

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью Специализированный Застройщик "Яркий 6-3"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0278940529

Код причины постановки на учет (КПП): 027801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является строительство жилых и нежилых зданий (ОКВЭД 41.20).

2. Анализ финансового положения Общество с ограниченной ответственностью Специализированный Застройщик "Яркий 6-3"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

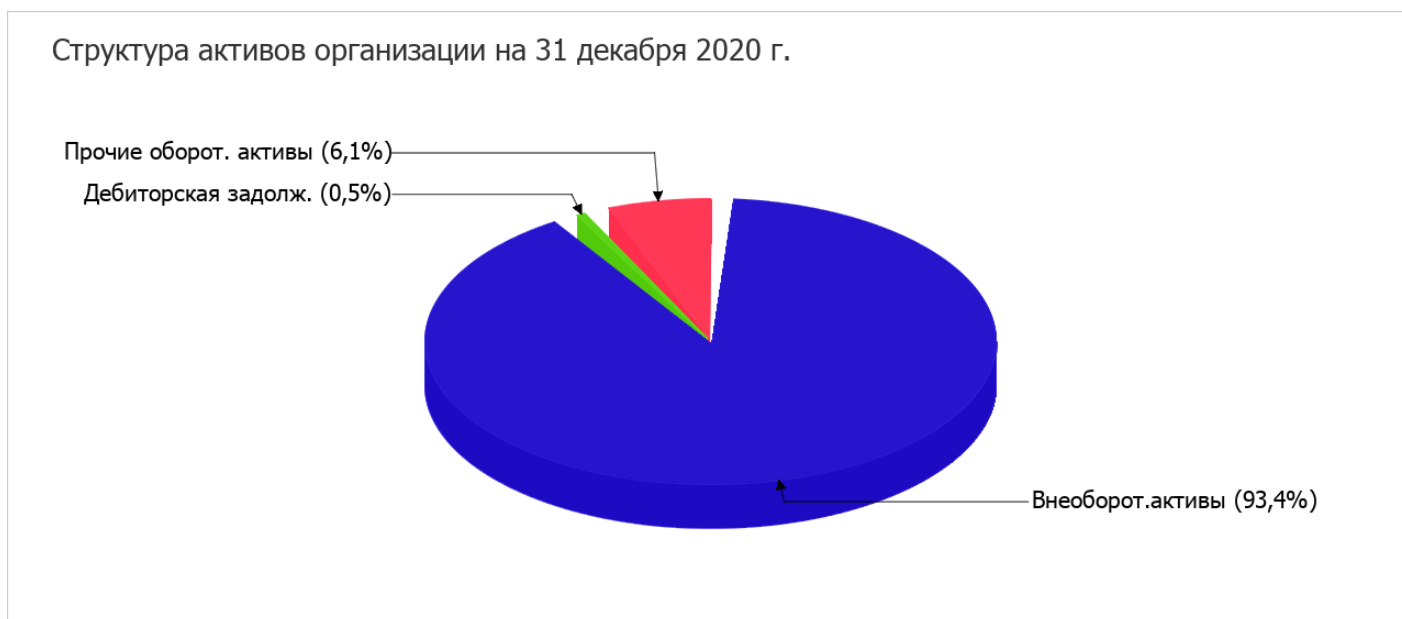
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	3 092	7 438	90,7	93,4	+4 346	+140,6
в том числе: основные средства	3 092	7 438	90,7	93,4	+4 346	+140,6
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	317	525	9,3	6,6	+208	+65,6
в том числе: запасы	–	–	–	–	–	–
дебиторская задолженность	237	41	7	0,5	-196	-82,7
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	43	413	1,3	5,2	+370	+9,6 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	-2	-2	-0,1	-<0,1	–	↓
Справочно: Чистые активы	-2	-1	-0,1	-<0,1	+1	↑
2. Долгосрочные обязательства, всего	508	1 953	14,9	24,5	+1 445	+3,8 раза
в том числе: заемные средства	508	1 953	14,9	24,5	+1 445	+3,8 раза

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)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	2 903	6 011	85,2	75,5	+3 108	+107,1
в том числе: заемные средства	–	37	–	0,5	+37	–
Валюта баланса	3 409	7 963	100	100	+4 554	+133,6

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

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются значительной долей (93,4%) внеоборотных средств и незначительным процентом текущих активов. Активы организации за год значительно увеличились (на 133,6%). Хотя имело место значительное увеличение активов, собственный капитал остался неизменным, что негативно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

