



Инвестиционные фонды недвижимости

Тел./факс: +7 (495) 926-56-82
info@pragmacapital.ru, www.pragmacapital.ru
172200, Тверская область, Селижаровский район,
пгт. Селижарово, ул. Ленина, д.3а

Пояснительная записка к бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Атланты" за 2022 год

Информация об организации

Полное фирменное наименование Общества на русском языке:

Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Атланты"

Сокращенное наименование Общества на русском языке: ООО "СФО АТЛАНТЫ"

Полное фирменное наименование Общества на английском языке: «Special purpose financial entity Atlantes»
Limited Liability Company.

Юридический адрес: 172200, Тверская обл., Селижаровский р-н, Селижарово пгт, Ленина ул., дом № 3А оф.12

Телефон (495) 902-63-71

Единоличный исполнительный орган Общества – ООО «УК «Прагма Капитал»

Общество является специализированным финансовым обществом, созданным в форме общества с ограниченной ответственностью, целями и предметом деятельности которого является:

приобретение имущественных прав требовать исполнения от должников уплаты денежных средств по кредитным договорам, договорам займа, по договорам лизинга, договорам аренды и (или) иным обязательствам, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств (далее также - денежные требования),



Прагма Капитал

Инвестиционные фонды недвижимости

Тел./факс: +7 (495) 926-56-82
info@pragmacapital.ru, www. pragmacapital.ru
172200, Тверская область, Селижаровский район,
пгт. Селижарово, ул. Ленина, д.3а

приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями, в том числе оставление предмета залога за собой, получение имущества (имущественных прав) в отступное и распоряжение имуществом (имущественными правами) иным образом, и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг.

Основы создания бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы создания бухгалтерской отчетности	Отчетность сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, а также положений учетной политики Общества
Основы создания налоговой отчетности	Налогообложение специализированного финансового общества производится в соответствии с налоговым кодексом Российской Федерации. Не подлежат налогообложению доходы в виде имущества, включая денежные средства, и (или) имущественных прав, которые получены специализированным обществом в связи с их уставной деятельностью (п.п.29 п.1 ст. 251 НК РФ). ООО "СФО АТЛАНТЫ" является плательщиком НДС, в случае наличия операций, подлежащих налогообложению в соответствии с Налоговым Кодексом РФ.
Формат предоставления числовых показателей в бухгалтерской отчетности	Тысячи российских рублей
Отражение активов и обязательств в иностранной валюте	Активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на отчетную дату (31 декабря 2022 года) с одновременным признанием результатов переоценки активов и обязательств в отчете о прибылях и убытках Общества. В 2022 году операций с валютой не было.
Среднесписочная численность работников	ООО "СФО АТЛАНТЫ" не вправе иметь штат работников, как предписывает п. 15 ст. 15.2. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ
Уровень существенности	5%

<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты.</p> <p>Изменения внешней среды, в которой функционирует организация, реакция на эти изменения</p>	<p>События 2022 года оказали негативного влияния на финансово-экономическое положение ООО "СФО АТЛАНТЫ". В связи с последствиями пандемии коронавирусной инфекции (COVID-19), а также проведением военной операции, заемщики не могли своевременно исполнять свои обязательства перед СФО, обращались за отсрочками и изменениями условий договоров. Компания была вынуждена предоставлять дополнительные рассрочки, заключать соглашения о прощении части займа, с целью своевременного исполнения других соглашений во взаимосвязи заключенных сторонами соглашений. Управленческие усилия руководства компании были направлены на проведение политики адекватной вызовам внешней среды, и несмотря на вышеуказанные условия ведения деятельности, компания за 2022 год получила прибыль и выплатила дивиденды. Обществом были созданы условия для ведения нормальной финансово-хозяйственной деятельности в последующих отчетных периодах и достижению цели – извлечении прибыли от уставной деятельности СФО.</p>
<p>Суждения, которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>	<p>В связи с тем, что Положением по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02" не предусмотрена переоценка финансовых вложений по которым не определяется текущая рыночная стоимость, приобретенные права требования, отраженные по стр. 1240 Бухгалтерского баланса отражены по первоначальной стоимости в размере 4 661 тыс. руб. на 31.12.2022 г., в соответствии с п. 21 ПБУ 19/02. Фактическая задолженность по приобретенным правам требований, по состоянию на 31.12.2022г., отражается на забалансовых счетах, не отражается в бухгалтерском балансе и составляет 271 310 тыс. руб., которую ООО "СФО АТЛАНТЫ" планирует реализовать в полном объеме в следующих отчетных периодах.</p>

