

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

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

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7527006900

Код причины постановки на учет (КПП): 752701001

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 ШИЛКА"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

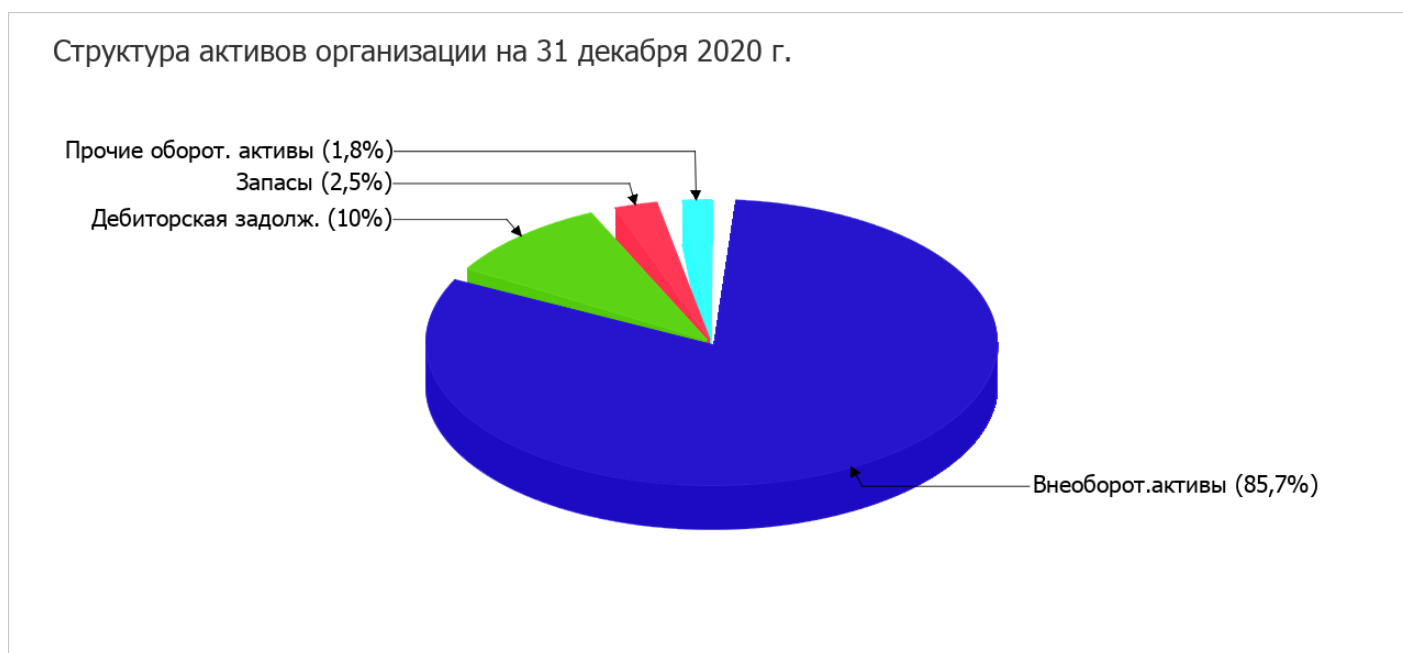
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	29 839	28 487	88,2	85,7	-1 352	-4,5
в том числе: основные средства	29 839	28 487	88,2	85,7	-1 352	-4,5
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	4 001	4 765	11,8	14,3	+764	+19,1
в том числе: запасы	554	847	1,6	2,5	+293	+52,9
дебиторская задолженность	3 410	3 317	10,1	10	-93	-2,7
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	37	601	0,1	1,8	+564	+16,2 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	32 152	30 862	95	92,8	-1 290	-4
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)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	1 688	2 390	5	7,2	+702	+41,6
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	33 840	33 252	100	100	-588	-1,7

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

Активы на 31 декабря 2020 г. характеризуются соотношением: 85,7% внеоборотных активов и 14,3% текущих. Активы организации за весь период практически не изменились. Отмечая При фактической неизменности величины активов необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 4%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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

- основные средства – 1 352 тыс. руб. (93,6%)
- дебиторская задолженность – 93 тыс. руб. (6,4%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "добавочный капитал (без переоценки)" (-1 352 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации в течение анализируемого периода).

