Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БИЗНЕС ЭНД ДИСИЖЕН СИ АЙ ЭС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7719575346

Код причины постановки на учет (КПП): 770501001

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 ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БИЗНЕС ЭНД ДИСИЖЕН СИ АЙ ЭС"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

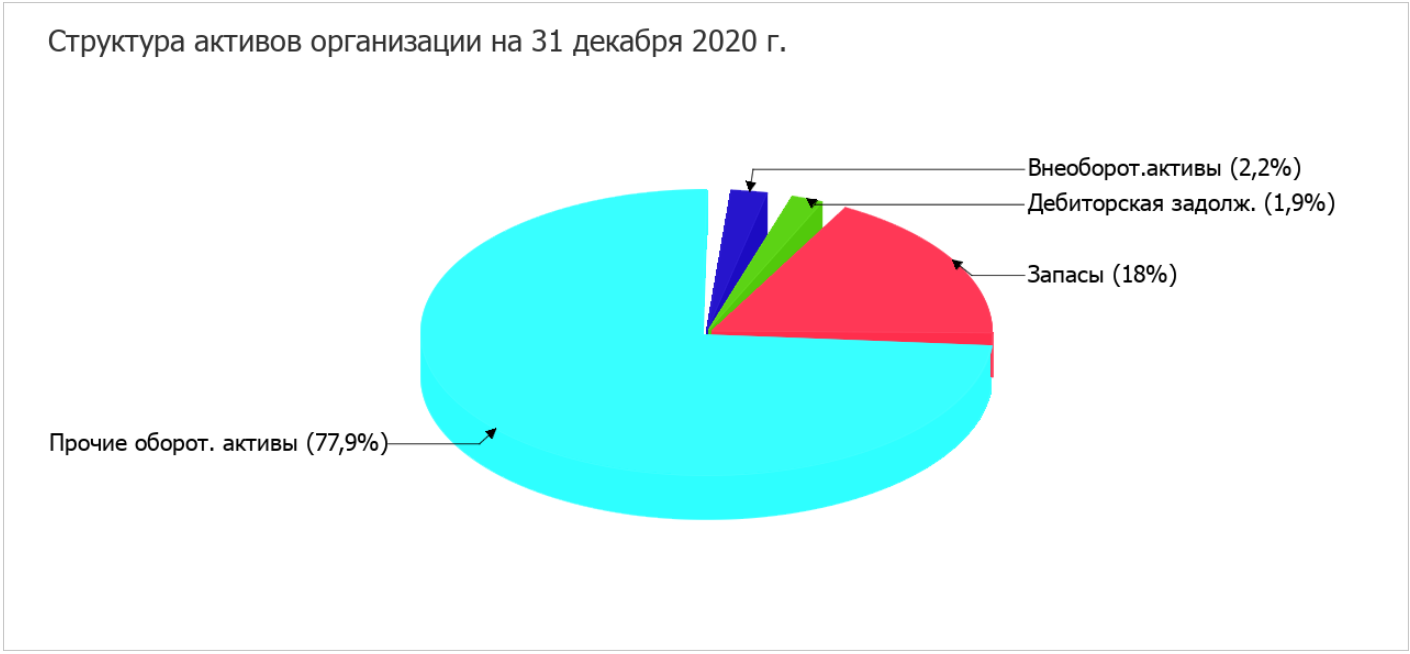
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	1 498	1 975	3,1	2,2	+477	+31,8
в том числе: основные средства	176	399	0,4	0,4	+223	+126,7
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	46 941	88 609	96,9	97,8	+41 668	+88,8
в том числе: запасы	16 719	16 289	34,5	18	-430	-2,6
дебиторская задолженность	8 503	1 758	17,6	1,9	-6 745	-79,3
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	21 698	70 185	44,8	77,5	+48 487	+3,2 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	33 274	53 845	68,7	59,4	+20 571	+61,8
2. Долгосрочные обязательства, всего	605	54	1,2	0,1	-551	-91,1
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	14 560	36 685	30,1	40,5	+22 125	+152

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	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	48 439	90 584	100	100	+42 145	+87

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

Соотношение основных качественных групп активов организации на последний день анализируемого периода характеризуется большой долей (97,8%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период значительно увеличились (на 87%). Учитывая значительный рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 61,8%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



Рост активов организации связан, в основном, с ростом показателя по строке "денежные средства и денежные эквиваленты" на 48 487 тыс. руб. (или 98,3% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 20 571 тыс. руб. (48,2%)
- кредиторская задолженность – 17 996 тыс. руб. (42,1%)
- оценочные обязательства – 4 129 тыс. руб. (9,7%)

