

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ЛЕЧЕБНО ПРОФИЛАКТИЧЕСКОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ПРОФСОЮЗОВ "ПЯТИГОРСКАЯ БАЛЬНЕОГРЯЗЕЛЕЧЕБНИЦА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2632054854

Код причины постановки на учет (КПП): 263201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность санаторно-курортных организаций (ОКВЭД 86.90.4).

2. Анализ финансового положения ЛЕЧЕБНО ПРОФИЛАКТИЧЕСКОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ПРОФСОЮЗОВ "ПЯТИГОРСКАЯ БАЛЬНЕОГРЯЗЕЛЕЧЕБНИЦА"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

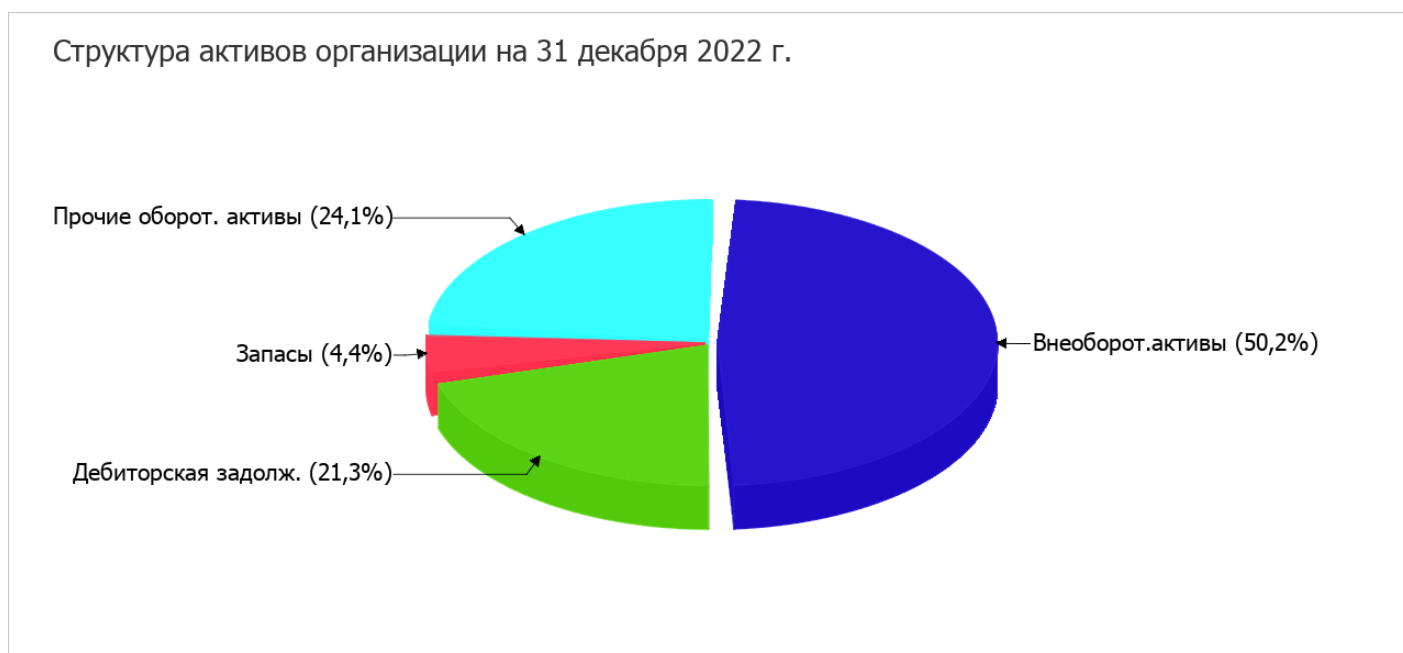
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	16 998	13 963	61,2	50,2	-3 035	-17,9
в том числе: основные средства	11 366	8 774	40,9	31,6	-2 592	-22,8
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	10 777	13 838	38,8	49,8	+3 061	+28,4
в том числе: запасы	1 236	1 218	4,5	4,4	-18	-1,5
дебиторская задолженность	3 029	5 920	10,9	21,3	+2 891	+95,4
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	6 437	6 700	23,2	24,1	+263	+4,1
Пассив						
1. Собственный капитал	9 674	8 524	34,8	30,7	-1 150	-11,9
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	18 101	19 277	65,2	69,3	+1 176	+6,5
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	27 775	27 801	100	100	+26	+0,1

