

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

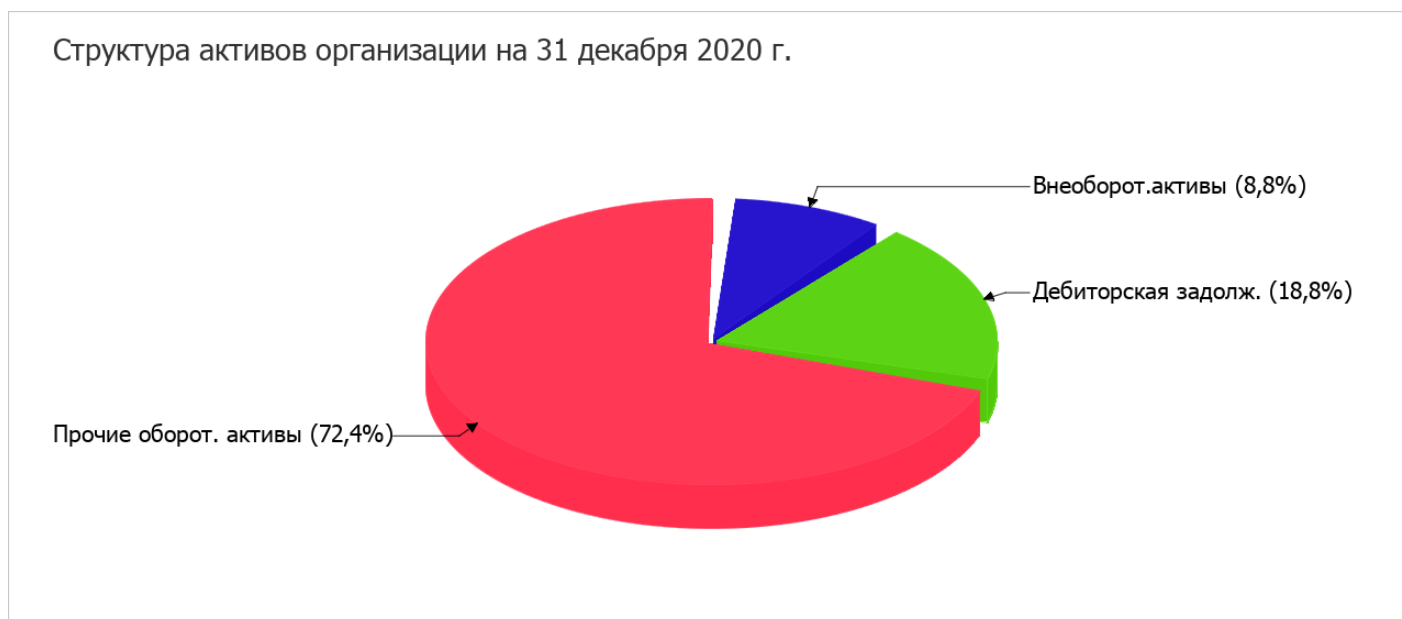
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	116	137	11,3	8,8	+21	+18,1
в том числе: основные средства	111	132	10,8	8,5	+21	+18,9
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	915	1 421	88,7	91,2	+506	+55,3
в том числе: запасы	–	–	–	–	–	–
дебиторская задолженность	–	293	–	18,8	+293	–
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	26	46	2,5	3	+20	+76,9
Пассив						
1. Собственный капитал	–	–	–	–	–	–
Справочно: Чистые активы	611	697	59,3	44,7	+86	+14,1
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	420	861	40,7	55,3	+441	+105
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	1 031	1 558	100	100	+527	+51,1

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

Структура активов организации на 31 декабря 2020 г. характеризуется значительной долей (91,2%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 527 тыс. руб. (на 51,1%).

