Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕСТВЕННОСТЬЮ "ЛАБОРАТОРИЯ МЕДИЦИНСКИХ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ "ЭЛЕМЕНТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7704878147

Код причины постановки на учет (КПП): 770701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является разработка компьютерного программного обеспечения (ОКВЭД 62.01).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕСТВЕННОСТЬЮ "ЛАБОРАТОРИЯ МЕДИЦИНСКИХ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ "ЭЛЕМЕНТ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

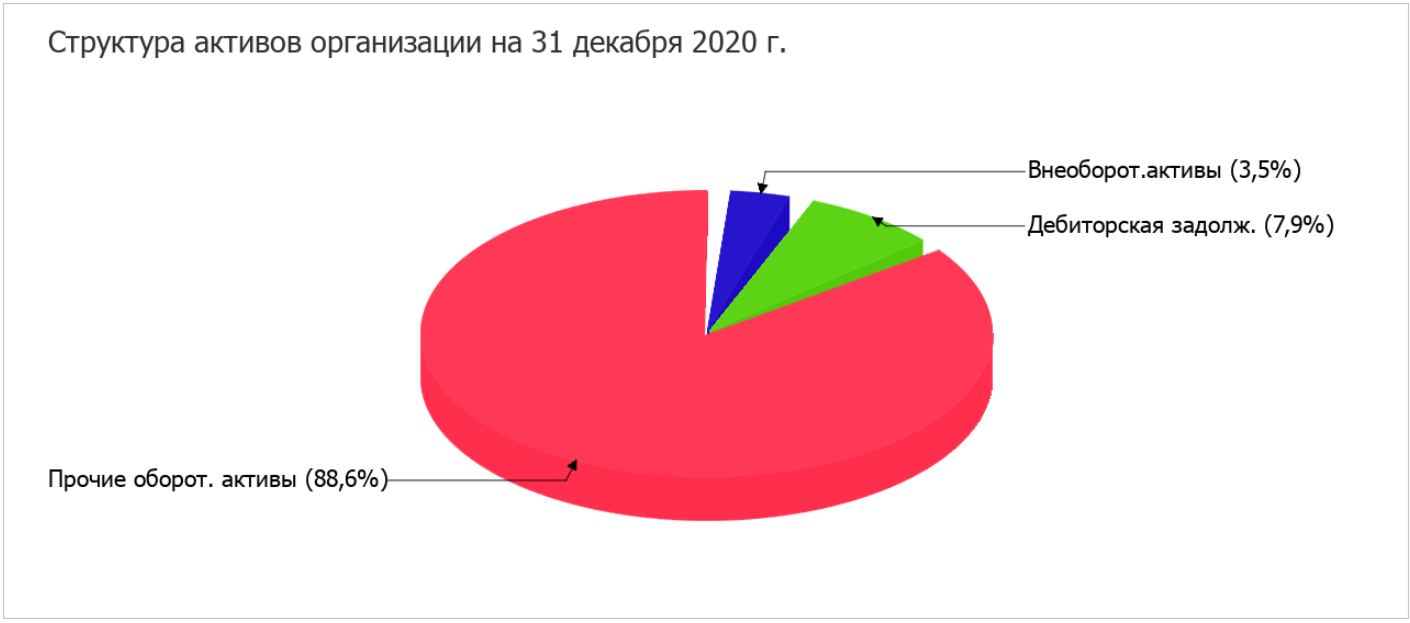
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	1 558	5 697	1,1	3,5	+4 139	+3,7 раза
в том числе: основные средства	1 558	5 667	1,1	3,5	+4 109	+3,6 раза
нематериальные активы	–	30	–	<0,1	+30	–
2. Оборотные, всего	144 529	156 708	98,9	96,5	+12 179	+8,4
в том числе: запасы	–	–	–	–	–	–
дебиторская задолженность	25 725	12 811	17,6	7,9	-12 914	-50,2
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	56 385	86 151	38,6	53	+29 766	+52,8
Пассив						
1. Собственный капитал	80 776	88 745	55,3	54,6	+7 969	+9,9
2. Долгосрочные обязательства, всего	30 000	39	20,5	<0,1	-29 961	-99,9

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	30 000	–	20,5	–	-30 000	-100
3. Краткосрочные обязательства*, всего	35 311	73 621	24,2	45,3	+38 310	+108,5
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	146 087	162 405	100	100	+16 318	+11,2

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

Активы по состоянию на 31.12.2020 характеризуются большой долей (96,5%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 16 318 тыс. руб. (на 11,2%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации, увеличившись на 7 969 тыс. руб.

