

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью «БИАПИ»

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5024163123

Код причины постановки на учет (КПП): 502401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является разработка компьютерного программного обеспечения (ОКВЭД 62.01).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

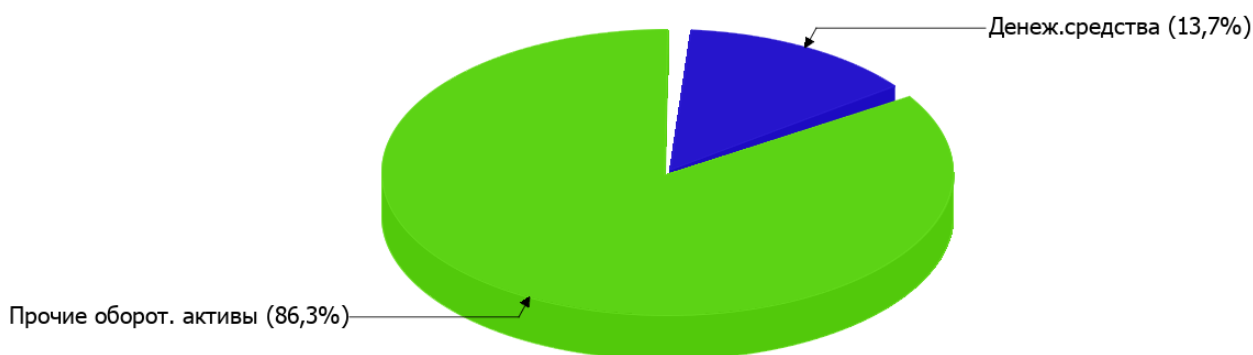
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	13 459	17 093	100	100	+3 634	+27
Пассив						
Собственный капитал	8 407	11 953	62,5	69,9	+3 546	+42,2
Долгосрочные обязательства	2 660	1 276	19,8	7,5	-1 384	-52
Краткосрочные обязательства	2 392	3 864	17,8	22,6	+1 472	+61,5
Валюта баланса	13 459	17 093	100	100	+3 634	+27

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода (31.12.2024) характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период увеличились на 3 634 тыс. руб. (на 27%). Учитывая увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 42,2%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как положительный фактор.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



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):

- финансовые и другие оборотные активы – 2 180 тыс. руб. (60%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 1 454 тыс. руб. (40%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 3 546 тыс. руб. (70,7%)
- краткосрочные заемные средства – 1 371 тыс. руб. (27,3%)

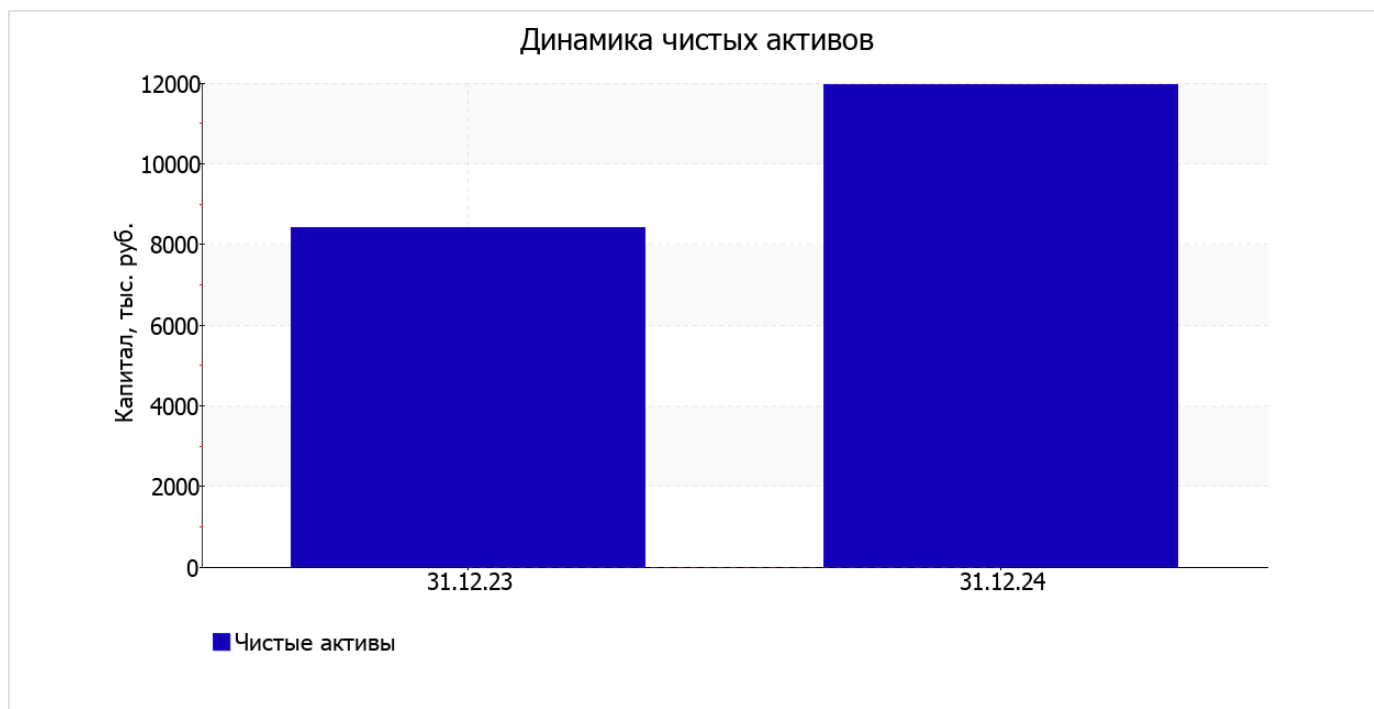
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "долгосрочные заемные средства" в пассиве (-1 384 тыс. руб.).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода равнялся 11 953,0 тыс. руб., вместе с тем, на 31.12.2023 собственный капитал организации был существенно меньше – 8 407,0 тыс. руб. (т.е. увеличение составило 3 546,0 тыс. руб.).