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

Активы на последний день анализируемого периода (31.12.2022) характеризуются примерно равным процентом внеоборотных средств и текущих активов (50,2% и 49,8% соответственно). Активы организации за весь рассматриваемый период практически не изменились. При фактической неизменности величины активов собственный капитал уменьшился на 11,9%, что свидетельствует об отрицательной динамике имущественного положения организации.

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):

- дебиторская задолженность – 2 891 тыс. руб. (91,7%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 263 тыс. руб. (8,3%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 1 134 тыс. руб. (49,1%)
- оценочные обязательства – 1 069 тыс. руб. (46,3%)

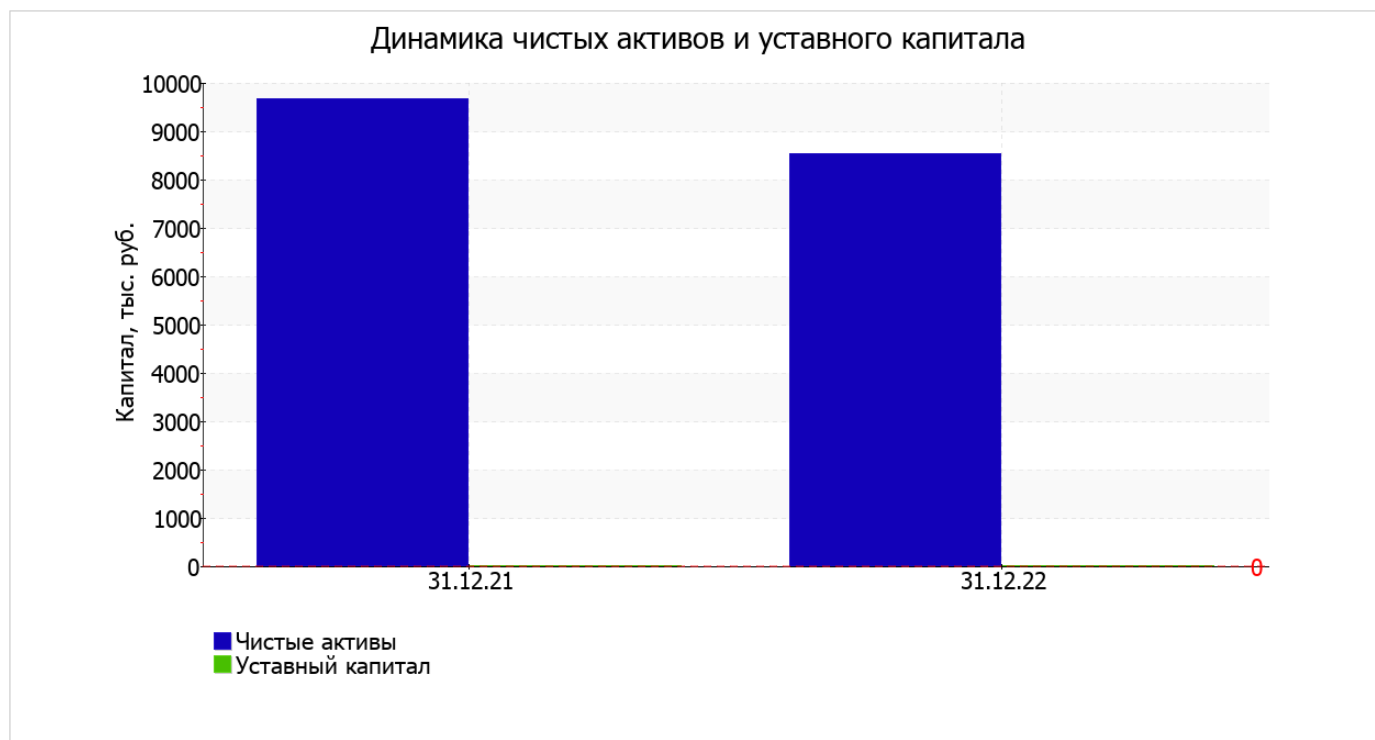
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "добавочный капитал (без переоценки)" в пассиве (-2 592 тыс. руб. и -2 284 тыс. руб. соответственно).

