# Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАТЬ И ДИТЯ КАЗАНЬ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1658198224

Код причины постановки на учет (КПП): 166001001

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

## 2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАТЬ И ДИТЯ КАЗАНЬ"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

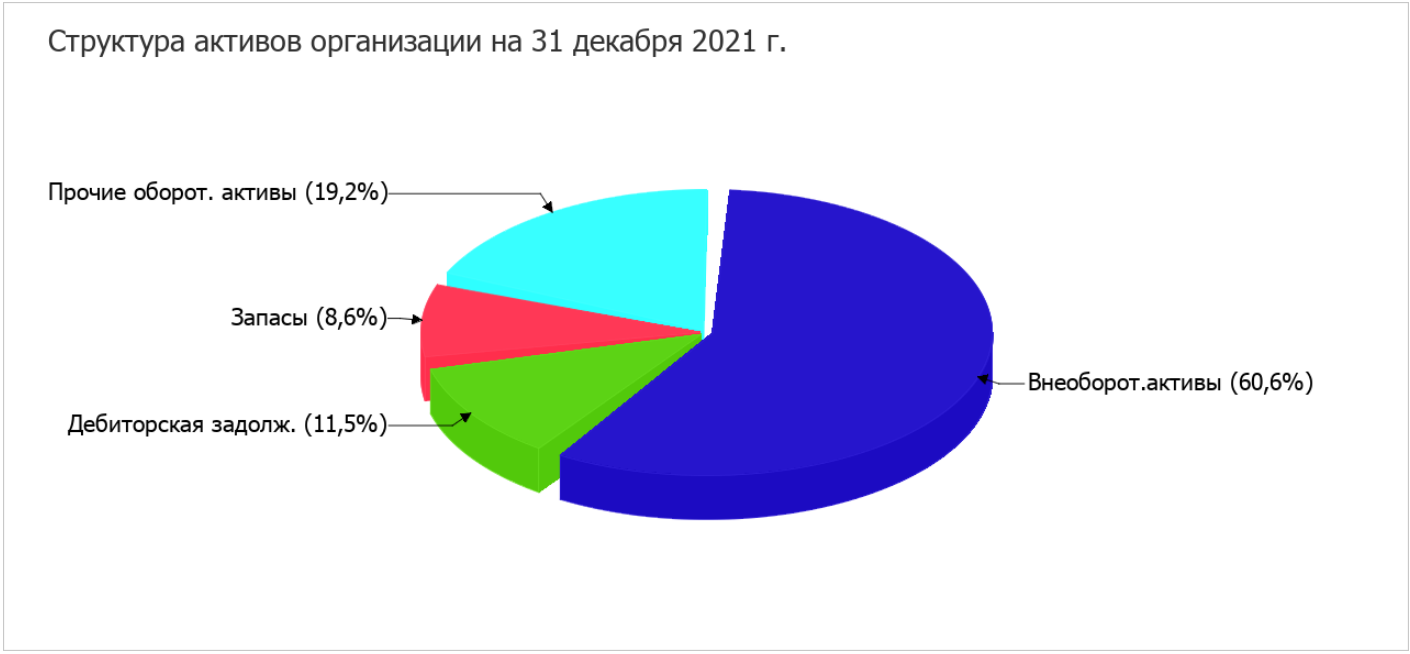
| Показатель | Значение показателя | | | | Изменение за анализируемый период | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | в тыс. руб. | | в % к валюте баланса | | тыс. руб. (гр.3-гр.2) | ± % ((гр.3-гр.2) : гр.2) |
| | 31.12.2020 | 31.12.2021 | на начало анализируемого периода (31.12.2020) | на конец анализируемого периода (31.12.2021) | | |
| Актив | | | | | | |
| 1. Внеоборотные активы | 53 692 | 48 220 | 58,9 | 60,6 | -5 472 | -10,2 |
| в том числе: основные средства | 42 600 | 36 910 | 46,7 | 46,4 | -5 690 | -13,4 |
| нематериальные активы | – | – | – | – | – | – |
| 2. Оборотные, всего | 37 484 | 31 314 | 41,1 | 39,4 | -6 170 | -16,5 |
| в том числе: запасы | 6 157 | 6 870 | 6,8 | 8,6 | +713 | +11,6 |
| дебиторская задолженность | 10 152 | 9 150 | 11,1 | 11,5 | -1 002 | -9,9 |
| денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 20 593 | 15 294 | 22,6 | 19,2 | -5 299 | -25,7 |
| Пассив | | | | | | |
| 1. Собственный капитал | 75 849 | 61 969 | 83,2 | 77,9 | -13 880 | -18,3 |
| Справочно: Чистые активы | 75 848 | 61 968 | 83,2 | 77,9 | -13 880 | -18,3 |
| 2. Долгосрочные обязательства, всего | 280 | 274 | 0,3 | 0,3 | -6 | -2,1 |
| в том числе: заемные средства | – | – | – | – | – | – |

