

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МЕДИЦИНСКИЙ ЦЕНТР "ЗДОРОВЬЕ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4501154601

Код причины постановки на учет (КПП): 450101001

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

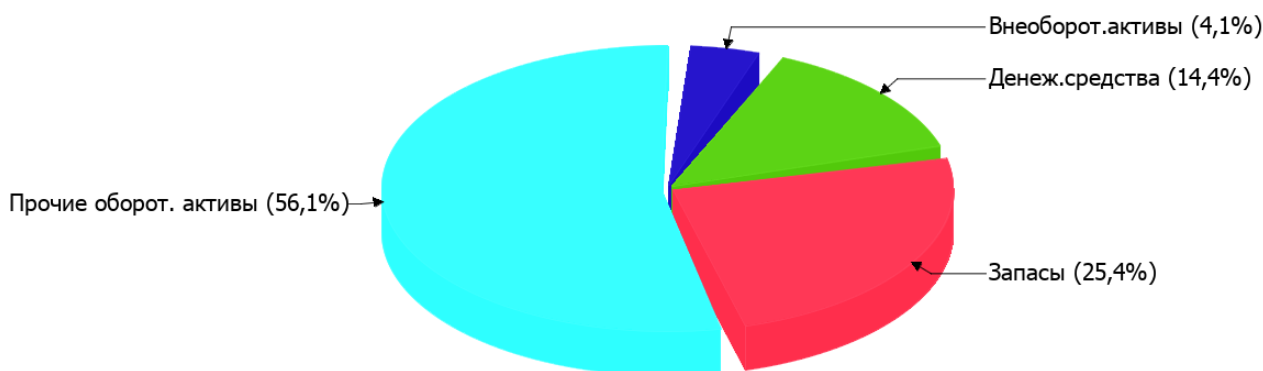
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	599	778	2,9	4,1	+179	+29,9
Оборотные	19 791	18 223	97,1	95,9	-1 568	-7,9
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	14 605	13 859	71,6	72,9	-746	-5,1
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	5 785	5 142	28,4	27,1	-643	-11,1
Валюта баланса	20 390	19 001	100	100	-1 389	-6,8

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

Активы на 31 декабря 2024 г. характеризуются большой долей (95,9%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период уменьшились на **1 389** тыс. руб. (на **6,8%**). Отмечая уменьшение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на **5,1%**. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

## Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



Снижение активов организации связано со снижением показателя по строке "денежные средства и денежные эквиваленты" на **10 178** тыс. руб. (или **100%** вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – **746** тыс. руб. (**53,7%**)
- краткосрочная кредиторская задолженность – **643** тыс. руб. (**46,3%**)

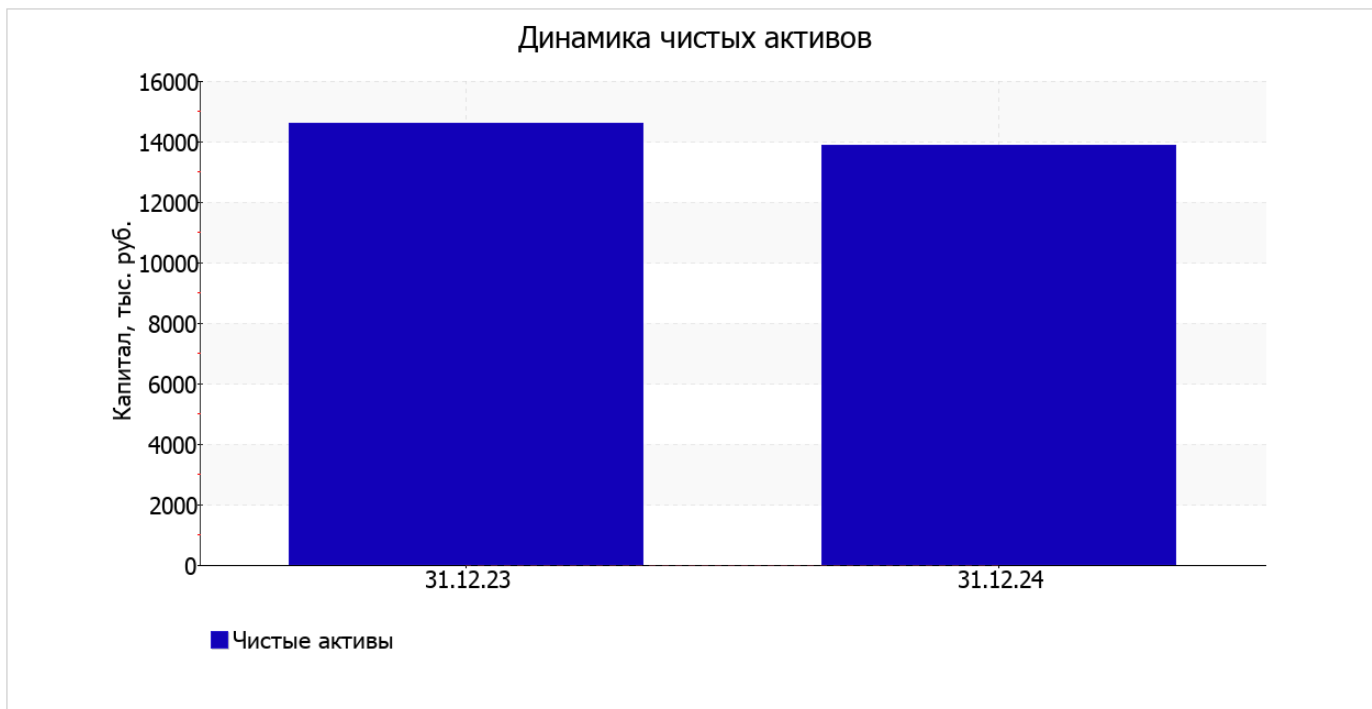
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе (**+7 997** тыс. руб. ).

