

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БИПО СЕРВИС РУ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9702044157

Код причины постановки на учет (КПП): 771001001

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 "БИПО СЕРВИС РУ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

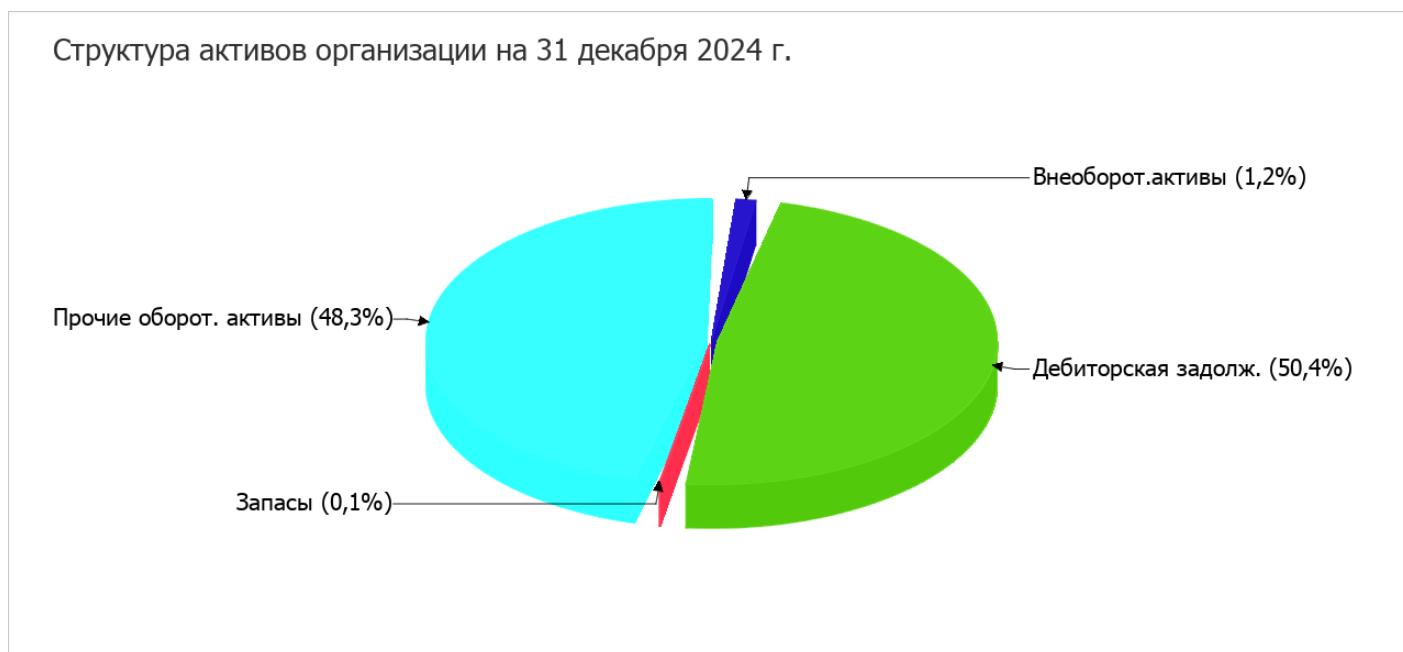
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	191	185	0,5	1,2	-6	-3,1
в том числе: основные средства	191	185	0,5	1,2	-6	-3,1
нематериальные активы	—	—	—	—	—	—
2. Оборотные, всего	35 302	15 499	99,5	98,8	-19 803	-56,1
в том числе: запасы	27 982	20	78,8	0,1	-27 962	-99,9
дебиторская задолженность	1 113	7 897	3,1	50,4	+6 784	+7,1 раза
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	6 130	7 040	17,3	44,9	+910	+14,8
Пассив						
1. Собственный капитал	-17 922	-17 201	-50,5	-109,7	+721	↑
2. Долгосрочные обязательства, всего	25 044	26 789	70,6	170,8	+1 745	+7
в том числе: заемные средства	25 044	26 789	70,6	170,8	+1 745	+7

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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	28 371	6 096	79,9	38,9	-22 275	-78,5
в том числе: заемные средства	420	776	1,2	4,9	+356	+84,8
Валюта баланса	35 493	15 684	100	100	-19 809	-55,8

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

Активы на 31 декабря 2024 г. характеризуются большой долей (98,8%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за последний год уменьшились на 19 809 тыс. руб. (на 55,8%). Хотя имело место значительное снижение активов, собственный капитал увеличился на 4%, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

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



Снижение активов организации связано, в первую очередь, со снижением показателя по строке "запасы" на 27 962 тыс. руб. (или 100% вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "кредиторская задолженность" (-22 631 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за весь рассматриваемый период).