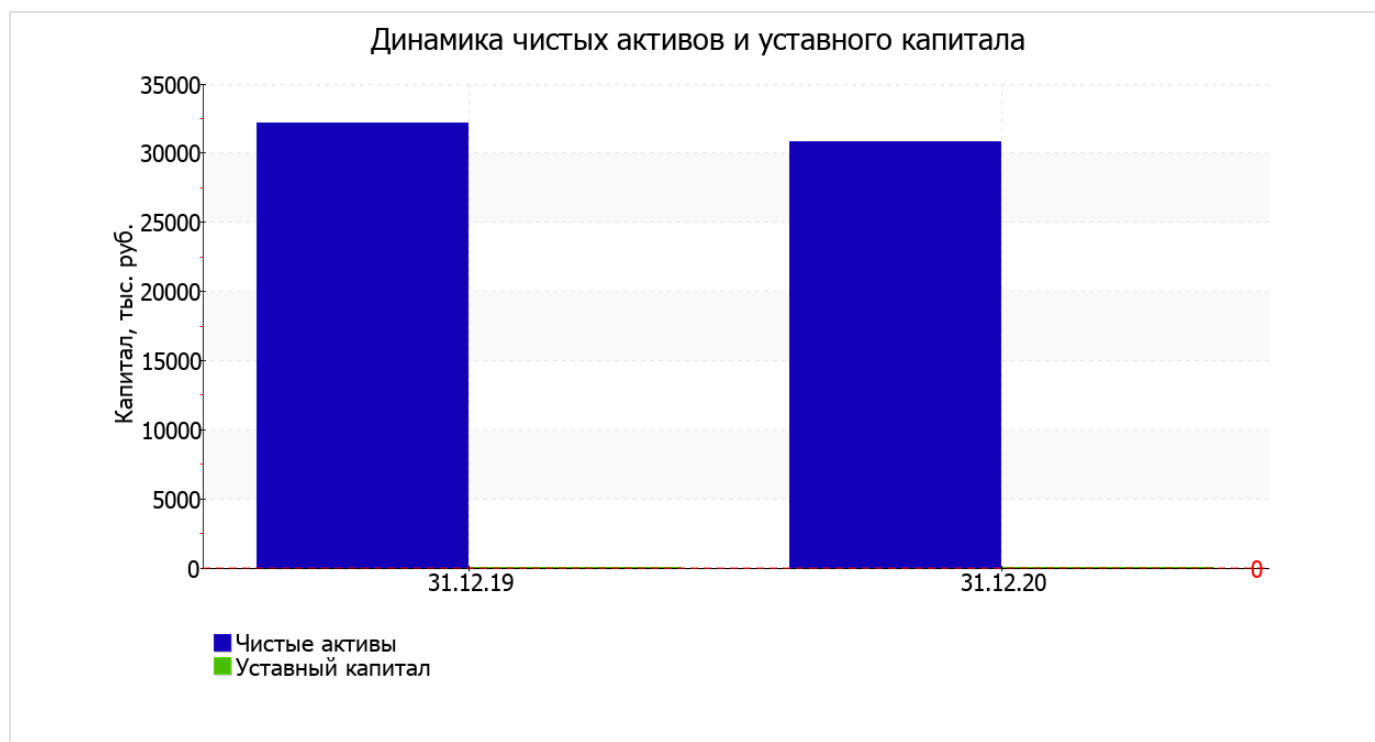
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (+564 тыс. руб. и +702 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации по состоянию на 31.12.2020 составил 30 862,0 тыс. руб. собственный капитал организации в течение анализируемого периода слабо уменьшился (-1 290,0 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)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
1. Чистые активы	32 152	30 862	95	92,8	-1 290	-4
2. Уставный капитал	–	–	–	–	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	32 152	30 862	95	92,8	-1 290	-4

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом необходимо отметить снижение чистых активов на 4% 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 и уставного капитала представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

