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

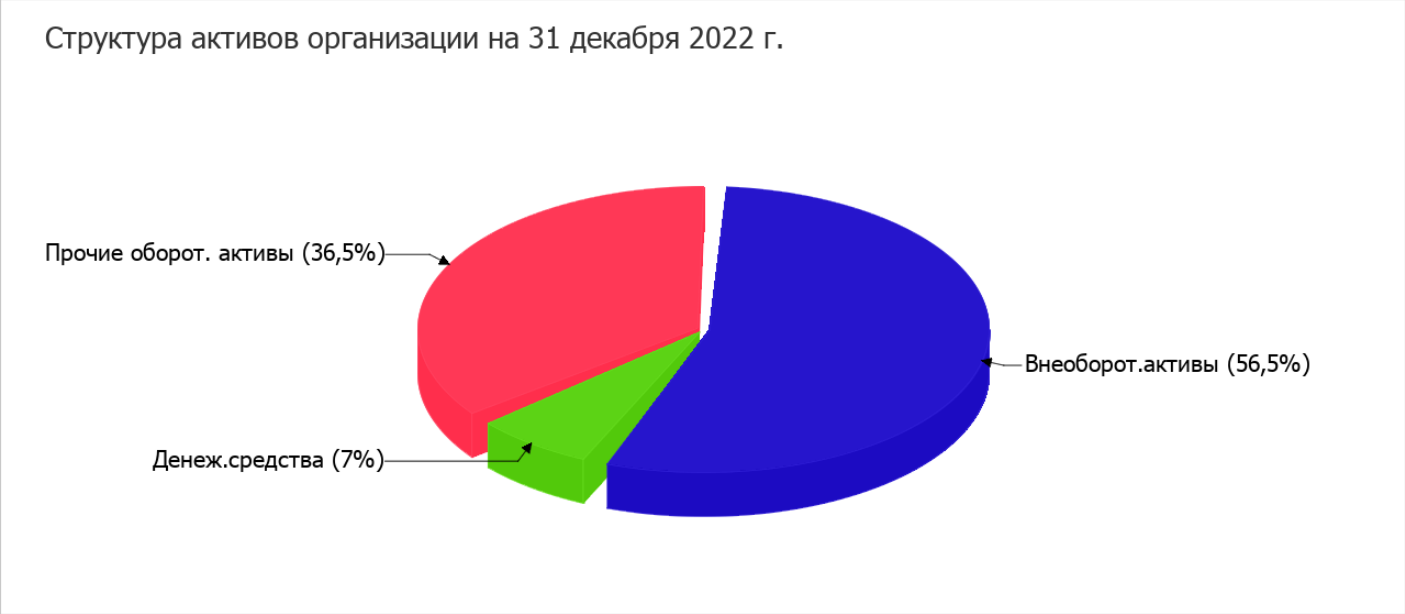
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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						
Внеоборотные активы	5 317	5 117	27,6	56,5	-200	-3,8
Оборотные	13 981	3 933	72,4	43,5	-10 048	-71,9
Пассив						
Собственный капитал	13 974	6 015	72,4	66,5	-7 959	-57
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	5 324	3 035	27,6	33,5	-2 289	-43
Валюта баланса	19 298	9 050	100	100	-10 248	-53,1

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы по состоянию на 31.12.2022 характеризуются следующим соотношением: 56,5% внеоборотных активов и 43,5% текущих. Активы организации за весь рассматриваемый период уменьшились на 10 248 тыс. руб. (на 53,1%). Учитывая значительное уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 57%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



Снижение активов организации связано, в первую очередь, со снижением показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на 10 577 тыс. руб. (или 98,1% вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 7 959 тыс. руб. (77,7%)
- кредиторская задолженность – 2 137 тыс. руб. (20,9%)