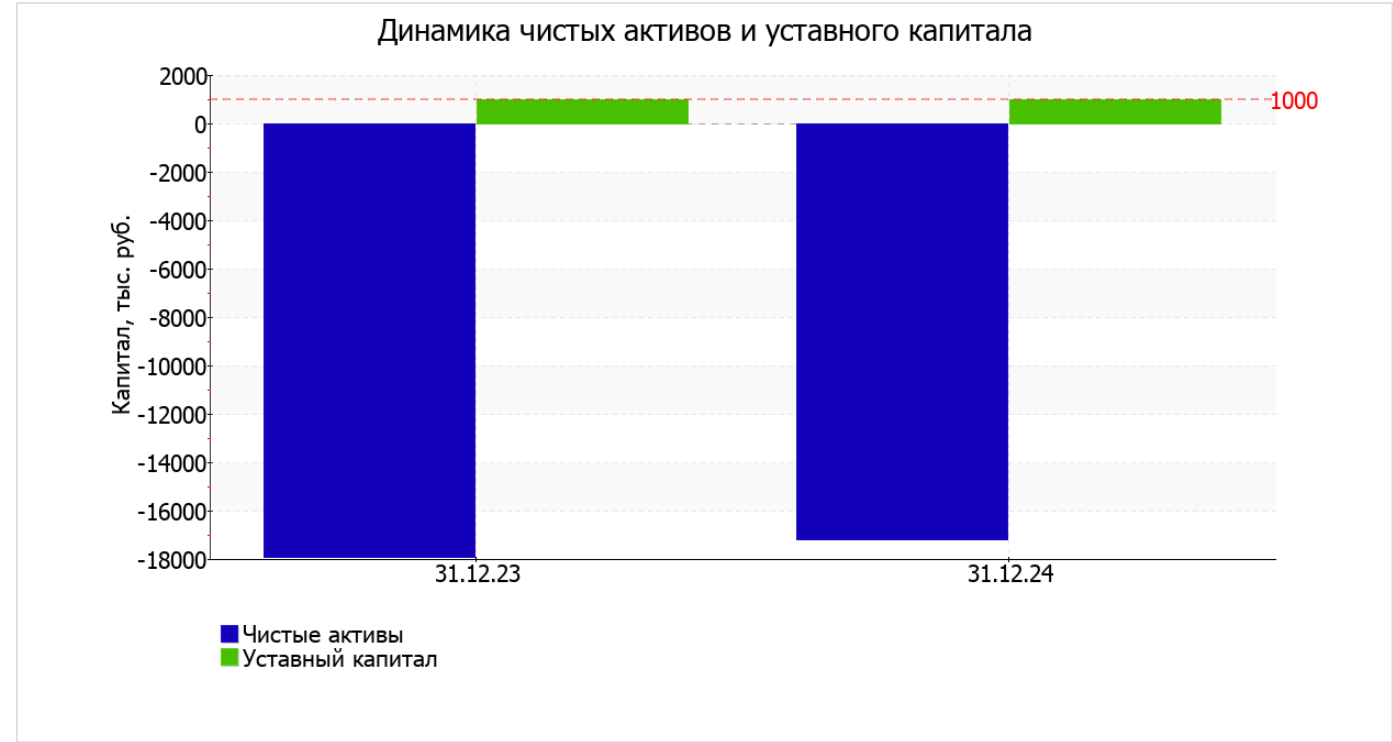
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (+6 784 тыс. руб. и +1 745 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31 декабря 2024 г. составил -17 201,0 тыс. руб. наблюдался некоторый рост собственного капитала (+721 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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
1. Чистые активы	-17 922	-17 201	-50,5	-109,7	+721	↑
2. Уставный капитал	1 000	1 000	2,8	6,4	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	-18 922	-18 201	-53,3	-116	+721	↑