С 9 674,0 тыс. руб. до 8 524,0 тыс. руб. снизился собственный капитал организации в течение анализируемого периода.

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	9 674	8 524	34,8	30,7	-1 150	-11,9
2. Уставный капитал	–	–	–	–	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	9 674	8 524	34,8	30,7	-1 150	-11,9

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить снижение чистых активов на 11,9% в течение анализируемого периода. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

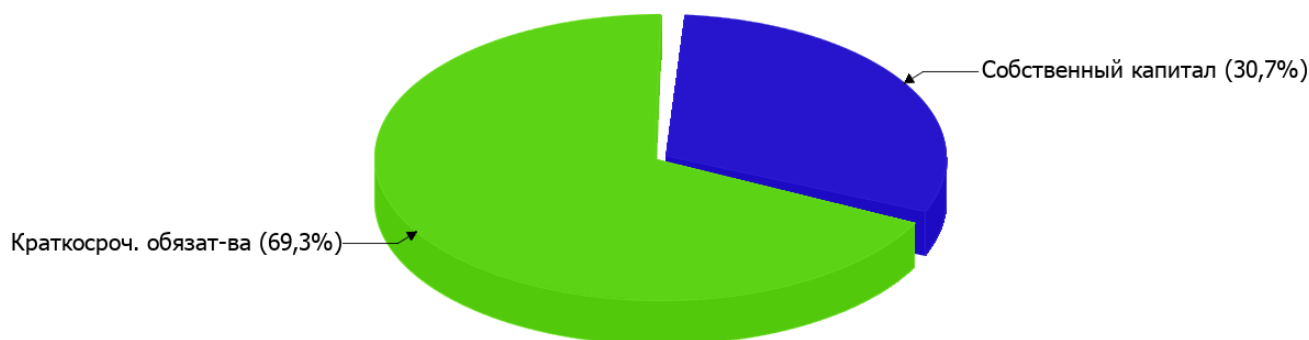
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,35	0,31	-0,04	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	-0,68	-0,39	+0,29	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,35	0,31	-0,04	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,76	-0,64	+0,12	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент обеспеченности запасов	-5,93	-4,47	+1,46	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.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2022 составил **0,31**. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**31%**) в общем капитале организации. за последний год наблюдалось явное уменьшение коэффициента автономии на **0,04**.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2022 г. составило **-0,39**. Это существенно (на **0,29**) выше значения на 31 декабря 2021 г. на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента можно считать критическим.

в течение анализируемого периода имело место снижение коэффициента покрытия инвестиций на **0,04** (до **0,31**). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **31%**).

на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **-4,47**. изменение коэффициента обеспеченности материальных запасов в течение анализируемого периода составило **+1,46**. коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода имеет крайне неудовлетворительное 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	0,6	0,72	+0,12	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,52	0,65	+0,13	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,36	0,35	-0,01	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**0,72** против нормативного значения 2). При этом следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент вырос на **0,12**.