Информация о связанных сторонах

N	Полное наименование или Ф. И. О.	Основание (основания)	Доля участия в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью, %
1.	ООО «УК «Прагма Капитал»	Основание: Общество осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица.	0
2.	Ковалев Эдуард Геннадьевич	Основание: Генеральный директор ООО «УК «Прагма Капитал» январь 2022 -08 март 2022	0
3.	Мамаев Андрей Александрович	Основание: Генеральный директор ООО «УК «Прагма Капитал» с 09 марта 2022 г.	0
4.	Маркова Ксения Алексеевна	Основание: Лицо имеет право распоряжаться долей, составляющей 100 процентов уставного капитала общества. Единственный участник Общества	100

Операции со связанными сторонами

В отчетном периоде организация проводила следующие операции со связанными сторонами:

ООО «УК «Прагма Капитал» - Услуги единоличного исполнительного органа по Договору 13-03-19 от 13.03.2019 о передаче полномочий единоличного исполнительного органа управляющей организации - 2 406 тыс. руб., в т. ч. НДС 20%.

Маркова Ксения Алексеевна:
 - 60 000 тыс. руб. выплачены дивиденды за 2021-9 мес. 2022 год

1. Анализ финансового положения

Анализ финансового состояния Общества с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Атланты" выполнен за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 г. на основе данных бухгалтерской отчетности организации за 1 год. Качественная оценка значений финансовых показателей организации проведена с учетом отраслевых особенностей деятельности организации (отрасль – "Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению", класс по ОКВЭД 2 – 64).

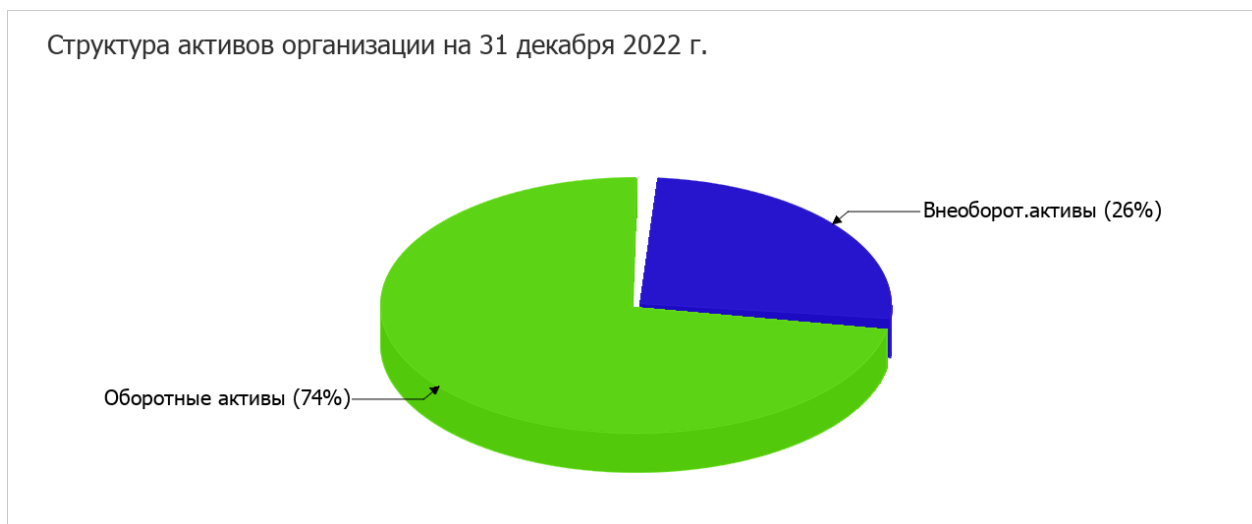
1.1. Структура имущества и источники его формирования

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	1 328	1 806	15,4	26	+478	+36
в том числе:						
основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	7 323	5 142	84,6	74	-2 181	-29,8
в том числе: запасы	–	–	–	–	–	–
дебиторская задолженность	–	–	–	–	–	–
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	7 323	5 142	84,6	74	-2 181	-29,8
Пассив						
1. Собственный капитал	8 448	6 748	97,7	97,1	-1 700	-20,1
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	203	200	2,3	2,9	-3	-1,5
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	8 651	6 948	100	100	-1 703	-19,7

* 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 1/4, а текущих активов, соответственно, 3/4. Активы организации за весь период уменьшились на **1 703** тыс. руб. (на **19,7%**). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации (уменьшился на **1 700** тыс. руб.).

