Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

АССОЦИАЦИЯ "СОЗДАНИЕ, ЭКСПЛУАТАЦИЯ, МОДЕРНИЗАЦИЯ ИНФРАСТРУКТУРЫ СНТ "МЕТАЛЛУРГ-2"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5001066282

Код причины постановки на учет (КПП): 500101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является управление недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе (ОКВЭД 68.32).

2. Анализ финансового положения АССОЦИАЦИЯ "СОЗДАНИЕ, ЭКСПЛУАТАЦИЯ, МОДЕРНИЗАЦИЯ ИНФРАСТРУКТУРЫ СНТ "МЕТАЛЛУРГ-2"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

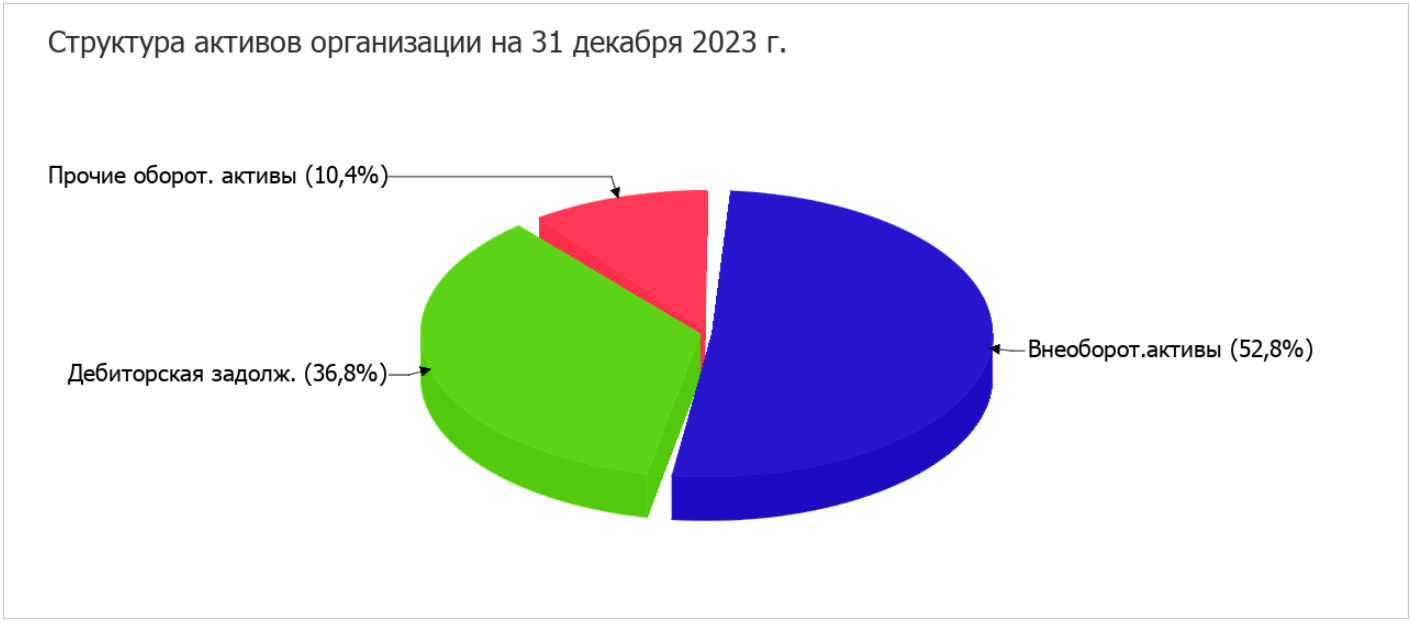
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	14 313	12 731	74,5	52,8	-1 582	-11,1
в том числе: основные средства	14 313	12 731	74,5	52,8	-1 582	-11,1
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	4 894	11 398	25,5	47,2	+6 504	+132,9
в том числе: запасы	–	–	–	–	–	–
дебиторская задолженность	1 800	8 877	9,4	36,8	+7 077	+4,9 раза
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	3 094	2 521	16,1	10,4	-573	-18,5
Пассив						
1. Собственный капитал	–	-3 250	–	-13,5	-3 250	–
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–

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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	19 207	27 379	100	113,5	+8 172	+42,5
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	19 207	24 129	100	100	+4 922	+25,6

* 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 (31.12.2023) характеризуется примерно равным процентом внеоборотных средств и текущих активов (52,8% и 47,2% соответственно). Активы организации за весь рассматриваемый период увеличились на 4 922 тыс. руб. (на 25,6%).

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "дебиторская задолженность" на 7 077 тыс. руб. (или 100% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "доходы будущих периодов" (+8 147 тыс. руб., или 99,7% вклада в прирост пассивов организации за последний год).