| 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) |
| | 31.12.2020 | 31.12.2021 | на начало анализируемого периода (31.12.2020) | на конец анализируемого периода (31.12.2021) | | |
| 3. Краткосрочные обязательства*, всего | 15 047 | 17 292 | 16,5 | 21,7 | +2 245 | +14,9 |
| в том числе: заемные средства | 15 | – | <0,1 | – | -15 | -100 |
| Валюта баланса | 91 175 | 79 534 | 100 | 100 | -11 641 | -12,8 |

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

Структура активов организации на 31 декабря 2021 г. характеризуется следующим соотношением: 60,6% внеоборотных активов и 39,4% текущих. Активы организации за весь анализируемый период уменьшились на 11 641 тыс. руб. (на 12,8%). Отмечая уменьшение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 18,3%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

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




Снижение величины активов организации связано, в основном, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- основные средства – 5 690 тыс. руб. (43,8%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 5 299 тыс. руб. (40,8%)
- дебиторская задолженность – 1 002 тыс. руб. (7,7%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение наблюдается по строкам:

- уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) – 12 460 тыс. руб. (89,6%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 1 420 тыс. руб. (10,2%)

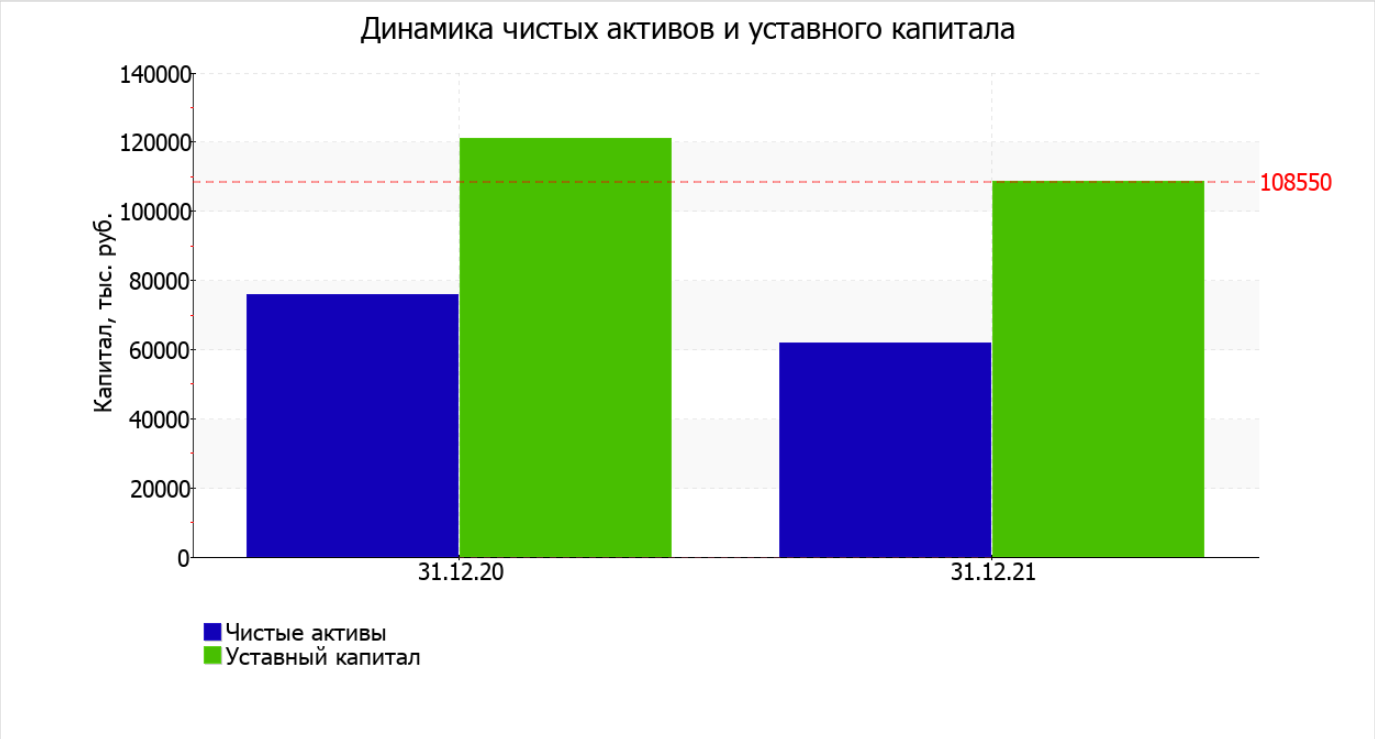
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (+713 тыс. руб. и +1 601 тыс. руб. соответственно).

