

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

УСТЬ-ЛАБИНСКИЙ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЙ ФОНД МЕСТНОГО СООБЩЕСТВА "СТИМУЛ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2356046940

Код причины постановки на учет (КПП): 235601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению (ОКВЭД 64.9).

2. Анализ финансового положения УСТЬ-ЛАБИНСКИЙ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЙ ФОНД МЕСТНОГО СООБЩЕСТВА "СТИМУЛ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

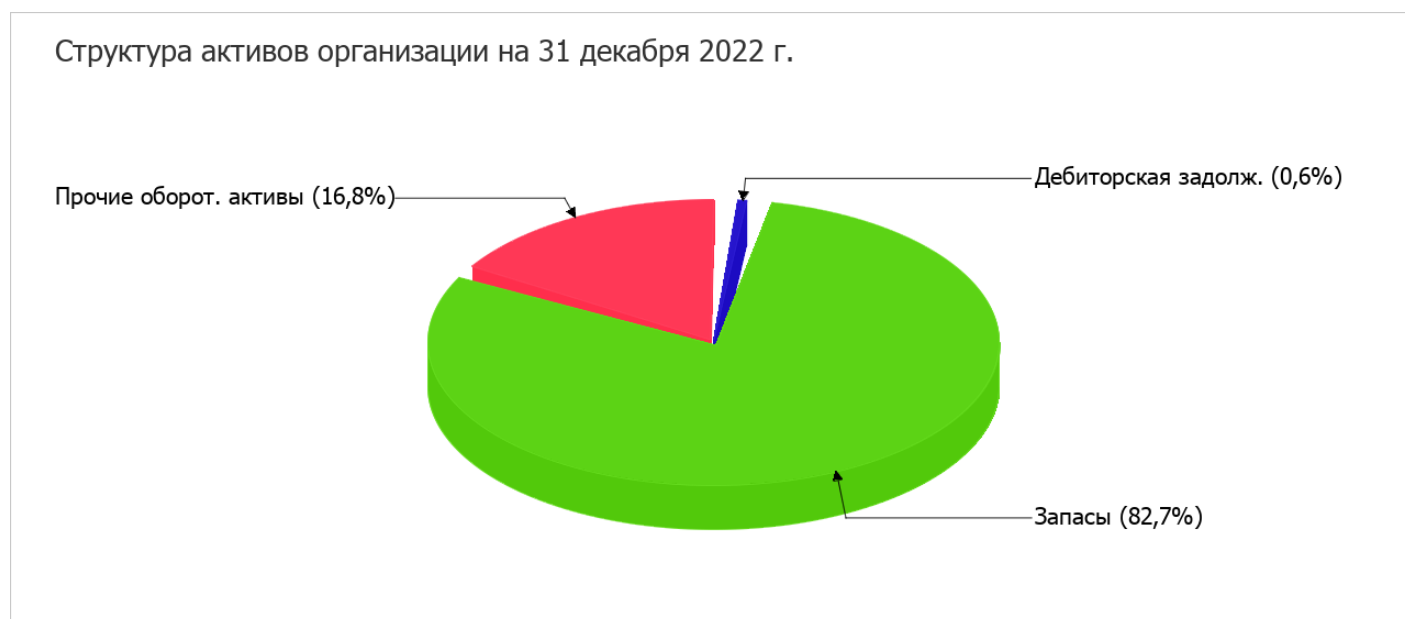
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	74	721	100	100	+647	+9,7 раза
в том числе: запасы	–	596	–	82,7	+596	–
дебиторская задолженность	4	4	5,4	0,6	–	–
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	70	121	94,6	16,8	+51	+72,9
Пассив						
1. Собственный капитал	25	25	33,8	3,5	–	–
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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	49	696	66,2	96,5	+647	+14,2 раза
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	74	721	100	100	+647	+9,7 раза

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

Активы на 31.12.2022 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период существенно увеличились (в 9,7 раза). Несмотря на значительное увеличение активов, собственный капитал остался неизменным, что негативно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

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



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

- запасы – 596 тыс. руб. (92,1%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 51 тыс. руб. (7,9%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "доходы будущих периодов" (+647 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за весь анализируемый период).

на 31 декабря 2022 г. собственный капитал организации равнялся 25 тыс. руб. Это соответствует значению на 31 декабря 2021 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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
1. Чистые активы	25	25	33,8	3,5	–	–
2. Уставный капитал	–	–	–	–	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	25	25	33,8	3,5	–	–

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации.