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



Рост величины активов организации связан, в первую очередь, 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 – 52 769 тыс. руб. (92,6%)
- основные средства – 4 109 тыс. руб. (7,2%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 38 310 тыс. руб. (82,7%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 7 969 тыс. руб. (17,2%)

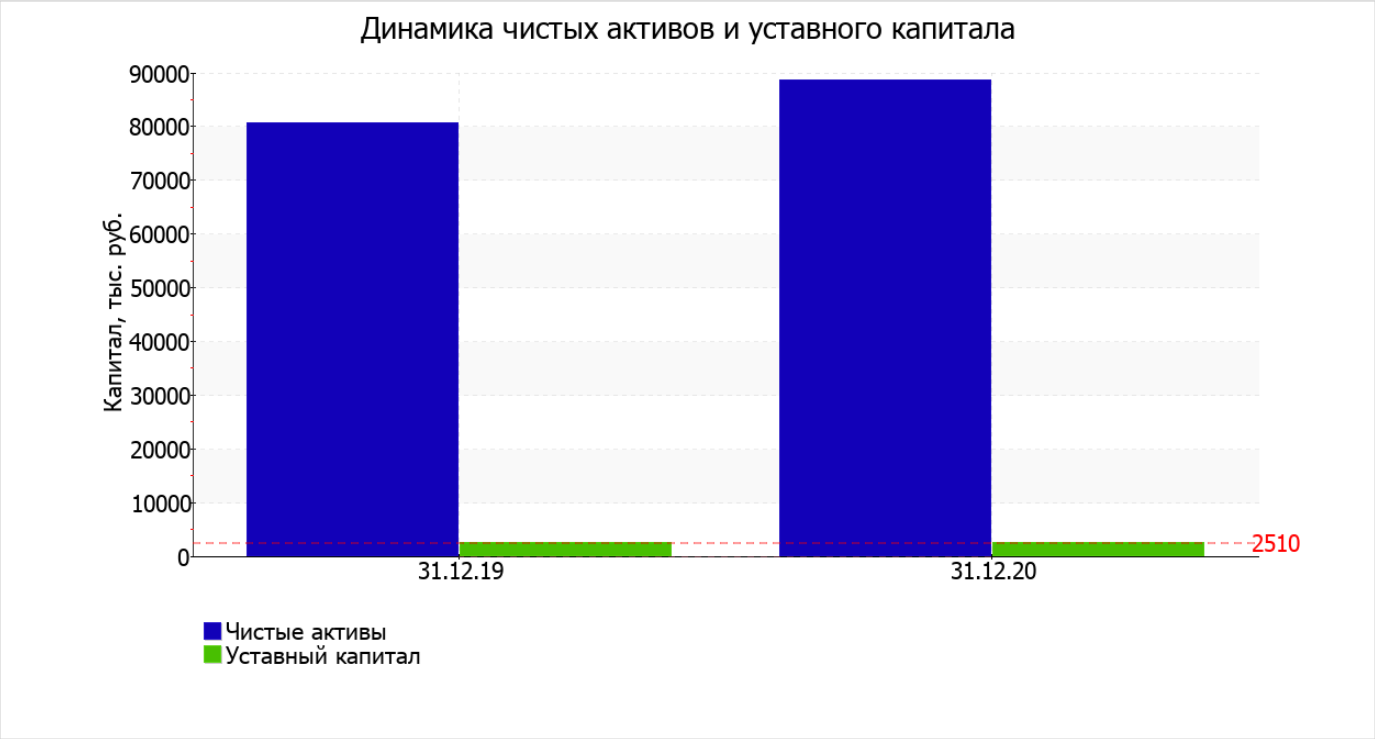
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (-23 003 тыс. руб. и -30 000 тыс. руб. соответственно).

в течение анализируемого периода имел место явный рост собственного капитала до 88 745,0 тыс. руб. (на 7 969,0 тыс. руб., или на 9,9%).

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	80 776	88 745	55,3	54,6	+7 969	+9,9
2. Уставный капитал	2 510	2 510	1,7	1,5	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	78 266	86 235	53,6	53,1	+7 969	+10,2

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода намного (в 35,4 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на 9,9% в течение анализируемого периода. 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.



