

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

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

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3815002407

Код причины постановки на учет (КПП): 381501001

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 ТАЙШЕТ"

### 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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
<b>Актив</b>						
1. Внеоборотные активы	6 961	9 602	20,1	24,4	+2 641	+37,9
в том числе: основные средства	6 943	9 584	20,1	24,4	+2 641	+38
нематериальные активы	18	18	0,1	<0,1	–	–
2. Оборотные, всего	27 624	29 744	79,9	75,6	+2 120	+7,7
в том числе: запасы	2 025	1 769	5,9	4,5	-256	-12,6
дебиторская задолженность	5 716	8 708	16,5	22,1	+2 992	+52,3
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	19 704	19 093	57	48,5	-611	-3,1
<b>Пассив</b>						
1. Собственный капитал	–	–	–	–	–	–
Справочно: Чистые активы	25 813	26 394	74,6	67,1	+581	+2,3
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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	8 772	12 952	25,4	32,9	+4 180	+47,7
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	34 585	39 346	100	100	+4 761	+13,8

\* 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 в активах организации доля внеоборотных средств составляет одну четвертую, а текущих активов – три четвертых. Активы организации за весь период увеличились на 4 761 тыс. руб. (на 13,8%).

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



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):

- дебиторская задолженность – 2 992 тыс. руб. (53,1%)
- основные средства – 2 641 тыс. руб. (46,9%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

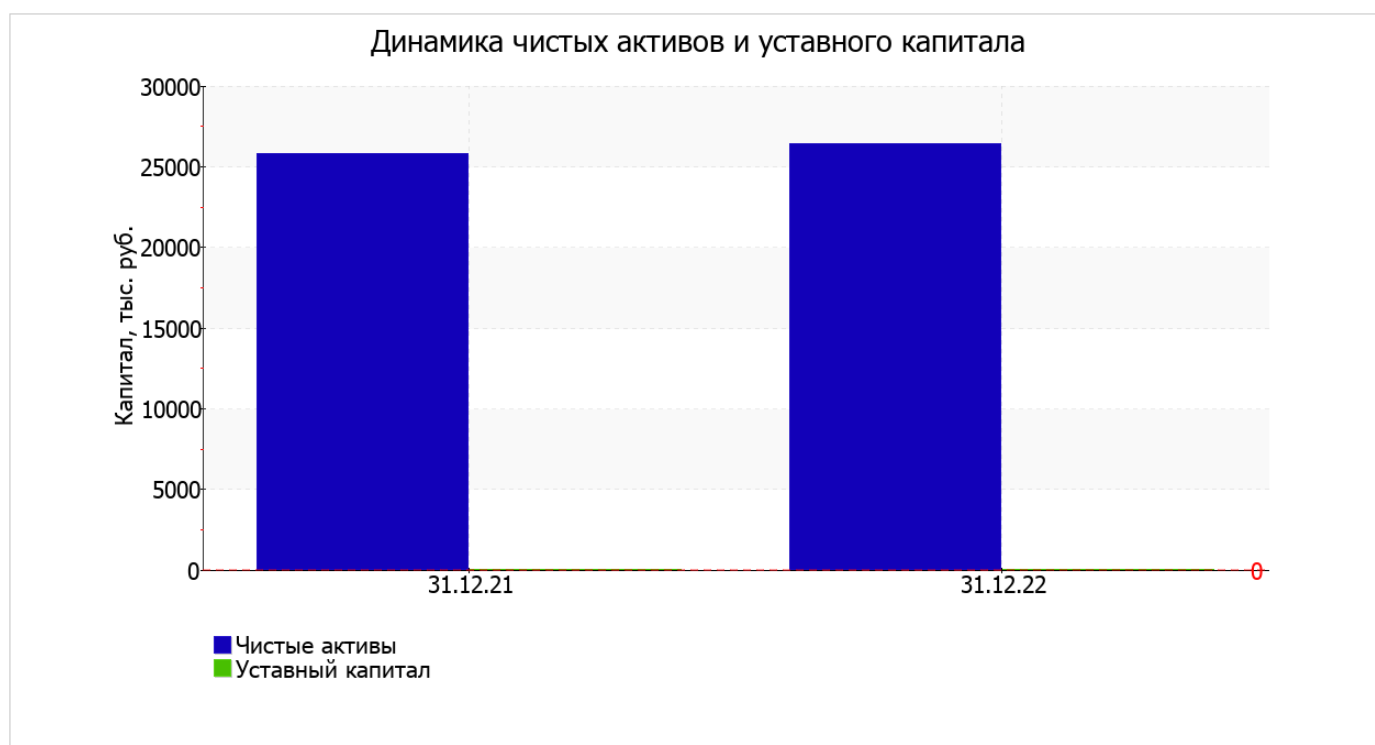
- кредиторская задолженность – 2 271 тыс. руб. (54,3%)
- оценочные обязательства – 1 909 тыс. руб. (45,7%)

Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (-611 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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
1. Чистые активы	25 813	26 394	74,6	67,1	+581	+2,3
2. Уставный капитал	-	-	-	-	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	25 813	26 394	74,6	67,1	+581	+2,3

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 2,3% за 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 и уставного капитала.



## 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
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0	0	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,55 (оптимальное 0,65-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,25	-0,32	-0,07	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: 0,8 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,1 и более.(коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале)
Коэффициент обеспеченности запасов	-3,44	-5,43	-1,99	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **-0,32**, что значительно (на **0,07**) меньше, чем на 31.12.2021. на последний день анализируемого периода значение коэффициента не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

за весь рассматриваемый период изменений коэффициента покрытия инвестиций не отмечено, значение осталось на уровне **0**. Значение коэффициента на 31.12.2022 значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **0%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода составил **-5,43**. коэффициент обеспеченности материальных запасов за год снизился на **1,99**. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2022 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
	31.12.2021	31.12.2022		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	3,15	2,3	-0,85	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	2,9	2,15	-0,75	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	2,25	1,47	-0,78	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (2,3 при нормативном значении 2). В тоже время за весь анализируемый период коэффициент снизился на -0,85.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже соответствует норме – 2,15 при норме 1. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 1,47. Несмотря на это следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент снизился на -0,78.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ "ПОЛИКЛИНИКА "РЖД-МЕДИЦИНА" ГОРОДА ТАЙШЕТ" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 495 тыс. руб., что равняется 0,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 353 тыс. руб., или на 41,6%.

