

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АССУТА-ЛИЗИНГ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4246023975

Код причины постановки на учет (КПП): 424601001

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 "АССУТА-ЛИЗИНГ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

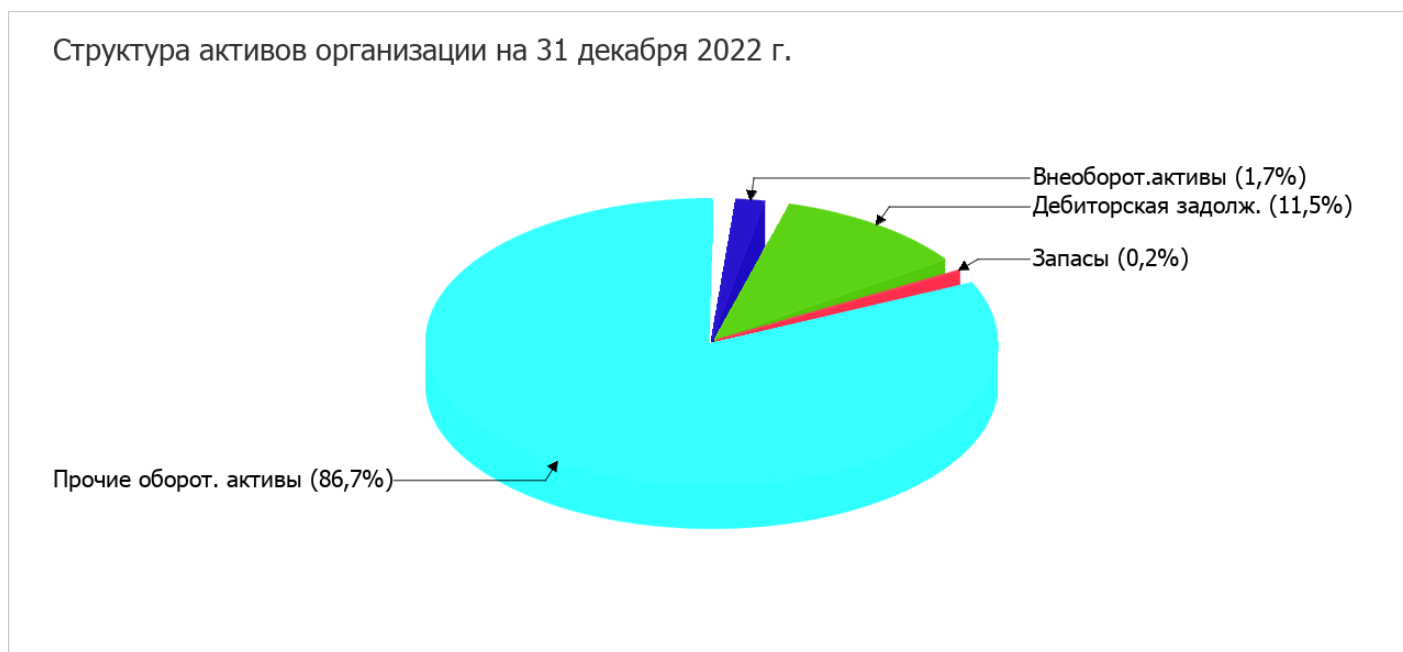
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	–	2 114	–	1,7	+2 114	–
в том числе: основные средства	–	2 114	–	1,7	+2 114	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	–	121 126	–	98,3	+121 126	–
в том числе: запасы	–	214	–	0,2	+214	–
дебиторская задолженность	–	14 117	–	11,5	+14 117	–
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	–	106 795	–	86,7	+106 795	–
Пассив						
1. Собственный капитал	–	97 299	–	79	+97 299	–
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	7	–	<0,1	+7	–
в том числе: заемные средства	–	7	–	<0,1	+7	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	–	25 934	–	21	+25 934	–

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	–	90	–	0,1	+90	–
Валюта баланса	–	123 240	100	100	+123 240	–

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

Структура активов организации по состоянию на 31.12.2022 характеризуется большей долей (98,3%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