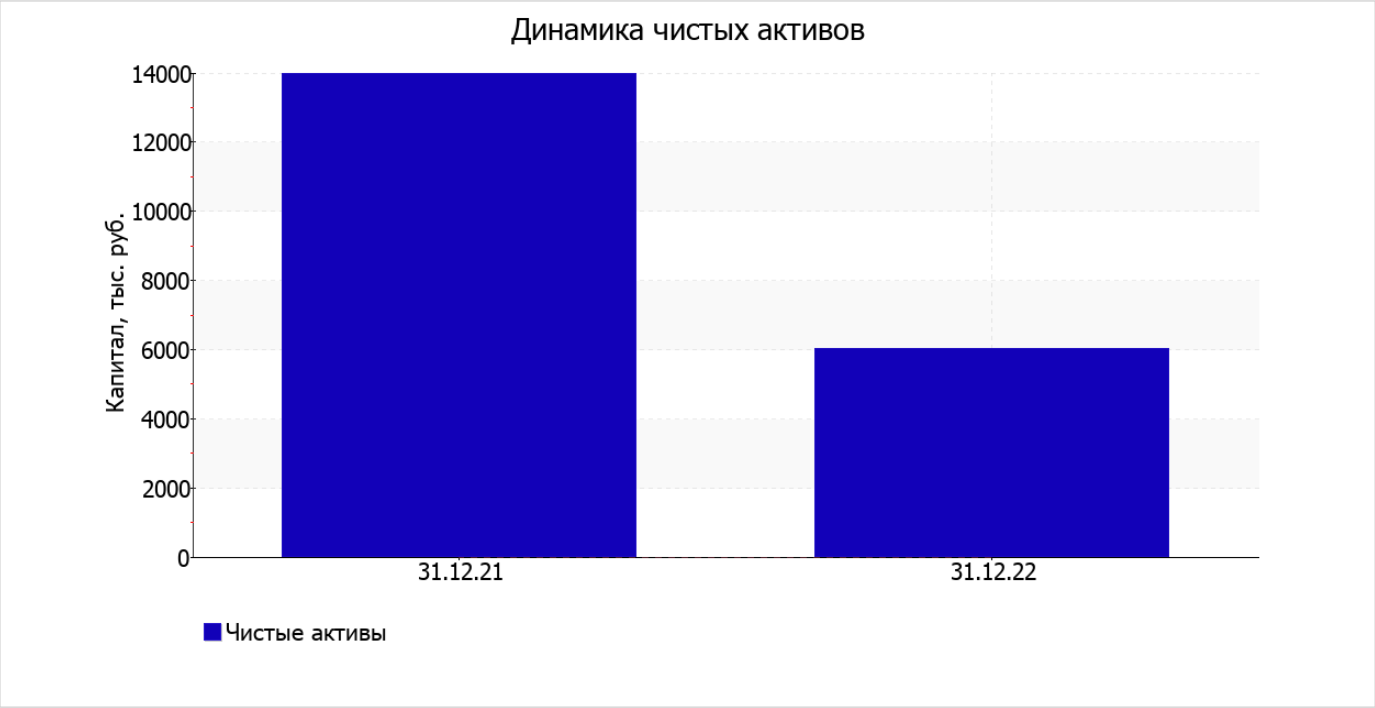
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (+529 тыс. руб.).

за весь анализируемый период собственный капитал организации существенно уменьшился до 6 015,0 тыс. руб. (-7 959,0 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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
1. Чистые активы	13 974	6 015	72,4	66,5	-7 959	-57

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов на 57% за последний год. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



