

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МЕДИЦИНСКИЙ ЦИФРОВОЙ ДИАГНОСТИЧЕСКИЙ ЦЕНТР"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9731082407

Код причины постановки на учет (КПП): 773101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса, не включенная в другие группировки (ОКВЭД 82.99).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МЕДИЦИНСКИЙ ЦИФРОВОЙ ДИАГНОСТИЧЕСКИЙ ЦЕНТР"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

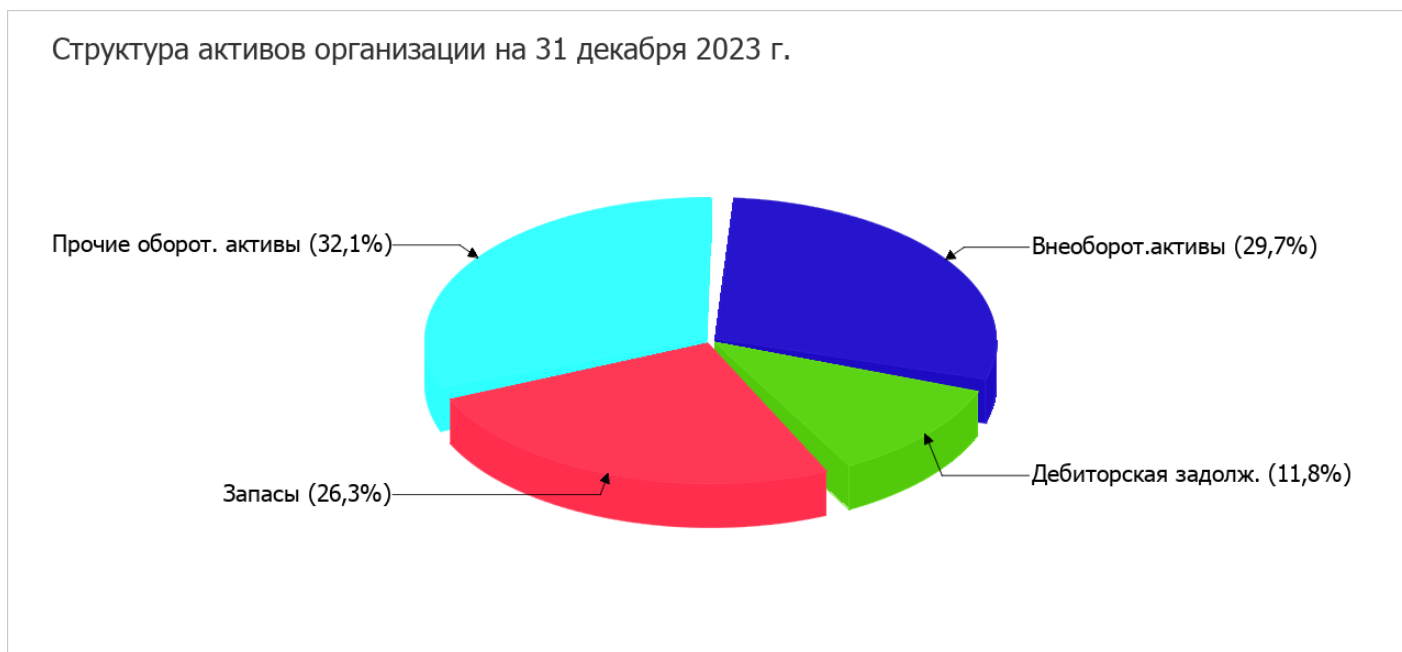
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	66 733	35 077	23	29,7	-31 656	-47,4
в том числе: основные средства	24 216	3 019	8,3	2,6	-21 197	-87,5
нематериальные активы	42 272	32 058	14,6	27,2	-10 214	-24,2
2.оборотные, всего	223 348	82 890	77	70,3	-140 458	-62,9
в том числе: запасы	26 320	31 070	9,1	26,3	+4 750	+18
дебиторская задолженность	81 693	13 919	28,2	11,8	-67 774	-83
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	105 560	36 950	36,4	31,3	-68 610	-65
Пассив						
1. Собственный капитал	279 899	106 124	96,5	90	-173 775	-62,1
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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
3. Краткосрочные обязательства*, всего	10 182	11 843	3,5	10	+1 661	+16,3
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	290 081	117 967	100	100	-172 114	-59,3