[На конец периода] чистые активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БИПО СЕРВИС РУ" составляют отрицательную величину. Отрицательная величина чистых активов негативно характеризует финансовое положение и не удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. В случае, если стоимость чистых активов общества останется меньше его уставного капитала по окончании финансового года, следующего за вторым финансовым годом или каждым последующим финансовым годом, по окончании которых стоимость чистых активов общества оказалась меньше его уставного капитала, общество не позднее чем через шесть месяцев после окончания соответствующего финансового года обязано уменьшить уставный капитал до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, либо принять решение о ликвидации (п. 4 ст. 30 Федерального закона от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью"). Однако необходимо отметить увеличение чистых активов за весь рассматриваемый период. На конец отчетного периода не соблюдается базовое законодательное требование к величине чистых активов. Тем не менее, сохранение имевшей место тенденции способно в будущем вывести чистые активы предприятия на удовлетворительный уровень. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитала представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

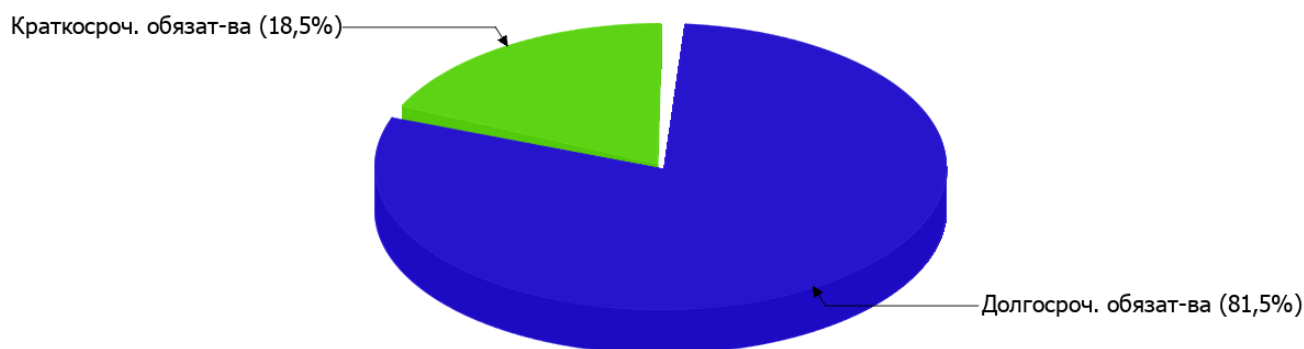
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	-0,5	-1,1	-0,6	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,51	-1,12	-0,61	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,2	0,61	+0,41	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,2.(коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале)
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,65	-869,3	-868,65	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,53	0,19	-0,34	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2024 г. составил **-1,1**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что организации не имеет собственного капитала и полностью зависит от кредиторов. имело место очень сильное падение коэффициента автономии за весь анализируемый период – на **0,6**.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что собственный капитал на диаграмме не отражен, поскольку полностью отсутствует.

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода равнялся **-1,12**. за весь рассматриваемый период отмечено очень сильное падение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – на **0,61**. на 31 декабря 2024 г. коэффициент имеет крайне неудовлетворительное значение.

за год имело место очень сильное – с **0,2** до **0,61** (на **0,41**) – повышение коэффициента покрытия инвестиций. Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **61%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов в течение анализируемого периода очень сильно снизился – с **-0,65** до **-869,3** (**-868,65**). на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно охарактеризовать как явно не соответствующее принятому нормативу.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (81,5% и 18,5% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 34,6%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,24	2,54	+1,3	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,9.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,26	2,45	+2,19	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,22	1,15	+0,93	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,3 и более.

[На конец периода] при норме 1,9 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **2,54**. При этом за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на **1,3**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило 2,45. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БИПО СЕРВИС РУ" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (1,15). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,93.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БИПО СЕРВИС РУ" за год приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 8 359 тыс. руб., что равняется 2,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 4 570 тыс. руб., или на 35,3%.