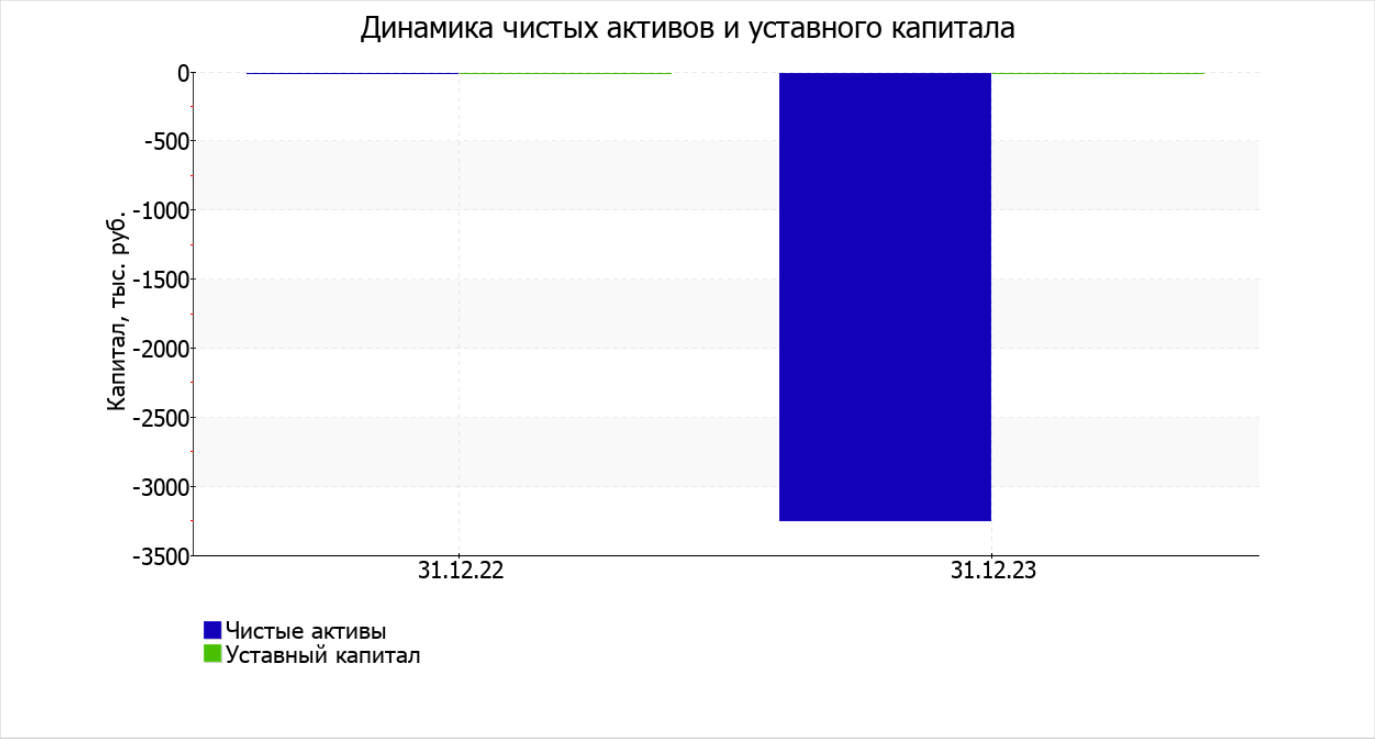
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (-1 582 тыс. руб. и -3 250 тыс. руб. соответственно).

на последний день анализируемого периода собственный капитал организации составил -3 250,0 тыс. руб. за год изменение собственного капитала составило -3 250,0 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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
1. Чистые активы	0	-3 250	–	-13,5	-3 250	–
2. Уставный капитал	–	–	–	–	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	0	-3 250	–	-13,5	-3 250	–

[На конец периода] чистые активы АССОЦИАЦИЯ "СОЗДАНИЕ, ЭКСПЛУАТАЦИЯ, МОДЕРНИЗАЦИЯ ИНФРАСТРУКТУРЫ СНТ "МЕТАЛЛУРГ-2" составляют отрицательную величину. Отрицательная величина чистых активов негативно характеризует финансовое положение и не удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. 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
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0	-0,13	-0,13	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-2,92	-1,4	+1,52	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0	-0,13	-0,13	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
Коэффициент маневренности собственного капитала	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,1 и более.(коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале)
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2023 г. составил -0,13. Полученное значение говорит об отсутствии у организации собственного капитала. коэффициент автономии за последний год уменьшился на 0,13.

значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2023 составило -1,4. за весь рассматриваемый период отмечено сильное повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (на 1,52). коэффициент по состоянию на 31.12.2023 имеет критическое значение.

коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода снизился на 0,13 и составил -0,13. Значение коэффициента на 31.12.2023 значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет -13%).

Коэффициент краткосрочной задолженности АССОЦИАЦИЯ "СОЗДАНИЕ, ЭКСПЛУАТАЦИЯ, МОДЕРНИЗАЦИЯ ИНФРАСТРУКТУРЫ СНТ "МЕТАЛЛУРГ-2" показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,25	0,42	+0,17	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,25	0,42	+0,17	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,16	0,09	-0,07	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (0,42) не соответствует норме. Несмотря на это следует отметить положительную динамику – в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,17.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (0,42) 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.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и два другие коэффициента, имеет значение ниже нормы (0,09). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за последний год негативное изменение – коэффициент снизился на -0,07.

3. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели АССОЦИАЦИЯ "СОЗДАНИЕ, ЭКСПЛУАТАЦИЯ, МОДЕРНИЗАЦИЯ ИНФРАСТРУКТУРЫ СНТ "МЕТАЛЛУРГ-2".

С критической стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- критическое значение коэффициента автономии (-0,13), из-за фактического отсутствия собственного капитала);
- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых активов;
- на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами является крайне негативным (-1,4);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормального значения;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности значительно ниже нормы;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет -13% (нормальное значение для данной отрасли: 80% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

С позитивной стороны финансовое положение и результаты деятельности АССОЦИАЦИЯ "СОЗДАНИЕ, ЭКСПЛУАТАЦИЯ, МОДЕРНИЗАЦИЯ ИНФРАСТРУКТУРЫ СНТ "МЕТАЛЛУРГ-2" характеризуют такие показатели:

- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- финансовый результат от продаж за весь анализируемый период равен нулю;
- чистая прибыль равна нулю..

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют неудовлетворительные значения:

- не укладывается в нормативное значение коэффициент абсолютной ликвидности;
- недостаточная рентабельность активов (0% за последний год).

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