# 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

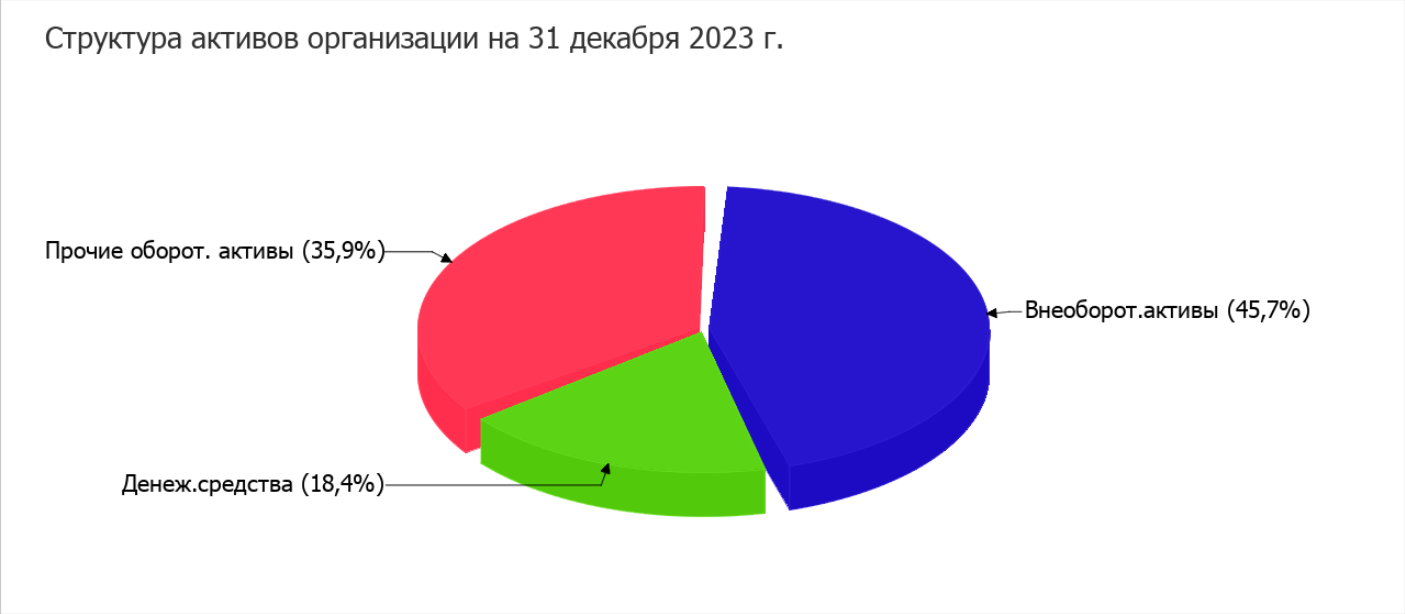
### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

| 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) |
| | 31.12.2022 | 31.12.2023 | на начало анализируемого периода (31.12.2022) | на конец анализируемого периода (31.12.2023) | | |
| Актив | | | | | | |
| Внеоборотные активы | 5 117 | 4 926 | 56,5 | 45,7 | -191 | -3,7 |
| Оборотные | 3 933 | 5 856 | 43,5 | 54,3 | +1 923 | +48,9 |
| Пассив | | | | | | |
| Собственный капитал | 6 015 | 8 842 | 66,5 | 82 | +2 827 | +47 |
| Долгосрочные обязательства | – | – | – | – | – | – |
| Краткосрочные обязательства | 3 035 | 1 940 | 33,5 | 18 | -1 095 | -36,1 |
| Валюта баланса | 9 050 | 10 782 | 100 | 100 | +1 732 | +19,1 |

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2023 г. характеризуются примерно равным процентом внеоборотных средств и текущих активов (45,7% и 54,3% соответственно). Активы организации за весь период увеличились на 1 732 тыс. руб. (на 19,1%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 47%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

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):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 1 357 тыс. руб. (70,6%)
- финансовые и другие оборотные активы – 566 тыс. руб. (29,4%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "капитал и резервы" (+2 827 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за весь рассматриваемый период).

