

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью Специализированный Застройщик "Яркий 4-6"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0278940381

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 4-6"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

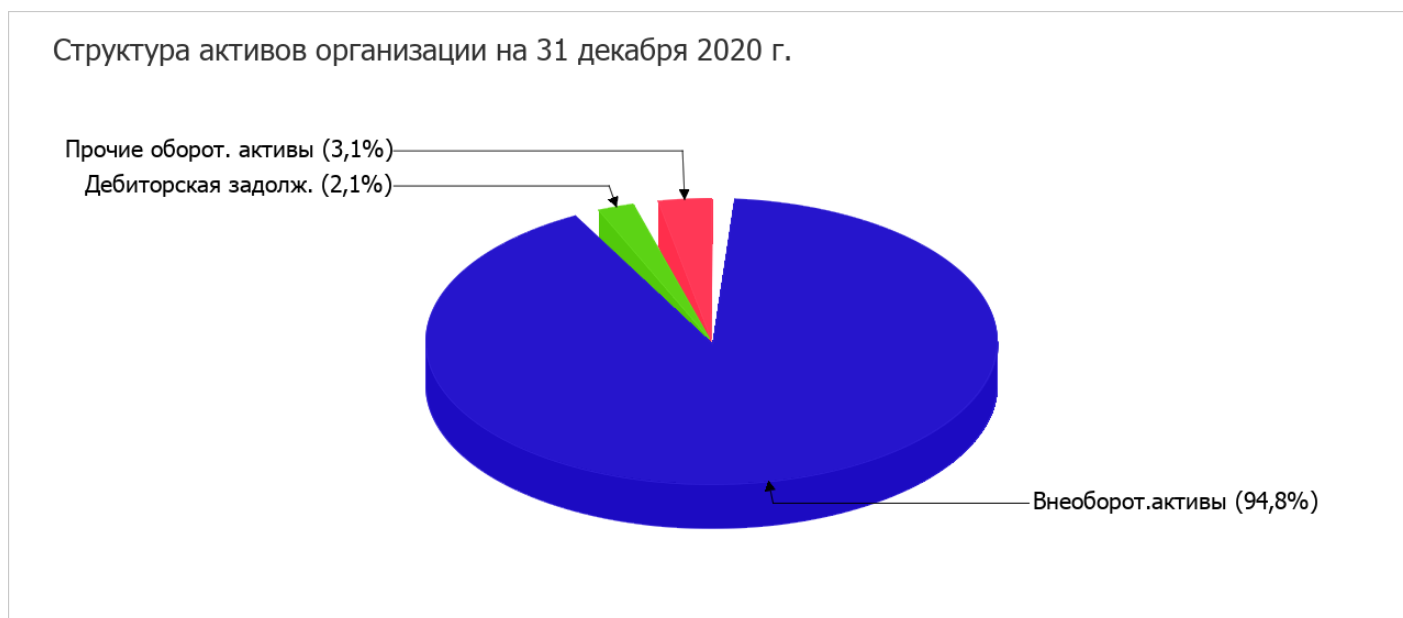
| Показатель | Значение показателя | | | | Изменение за анализируемый период | |
|---|---------------------|------------|--|---|-----------------------------------|------------------------------------|
| | в тыс. руб. | | в % к валюте баланса | | тыс. руб. (гр.3- гр.2) | ± % ((гр.3- гр.2) : гр.2) |
| | 31.12.2019 | 31.12.2020 | на начало анализируемого периода (31.12.2019) | на конец анализируемого периода (31.12.2020) | | |
| Актив | | | | | | |
| 1. Внеоборотные активы | 1 262 | 1 663 | 97 | 94,8 | +401 | +31,8 |
| в том числе: основные средства | 1 262 | 1 663 | 97 | 94,8 | +401 | +31,8 |
| нематериальные активы | – | – | – | – | – | – |
| 2. Оборотные, всего | 39 | 92 | 3 | 5,2 | +53 | +135,9 |
| в том числе: запасы | – | – | – | – | – | – |
| дебиторская задолженность | 17 | 37 | 1,3 | 2,1 | +20 | +117,6 |
| денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 16 | 50 | 1,2 | 2,8 | +34 | +3,1 раза |
| Пассив | | | | | | |
| 1. Собственный капитал | – | – | – | – | – | – |
| 2. Долгосрочные обязательства, всего | 308 | 522 | 23,7 | 29,7 | +214 | +69,5 |
| в том числе: заемные средства | 308 | 522 | 23,7 | 29,7 | +214 | +69,5 |
| 3. Краткосрочные обязательства*, всего | 993 | 1 233 | 76,3 | 70,3 | +240 | +24,2 |

| 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) | | |
| в том числе: заемные средства | - | - | - | - | - | - |
| Валюта баланса | 1 301 | 1 755 | 100 | 100 | +454 | +34,9 |