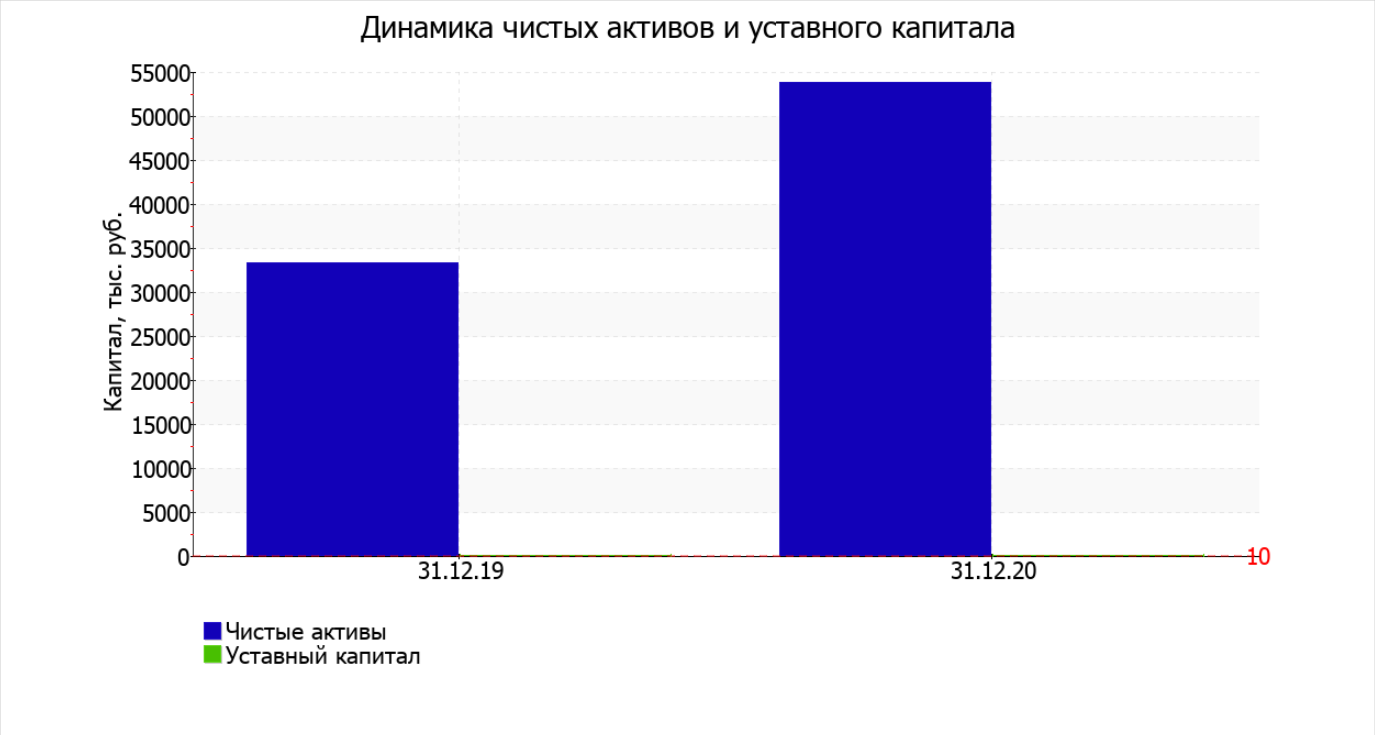
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе и "отложенные налоговые обязательства" в пассиве (-6 745 тыс. руб. и -551 тыс. руб. соответственно).

на 31.12.2020 собственный капитал организации равнялся 53 845,0 тыс. руб., при этом на первый день анализируемого периода (31 декабря 2019 г.) собственный капитал организации был намного меньше – 33 274,0 тыс. руб. (т.е. увеличение на 20 571,0 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	33 274	53 845	68,7	59,4	+20 571	+61,8
2. Уставный капитал	10	10	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	33 264	53 835	68,7	59,4	+20 571	+61,8

Чистые активы организации на 31.12.2020 намного (в 5 384,5 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов на 61,8% 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.