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:



Снижение активов организации связано со снижением показателя по строке "краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)" на **2 189** тыс. руб. (или **100%** вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение произошло по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (**-1 700** тыс. руб., или **99,8%** вклада в снижение пассивов организации за год).

Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "отложенные налоговые активы" в активе (**+478** тыс. руб.).

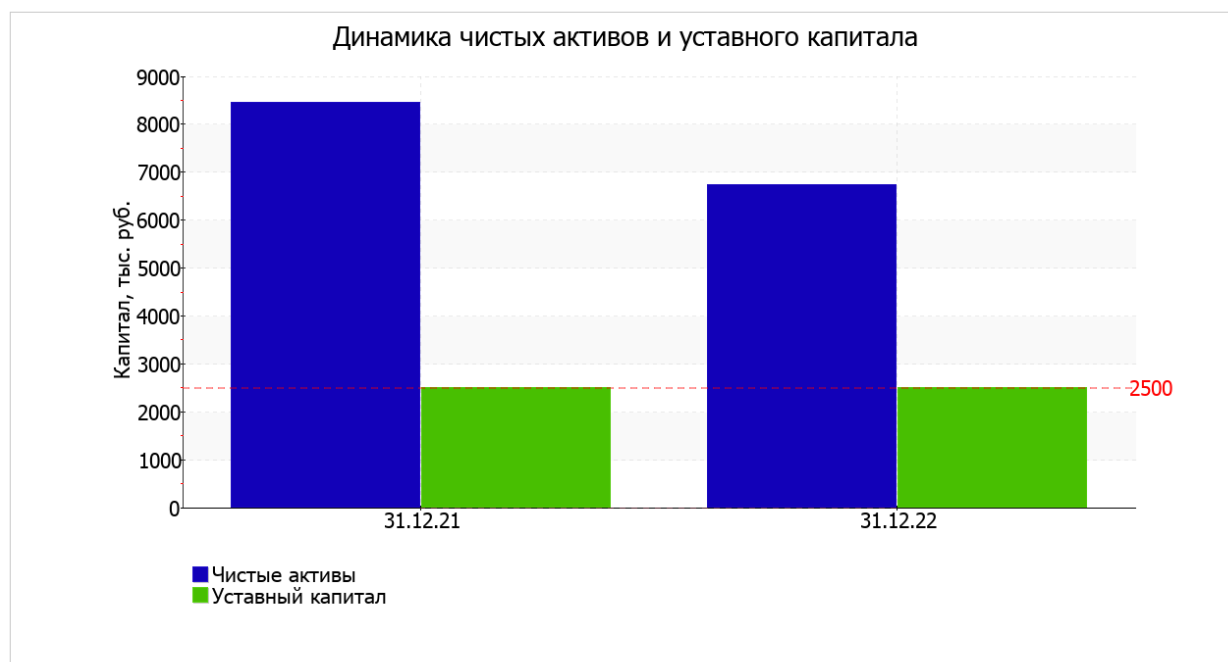
на последний день анализируемого периода значение собственного капитала составило **6 748,0** тыс. руб. за весь рассматриваемый период наблюдалось существенное снижение собственного капитала – на **1 700,0** тыс. руб., или на **20,1%**.

1.2. 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	8 448	6 748	97,7	97,1	-1 700	-20,1
2. Уставный капитал	2 500	2 500	28,9	36	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	5 948	4 248	68,8	61,1	-1 700	-28,6

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода значительно (на **169,9%**) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом необходимо

отметить снижение чистых активов на **20,1%** за весь анализируемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



1.3. Анализ финансовой устойчивости организации

1.3.1. 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		
1. Коэффициент автономии	0,98	0,97	-0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
2. Коэффициент финансового левериджа	0,02	0,03	+0,01	Отношение заемного капитала к собственному. нормальное значение: 1,22 и менее (оптимальное 0,43-0,82).
3. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,97	0,96	-0,01	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
4. Индекс постоянного актива	0,16	0,27	+0,11	Отношение стоимости внеоборотных активов к величине собственного капитала организации.

