

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ГАРАНТИЙНЫЙ ФОНД РЕСПУБЛИКИ ТЫВА

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1701061420

Код причины постановки на учет (КПП): 170101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки (ОКВЭД 64.99).

2. Анализ финансового положения ГАРАНТИЙНЫЙ ФОНД РЕСПУБЛИКИ ТЫВА

2.1. Структура имущества и источники его формирования

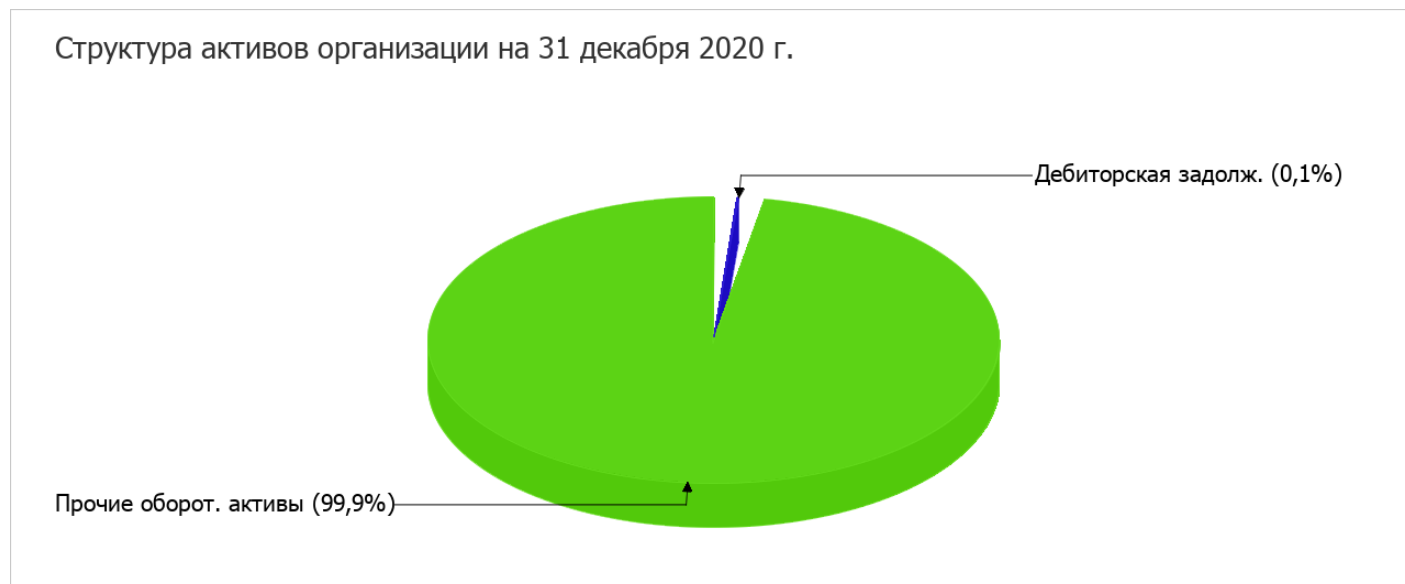
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	50 561	52 179	100	100	+1 618	+3,2
в том числе: запасы	1	–	<0,1	–	-1	-100
дебиторская задолженность	74	34	0,1	0,1	-40	-54,1
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	50 483	52 032	99,8	99,7	+1 549	+3,1
Пассив						
1. Собственный капитал	–	–	–	–	–	–
Справочно: Чистые активы	50 518	52 095	99,9	99,8	+1 577	+3,1
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)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	43	84	0,1	0,2	+41	+95,3
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	50 561	52 179	100	100	+1 618	+3,2

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

Активы на 31.12.2020 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь рассматриваемый период несколько увеличились (на 3,2%).

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



Рост активов организации связан, в основном, с ростом показателя по строке "краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)" на 2 498 тыс. руб. (или 95,8% вклада в прирост активов).

