

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ "ПОЛИКЛИНИКА "РЖД-МЕДИЦИНА" ГОРОДА БОРЗЯ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7529009906

Код причины постановки на учет (КПП): 752901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность больничных организаций (ОКВЭД 86.10).

2. Анализ финансового положения ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ "ПОЛИКЛИНИКА "РЖД-МЕДИЦИНА" ГОРОДА БОРЗЯ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

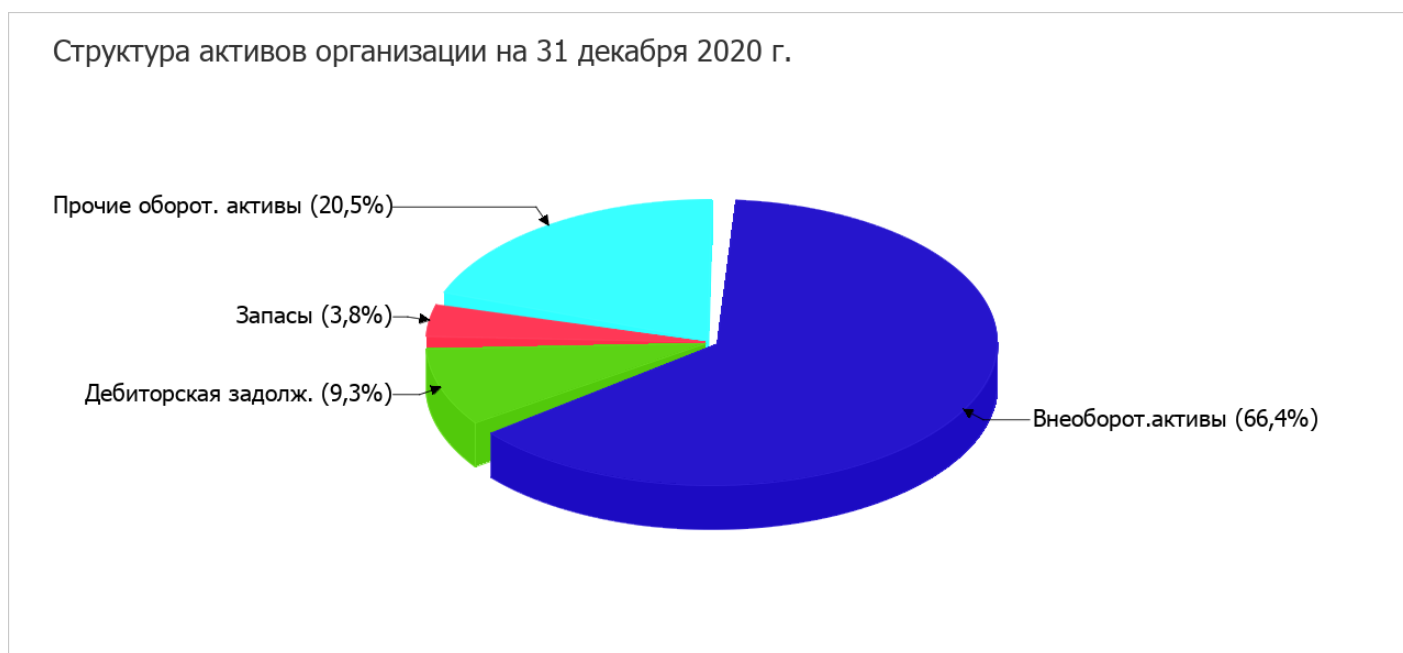
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	41 355	54 401	68,4	66,4	+13 046	+31,5
в том числе: основные средства	41 355	54 401	68,4	66,4	+13 046	+31,5
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	19 064	27 510	31,6	33,6	+8 446	+44,3
в том числе: запасы	1 599	3 122	2,6	3,8	+1 523	+95,2
дебиторская задолженность	9 546	7 627	15,8	9,3	-1 919	-20,1
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	7 591	16 454	12,6	20,1	+8 863	+116,8
Пассив						
1. Собственный капитал	–	–	–	–	–	–
Справочно: Чистые активы	59 506	77 222	98,5	94,3	+17 716	+29,8
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–

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)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
3. Краткосрочные обязательства*, всего	913	4 689	1,5	5,7	+3 776	+5,1 раза
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	60 419	81 911	100	100	+21 492	+35,6

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

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на последний день анализируемого периода (31.12.2020) в активах организации доля текущих активов составляет одну треть, а внеоборотных средств, соответственно, две третьих. Активы организации за весь период увеличились на 21 492 тыс. руб. (на 35,6%).