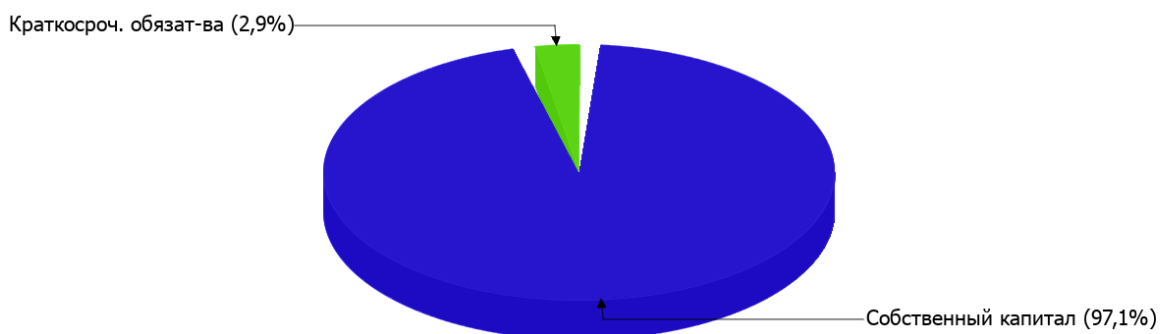


Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
5. Коэффициент покрытия инвестиций	0,98	0,97	-0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,75.
6. Коэффициент маневренности собственного капитала	0,84	0,73	-0,11	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,1.
7. Коэффициент мобильности имущества	0,85	0,74	-0,11	Отношение оборотных средств к стоимости всего имущества. Характеризует отраслевую специфику организации.
8. Коэффициент мобильности оборотных средств	1	1	—	Отношение наиболее мобильной части оборотных средств (денежных средств и финансовых вложений) к общей стоимости оборотных активов.
9. Коэффициент обеспеченности запасов	—	—	—	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
10. Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	—	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2022 составил 0,97. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доле собственного капитала (97%) в общем капитале; общество слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. коэффициент автономии за год несколько уменьшился.

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил 0,96. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь рассматриваемый период снизился всего на 0,01.

на последний день анализируемого периода (31.12.2022) значение коэффициента можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период практически не изменился, снизившись всего на **0,01**, до **0,97**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2022) вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **97%**).

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

1.3.2. Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств

Показатель собственных оборотных средств (СОС)	Значение показателя		Излишек (недостаток)*	
	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)	на 31.12.2021	на 31.12.2022
СОС1 (рассчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов)	7 120	4 942	+7 120	+4 942
СОС2 (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу, Net Working Capital)	7 120	4 942	+7 120	+4 942
СОС3 (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам)	7 120	4 942	+7 120	+4 942

*Излишек (недостаток) СОС рассчитывается как разница между собственными оборотными средствами и величиной запасов и затрат.

По всем трем вариантам расчета на 31 декабря 2022 г. наблюдается покрытие собственными оборотными средствами имеющихся у организации запасов, поэтому финансовое положение по данному признаку можно характеризовать как абсолютно устойчивое. Следует обратить внимание, что несмотря на хорошую финансовую устойчивость все три показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов за анализируемый период ухудшили свои значения.

1.4. Анализ ликвидности

1.4.1. Расчет коэффициентов ликвидности

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	36,07	25,71	-10,36	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	36,07	25,71	-10,36	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	36,07	25,71	-10,36	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (25,71 при нормативном значении 2). Несмотря на это следует отметить, что за весь рассматриваемый период коэффициент снизился на -10,36.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже соответствует норме – 25,71 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.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (25,71 при норме 0,2). В тоже время за год коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -10,36.

1.4.2. Анализ соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения

Активы по степени ликвидности	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Прирост за анализ. период, %	Норм. соотношение	Пассивы по сроку погашения	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Прирост за анализ. период, %	Излишек/недостаток платеж. средств тыс. руб., (гр.2 - гр.6)
A1. Высоколиквидные активы (ден. ср-ва + краткосрочные фин. вложения)	5 142	-29,8	≥	П1. Наиболее срочные обязательства (привлеченные средства) (текущ. кред. задолж.)	200	-1,5	+4 942
A2. Быстрореализуемые активы (краткосрочная деб. задолженность)	0	–	≥	П2. Среднесрочные обязательства (краткосроч. обязательства кроме текущ. кредит. задолж.)	0	–	–
A3. Медленно реализуемые активы (прочие оборот. активы)	0	–	≥	П3. Долгосрочные обязательства	0	–	–
A4. Труднореализуемые активы (внеоборотные активы)	1 806	+36	≤	П4. Постоянные пассивы (собственный капитал)	6 748	-20,1	-4 942

Все четыре неравенства, приведенные в таблице, выполняются, что свидетельствует об идеальном соотношении активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

2. Анализ эффективности деятельности организации

2.1. Обзор результатов деятельности организации

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Атланты" за год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере **58 906** тыс. руб., что составило 94,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **34 790** тыс. руб., или на **144,3%**.

