# Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТРОЙКА-СЕРВИС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6674129107

Код причины постановки на учет (КПП): 667001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность организаций санитарно-эпидемиологической службы (ОКВЭД 86.90.1).

## 2. Анализ финансового положения

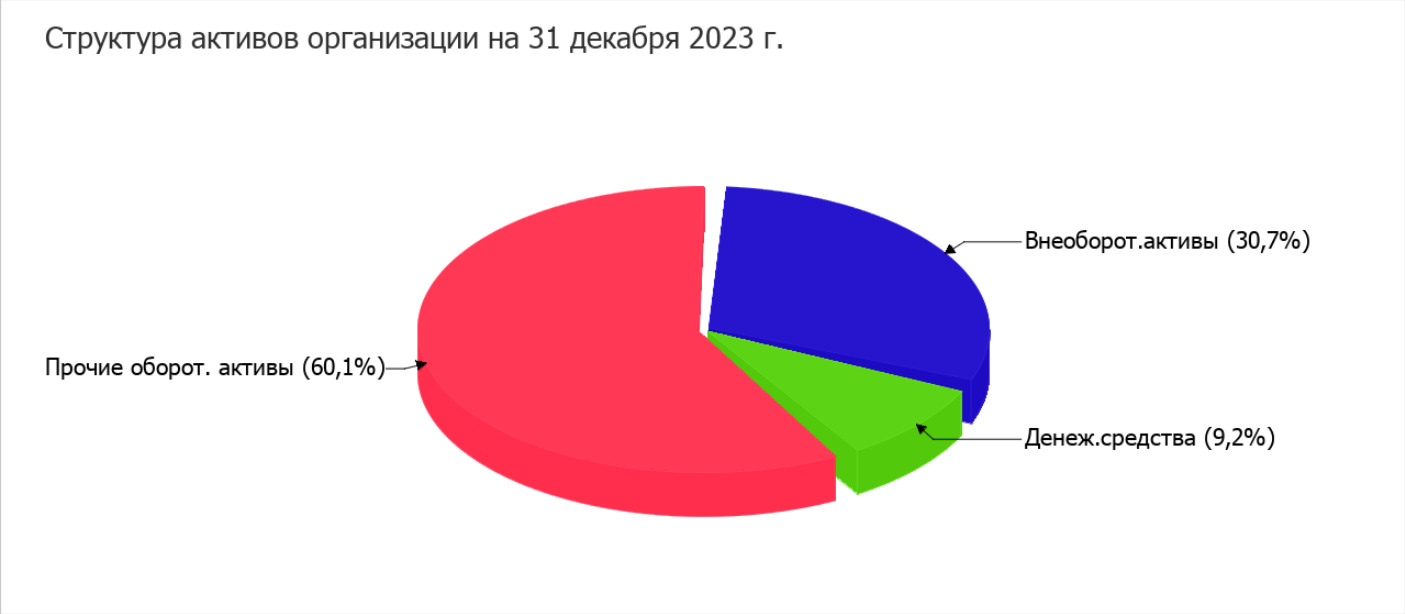
### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

| 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 | 3 781 | 2 236 | 40,5 | 30,7 | -1 545 | -40,9 |
| Оборотные | 5 554 | 5 055 | 59,5 | 69,3 | -499 | -9 |
| Пассив | | | | | | |
| Собственный капитал | 9 149 | 7 123 | 98 | 97,7 | -2 026 | -22,1 |
| Долгосрочные обязательства | – | – | – | – | – | – |
| Краткосрочные обязательства | 186 | 168 | 2 | 2,3 | -18 | -9,7 |
| Валюта баланса | 9 335 | 7 291 | 100 | 100 | -2 044 | -21,9 |

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на последний день анализируемого периода в активах организации доля внеоборотных средств составляет одну треть, а текущих активов – две третьих. Активы организации за весь период уменьшились на 2 044 тыс. руб. (на 21,9%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации (уменьшился на 2 026 тыс. руб.).