на последний день анализируемого периода (31.12.2021) собственный капитал организации равнялся 61 969,0 тыс. руб. в течение анализируемого периода наблюдалось ощутимое уменьшение собственного капитала, составившее 13 880,0 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) |
| | 31.12.2020 | 31.12.2021 | на начало анализируемого периода (31.12.2020) | на конец анализируемого периода (31.12.2021) | | |
| 1. Чистые активы | 75 848 | 61 968 | 83,2 | 77,9 | -13 880 | -18,3 |
| 2. Уставный капитал | 121 010 | 108 550 | 132,7 | 136,5 | -12 460 | -10,3 |
| 3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2) | -45 162 | -46 582 | -49,5 | -58,6 | -1 420 | ↓ |

Чистые активы организации на 31 декабря 2021 г. меньше уставного капитала на 42,9%. Такое соотношение негативно характеризует финансовое положение и не удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. В случае, если стоимость чистых активов общества останется меньше его уставного капитала по окончании финансового года, следующего за вторым финансовым годом или каждым последующим финансовым годом, по окончании которых стоимость чистых активов общества оказалась меньше его уставного капитала, общество не позднее чем через шесть месяцев после окончания соответствующего финансового года обязано уменьшить уставный капитала до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, либо принять решение о ликвидации (п. 4 ст. 30 Федерального закона от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью"). К тому же следует отметить снижение чистых активов на 18,3% в течение анализируемого периода. То есть наблюдается одновременно и критическое положение на конец периода и ухудшение показателя в течение периода. Сохранение имевшей место тенденции способно привести организацию к банкротству. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