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



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

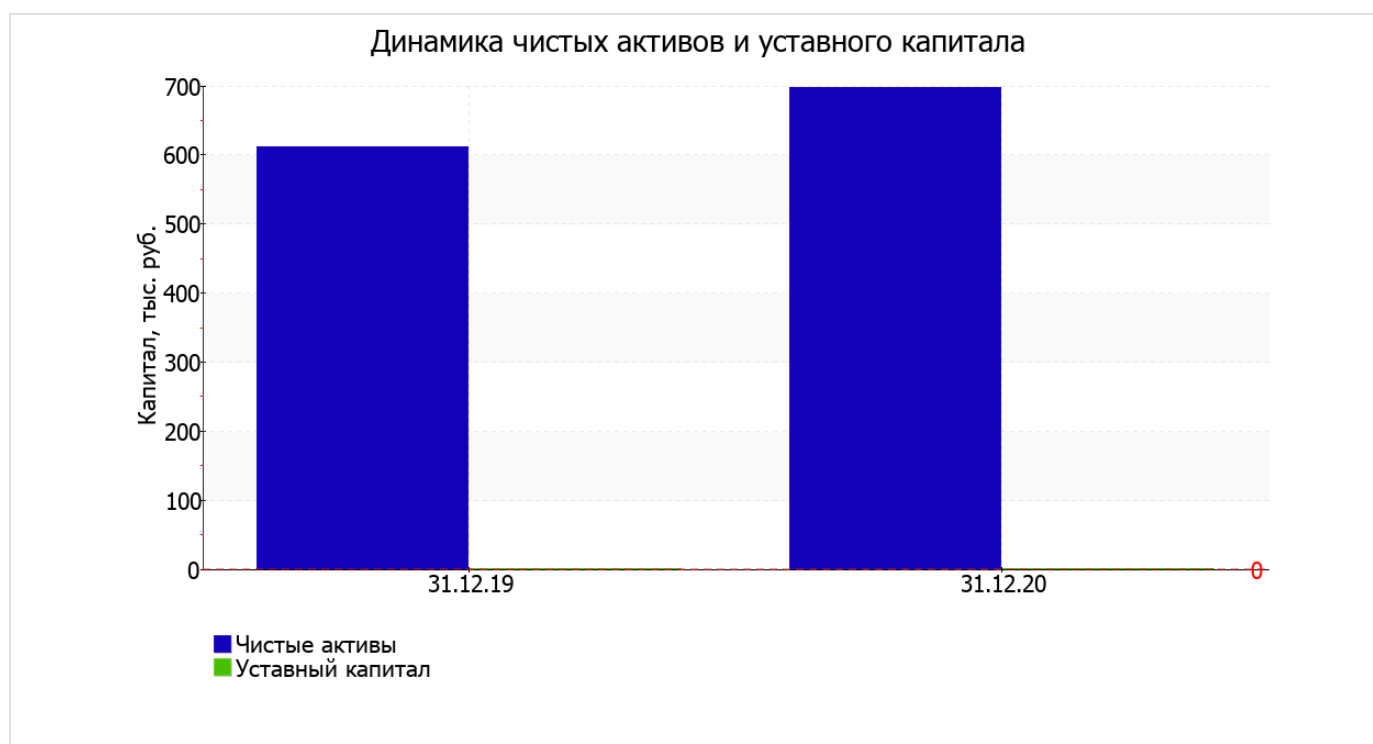
- дебиторская задолженность – 293 тыс. руб. (55,6%)
- налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям – 132 тыс. руб. (25%)
- прочие оборотные активы – 61 тыс. руб. (11,6%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "кредиторская задолженность" (+441 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за последний год).

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	611	697	59,3	44,7	+86	+14,1
2. Уставный капитал	–	–	–	–	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	611	697	59,3	44,7	+86	+14,1

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на **14,1%** 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 для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,13	-0,1	+0,03	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
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 31 декабря 2020 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **-0,1**, при этом на 31.12.2019 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был значительно ниже – **-0,13** (т.е. увеличение составило **0,03**). на 31 декабря 2020 г. значение коэффициента соответствует норме.

коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода не изменился, оставшись на уровне **0**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода 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	2,18	1,65	-0,53	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,06	0,39	+0,33	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,06	0,05	-0,01	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (1,65 против нормативного значения 2). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за год негативное изменение – коэффициент снизился на -0,53.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже не соответствует норме – 0,39 при норме 1. Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,05. При этом с начала периода коэффициент практически не изменился.

3. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности МЕЖДУНАРОДНАЯ АССОЦИАЦИЯ ПЕНСИОННЫХ И СОЦИАЛЬНЫХ ФОНДОВ за весь анализируемый период.

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

- на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -0,1, не соответствует нормативному значению;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- не укладывается в нормативное значение коэффициент абсолютной ликвидности;
- недостаточная рентабельность активов (0% за последний год).

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

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

Показатели финансового положения организации, имеющие критические значения:

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

Единственным показателем, имеющим исключительно хорошее значение является следующий – чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь анализируемый период наблюдалось увеличение чистых активов.

Анализ показывает, что основные финансовые показатели организации не соответствуют общепринятым нормативным значением, что должно найти отражение в планировании деятельности на ближайшую перспективу.