

**Анализ
финансового положения и эффективности деятельности
Фонда развития социальной сферы «Содействие»
за период с 01.01.2021 по 31.12.2021**

1. Анализ финансового положения

- 1.1. Структура имущества и источники его формирования.
- 1.2. Оценка стоимости чистых активов организации.
- 1.3. Анализ финансовой устойчивости организации.

2. Анализ эффективности деятельности организации

- 2.1. Обзор результатов деятельности организации.
- 2.2. Анализ рентабельности.
- 2.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости).

3. Выводы по результатам анализа

- 3.1. Оценка ключевых показателей.
- 3.2. Рейтинговая оценка финансового состояния организации.

4. Приложение

- 4.1. Определение неудовлетворительной структуры баланса.

Анализ провел:

*Иванов Игорь Владимирович -
заместитель директора по
финансово-экономической работе*

Дата и время начала работы:

1 марта 2022 года 10-30 час

Дата и время окончания работы:

11 марта 2022 года 16-30 час

1. Анализ финансового положения

Приведенный ниже анализ финансового состояния Фонда развития социальной сферы «Содействие» выполнен за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 г. (1 год). При качественной оценке финансовых показателей учитывалась принадлежность Фонда развития социальной сферы «Содействие» к отрасли «Предоставление социальных услуг без обеспечения проживания» (класс по ОКВЭД 2 – 88).

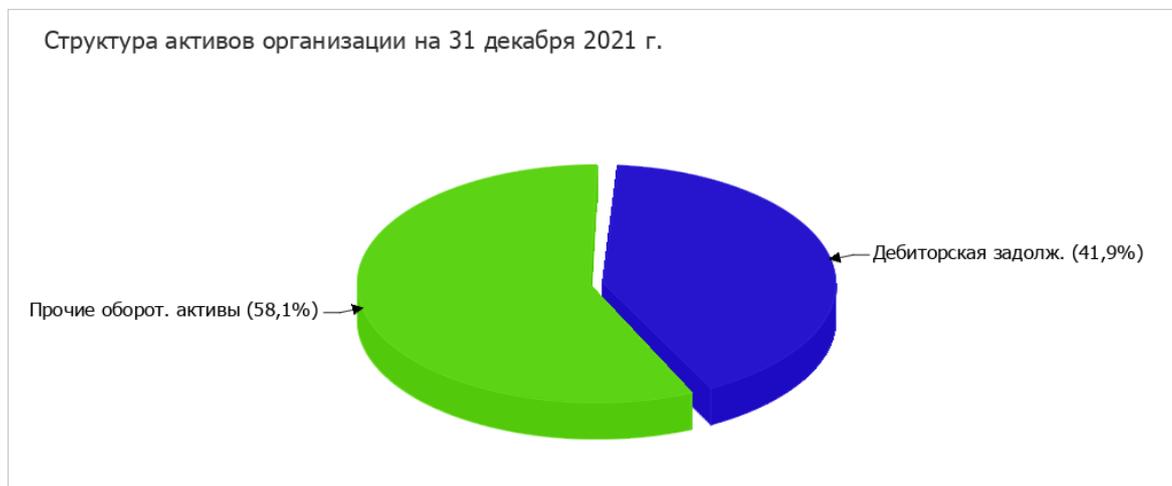
1.1. Структура имущества и источники его формирования

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)		
1	2	3	4	5	6	7
Актив						
1. Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	298	817	100	100	+519	+174,2
в том числе: запасы	154	–	51,7	–	-154	-100
дебиторская задолженность	37	342	12,4	41,9	+305	+9,2 раза
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	–	–	–	–	–	–
Пассив						
1. Собственный капитал	214	514	71,8	62,9	+300	+140,2
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	84	303	28,2	37,1	+219	+3,6 раза
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	298	817	100	100	+519	+174,2

* 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 31.12.2021 характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь рассматриваемый период значительно увеличились (на 174,2%). Отмечая значительный рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 140,2%.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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):

- налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям – 368 тыс. руб. (54,7%)
- дебиторская задолженность – 305 тыс. руб. (45,3%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- добавочный капитал (без переоценки) – 300 тыс. руб. (57,8%)
- прочие краткосрочные обязательства – 123 тыс. руб. (23,7%)
- кредиторская задолженность – 96 тыс. руб. (18,5%)

Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить «запасы» в активе (-154 тыс. руб.).