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:




Снижение величины активов организации связано со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- материальные внеоборотные активы – 1 545 тыс. руб. (75,6%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 283 тыс. руб. (13,8%)
- финансовые и другие оборотные активы – 216 тыс. руб. (10,6%)

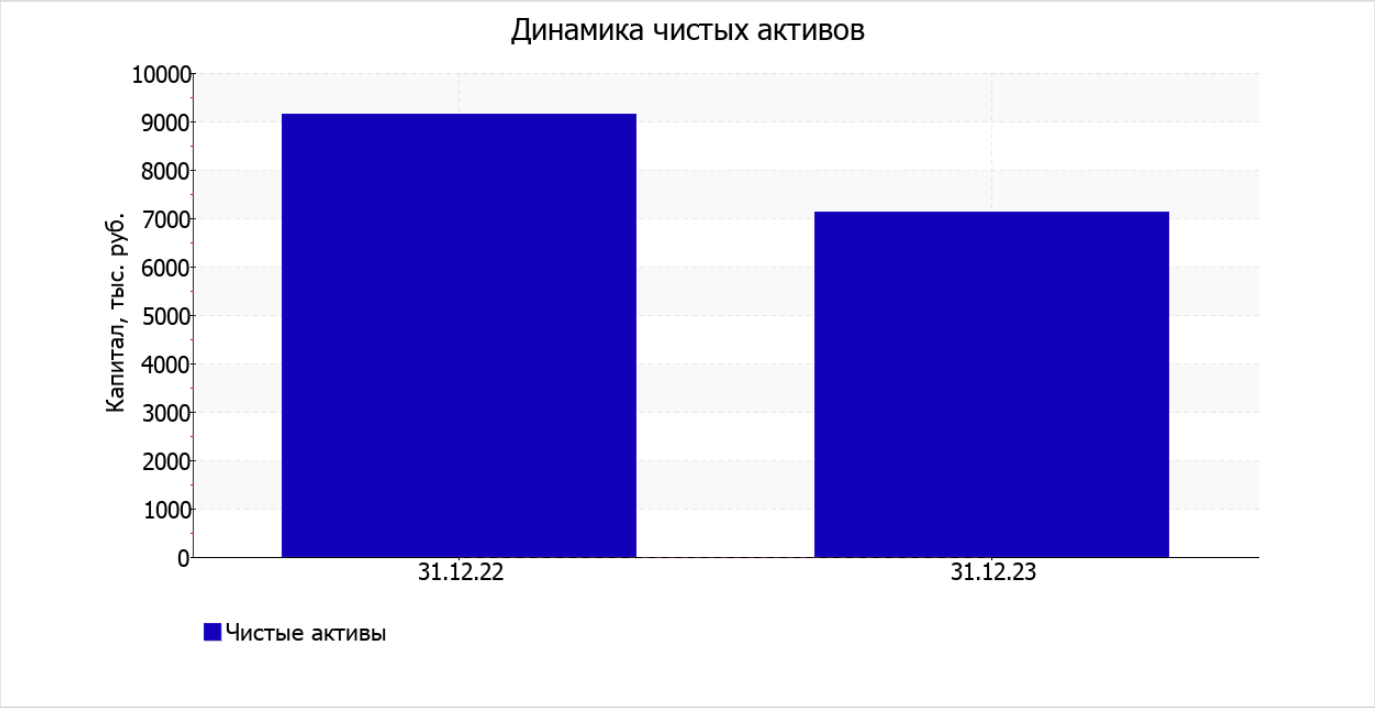
Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение произошло по строке "капитал и резервы" (-2 026 тыс. руб., или 99,1% вклада в снижение пассивов организации за год).

собственный капитал организации по состоянию на 31.12.2023 равнялся 7 123,0 тыс. руб. за весь рассматриваемый период собственный капитал организации снизился на 2 026,0 тыс. руб., или на 22,1%.

## 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 | 9 149 | 7 123 | 98 | 97,7 | -2 026 | -22,1 |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом необходимо отметить снижение чистых активов на 22,1% за последний год. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