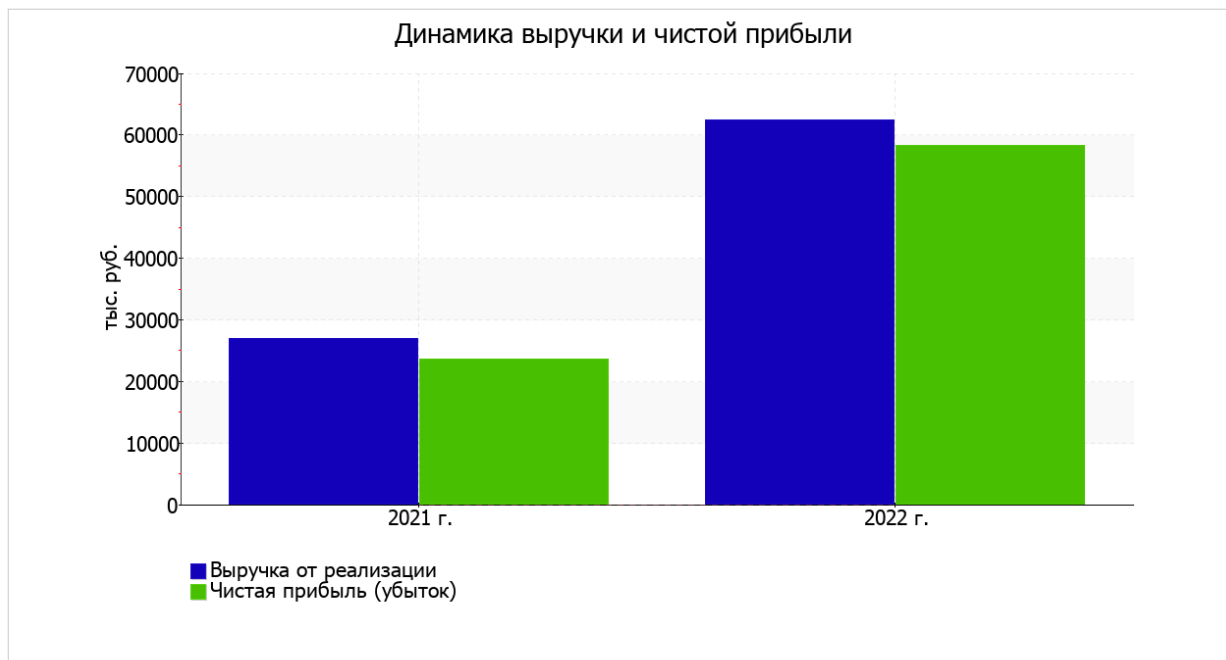
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **35 400** и **610** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**+131,1%**) опережает изменение расходов (**+21,2%**)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на реализованные товары (работы, услуги).

убыток от прочих операций за весь анализируемый период составил **1 083** тыс. руб., что на 140 тыс. руб. (14,8%) больше, 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	27 000	62 400	+35 400	+131,1	44 700
2. Расходы по обычным видам деятельности	2 884	3 494	+610	+21,2	3 189
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	24 116	58 906	+34 790	+144,3	41 511
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-943	-1 083	-140	↓	-1 013
5. ЕБИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	23 173	57 823	+34 650	+149,5	40 498
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	490	477	-13	-2,7	484
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	23 663	58 300	+34 637	+146,4	40 982
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	23 663	58 300	+34 637	+146,4	40 982
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-1 700	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Атланты" в течение всего анализируемого периода.