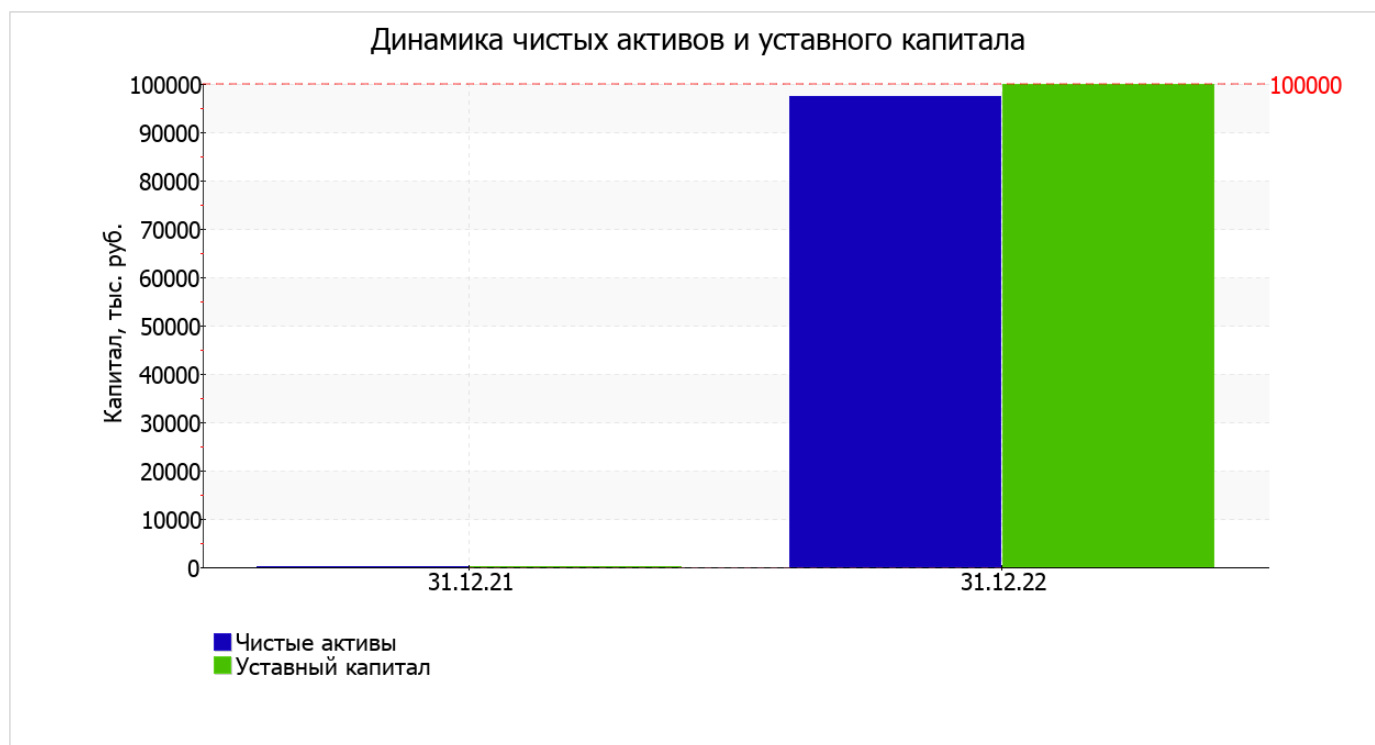
на 31.12.2022 собственный капитал организации равнялся 97 299,0 тыс. руб. собственный капитал организации за последний год повысился на 97 299,0 тыс. руб.

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	0	97 299	–	79	+97 299	–
2. Уставный капитал	–	100 000	–	81,1	+100 000	–

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)		
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	0	-2 701	–	-2,2	-2 701	–

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2022 существенно (на 2,7%) меньше уставного капитала. Такое соотношение негативно характеризует финансовое положение и не удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. В случае, если стоимость чистых активов общества останется меньше его уставного капитала по окончании финансового года, следующего за вторым финансовым годом или каждым последующим финансовым годом, по окончании которых стоимость чистых активов общества оказалась меньше его уставного капитала, общество не позднее чем через шесть месяцев после окончания соответствующего финансового года обязано уменьшить уставный капитал до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, либо принять решение о ликвидации (п. 4 ст. 30 Федерального закона от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью"). Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

