

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

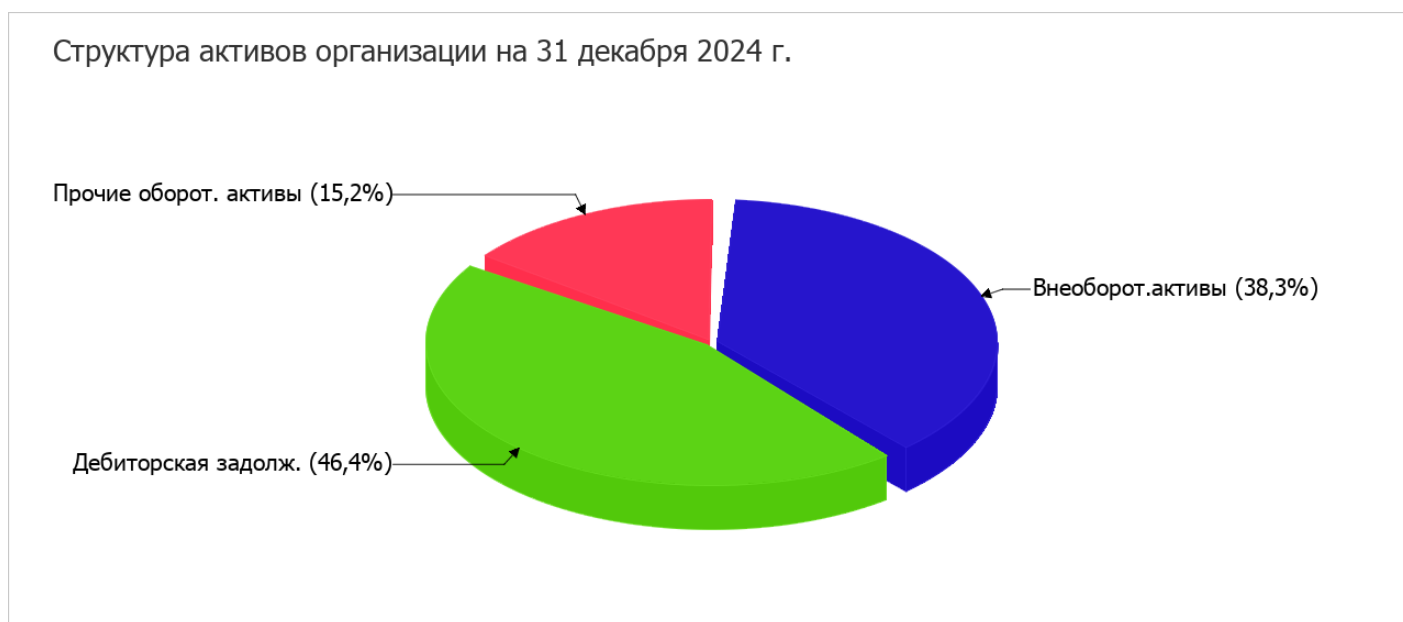
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	11 749	8 463	24,1	38,3	-3 286	-28
в том числе: основные средства	319	170	0,7	0,8	-149	-46,7
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	37 087	13 606	75,9	61,7	-23 481	-63,3
в том числе: запасы	1 034	–	2,1	–	-1 034	-100
дебиторская задолженность	30 289	10 247	62	46,4	-20 042	-66,2
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1 426	1 278	2,9	5,8	-148	-10,4
Пассив						
1. Собственный капитал	6 369	6 255	13	28,3	-114	-1,8
2. Долгосрочные обязательства, всего	41 839	15 180	85,7	68,8	-26 659	-63,7
в том числе: заемные средства	21 549	1 380	44,1	6,3	-20 169	-93,6
3. Краткосрочные обязательства*, всего	628	634	1,3	2,9	+6	+1

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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	48 836	22 069	100	100	-26 767	-54,8

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

Активы на 31.12.2024 характеризуются соотношением: 38,3% внеоборотных активов и 61,7% текущих. Активы организации за весь период уменьшились на **26 767** тыс. руб. (на **54,8%**). Отмечая значительное снижение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на **1,8%**. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

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



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

- дебиторская задолженность – **20 042** тыс. руб. (**74,9%**)
- доходные вложения в материальные ценности (инвестиционная недвижимость) – **2 378** тыс. руб. (**8,9%**)
- прочие оборотные активы – **1 389** тыс. руб. (**5,2%**)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – **20 169** тыс. руб. (**72,7%**)
- прочие долгосрочные обязательства – **7 180** тыс. руб. (**25,9%**)