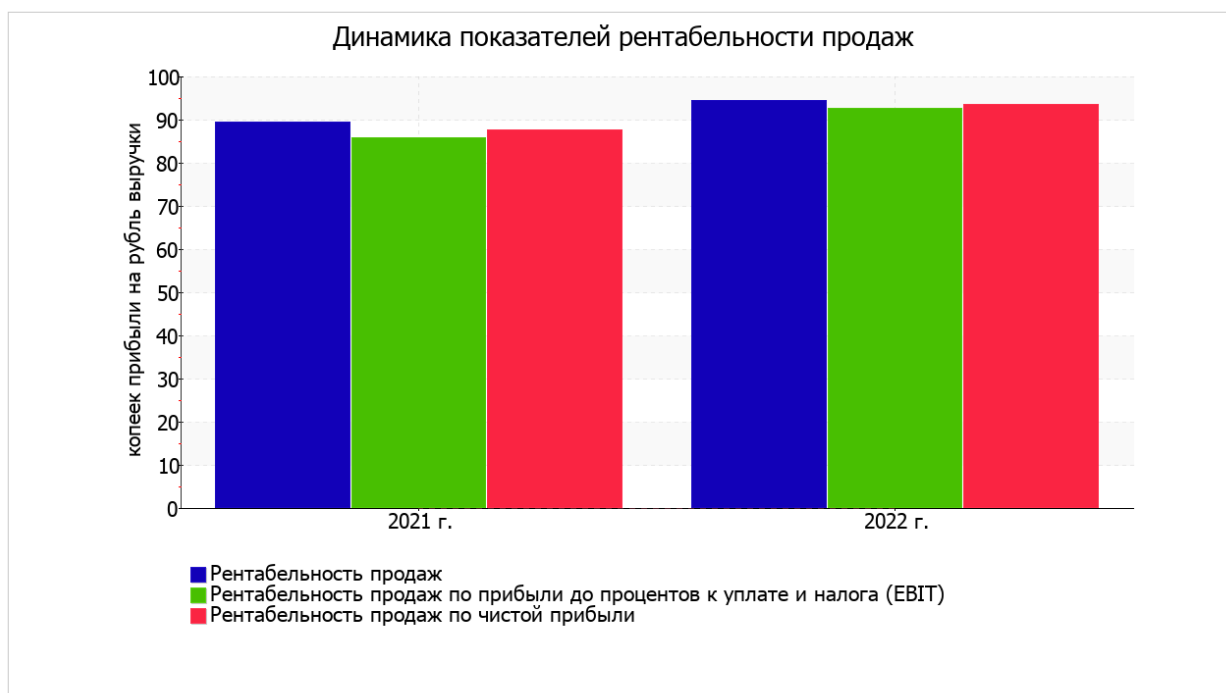
2.2. Анализ рентабельности

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 11%.	89,3	94,4	+5,1	+5,7
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	85,8	92,7	+6,9	+8
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	87,6	93,4	+5,8	+6,6
Справочно: Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)	836,2	1 685,9	+849,7	+101,6
Коэффициент покрытия процентов к уплате (ICR), коэфф. нормальное значение: 1,5 и более.	—	—	—	—

Все три показателя рентабельности за период 01.01–31.12.2022, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **94,4** копеек с каждого рубля выручки от реализации. При этом имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (**+5,1** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) к выручке организации, за последний год составил **92,7%**. То есть в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Атланты" содержалось **92,7 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)	767,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 9%.
Рентабельность активов (ROA)	747,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	761	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.
Рентабельность производственных фондов	—	Отношение прибыли от продаж к средней стоимости основных средств и материально-производственных запасов.
Справочно: Фондоотдача, коэфф.	—	Отношение выручки к средней стоимости основных средств.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере **7,673** руб.

за 2022 год значение рентабельности активов, равное **747,5%**, характеризуется как вполне соответствующее нормальному.

2.3. 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 средневзвешенной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 408 и менее дн.)	36	10
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к средневзвешенной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	0	—
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 149 дн.)	0	—
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к средневзвешенной выручке)	1	309,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 670 и менее дн.)	46	8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к средневзвешенной выручке)	44	8,2

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 46 календарных дней.

3. Выводы по результатам анализа

3.1. Оценка ключевых показателей

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Атланты" за весь рассматриваемый период.

Анализ выявил следующие показатели, исключительно хорошо характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **0,96**, можно охарактеризовать как очень хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- отличная рентабельность активов (**747,5%** за 2022 год);
- рост рентабельности продаж (**+5,1** процентных пункта от рентабельности **89,3%** за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;

- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **97%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2022 год получена прибыль от продаж (**58 906** тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+34 790 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила **58 300** тыс. руб. (+34 637 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**+6,9** коп. к **85,8** коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

Показатели финансового положения организации, имеющие положительные значения:

- коэффициент автономии неоправданно высок (**0,97**);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов.

