

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПСИТ СЕРВИС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7701759487

Код причины постановки на учет (КПП): 772201001

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 "ПСИТ СЕРВИС"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

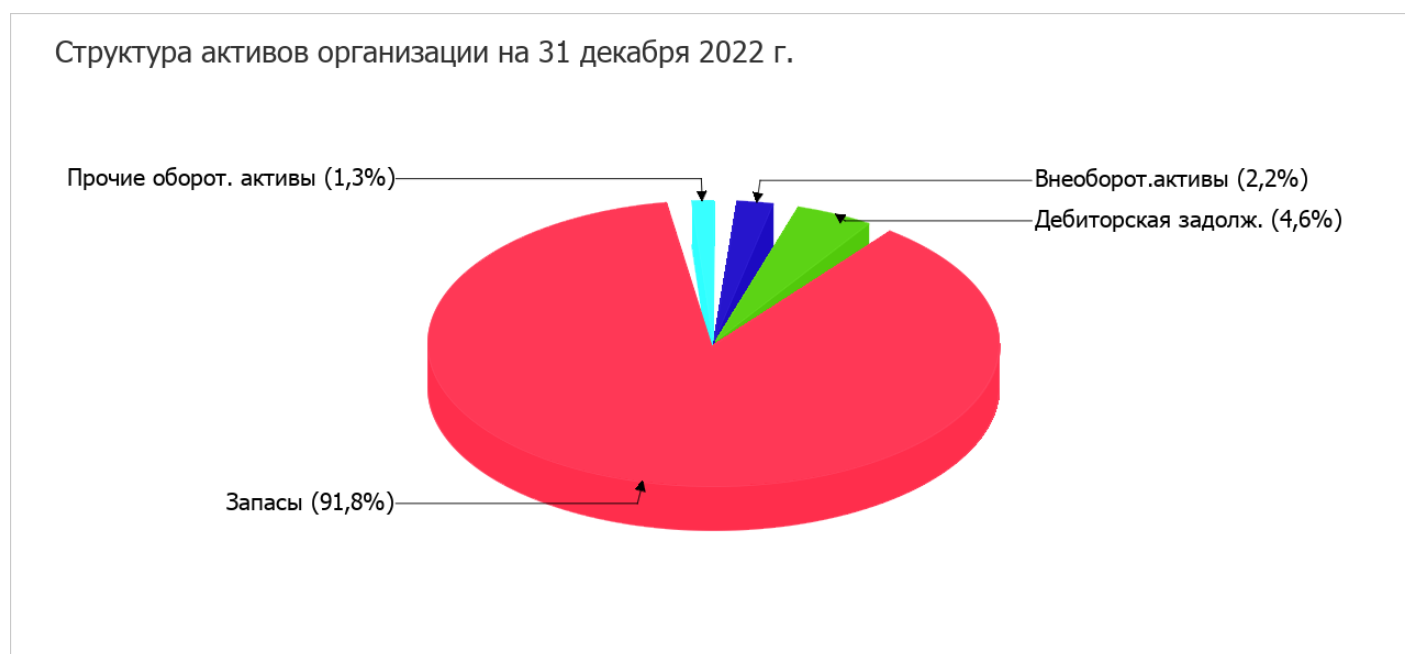
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	230	723	0,6	2,2	+493	+3,1 раза
в том числе: основные средства	–	468	–	1,4	+468	–
нематериальные активы	230	255	0,6	0,8	+25	+10,9
2. Оборотные, всего	37 540	32 290	99,4	97,8	-5 250	-14
в том числе: запасы	26 593	30 320	70,4	91,8	+3 727	+14
дебиторская задолженность	9 573	1 528	25,3	4,6	-8 045	-84
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	809	368	2,1	1,1	-441	-54,5
Пассив						
1. Собственный капитал	10 879	15 762	28,8	47,7	+4 883	+44,9
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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	26 891	17 251	71,2	52,3	-9 640	-35,8
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	37 770	33 013	100	100	-4 757	-12,6

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

Активы на 31.12.2022 характеризуются большой долей (97,8%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за последний год уменьшились на **4 757** тыс. руб. (на **12,6%**). Хотя имело место уменьшение активов, собственный капитал увеличился на **44,9%**, что, в целом, положительно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:



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

- дебиторская задолженность – **8 045** тыс. руб. (**89,6%**)
- прочие оборотные активы – **491** тыс. руб. (**5,5%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "кредиторская задолженность" (**-9 640** тыс. руб., или **100%** вклада в снижение пассивов организации за год).

