

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНСТИТУТ АНАЛИТИЧЕСКОЙ ПСИХОЛОГИИ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6316265886

Код причины постановки на учет (КПП): 631601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность профессиональная, научная и техническая прочая, не включенная в другие группировки (ОКВЭД 74.90).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

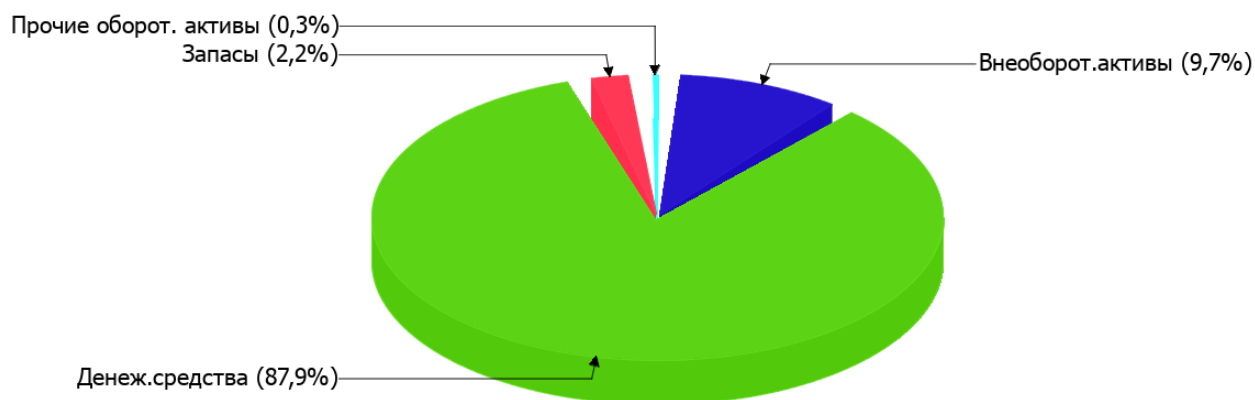
| Показатель | Значение показателя | | | | Изменение за анализируемый период | |
|-----------------------------|---------------------|------------|---|--|-----------------------------------|---------------------------------|
| | в тыс. руб. | | в % к валюте баланса | | тыс. руб. (гр.3- гр.2) | ± % ((гр.3- 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 | | | | | | |
| Внеоборотные активы | 347 | 347 | 15,9 | 9,7 | – | – |
| Оборотные | 1 831 | 3 232 | 84,1 | 90,3 | +1 401 | +76,5 |
| Пассив | | | | | | |
| Собственный капитал | 1 993 | 3 473 | 91,5 | 97 | +1 480 | +74,3 |
| Долгосрочные обязательства | – | – | – | – | – | – |
| Краткосрочные обязательства | 185 | 106 | 8,5 | 3 | -79 | -42,7 |
| Валюта баланса | 2 178 | 3 579 | 100 | 100 | +1 401 | +64,3 |

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2023 характеризуются значительной долей (90,3%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 1 401 тыс. руб. (на 64,3%). Отмечая значительный рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 74,3%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2023 г.



Рост активов организации связан, главным образом, с ростом показателя по строке "денежные средства и денежные эквиваленты" на **1 393** тыс. руб. (или **99,4%** вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "капитал и резервы" (**+1 480** тыс. руб., или **100%** вклада в прирост пассивов организации в течение анализируемого периода).