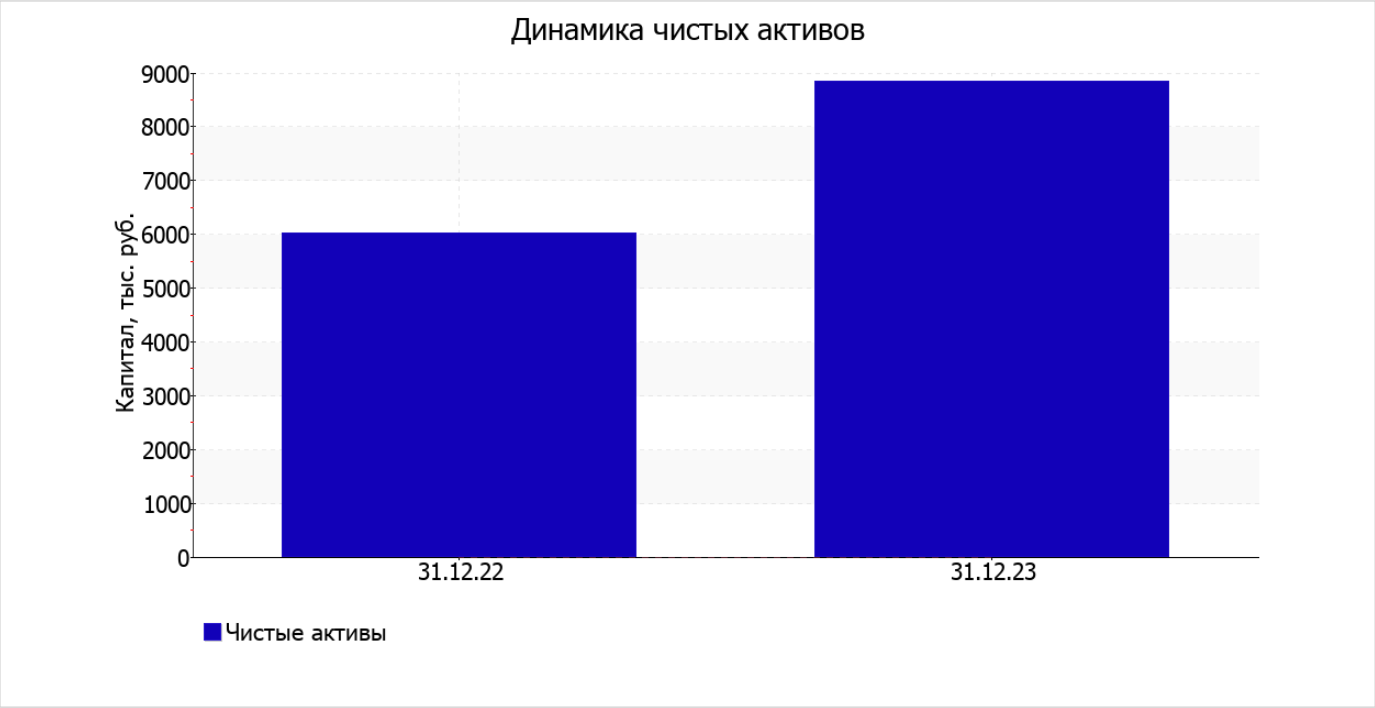
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (-191 тыс. руб. и -1 095 тыс. руб. соответственно).

на последний день анализируемого периода собственный капитал организации равнялся 8 842,0 тыс. руб. собственный капитал организации существенно вырос за весь рассматриваемый период (на 2 827,0 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) |
| | 31.12.2022 | 31.12.2023 | на начало анализируемого периода (31.12.2022) | на конец анализируемого периода (31.12.2023) | | |
| 1. Чистые активы | 6 015 | 8 842 | 66,5 | 82 | +2 827 | +47 |

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, необходимо отметить увеличение чистых активов на 47% 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