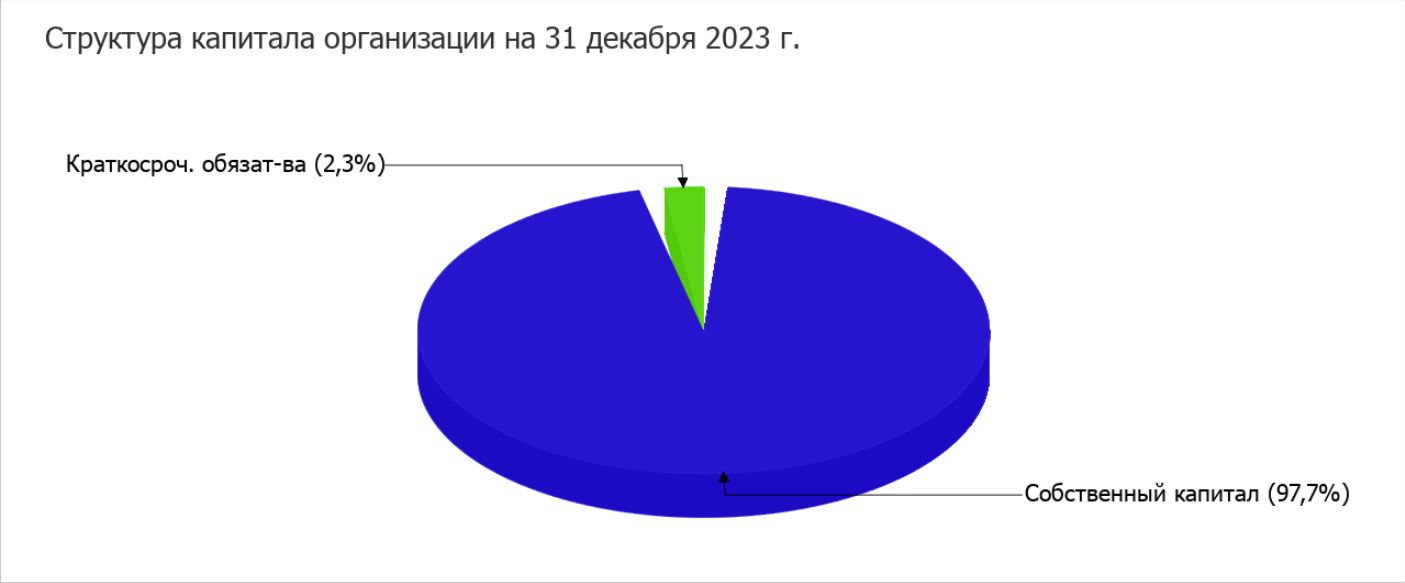

## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение |
|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2022 | 31.12.2023 | | |
| Коэффициент автономии | 0,98 | 0,98 | – | 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 | 0,97 | 0,97 | – | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,98 | 0,98 | – | 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 последний день анализируемого периода составил 0,98. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТРОЙКА-СЕРВИС" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет 98% в общем капитале организации). за весь рассматриваемый период имело место несущественное уменьшение коэффициента автономии (менее чем на 0,01).

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 31.12.2023 равнялся 0,97, что лишь менее чем на 0,01 больше, чем на 31 декабря 2022 г. на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента характеризуется как очень хорошее.

за год коэффициент покрытия инвестиций практически не изменился, снизившись всего менее чем на 0,01, до 0,98. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2023 вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 98%).

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТРОЙКА-СЕРВИС" 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 | 29,86 | 30,09 | +0,23 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2. |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 5,13 | 3,99 | -1,14 | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2. |

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (30,09 при нормативном значении 2). При этом за последний год коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,23.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 3,99. Несмотря на это следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -1,14.

