Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦИФРОМАТИКА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7842171056

Код причины постановки на учет (КПП): 784201001

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 "ЦИФРОМАТИКА"

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	10 899	9 253	26,2	12,5	-1 646	-15,1
в том числе: основные средства	770	6 440	1,9	8,7	+5 670	+8,4 раза
нематериальные активы	10 129	2 813	24,3	3,8	-7 316	-72,2
2. Оборотные, всего	30 717	64 816	73,8	87,5	+34 099	+111
в том числе: запасы	7 356	17 707	17,7	23,9	+10 351	+140,7
дебиторская задолженность	4 695	33 208	11,3	44,8	+28 513	+7,1 раза
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	18 666	13 901	44,9	18,8	-4 765	-25,5
Пассив						
1. Собственный капитал	24 001	25 578	57,7	34,5	+1 577	+6,6
Справочно: Чистые активы	24 000	25 578	57,7	34,5	+1 578	+6,6
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	12 184	–	16,4	+12 184	–
в том числе: заемные средства	–	12 184	–	16,4	+12 184	–

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	17 616	36 307	42,3	49	+18 691	+106,1
в том числе: заемные средства	10 406	15 300	25	20,7	+4 894	+47
Валюта баланса	41 616	74 069	100	100	+32 453	+78

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

Активы на 31.12.2022 характеризуются следующим соотношением: 12,5% внеоборотных активов и 87,5% текущих. Активы организации за весь период значительно увеличились (на 78%). Отмечая значительное увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 6,6%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

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



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):

- дебиторская задолженность – 28 513 тыс. руб. (60%)
- запасы – 10 351 тыс. руб. (21,8%)
- основные средства – 5 670 тыс. руб. (11,9%)
- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – 3 000 тыс. руб. (6,3%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 13 797 тыс. руб. (42,5%)
- долгосрочные заемные средства – 12 184 тыс. руб. (37,5%)
- краткосрочные заемные средства – 4 894 тыс. руб. (15,1%)

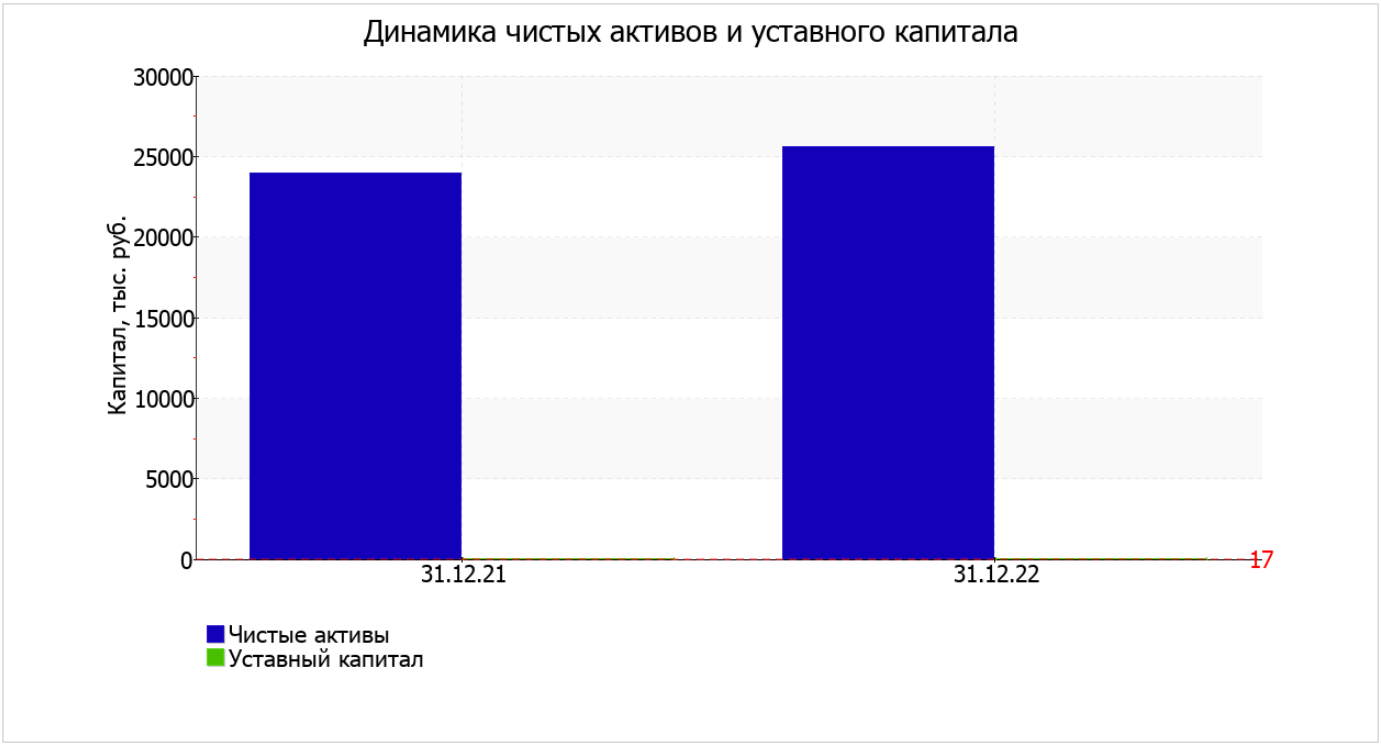
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (-7 765 тыс. руб.).

