

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

МЕЖДУНАРОДНАЯ АССОЦИАЦИЯ ПЕНСИОННЫХ И СОЦИАЛЬНЫХ ФОНДОВ

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7703047894

Код причины постановки на учет (КПП): 771701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления (ОКВЭД 70.22).

2. Анализ финансового положения МЕЖДУНАРОДНАЯ АССОЦИАЦИЯ ПЕНСИОННЫХ И СОЦИАЛЬНЫХ ФОНДОВ

2.1. Структура имущества и источники его формирования

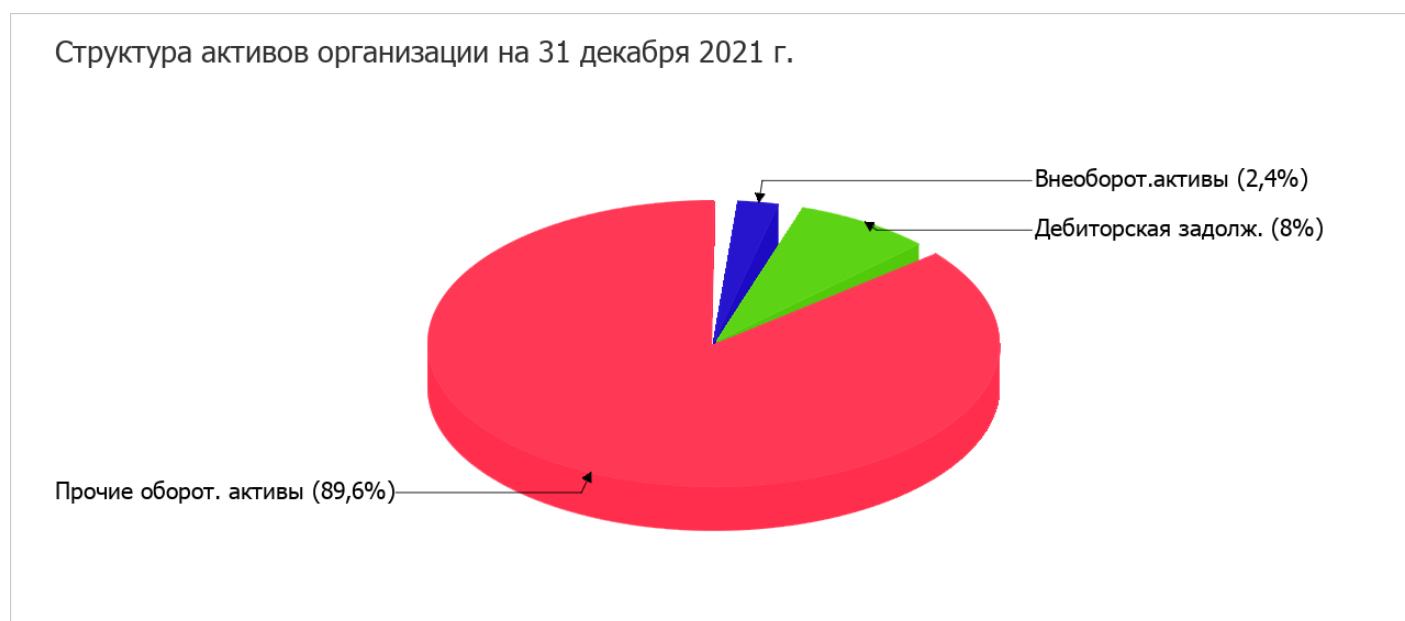
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	137	87	8,8	2,4	-50	-36,5
в том числе: основные средства	132	82	8,5	2,3	-50	-37,9
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	1 421	3 548	91,2	97,6	+2 127	+149,7
в том числе: запасы	–	–	–	–	–	–
дебиторская задолженность	293	291	18,8	8	-2	-0,7
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	46	2 007	3	55,2	+1 961	+43,6 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	–	–	–	–	–	–
Справочно: Чистые активы	697	3 528	44,7	97,1	+2 831	+5,1 раза
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–

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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	861	107	55,3	2,9	-754	-87,6
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	1 558	3 635	100	100	+2 077	+133,3

* 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 большой долей (97,6%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период значительно увеличились (на 133,3%).