за последний год собственный капитал организации заметно снизился, уменьшившись до **13 859,0** тыс. руб. (**-746** тыс. руб.).

## 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	14 605	13 859	71,6	72,9	-746	-5,1

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако следует отметить снижение чистых активов на **5,1%** 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 организации.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

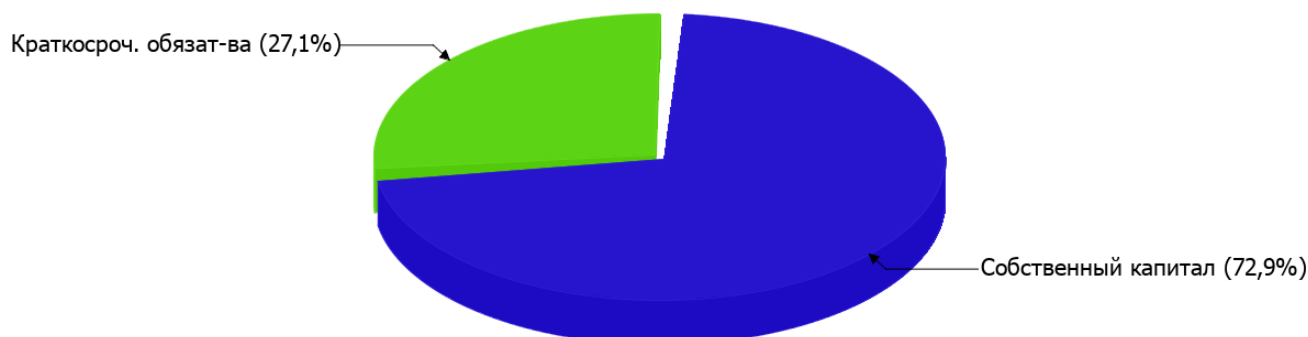
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,72	0,73	+0,01	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	0,71	0,72	+0,01	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,72	0,73	+0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	3,32	2,71	-0,61	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 декабря 2024 г. составил **0,73**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (**73%** в общем капитале организации). за год произошло незначительное повышение коэффициента автономии.

Наглядно 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.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2024 составил **0,72**, что всего лишь на **0,01** больше, чем на 31.12.2023. коэффициент на 31 декабря 2024 г. демонстрирует очень хорошее значение.

коэффициент покрытия инвестиций за год практически не изменился, составив **0,73**. Значение коэффициента на 31.12.2024 ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **73%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2024 составил **2,71**. за год коэффициент обеспеченности материальных запасов явно снизился (на **0,61**). коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2024 демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

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	3,42	3,54	+0,12	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	2,23	0,53	-1,7	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 (**3,54** при нормативном значении 2). [За весь период] коэффициент вырос на **0,12**.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение, соответствующее допустимому (**0,53**). В тоже время в течение анализируемого периода коэффициент снизился на **-1,7**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

