

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФИНПРАЙД"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7716682082

Код причины постановки на учет (КПП): 773301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) (ОКВЭД 64.91).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФИНПРАЙД"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

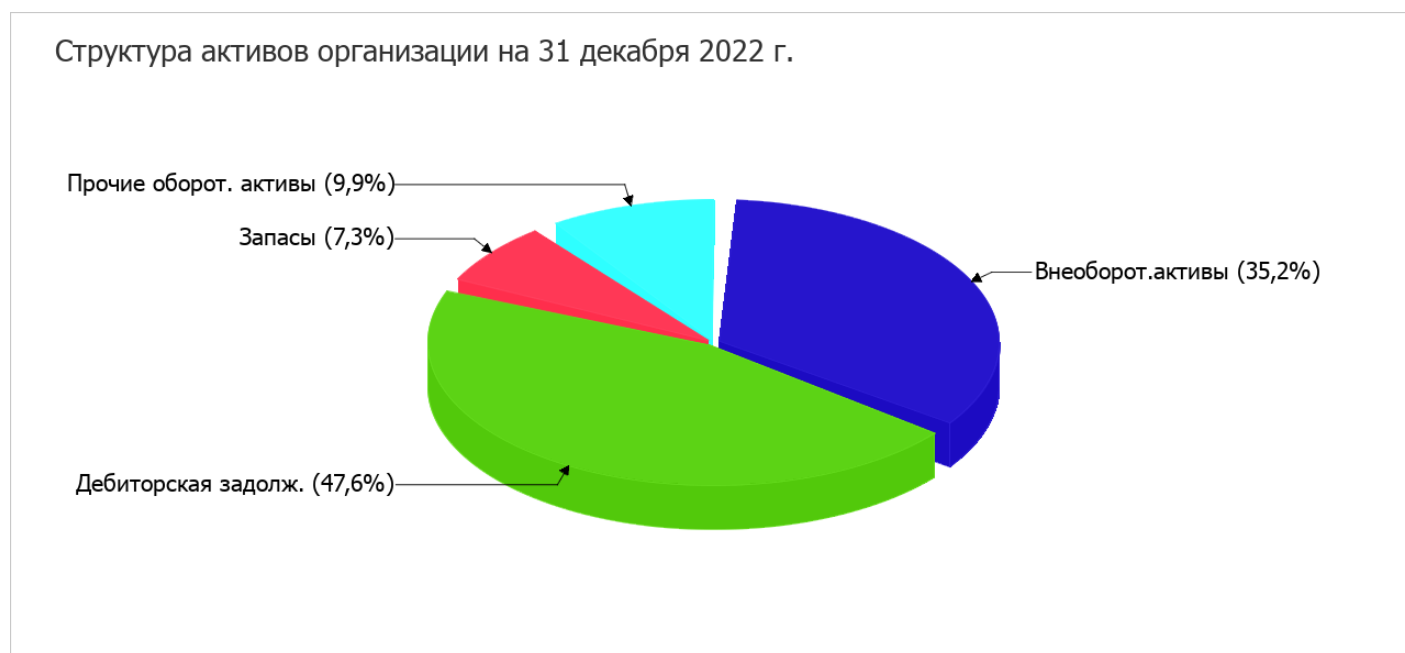
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	18 748	10 603	15,1	35,2	-8 145	-43,4
в том числе: основные средства	493	319	0,4	1,1	-174	-35,3
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	105 384	19 562	84,9	64,8	-85 822	-81,4
в том числе: запасы	1 237	2 216	1	7,3	+979	+79,1
дебиторская задолженность	89 962	14 370	72,5	47,6	-75 592	-84
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	265	891	0,2	3	+626	+3,4 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	5 659	6 035	4,6	20	+376	+6,6
2. Долгосрочные обязательства, всего	104 554	21 561	84,2	71,5	-82 993	-79,4
в том числе: заемные средства	28 882	13 335	23,3	44,2	-15 547	-53,8
3. Краткосрочные обязательства*, всего	13 919	2 569	11,2	8,5	-11 350	-81,5

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)		
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	124 132	30 165	100	100	-93 967	-75,7

* 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 31.12.2022 в активах организации доля внеоборотных средств составляет 1/3, а текущих активов, соответственно, 2/3. Активы организации за весь период существенно уменьшились (на **75,7%**). Хотя имело место значительное снижение активов, собственный капитал увеличился на **6,6%**, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



