

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КЛИНИКА ЗДОРОВЬЯ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7701869899

Код причины постановки на учет (КПП): 772601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность в области здравоохранения (ОКВЭД 86).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

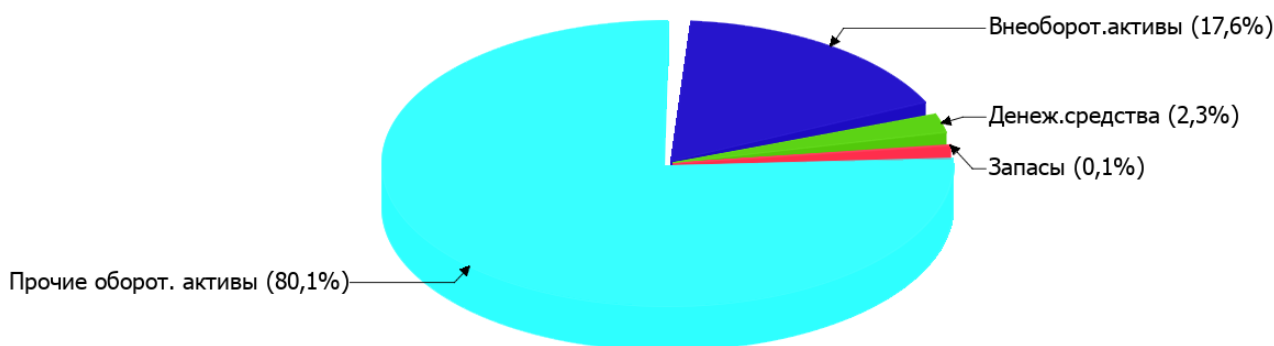
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	7 167	8 312	14,2	17,6	+1 145	+16
Оборотные	43 169	38 926	85,8	82,4	-4 243	-9,8
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	33 447	29 119	66,4	61,6	-4 328	-12,9
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	16 889	18 119	33,6	38,4	+1 230	+7,3
Валюта баланса	50 336	47 238	100	100	-3 098	-6,2

\* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на последний день анализируемого периода характеризуется соотношением: 17,6% внеоборотных активов и 82,4% текущих. Активы организации за весь период уменьшились на 3 098 тыс. руб. (на 6,2%). Учитывая снижение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 12,9%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

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

## Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



Снижение активов организации связано, главным образом, со снижением показателя по строке "денежные средства и денежные эквиваленты" на **4 916** тыс. руб. (или **99,9%** вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "капитал и резервы" (**-4 328** тыс. руб., или **100%** вклада в снижение пассивов организации за весь анализируемый период).