на 31 декабря 2022 г. собственный капитал организации составил 25 578,0 тыс. руб., при том что по состоянию на 31.12.2021 собственный капитал организации был меньше – 24 001,0 тыс. руб. (имел место рост на 1 577,0 тыс. руб., или на 6,6%).

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	24 000	25 578	57,7	34,5	+1 578	+6,6
2. Уставный капитал	17	17	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	23 983	25 561	57,6	34,5	+1 578	+6,6

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2022 намного (в 1 504,6 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 6,6% за весь анализируемый 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.



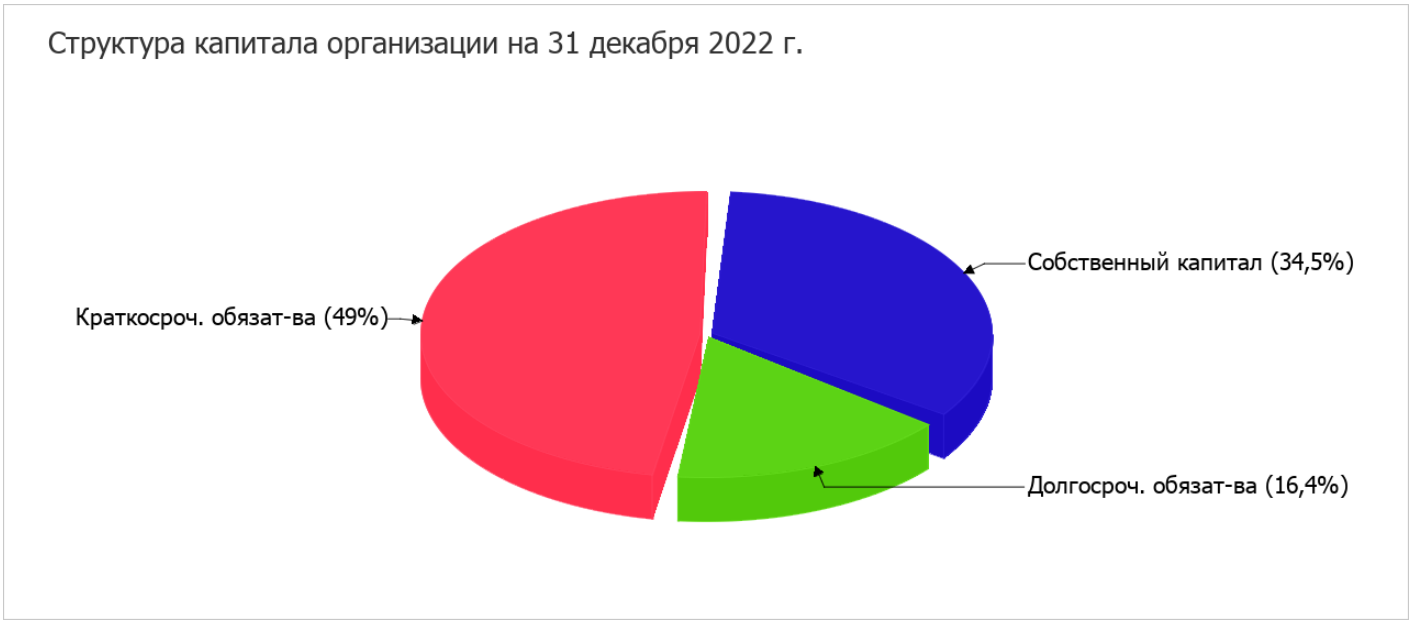
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,58	0,35	-0,23	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,43	0,25	-0,18	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,58	0,51	-0,07	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,55	0,64	+0,09	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,78	0,92	-0,86	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,75	-0,25	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2022 составил 0,35. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. коэффициент автономии в течение анализируемого периода существенно уменьшился (на 0,23).