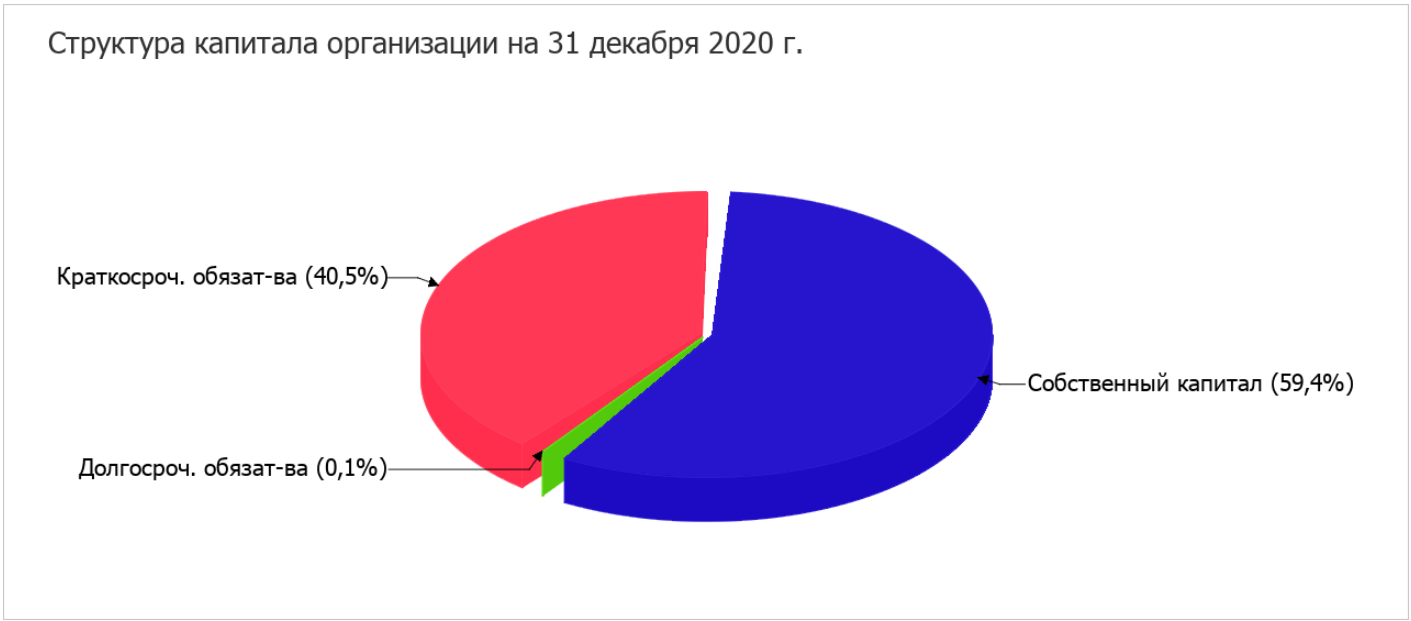
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,69	0,59	-0,1	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,68	0,59	-0,09	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,7	0,6	-0,1	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,95	0,96	+0,01	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,9	3,18	+1,28	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,96	1	+0,04	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2020 г. составил 0,59. Полученное значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (59% в общем капитале организации). за весь рассматриваемый период коэффициент автономии явно уменьшился (на 0,1).

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



С 0,68 до 0,59 уменьшился коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь рассматриваемый период. на последний день анализируемого периода значение коэффициента является, без сомнения, хорошим.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций ощутимо снизился, уменьшившись до 0,6 (-0,1). Значение коэффициента на 31 декабря 2020 г. ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только 60%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2020 г. составил 3,18; это на 1,28 выше значения на начало анализируемого периода (31.12.2019). на 31 декабря 2020 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует исключительно хорошее значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (99,9% и 0,1% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 3,8%.

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	3,22	2,42	-0,8	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	2,07	1,96	-0,11	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	1,49	1,91	+0,42	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (2,42 при нормативном значении 2). При этом за весь рассматриваемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,8.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже соответствует норме – 1,96 при норме 1. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (1,91). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,42.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БИЗНЕС ЭНД ДИСИЖЕН СИ АЙ ЭС" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила прибыль от продаж в размере 25 979 тыс. руб., что равняется 17,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 19 158 тыс. руб., или в 3,8 раза.