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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
1. Чистые активы	8 407	11 953	62,5	69,9	+3 546	+42,2

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на 42,2% за год. 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

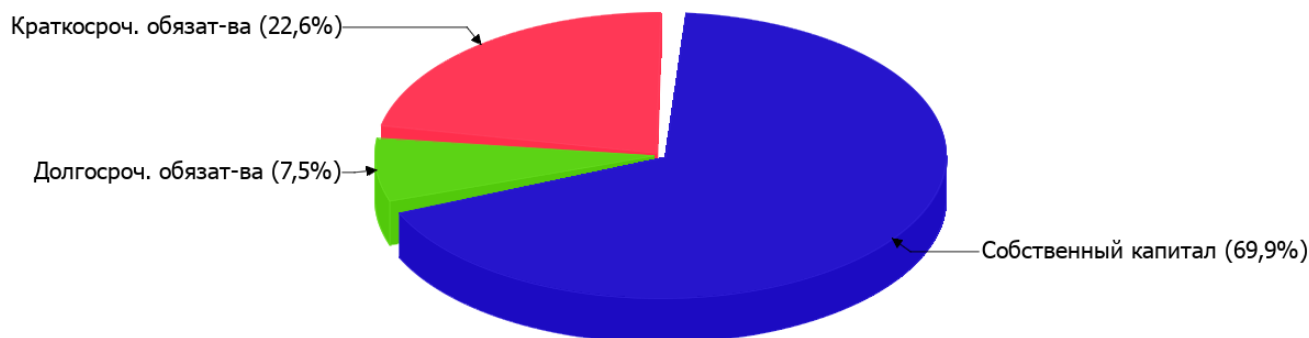
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,62	0,7	+0,08	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	0,62	0,7	+0,08	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,82	0,77	-0,05	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,47	0,75	+0,28	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2024 составил **0,7**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение указывает на оптимальное соотношение собственного и заемного капитала (собственный капитал составляет **70%** в общем капитале организации). за весь рассматриваемый период имело место заметное повышение коэффициента автономии на **0,08**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода составил **0,7**. за год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами заметно вырос (на **0,08**). на 31 декабря 2024 г. коэффициент демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций ощутимо снизился, уменьшившись на **0,05**: до **0,77**. Значение коэффициента на 31.12.2024 соответствует норме.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31.12.2024 доля долгосрочной задолженности составляет одну четвертую, а краткосрочной задолженности – три четвертых. При этом в течение анализируемого периода доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 27,8%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	5,63	4,42	-1,21	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,37	0,6	+0,23	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,3.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**4,42** при нормативном значении 1,9). В тоже время в течение анализируемого периода коэффициент снизился на **-1,21**.

При норме 0,3 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,6**. При этом за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на **0,23**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

