

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

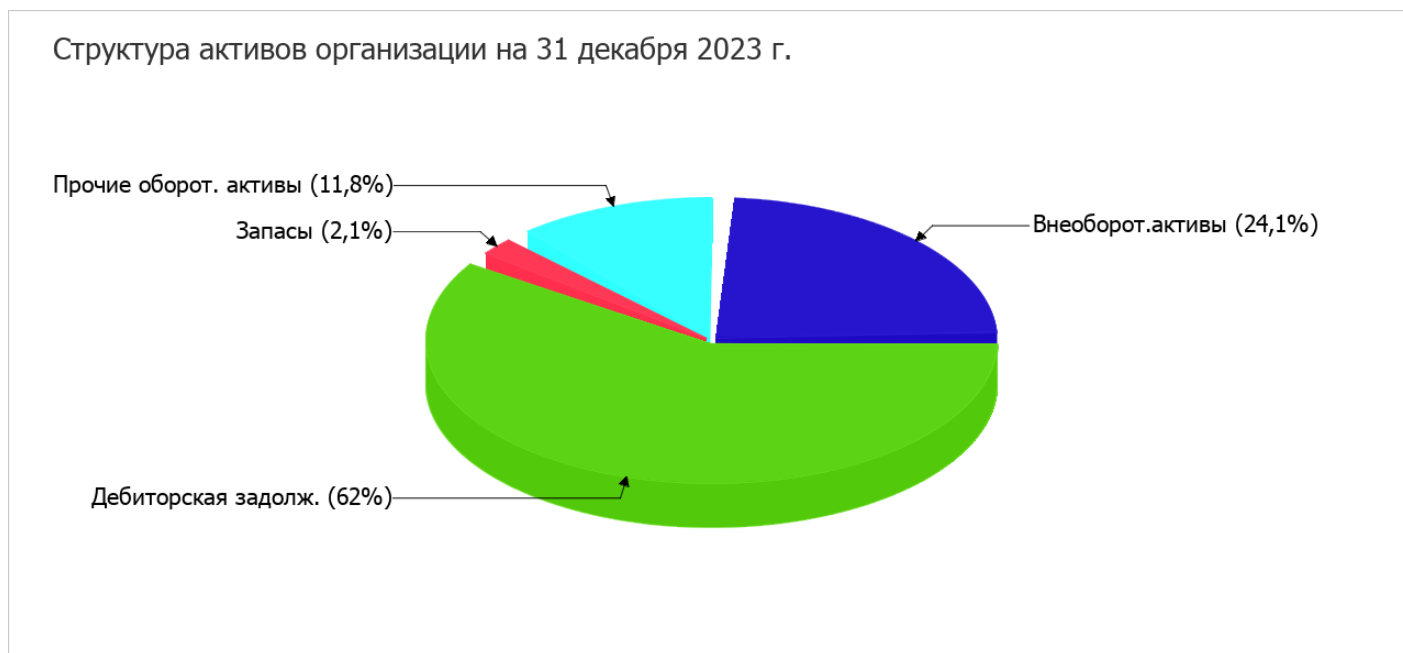
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	10 603	11 749	35,2	24,1	+1 146	+10,8
в том числе: основные средства	319	319	1,1	0,7	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	19 562	37 087	64,8	75,9	+17 525	+89,6
в том числе: запасы	2 216	1 034	7,3	2,1	-1 182	-53,3
дебиторская задолженность	14 370	30 289	47,6	62	+15 919	+110,8
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	891	1 426	3	2,9	+535	+60
Пассив						
1. Собственный капитал	6 035	6 369	20	13	+334	+5,5
2. Долгосрочные обязательства, всего	21 561	41 839	71,5	85,7	+20 278	+94
в том числе: заемные средства	13 335	21 549	44,2	44,1	+8 214	+61,6
3. Краткосрочные обязательства*, всего	2 569	628	8,5	1,3	-1 941	-75,6

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)		
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	30 165	48 836	100	100	+18 671	+61,9

* 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 последний день анализируемого периода в активах организации доля внеоборотных средств составляет одну четвертую, а текущих активов – три четвертых. Активы организации за весь рассматриваемый период увеличились на 18 671 тыс. руб. (на 61,9%). Отмечая значительное увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 5,5%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:



