

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ "ПОЛИКЛИНИКА "РЖД-МЕДИЦИНА" ПОСЕЛКА ГОРОДСКОГО ТИПА ЧЕРНЫШЕВСК"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7525004625

Код причины постановки на учет (КПП): 752501001

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" ПОСЕЛКА ГОРОДСКОГО ТИПА ЧЕРНЫШЕВСК"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

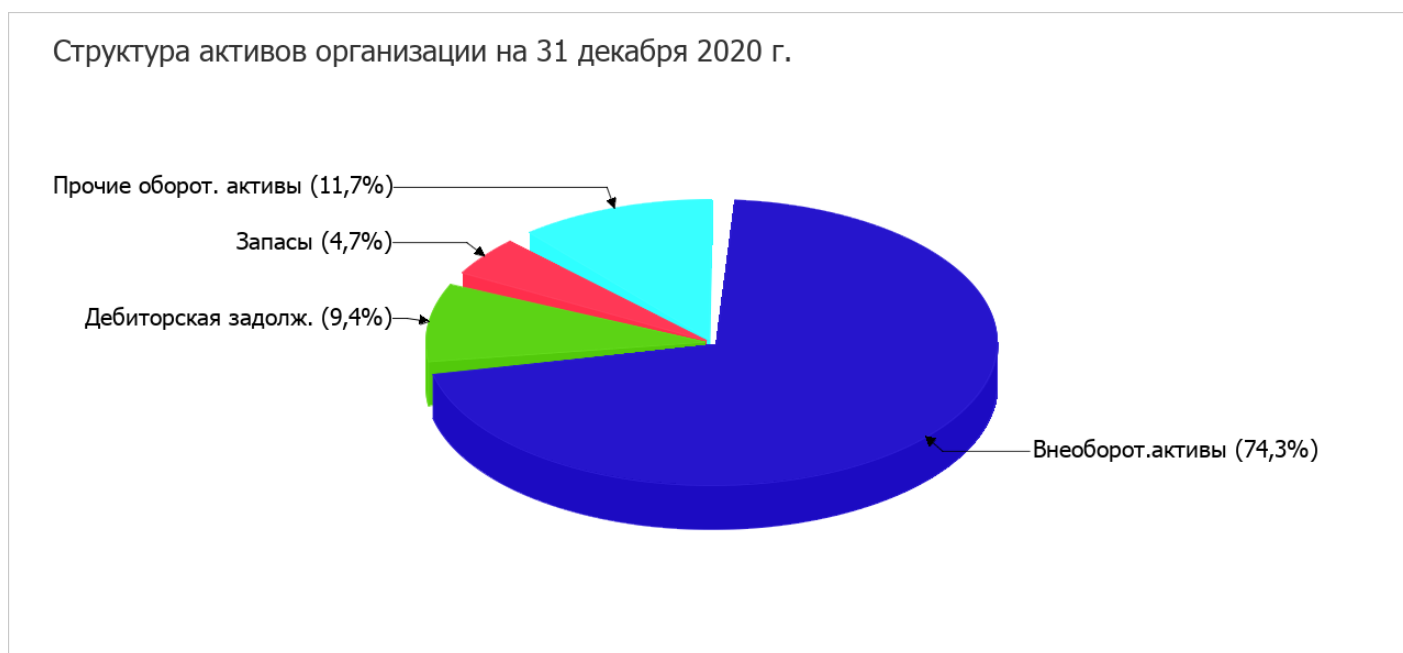
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	36 028	38 919	80,7	74,3	+2 891	+8
в том числе: основные средства	36 028	38 919	80,7	74,3	+2 891	+8
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	8 611	13 483	19,3	25,7	+4 872	+56,6
в том числе: запасы	1 125	2 459	2,5	4,7	+1 334	+118,6
дебиторская задолженность	7 232	4 900	16,2	9,4	-2 332	-32,2
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	254	6 124	0,6	11,7	+5 870	+24,1 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	–	–	–	–	–	–
Справочно: Чистые активы	42 295	50 449	94,7	96,3	+8 154	+19,3
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)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
3. Краткосрочные обязательства*, всего	2 344	1 953	5,3	3,7	-391	-16,7
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	44 639	52 402	100	100	+7 763	+17,4

* 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 по состоянию на 31.12.2020 в активах организации доля текущих активов составляет одну четвертую, а внеоборотных средств – три четвертых. Активы организации за весь период увеличились на 7 763 тыс. руб. (на 17,4%).