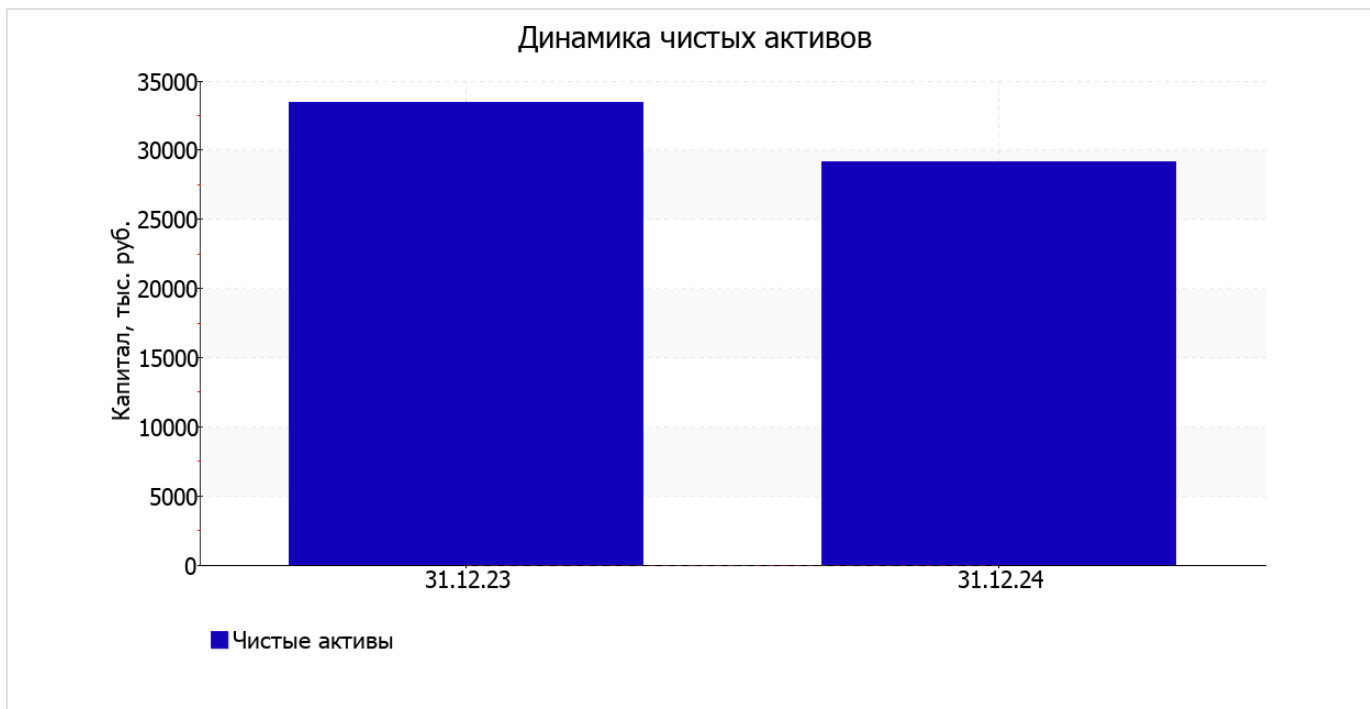
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе и "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве (**+1 151** тыс. руб. и **+1 230** тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31 декабря 2024 г. равнялся **29 119,0** тыс. руб. Это на **4 328,0** тыс. руб., или на **12,9%** меньше, чем на первый день анализируемого периода.

## 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	33 447	29 119	66,4	61,6	-4 328	-12,9

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом следует отметить снижение чистых активов на **12,9%** за весь анализируемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

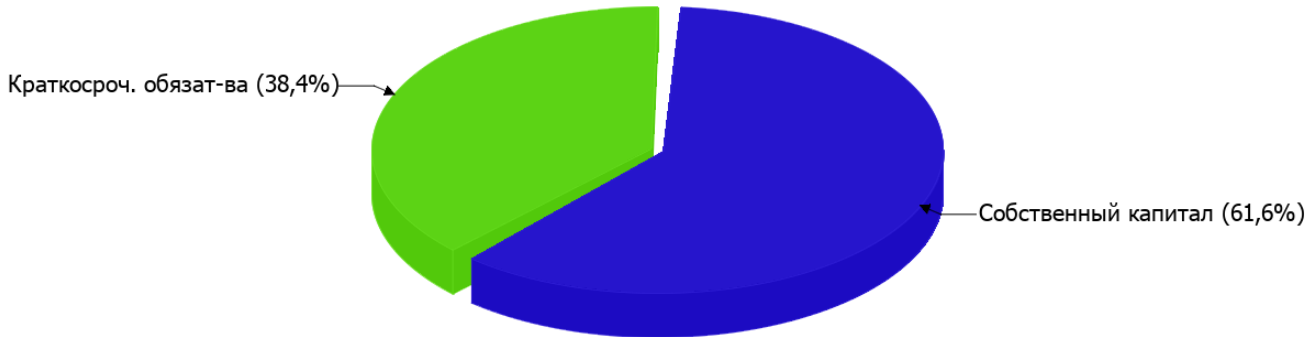
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,66	0,62	-0,04	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,8).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,61	0,53	-0,08	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,66	0,62	-0,04	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	730	577,97	-152,03	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 автономии организации на 31.12.2024 составил **0,62**. Полученное значение говорит о том, что доля собственного капитала в общем капитале организации составляет **62%**, соответствуя общепринятому критерию (нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,55, оптимальное 0,65-0,8). за год произошло ощутимое уменьшение коэффициента автономии, составившее **0,04**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



на последний день анализируемого периода (31.12.2024) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,53**. в течение анализируемого периода отмечено ощутимое уменьшение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на **0,08**. на 31.12.2024 коэффициент демонстрирует исключительно хорошее значение.

за весь анализируемый период произошло заметное уменьшение коэффициента покрытия инвестиций до **0,62 (-0,04)**. Значение коэффициента на 31.12.2024 ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **62%**).