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

- дебиторская задолженность – 15 919 тыс. руб. (62,7%)
- отложенные налоговые активы – 5 862 тыс. руб. (23,1%)
- прочие оборотные активы – 2 118 тыс. руб. (8,3%)
- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – 1 370 тыс. руб. (5,4%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – 8 214 тыс. руб. (39,8%)
- отложенные налоговые обязательства – 6 217 тыс. руб. (30,2%)
- прочие долгосрочные обязательства – 5 847 тыс. руб. (28,4%)

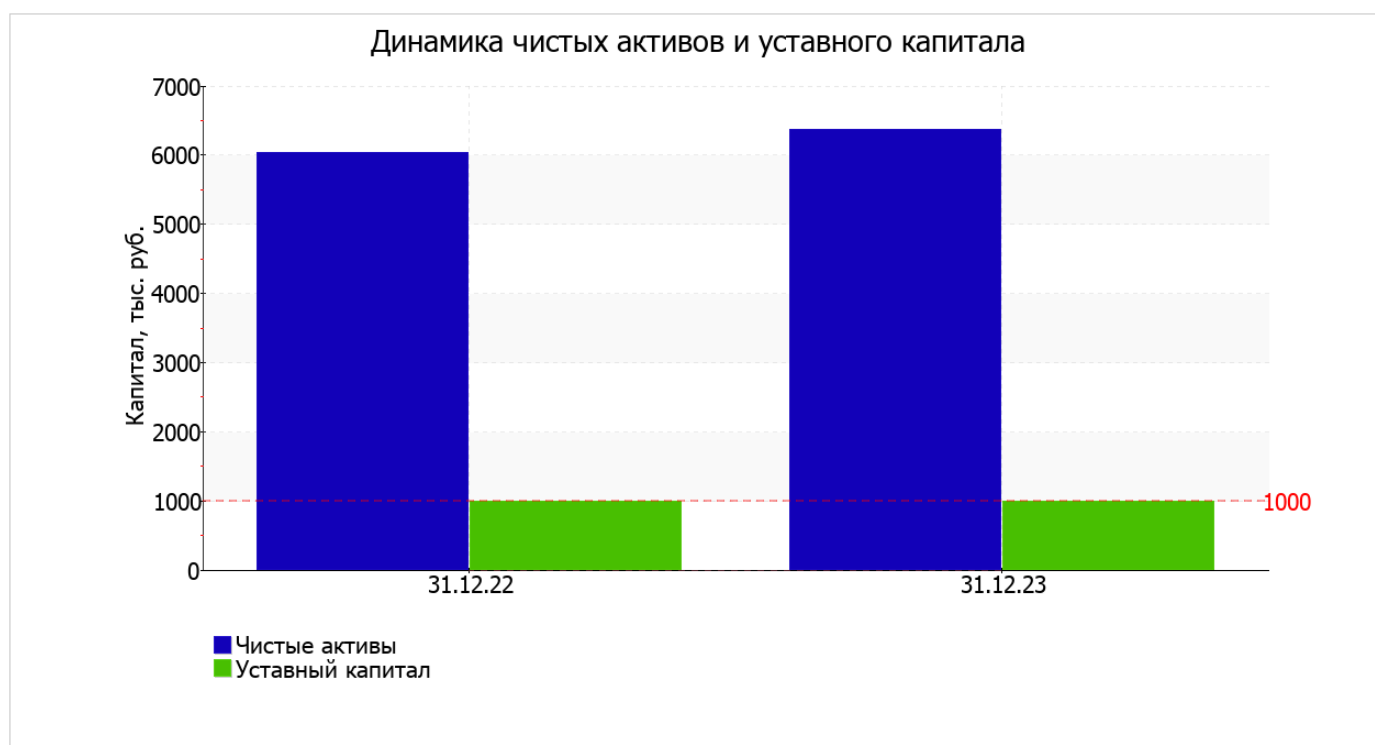
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "доходные вложения в материальные ценности" в активе и "доходы будущих периодов" в пассиве (-4 716 тыс. руб. и -1 949 тыс. руб. соответственно).

