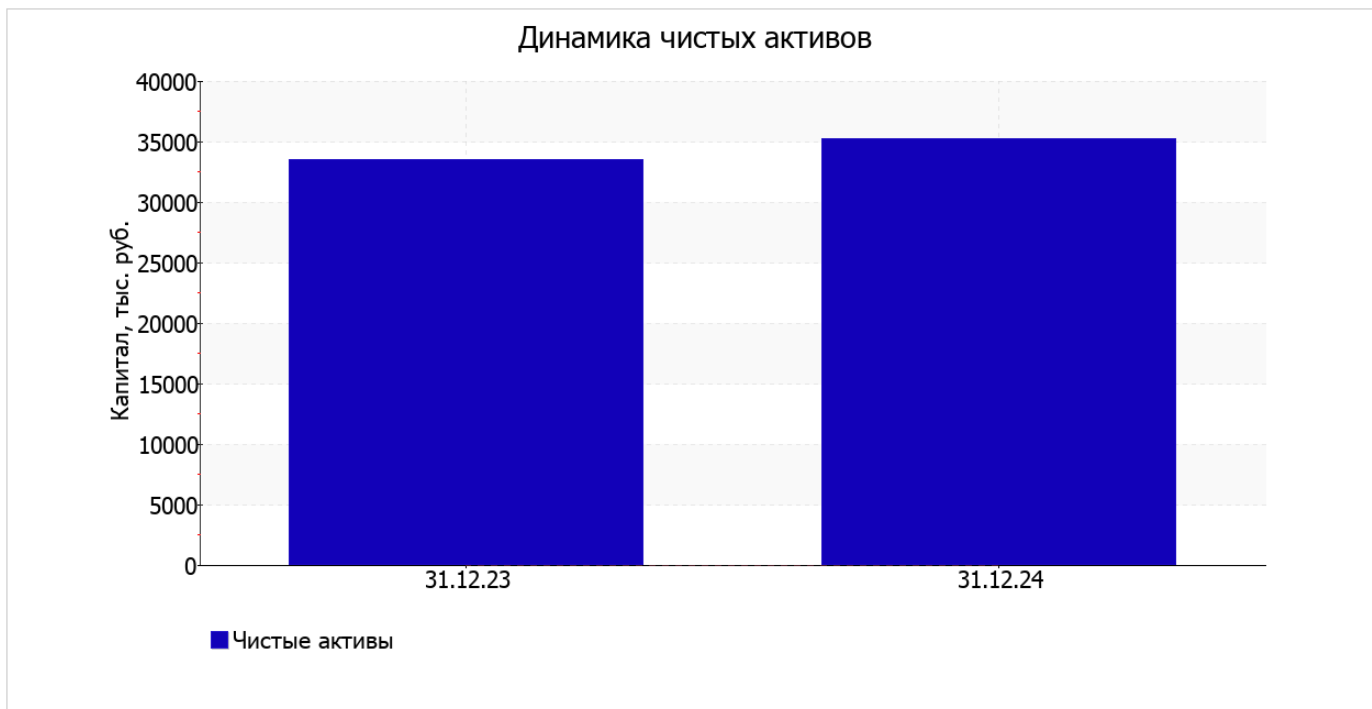
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве (-461 тыс. руб. и -225 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации за весь анализируемый период ощутимо вырос до 35 188,0 тыс. руб. (+1 714,0 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	33 474	35 188	87,8	87,9	+1 714	+5,1

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на 5,1% 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