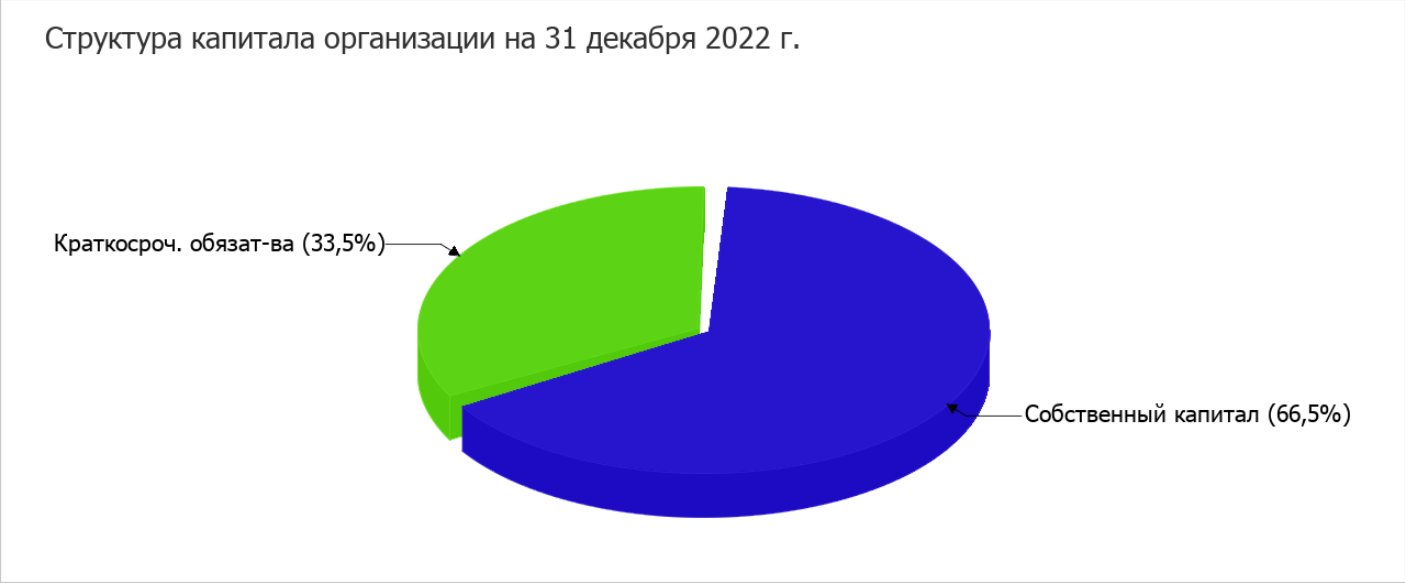
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,72	0,66	-0,06	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,55 (оптимальное 0,65-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,62	0,23	-0,39	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,72	0,66	-0,06	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	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 31.12.2022 составил 0,66. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (66% в общем капитале организации). за последний год коэффициент автономии ощутимо снизился (на 0,06).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся 0,23. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в течение анализируемого периода резко уменьшился (-0,39). коэффициент на последний день анализируемого периода демонстрирует исключительно хорошее значение.

коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период ощутимо уменьшился до 0,66 (-0,06). Значение коэффициента на 31 декабря 2022 г. ниже нормативного значения.

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
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	2,63	1,3	-1,33	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,02	0,21	+0,19	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (1,3 против нормативного значения 2). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за последний год негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на -1,33.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,21. [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,19.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