за весь анализируемый период отмечен явный рост собственного капитала до 6 369,0 тыс. руб. (+334 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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
1. Чистые активы	6 035	6 369	20	13	+334	+5,5
2. Уставный капитал	1 000	1 000	3,3	2	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	5 035	5 369	16,7	11	+334	+6,6

Чистые активы организации на 31 декабря 2023 г. намного (в 6,4 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на 5,5% за весь анализируемый 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

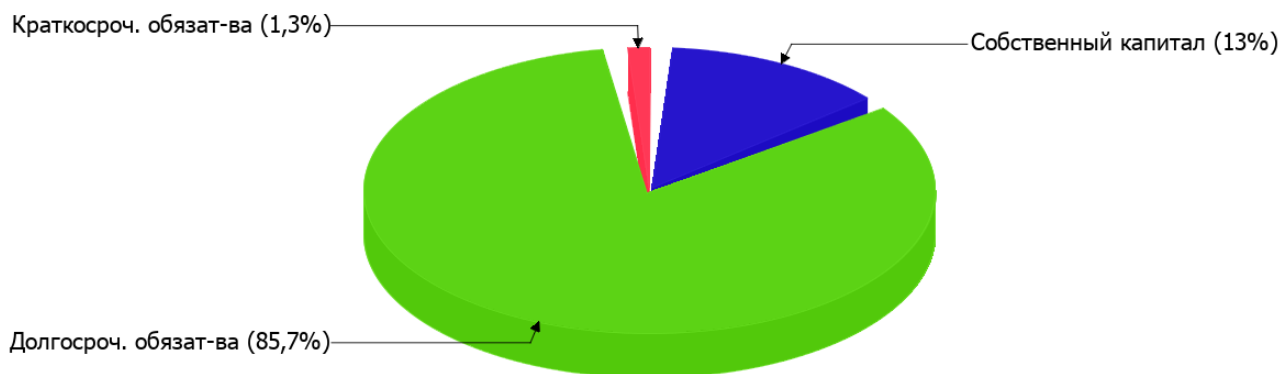
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,2	0,13	-0,07	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,23	-0,15	+0,08	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,91	0,99	+0,08	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,75.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,76	-0,84	-0,08	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-2,06	-5,2	-3,14	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,11	0,01	-0,1	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2023 составил **0,13**. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**13%** от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. коэффициент автономии в течение анализируемого периода существенно снизился (на **0,07**).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **-0,15**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь рассматриваемый период значительно вырос (на **0,08**). на последний день анализируемого периода значение коэффициента можно охарактеризовать как не соответствующее принятому нормативу.

коэффициент покрытия инвестиций за последний год увеличился на **0,08** и составил **0,99**. Значение коэффициента на 31.12.2023 вполне соответствует норме.

на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **-5,2**. за весь рассматриваемый период отмечено весьма значительное падение коэффициента обеспеченности материальных запасов – на **3,14**. на 31.12.2023 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно считать критическим.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (98,5% и 1,5% соответственно). При этом за последний год доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 9,2%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	7,61	59,06	+51,45	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	5,94	50,5	+44,56	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,35	2,27	+1,92	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**59,06**) соответствует норме. При этом за год коэффициент вырос на **51,45**.

Коэффициент быстрой ликвидности тоже имеет значение, укладывающееся в норму (**50,5**). Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **2,27**. [За весь период] коэффициент вырос на **1,92**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФИНПРАЙД" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за последний год организация получила прибыль от продаж в размере **2 801** тыс. руб., что составило 25,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **2 629** тыс. руб., или в **16,3** раза.