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

- дебиторская задолженность – **75 592** тыс. руб. (**76,5%**)
- прочие оборотные активы – **11 215** тыс. руб. (**11,4%**)
- доходные вложения в материальные ценности – **11 161** тыс. руб. (**11,3%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- прочие долгосрочные обязательства – **69 683** тыс. руб. (**71,2%**)
- долгосрочные заемные средства – **15 547** тыс. руб. (**15,9%**)
- кредиторская задолженность – **12 682** тыс. руб. (**13%**)

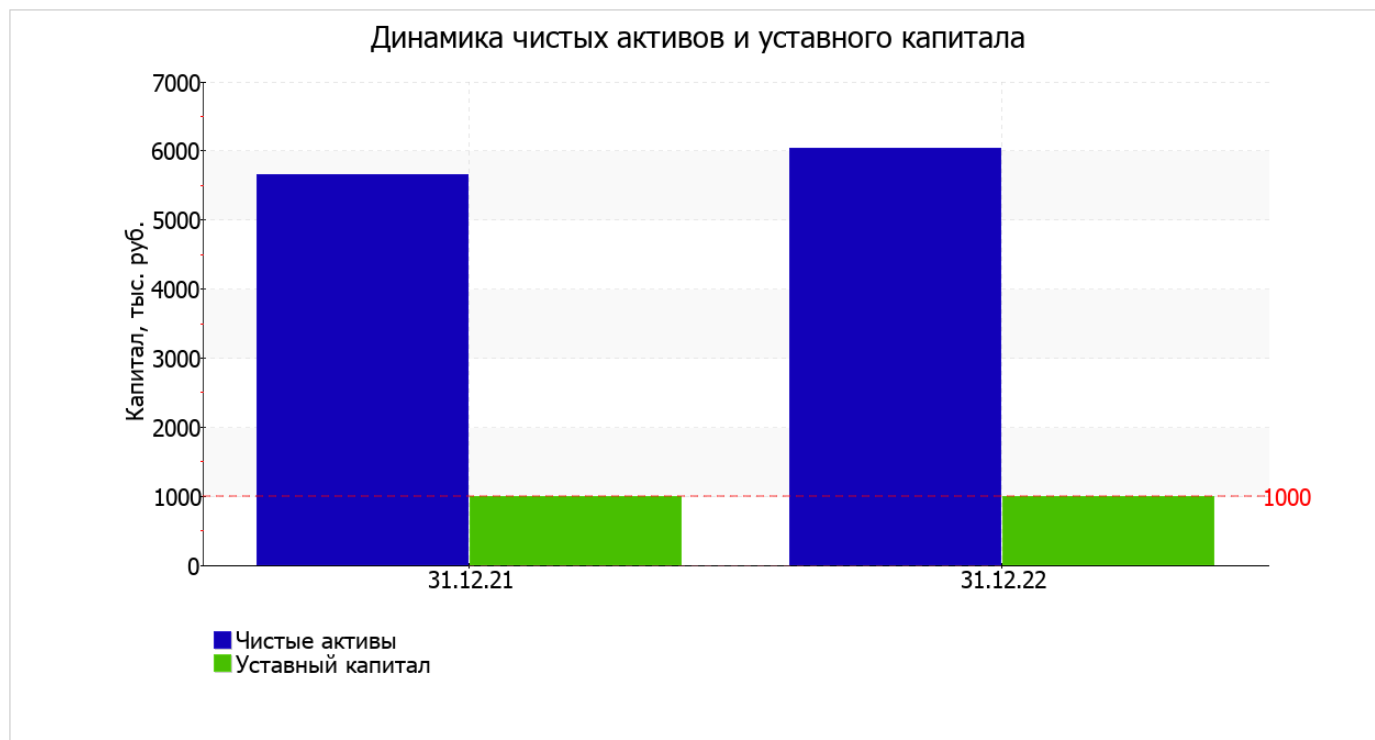
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "отложенные налоговые активы" в активе и "отложенные налоговые обязательства" в пассиве (+3 190 тыс. руб. и +2 237 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода равнялся 6 035,0 тыс. руб. за год имело место заметное повышение собственного капитала, составившее 376 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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
1. Чистые активы	5 659	6 035	4,6	20	+376	+6,6
2. Уставный капитал	1 000	1 000	0,8	3,3	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	4 659	5 035	3,8	16,7	+376	+8,1

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода namного (в 6 раз) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на 6,6% 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