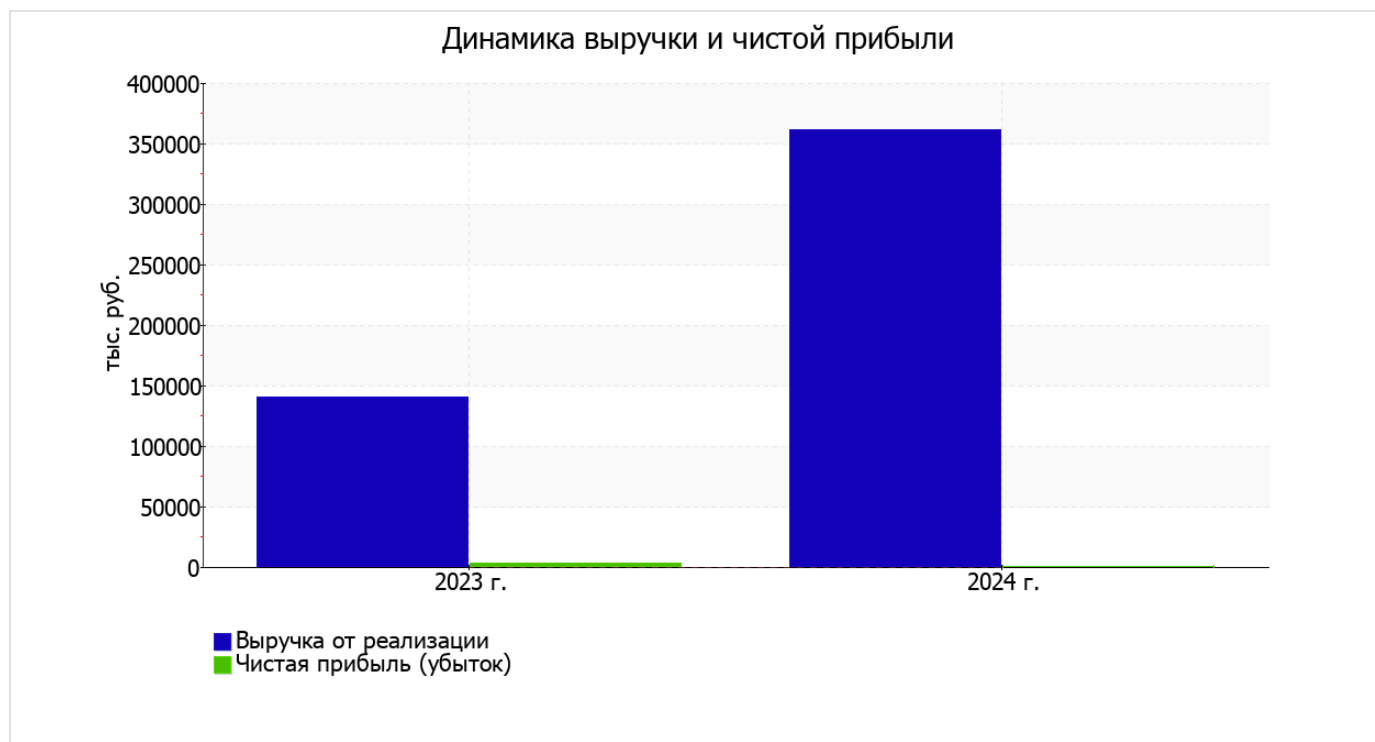
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 220 667 и 225 237 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+176,9%) опережает изменение выручки (+157,3%)

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 счет реализации.

убыток от прочих операций за весь анализируемый период составил 6 439 тыс. руб., что на 2 003 тыс. руб. (23,7%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне-годовая величина, тыс. руб.
	2023 г.	2024 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	140 275	360 942	+220 667	+157,3	250 609
2. Расходы по обычным видам деятельности	127 346	352 583	+225 237	+176,9	239 965
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	12 929	8 359	-4 570	-35,3	10 644
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-8 199	-6 139	+2 060	↑	-7 169
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	4 730	2 220	-2 510	-53,1	3 475
6. Проценты к уплате	243	300	+57	+23,5	272
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-1 410	-1 199	+211	↑	-1 305
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	3 077	721	-2 356	-76,6	1 899
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	3 077	721	-2 356	-76,6	1 899
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	721	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