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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):

- основные средства – 13 046 тыс. руб. (55,7%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 8 863 тыс. руб. (37,8%)
- запасы – 1 523 тыс. руб. (6,5%)

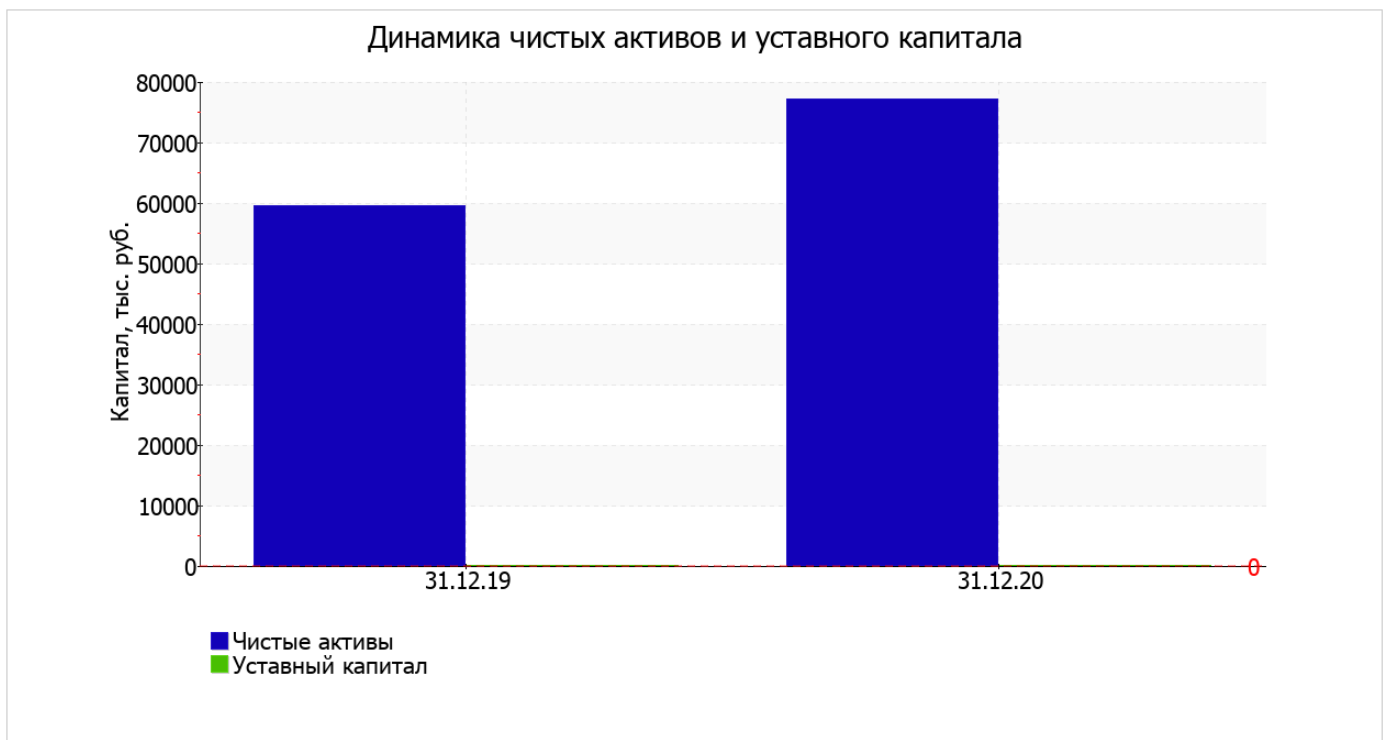
Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "кредиторская задолженность" (+3 776 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за весь анализируемый период).

Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе (-1 919 тыс. руб.).

2.2. Чистые активы организации

Показатель	Значение показателя				Изменение	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
1. Чистые активы	59 506	77 222	98,5	94,3	+17 716	+29,8
2. Уставный капитал	-	-	-	-	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	59 506	77 222	98,5	94,3	+17 716	+29,8

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на 29,8% за весь рассматриваемый 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.



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
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0	0	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-2,17	-1,98	+0,19	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0	0	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
Коэффициент маневренности собственного капитала	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,1.(коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале)
Коэффициент обеспеченности запасов	-25,86	-17,43	+8,43	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2020 г. составил **-1,98**. При этом на 31 декабря 2019 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составлял **-2,17** (т.е. имел место рост на **0,19**). на последний день анализируемого периода значение коэффициента не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

изменений коэффициента покрытия инвестиций в течение анализируемого периода не отмечено, значение осталось на уровне **0**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2020 значительно ниже нормативного значения.

по состоянию на 31.12.2020 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **-17,43**, при этом на 31 декабря 2019 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов составлял **-25,86** (т.е. произошел рост на **8,43**). коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2020 имеет критическое значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	20,88	5,87	-15,01	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	18,77	5,14	-13,63	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	8,31	3,51	-4,8	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (5,87 при нормативном значении 2). Несмотря на это следует отметить, что за год коэффициент текущей ликвидности снизился на -15,01.

Коэффициент быстрой ликвидности тоже имеет значение, укладывающееся в норму (5,14). Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (3,51). При этом за последний год имело место ухудшение значения показателя – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -4,8.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ "ПОЛИКЛИНИКА "РЖД-МЕДИЦИНА" ГОРОДА БОРЗЯ" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 5 182 тыс. руб., что составляет 5,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 1 775 тыс. руб., или на 25,5%.

