

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИГАСТРОЙ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9729121874

Код причины постановки на учет (КПП): 772901001

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 "РИГАСТРОЙ"

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	–	–	–	–	–	–
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	1 281	202 253	100	100	+200 972	+157,9 раза
в том числе: запасы	1	2	0,1	<0,1	+1	+100
дебиторская задолженность	2	200 014	0,2	98,9	+200 012	+100 007,0 раз
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	4	437	0,3	0,2	+433	+109,3 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	40	40	3,1	<0,1	–	–
Справочно: Чистые активы	40	41	3,1	<0,1	+1	+2,5
2. Долгосрочные обязательства, всего	1 187	201 229	92,7	99,5	+200 042	+169,5 раза

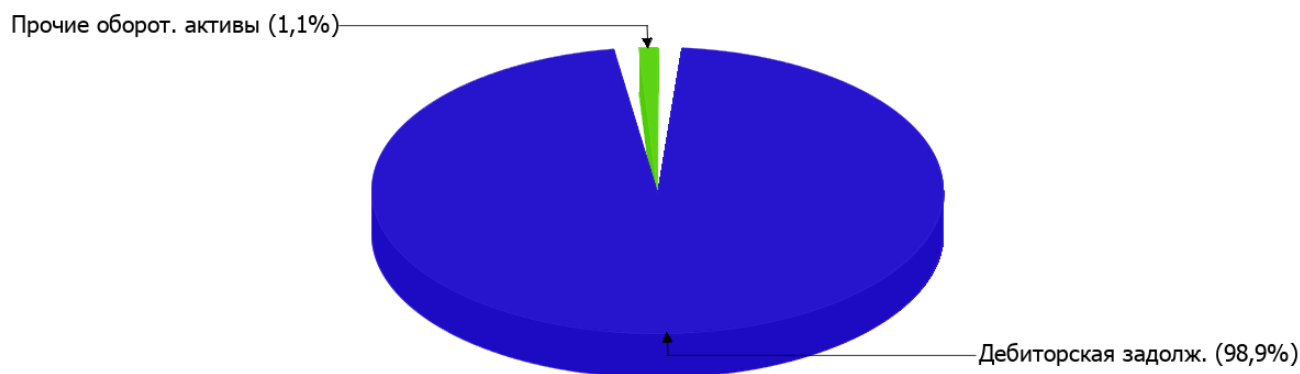
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
в том числе: заемные средства	1 187	201 229	92,7	99,5	+200 042	+169,5 раза
3. Краткосрочные обязательства*, всего	54	983	4,2	0,5	+929	+18,2 раза
в том числе: заемные средства	44	964	3,4	0,5	+920	+21,9 раза
Валюта баланса	1 281	202 253	100	100	+200 972	+157,9 раза

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

Соотношение основных качественных групп активов организации на последний день анализируемого периода характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период значительно увеличились (в 157,9 раза). Хотя имел место значительный рост активов, собственный капитал остался неизменным, что негативно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2021 г.



Рост активов организации связан, главным образом, с ростом показателя по строке "дебиторская задолженность" на 200 012 тыс. руб. (или 99,5% вклада в прирост активов).