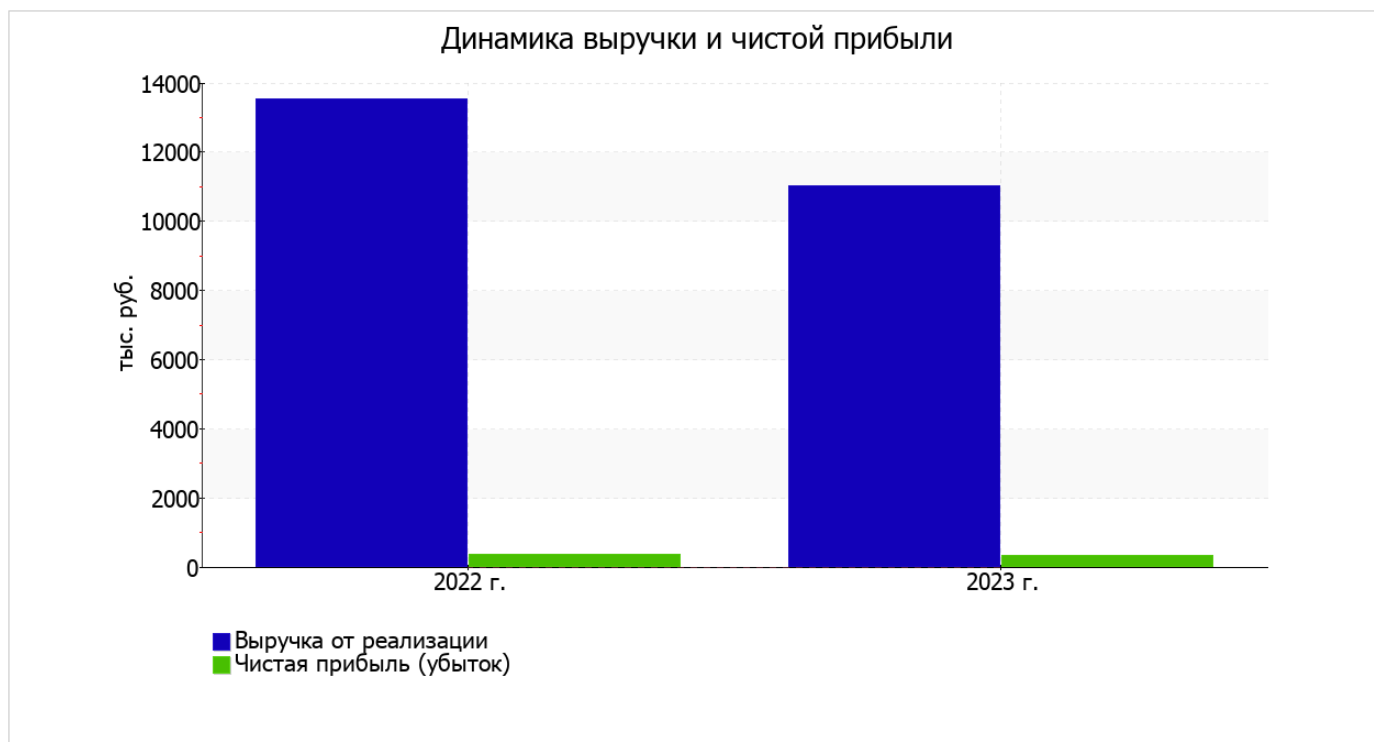
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **2 523** и **5 152** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**-38,5%**) опережает изменение выручки (**-18,6%**)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует 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). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

убыток от прочих операций за весь анализируемый период составил **2 105** тыс. руб., что на 1 362 тыс. руб. (183,3%) больше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

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	13 545	11 022	-2 523	-18,6	12 284
2. Расходы по обычным видам деятельности	13 373	8 221	-5 152	-38,5	10 797
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	172	2 801	+2 629	+16,3 раза	1 487
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	1 008	573	-435	-43,2	791
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 180	3 374	+2 194	+185,9	2 277
6. Проценты к уплате	1 751	2 678	+927	+52,9	2 215
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	947	-362	-1 309	↓	293
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	376	334	-42	-11,2	355
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	376	334	-42	-11,2	355
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	334	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФИНПРАЙД" в течение всего анализируемого периода.