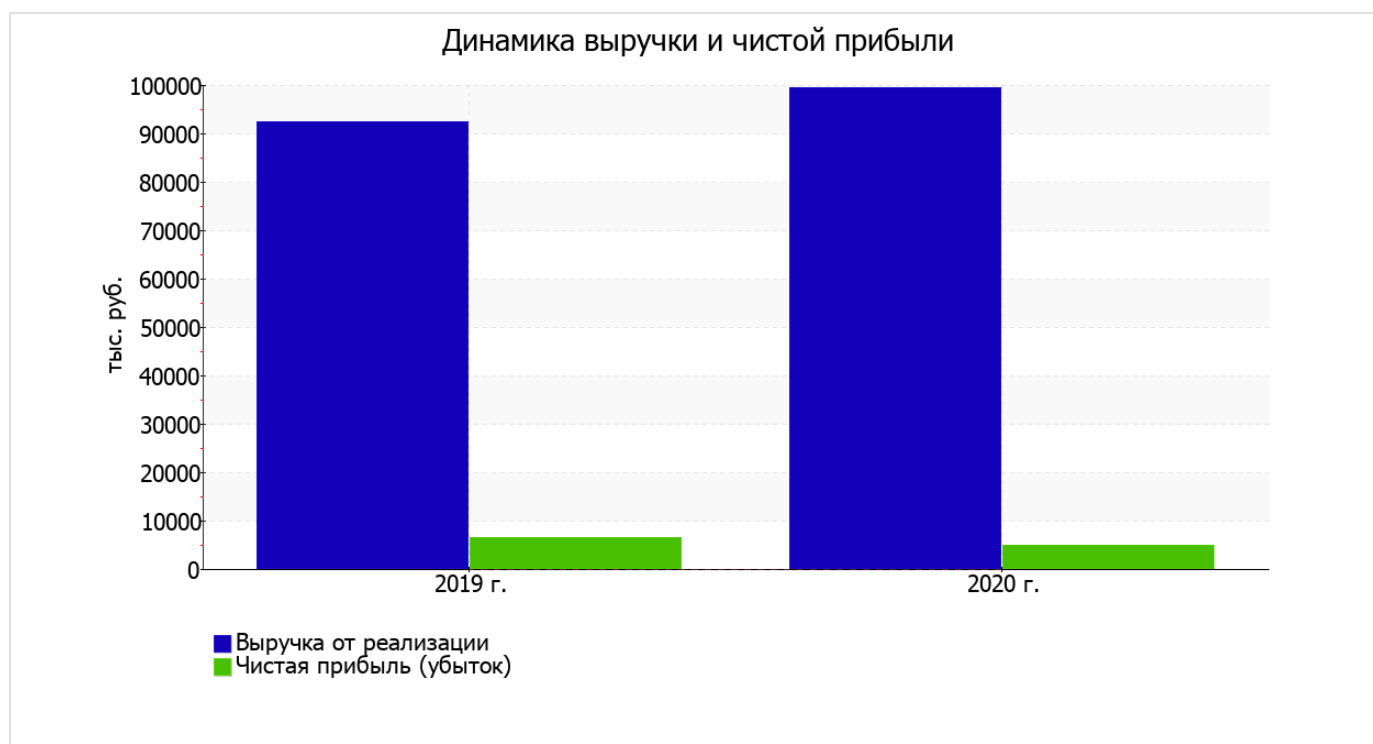
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 7 064 и 8 839 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+10,3%) опережает изменение выручки (+7,6%)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил 385 тыс. руб., что на 67 тыс. руб. (14,8%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2019 г.	2020 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	92 416	99 480	+7 064	+7,6	95 948
2. Расходы по обычным видам деятельности	85 459	94 298	+8 839	+10,3	89 879
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	6 957	5 182	-1 775	-25,5	6 070
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-452	-385	+67	↑	-419
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	6 505	4 797	-1 708	-26,3	5 651
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-	-5	-5	-	-3
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	6 505	4 792	-1 713	-26,3	5 649
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	6 505	4 792	-1 713	-26,3	5 649
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