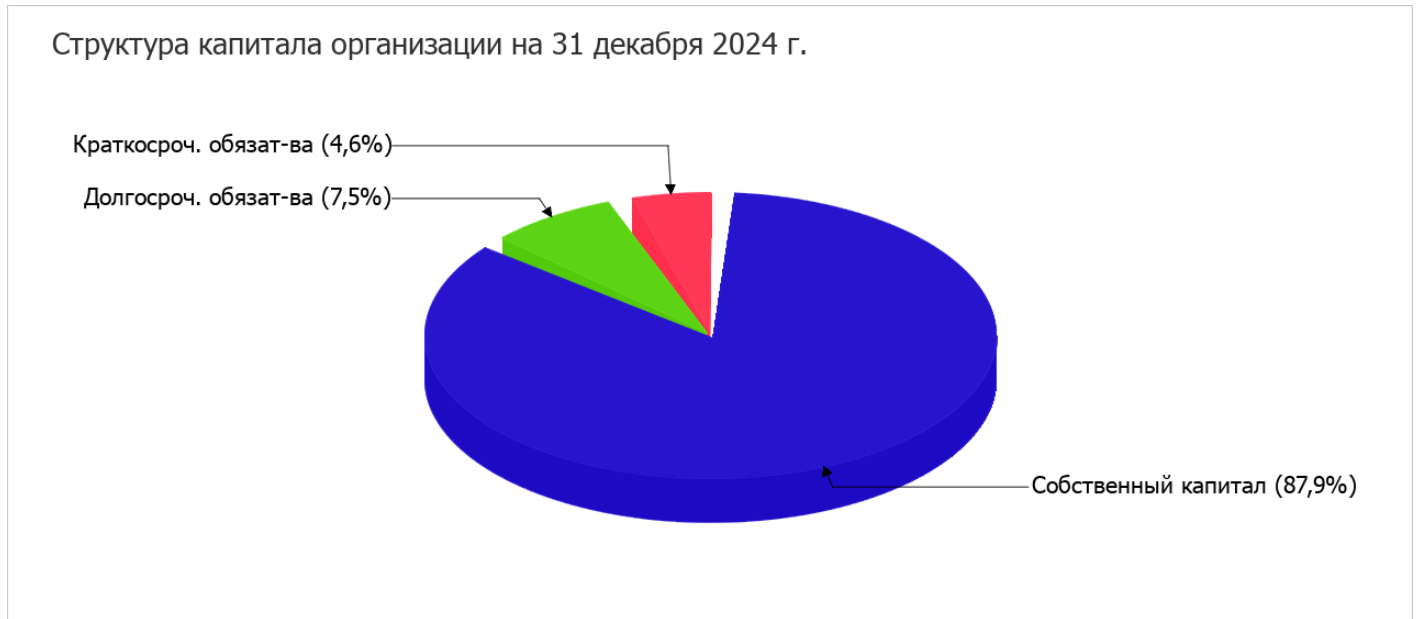
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,88	0,88	–	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	0,87	0,87	–	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,96	0,95	-0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
Коэффициент обеспеченности запасов	38,04	53,2	+15,16	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,36	0,38	+0,02	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2024 составил **0,88**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТОМЦЕНТР НА ЖУКОВА, 38" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **88%** в общем капитале организации). за весь рассматриваемый период наблюдался несущественный рост коэффициента автономии (менее чем на **0,01**).

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода равнялся **0,87**. за весь рассматриваемый период отмечен незначительный рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (менее чем на **0,01**). на последний день анализируемого периода (31.12.2024) коэффициент демонстрирует исключительно хорошее значение.

за весь рассматриваемый период отмечено незначительное падение коэффициента покрытия инвестиций – до **0,95**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода полностью соответствует нормативному значению.

за год наблюдалось сильное повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов до **53,2** (на **15,16**). на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на последний день анализируемого периода доля краткосрочной задолженности в общих долгах ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТОМЦЕНТР НА ЖУКОВА, 38" составляет 38%. При этом за весь рассматриваемый период доля краткосрочной задолженности выросла на 1,6%.

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	21,17	20,48	-0,69	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	-0,89	-1,07	-0,18	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,3 и более.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **20,48**. При этом за весь анализируемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на **-0,69**.

Ниже нормы оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**-1,07** при норме 0,3). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода коэффициент снизился на **-0,18**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