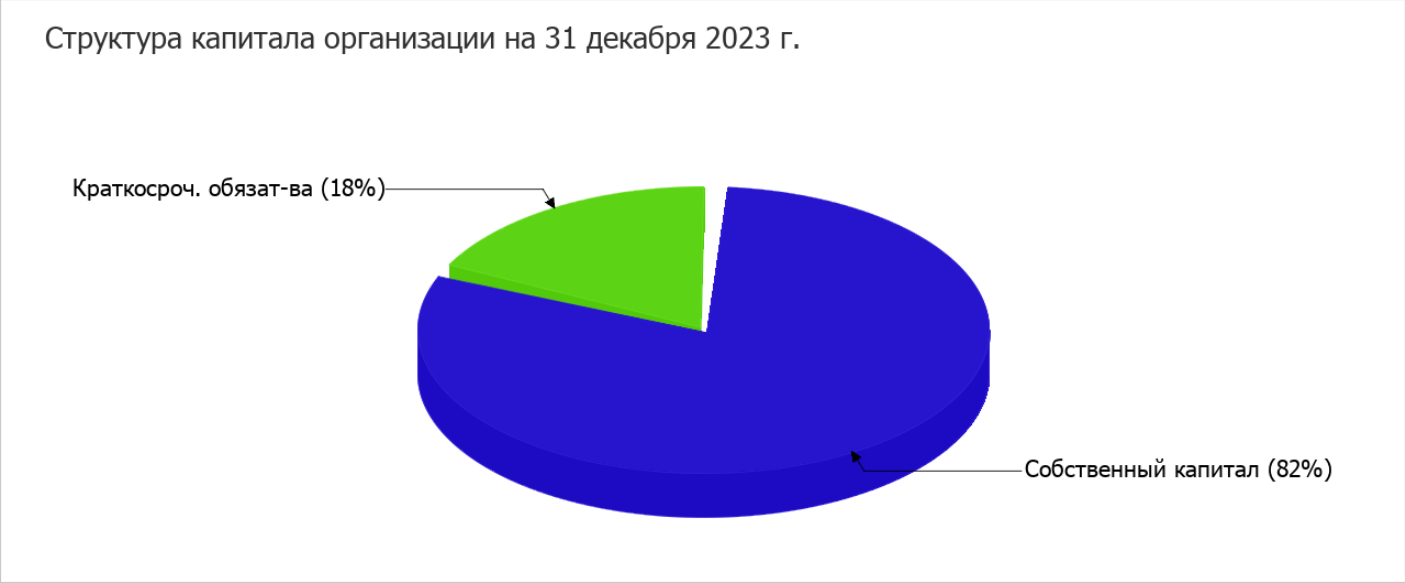

## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение |
|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2022 | 31.12.2023 | | |
| Коэффициент автономии | 0,66 | 0,82 | +0,16 | 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 | 0,23 | 0,67 | +0,44 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,66 | 0,82 | +0,16 | 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 декабря 2023 г. составил 0,82. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (82%) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за весь рассматриваемый период наблюдался существенный рост коэффициента автономии, на 0,16.

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




коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2023 г. составил 0,67; это намного (на 0,44) выше значения коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2022 г. по состоянию на 31.12.2023 значение коэффициента характеризуется как вполне соответствующее нормальному.

в течение анализируемого периода произошел существенный рост коэффициента покрытия инвестиций с 0,66 до 0,82 (+0,16). Значение коэффициента на 31 декабря 2023 г. соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 82%).

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 | 1,3 | 3,02 | +1,72 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2. |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,21 | 1,02 | +0,81 | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более. |

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (3,02) соответствует норме. При этом за последний год коэффициент вырос на 1,72.

Соответствующим норме, как и первый коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (1,02 при норме 0,2). При этом за весь анализируемый период коэффициент вырос на 0,81.