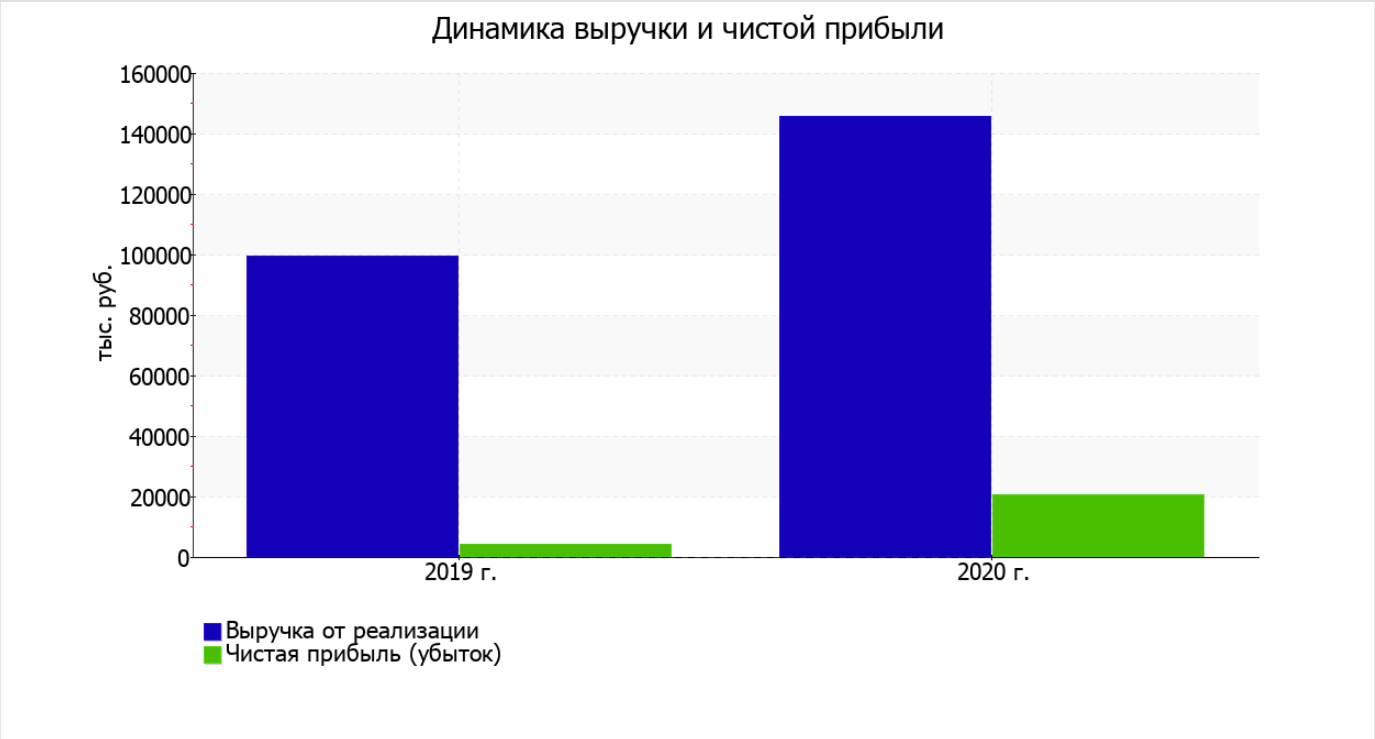
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 46 450 и 27 292 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+46,8%) опережает изменение расходов (+29,5%)

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 167 тыс. руб.,что на 730 тыс. руб. (81,4%) 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	99 336	145 786	+46 450	+46,8	122 561
2. Расходы по обычным видам деятельности	92 515	119 807	+27 292	+29,5	106 161
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	6 821	25 979	+19 158	+3,8 раза	16 400
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-897	-167	+730	↑	-532
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	5 924	25 812	+19 888	+4,4 раза	15 868
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-1 841	-5 241	-3 400	↓	-3 541
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	4 083	20 571	+16 488	+5 раз	12 327
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	4 083	20 571	+16 488	+5 раз	12 327
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	20 571	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БИЗНЕС ЭНД ДИСИЖЕН СИ АЙ ЭС" в течение всего анализируемого периода.



