Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Акционерное общество "Международная лизинговая группа"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9701126030

Код причины постановки на учет (КПП): 770101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является аренда и лизинг легковых автомобилей и легких автотранспортных средств (ОКВЭД 77.11).

2. Анализ финансового положения Акционерное общество "Международная лизинговая группа"

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)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	65 316	56 955	58,3	31,5	-8 361	-12,8
в том числе: основные средства	265	131	0,2	0,1	-134	-50,6
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	46 667	123 751	41,7	68,5	+77 084	+165,2
в том числе: запасы	769	9	0,7	<0,1	-760	-98,8
дебиторская задолженность	13 758	67 279	12,3	37,2	+53 521	+4,9 раза
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	32 128	44 819	28,7	24,8	+12 691	+39,5
Пассив						
1. Собственный капитал	93 565	89 308	83,6	49,4	-4 257	-4,5
2. Долгосрочные обязательства, всего	53	84	<0,1	<0,1	+31	+58,5
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–

Анализ финансовой устойчивости организации

Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,84	0,49	-0,35	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	0,61	0,26	-0,35	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,84	0,49	-0,35	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,3	0,36	+0,06	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,05.
Коэффициент обеспеченности запасов	36,73	3 594,78	+3 558,05	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.

прибыль от прочих операций за год составила 1 256 тыс. руб.,что на 1 083 тыс. руб. (в 7,3 раза) больше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года.

Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2019 г.	2020 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: 9% и более.	-62,9	-19,5	+43,4	↑
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-52,1	-15,2	+36,9	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	-49,4	-34,8	+14,6	↑

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере -19,5 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Тем не менее, имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+43,4 коп.).

Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	2,54	1,36	-1,18	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,8.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	2,5	1,23	-1,27	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	1,75	0,49	-1,26	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (1,36 против нормативного значения 1,8). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности снизился на -1,18.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило 1,23. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение, соответствующее допустимому (0,49). При этом за год имело место ухудшение значения показателя – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -1,26.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Акционерное общество "Международная лизинговая группа" за последний год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила убыток от продаж в размере 5 989 тыс. руб., что составляет 19,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на 2 212 тыс. руб., или на 27%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 17 688 и 15 476 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+135,7%) опережает изменение расходов (+72,9%)

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне-годовая величина, тыс. руб.
	2019 г.	2020 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	13 039	30 727	+17 688	+135,7	21 883
2. Расходы по обычным видам деятельности	21 240	36 716	+15 476	+72,9	28 978
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-8 201	-5 989	+2 212	↑	-7 095
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	*1 405*	*1 307*	*-98*	*-7*	*1 356*
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-6 796	-4 682	+2 114	↑	-5 739

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)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	18 365	91 314	16,4	50,5	+72 949	+5 раз
в том числе: заемные средства	–	43 551	–	24,1	+43 551	–
Валюта баланса	111 983	180 706	100	100	+68 723	+61,4

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

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31.12.2020 в активах организации доля внеоборотных средств составляет 1/3, а текущих активов, соответственно, 2/3. Активы организации за весь период увеличились на 68 723 тыс. руб. (на 61,4%). Хотя имело место значительное увеличение активов, собственный капитал уменьшился на 4,5%, что свидетельствует об отрицательной динамике имущественного положения организации.

Рост величины активов организации связан, в первую очередь, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

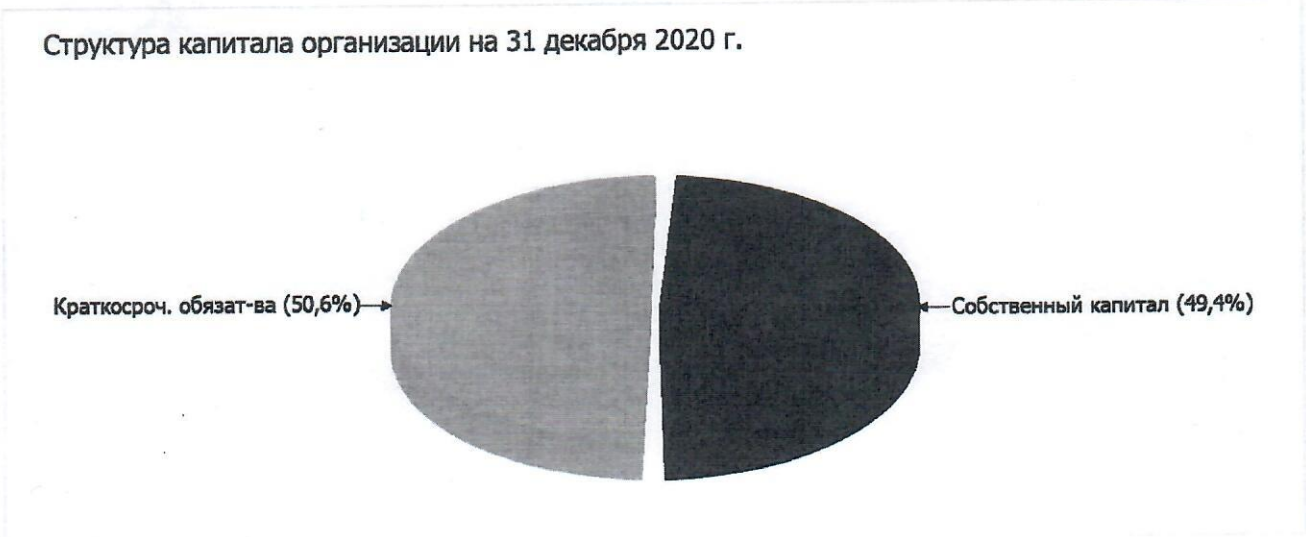
- дебиторская задолженность – 53 521 тыс. руб. (44,3%)
- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – 34 524 тыс. руб. (28,6%)
- долгосрочные финансовые вложения – 20 000 тыс. руб. (16,6%)
- прочие оборотные активы – 11 639 тыс. руб. (9,6%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочные заемные средства – 43 551 тыс. руб. (54%)
- кредиторская задолженность – 37 137 тыс. руб. (46%)

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил 0,49. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (49% от общего капитала) акционерное общество в значительной степени зависит от кредиторов. уменьшение коэффициента автономии за весь анализируемый период составило 0,35.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку имеют незначительную долю (менее 0,1%).



Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности денежных средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коэфф. 2020 г.
	2020 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 221 и менее дн.)	1 015	0,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	4	94,1
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 120 и менее дн.)	483	0,8
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	344	1,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 586 дн.)	1 743	0,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	1 089	0,3

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что акционерное общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 1743 календарных дня (т.е. 5 лет). При этом требуется 4 дня, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности Акционерное общество "Международная лизинговая группа" за год.

Среди показателей, имеющих исключительно хорошие значения, можно выделить такие:

- на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,26, характеризуется как исключительно хорошее;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Следующие 3 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют нормальные или близкие к нормальным значения:

- снижение убыточности продаж (+43,4 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной -62,9%);
- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- снижение убытка до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+36,9 коп. с рубля расходов от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Согласно проведенному анализу финансовое положение Акционерное общество "Международная лизинговая группа" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в нормативные значения, либо близки к нормативу. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.