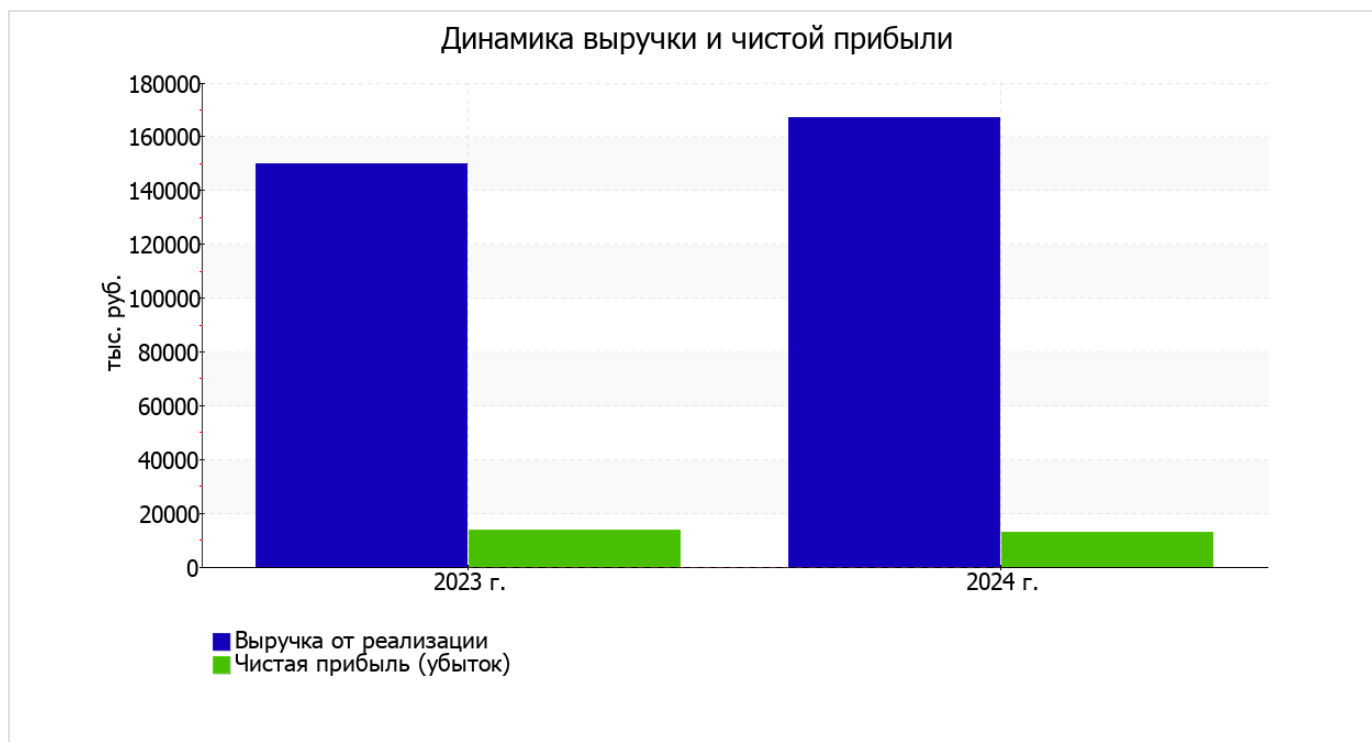
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МЕДИЦИНСКИЙ ЦЕНТР "ЗДОРОВЬЕ" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 19 023 тыс. руб., что равняется 11,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 387 тыс. руб., или на 2%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 16 943 и 17 330 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+13,3%) опережает изменение выручки (+11,3%)

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	150 012	166 955	+16 943	+11,3	158 484
2. Расходы по обычным видам деятельности	130 602	147 932	+17 330	+13,3	139 267
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	19 410	19 023	-387	-2	19 217
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-1 406	-1 292	+114	↑	-1 349
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	18 004	17 731	-273	-1,5	17 868
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	4 287	4 760	+473	+11	4 524
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	13 717	12 971	-746	-5,4	13 344