* 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 на 31.12.2023 в активах организации доля внеоборотных средств составляет 1/3, а текущих активов – 2/3. Активы организации за весь период уменьшились на **172 114** тыс. руб. (на **59,3%**). Учитывая значительное снижение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на **62,1%**. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



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

- денежные средства и денежные эквиваленты – **68 610** тыс. руб. (**38,8%**)
- дебиторская задолженность – **67 774** тыс. руб. (**38,3%**)
- основные средства – **21 197** тыс. руб. (**12%**)
- нематериальные активы – **10 214** тыс. руб. (**5,8%**)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение произошло по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (-173 775 тыс. руб., или 99,6% вклада в снижение пассивов организации в течение анализируемого периода).

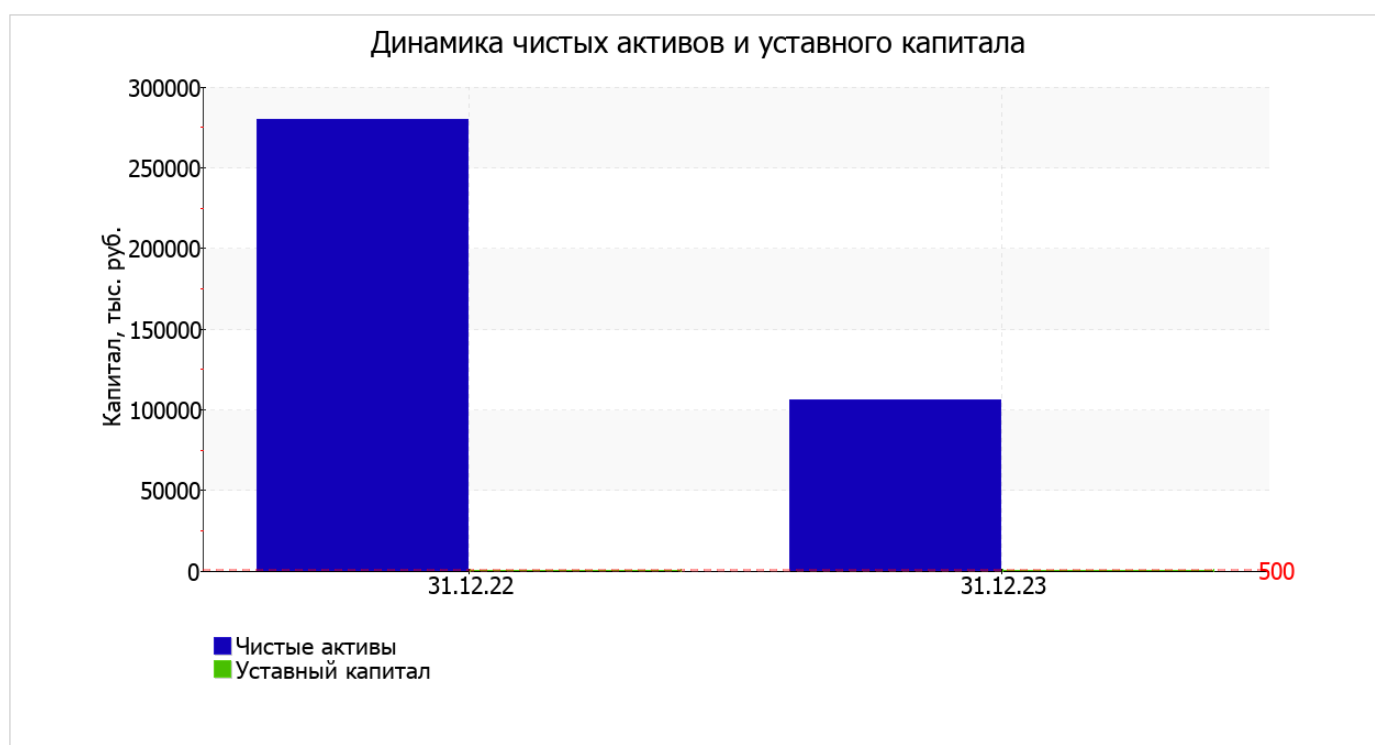
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "оценочные обязательства" в пассиве (+4 750 тыс. руб. и +2 117 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации по состоянию на 31.12.2023 составил 106 124,0 тыс. руб. собственный капитал организации в течение анализируемого периода резко снизился (-173 775,0 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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
1. Чистые активы	279 899	106 124	96,5	90	-173 775	-62,1
2. Уставный капитал	500	500	0,2	0,4	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	279 399	105 624	96,3	89,5	-173 775	-62,2