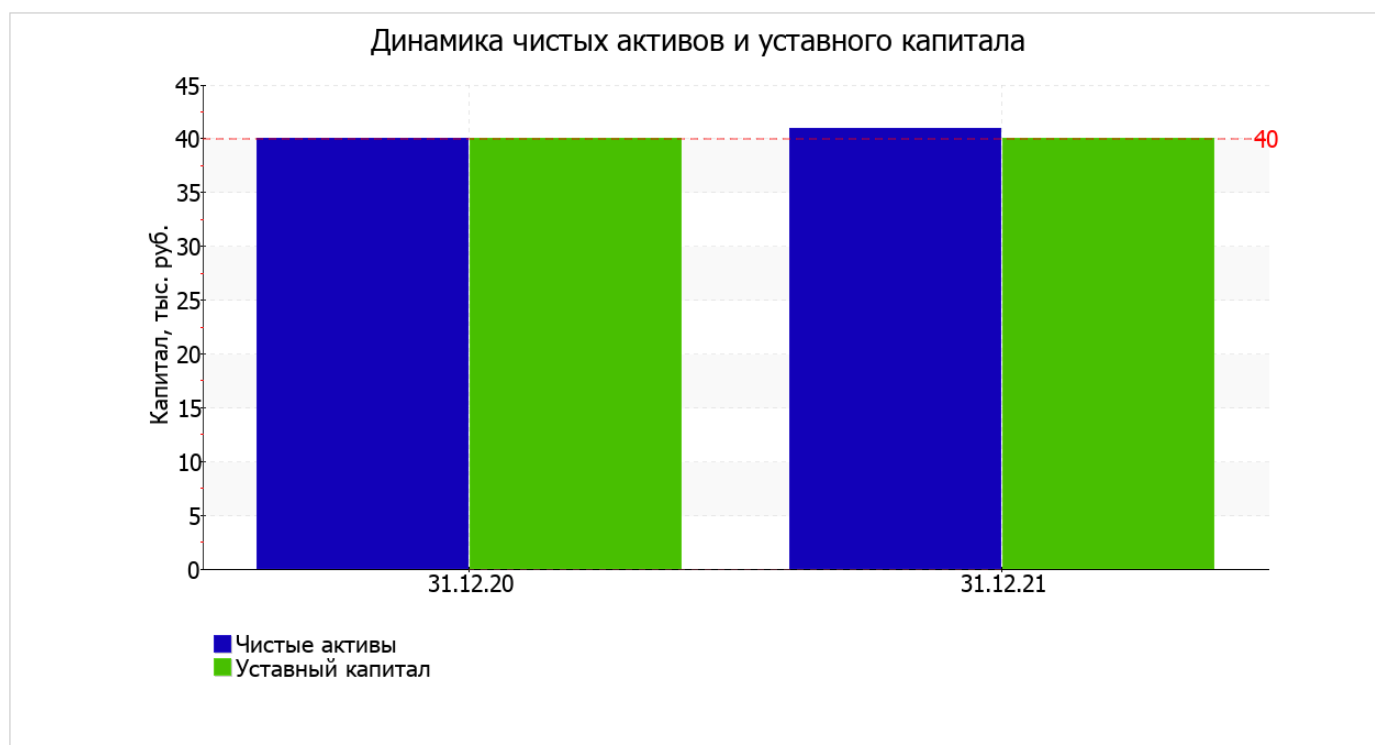
Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "долгосрочные заемные средства" (+200 042 тыс. руб., или 99,5% вклада в прирост пассивов организации за весь анализируемый период).

изменения собственного капитала за весь анализируемый период не произошло, значение сохранилось на уровне 40 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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
1. Чистые активы	40	41	3,1	<0,1	+1	+2,5
2. Уставный капитал	40	40	3,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	0	1	–	<0,1	+1	–

Чистые активы организации на 31 декабря 2021 г. незначительно (на 2,5%) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на 2,5% 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