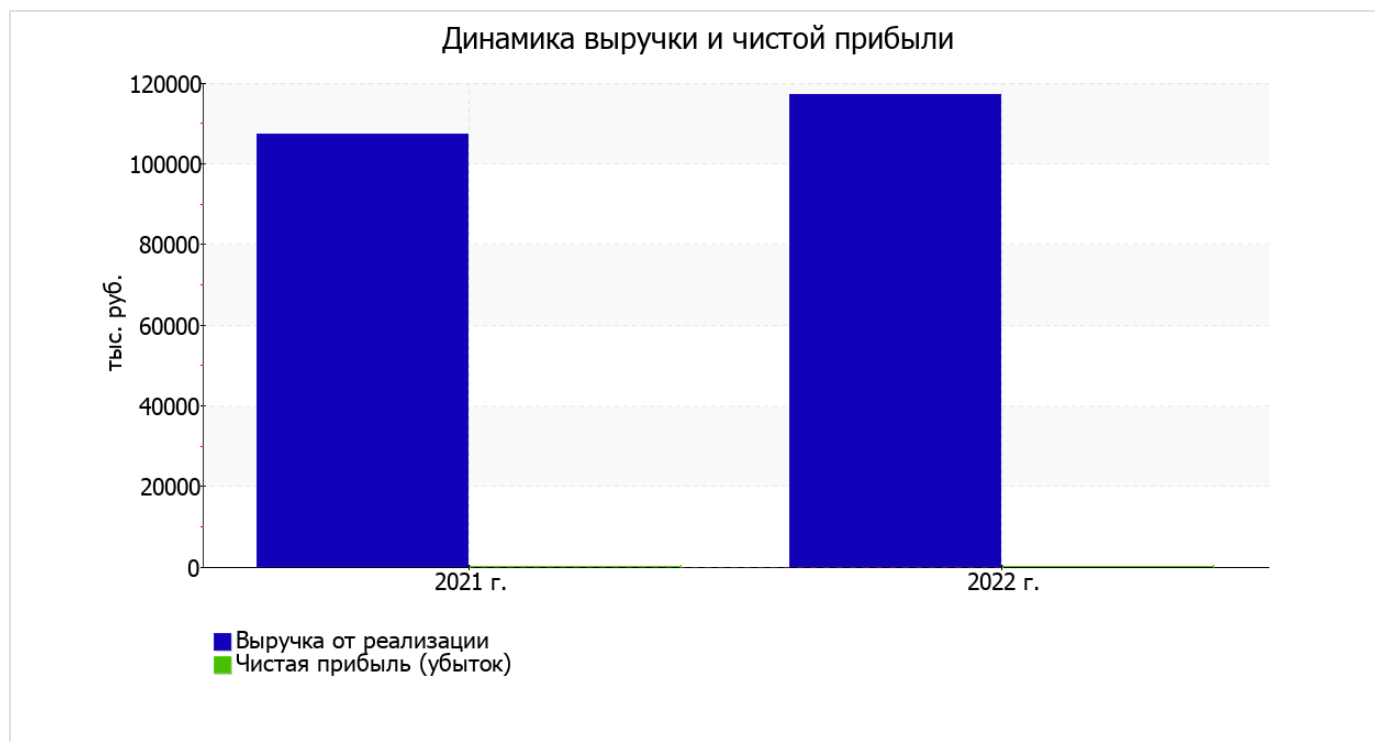
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 9 706 и 10 059 тыс. руб. соответственно).

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно 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 анализируемый период составил 377 тыс. руб., что на 456 тыс. руб. (54,7%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне-годовая величина, тыс. руб.
	2021 г.	2022 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	107 403	117 109	+9 706	+9	112 256
2. Расходы по обычным видам деятельности	106 555	116 614	+10 059	+9,4	111 585
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	848	495	-353	-41,6	672
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-833	-377	+456	↑	-605
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	15	118	+103	+7,9 раза	67
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-	-	-	-	-
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	15	118	+103	+7,9 раза	67
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	15	118	+103	+7,9 раза	67
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ "ПОЛИКЛИНИКА "РЖД-МЕДИЦИНА" ГОРОДА ТАЙШЕТ" в течение всего анализируемого периода.