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода намного (в 212,2 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов на 62,1% за весь рассматриваемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

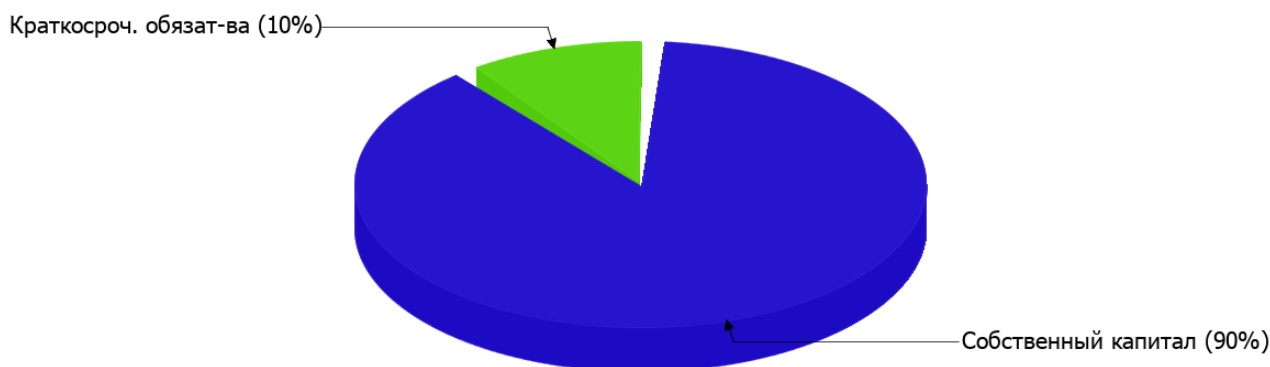
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,96	0,9	-0,06	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,95	0,86	-0,09	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,96	0,9	-0,06	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,76	0,67	-0,09	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	8,1	2,29	-5,81	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 последний день анализируемого периода (31.12.2023) составил **0,9**. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доле собственного капитала (**90%**) в общем капитале; общество слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. в течение анализируемого периода отмечено заметное падение коэффициента автономии на **0,06**.

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 2023 г.



на 31.12.2023 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **0,86**. за весь рассматриваемый период имело место явное снижение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на **0,09**. на последний день анализируемого периода значение коэффициента является исключительно хорошим.

коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода уменьшился на **0,06** и составил **0,9**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2023) вполне соответствует норме.

на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **2,29**. коэффициент обеспеченности материальных запасов стремительно снизился за весь анализируемый период (**-5,81**). на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует очень хорошее 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
	31.12.2022	31.12.2023		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	21,94	7	-14,94	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	18,39	4,3	-14,09	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	10,37	3,12	-7,25	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **7**. При этом в течение анализируемого периода имело место ухудшение значения показателя – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-14,94**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило **4,3**. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **3,12**. Несмотря на это следует отметить, что за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-7,25**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

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

По данным "Отчета о финансовых результатах" за последний год организация получила убыток от продаж в размере **38 241** тыс. руб., что равняется 29,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на **6 493** тыс. руб., или на **14,5%**.