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



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

- основные средства – 4 346 тыс. руб. (91,5%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 370 тыс. руб. (7,8%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 3 071 тыс. руб. (67,5%)
- долгосрочные заемные средства – 1 445 тыс. руб. (31,7%)

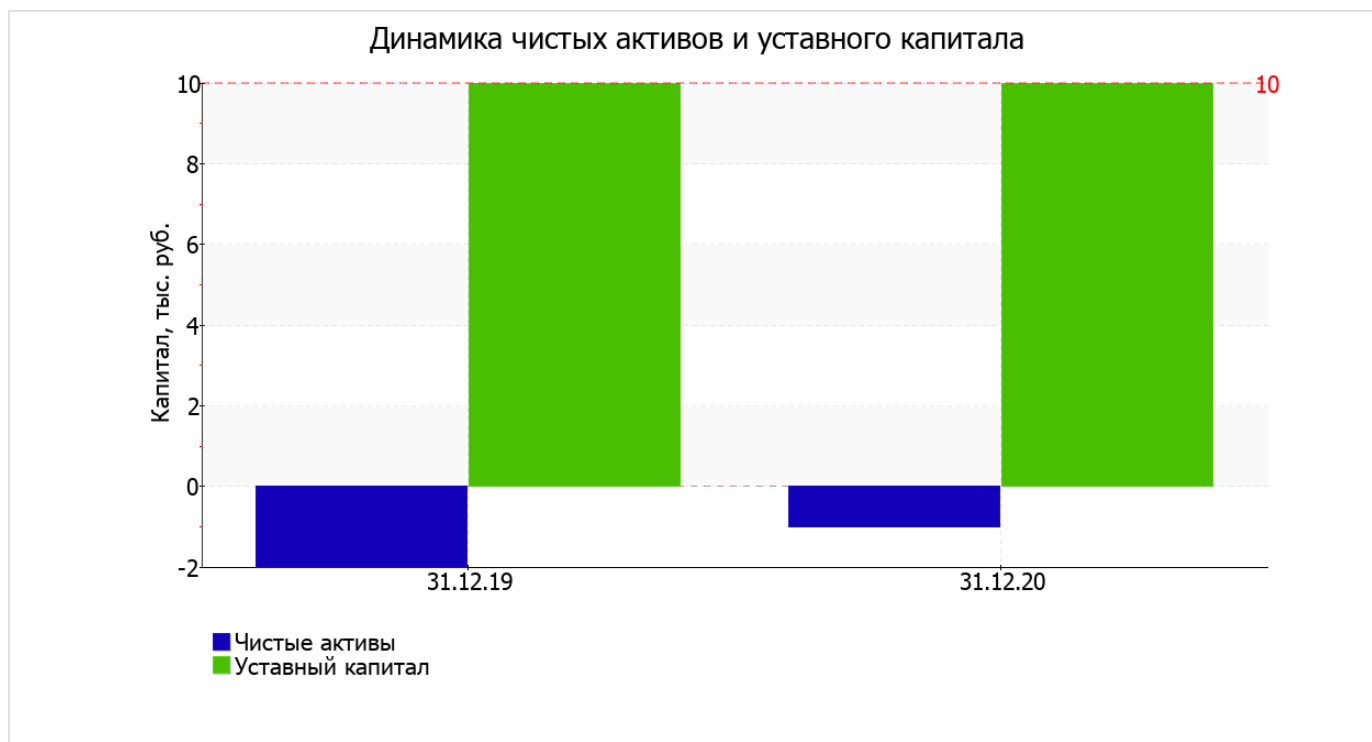
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе (-196 тыс. руб.).

на последний день анализируемого периода собственный капитал организации равнялся -2 тыс. руб. за год значение собственного капитала не изменилось.