Коэффициент быстрой ликвидности на 31 декабря 2022 г. тоже оказался ниже нормы (**0,65**). Это означает, что у ЛЕЧЕБНО ПРОФИЛАКТИЧЕСКОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ПРОФСОЮЗОВ "ПЯТИГОРСКАЯ БАЛЬНЕОГРЯЗЕЛЕЧЕБНИЦА" недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,35**. При этом за год имело место ухудшение значения показателя – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,01**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ЛЕЧЕБНО ПРОФИЛАКТИЧЕСКОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ПРОФСОЮЗОВ "ПЯТИГОРСКАЯ БАЛЬНЕОГРЯЗЕЛЕЧЕБНИЦА" за последний год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за последний год организация получила прибыль от продаж в размере **5 211** тыс. руб., что составляет 2,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **9 027** тыс. руб., или на **63,4%**.

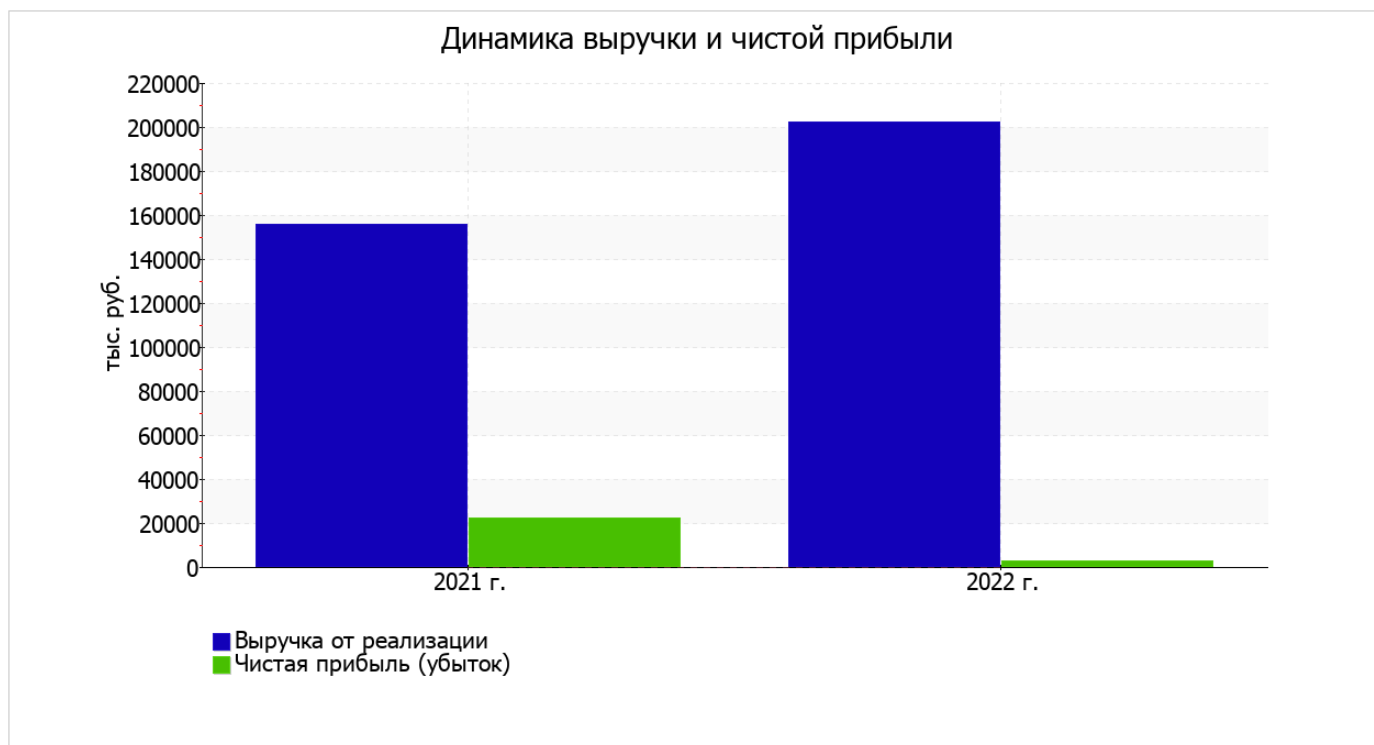
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 46 444 и 55 471 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+39,2%) опережает изменение выручки (+29,8%)