# 3. Анализ эффективности деятельности организации

## 3.1. Обзор результатов деятельности

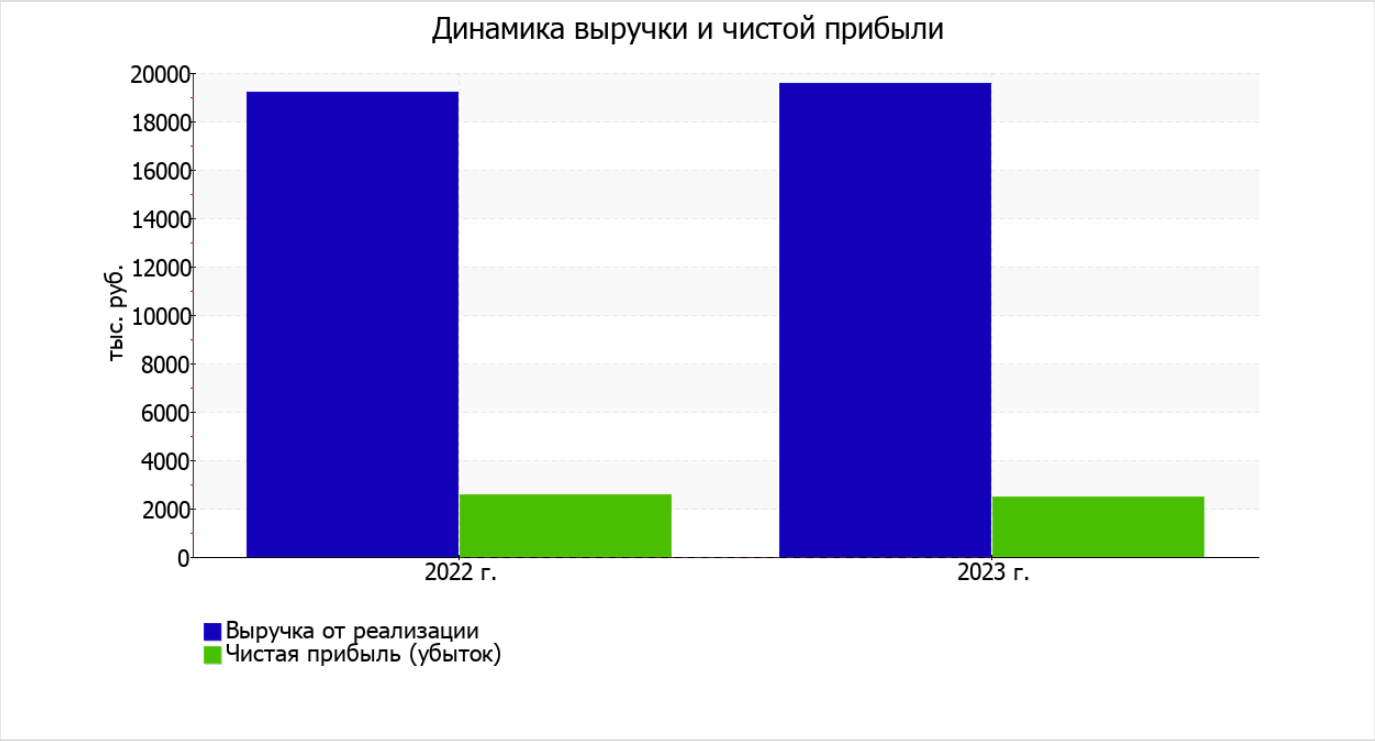
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТРОЙКА-СЕРВИС" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 2 831 тыс. руб., что составляет 14,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 127 тыс. руб., или на 4,7%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 357 и 230 тыс. руб. соответственно).

| 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 | 19 210 | 19 567 | +357 | +1,9 | 19 389 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 16 506 | 16 736 | +230 | +1,4 | 16 621 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 2 704 | 2 831 | +127 | +4,7 | 2 768 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | 449 | 236 | -213 | -47,4 | 343 |
| 5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 3 153 | 3 067 | -86 | -2,7 | 3 110 |
| 6. Проценты к уплате | – | – | – | – | – |
| 7. Налоги на прибыль (доходы) | 592 | 593 | +1 | +0,2 | 593 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7) | 2 561 | 2 474 | -87 | -3,4 | 2 518 |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