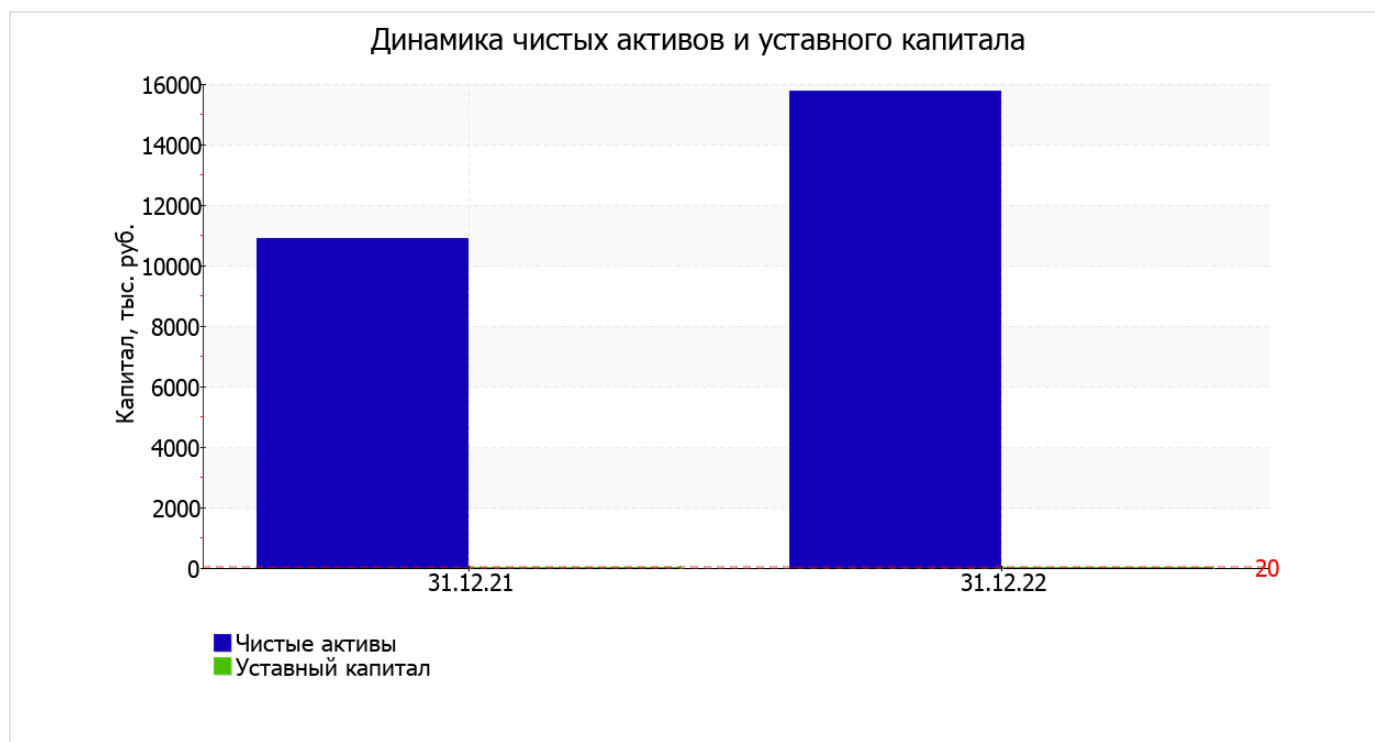
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (**+3 727** тыс. руб. и **+4 883** тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода составил 15 762,0 тыс. руб., что на 4 883,0 тыс. руб., или на 44,9% больше, чем на 31.12.2021.

