Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ФИРМА "ИНФОРМСЕРВИС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7452001620

Код причины постановки на учет (КПП): 745201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом (ОКВЭД 68.20.2).

2. Анализ финансового положения АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ФИРМА "ИНФОРМСЕРВИС"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

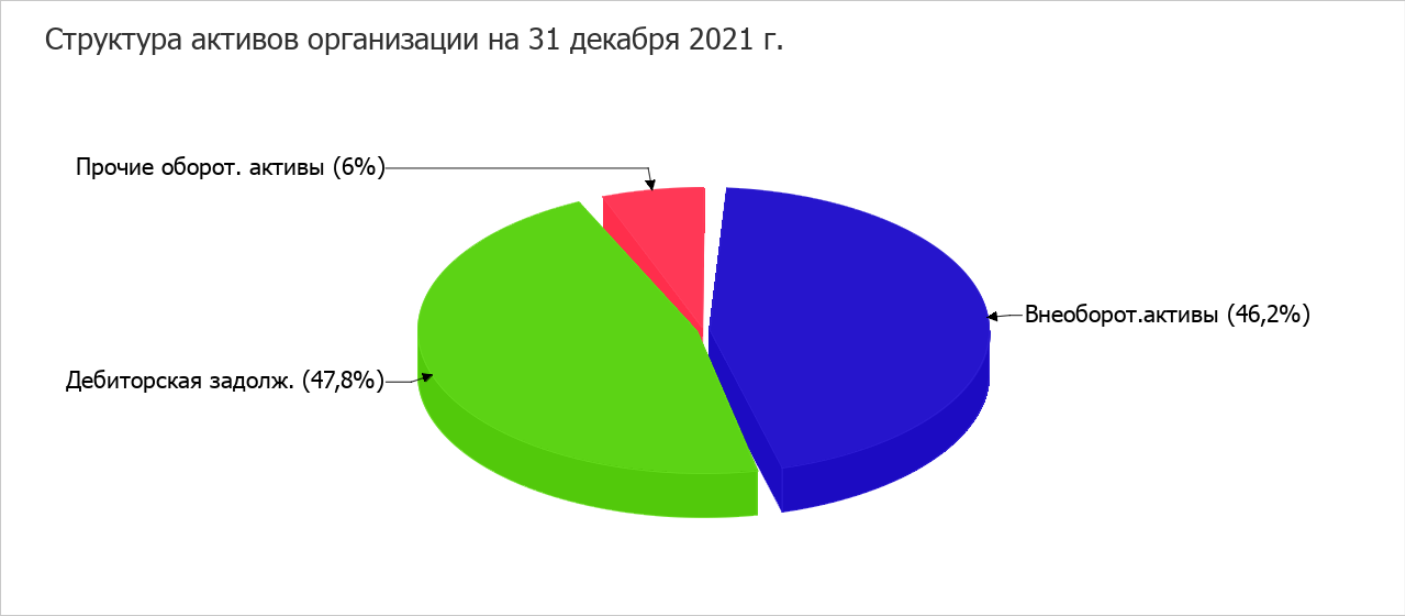
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	5 522	8 917	42,3	46,2	+3 395	+61,5
в том числе: основные средства	5 522	5 317	42,3	27,6	-205	-3,7
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	7 544	10 381	57,7	53,8	+2 837	+37,6
в том числе: запасы	–	–	–	–	–	–
дебиторская задолженность	6 731	9 222	51,5	47,8	+2 491	+37
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	735	1 102	5,6	5,7	+367	+49,9
Пассив						
1. Собственный капитал	12 162	13 974	93,1	72,4	+1 812	+14,9
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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	904	5 324	6,9	27,6	+4 420	+5,9 раза
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	13 066	19 298	100	100	+6 232	+47,7

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

Структура активов организации на 31.12.2021 характеризуется примерно равным процентом внеоборотных средств и текущих активов (46,2% и 53,8% соответственно). Активы организации за весь период увеличились на 6 232 тыс. руб. (на 47,7%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 14,9%. 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):

- долгосрочные финансовые вложения – 3 600 тыс. руб. (50,8%)
- дебиторская задолженность – 2 491 тыс. руб. (35,1%)
- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – 1 000 тыс. руб. (14,1%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 4 396 тыс. руб. (67,5%)
- уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) – 1 993 тыс. руб. (30,6%)