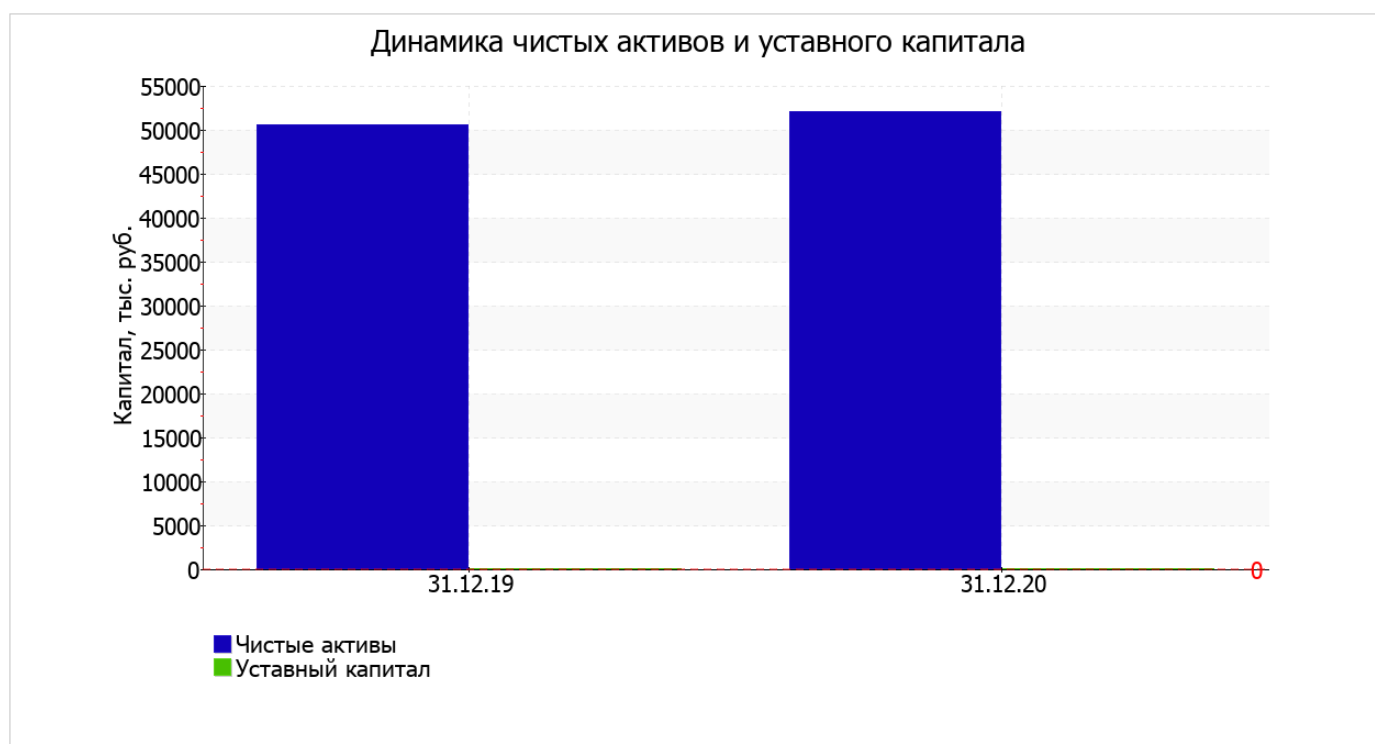
Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "оценочные обязательства" (+60 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за год).

Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (-949 тыс. руб. и -19 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)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
1. Чистые активы	50 518	52 095	99,9	99,8	+1 577	+3,1
2. Уставный капитал	–	–	–	–	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	50 518	52 095	99,9	99,8	+1 577	+3,1

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на **3,1%** в течение анализируемого периода. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



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: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0	0	–	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: 0,1 и более.(коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале)
Коэффициент обеспеченности запасов	0	–	–	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.

значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода равнялось нулю. за весь рассматриваемый период значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами не изменилось. на 31.12.2020 значение коэффициента не укладывается в норму.

коэффициент покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период не изменился, оставшись на уровне 0. Значение коэффициента на 31.12.2020 значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 0%).

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
	31.12.2019	31.12.2020		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1 175,84	621,18	-554,66	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1 175,74	619,83	-555,91	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	1 174,02	619,43	-554,59	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (621,18) соответствует норме. При этом в течение анализируемого периода имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на - 554,66.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило 619,83. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (619,43). При этом за весь анализируемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на -554,59.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ГАРАНТИЙНЫЙ ФОНД РЕСПУБЛИКИ ТЫВА в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