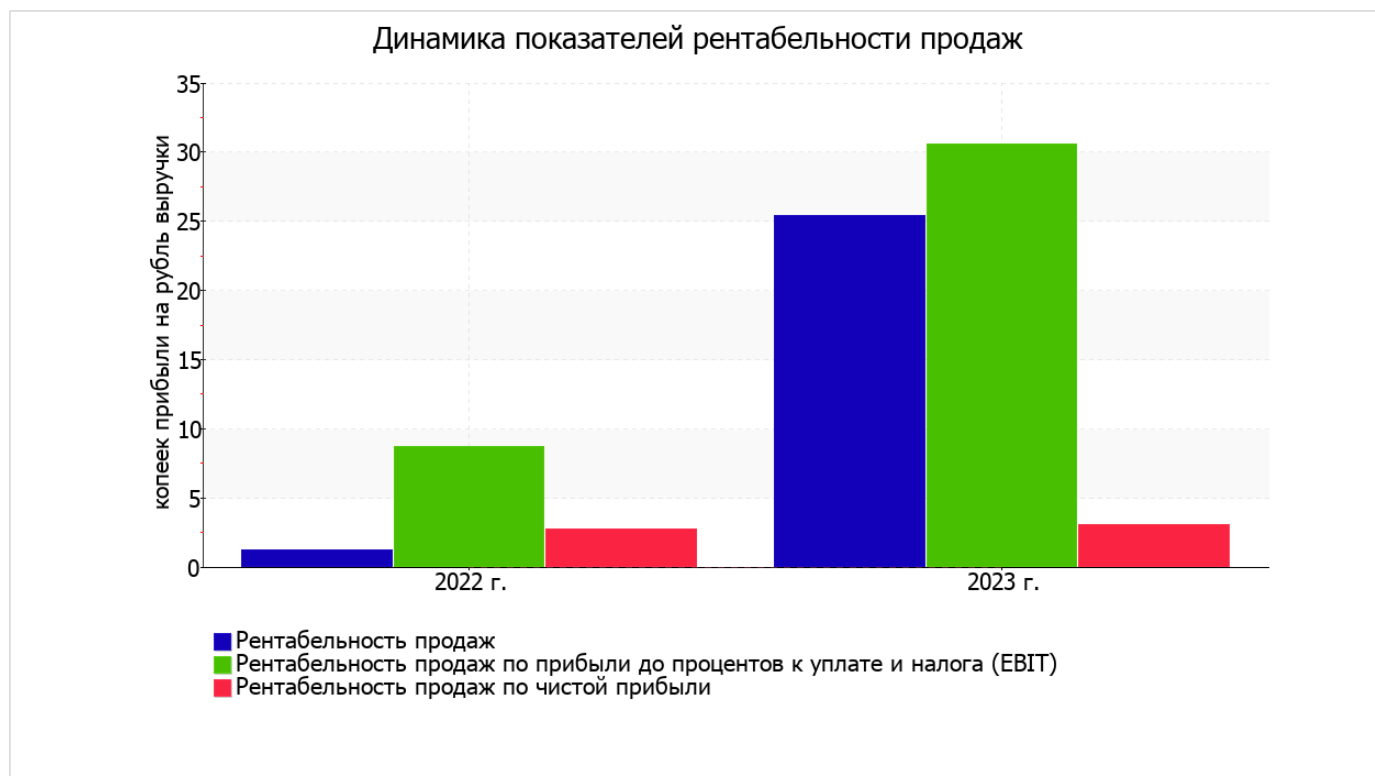
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 11%.	1,3	25,4	+24,1	+20 раз
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	8,7	30,6	+21,9	+3,5 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	2,8	3	+0,2	+9,2

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2023 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФИНПРАЙД".

Рентабельность продаж за период 01.01–31.12.2023 составила 25,4%. При этом имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2022) (+24,1%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2023 год составил 30,6%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФИНПРАЙД" содержалось 30,6 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
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	5,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Рентабельность активов (ROA)	0,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	8,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФИНПРАЙД" принес чистую прибыль в размере 0,054 руб.

рентабельность активов за 2023 год имеет значение, не соответствующее нормативному (0,8%).

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей 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: 408 и менее дн.)	938	0,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	72	5,1
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 149 и менее дн.)	739	0,5
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	12	31,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 670 и менее дн.)	1 308	0,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	205	1,8

* 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 1308 календарных дней (т.е. 4 года). О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 72 дня, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФИНПРАЙД" за последний год.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- рост рентабельности продаж (+24,1 процентных пункта от рентабельности 1,3% за аналогичный период прошлого года);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 99% от общего капитала организации);
- за последний год получена прибыль от продаж (2 801 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+2 629 тыс. руб.);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВIT) на рубль выручки организации (+21,9 коп. к 8,7 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

С негативной стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (13%);
- на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -0,15, является неудовлетворительным;
- низкая рентабельность активов (0,8% за 2023 год);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Следующие 2 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют хорошие значения:

- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2023 составила 334 тыс. руб.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Как следует из приведенного анализа, основная масса финансовых показателей укладывается в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФИНПРАЙД" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.