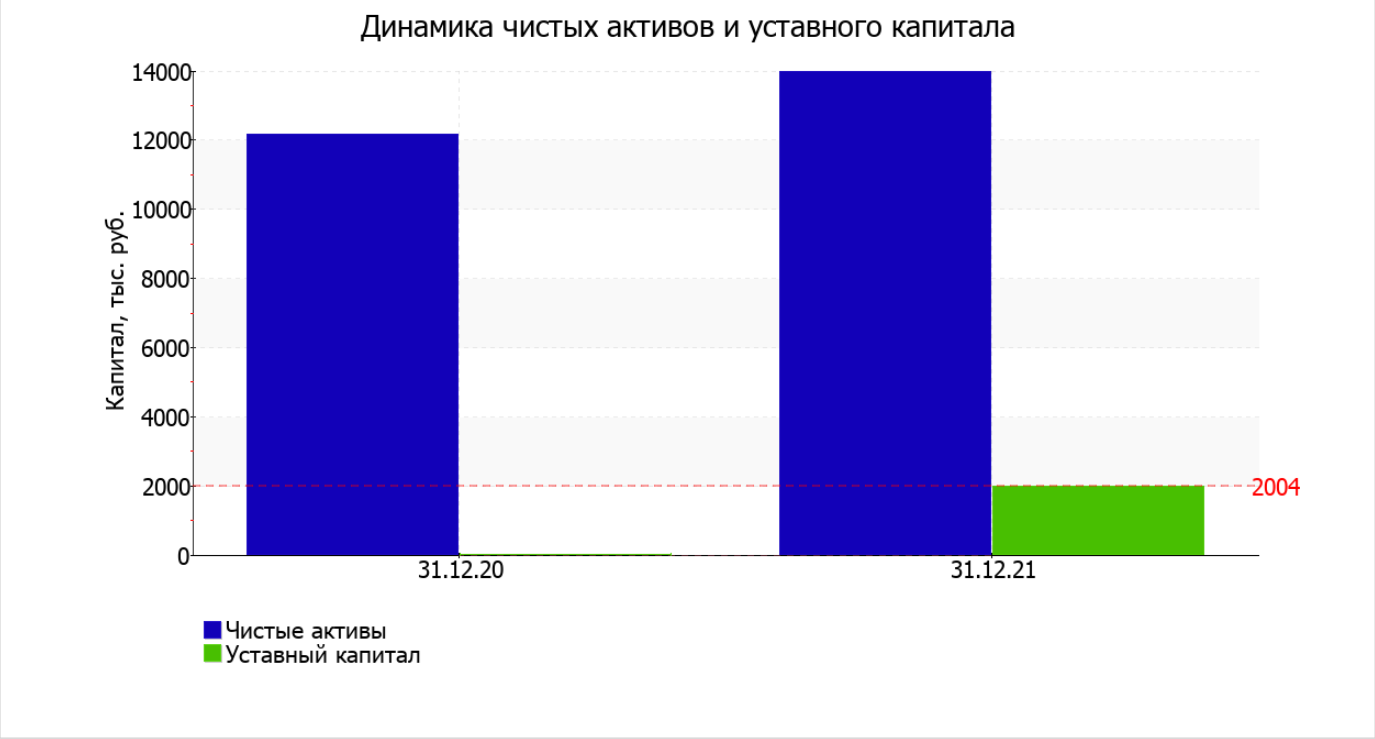
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (-633 тыс. руб. и -280 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31.12.2021 равнялся 13 974,0 тыс. руб. за весь рассматриваемый период наблюдалось ощутимое повышение собственного капитала, составившее 1 812,0 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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
1. Чистые активы	12 162	13 974	93,1	72,4	+1 812	+14,9
2. Уставный капитал	11	2 004	0,1	10,4	+1 993	+182,2 раза
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	12 151	11 970	93	62	-181	-1,5

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2021 намного (в 7 раз) превышают уставный капитал. Такое 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 14,9% 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. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