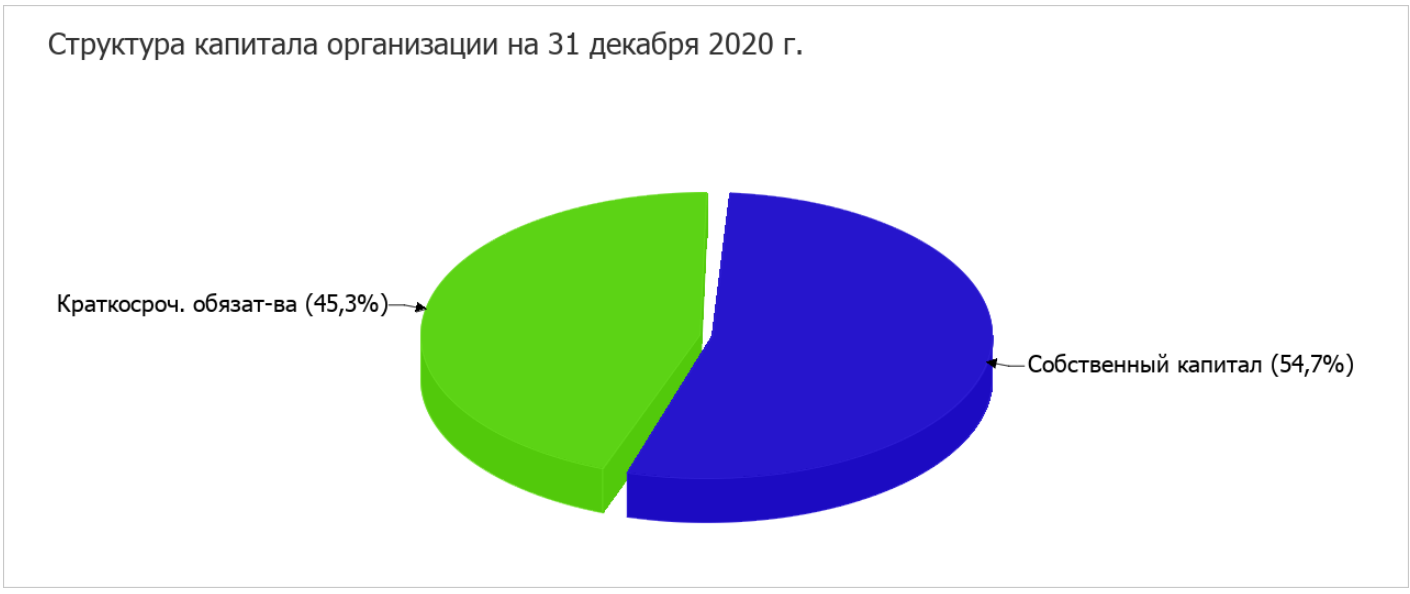
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,55	0,55	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,55	0,53	-0,02	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,76	0,55	-0,21	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,98	0,94	-0,04	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,54	1	+0,46	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2020 составил 0,55. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение укладывается в принятую для этого показателя норму (нормальное значение: 0,45 и более, оптимальное 0,55-0,7) и свидетельствует о хорошем балансе собственного и заемного капитала. за год коэффициент автономии практически не претерпел изменений, снизившись всего на 0,01.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку имеют незначительную долю.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2020 г. равнялся 0,53. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь рассматриваемый период несильно уменьшился (-0,02). коэффициент на 31 декабря 2020 г. демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение.

коэффициент покрытия инвестиций за последний год уменьшился с 0,76 до 0,55 (на 0,21). Значение коэффициента на 31 декабря 2020 г. ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только 55%).

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (99,9% и 0,1% соответственно). При этом в течение анализируемого периода доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 45,9%.

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	4,09	2,13	-1,96	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	2,33	1,34	-0,99	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	1,6	1,17	-0,43	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (2,13) соответствует норме. При этом за год имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на -1,96.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже соответствует норме – 1,34 при норме 1. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕСТВЕННОСТЬЮ "ЛАБОРАТОРИЯ МЕДИЦИНСКИХ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ "ЭЛЕМЕНТ" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (1,17). При этом за весь рассматриваемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -0,43.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕСТВЕННОСТЬЮ "ЛАБОРАТОРИЯ МЕДИЦИНСКИХ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ "ЭЛЕМЕНТ" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 175 944 тыс. руб., что составляет 55,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 129 834 тыс. руб., или в 3,8 раза.