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило 0,25. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за год сильно снизился (на 0,18). по состоянию на 31.12.2022 значение коэффициента можно характеризовать как исключительно хорошее.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций ощутимо снизился, уменьшившись до 0,51 (-0,07). Значение коэффициента на 31.12.2022 ниже нормативного значения.

С 1,78 до 0,92 (на 0,86) уменьшился коэффициент обеспеченности материальных запасов за последний год. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2022 г. демонстрирует очень хорошее значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на последний день анализируемого периода доля долгосрочной задолженности составляет 1/4, а краткосрочной задолженности – 3/4. При этом за год доля долгосрочной задолженности выросла на 25,1%.

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	1,74	1,79	+0,05	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,33	1,3	-0,03	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	1,06	0,38	-0,68	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (1,79 против нормативного значения 2). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,05.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует норме – 1,3 при норме 1. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦИФРОМАТИКА" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение, соответствующее допустимому (0,38). Несмотря на это следует отметить, что в течение анализируемого периода коэффициент снизился на -0,68.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦИФРОМАТИКА" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила прибыль от продаж в размере 6 710 тыс. руб., что составляет 4,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 2 188 тыс. руб., или на 48,4%.

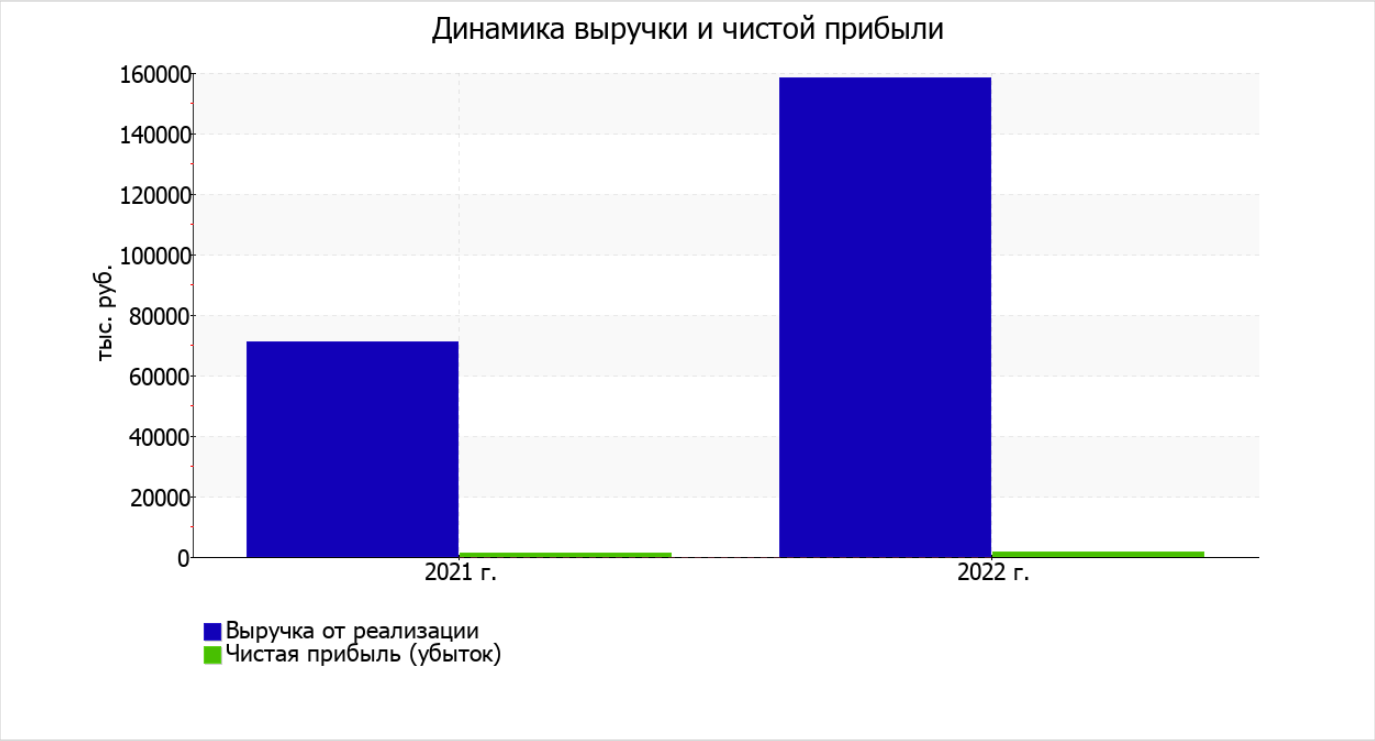
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 87 195 и 85 007 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+127,7%) опережает изменение выручки (+122,7%)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно 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 анализируемый период составил 3 821 тыс. руб.,что на 1 454 тыс. руб. (61,4%) 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	71 075	158 270	+87 195	+122,7	114 673
2. Расходы по обычным видам деятельности	66 553	151 560	+85 007	+127,7	109 057
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	4 522	6 710	+2 188	+48,4	5 616
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-989	-901	+88	↑	-945
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	3 533	5 809	+2 276	+64,4	4 671
6. Проценты к уплате	1 378	2 920	+1 542	+111,9	2 149
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-817	-1 312	-495	↓	-1 065
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	1 338	1 577	+239	+17,9	1 458
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	1 338	1 577	+239	+17,9	1 458
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	1 577	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