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

Структура активов организации на 31.12.2020 характеризуется большой долей (94,8%) внеоборотных средств и незначительным процентом текущих активов. Активы организации за весь период увеличились на 454 тыс. руб. (на 34,9%).

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



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

- основные средства – 401 тыс. руб. (87,9%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 34 тыс. руб. (7,5%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 240 тыс. руб. (52,9%)
- долгосрочные заемные средства – 214 тыс. руб. (47,1%)

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 | 0 | 0 | – | – | – | – |
| 2. Уставный капитал | 10 | 10 | 0,8 | 0,6 | – | – |
| 3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2) | -10 | -10 | -0,8 | -0,6 | – | ↓ |

[На конец периода] чистые активы общества равны нулю.

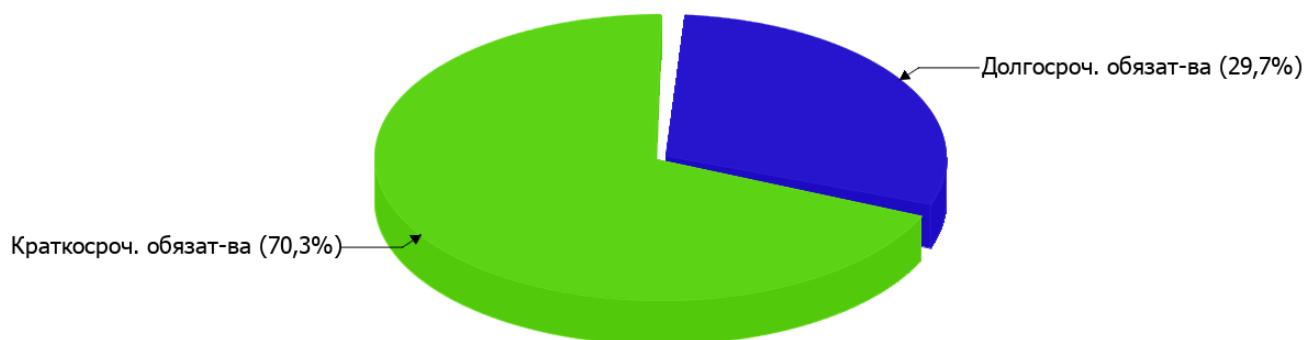
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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 | 0 | – | 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 | -32,36 | -18,08 | +14,28 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,24 | 0,3 | +0,06 | 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 | 0,76 | 0,7 | -0,06 | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности. |

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



С **-32,36** до **-18,08** увеличился коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в течение анализируемого периода. коэффициент на 31.12.2020 имеет крайне неудовлетворительное значение.

С **0,24** до **0,3** вырос коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода. Значение коэффициента на 31 декабря 2020 г. значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **30%**).

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31.12.2020 доля долгосрочной задолженности составляет одну треть, а краткосрочной задолженности – две третьих. При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности выросла на 6,1%.

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 | 0,04 | 0,07 | +0,03 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более. |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | 0,03 | 0,07 | +0,04 | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более. |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,02 | 0,04 | +0,02 | Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более. |

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**0,07** против нормативного значения 1,7). При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за год коэффициент вырос на **0,03**.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (**0,07**) также оказалось ниже допустимого. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,04**. При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за год коэффициент вырос на **0,02**.

3. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности Общество с ограниченной ответственностью Специализированный Застройщик "Яркий 4-6" за год.

Показатели финансового положения организации, имеющие критические значения:

- чистые активы меньше уставного капитала;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **-18,08**, является крайне негативным;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности существенно ниже нормального значения;
- значительно ниже нормы коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормативного значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **30%** (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Приведенные ниже 2 показателя результатов деятельности организации имеют нормальные или близкие к нормальным значения:

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

Среди показателей, неудовлетворительно характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить такие:

- низкая рентабельность активов (**0%** за 2020 год);
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

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