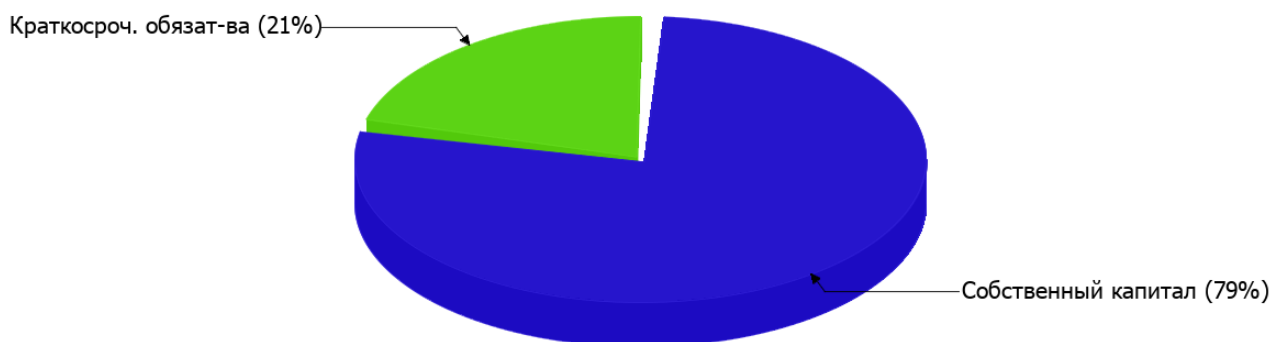
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	–	0,79	+0,79	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	–	0,79	+0,79	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	–	0,79	+0,79	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	–	0,98	+0,98	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,1 и более.(коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале)
Коэффициент обеспеченности запасов	–	444,79	+444,79	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.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2022 г. составил **0,79**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АССУТА-ЛИЗИНГ" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **79%** в общем капитале организации). за год коэффициент автономии увеличился на **0,79**.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку имеют незначительную долю.

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



по состоянию на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **0,79**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в течение анализируемого периода увеличился на **0,79**. на 31.12.2022 значение коэффициента можно характеризовать как исключительно хорошее.

в течение анализируемого периода имело место повышение коэффициента покрытия инвестиций до **0,79** (на **0,79**). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2022 соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **79%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода равнялся **444,79**. за весь рассматриваемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов повысился на **444,79**. на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (100% и <0,1% соответственно).

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	–	4,67	+4,67	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	–	4,66	+4,66	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	–	4,12	+4,12	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **4,67**. [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на **4,67**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также соответствует норме – 4,66 при норме 1. 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 (4,12). При этом в течение анализируемого периода коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 4,12.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АССУТА-ЛИЗИНГ" за год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила убыток от продаж в размере 2 647 тыс. руб.

убыток от прочих операций в течение анализируемого периода составил 98 тыс. руб. При этом величина убытка от прочих операций составляет 3,7% от абсолютной величины убытка от продаж за анализируемый период.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.
	2022 г.
1. Выручка	–
2. Расходы по обычным видам деятельности	2 647
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-2 647
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-98
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-2 745
6. Проценты к уплате	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	–
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-2 745
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-2 745
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	-2 701

3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)
	2022 г.
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 11% и более.	–
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	–
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.	–

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

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

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил убыток в размере **0,056** руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное **-4,5%**, является крайне неудовлетворительным.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 408 дн.)	–	–
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 4 дн.)	15	24,7
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 149 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	–	–
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 670 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	–	–

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

О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 15 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АССУТА-ЛИЗИНГ".

Следующие 6 показателей финансового положения организации имеют исключительно хорошие значения:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **0,79**, можно характеризовать как исключительно хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Среди положительных показателей финансового положения организации можно выделить следующие:

- доля собственного капитала неоправданно высока (**79%**);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **79%** в общей сумме капитала организации).

В ходе анализа были получены следующие критические показатели результатов деятельности организации:

- за последний год получен убыток от продаж (**-2 647** тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-2 647 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2022 год составил **-2 745** тыс. руб.

Негативно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период чистые активы увеличились.

Как видно из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АССУТА-ЛИЗИНГ" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.