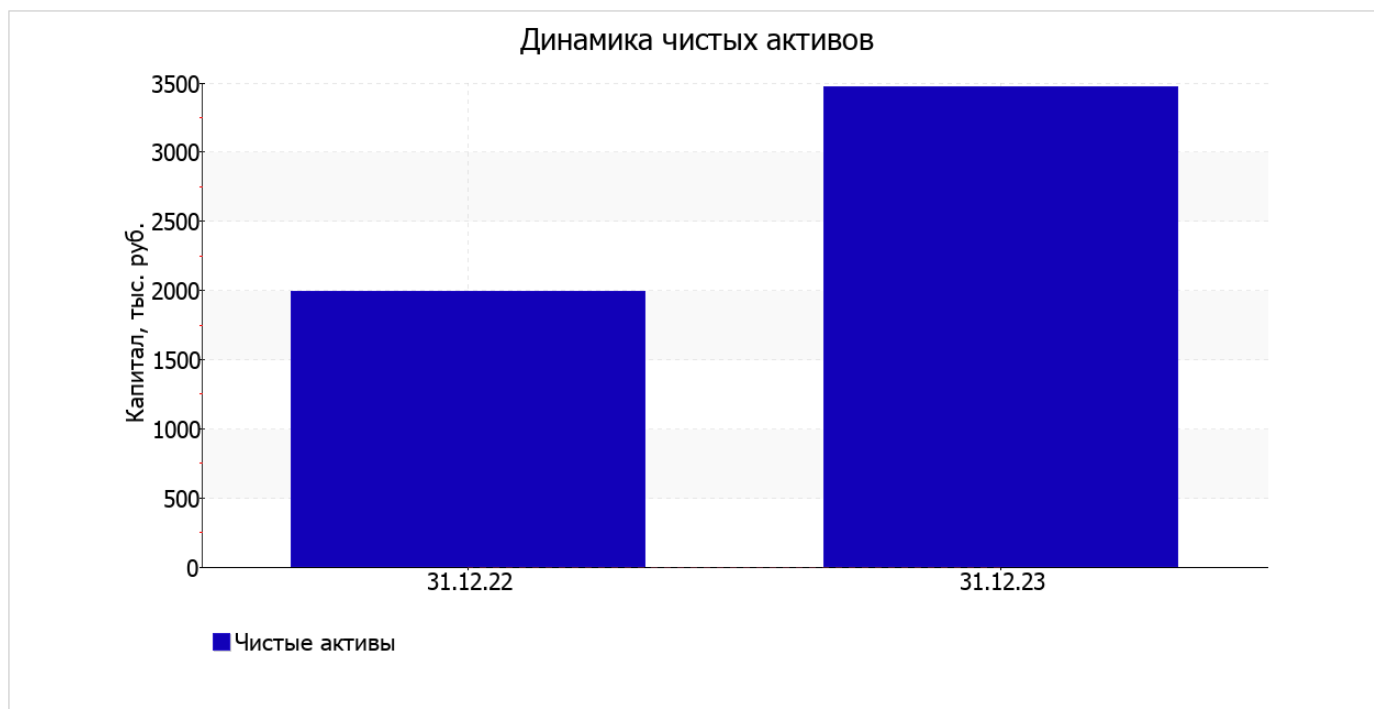
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "кредиторская задолженность" в пассиве (**- 79** тыс. руб.).

на 31 декабря 2023 г. собственный капитал организации равнялся **3 473,0** тыс. руб. собственный капитал организации за весь рассматриваемый период возрос на **1 480,0** тыс. руб., или на **74%**.

2.2. Оценка стоимости чистых активов 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 | 1 993 | 3 473 | 91,5 | 97 | +1 480 | +74,3 |

Имеющаяся величина чистых активов 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 **74,3%** 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.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

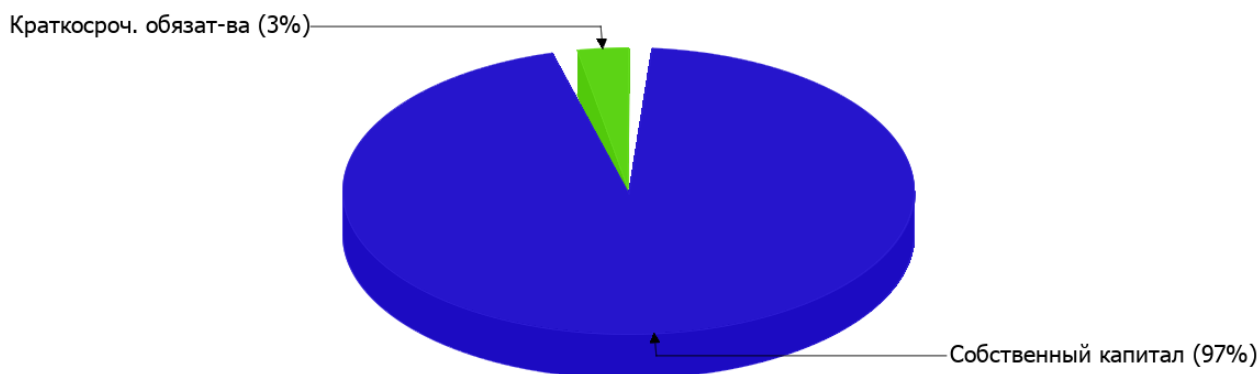
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение |
|---|---------------------|------------|----------------------------------|---|
| | 31.12.2022 | 31.12.2023 | | |
| Коэффициент автономии | 0,92 | 0,97 | +0,05 | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7). |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,9 | 0,97 | +0,07 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,92 | 0,97 | +0,05 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | 21,38 | 40,6 | +19,22 | 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 декабря 2023 г. составил **0,97**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНСТИТУТ АНАЛИТИЧЕСКОЙ ПСИХОЛОГИИ" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **97%** в общем капитале организации). коэффициент автономии за весь рассматриваемый период ощутимо вырос (**+0,05**).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2023 г. равнялся **0,97**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь рассматриваемый период увеличился на **0,07**. по состоянию на 31.12.2023 значение коэффициента можно охарактеризовать как очень хорошее.