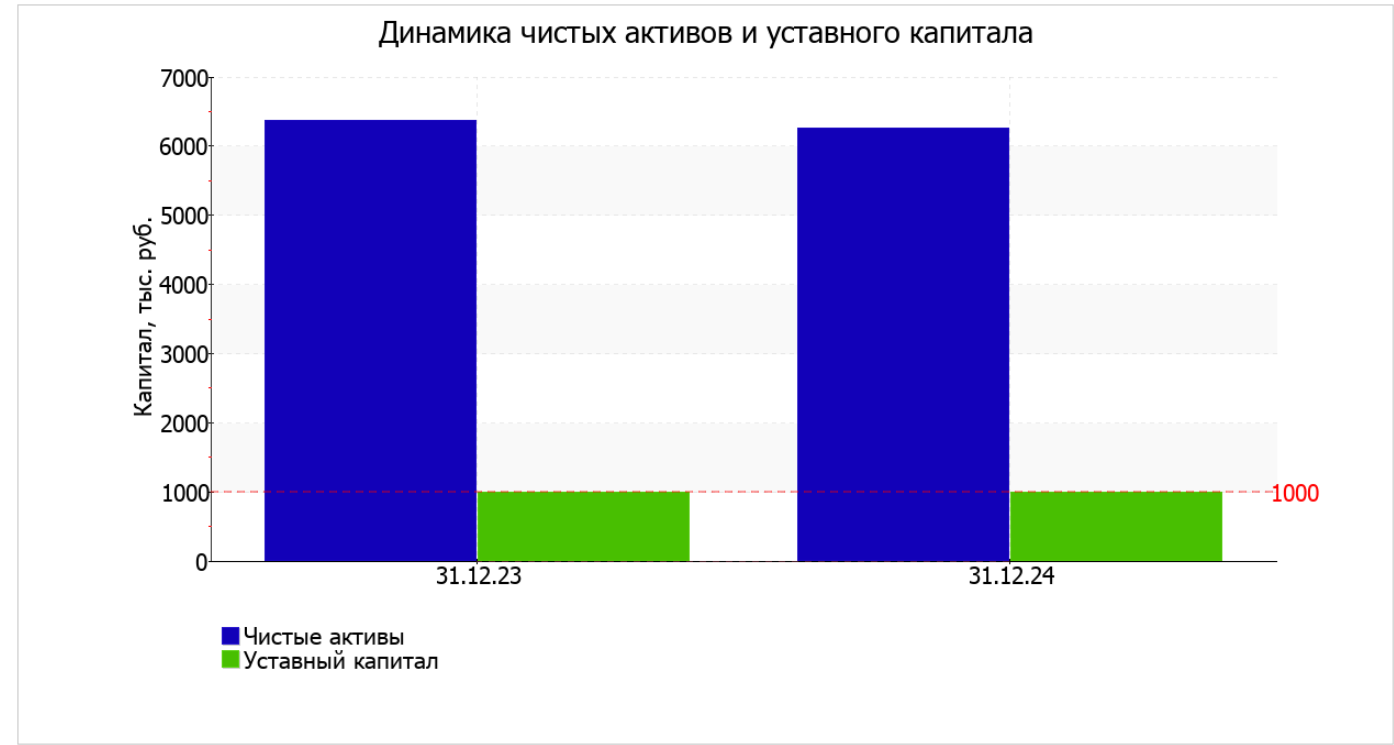
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "отложенные налоговые обязательства" в пассиве (**+690** тыс. руб.).

собственный капитал организации на 31.12.2024 равнялся 6 255,0 тыс. руб., что несущественно (-114 тыс. руб.) отличается от собственного капитала на 31 декабря 2023 г.

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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
1. Чистые активы	6 369	6 255	13	28,3	-114	-1,8
2. Уставный капитал	1 000	1 000	2	4,5	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	5 369	5 255	11	23,8	-114	-2,1

Чистые активы организации на 31.12.2024 намного (в 6,3 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом необходимо отметить снижение чистых активов на 1,8% за весь рассматриваемый период. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