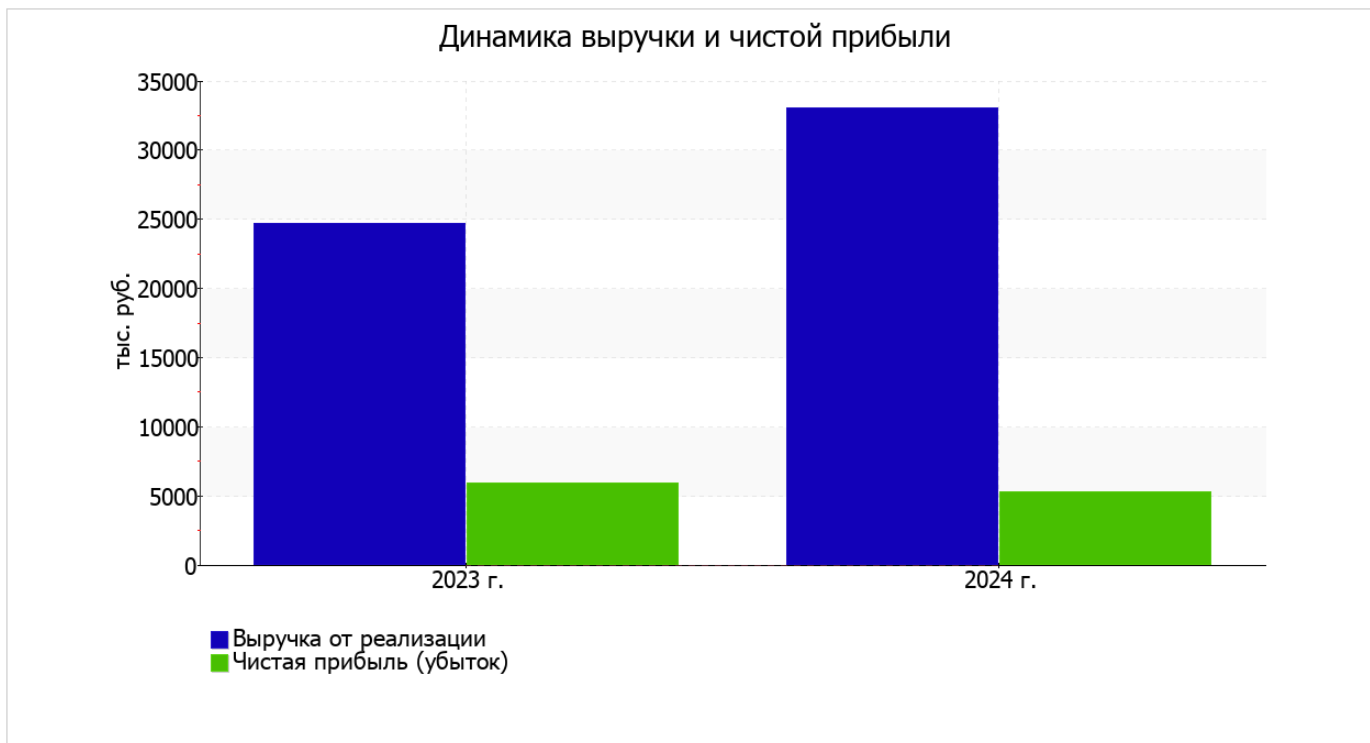
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТОМЦЕНТР НА ЖУКОВА, 38" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 6 833 тыс. руб., что равняется 20,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 295 тыс. руб., или на 4,1%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 8 302 и 8 597 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+48,9%) опережает изменение выручки (+33,6%)

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	24 710	33 012	+8 302	+33,6	28 861
2. Расходы по обычным видам деятельности	17 582	26 179	+8 597	+48,9	21 881
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	7 128	6 833	-295	-4,1	6 981
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-618	-697	-79	↓	-658
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	6 510	6 136	-374	-5,7	6 323
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	619	875	+256	+41,4	747
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	5 891	5 261	-630	-10,7	5 576