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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
1. Чистые активы	10 879	15 762	28,8	47,7	+4 883	+44,9
2. Уставный капитал	20	20	0,1	0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	10 859	15 742	28,8	47,7	+4 883	+45

Чистые активы организации на 31 декабря 2022 г. намного (в 788,1 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 44,9% за весь рассматриваемый период. 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

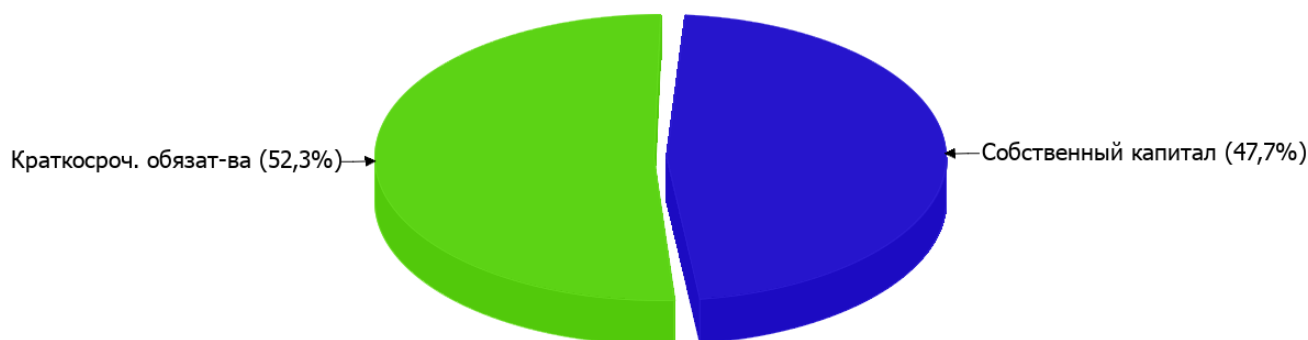
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,29	0,48	+0,19	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,28	0,47	+0,19	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,29	0,48	+0,19	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,98	0,95	-0,03	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,4	0,5	+0,1	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2022 составил 0,48. 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. в течение анализируемого периода имел место очень сильный рост коэффициента автономии – на 0,19.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Следует отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2022 г. составило **0,47**. прирост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами за весь рассматриваемый период составил **0,19**. на 31.12.2022 значение коэффициента можно охарактеризовать как, без сомнения, хорошее.

за последний год произошло очень сильное – с **0,29** до **0,48** (на **0,19**) – повышение коэффициента покрытия инвестиций. Значение коэффициента на 31 декабря 2022 г. значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **48%**).

за последний год коэффициент обеспеченности материальных запасов вырос с **0,4** до **0,5** (т.е. на **0,1**). на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов практически соответствует нормативному значению.

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
	31.12.2021	31.12.2022		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,4	1,87	+0,47	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,39	0,11	-0,28	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,03	0,02	-0,01	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **1,87**. Несмотря на это следует отметить положительную динамику – в течение анализируемого периода коэффициент вырос на **0,47**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило **0,11**. Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Ниже нормы, как и два другие коэффициента, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,02 при норме 0,2). При этом с начала периода коэффициент практически не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПСИТ СЕРВИС" за год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 10 503 тыс. руб., что составило 8,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 8 870 тыс. руб., или в 6,4 раза.