в течение анализируемого периода наблюдалось ощутимое повышение коэффициента покрытия инвестиций на **0,05** – до **0,97**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2023 полностью соответствует нормативному значению.

коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2023 равнялся **40,6**, хотя на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности материальных запасов был намного меньше – **21,38** (т.е. рост составил **19,22**). по состоянию на 31.12.2023 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является исключительно хорошим.

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 | | |
| Коэффициент текущей (общей) ликвидности | 9,9 | 30,49 | +20,59 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более. |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 9,47 | 29,67 | +20,2 | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2. |

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **30,49**. [За весь период] коэффициент вырос на **20,59**.

Соответствующим норме, как и первый коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**29,67** при норме 0,2). При этом за весь анализируемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **20,2**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

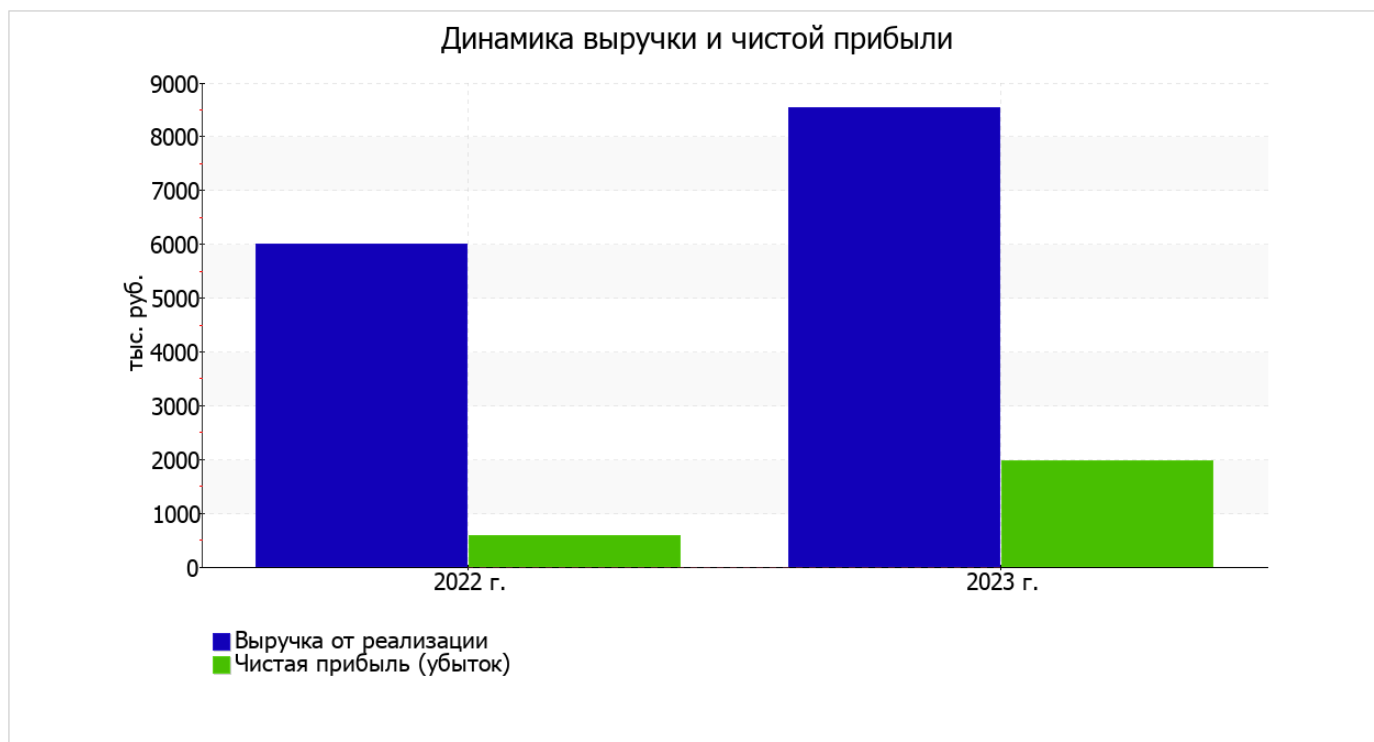
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНСТИТУТ АНАЛИТИЧЕСКОЙ ПСИХОЛОГИИ" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 2 330 тыс. руб., что составляет 27,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 1 556 тыс. руб., или в 3 раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 2 527 и 971 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+42,1%) опережает изменение расходов (+18,6%)

| 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 | 6 005 | 8 532 | +2 527 | +42,1 | 7 269 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 5 231 | 6 202 | +971 | +18,6 | 5 717 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 774 | 2 330 | +1 556 | +3 раза | 1 552 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | -22 | -60 | -38 | ↓ | -41 |
| 5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 752 | 2 270 | +1 518 | +3 раза | 1 511 |
| 6. Проценты к уплате | — | — | — | — | — |
| 7. Налоги на прибыль (доходы) | 175 | 291 | +116 | +66,3 | 233 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7) | 577 | 1 979 | +1 402 | +3,4 раза | 1 278 |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