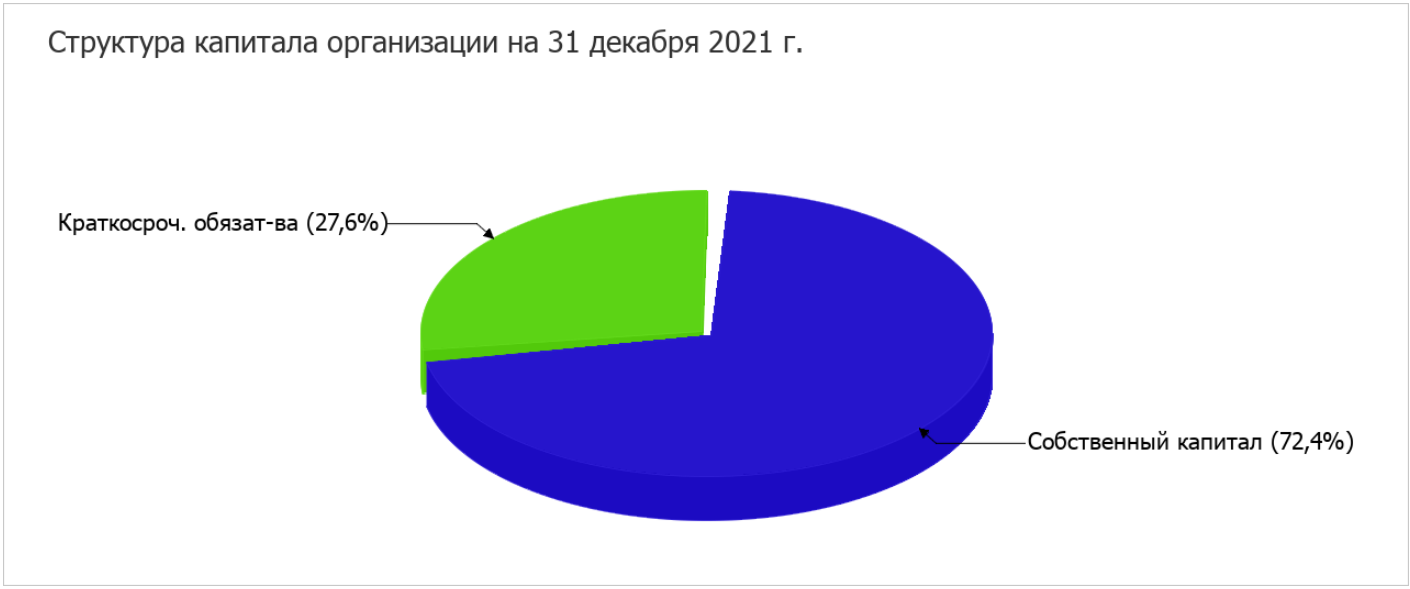
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент автономии	0,93	0,72	-0,21	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,88	0,49	-0,39	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,93	0,72	-0,21	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,55	0,36	-0,19	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2021) составил 0,72. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (72% в общем капитале организации). за год коэффициент автономии снизился на 0,21.

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



на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил 0,49. за последний год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами существенно уменьшился (на 0,39). на последний день анализируемого периода значение коэффициента можно характеризовать как очень хорошее.

за год отмечено существенное снижение коэффициента покрытия инвестиций с 0,93 до 0,72 (т.е. -0,21). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2021 ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только 72%).

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
	31.12.2020	31.12.2021		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	8,35	1,95	-6,4	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	8,26	1,94	-6,32	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,81	0,21	-0,6	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (1,95) не соответствует норме. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности снизился на -6,4.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует норме – 1,94 при норме 1. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,21. В тоже время за год коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -0,6.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ФИРМА "ИНФОРМСЕРВИС" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 10 820 тыс. руб., что равняется 77,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 1 192 тыс. руб., или на 9,9%.