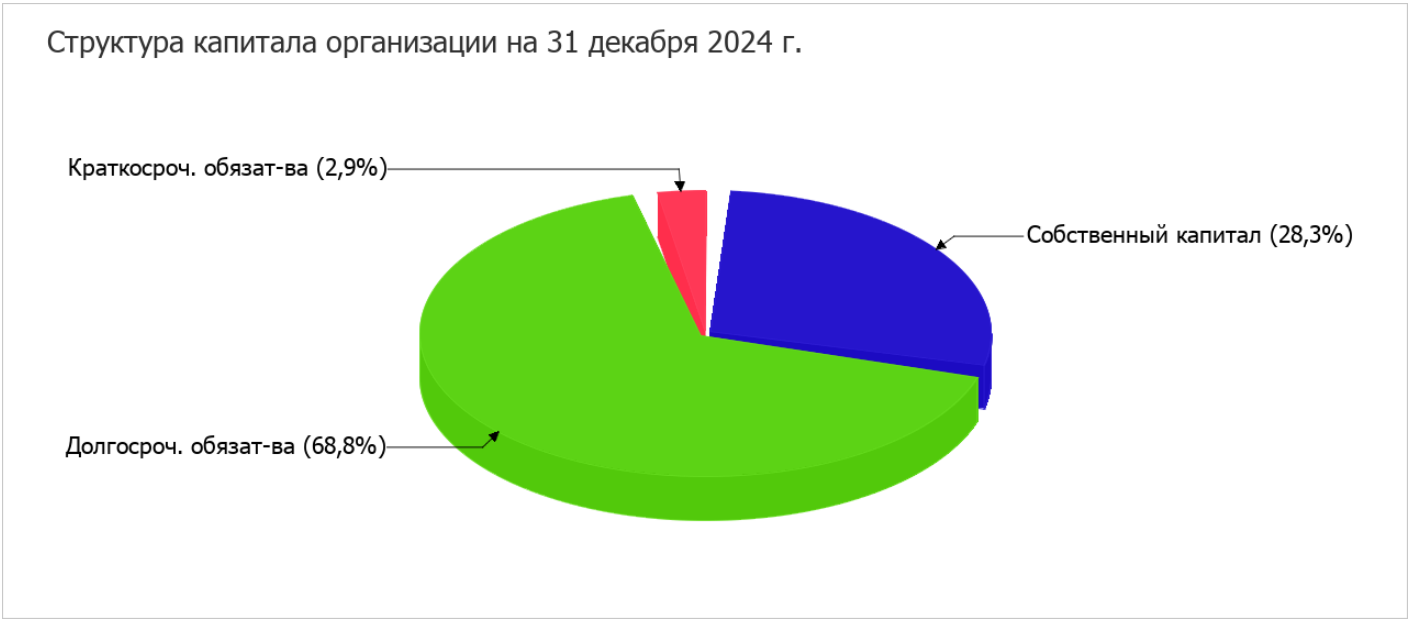
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,13	0,28	+0,15	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,15	-0,16	-0,01	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,99	0,97	-0,02	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,84	-0,35	+0,49	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-5,2	–	+5,2	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,01	0,04	+0,03	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2024 составил 0,28. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (28% от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. за весь рассматриваемый период имело место весьма значительное, на 0,15, повышение коэффициента автономии.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **-0,16**, что на **0,01** меньше, чем на начало анализируемого периода. на последний день анализируемого периода значение коэффициента не укладывается в норму.

коэффициент покрытия инвестиций за последний год незначительно уменьшился до **0,97**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2024) вполне соответствует норме.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (96% и 4% соответственно). При этом в течение анализируемого периода доля краткосрочной задолженности выросла на 2,5%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	59,06	21,46	-37,6	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,9.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	50,5	18,18	-32,32	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	2,27	2,02	-0,25	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,3 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**21,46** при нормативном значении 1,9). Несмотря на это следует отметить, что в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности снизился на **-37,6**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также соответствует норме – **18,18** при норме 1. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

При норме 0,3 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **2,02**. Несмотря на это следует отметить, что за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,25**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФИНПРАЙД" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила прибыль от продаж в размере **1 163** тыс. руб., что составило 18,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **1 638** тыс. руб., или на **58,5%**.