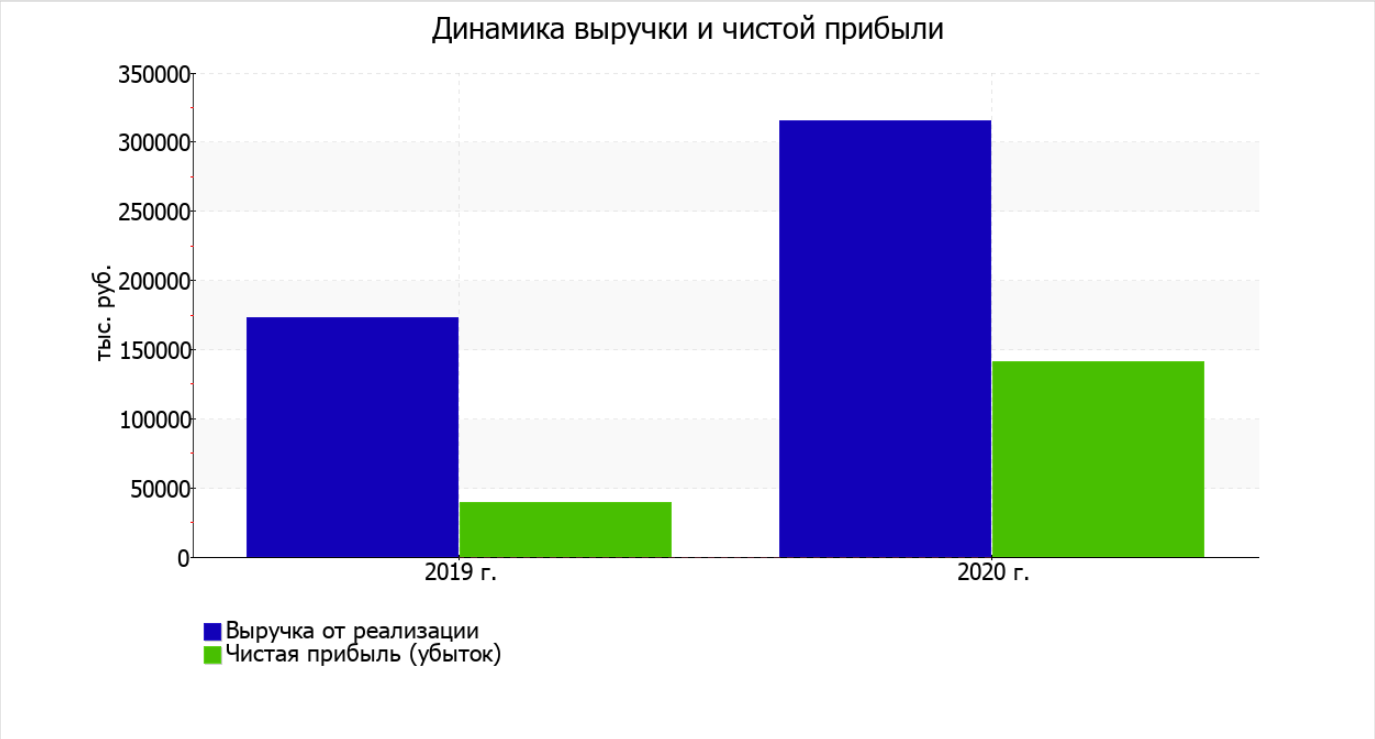
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 143 049 и 13 215 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+82,8%) опережает изменение расходов (+10,4%)

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 за весь рассматриваемый период составил 2 314 тыс. руб.,что на 1 477 тыс. руб. (39%) 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	172 704	315 753	+143 049	+82,8	244 229
2. Расходы по обычным видам деятельности	126 594	139 809	+13 215	+10,4	133 202
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	46 110	175 944	+129 834	+3,8 раза	111 027
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-3 791	-2 314	+1 477	↑	-3 053
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	42 319	173 630	+131 311	+4,1 раза	107 975
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-3 002	-32 259	-29 257	↓	-17 631
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	39 317	141 371	+102 054	+3,6 раза	90 344
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	39 317	141 371	+102 054	+3,6 раза	90 344
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	7 969	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