3.2. Анализ рентабельности

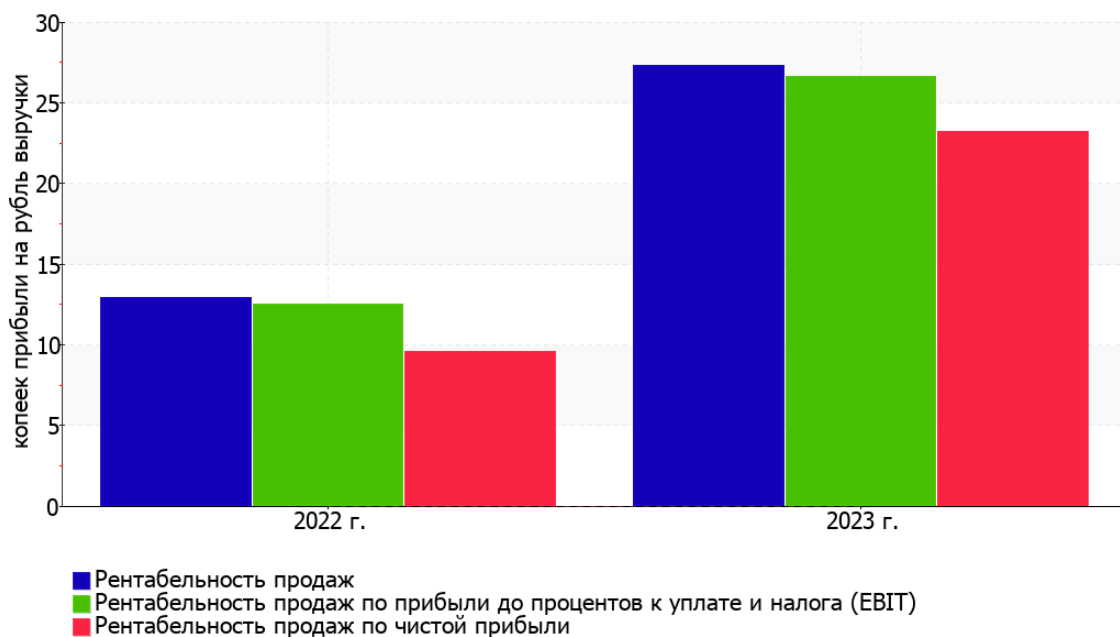
| Показатели рентабельности | Значения показателя (в %, или в копейках с рубля) | | Изменение показателя | |
|--|---|---------|---------------------------|-----------------------|
| | 2022 г. | 2023 г. | коп., (гр.3 - гр.2) | ± % ((3-2) : 2) |
| 1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 8% и более. | 12,9 | 27,3 | +14,4 | +111,9 |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 12,5 | 26,6 | +14,1 | +112,5 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более. | 9,6 | 23,2 | +13,6 | +141,4 |

[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.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **27,3** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (**+14,4** коп.).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составила **26,6%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **26,6** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

| Показатель рентабельности | Значение показателя, % | Расчет показателя |
|--|------------------------|---|
| | 2023 г. | |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 72,4 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более. |
| Рентабельность активов (ROA) | 68,8 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | 83,1 | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНСТИТУТ АНАЛИТИЧЕСКОЙ ПСИХОЛОГИИ" принес чистую прибыль в размере 0,724 руб.

за последний год значение рентабельности активов (68,8%) можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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: 123 и менее дн.) | 108 | 3,4 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 4 дн.) | – | – |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке) | 6 | 58,6 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 148 дн.) | 123 | 3 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | 117 | 3,1 |

* 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 организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 123 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНСТИТУТ АНАЛИТИЧЕСКОЙ ПСИХОЛОГИИ" за год.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь анализируемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- по состоянию на 31.12.2023 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,97, можно характеризовать как исключительно хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- чиста прибыль составляет значительный процент от совокупной стоимости активов организации (68,8% за период с 01.01.2023 по 31.12.2023);
- рост рентабельности продаж (+14,4 процентных пункта от рентабельности 12,9% за аналогичный период прошлого года);
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 97% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 получена прибыль от продаж (2 330 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+1 556 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2023 год составила 1 979 тыс. руб. (+1 402 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (+14,1 коп. к 12,5 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – доля собственного капитала неоправданно высока (97%).

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 "ИНСТИТУТ АНАЛИТИЧЕСКОЙ ПСИХОЛОГИИ" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.