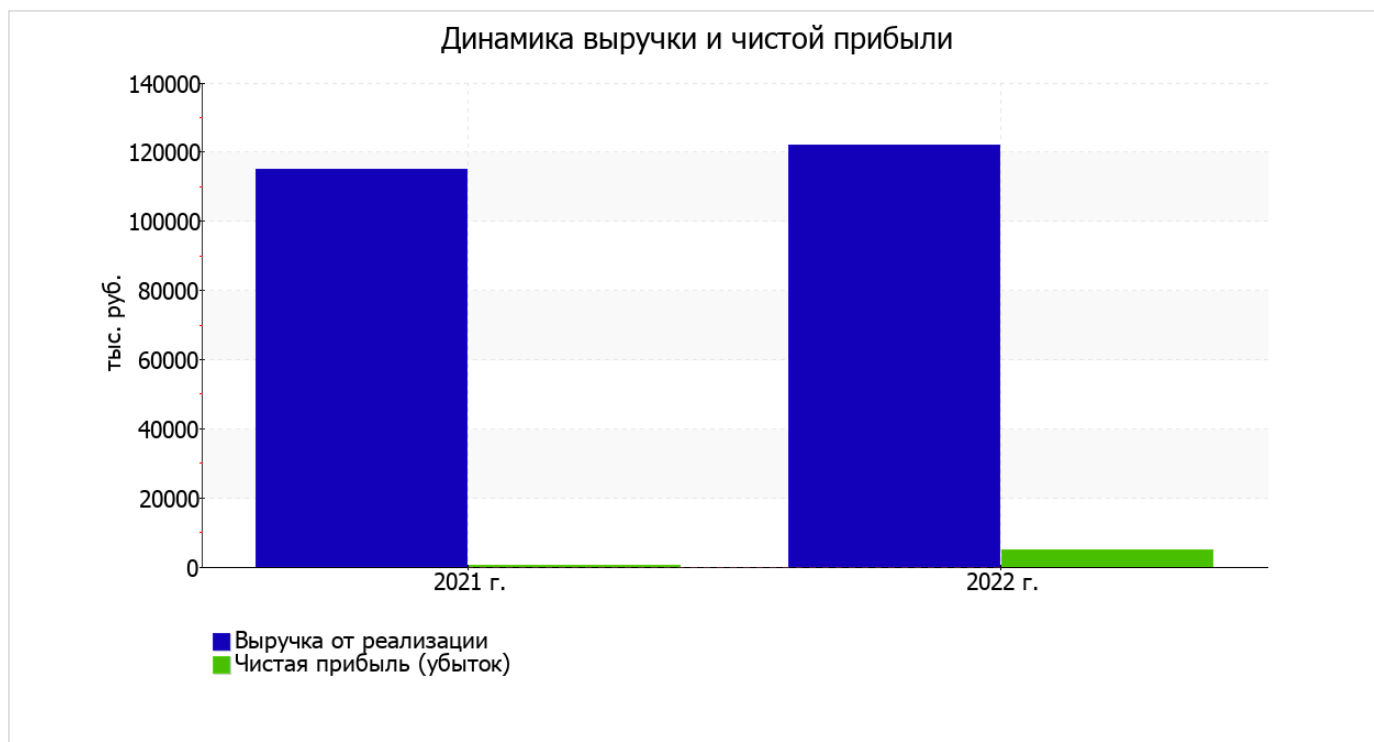
По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдался рост выручки от продаж на 6 729 тыс. руб. при одновременном снижении на 2 141 тыс. руб. расходов по обычным видам деятельности.

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). Это и обусловило отсутствие показателя "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2.

убыток от прочих операций в течение анализируемого периода составил 2 147 тыс. руб., что на 1 350 тыс. руб. (169,4%) больше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне-годовая величина, тыс. руб.
	2021 г.	2022 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	115 136	121 865	+6 729	+5,8	118 501
2. Расходы по обычным видам деятельности	113 503	111 362	-2 141	-1,9	112 433
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 633	10 503	+8 870	+6,4 раза	6 068
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-797	-2 102	-1 305	↓	-1 450
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	836	8 401	+7 565	+10 раз	4 619
6. Проценты к уплате	—	45	+45	—	23
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-274	-3 473	-3 199	↓	-1 874
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	562	4 883	+4 321	+8,7 раза	2 723
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	562	4 883	+4 321	+8,7 раза	2 723
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	4 883	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПСИТ СЕРВИС" в течение всего анализируемого периода.