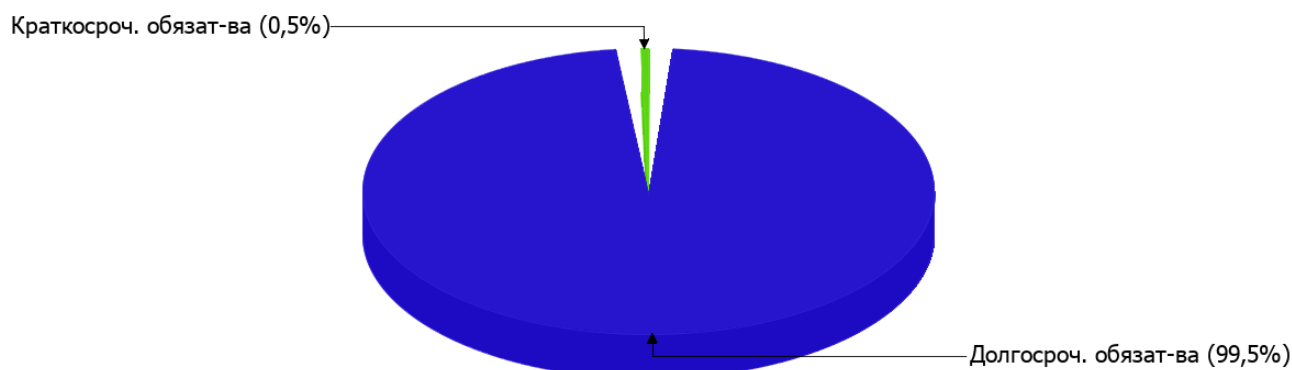
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент автономии	0,03	<0,01	-0,03	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,03	<0,01	-0,03	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,96	1	+0,04	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	1	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	40	20	-20	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,04	<0,01	-0,04	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2021 составил <0,01. Полученное значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. за год наблюдалось стремительное снижение коэффициента автономии – на 0,03.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: При этом необходимо отметить, что собственный капитал на диаграмме не отражен, поскольку имеет незначительную долю (менее 0,1%).

Структура капитала организации на 31 декабря 2021 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период очень сильно снизился на **0,03** и составил **менее 0,01**. по состоянию на 31.12.2021 значение коэффициента соответствует норме.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций вырос с **0,96** до **1** (т. е. **+0,04**). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2021 полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **100%**).

на 31.12.2021 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **20**. изменение коэффициента обеспеченности материальных запасов за весь анализируемый период составило **-20**. на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует очень хорошее значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (99,5% и 0,5% соответственно). При этом за год доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 3,9%.

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	23,72	205,75	+182,03	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,11	203,92	+203,81	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,07	0,44	+0,37	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 1,7 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **205,75**. [За весь период] коэффициент вырос на **182,03**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже соответствует норме – **203,92** при норме 1. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,44** при норме 0,2). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на **0,37**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИГАСТРОЙ" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация основной деятельности не вела, и финансовый результат формируют прочие доходы-расходы.

прибыль от прочих операций в течение анализируемого периода составила **1** тыс. руб.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.
	2021 г.
1. Выручка	–
2. Расходы по обычным видам деятельности	–
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	–
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	1
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1
6. Проценты к уплате	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	–
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	1
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	1
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	–

3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)
	2021 г.
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	–
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	–
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 2% и более.	–

Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2021 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	2,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Рентабельность активов (ROA)	<0,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	<0,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВІТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,025 руб.

за последний год рентабельность активов имеет значение, не укладывающееся в норматив (менее 0,1%).

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в 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. 2021 г.
	2021 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 156 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 19 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 80 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	–	–
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 181 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	–	–

* Приведен расчет показателя в днях. Значение коэффициента равно отношению 365 к значению показателя в днях.

4. Выводы по результатам анализа

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

Среди показателей, имеющих исключительно хорошие значения, можно выделить следующие:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **100%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила **1** тыс. руб.

Приведенные ниже 4 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют отрицательные значения:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (**<0,01**);
- на 31.12.2021 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет значение, не укладывающееся в норматив (**менее 0,01**);
- недостаточная рентабельность активов (**<0,1%** за 2021 год);
- отрицательная динамика изменения собственного капитала организации организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИГАСТРОЙ" значительно увеличились (в **157,9** раза).

Положительно финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИГАСТРОЙ" характеризует следующий показатель – хорошее соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – финансовый результат от продаж за весь анализируемый период равен нулю.

В соответствии с полученными показателями финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИГАСТРОЙ" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в норматив или близки к нему. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.