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):

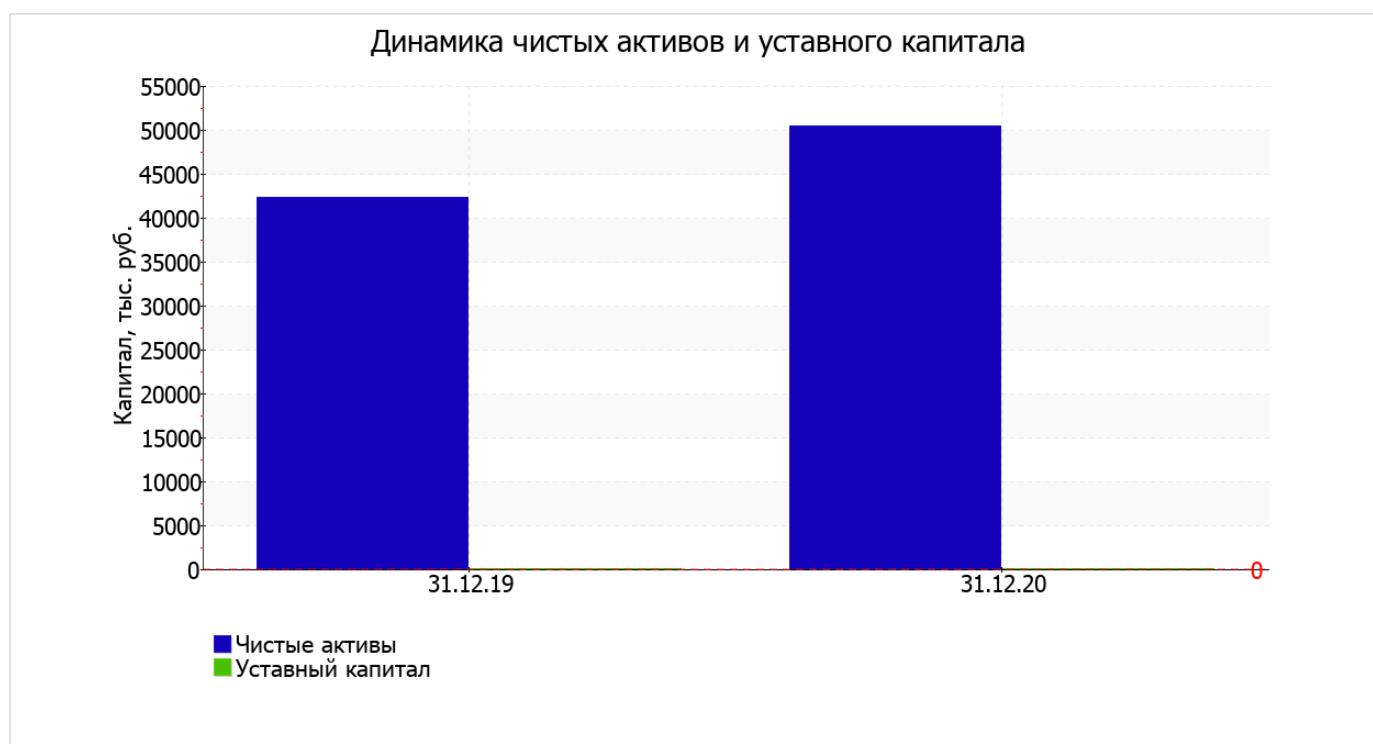
- денежные средства и денежные эквиваленты – 5 870 тыс. руб. (58,1%)
- основные средства – 2 891 тыс. руб. (28,6%)
- запасы – 1 334 тыс. руб. (13,2%)

Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (-2 332 тыс. руб. и -391 тыс. руб. соответственно).