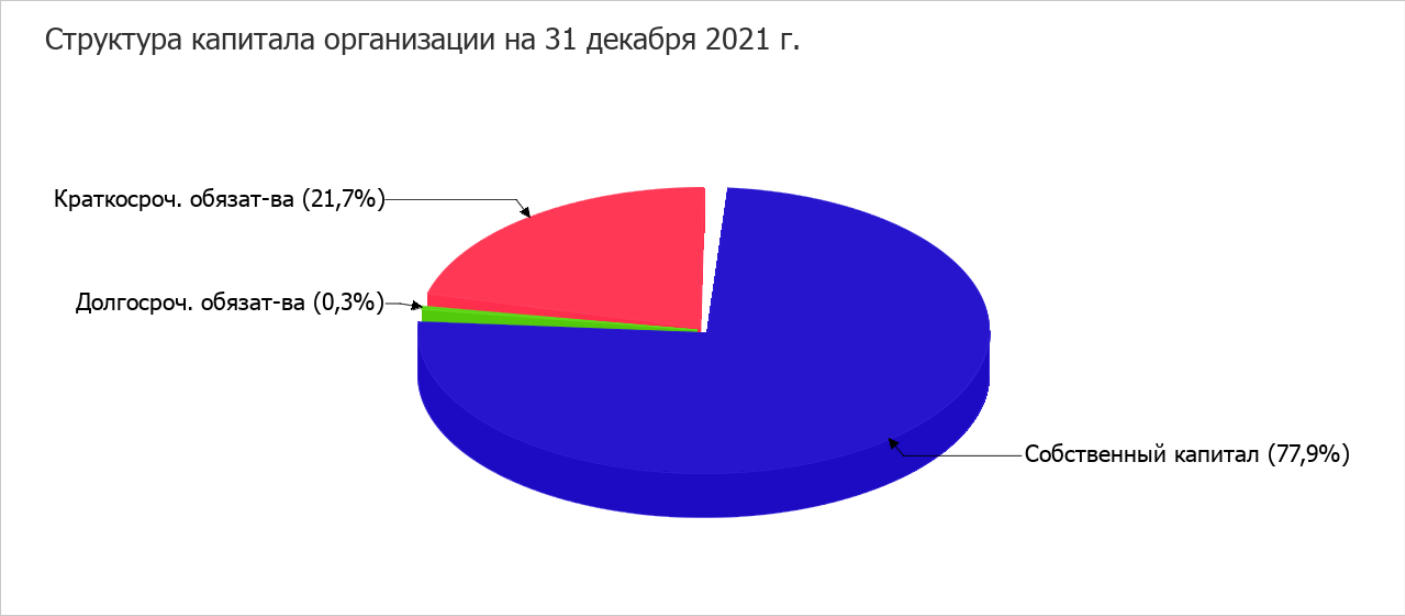

## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение |
|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2020 | 31.12.2021 | | |
| Коэффициент автономии | 0,83 | 0,78 | -0,05 | 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 | 0,59 | 0,44 | -0,15 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,83 | 0,78 | -0,05 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8. |
| Коэффициент маневренности собственного капитала | 0,29 | 0,22 | -0,07 | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,1 и более. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | 3,6 | 2 | -1,6 | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более. |
| Коэффициент краткосрочной задолженности | 0,98 | 0,98 | – | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности. |

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2021) составил 0,78. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (78%) в общем капитале; общество слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. в течение анализируемого периода коэффициент автономии заметно уменьшился (на 0,05).

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




на 31.12.2021 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил 0,44; это существенно (на 0,15) ниже значения коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2020. по состоянию на 31.12.2021 коэффициент демонстрирует исключительно хорошее значение.

коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода уменьшился с 0,83 до 0,78 (т. е. на 0,05). Значение коэффициента на 31.12.2021 ниже нормативного значения.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2021 г. равнялся 2, что на 1,6 меньше, чем на 31 декабря 2020 г. на 31.12.2021 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (98,4% и 1,6% соответственно). При этом за год доля долгосрочной задолженности фактически не изменилась.

## 2.4. Ликвидность

| Показатель ликвидности | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3 - гр.2) | Расчет, рекомендованное значение |
|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2020 | 31.12.2021 | | |
| 1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности | 2,49 | 1,81 | -0,68 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более. |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | 2,04 | 1,41 | -0,63 | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более. |

| Показатель ликвидности | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3 - гр.2) | Расчет, рекомендованное значение |
|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2020 | 31.12.2021 | | |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности | 1,37 | 0,88 | -0,49 | Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более. |

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 1,81. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за последний год коэффициент снизился на -0,68.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует норме – 1,41 при норме 1. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и два другие, имеет значение, соответствующее норме (0,88). Несмотря на это следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент снизился на -0,49.

# 3. Анализ эффективности деятельности организации

## 3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАТЬ И ДИТЯ КАЗАНЬ" за год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за последний год организация получила убыток от продаж в размере 939 тыс. руб., что составило 1,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на 244 тыс. руб., или на 35,1%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 2 498 и 2 742 тыс. руб. соответственно).

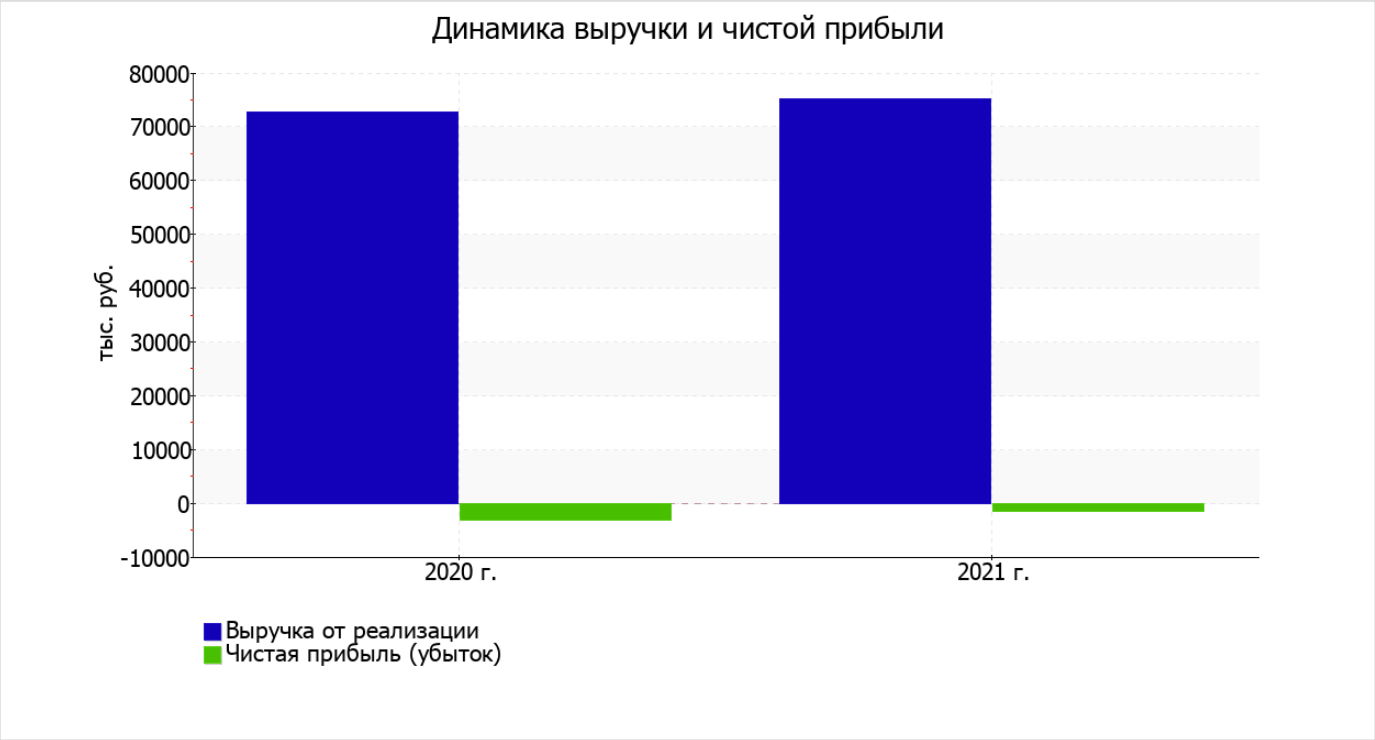
Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на счет реализации.

убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил 1 027 тыс. руб.,что на 1 796 тыс. руб. (63,6%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года. При этом величина убытка от прочих операций составляет 109,4% от абсолютной величины убытка от продаж за анализируемый период.

| Показатель | Значение показателя, тыс. руб. | | Изменение показателя | | Средне- годовая величина, тыс. руб. |
|---|---|---|---|---|---|
| | 2020 г. | 2021 г. | тыс. руб. (гр.3 - гр.2) | ± % ((3-2) : 2) | |
| 1. Выручка | 72 765 | 75 263 | +2 498 | +3,4 | 74 014 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 73 460 | 76 202 | +2 742 | +3,7 | 74 831 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | -695 | -939 | -244 | ↓ | -817 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | -2 342 | -1 027 | +1 315 | ↑ | -1 685 |
| 5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | -3 037 | -1 966 | +1 071 | ↑ | -2 502 |
| 6. Проценты к уплате | 481 | – | -481 | -100 | 241 |
| 7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее | 351 | 548 | +197 | +56,1 | 450 |

| Показатель | Значение показателя, тыс. руб. | | Изменение показателя | | Средне- годовая величина, тыс. руб. |
|---|---|---|---|---|---|
| | 2020 г. | 2021 г. | тыс. руб. (гр.3 - гр.2) | ± % ((3-2) : 2) | |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7) | -3 167 | -1 418 | +1 749 | ↑ | -2 293 |
| Справочно: Совокупный финансовый результат периода | -3 167 | -1 418 | +1 749 | ↑ | -2 293 |
| Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370) | x | -1 420 | x | x | x |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