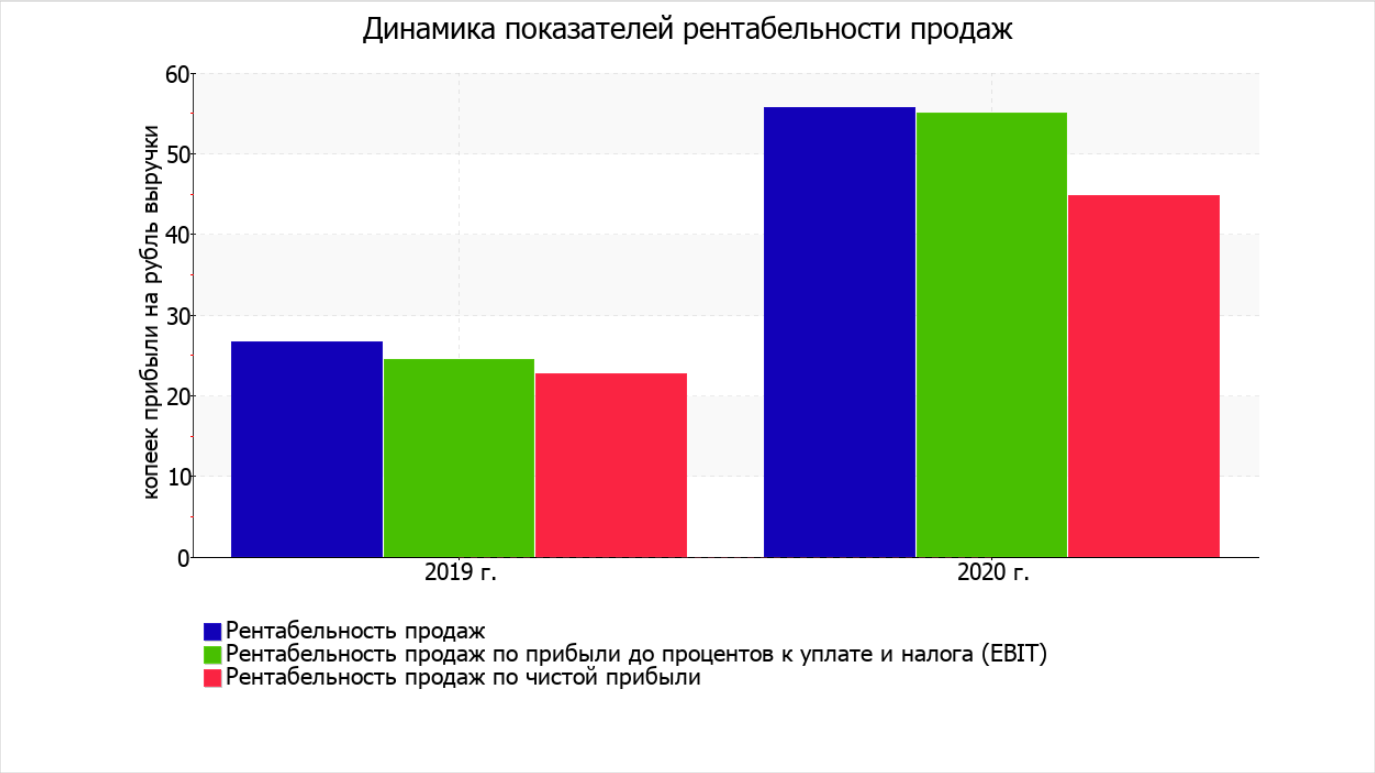
3.2. Анализ рентабельности

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.	26,7	55,7	+29	+108,7
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	24,5	55	+30,5	+124,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.	22,8	44,8	+22	+96,7

Представленные в таблице показатели рентабельности за период 01.01–31.12.2020 имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕСТВЕННОСТЬЮ "ЛАБОРАТОРИЯ МЕДИЦИНСКИХ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ "ЭЛЕМЕНТ".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 55,7% от полученной выручки. При этом имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+29%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 55%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 55 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	166,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	91,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	173,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 1,663 руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов, равное 91,4%, можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в 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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 108 и менее дн.)	175	2,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	0	–
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 48 и менее дн.)	22	16,3
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	63	5,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 122 и менее дн.)	179	2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	98	3,7

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

Данные об оборачиваемости активов за весь рассматриваемый период свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 179 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕСТВЕННОСТЬЮ "ЛАБОРАТОРИЯ МЕДИЦИНСКИХ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ "ЭЛЕМЕНТ".

Анализ выявил следующие показатели, исключительно хорошо характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода (31.12.2020) демонстрирует исключительно хорошее значение – 0,53;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- отличная рентабельность активов (91,4% за 2020 год);
- положительная динамика рентабельности продаж (+29 процентных пункта от рентабельности 26,7% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2020 год получена прибыль от продаж (175 944 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+129 834 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2020 год составила 141 371 тыс. руб. (+102 054 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+30,5 коп. к 24,5 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

В ходе анализа были получены следующие положительные показатели финансового положения организации:

- доля собственного капитала в активах организации составляет 55%, что укладывается в норму;
- изменение собственного капитала практически равно общему изменению активов ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕСТВЕННОСТЬЮ "ЛАБОРАТОРИЯ МЕДИЦИНСКИХ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ "ЭЛЕМЕНТ".

Показателем, негативно характеризующим финансовое положение организации, является следующий – коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 55% от общего капитала организации).

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 ОТВЕСТВЕННОСТЬЮ "ЛАБОРАТОРИЯ МЕДИЦИНСКИХ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ "ЭЛЕМЕНТ" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.