Показателем, негативно характеризующим финансовое положение организации, является следующий – изменение собственного капитала практически соответствует общему изменению активов организации.

3.2. Рейтинговая оценка финансового состояния организации

Финансовые результаты	Финансовое положение									
	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC	CC	C	D
отличные (AAA)	✓	•	•	•	•	•	•	•	•	•
очень хорошие (AA)	•									
хорошие (A)	•									
положительные (BBB)	•									
нормальные (BB)	•									
удовлетворительные (B)	•									
неудовлетворительные (CCC)	•									
плохие (CC)	•									
очень плохие (C)	•									
критические (D)	•									

Итоговый рейтинг финансового состояния Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Атланты":

AAA
(отличное)

Оценив значение показателей Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Атланты" на конец анализируемого периода, а также их динамики в течение периода и прогноза на ближайший год, сделаны следующие выводы. Баллы финансового положения и результатов деятельности организации составили **+1,75** и **+2** соответственно. То есть финансовое положение характеризуется как отличное; финансовые результаты – как отличные. На основе эти двух оценок получена итоговая рейтинговая оценка финансового состояния предприятия, которая составила **AAA** – отличное состояние.

Рейтинг "AAA" говорит об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. Такие организации относятся к категории надежных заемщиков, которым легче получать кредиты.

Следует обратить внимание на то, что данный рейтинг подготовлен по исходным данным за год. Однако для получения достоверного результата необходим анализ минимум за 2-3 года.

4. Приложения

4.1. Определение неудовлетворительной структуры баланса

В следующей таблице рассчитаны показатели, содержащиеся в методике Федерального управления по делам о несостоятельности (банкротстве) (Распоряжение N 31-р от 12.08.1994; к настоящему моменту распоряжение утратило силу, расчеты приведены в справочных целях).

Показатель	Значение показателя		Изменение (гр.3-гр.2)	Нормативное значение	Соответствие фактического значения нормативному на конец периода
	на начало периода (31.12.2021)	на конец периода (31.12.2022)			
1. Коэффициент текущей ликвидности	36,07	25,71	-10,36	не менее 2	соответствует
2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,97	0,96	-0,01	не менее 0,1	соответствует
3. Коэффициент утраты платежеспособности	x	11,56	x	не менее 1	соответствует

Анализ структуры баланса выполнен за период с начала 2022 года по 31.12.2022 г.

Поскольку оба коэффициента на 31 декабря 2022 г. оказались в рамках установленных для них норм, в качестве третьего показателя рассчитан коэффициент утраты платежеспособности. Данный коэффициент служит для оценки перспективы утраты предприятием нормальной структуры баланса (платежеспособности) в течение трех месяцев при сохранении имевшей место в анализируемом периоде тенденции изменения текущей ликвидности и обеспеченности собственными средствами. Значение коэффициента утраты платежеспособности (11,56) указывает на низкую вероятность значительного ухудшения показателей платежеспособности Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Атланты" в ближайшие три месяца.

4.2. Расчет рейтинговой оценки финансового состояния

Показатель	Вес показателя	Оценка			Средняя оценка (гр.3 x 0,25 + гр.4 x 0,6 + гр.5 x 0,15)	Оценка с учетом веса (гр.2 x гр.6)
		прошлое	настоящее	будущее		
I. Показатели финансового положения организации						
коэффициент автономии	0,25	+1	+1	+1	+1	+0,25
соотношение чистых активов и уставного капитала	0,1	+2	+2	+2	+2	+0,2



Прагма Капитал

Инвестиционные фонды недвижимости

Тел./факс: +7 (495) 926-56-82
 info@pragmacapital.ru, www.pragmacapital.ru
 172200, Тверская область, Селижаровский район,
 пгт. Селижарово, ул. Ленина, д.3а