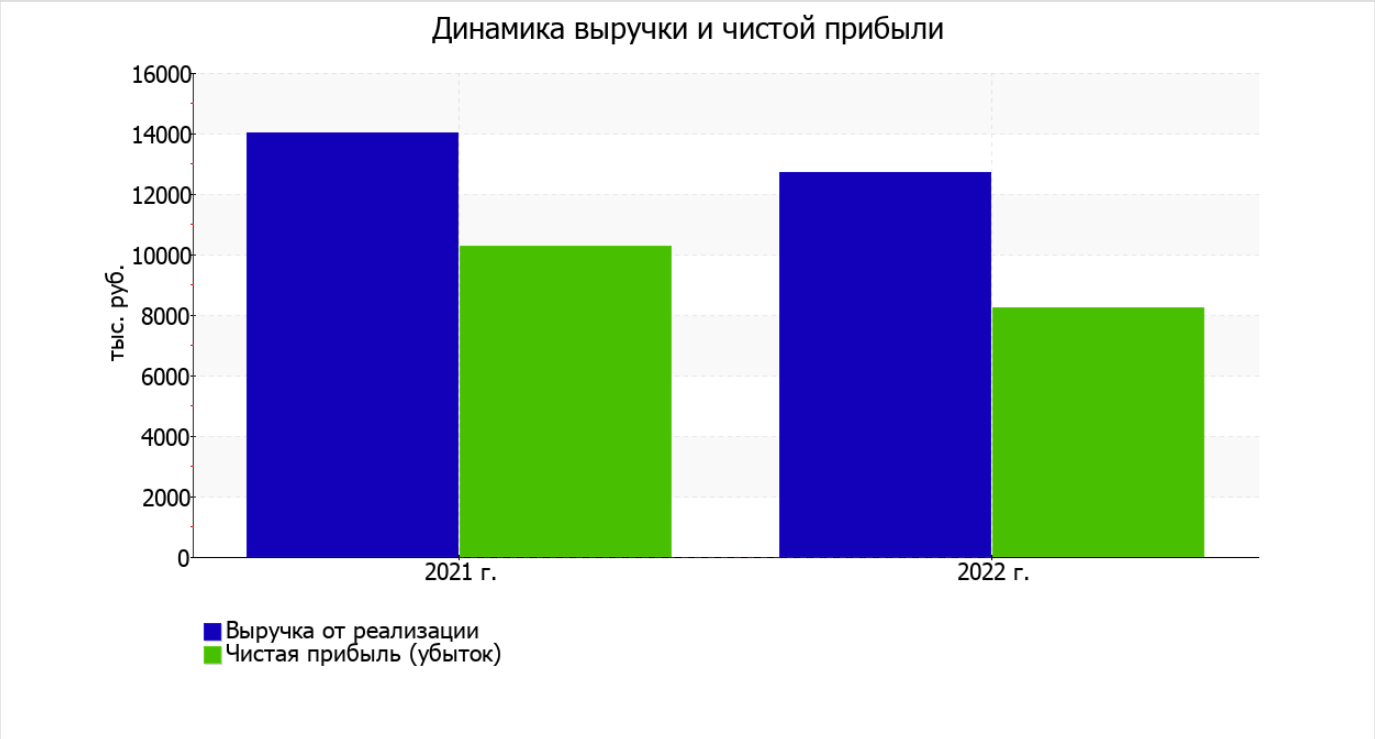
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ФИРМА "ИНФОРМСЕРВИС" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 8 790 тыс. руб., что составило 69,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 2 030 тыс. руб., или на 18,8%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось снижение выручки от продаж на 1 310 тыс. руб. при одновременном увеличении на 720 тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

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	14 026	12 716	-1 310	-9,3	13 371
2. Расходы по обычным видам деятельности	3 206	3 926	+720	+22,5	3 566
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	10 820	8 790	-2 030	-18,8	9 805
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	100	100	–	–	100
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	10 920	8 890	-2 030	-18,6	9 905
6. Проценты к уплате	–	15	+15	–	8
7. Налоги на прибыль (доходы)	659	652	-7	-1,1	656
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	10 261	8 223	-2 038	-19,9	9 242

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ФИРМА "ИНФОРМСЕРВИС" в течение всего анализируемого периода.