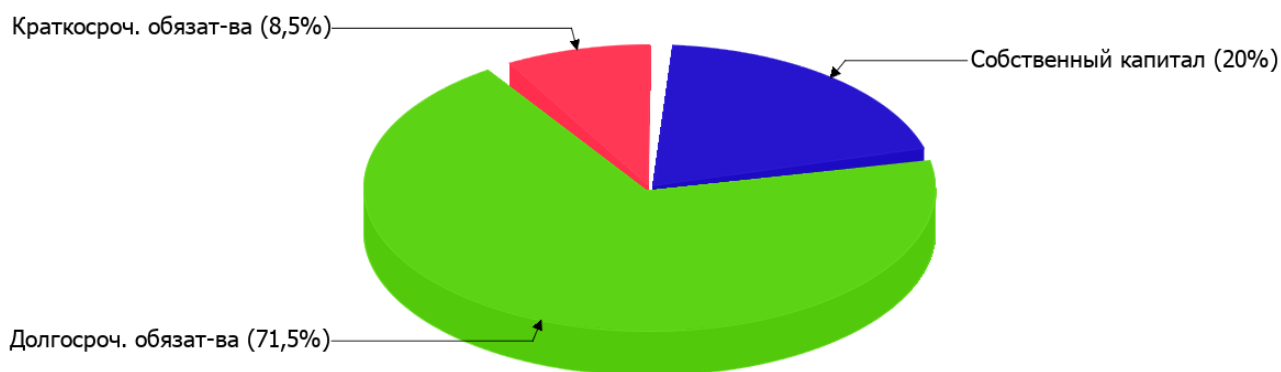
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,05	0,2	+0,15	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,12	-0,23	-0,11	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,89	0,91	+0,02	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-2,31	-0,76	+1,55	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-10,58	-2,06	+8,52	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,12	0,11	-0,01	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2022 составил **0,2**. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**20%** от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. коэффициент автономии резко вырос за год (**+0,15**).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



по состоянию на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **-0,23**; это намного (на **0,11**) меньше, чем на начало анализируемого периода. на 31.12.2022 коэффициент имеет критическое значение.

за весь анализируемый период наблюдался небольшой рост коэффициента покрытия инвестиций с 0,89 до 0,91 (+0,02). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2022 вполне соответствует норме.

по состоянию на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило -2,06, при том что на 31.12.2021 коэффициент обеспеченности материальных запасов составлял -10,58 (т.е. рост на 8,52). на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не удовлетворяет нормативному, находясь в области критических значений.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (89,4% и 10,6% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 1,1%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	7,57	7,61	+0,04	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	6,48	5,94	-0,54	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,02	0,35	+0,33	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (7,61 при нормативном значении 2). [За весь период] коэффициент вырос на 0,04.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также соответствует норме – 5,94 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.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (0,35). [За весь период] коэффициент вырос на 0,33.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФИНПРАЙД" за последний год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 172 тыс. руб., что составило 1,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 1 121 тыс. руб., или на 86,7%.