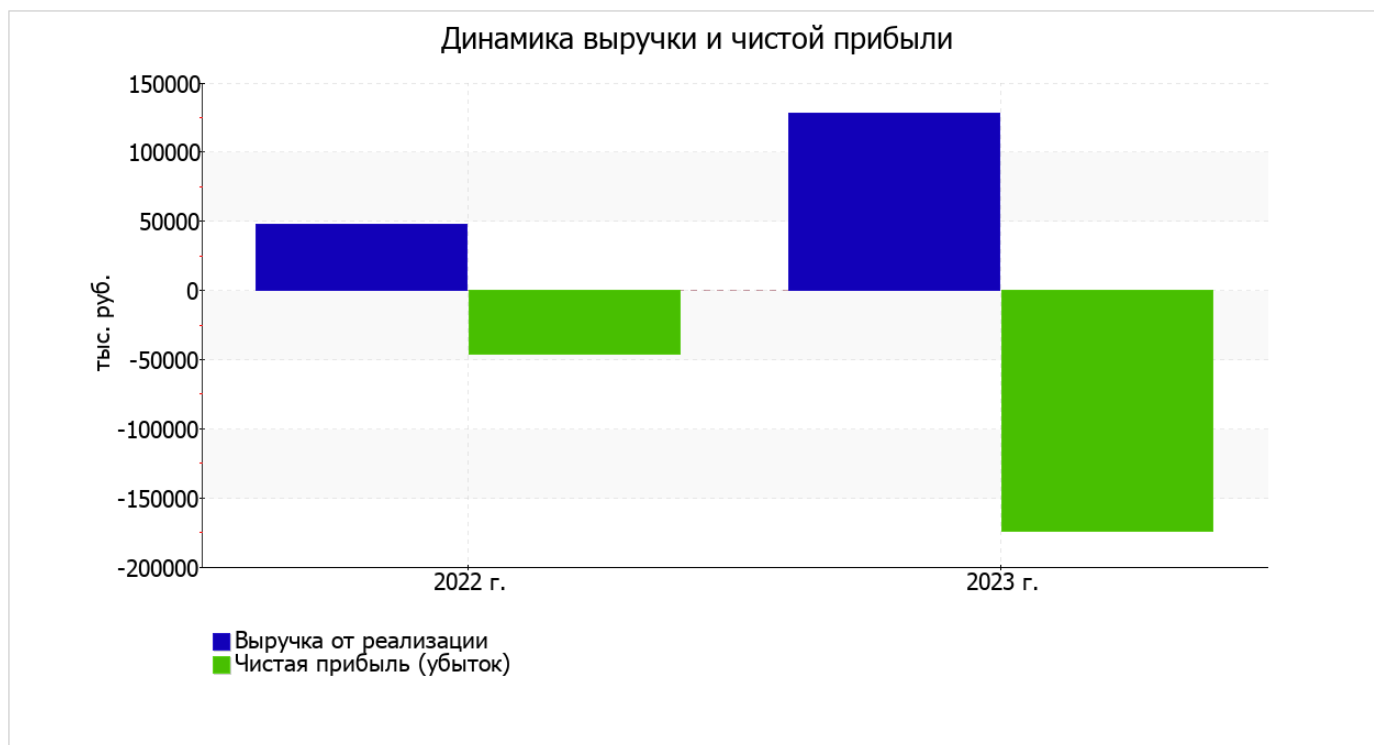
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **80 797** и **74 304** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**+169,9%**) опережает изменение расходов (**+80,5%**)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на реализованные товары (работы, услуги).

убыток от прочих операций в течение анализируемого периода составил **135 536** тыс. руб., что на 134 384 тыс. руб. (в 117,7 раза) больше, чем убыток за аналогичный период прошлого года. При этом величина убытка от прочих операций составляет 354,4% от абсолютной величины убытка от продаж за анализируемый период.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне-годовая величина, тыс. руб.
	2022 г.	2023 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	47 546	128 343	+80 797	+169,9	87 945
2. Расходы по обычным видам деятельности	92 280	166 584	+74 304	+80,5	129 432
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-44 734	-38 241	+6 493	↑	-41 488
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-1 152	-135 536	-134 384	↓	-68 344
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-45 886	-173 777	-127 891	↓	-109 832
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-1	-	+1	↑	-1
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-45 887	-173 777	-127 890	↓	-109 832
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-45 887	-173 777	-127 890	↓	-109 832
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-173 775	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