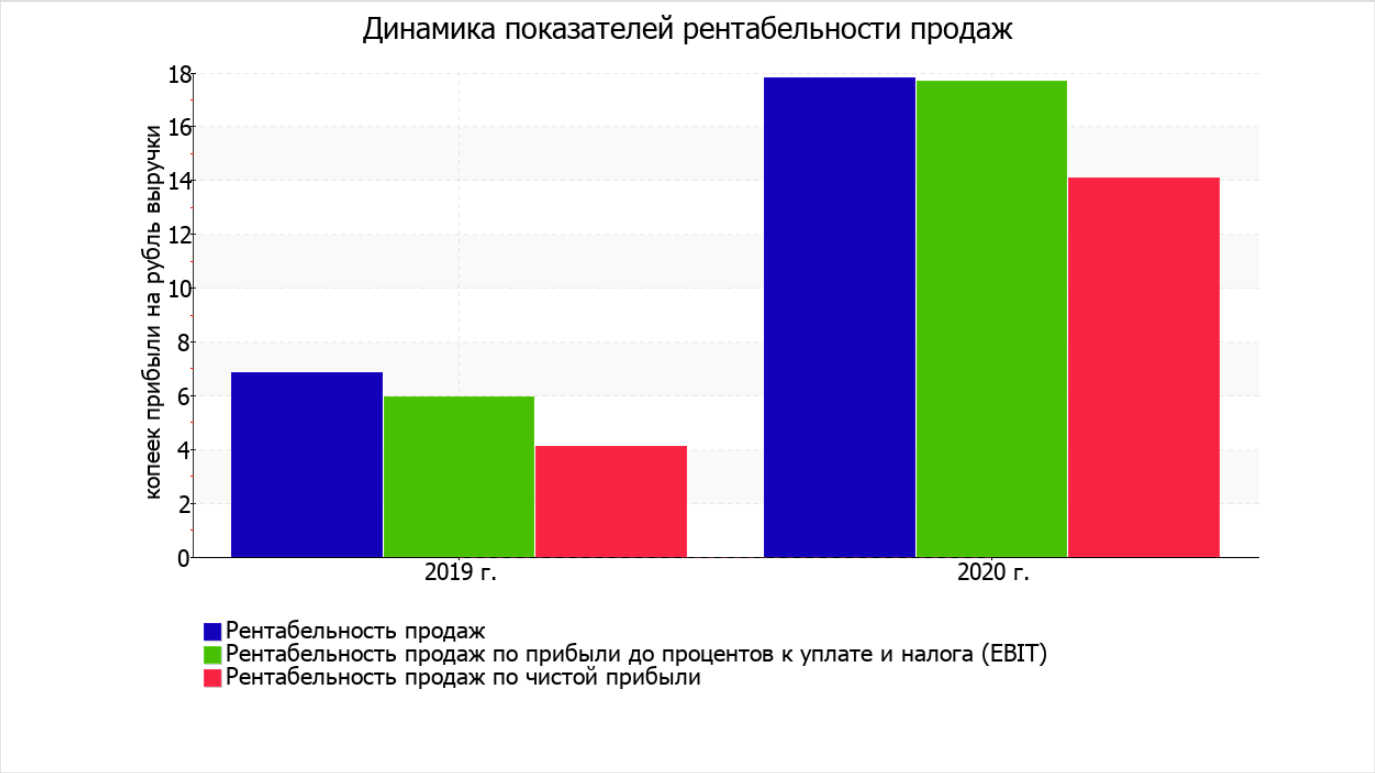
3.2. Анализ рентабельности

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: 8% и более.	6,9	17,8	+10,9	+159,5
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	6	17,7	+11,7	+196,9
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	4,1	14,1	+10	+3,4 раза

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БИЗНЕС ЭНД ДИСИЖЕН СИ АЙ ЭС".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 17,8% от полученной выручки. При этом имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2019) (+10,9%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 17,7%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 17,7 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
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	47,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	29,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	58,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БИЗНЕС ЭНД ДИСИЖЕН СИ АЙ ЭС" принес чистую прибыль в размере 0,471 руб.

рентабельность активов за последний год демонстрирует исключительно хорошее значение – 29,5%.

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: не более 108 дн.)	170	2,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	50	7,2
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 48 и менее дн.)	13	28,3
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	50	7,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 122 и менее дн.)	175	2,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	109	3,3

* 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 175 календарных дней. При этом требуется 50 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БИЗНЕС ЭНД ДИСИЖЕН СИ АЙ ЭС" за последний год.

Приведенные ниже 12 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- оптимальная доля собственного капитала (59%);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,59, можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- отличная рентабельность активов (29,5% за 2020 год);
- рост рентабельности продаж (+10,9 процентных пункта от рентабельности 6,9% за такой же период прошлого года);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за период 01.01–31.12.2020 получена прибыль от продаж (25 979 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+19 158 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2020 год составила 20 571 тыс. руб. (+16 488 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+11,7 коп. к 6 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Среди показателей, неудовлетворительно характеризующих финансовое положение организации, можно выделить такие:

- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 60% от общего капитала организации).

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – хорошее соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Приведенные выше показатели свидетельствуют 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 "БИЗНЕС ЭНД ДИСИЖЕН СИ АЙ ЭС" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.