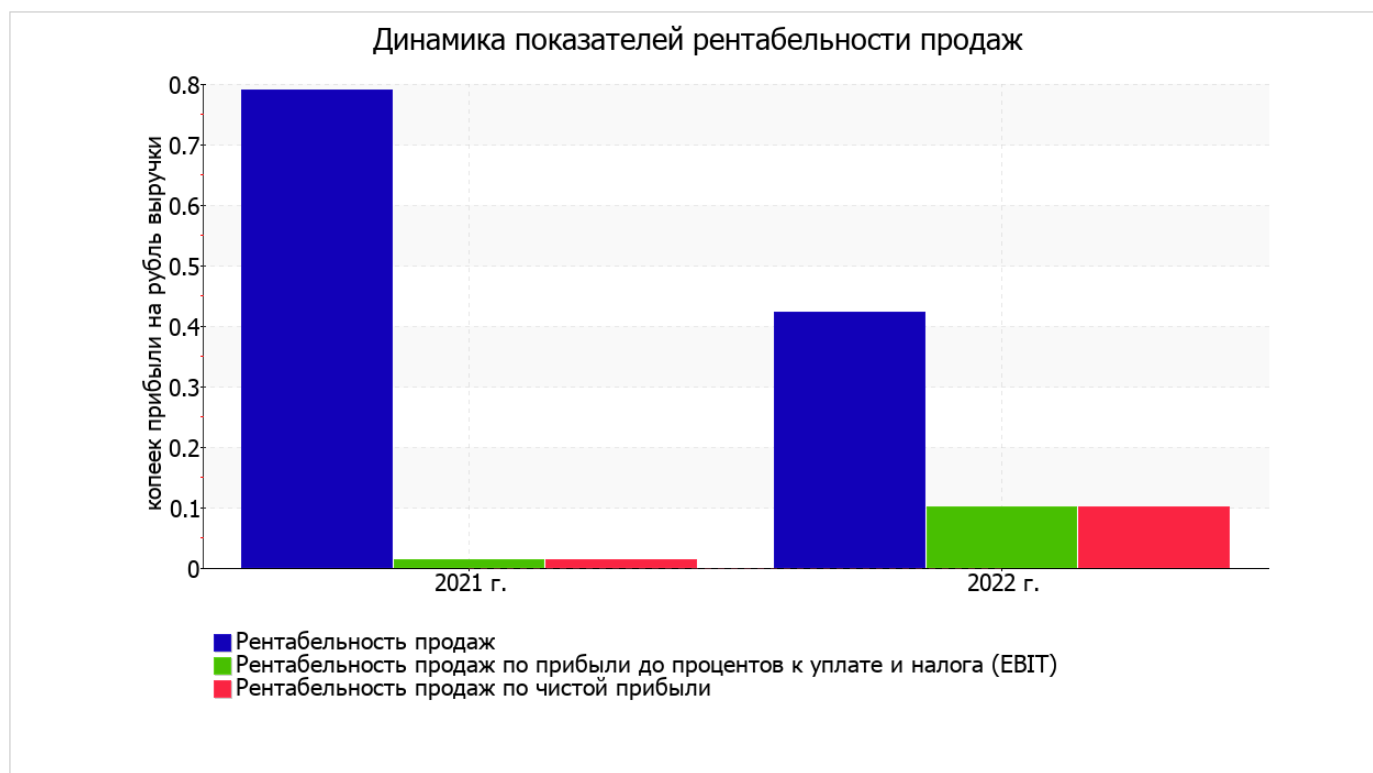
### 3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2021 г.	2022 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: не менее 8%.	0,8	0,4	-0,4	-46,5
2. Рентабельность продаж по ЕБИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	<0,1	0,1	+0,1	+7,2 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.	<0,1	0,1	+0,1	+7,2 раза

[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.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 0,4 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Тем не менее, имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчёту, (-0,4 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) к выручке организации, за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 составил 0,1%. Это значит, что в каждом рубле выручки ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ "ПОЛИКЛИНИКА "РЖД-МЕДИЦИНА" ГОРОДА ТАЙШЕТ" содержалось 0,1 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
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	0,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	–	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

В данном случае показатель рентабельности собственного капитала за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 рассчитан не был, поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: 0 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2022 и 0 тыс. руб. по итогам предыдущего года).

за последний год рентабельность активов имеет значение, не соответствующее нормативному (0,3%).

### 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. 2022 г.
	2022 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 58 и менее дн.)	89	4,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 7 и менее дн.)	6	61,5
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 19 и менее дн.)	22	16,2
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	27	13,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 126 дн.)	115	3,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной 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 115 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 6 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка 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 ТАЙШЕТ" за весь анализируемый период.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь анализируемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- чистая прибыль за последний год составила 118 тыс. руб. (+103 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ "ПОЛИКЛИНИКА "РЖД-МЕДИЦИНА" ГОРОДА ТАЙШЕТ" (+0,1 коп. к <0,1 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2021)).

Показатели финансового положения организации, имеющие критические значения:

- по состоянию на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет крайне неудовлетворительное значение, равное -0,32;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 0% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 80%);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Приведенные ниже 2 показателя результатов деятельности организации имеют отрицательные значения:

- недостаточная рентабельность активов (0,3% за период с 01.01.2022 по 31.12.2022);
- значительное падение прибыльности продаж (-0,4 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной 0,8%).

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – хорошее соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за последний год получена прибыль от продаж (495 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-353 тыс. руб.).

В соответствии с полученными показателями финансовое положение ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ "ПОЛИКЛИНИКА "РЖД-МЕДИЦИНА" ГОРОДА ТАЙШЕТ" 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.