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)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
1. Чистые активы	-2	-1	-0,1	-<0,1	+1	↑
2. Уставный капитал	10	10	0,3	0,1	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	-12	-11	-0,4	-0,1	+1	↑

[На конец периода] чистые активы Общество с ограниченной ответственностью Специализированный Застройщик "Яркий 6-3" составляют отрицательную величину. Отрицательная величина чистых активов 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"). Однако необходимо отметить увеличение чистых активов в течение анализируемого периода. На конец отчетного периода не соблюдается базовое законодательное требование к величине чистых активов. Тем не менее, сохранение имевшей место тенденции способно в будущем вывести чистые активы предприятия на удовлетворительный уровень. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитала представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

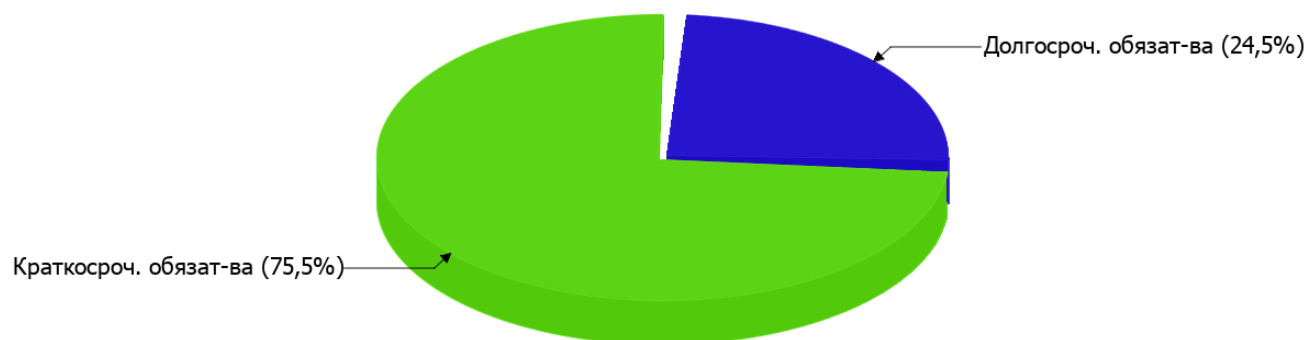
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	-<0,01	-<0,01	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,4 (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-9,76	-14,17	-4,41	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,15	0,25	+0,1	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более. (коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале)
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,85	0,75	-0,1	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2020 г. составил **-<0,01**. Полученное значение свидетельствует о всецелой зависимости организации от заемного капитала. за весь анализируемый период произошел незначительный рост коэффициента автономии (прирост менее чем на **0,01**).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: При этом необходимо отметить, что собственный капитал на диаграмме не отражен, поскольку полностью отсутствует.

Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



по состоянию на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **-14,17**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период уменьшился на **4,41**. коэффициент на последний день анализируемого периода имеет крайне неудовлетворительное значение.

коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода резко увеличился на **0,1** и составил **0,25**. Значение коэффициента на 31.12.2020 значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **25%**).

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что по состоянию на 31.12.2020 доля долгосрочной задолженности составляет 1/4, а краткосрочной задолженности – 3/4. При этом в течение анализируемого периода доля долгосрочной задолженности выросла на 9,6%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,11	0,09	-0,02	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,1	0,08	-0,02	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	0,07	+0,06	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] при норме 1,7 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **0,09**. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за последний год негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,02**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также не соответствует норме – **0,08** при норме 1. Это означает, что у Общества с ограниченной ответственностью Специализированный Застройщик "Яркий 6-3" недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Ниже нормы, как и два другие коэффициента, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,07** при норме 0,2). При этом следует отметить, что в течение анализируемого периода коэффициент вырос на **0,06**.

3. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Общества с ограниченной ответственностью Специализированный Застройщик "Яркий 6-3".

Приведенные ниже 6 показателей финансового положения организации имеют критические значения:

- коэффициент автономии имеет критическое значение – **-<0,01** (собственный капитал отсутствует);
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет крайне неудовлетворительное значение, равное **-14,17**;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормы;
- существенно ниже нормативного значения коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **25%** (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Среди показателей, неудовлетворительно характеризующих финансовое положение и результаты деятельности Общества с ограниченной ответственностью Специализированный Застройщик "Яркий 6-3", можно выделить следующие:

- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место увеличение чистых активов;
- коэффициент абсолютной ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- недостаточная рентабельность активов (**0%** за последний год);
- отрицательная динамика изменения собственного капитала организации организации при том что, активы Общества с ограниченной ответственностью Специализированный Застройщик "Яркий 6-3" значительно увеличились (на **133,6%**);
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Анализ выявил следующие показатели результатов деятельности организации, имеющие нормальные или близкие к нормальным значения:

- финансовый результат от продаж за год равен нулю;
- чистая прибыль равна нулю..

Из приведенных выше значений показателей следует, что у организации наблюдается крайне сложная финансовая ситуация, что подразумевает принятие незамедлительных мер по ее оздоровлению.