на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **577,97**. за весь анализируемый период изменение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **-152,03**. по состоянию на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как очень хорошее.

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
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	2,56	2,15	-0,41	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 2.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,35	0,06	-0,29	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,3 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**2,15** при нормативном значении 2). Несмотря на это следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент снизился на **-0,41**.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение ниже нормы (**0,06**). При этом нужно обратить внимание на имевшее место в течение анализируемого периода негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,29**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

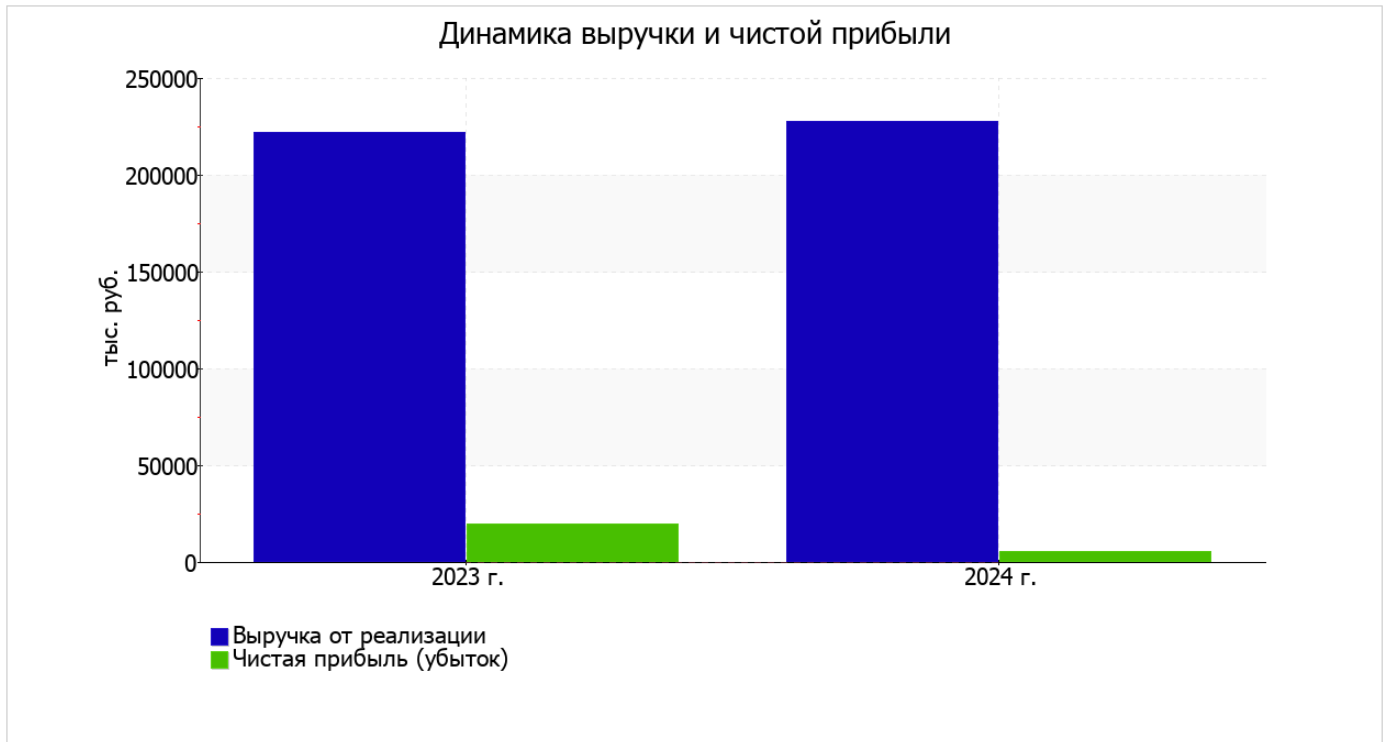
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КЛИНИКА ЗДОРОВЬЯ" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 15 445 тыс. руб., что составило 6,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 6 758 тыс. руб., или на 30,4%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 5 955 и 12 713 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+6,4%) опережает изменение выручки (+2,7%)

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	221 597	227 552	+5 955	+2,7	224 575
2. Расходы по обычным видам деятельности	199 394	212 107	+12 713	+6,4	205 751
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	22 203	15 445	-6 758	-30,4	18 824
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-2 863	-9 997	-7 134	↓	-6 430
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	19 340	5 448	-13 892	-71,8	12 394
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	-	-	-	-	-
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	19 340	5 448	-13 892	-71,8	12 394

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КЛИНИКА ЗДОРОВЬЯ" в течение всего анализируемого периода.