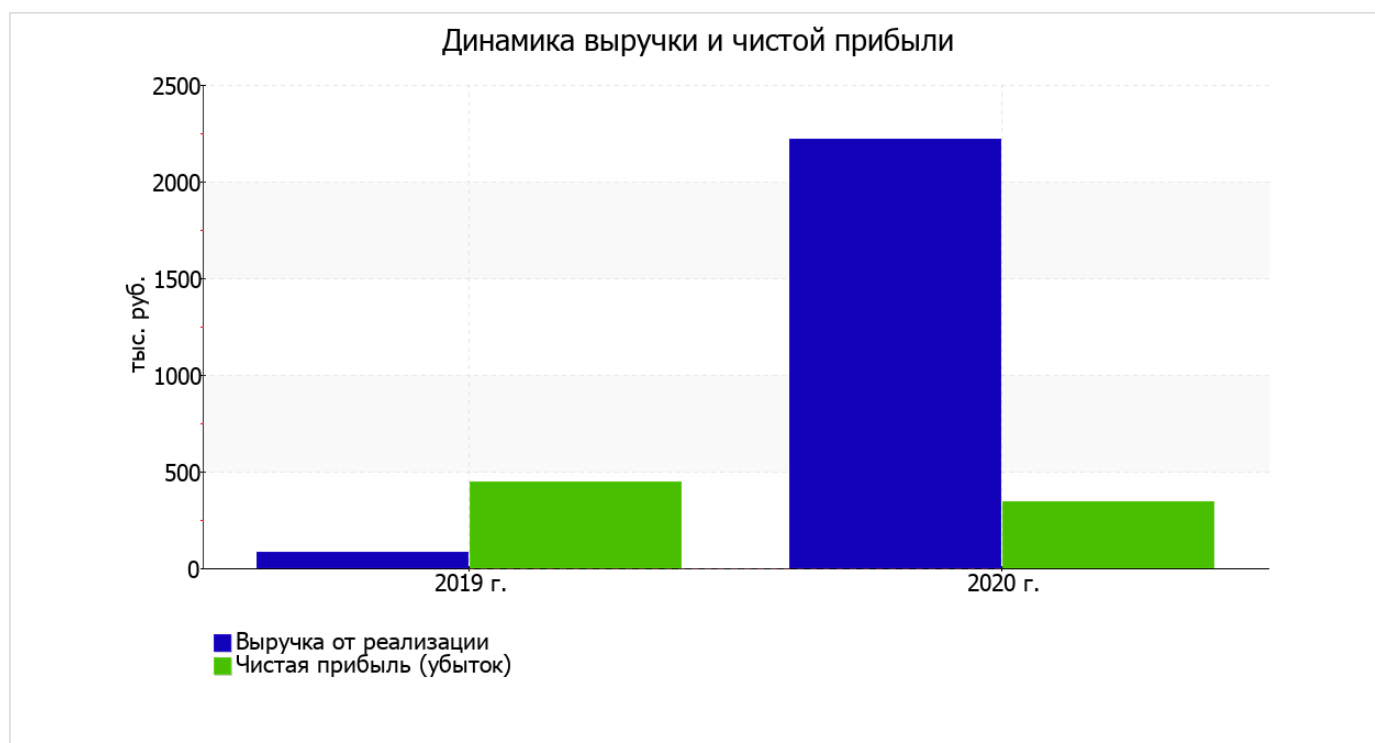
Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за последний год организация получила убыток от продаж в размере 2 035 тыс. руб., что составило 91,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на 798 тыс. руб., или на 64,5%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 2 139 и 2 937 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+2 673,8%) опережает изменение расходов (+223%)

прибыль от прочих операций за год составила 2 378 тыс. руб., что на 636 тыс. руб. (36,5%) больше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2019 г.	2020 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	80	2 219	+2 139	+27,7 раза	1 150
2. Расходы по обычным видам деятельности	1 317	4 254	+2 937	+3,2 раза	2 786
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-1 237	-2 035	-798	↓	-1 636
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	1 742	2 378	+636	+36,5	2 060
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	505	343	-162	-32,1	424
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-59	–	+59	↑	-30
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	446	343	-103	-23,1	395
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	446	197	-249	-55,8	322
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	–	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.