3.2. Анализ рентабельности

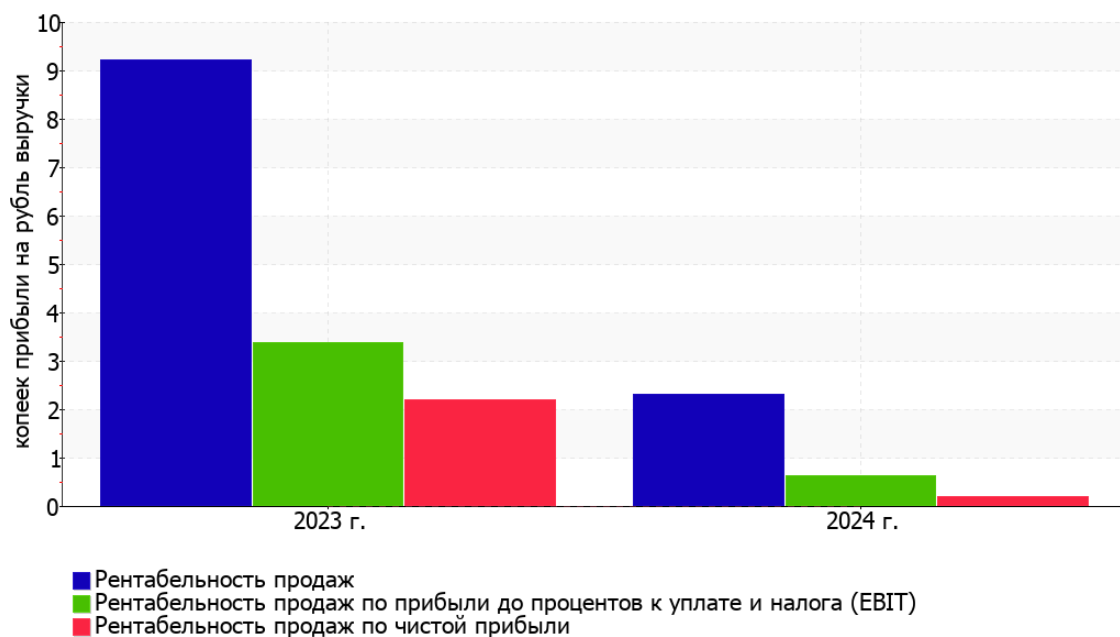
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 11% и более.	9,2	2,3	-6,9	-74,9
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	3,4	0,6	-2,8	-81,8
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 6%.	2,2	0,2	-2	-90,9

Все три показателя рентабельности за последний год, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

Рентабельность продаж за последний год составила 2,3%. Однако имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-6,9%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2024 год составил 0,6%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БИПО СЕРВИС РУ" содержалось 0,6 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
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	2,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	26,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

В данном случае показатель рентабельности собственного капитала за 2024 год рассчитан не был, поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: - 17 201 тыс. руб. на последний день анализируемого периода и -17 922 тыс. руб. на 31.12.2023).

рентабельность активов за 2024 год имеет значение, не соответствующее нормативному (2,8%).

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. 2024 г.
	2024 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 127 и менее дн.)	26	14,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	15	25,1
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 61 и менее дн.)	5	79,9
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	17	21,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 148 и менее дн.)	26	14,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	–	–

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 26 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 15 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БИПО СЕРВИС РУ".

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие неудовлетворительные значения:

- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место увеличение чистых активов;
- низкая рентабельность активов (2,8% за 2024 год);
- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-6,9 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной 9,2%);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 61% от общего капитала организации);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (-2,8 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

С исключительно хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности.

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

- положительная динамика изменения собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БИПО СЕРВИС РУ" при том что, активы организации уменьшились на 19 809 тыс. руб. (на 55,8%);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2024 составила 721 тыс. руб.

Следующие 2 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют нормальные или близкие к нормальным значения:

- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- за 2024 год получена прибыль от продаж (8 359 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-4 570 тыс. руб.).

Показатели финансового положения организации, имеющие критические значения:

- критическое значение коэффициента автономии (-1,1), из-за фактического отсутствия собственного капитала);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -1,12, характеризуется как критическое.

Анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БИПО СЕРВИС РУ" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации не наблюдается, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.