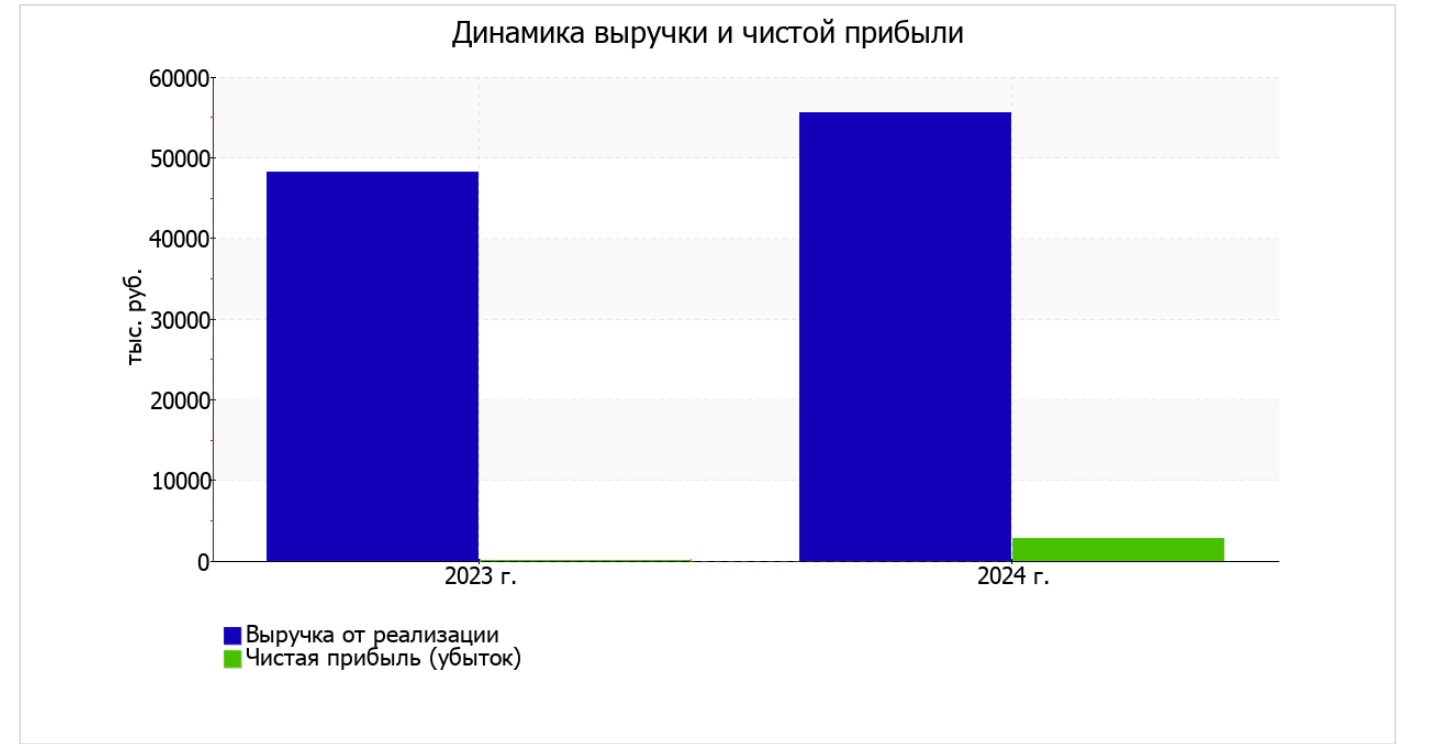
Основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью «БИАПИ» за год приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 9 069 тыс. руб., что равняется 16,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 3 988 тыс. руб., или на 78,5%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 7 246 и 3 258 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+15%) опережает изменение расходов (+7,5%)

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	48 260	55 506	+7 246	+15	51 883
2. Расходы по обычным видам деятельности	43 179	46 437	+3 258	+7,5	44 808
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	5 081	9 069	+3 988	+78,5	7 075
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-4 038	-5 142	-1 104	↓	-4 590
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 043	3 927	+2 884	+3,8 раза	2 485
6. Проценты к уплате	377	—	-377	-100	189
7. Налоги на прибыль (доходы)	579	1 115	+536	+92,6	847
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	87	2 812	+2 725	+32,3 раза	1 450

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Общество с ограниченной ответственностью «БИАПИ» в течение всего анализируемого периода.



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.	10,5	16,3	+5,8	+55,2
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2,2	7,1	+4,9	+3,3 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 6%.	0,2	5,1	+4,9	+28,1 раза

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности Общество с ограниченной ответственностью «БИАПИ».

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 16,3 копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (+5,8 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2024 год составил 7,1%. То есть в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью «БИАПИ» содержалось 7,1 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



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)	27,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	18,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	32,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,275 руб. чистой прибыли.
за 2024 год рентабельность активов вполне укладывается в норму (18,4%).

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в 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.)	101	3,6
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)	16	22,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 148 и менее дн.)	101	3,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	67	5,4

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 101 календарный день.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Общество с ограниченной ответственностью «БИАПИ» за год

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- оптимальная доля собственного капитала (70%);
- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за год наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2024 демонстрирует исключительно хорошее значение – 0,7;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- рост рентабельности продаж (+5,8 процентных пункта от рентабельности 10,5% за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023));
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2024 год получена прибыль от продаж (9 069 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+3 988 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 2 812 тыс. руб. (+2 725 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (+4,9 коп. к 2,2 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

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

- хорошая рентабельность активов (18,4% за последний год);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 77% в общей сумме капитала организации).

Приведенные выше показатели свидетельствуют об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. Финансовое состояние организации позволяет отнести ее к категории надежных заемщиков и дает возможность рассчитывать на получение кредитов.