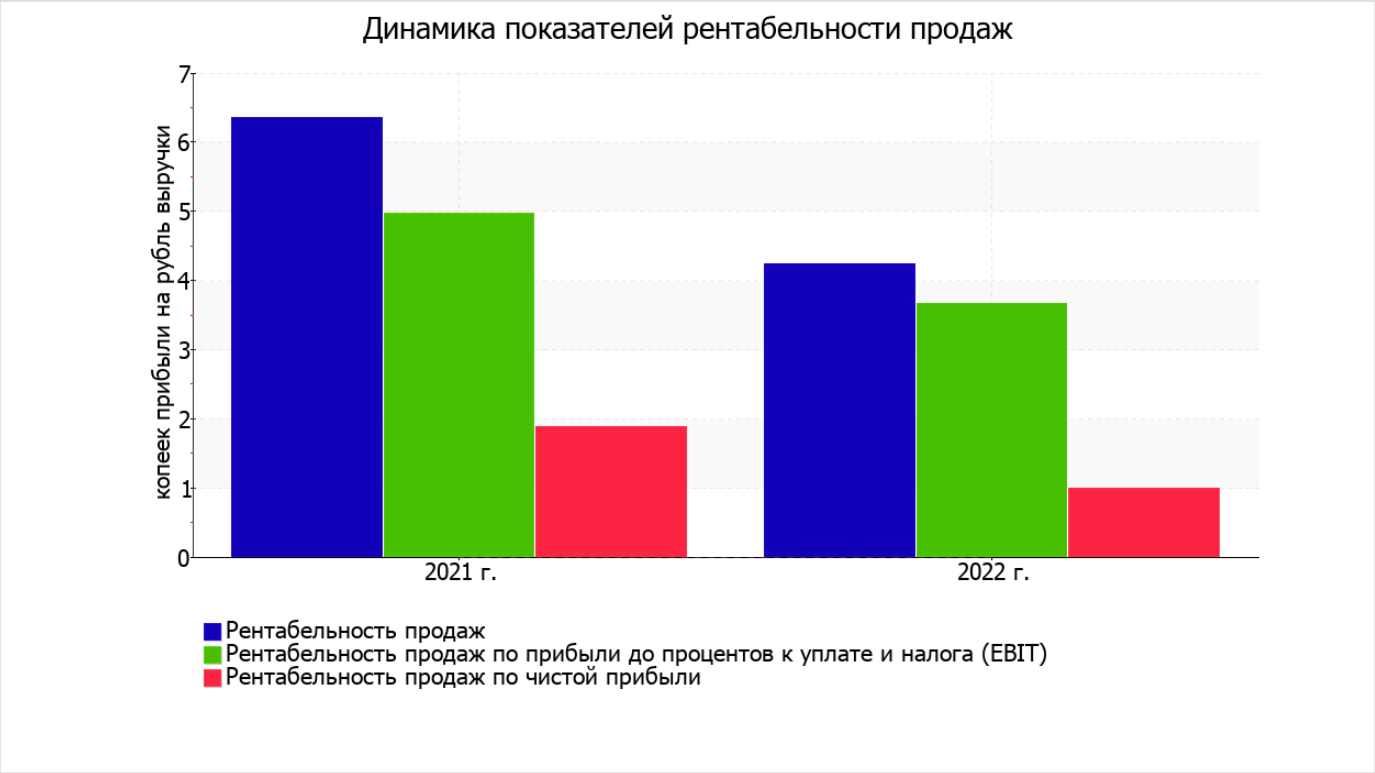
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	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: не менее 8%.	6,4	4,2	-2,2	-33,4
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	5	3,7	-1,3	-26,2
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	1,9	1	-0,9	-47,1

[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.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 4,2% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2021) (-2,2%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 3,7%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 3,7 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	6,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	2,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	18,8	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 "ЦИФРОМАТИКА" принес чистую прибыль в размере 0,064 руб.

рентабельность активов за период 01.01–31.12.2022 имеет неудовлетворительное значение (2,7%).

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. 2022 г.
	2022 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 108 и менее дн.)	110	3,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	30	12,1
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 48 и менее дн.)	44	8,4
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	33	11,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 122 и менее дн.)	133	2,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	57	6,4

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

Данные об оборачиваемости активов за весь анализируемый период свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 133 календарных дня. При этом требуется 30 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 "ЦИФРОМАТИКА" за весь рассматриваемый период.

Анализ выявил следующие отрицательные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (35%);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы;
- недостаточная рентабельность активов (2,7% за 2022 год);
- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-2,2 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной 6,4%);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 51% от общего капитала организации);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-1,3 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

С очень хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом в течение анализируемого периода наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение, равное 0,25;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- за последний год получена прибыль от продаж (6 710 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+2 188 тыс. руб.);
- чистая прибыль за период 01.01–31.12.2022 составила 1 577 тыс. руб. (+239 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

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

Как следует из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦИФРОМАТИКА" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.