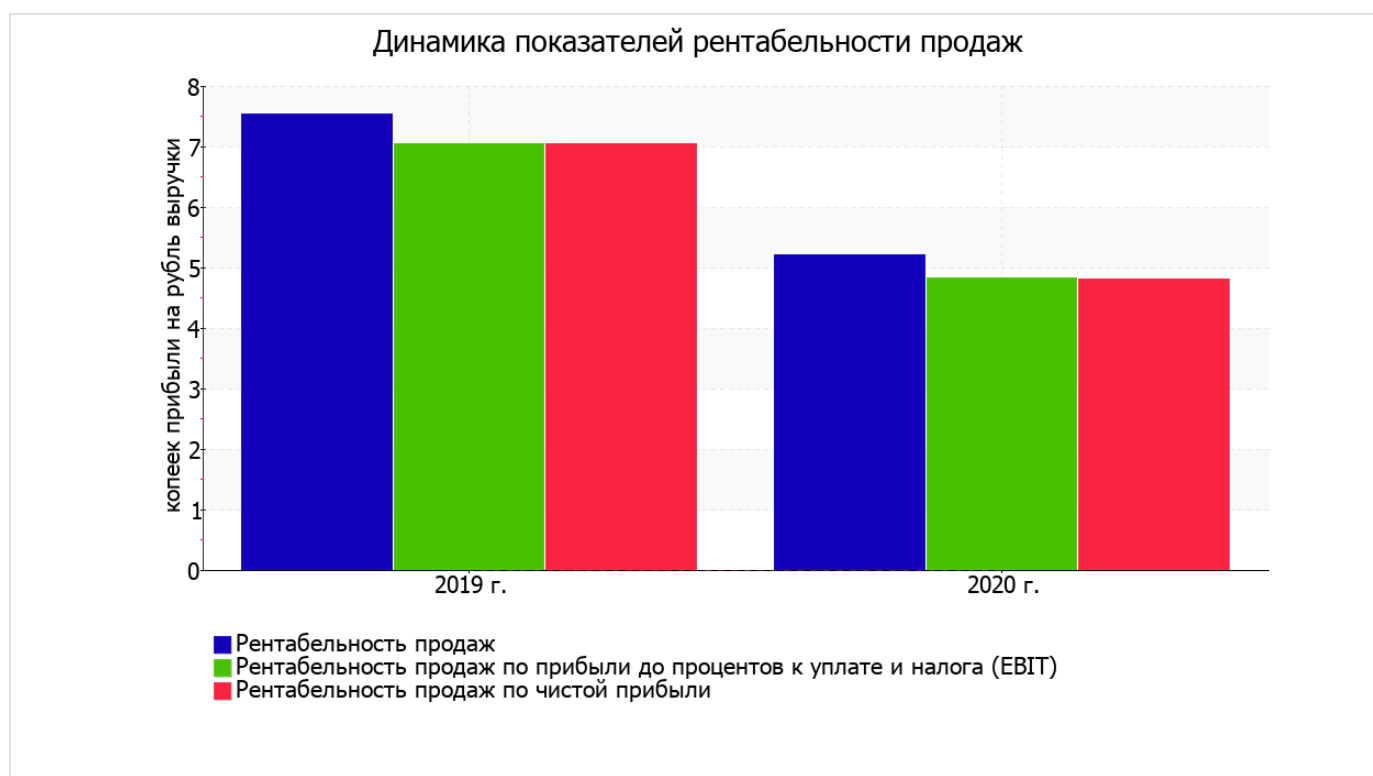
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2019 г.	2020 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: 8% и более.	7,5	5,2	-2,3	-30,8
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	7	4,8	-2,2	-31,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.	7	4,8	-2,2	-31,6

Представленные в таблице показатели рентабельности за период 01.01–31.12.2020 имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ "ПОЛИКЛИНИКА "РЖД-МЕДИЦИНА" ГОРОДА БОРЗЯ".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 5,2 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-2,3 коп.).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составила 4,8%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 4,8 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
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	6,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	–	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

Поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: 0 тыс. руб. на 31.12.2020 и 0 тыс. руб. на последний день предыдущего года), значение показателя рентабельности собственного капитала за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 отсутствует.

за период 01.01–31.12.2020 значение рентабельности активов (6,7%) соответствует норме.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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. 2020 г.
	2020 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 58 и менее дн.)	86	4,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 7 и менее дн.)	9	39,8
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 19 и менее дн.)	32	11,6
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	10	35,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 126 и менее дн.)	262	1,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	0	–

* 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 262 календарных дня. При этом требуется 9 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ "ПОЛИКЛИНИКА "РЖД-МЕДИЦИНА" ГОРОДА БОРЗЯ" за весь рассматриваемый период.

Показатели финансового положения организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности.

Среди показателей, положительно характеризующих финансовое положение и результаты деятельности ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ "ПОЛИКЛИНИКА "РЖД-МЕДИЦИНА" ГОРОДА БОРЗЯ", можно выделить такие:

- хорошее соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- за последний год получена прибыль от продаж (5 182 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 775 тыс. руб.);
- чистая прибыль за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 составила 4 792 тыс. руб.

Следующие 3 показателя результатов деятельности организации имеют отрицательные значения:

- недостаточная рентабельность активов (6,7% за период с 01.01.2020 по 31.12.2020);
- значительное падение рентабельности продаж (-2,3 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной 7,5%);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-2,2 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

С критической стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (-1,98) не удовлетворяет нормативному, находясь в области критических значений;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 0% (нормальное значение для данной отрасли: 80% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Согласно проведенному анализу финансовое положение ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ "ПОЛИКЛИНИКА "РЖД-МЕДИЦИНА" ГОРОДА БОРЗЯ" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в норматив или близки к нему. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.