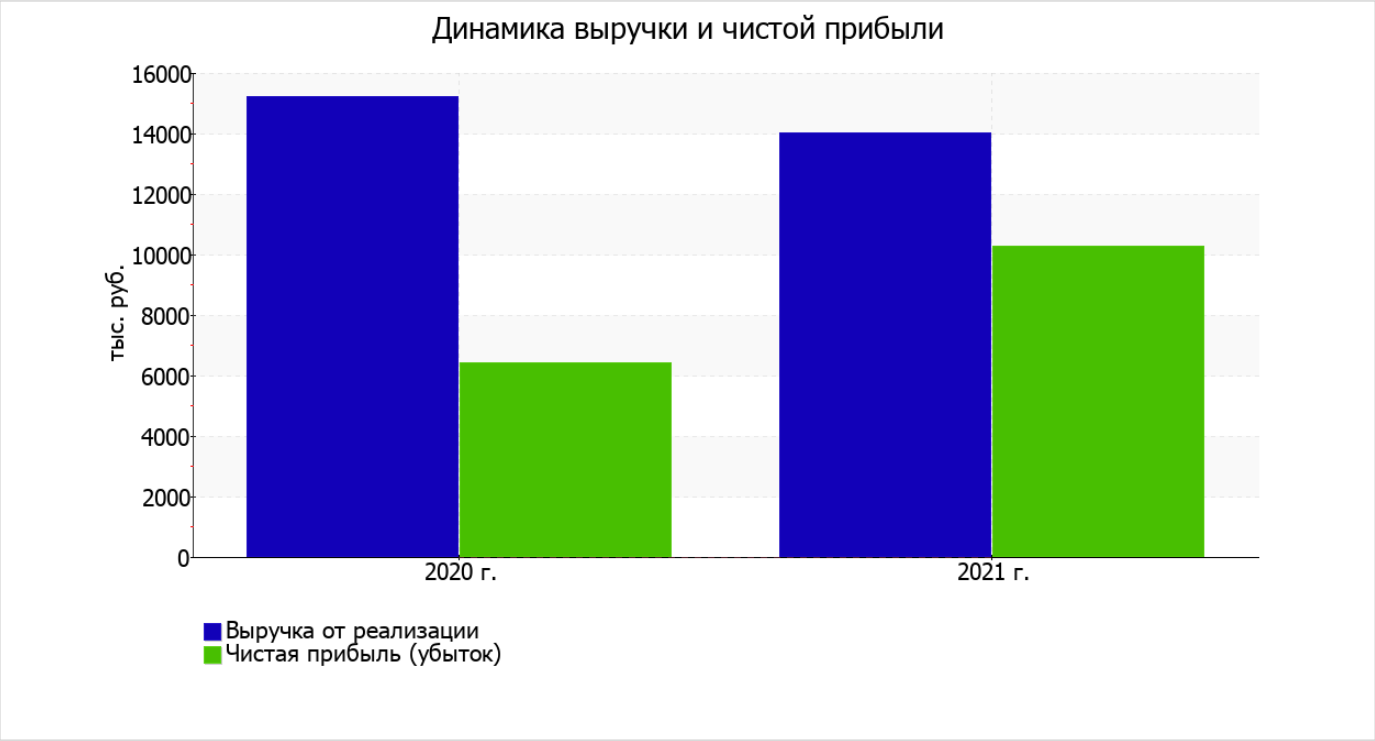
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 1 200 и 8 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-7,9%) опережает изменение расходов (-0,2%)

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 счет реализации.

прибыль от прочих операций за год составила 100 тыс. руб.,что на 5 042 тыс. руб. больше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 0,9% от абсолютной величины прибыли от продаж за анализируемый период.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2020 г.	2021 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	15 226	14 026	-1 200	-7,9	14 626
2. Расходы по обычным видам деятельности	3 214	3 206	-8	-0,2	3 210
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	12 012	10 820	-1 192	-9,9	11 416
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-4 942	100	+5 042	↑	-2 421
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	7 070	10 920	+3 850	+54,5	8 995
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-646	-659	-13	↓	-653
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	6 424	10 261	+3 837	+59,7	8 343
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	6 424	10 261	+3 837	+59,7	8 343
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-280	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