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 год составил 1 176 тыс. руб., что на 11 268 тыс. руб. меньше, чем сальдо прочих доходов-расходов 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	155 601	202 045	+46 444	+29,8	178 823
2. Расходы по обычным видам деятельности	141 363	196 834	+55 471	+39,2	169 099
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	14 238	5 211	-9 027	-63,4	9 725
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	10 229	-1 176	-11 405	↓	4 527
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	24 467	4 035	-20 432	-83,5	14 251
6. Проценты к уплате	137	–	-137	-100	69
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-1 853	-1 065	+788	↑	-1 459
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	22 477	2 970	-19 507	-86,8	12 724
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	22 477	2 970	-19 507	-86,8	12 724
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	1 134	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ЛЕЧЕБНО ПРОФИЛАКТИЧЕСКОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ПРОФСОЮЗОВ "ПЯТИГОРСКАЯ БАЛЬНЕОГРЯЗЕЛЕЧЕБНИЦА" в течение всего анализируемого периода.



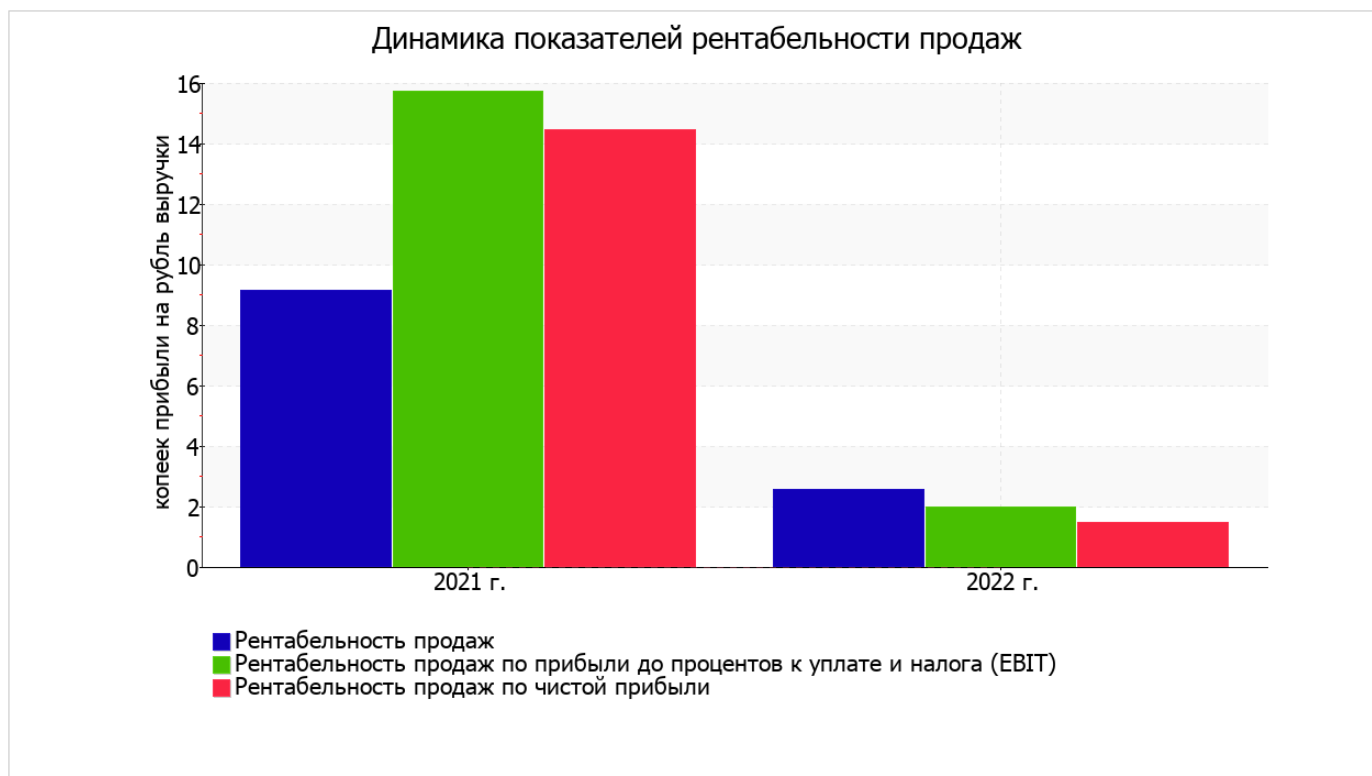
3.2. Анализ рентабельности

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: 8% и более.	9,2	2,6	-6,6	-71,8
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	15,7	2	-13,7	-87,3
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.	14,4	1,5	-12,9	-89,8

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2022 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ЛЕЧЕБНО ПРОФИЛАКТИЧЕСКОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ПРОФСОЮЗОВ "ПЯТИГОРСКАЯ БАЛЬНЕОГРЯЗЕЛЕЧЕБНИЦА".

Рентабельность продаж за последний год составила 2,6%. Тем не менее, имеет место падение рентабельности продаж 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 (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил 2%. То есть в каждом рубле выручки ЛЕЧЕБНО ПРОФИЛАКТИЧЕСКОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ПРОФСОЮЗОВ "ПЯТИГОРСКАЯ БАЛЬНЕОГРЯЗЕЛЕЧЕБНИЦА" содержалось 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
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	32,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	10,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	44,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,326 руб. чистой прибыли. за 2022 год значение рентабельности активов, равное 10,7%, характеризуется как не соответствующее норме.