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	42 295	50 449	94,7	96,3	+8 154	+19,3
2. Уставный капитал	–	–	–	–	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	42 295	50 449	94,7	96,3	+8 154	+19,3

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 19,3% за последний 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала 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
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0	0	–	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	-4,18	-2,89	+1,29	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	-32,02	-15,83	+16,19	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 обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2020 составил **-2,89**. за последний год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами увеличился на **1,29**. на последний день анализируемого периода (31.12.2020) значение коэффициента не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

за последний год коэффициент покрытия инвестиций не изменился, составив **0**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2020 значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **0%**).

за весь анализируемый период отмечено значительное повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов до **-15,83** (на **16,19**). на последний день анализируемого периода (31.12.2020) значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является критическим.

Коэффициент краткосрочной задолженности ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ "ПОЛИКЛИНИКА "РЖД-МЕДИЦИНА" ПОСЕЛКА ГОРОДСКОГО ТИПА ЧЕРНЫШЕВСК" 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	3,67	6,9	+3,23	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	3,19	5,64	+2,45	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,11	3,14	+3,03	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (6,9 при нормативном значении 2). [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на 3,23.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже соответствует норме – 5,64 при норме 1. Это означает, что у ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ "ПОЛИКЛИНИКА "РЖД-МЕДИЦИНА" ПОСЕЛКА ГОРОДСКОГО ТИПА ЧЕРНЫШЕВСК" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (3,14). При этом за год коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 3,03.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ "ПОЛИКЛИНИКА "РЖД-МЕДИЦИНА" ПОСЕЛКА ГОРОДСКОГО ТИПА ЧЕРНЫШЕВСК" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 8 194 тыс. руб., что равняется 10,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 7 082 тыс. руб., или в 7,4 раза.

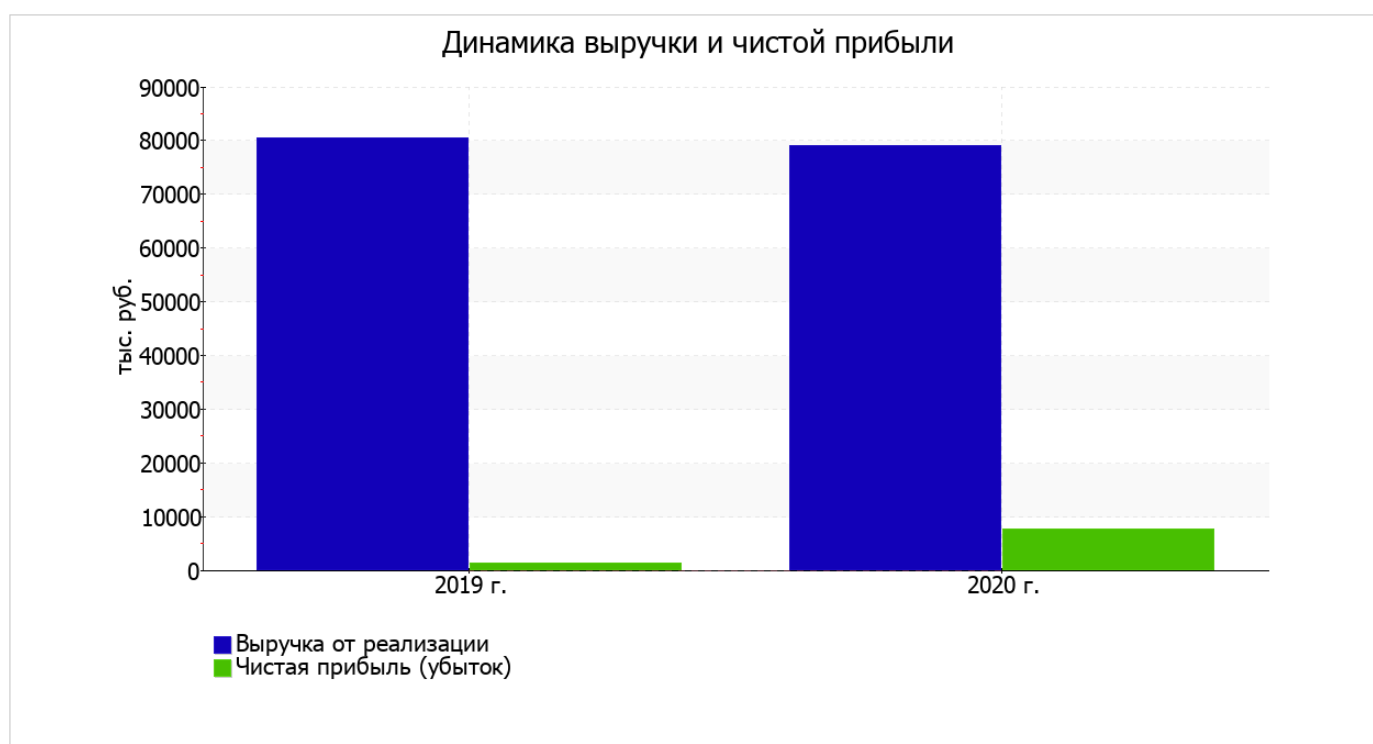
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 1 395 и 8 477 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-10,7%) опережает изменение выручки (-1,7%)