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



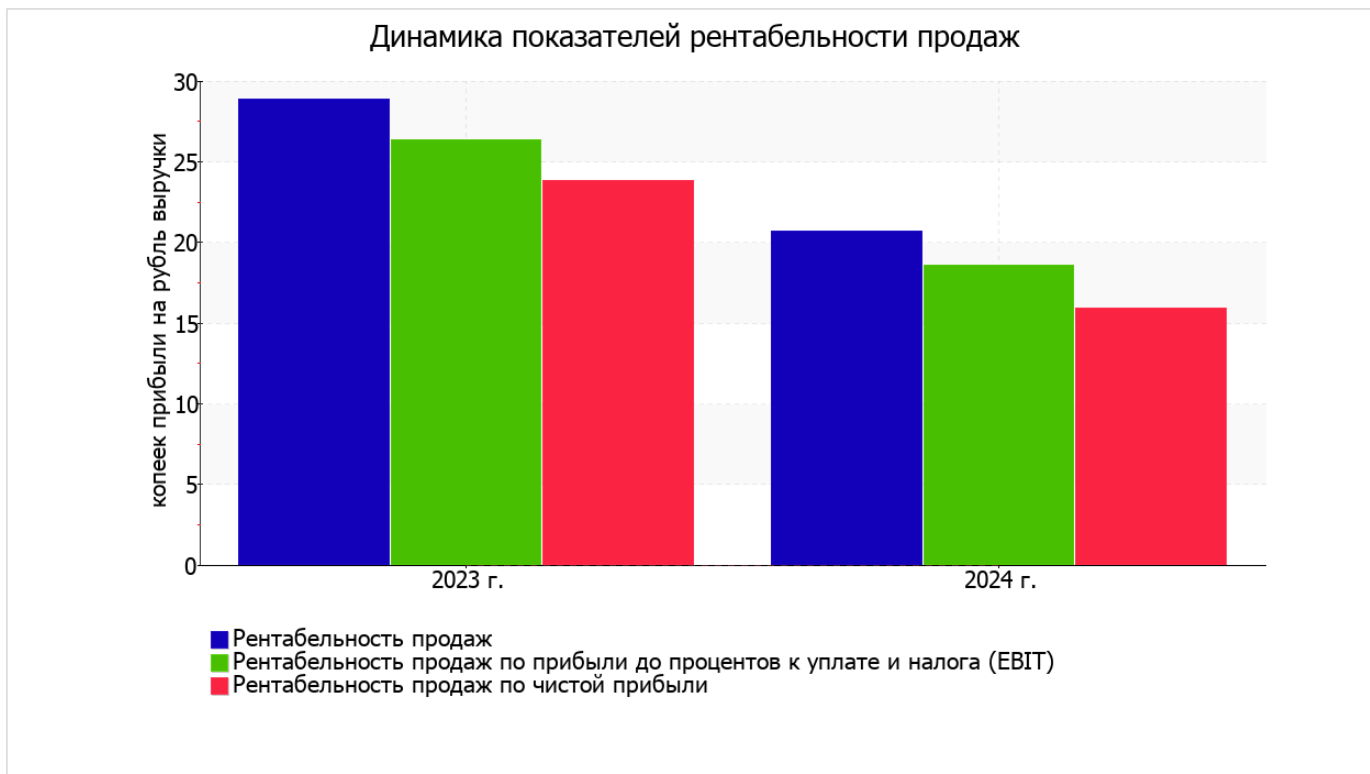
3.2. Анализ рентабельности

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: 11% и более.	28,8	20,7	-8,1	-28,2
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	26,3	18,6	-7,7	-29,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	23,8	15,9	-7,9	-33,2

Все три показателя рентабельности за последний год, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

Рентабельность продаж за 2024 год составила 20,7%. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (-8,1%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 составил 18,6%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТОМЦЕНТР НА ЖУКОВА, 38" содержалось 18,6 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	15,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	13,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	16,4	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 "СТОМЦЕНТР НА ЖУКОВА, 38" принес 0,153 руб. чистой прибыли.

за последний год рентабельность активов имеет хорошее значение (13,4%).

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: 85 и менее дн.)	409	0,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 6 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	8	46,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 138 и менее дн.)	433	0,8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	381	1

* 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 433 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТОМЦЕНТР НА ЖУКОВА, 38" за весь анализируемый период

В ходе анализа были получены следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует исключительно хорошее значение, равное **0,87**;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **95%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Среди показателей, положительно характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить следующие:

- коэффициент автономии неоправданно высок (**0,88**);
- хорошая рентабельность активов (**13,4%** за период 01.01–31.12.2024);
- изменение собственного капитала практически соответствует общему изменению активов организации;
- за 2024 год получена прибыль от продаж (**6 833** тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-295 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2024 год составила **5 261** тыс. руб.

Показатели результатов деятельности организации, имеющие отрицательные значения:

- значительное падение прибыльности продаж (**-8,1** процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной **28,8%**);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**-7,7** коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

В ходе анализа был получен следующий показатель, имеющий критическое значение – значительно ниже нормального значения коэффициент абсолютной ликвидности.

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТОМЦЕНТР НА ЖУКОВА, 38", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.