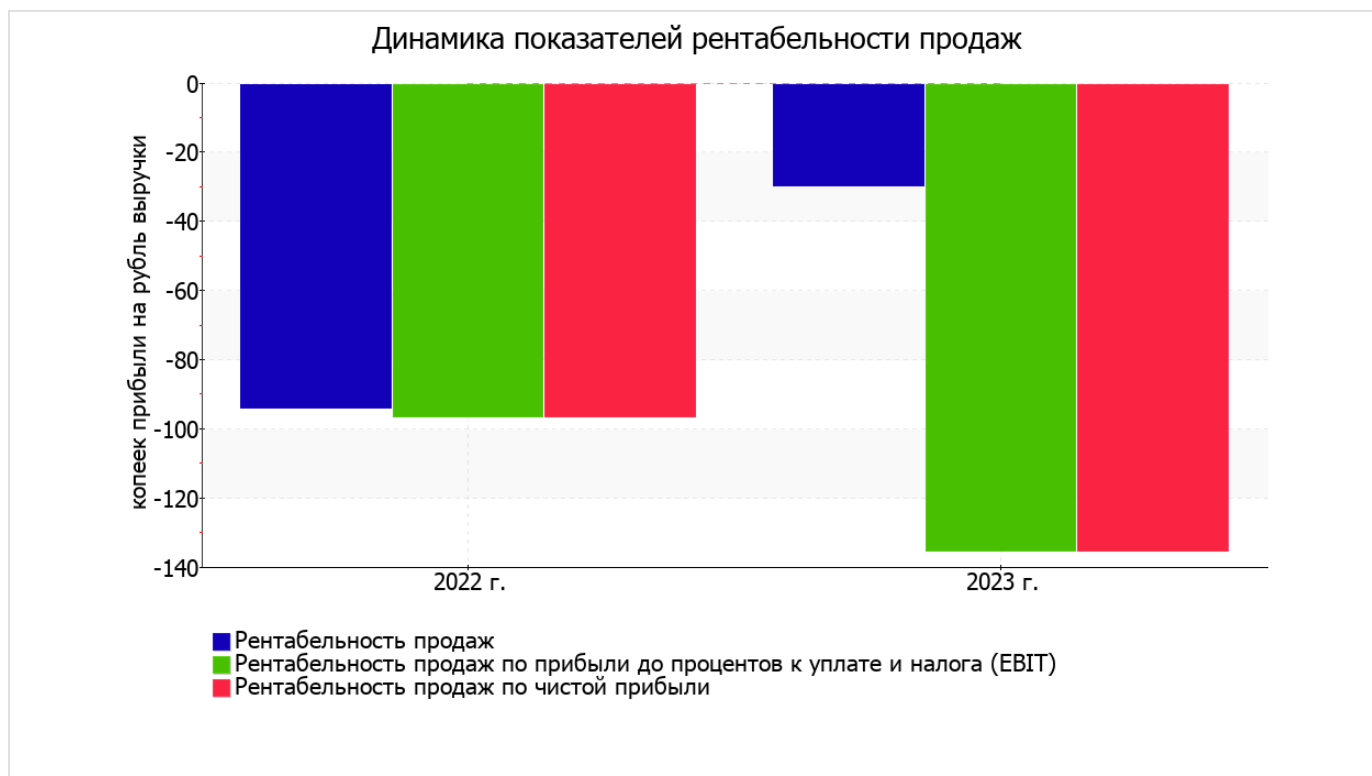
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2022 г.	2023 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: 7% и более.	-94,1	-29,8	+64,3	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-96,5	-135,4	-38,9	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.	-96,5	-135,4	-38,9	↓

[За последний период] организация получила убыток как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило отрицательные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности за данный период.

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет -29,8% от полученной выручки. Однако имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (+64,3%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2023 год составил -135,4%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось -135,4 коп. убытка 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
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-90	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-85,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-90	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил убыток в размере **0,9** руб. за 2023 год рентабельность активов имеет критическое значение (**-85,2%**).

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. 2023 г.
	2023 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 108 дн.)	435	0,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 4 дн.)	63	5,8
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 50 и менее дн.)	136	2,7
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	27	13,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 134 и менее дн.)	580	0,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	549	0,7

* 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 общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 580 календарных дней. При этом требуется 63 дня, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МЕДИЦИНСКИЙ ЦИФРОВОЙ ДИАГНОСТИЧЕСКИЙ ЦЕНТР".

С исключительно хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода (0,86) можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 90% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Приведенные ниже 4 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют критические значения:

- опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за 2023 год получен убыток от продаж (-38 241 тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+6 493 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -173 777 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-38,9 коп. от данного показателя за такой же период прошлого года).

Показатели финансового положения организации, имеющие положительные значения:

- доля собственного капитала неоправданно высока (90%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – снижение убыточности продаж (+64,3 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной -94,1%).

Как видно из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МЕДИЦИНСКИЙ ЦИФРОВОЙ ДИАГНОСТИЧЕСКИЙ ЦЕНТР" имеются все возможности для эффективной деятельности.