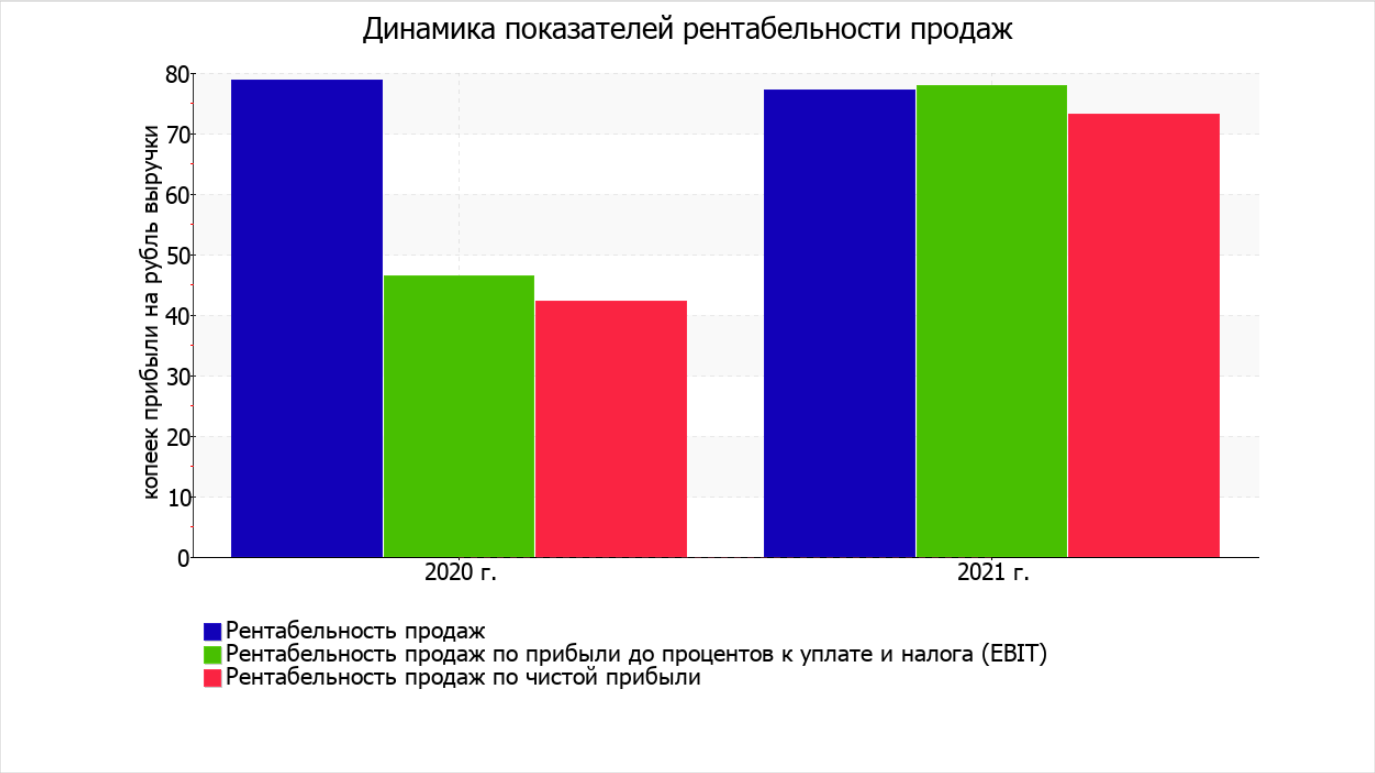
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2020 г.	2021 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: 13% и более.	78,9	77,1	-1,8	-2,2
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	46,4	77,9	+31,5	+67,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	42,2	73,2	+31	+73,4

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2021 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ФИРМА "ИНФОРМСЕРВИС".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 77,1% от полученной выручки. Однако имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2020) (-1,8%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 77,9%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 77,9 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2021 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	78,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	63,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 7%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	83,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,785 руб. чистой прибыли.

за 2021 год значение рентабельности активов, равное 63,4%, является очень хорошим.

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. 2021 г.
	2021 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 153 дн.)	233	1,6
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 4 дн.)	0	–
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 82 и менее дн.)	208	1,8
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	77	4,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 449 и менее дн.)	421	0,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	340	1,1

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что акционерное общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 421 календарный день.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ФИРМА "ИНФОРМСЕРВИС" за весь анализируемый период.

Анализ выявил следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- оптимальная доля собственного капитала (72%);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на 31.12.2021 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,49, можно характеризовать как очень хорошее;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов (63,4% за последний год);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2021 год составила 10 261 тыс. руб. (+3 837 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+31,5 коп. к 46,4 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

В ходе анализа были получены следующие отрицательные показатели финансового положения АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ФИРМА "ИНФОРМСЕРВИС":

- не укладывается в нормативное значение коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 72% от общего капитала организации).

Среди показателей, положительно характеризующих финансовое положение и результаты деятельности АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ФИРМА "ИНФОРМСЕРВИС", можно выделить следующие:

- коэффициент абсолютной ликвидности соответствует нормативному значению;
- за последний год получена прибыль от продаж (10 820 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 192 тыс. руб.).

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

- незначительное падение прибыльности продаж (-1,8 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 78,9%);
- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Полученные значения показателей свидетельствуют о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.