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



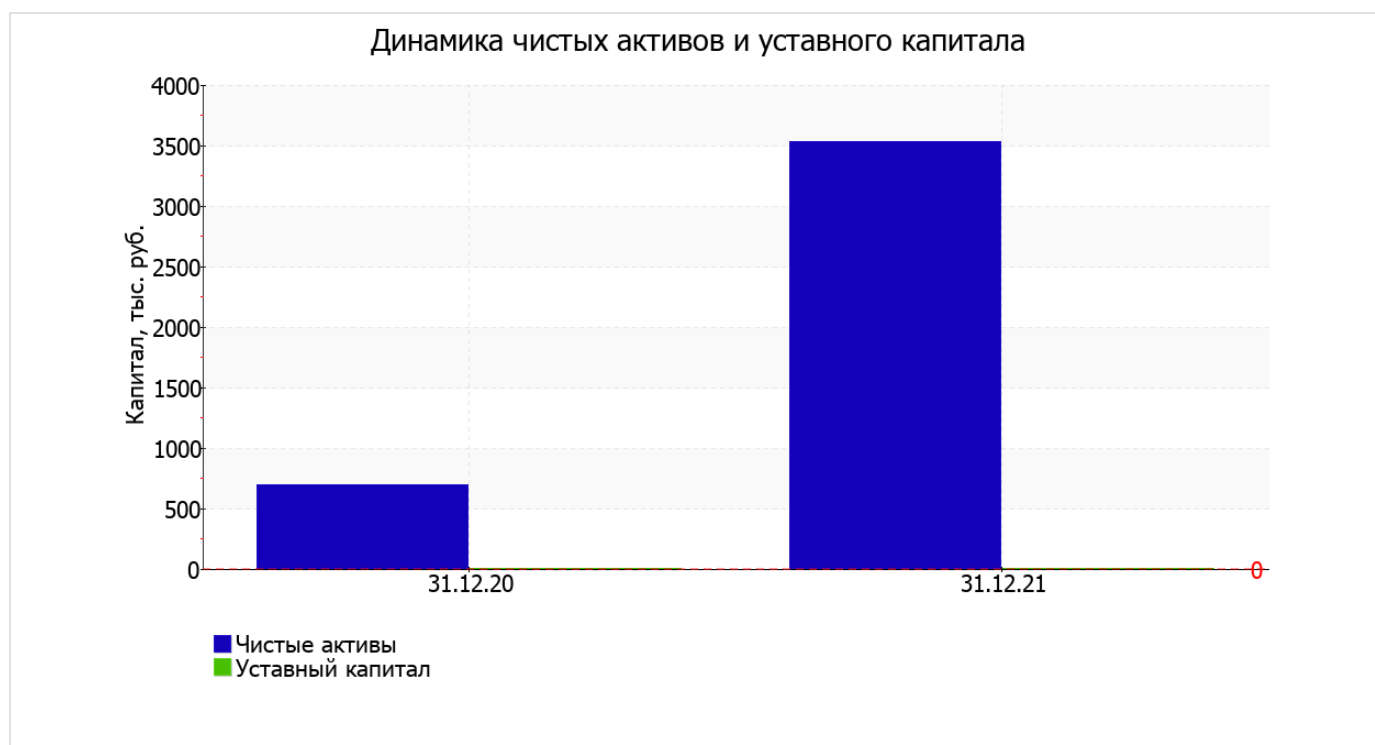
Рост активов организации связан, в первую очередь, с ростом показателя по строке "денежные средства и денежные эквиваленты" на 1 961 тыс. руб. (или 92,1% вклада в прирост активов).

Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (-50 тыс. руб. и -754 тыс. руб. соответственно).

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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
1. Чистые активы	697	3 528	44,7	97,1	+2 831	+5,1 раза
2. Уставный капитал	–	–	–	–	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	697	3 528	44,7	97,1	+2 831	+5,1 раза

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов в **5,1** раза за год. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. 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
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент автономии	0	0	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,5 (оптимальное 0,6-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,1	-0,02	+0,08	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0	0	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 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	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **-0,02**. за весь анализируемый период рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,08**. по состоянию на 31.12.2021 значение коэффициента соответствует норме.

за последний год изменений коэффициента покрытия инвестиций не отмечено, значение осталось на уровне **0**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2021 значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **0%**).

Коэффициент краткосрочной задолженности МЕЖДУНАРОДНАЯ АССОЦИАЦИЯ ПЕНСИОННЫХ И СОЦИАЛЬНЫХ ФОНДОВ показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,65	33,16	+31,51	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,39	21,48	+21,09	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,05	18,76	+18,71	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (33,16 при нормативном значении 2). [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на 31,51.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также соответствует норме – 21,48 при норме 1. Это означает, что у МЕЖДУНАРОДНАЯ АССОЦИАЦИЯ ПЕНСИОННЫХ И СОЦИАЛЬНЫХ ФОНДОВ достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (18,76 при норме 0,2). При этом за весь анализируемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 18,71.

3. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности МЕЖДУНАРОДНАЯ АССОЦИАЦИЯ ПЕНСИОННЫХ И СОЦИАЛЬНЫХ ФОНДОВ в течение анализируемого периода.

Анализ выявил следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь рассматриваемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению.

Показатели результатов деятельности организации, имеющие нормальные или близкие к нормальным значения:

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

С отрицательной стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- на 31.12.2021 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (-0,02) не укладывается в норму;
- низкая рентабельность активов (0% за последний год).

Среди показателей финансового положения организации, имеющих критические значения, можно выделить такие:

- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 0% (нормальное значение: 75% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – хорошее соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Проведенный анализ показывает, что финансовое состояние МЕЖДУНАРОДНАЯ АССОЦИАЦИЯ ПЕНСИОННЫХ И СОЦИАЛЬНЫХ ФОНДОВ не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации не наблюдается, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.