3.2. Анализ рентабельности

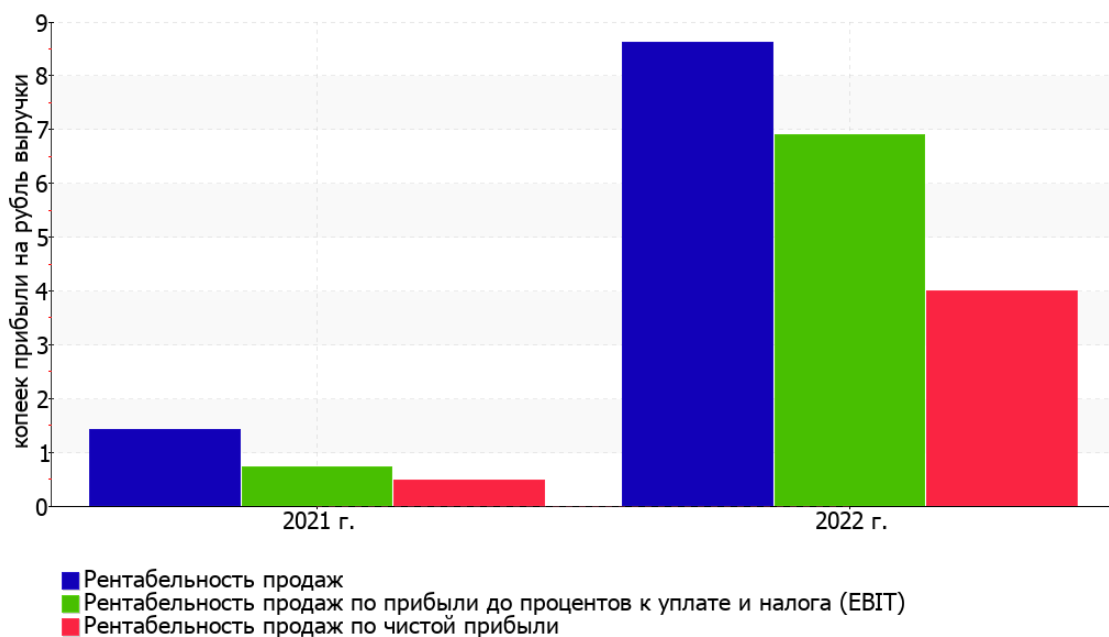
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2021 г.	2022 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 8% и более.	1,4	8,6	+7,2	+6,1 раза
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	0,7	6,9	+6,2	+9,5 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	0,5	4	+3,5	+8,2 раза

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПСИТ СЕРВИС".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 8,6% от полученной выручки. Более того, имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+7,2%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 6,9%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПСИТ СЕРВИС" содержалось 6,9 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	36,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	13,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	63,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,367 руб.

за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 рентабельность активов имеет нормальное значение (13,8%).

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. 2022 г.
	2022 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 108 дн.)	105	3,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 4 дн.)	93	3,9
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 48 и менее дн.)	17	22
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	66	5,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 122 дн.)	106	3,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	40	9,1

* 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 106 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 93 дня, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка 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 "ПСИТ СЕРВИС" за весь анализируемый период.

Следующие 7 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом в течение анализируемого периода наблюдалось увеличение чистых активов;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,47, является, без сомнения, хорошим;
- рост рентабельности продаж (+7,2 процентных пункта от рентабельности 1,4% за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2021));
- увеличение собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПСИТ СЕРВИС" при том что, активы организации уменьшились на 4 757 тыс. руб. (на 12,6%);
- за 2022 год получена прибыль от продаж (10 503 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+8 870 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 4 883 тыс. руб. (+4 321 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (+6,2 коп. к 0,7 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Среди показателей финансового положения организации, имеющих критические значения, можно выделить следующие:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности существенно ниже нормы;
- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормы;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 48% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Среди показателей, положительно характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить такие:

- доля собственного капитала в активах организации составляет 48%, что укладывается в норму;
- хорошая рентабельность активов (13,8% за 2022 год).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Негативно финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПСИТ СЕРВИС" характеризует следующий показатель – коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы.

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПСИТ СЕРВИС", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.