Показатель	Вес показателя	Оценка			Средняя оценка (гр.3 x 0,25 + гр.4 x 0,6 + гр.5 x 0,15)	Оценка с учетом веса (гр.2 x гр.6)
		прошлое	настоящее	будущее		
коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,15	+2	+2	+2	+2	+0,3
коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,15	+2	+2	+2	+2	+0,3
коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,2	+2	+2	+2	+2	+0,4
коэффициент абсолютной ликвидности	0,15	+2	+2	+2	+2	+0,3
Итого	1	Итоговая оценка (итого гр.7 : гр.2):				+1,75
II. Показатели эффективности (финансовые результаты) деятельности организации						
рентабельность собственного капитала	0,3	+2	+2	+2	+2	+0,6
рентабельность активов	0,2	+2	+2	+2	+2	+0,4
рентабельность продаж	0,2	+2	+2	+2	+2	+0,4
динамика выручки	0,1	+2	+2	+2	+2	+0,2
оборачиваемость оборотных средств	0,1	+2	+2	+2	+2	+0,2
соотношение прибыли от прочих операций и выручки от основной деятельности	0,1	+2	+2	+2	+2	+0,2
Итого	1	Итоговая оценка (итого гр.7 : гр.2):				+2

Итоговая рейтинговая оценка финансового состояния Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Атланты": $(+1,75 \times 0,6) + (+2 \times 0,4) = +1,85$ (AAA - отличное)

Справочно: Градации качественной оценки финансового состояния

Балл		Условное обозначение (рейтинг)	Качественная характеристика финансового состояния
от	до (включ.)		
2	1,6	AAA	отличное
1,6	1,2	AA	очень хорошее
1,2	0,8	A	хорошее
0,8	0,4	BBB	положительное
0,4	0	BB	нормальное
0	-0,4	B	удовлетворительное
-0,4	-0,8	CCC	неудовлетворительное
-0,8	-1,2	CC	плохое
-1,2	-1,6	C	очень плохое
-1,6	-2	D	критическое

Условные факты хозяйственной деятельности

В своей деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Атланты" выделяет следующие виды рисков и использует следующие основные понятия:

Правовой риск - риск возникновения убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов.

Кредитный риск - риск возникновения у компании убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Рыночный риск - риск возникновения убытков в связи с осуществлением организацией операций с финансовыми инструментами торгового портфеля и производных финансовых инструментов вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты, а также вследствие низкой ликвидности рынка по причине издержек ликвидации/реструктуризации позиции.

Риск ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности компании обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения операций и сделок, их нарушения сотрудниками компании и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В 2022 г. Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Атланты" не участвовало в судебных разбирательствах. Правовой риск считает приемлемым. Резервы не создаются.

ООО «СФО АТЛАНТЫ» приобретает права требования с дисконтом, с заложенным кредитным риском, в связи с данным фактом СФО считает кредитный риск приемлемым. Резервы не создаются.

В 2022 году ООО «СФО АТЛАНТЫ» не осуществляло операций с финансовыми инструментами торгового портфеля и производных финансовых инструментов. Резервы не создаются.

Коэффициент ликвидности имеет нормальное значение, ООО «СФО АТЛАНТЫ» считает риск ликвидности минимальным.

Операционный риск ООО «СФО АТЛАНТЫ» считает приемлемым. Резервы не создаются.

События после отчетной даты.

Событий, подлежащих раскрытию в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету "События после отчетной даты" (ПБУ 7/98)", в период между отчетной датой и датой подписания данной отчетности руководством Компании не произошло.

Заключение

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «СФО АТЛАНТЫ» содержит достоверную, сопоставимую, уместную, надежную информацию о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении компании. То есть, подготовлен таким образом, чтобы обеспечить во всех существенных аспектах отражение активов и пассивов Общества, по состоянию на 31.12.2022 г., и финансовых результатов его деятельности за период с 01 января 2022 г. по 31 декабря 2022 года включительно, в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ.

Бухгалтерский учет велся с определенной степенью осторожности, в процессе формирования суждений в условиях неопределенности, так чтобы активы и доходы не были завышены, а обязательства и расходы - занижены.

Активы, обязательства, капитал, доходы и расходы признавались тогда, когда они возникали, регистрировались в учетных регистрах и представлены в финансовой отчетности тех периодов, к которым они относятся.

Расходы признаны в отчете о прибылях и убытках на основе непосредственного соотнесения: понесенных затрат и полученных конкретных статей доходов. Представление и классификация статей в финансовой отчетности сохранялись от одного периода к следующему.

Чрезвычайных фактов хозяйственной деятельности в отчетном периоде не было.

Общество имеет способность продолжать свою деятельность, с учетом всей имеющейся информации на обозримое будущее.

Генеральный директор

ООО «УК «Прагма Капитал» _____ А. А. Мамаев