### 3.2. Анализ рентабельности

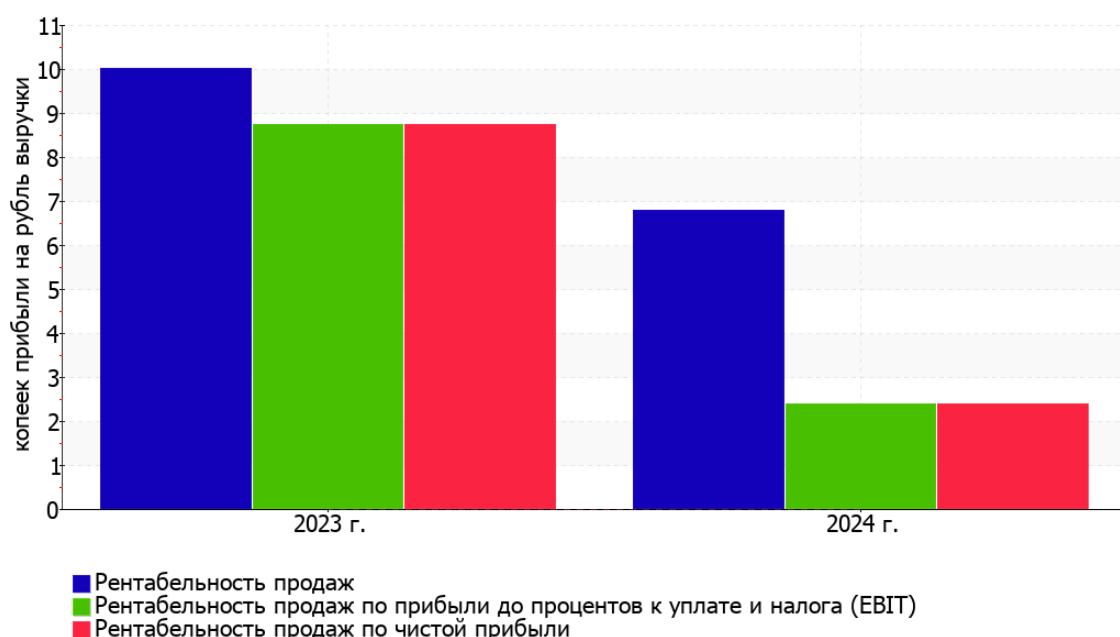
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 11%.	10	6,8	-3,2	-32,3
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	8,7	2,4	-6,3	-72,6
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 6%.	8,7	2,4	-6,3	-72,6

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.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 6,8 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-3,2 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 2,4%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КЛИНИКА ЗДОРОВЬЯ" содержалось 2,4 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	17,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	11,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	17,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,174 руб. чистой прибыли. за 2024 год значение рентабельности активов (11,1%) является неудовлетворительным.

### 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.)	66	5,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 6 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	28	13
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 138 и менее дн.)	78	4,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	50	7,3

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 78 календарных дней.

## 4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию по состоянию на 31.12.2024) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КЛИНИКА ЗДОРОВЬЯ" за весь рассматриваемый период.

Приведенные ниже 5 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют положительные значения:

- коэффициент автономии имеет хорошее значение (0,62);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 получена прибыль от продаж (15 445 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-6 758 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2024 год составила 5 448 тыс. руб.

Следующие 5 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют отрицательные значения:

- коэффициент абсолютной ликвидности ниже нормального значение;
- низкая рентабельность активов (11,1% за период 01.01–31.12.2024);
- значительное падение рентабельности продаж (-3,2 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной 10%);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 62% от общего капитала организации);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-6,3 коп. от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Следующие 2 показателя финансового положения организации имеют исключительно хорошие значения:

- на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение, равное 0,53;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

В ходе анализа был получен только один показатель, имеющий критическое значение – опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Как видно из приведенного анализа, основная масса финансовых показателей укладывается в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КЛИНИКА ЗДОРОВЬЯ" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.