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.

прибыль от прочих операций за весь рассматриваемый период составила 1 060 тыс. руб., что на 770 тыс. руб. (в 3,7 раза) больше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 12,9% от абсолютной величины прибыли от продаж за анализируемый период.

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	80 447	79 052	-1 395	-1,7	79 750
2. Расходы по обычным видам деятельности	79 335	70 858	-8 477	-10,7	75 097
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 112	8 194	+7 082	+7,4 раза	4 653
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	290	1 060	+770	+3,7 раза	675
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 402	9 254	+7 852	+6,6 раза	5 328
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-3	-1 553	-1 550	↓	-778
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	1 399	7 701	+6 302	+5,5 раза	4 550
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	1 399	7 701	+6 302	+5,5 раза	4 550
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	–	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



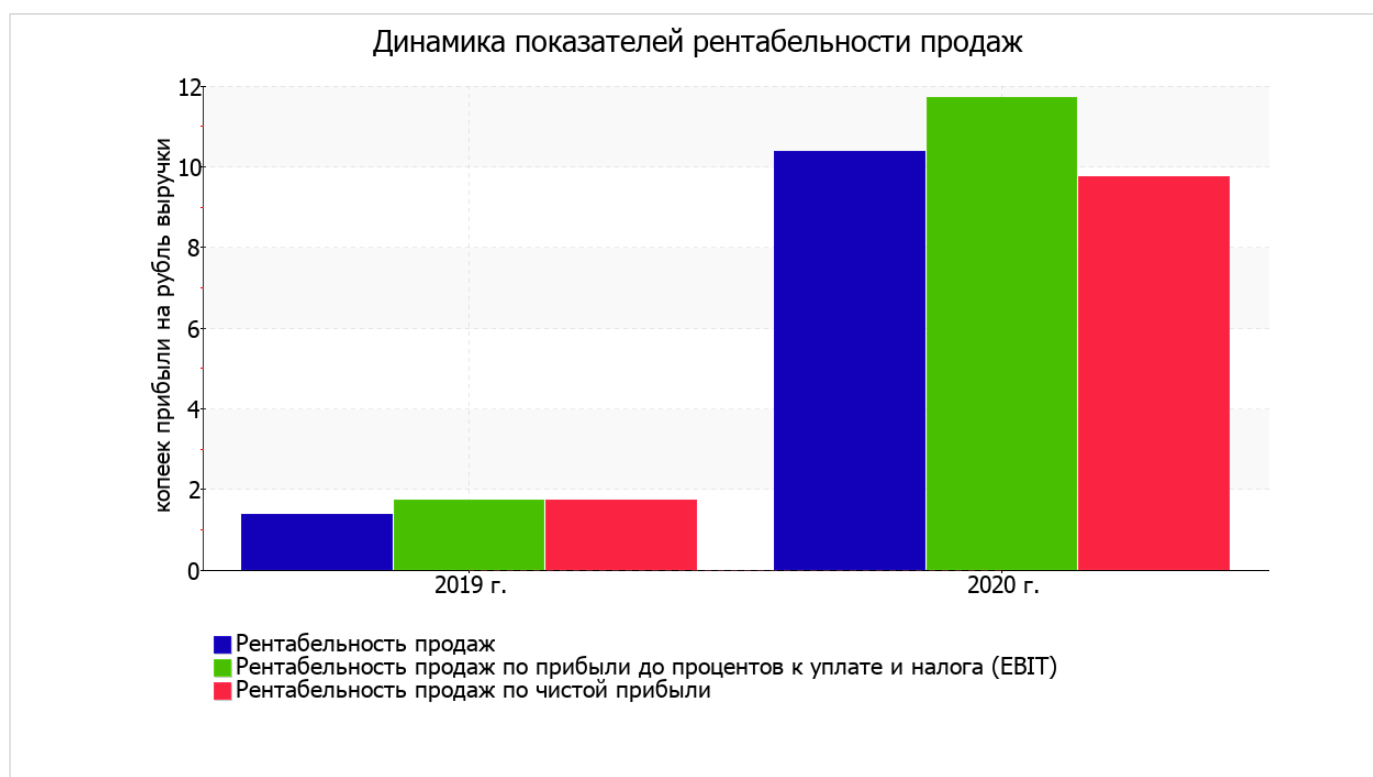
3.2. Анализ рентабельности

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: 8% и более.	1,4	10,4	+9	+7,5 раза
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	1,7	11,7	+10	+6,7 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.	1,7	9,7	+8	+5,6 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.

Рентабельность продаж за последний год составила 10,4%. При этом имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (+9%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 11,7%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 11,7 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основных показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	15,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	–	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

В данном случае показатель рентабельности собственного капитала за период 01.01–31.12.2020 рассчитан не был, поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: 0 тыс. руб. на последний день анализируемого периода и 0 тыс. руб. на последний день предыдущего года).

за 2020 год рентабельность активов вполне укладывается в норму (15,8%).

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных 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 среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 58 и менее дн.)	51	7,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 7 дн.)	9	39,4
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 19 дн.)	28	13
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	10	36,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 126 дн.)	225	1,6
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.

Данные об оборачиваемости активов за год свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 225 календарных дней. При этом требуется 9 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ "ПОЛИКЛИНИКА "РЖД-МЕДИЦИНА" ПОСЕЛКА ГОРОДСКОГО ТИПА ЧЕРНЫШЕВСК".

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- рост рентабельности продаж (+9 процентных пункта от рентабельности 1,4% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- за 2020 год получена прибыль от продаж (8 194 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+7 082 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2020 год составила 7 701 тыс. руб. (+6 302 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (+10 коп. к 1,7 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года).

Показатели финансового положения ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ "ПОЛИКЛИНИКА "РЖД-МЕДИЦИНА" ПОСЕЛКА ГОРОДСКОГО ТИПА ЧЕРНЫШЕВСК", имеющие критические значения:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -2,89, не соответствует нормативному и находится в области критических значений;
- 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%);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

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

- существенная, по сравнению с общей стоимостью активов организации чистая прибыль (15,8% за последний год);
- хорошее соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

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