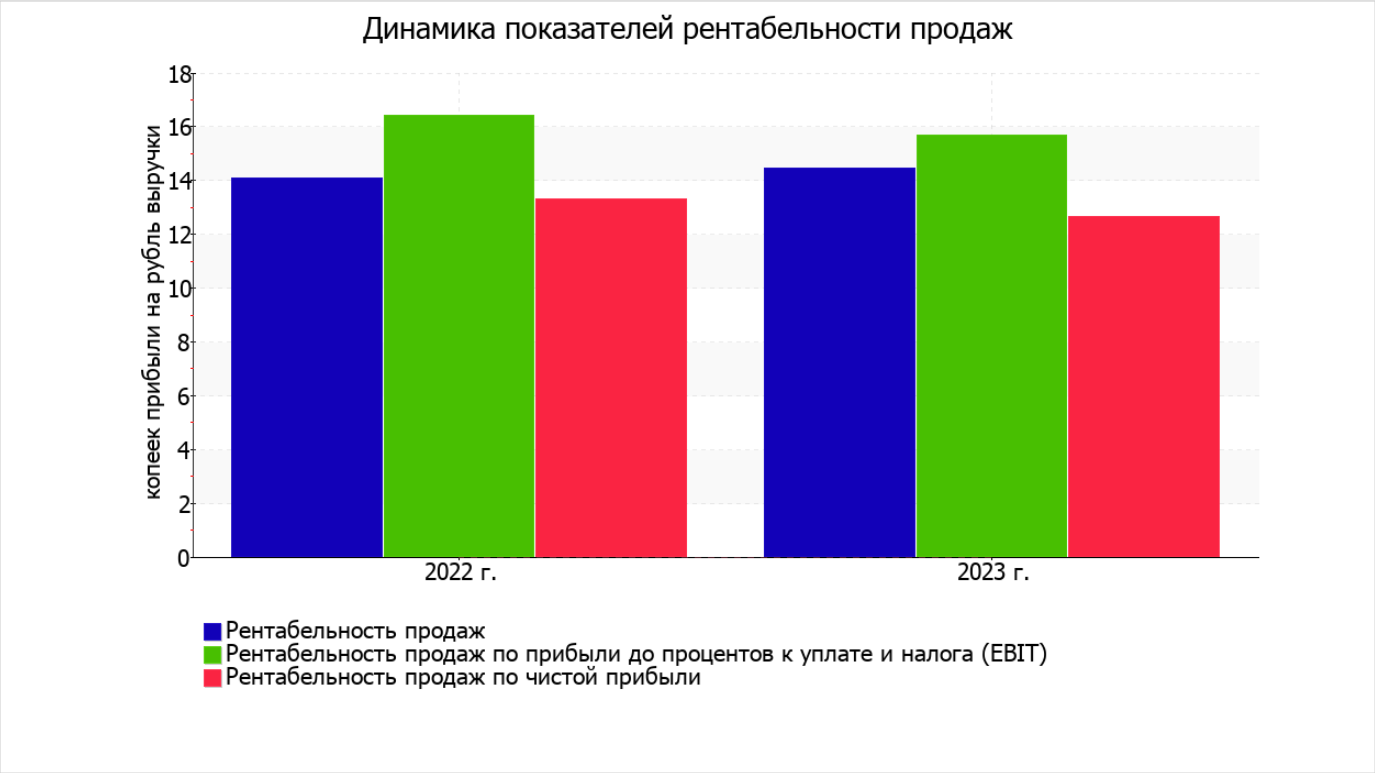

## 3.2. Анализ рентабельности

| 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: 8% и более. | 14,1 | 14,5 | +0,4 | +2,8 |
| 2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 16,4 | 15,7 | -0,7 | -4,5 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более. | 13,3 | 12,6 | -0,7 | -5,2 |

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТРОЙКА-СЕРВИС".

Рентабельность продаж за последний год составила 14,5%. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (+0,4%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (EBIT) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2023 составила 15,7%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТРОЙКА-СЕРВИС" содержалось 15,7 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 |
|---|---|---|
| | 2023 г. | |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 30,4 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более. |
| Рентабельность активов (ROA) | 29,8 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | 37,7 | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,304 руб. чистой прибыли.

значение рентабельности активов за последний год (29,8%) можно характеризовать как исключительно хорошее.

## 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: 58 и менее дн.) | 99 | 3,7 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 7 и менее дн.) | – | – |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке) | 3 | 110,5 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 126 и менее дн.) | 155 | 2,4 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | 152 | 2,4 |

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 155 календарных дней.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТРОЙКА-СЕРВИС" за весь рассматриваемый период

Следующие 6 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение, равное 0,97;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов (29,8% за 2023 год);
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 98% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Анализ выявил следующие положительные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- доля собственного капитала неоправданно высока (98%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- рост рентабельности продаж (+0,4 процентных пункта от рентабельности 14,1% за такой же период прошлого года);
- за 2023 год получена прибыль от продаж (2 831 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+127 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2023 год составила 2 474 тыс. руб.

Среди всех полученных в ходе анализа показателей имеется один, имеющий значение на границе нормативного – незначительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-0,7 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Показателем, негативно характеризующим финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТРОЙКА-СЕРВИС", является следующий – изменение собственного капитала практически соответствует общему изменению активов ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТРОЙКА-СЕРВИС".

Приведенные выше показатели свидетельствуют об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТРОЙКА-СЕРВИС" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.