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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 58 дн.)	22	16,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 7 и менее дн.)	2	160,4
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 19 дн.)	8	45,2
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	27	13,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 126 и менее дн.)	50	7,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	16	22,2

* 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 50 календарных дней. При этом требуется 2 дня, 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 ЛЕЧЕБНО ПРОФИЛАКТИЧЕСКОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ПРОФСОЮЗОВ "ПЯТИГОРСКАЯ БАЛЬНЕОГРЯЗЕЛЕЧЕБНИЦА" за весь рассматриваемый период.

Среди отрицательных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить такие:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только **31%**);
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности ниже нормального значение;
- недостаточная рентабельность активов (**10,7%** за последний год);
- значительное падение прибыльности продаж (**-6,6** процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной **9,2%**);
- уменьшение собственного капитала организации ЛЕЧЕБНО ПРОФИЛАКТИЧЕСКОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ПРОФСОЮЗОВ "ПЯТИГОРСКАЯ БАЛЬНЕОГРЯЗЕЛЕЧЕБНИЦА" при том что, активы организации практически остались на том же уровне;
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**-13,7** коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

С критической стороны финансовое положение ЛЕЧЕБНО ПРОФИЛАКТИЧЕСКОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ПРОФСОЮЗОВ "ПЯТИГОРСКАЯ БАЛЬНЕОГРЯЗЕЛЕЧЕБНИЦА" характеризуют следующие показатели:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет крайне неудовлетворительное значение (-0,39);
- значительно ниже нормативного значения коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 31% (нормальное значение для данной отрасли: 80% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- чистая прибыль за 2022 год составила 2 970 тыс. руб.

Только один показатель имеет исключительно хорошее значение – полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за последний год получена прибыль от продаж (5 211 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-9 027 тыс. руб.).

Согласно проведенному анализу финансовое положение ЛЕЧЕБНО ПРОФИЛАКТИЧЕСКОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ПРОФСОЮЗОВ "ПЯТИГОРСКАЯ БАЛЬНЕОГРЯЗЕЛЕЧЕБНИЦА" 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.