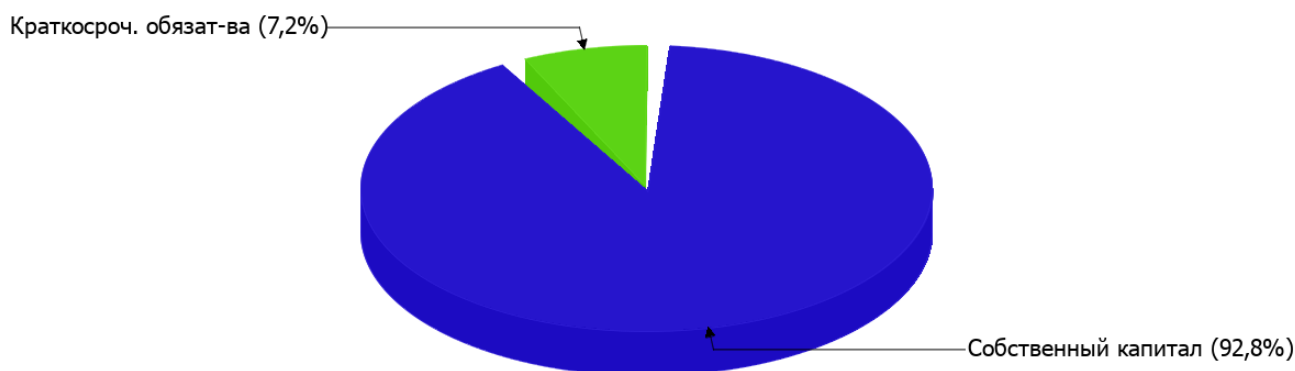
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,95	0,93	-0,02	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	0,58	0,5	-0,08	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,95	0,93	-0,02	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,07	0,08	+0,01	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	4,18	2,8	-1,38	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 на 31.12.2020 составил 0,93. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ "ПОЛИКЛИНИКА "РЖД-МЕДИЦИНА" ГОРОДА ШИЛКА" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет 93% в общем капитале организации). коэффициент автономии в течение анализируемого периода слабо уменьшился (на 0,02).

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода составило **0,5**. за год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами явно уменьшился (**-0,08**). на 31.12.2020 значение коэффициента можно характеризовать как исключительно хорошее.

за последний год коэффициент покрытия инвестиций несильно снизился (до **0,93**; **-0,02**). Значение коэффициента на 31.12.2020 полностью соответствует нормативному значению.

коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2020 равнялся **2,8**, но на 31 декабря 2019 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов был значительно выше – **4,18** (т.е. произошло уменьшение на **1,38**). на последний день анализируемого периода (31.12.2020) коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует очень хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ "ПОЛИКЛИНИКА "РЖД-МЕДИЦИНА" ГОРОДА ШИЛКА" показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	2,37	1,99	-0,38	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	2,04	1,64	-0,4	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,02	0,25	+0,23	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **1,99**. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,38**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует норме – 1,64 при норме 1. Это означает, что у ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ "ПОЛИКЛИНИКА "РЖД-МЕДИЦИНА" ГОРОДА ШИЛКА" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,25. [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,23.

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 ШИЛКА" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 177 тыс. руб., что составило 0,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 511 тыс. руб., или на 74,3%.