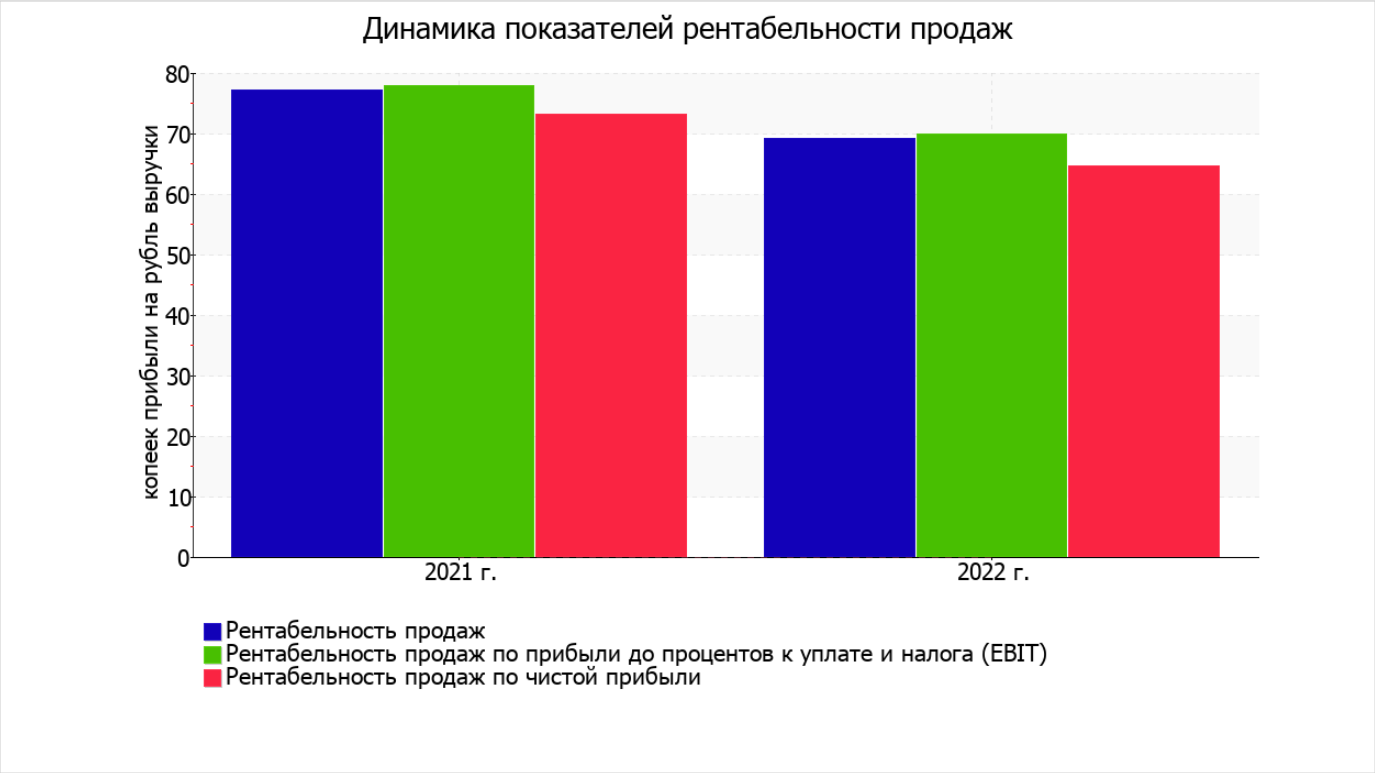
3.2. Анализ рентабельности

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 13%.	77,1	69,1	-8	-10,4
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	77,9	69,9	-8	-10,2
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	73,2	64,7	-8,5	-11,6

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2022 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ФИРМА "ИНФОРМСЕРВИС".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 69,1% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-8%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (EBIT) к выручке организации, за 2022 год составила 69,9%. Это значит, что в каждом рубле выручки АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ФИРМА "ИНФОРМСЕРВИС" содержалось 69,9 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	82,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 14% и более.
Рентабельность активов (ROA)	58	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	88,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,823 руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное 58%, можно охарактеризовать 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. 2022 г.
	2022 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 153 дн.)	257	1,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	118	3,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 449 и менее дн.)	407	0,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	287	1,3

* 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 организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 407 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию по состоянию на 31.12.2022) и результатов деятельности АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ФИРМА "ИНФОРМСЕРВИС" за последний год.

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

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,66);
- на 31 декабря 2022 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует исключительно хорошее значение – 0,23;
- отличная рентабельность активов (58% за 2022 год);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Среди положительных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- за 2022 год получена прибыль от продаж (8 790 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-2 030 тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила 8 223 тыс. руб.

С негативной стороны финансовое положение и результаты деятельности АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ФИРМА "ИНФОРМСЕРВИС" характеризуют следующие показатели:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- значительное падение рентабельности продаж (-8 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной 77,1%);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 66% от общего капитала организации);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-8 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

В ходе анализа был получен только один показатель, имеющий критическое значение – опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Приведенный анализ свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями имеют хорошие возможности для расширения своей деятельности за счет привлечения кредитных ресурсов.