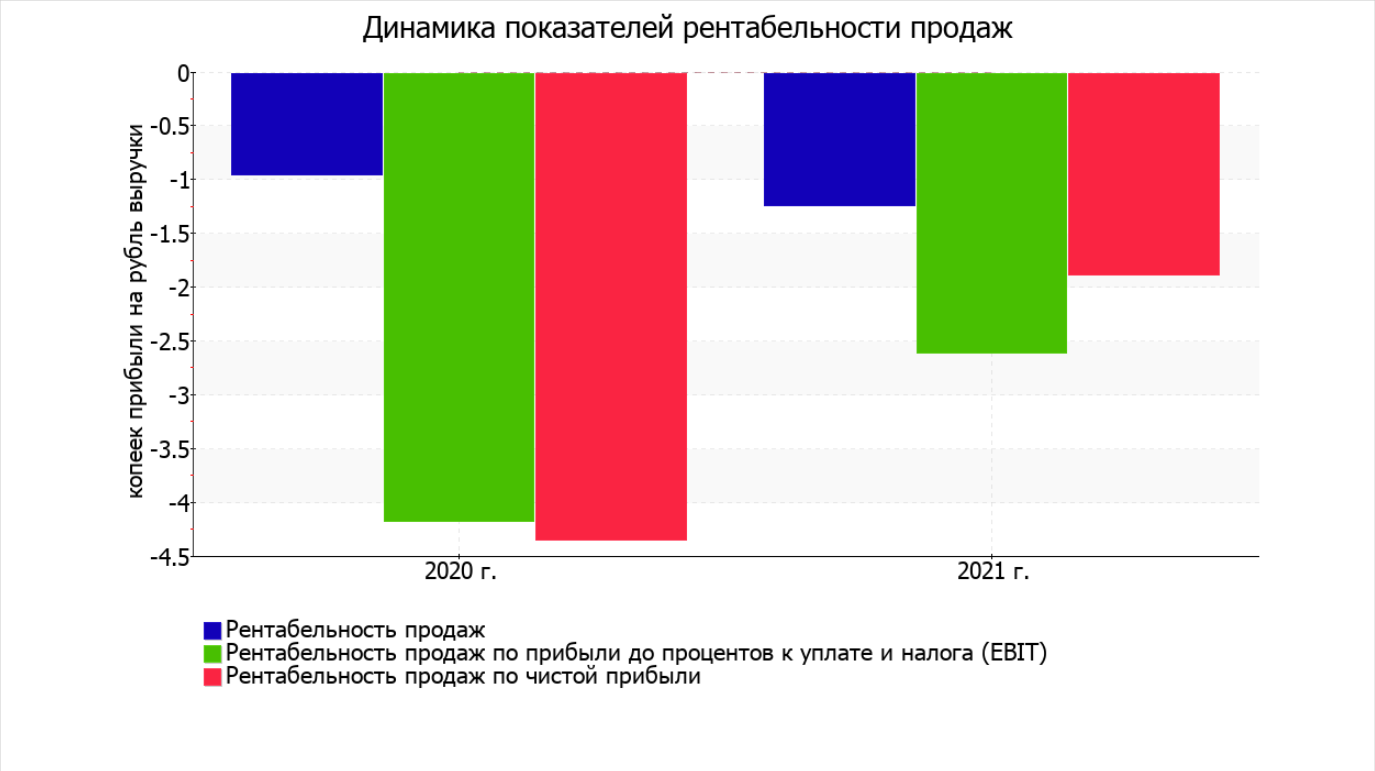

## 3.2. Анализ рентабельности

| Показатели рентабельности | Значения показателя (в %, или в копейках с рубля) | | Изменение показателя | |
|---|---|---|---|---|
| | 2020 г. | 2021 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. | -1 | -1,2 | -0,2 | ↓ |
| 2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | -4,2 | -2,6 | +1,6 | ↑ |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%. | -4,4 | -1,9 | +2,5 | ↑ |

Все три показателя рентабельности за 2021 год, приведенные в таблице, имеют отрицательные значения, поскольку организацией получен как убыток от продаж, так и в целом убыток от финансово-хозяйственной деятельности.

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет -1,2% от полученной выручки. Более того, имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-0,2%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил -2,6%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось -2,6 коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.




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

| Показатель рентабельности | Значение показателя, % | Расчет показателя |
|---|---|---|
| | 2021 г. | |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | -2,1 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более. |
| Рентабельность активов (ROA) | -1,7 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | -2,8 | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес убыток в размере 0,021 руб.

за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 значение рентабельности активов (-1,7%) не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

## 3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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. 2021 г. |
|---|---|---|
| | 2021 г. | |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 58 и менее дн.) | 167 | 2,2 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 7 дн.) | 31 | 11,7 |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 19 дн.) | 47 | 7,8 |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке) | 70 | 5,2 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 126 и менее дн.) | 414 | 0,9 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | 334 | 1,1 |

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 414 календарных дней. При этом требуется 31 день, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

# 4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАТЬ И ДИТЯ КАЗАНЬ" за год.

Показатели финансового положения организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение, равное 0,44;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие критические значения:

- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых активов;
- падение рентабельности продаж (-0,2 процентных пункта от рентабельности -1% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за 2021 год получен убыток от продаж (-939 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-244 тыс. руб.).

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие неудовлетворительные значения:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значение;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 78% от общего капитала организации);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -1 418 тыс. руб. (+1 749 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – коэффициент автономии неоправданно высок (0,78).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – снижение убытка до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+1,6 коп. с рубля расходов от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

Как следует из приведенного анализа, основная масса финансовых показателей укладывается в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАТЬ И ДИТЯ КАЗАНЬ" имеются все возможности для эффективной деятельности.