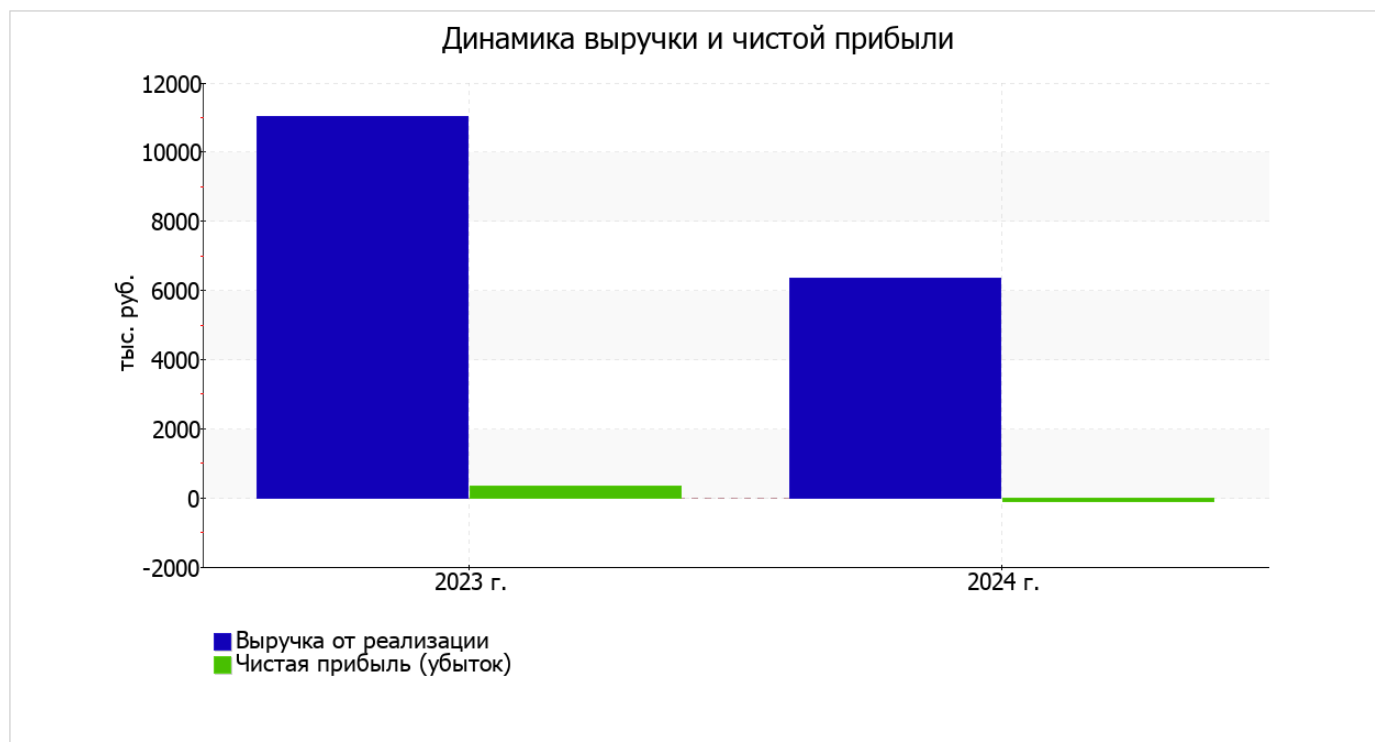
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **4 670** и **3 032** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-42,4%**) опережает изменение расходов (**-36,9%**)

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). Это и обусловило отсутствие показателя "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2.

прибыль от прочих операций за последний год составила 191 тыс. руб., что на 2 296 тыс. руб. больше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 16,4% от абсолютной величины прибыли от продаж за анализируемый период.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2023 г.	2024 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	11 022	6 352	-4 670	-42,4	8 687
2. Расходы по обычным видам деятельности	8 221	5 189	-3 032	-36,9	6 705
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	2 801	1 163	-1 638	-58,5	1 982
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	573	1 850	+1 277	+3,2 раза	1 212
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	3 374	3 013	-361	-10,7	3 194
6. Проценты к уплате	2 678	1 659	-1 019	-38,1	2 169
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-362	-1 467	-1 105	↓	-915
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	334	-113	-447	↓	111
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	334	-113	-447	↓	111
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	х	-114	х	х	х