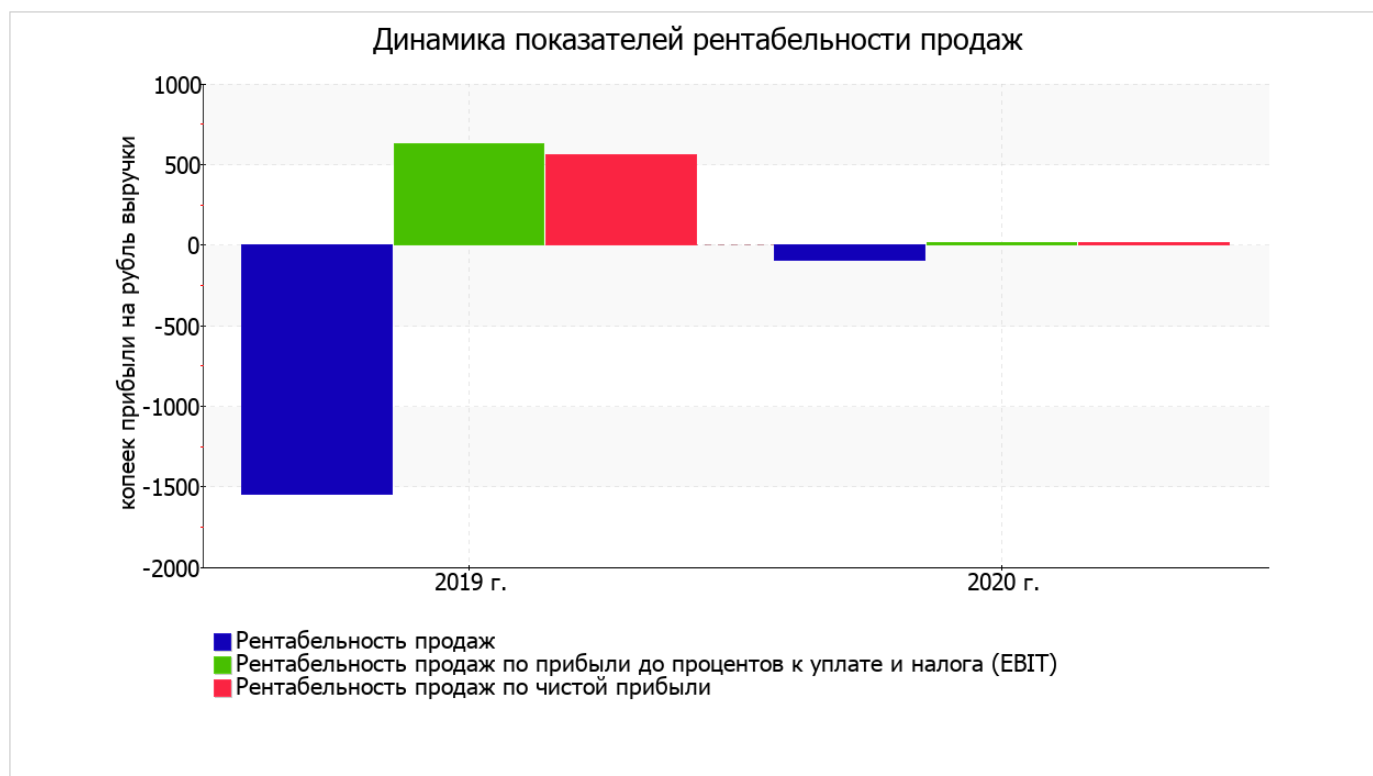


3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2019 г.	2020 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3- 2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 11% и более.	-1 546,3	-91,7	+1 454,6	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	631,3	15,5	-615,8	-97,6
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	557,5	15,5	-542	-97,2

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет **-91,7%** от полученной выручки. Однако имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (**+1 454,6%**).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составила **15,5%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **15,5** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 9%.
Рентабельность активов (ROA)	0,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	–	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

В данном случае показатель рентабельности собственного капитала за 2020 год рассчитан не был, поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: 0 тыс. руб. на 31.12.2020 и 0 тыс. руб. по итогам предыдущего года).

за последний год значение рентабельности активов, равное 0,7%, можно охарактеризовать как не соответствующее норме.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей 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. 2020 г.
	2020 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднedayной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 408 и менее дн.)	8 473	<0,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднedayной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 4 дн.)	<1	8 484,8
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднedayной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 149 и менее дн.)	9	41
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднedayной выручке)	6	66,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднedayной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 670 и менее дн.)	8 473	<0,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднedayной выручке)	0	–

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 8473 календарных дня (т.е. 23 года).

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ГАРАНТИЙНЫЙ ФОНД РЕСПУБЛИКИ ТЫВА.

Показатели финансового положения организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь анализируемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

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

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0) соответствует норме;
- низкая рентабельность активов (0,7% за последний год);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-615,8 коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2019)).

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

- хорошее соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2020 год составила 343 тыс. руб.

Следующие 2 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют критические значения:

- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 0% (нормальное значение: 75% и более);
- за период 01.01–31.12.2020 получен убыток от продаж (-2 035 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-798 тыс. руб.).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – снижение убыточности продаж (+1 454,6 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной -1 546,3%).

В соответствии с полученными показателями финансовое положение ГАРАНТИЙНЫЙ ФОНД РЕСПУБЛИКИ ТЫВА 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.