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



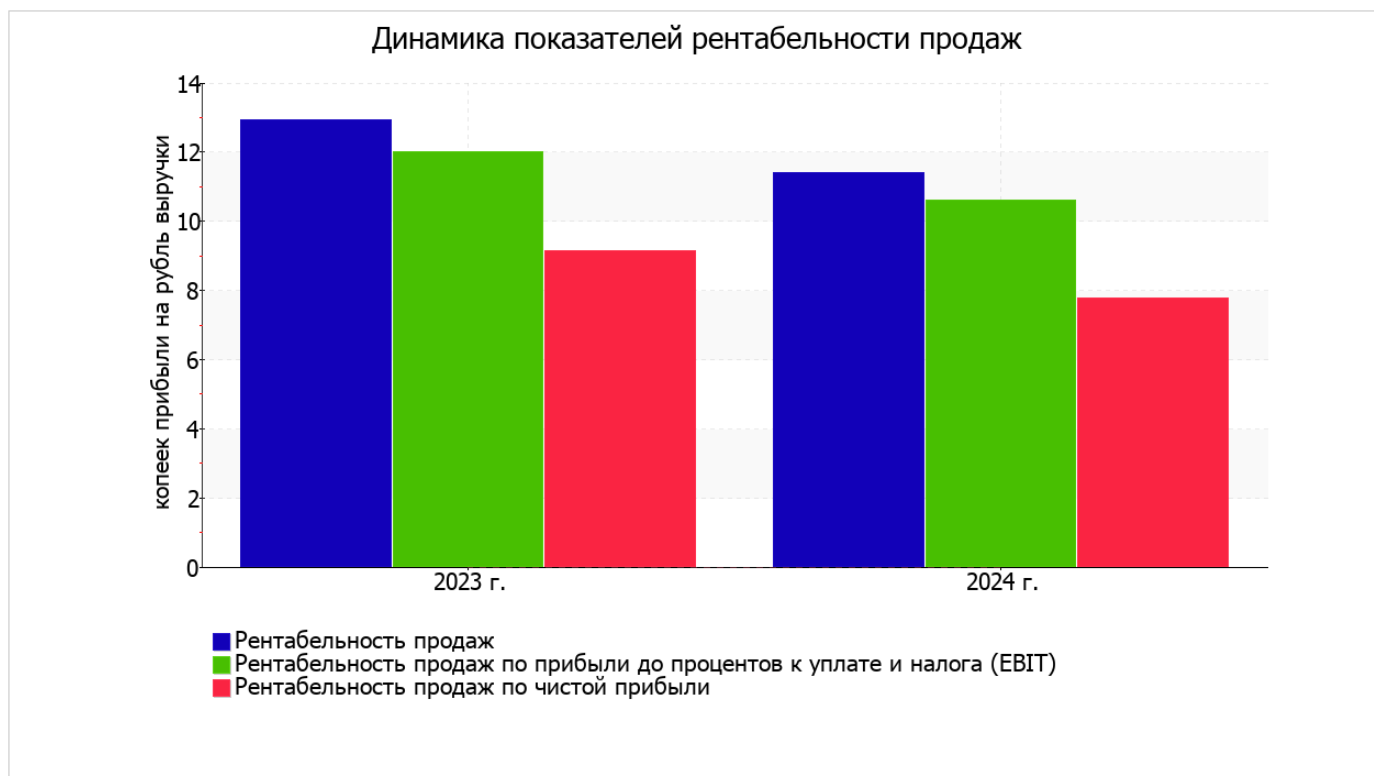
### 3.2. Анализ рентабельности

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: 11% и более.	12,9	11,4	-1,5	-11,9
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	12	10,6	-1,4	-11,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	9,1	7,8	-1,3	-15

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МЕДИЦИНСКИЙ ЦЕНТР "ЗДОРОВЬЕ".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 11,4% от полученной выручки. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-1,5%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВИТ) к выручке организации, за 2024 год составила 10,6%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МЕДИЦИНСКИЙ ЦЕНТР "ЗДОРОВЬЕ" содержалось 10,6 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
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	90,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	65,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	124,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил **0,909** руб. чистой прибыли.

за 2024 год значение рентабельности активов, равное **65,7%**, можно характеризовать как исключительно хорошее.

### 3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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. 2024 г.
	2024 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к средневзвешенной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 85 и менее дн.)	42	8,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к средневзвешенной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 6 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к средневзвешенной выручке)	12	30,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 138 дн.)	43	8,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к средневзвешенной выручке)	31	11,7

\* 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 43 календарных дня.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МЕДИЦИНСКИЙ ЦЕНТР "ЗДОРОВЬЕ" за весь рассматриваемый период

Среди показателей, имеющих исключительно хорошие значения, можно выделить такие:

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,73);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2024 г. (0,72) можно характеризовать как исключительно хорошее;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов (65,7% за последний год);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Среди положительных показателей финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МЕДИЦИНСКИЙ ЦЕНТР "ЗДОРОВЬЕ" можно выделить следующие:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 получена прибыль от продаж (19 023 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-387 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2024 год составила 12 971 тыс. руб.

С негативной стороны финансовое положение и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МЕДИЦИНСКИЙ ЦЕНТР "ЗДОРОВЬЕ" характеризуют такие показатели:

- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-1,5 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной 12,9%);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 73% от общего капитала организации);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-1,4 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Анализ свидетельствует об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МЕДИЦИНСКИЙ ЦЕНТР "ЗДОРОВЬЕ" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.