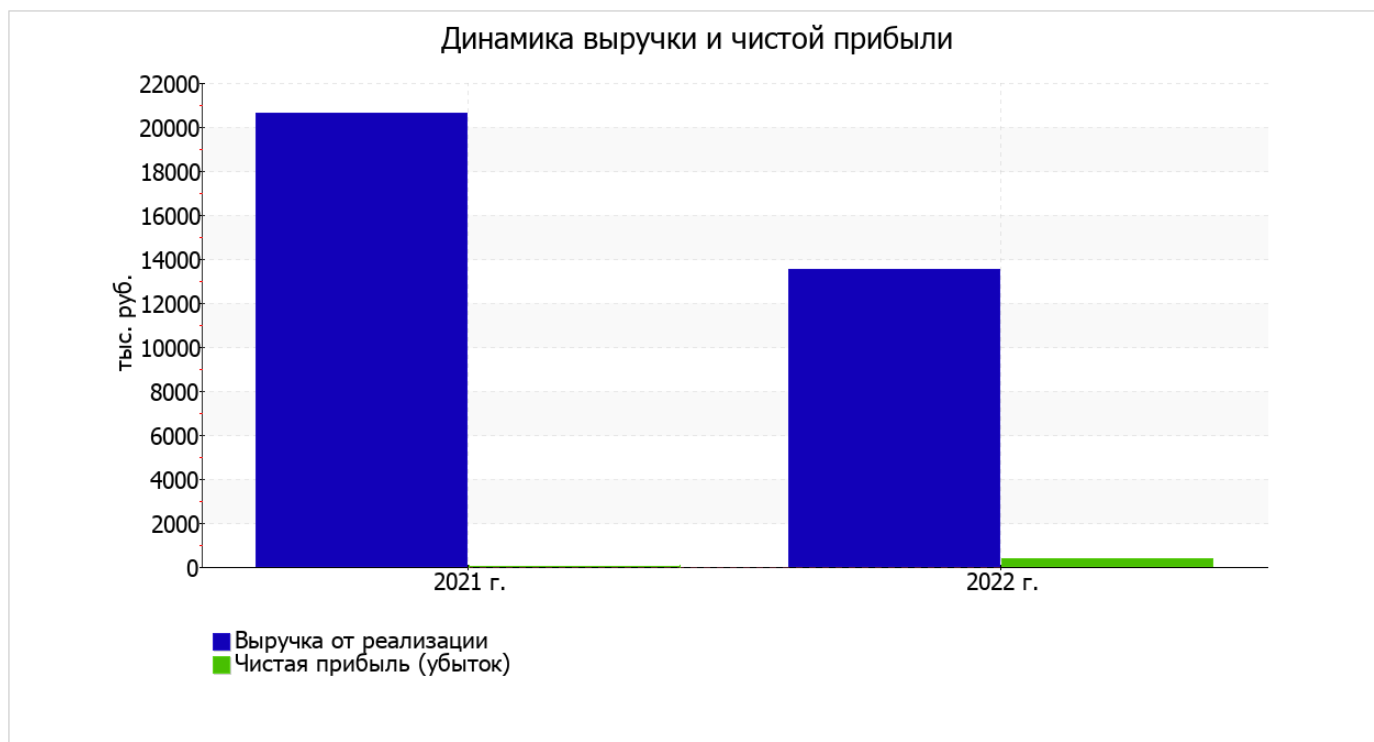
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 7 081 и 5 960 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-34,3%) опережает изменение расходов (-30,8%)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Это и обусловило отсутствие показателя "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2.

убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил **743** тыс. руб., что на 519 тыс. руб. (41,1%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

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	20 626	13 545	-7 081	-34,3	17 086
2. Расходы по обычным видам деятельности	19 333	13 373	-5 960	-30,8	16 353
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 293	172	-1 121	-86,7	733
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	1 116	1 008	-108	-9,7	1 062
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2 409	1 180	-1 229	-51	1 795
6. Проценты к уплате	2 378	1 751	-627	-26,4	2 065
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-3	947	+950	↑	472
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	28	376	+348	+13,4 раза	202
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	28	376	+348	+13,4 раза	202
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	376	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	
	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: 11% и более.	6,3	1,3	-5	-79,7
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	11,7	8,7	-3	-25,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	0,1	2,8	+2,7	+20,4 раза

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

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **1,3** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Тем не менее, имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (**-5** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **8,7%**. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФИНПРАЙД" содержалось **8,7** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	6,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 9%.
Рентабельность активов (ROA)	0,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	1,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,064 руб. чистой прибыли.

за период 01.01–31.12.2022 значение рентабельности активов (0,5%) не соответствует нормативу.

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. 2022 г.
	2022 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 408 дн.)	1 683	0,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	47	7,7
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 149 дн.)	1 406	0,3
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	180	2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 670 и менее дн.)	2 079	0,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	158	2,3

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 2079 календарных дней (т.е. 6 лет). При этом требуется 47 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФИНПРАЙД".

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФИНПРАЙД", можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за последний год наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 91% от общего капитала организации);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2022 год составила 376 тыс. руб. (+348 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Среди показателей, неудовлетворительно характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить следующие:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 20%);
- низкая рентабельность активов (0,5% за период 01.01–31.12.2022);
- значительное падение рентабельности продаж (-5 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной 6,3%);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (-3 коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Показатели финансового положения организации, имеющие положительные значения:

- положительная динамика изменения собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФИНПРАЙД" при том что, активы организации существенно уменьшились (на 75,7%);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

В ходе анализа были получены следующие показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие нормальные или близкие к нормальным значения:

- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- за 2022 год получена прибыль от продаж (172 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 121 тыс. руб.).

В ходе анализа был получен лишь один показатель, имеющий критическое значение – по состоянию на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -0,23, характеризуется как явно не соответствующее принятому нормативу.

Согласно проведенному анализу финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФИНПРАЙД" 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.