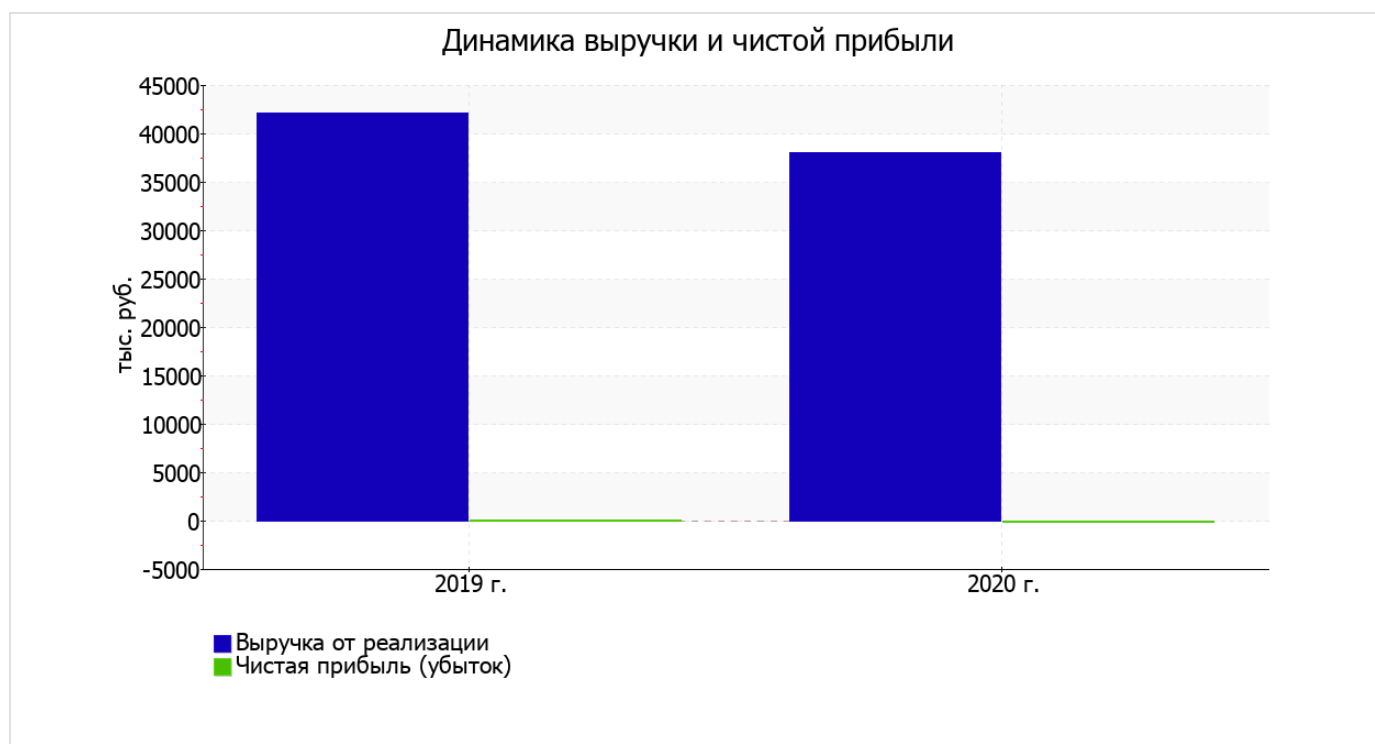
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 4 152 и 3 641 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-9,9%) опережает изменение расходов (-8,8%)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил 362 тыс. руб., что на 314 тыс. руб. (46,4%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2019 г.	2020 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	42 137	37 985	-4 152	-9,9	40 061
2. Расходы по обычным видам деятельности	41 449	37 808	-3 641	-8,8	39 629
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	688	177	-511	-74,3	433
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-676	-362	+314	↑	-519
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	12	-185	-197	↓	-87
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	—	—	—	—	—
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	12	-185	-197	↓	-87
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	12	-185	-197	↓	-87
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	62	x	x	x