# 3. Анализ эффективности деятельности организации

## 3.1. Обзор результатов деятельности

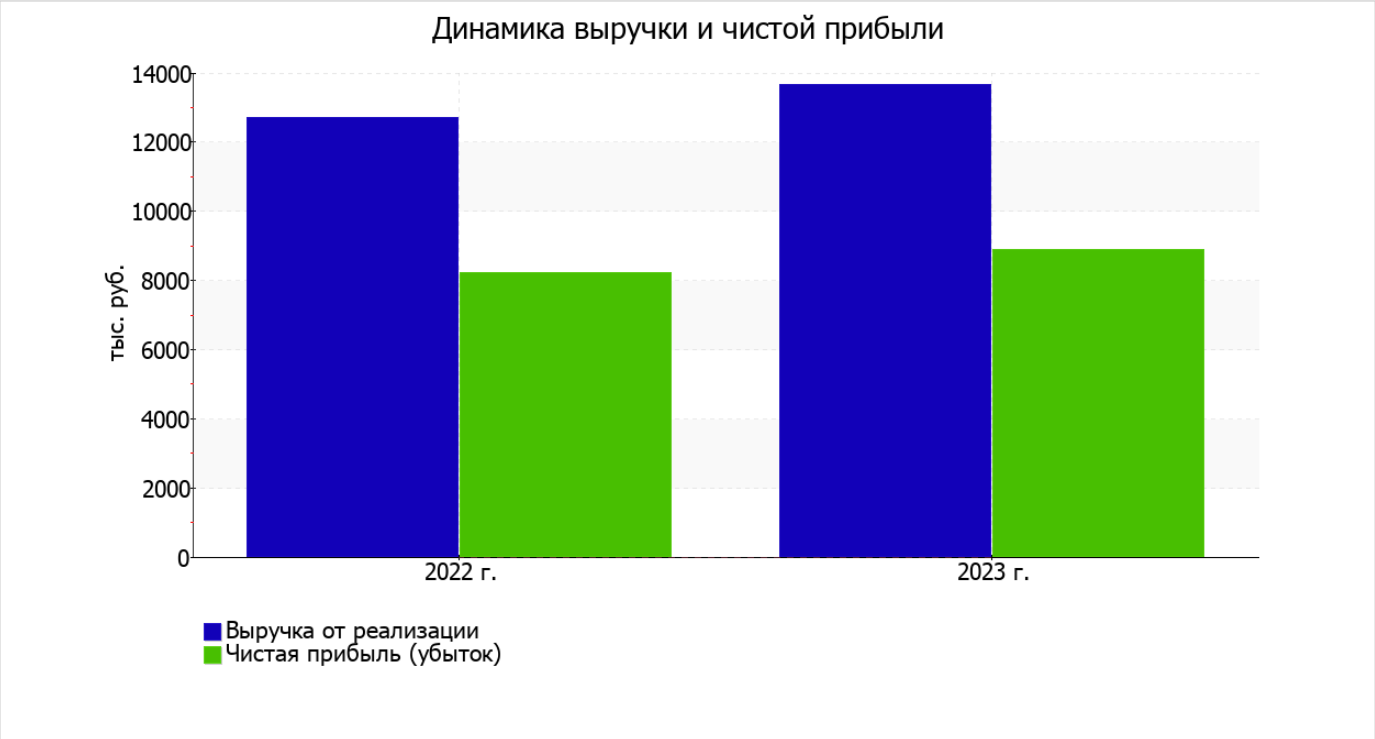
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ФИРМА "ИНФОРМСЕРВИС" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 9 546 тыс. руб., что составило 69,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 756 тыс. руб., или на 8,6%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 955 и 199 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+7,5%) опережает изменение расходов (+5,1%)

| 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 | 12 716 | 13 671 | +955 | +7,5 | 13 194 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 3 926 | 4 125 | +199 | +5,1 | 4 026 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 8 790 | 9 546 | +756 | +8,6 | 9 168 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | 100 | -50 | -150 | ↓ | 25 |
| 5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 8 890 | 9 496 | +606 | +6,8 | 9 193 |
| 6. Проценты к уплате | 15 | – | -15 | -100 | 8 |
| 7. Налоги на прибыль (доходы) | 652 | 616 | -36 | -5,5 | 634 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7) | 8 223 | 8 880 | +657 | +8 | 8 552 |