2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

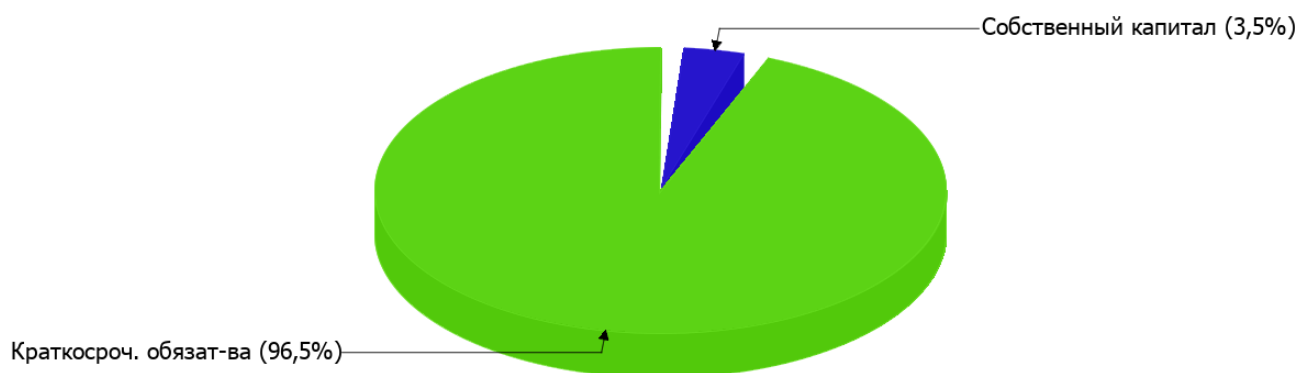
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,34	0,03	-0,31	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,34	0,03	-0,31	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,34	0,03	-0,31	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	1	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	0,04	+0,04	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.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2022 г. составил **0,03**. Полученное значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. коэффициент автономии за год резко снизился на **0,31**.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Следует отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2022 г. составило **0,03**. уменьшение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами за год составило **0,31**. на последний день анализируемого периода (31.12.2022) значение коэффициента является неудовлетворительным.

за год коэффициент покрытия инвестиций очень сильно снизился – с **0,34** до **0,03** (т. е. на **0,31**). Значение коэффициента на 31.12.2022 значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **3%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2022 г. составил **0,04**. коэффициент обеспеченности материальных запасов за последний год возрос на **0,04**. на последний день анализируемого периода (31.12.2022) значение коэффициента обеспеченности материальных запасов соответствует норме.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,51	1,04	-0,47	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,51	0,18	-1,33	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	1,43	0,17	-1,26	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**1,04** против нормативного значения 2). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за год негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,47**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже не соответствует норме – **0,18** при норме 1. Это означает, что у УСТЬ-ЛАБИНСКИЙ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЙ ФОНД МЕСТНОГО СООБЩЕСТВА "СТИМУЛ" недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,17**. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-1,26**.

3. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности УСТЬ-ЛАБИНСКИЙ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЙ ФОНД МЕСТНОГО СООБЩЕСТВА "СТИМУЛ" в течение анализируемого периода.

Следующие 6 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют отрицательные значения:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только **3%**);
- на последний день анализируемого периода (31.12.2022) значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (**0,03**) соответствует норме;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значения;
- коэффициент абсолютной ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- низкая рентабельность активов (**0%** за 2022 год);
- уменьшение собственного капитала организации при том что, активы УСТЬ-ЛАБИНСКИЙ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЙ ФОНД МЕСТНОГО СООБЩЕСТВА "СТИМУЛ" значительно увеличились (в **9,7** раза).

Анализ выявил следующие 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;
- финансовый результат от продаж в течение анализируемого периода равен нулю;
- чистая прибыль равна нулю..

Показатели финансового положения организации, имеющие критические значения:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности существенно ниже нормального значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **3%** (нормальное значение: не менее 75%);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Показателем, имеющим исключительно хорошее значение, является следующий – чистые активы превышают уставный капитал.

Согласно приведенному анализу, финансовое состояние УСТЬ-ЛАБИНСКИЙ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЙ ФОНД МЕСТНОГО СООБЩЕСТВА "СТИМУЛ" не в полной мере соответствует общепринятым нормам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. Однако у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.