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



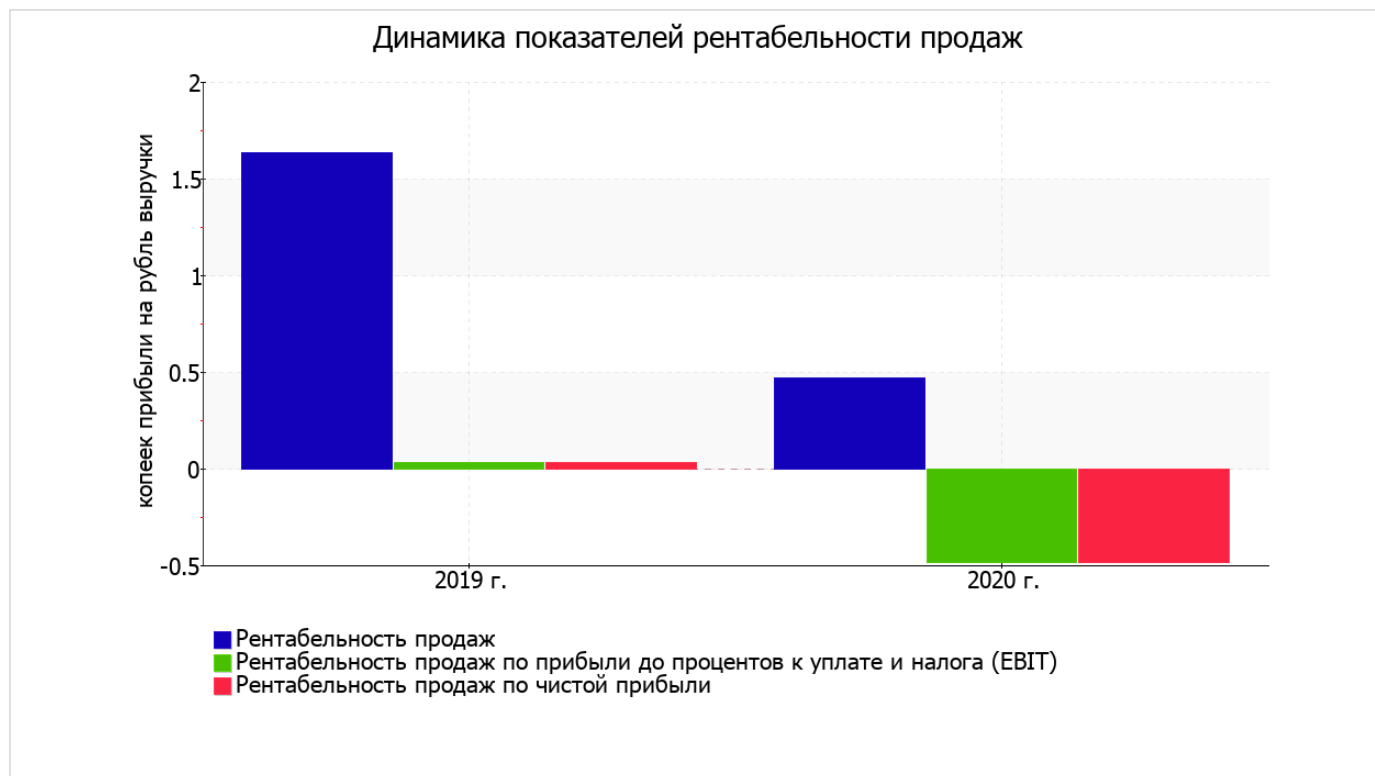
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2019 г.	2020 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%.	1,6	0,5	-1,1	-71,5
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	<0,1	-0,5	-0,5	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.	<0,1	-0,5	-0,5	↓

Только первый показатель рентабельности за 2020 год, приведенный в таблице, имеет положительные значения, поскольку организацией за данный период получена прибыль от продаж. Однако в целом от финансово-хозяйственной деятельности получен убыток, что и обусловило отрицательное значение двух других показателей рентабельности.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **0,5** 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, **(-1,1 коп.)**.

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составила **-0,5%**. Это значит, что в каждом рубле выручки ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ "ПОЛИКЛИНИКА "РЖД-МЕДИЦИНА" ГОРОДА ШИЛКА" содержалось **-0,5** коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-0,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-0,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-0,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВІТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил **0,006** руб. убытка.

рентабельность активов за последний год имеет критическое значение, равное **-0,5%**.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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. 2020 г.
	2020 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 58 и менее дн.)	42	8,6
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 7 и менее дн.)	7	53,8
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 19 и менее дн.)	32	11,3
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	20	18,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 126 дн.)	323	1,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	304	1,2

* 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 323 календарных дня. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 7 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 ШИЛКА" за весь рассматриваемый период.

Анализ выявил следующие показатели, исключительно хорошо характеризующие финансовое положение ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ "ПОЛИКЛИНИКА "РЖД-МЕДИЦИНА" ГОРОДА ШИЛКА":

- на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,5, является вполне соответствующее нормальному;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 93% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Среди критических показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить следующие:

- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2020 составил -185 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВТ) на рубль выручки ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ "ПОЛИКЛИНИКА "РЖД-МЕДИЦИНА" ГОРОДА ШИЛКА" (-0,5 коп. от данного показателя за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2019)).

С хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- доля собственного капитала неоправданно высока (93%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов.

Следующие 2 показателя финансового положения и результатов деятельности ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ "ПОЛИКЛИНИКА "РЖД-МЕДИЦИНА" ГОРОДА ШИЛКА" имеют нормальные или близкие к нормальным значения:

- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- за период 01.01–31.12.2020 получена прибыль от продаж (177 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-511 тыс. руб.).

Анализ выявил следующие отрицательные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значения;
- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-1,1 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной 1,6%).

Как видно из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ "ПОЛИКЛИНИКА "РЖД-МЕДИЦИНА" ГОРОДА ШИЛКА" имеются все возможности для эффективной деятельности.