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



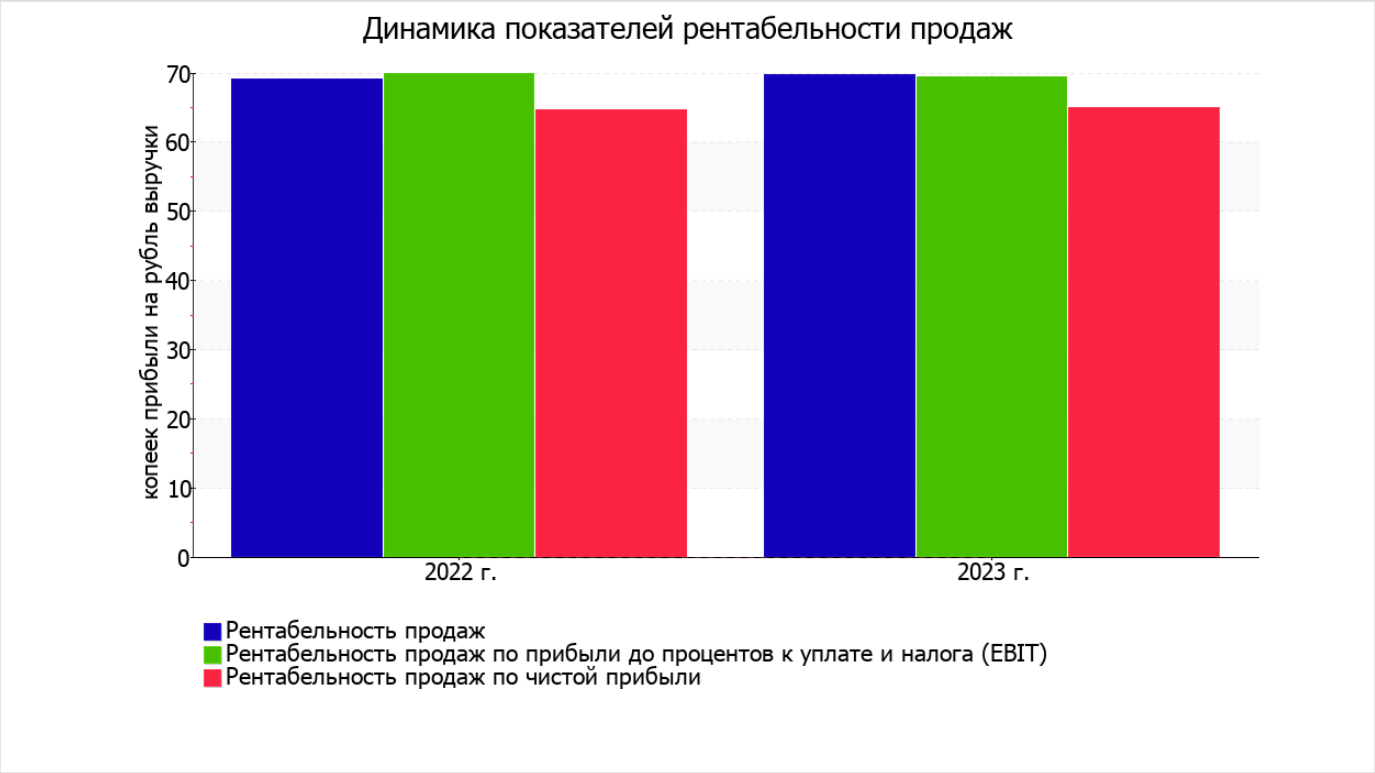

## 3.2. Анализ рентабельности

| Показатели рентабельности | Значения показателя (в %, или в копейках с рубля) | | Изменение показателя | |
|---|---|---|---|---|
| | 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: не менее 13%. | 69,1 | 69,8 | +0,7 | +1 |
| 2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 69,9 | 69,5 | -0,4 | -0,6 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%. | 64,7 | 65 | +0,3 | +0,4 |

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2023 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ФИРМА "ИНФОРМСЕРВИС".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 69,8% от полученной выручки. При этом имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+0,7%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2023 год составил 69,5%. То есть в каждом рубле выручки АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ФИРМА "ИНФОРМСЕРВИС" содержалось 69,5 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.




В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

| Показатель рентабельности | Значение показателя, % | Расчет показателя |
|---|---|---|
| | 2023 г. | |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 119,5 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 14%. |
| Рентабельность активов (ROA) | 89,6 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | 127,8 | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ФИРМА "ИНФОРМСЕРВИС" обеспечил чистую прибыль в размере 1,195 руб.

за 2023 год значение рентабельности активов, равное 89,6%, можно охарактеризовать как вполне соответствующее нормальному.

## 3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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: 153 и менее дн.) | 131 | 2,8 |
| 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) | 66 | 5,5 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 449 и менее дн.) | 265 | 1,4 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | 198 | 1,8 |

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 265 календарных дней.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ФИРМА "ИНФОРМСЕРВИС" за весь анализируемый период

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь анализируемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,67, можно охарактеризовать как очень хорошее;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- отличная рентабельность активов (89,6% за 2023 год);
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2023 составила 8 880 тыс. руб. (+657 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

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

- коэффициент автономии неоправданно высок (0,82);
- рост рентабельности продаж (+0,7 процентных пункта от рентабельности 69,1% за такой же период прошлого года);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 82% в общей сумме капитала организации);
- за последний год получена прибыль от продаж (9 546 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+756 тыс. руб.).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – незначительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-0,4 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

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 АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ФИРМА "ИНФОРМСЕРВИС" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.