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



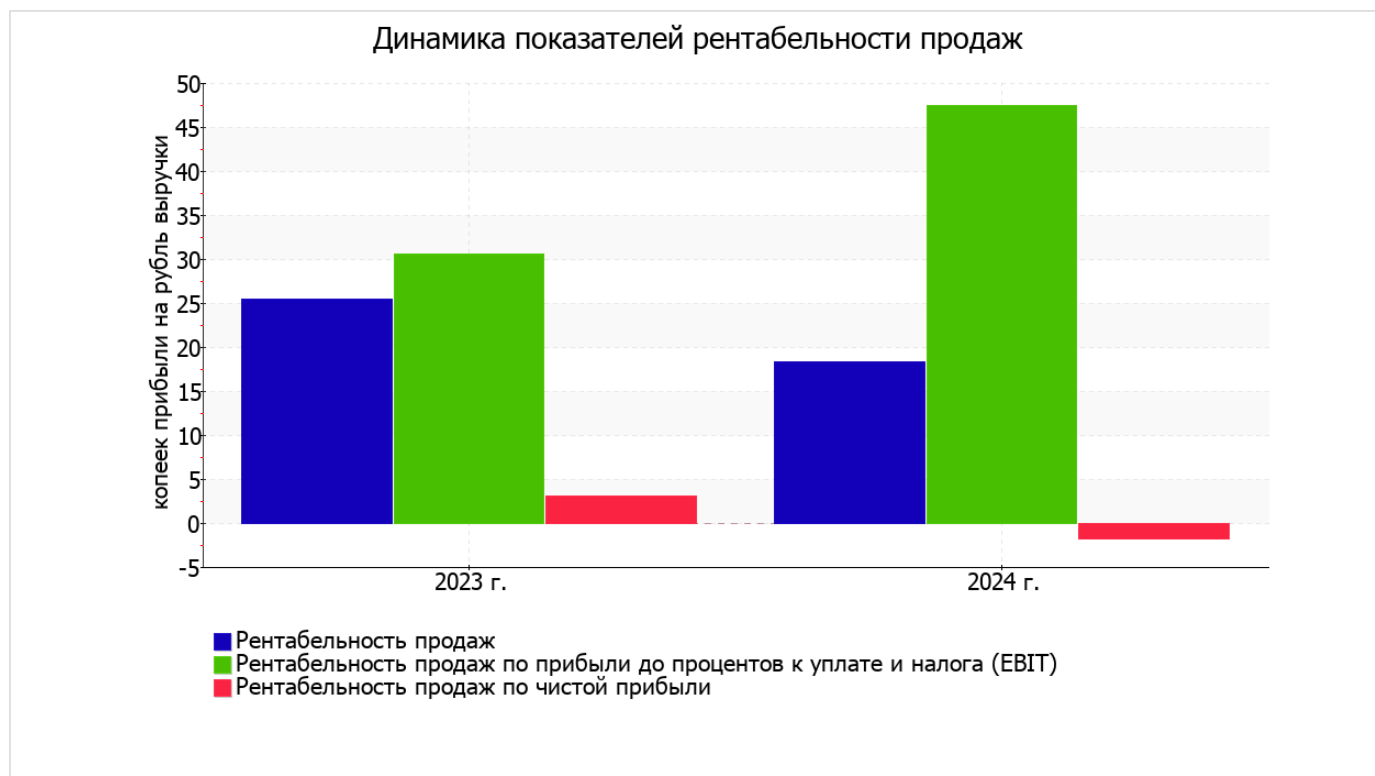
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 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 12%.	25,4	18,3	-7,1	-28
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	30,6	47,4	+16,8	+55
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	3	-1,8	-4,8	↓

[За последний период] организация получила прибыль от продаж и прибыль до вычета процентных расходов и расходов по налогу на прибыль (ЕВІТ), что и обусловило положительно значение первых двух показателей рентабельности, приведенных в таблице. Но дополнительные расходы в виде процентов и налога на прибыль привели к отрицательному значению рентабельности, рассчитанной по чистой прибыли.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 18,3% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023) (-7,1%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 47,4%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ФИНПРАЙД" содержалось 47,4 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-1,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 10%.
Рентабельность активов (ROA)	-0,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	8,6	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 **0,018** руб. за 2024 год рентабельность активов имеет крайне неудовлетворительное значение (**-0,3%**).

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. 2024 г.
	2024 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 628 дн.)	1 460	0,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	36	10
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 205 дн.)	1 168	0,3
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	28	12,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 1196 и менее дн.)	2 043	0,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	364	1

* 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 2043 календарных дня (т.е. 6 лет). При этом требуется 36 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".

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

- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 97% от общего капитала организации);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (+16,8 коп. к 30,6 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Приведенные ниже 3 показателя финансового положения организации имеют положительные значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

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

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,28);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (-0,16) не удовлетворяет нормативному значению;
- значительное падение рентабельности продаж (-7,1 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной 25,4%).

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 последний год получена прибыль от продаж (1 163 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 638 тыс. руб.).

В ходе анализа был получен лишь один показатель, имеющий критическое значение – убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -113 тыс. руб.

Согласно полученным показателям 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.