Значение собственного капитала на 31 декабря 2021 г. составило 514 тыс. руб. За рассматриваемый период (с 31.12.2020 по 31.12.2021) собственный капитал организации стремительно вырос (+300 тыс. руб.).

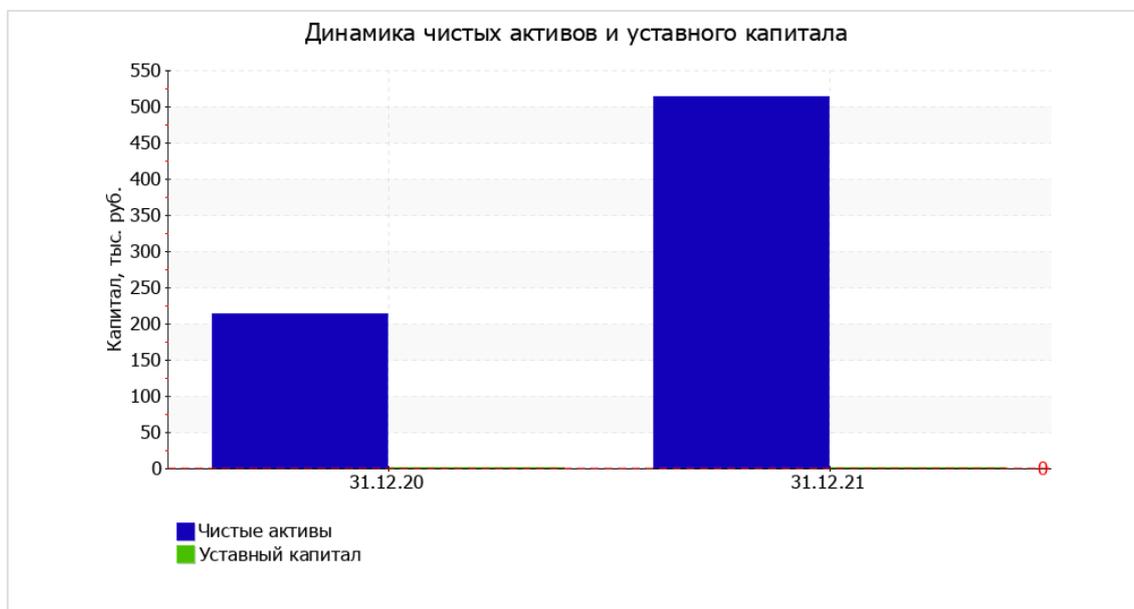
1.2. Оценка стоимости чистых активов организации

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	2	3	4	5	6	7
1. Чистые активы	214	514	71,8	62,9	+300	+140,2
2. Уставный капитал	–	–	–	–	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	214	514	71,8	62,9	+300	+140,2

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 140,2% 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.

Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



1.3. Анализ финансовой устойчивости организации по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств

Показатель собственных оборотных средств (СОС)	Значение показателя		Излишек (недостаток)*	
	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)	на 31.12.2020	на 31.12.2021
1	2	3	4	5
СОС ₁ (рассчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов)	214	514	+60	+514
СОС₂ (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу, Net Working Capital)	214	514	+60	+514
СОС ₃ (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам)	214	514	+60	+514

*Излишек (недостаток) СОС рассчитывается как разница между собственными оборотными средствами и величиной запасов и затрат.

По всем трем вариантам расчета по состоянию на 31.12.2021 наблюдается покрытие собственными оборотными средствами имеющихся у организации запасов, поэтому финансовое положение по данному признаку можно характеризовать как абсолютно устойчивое. При этом нужно обратить внимание, что все три показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов за анализируемый период улучшили свои значения.

2. Анализ эффективности деятельности организации

2.1. Обзор результатов деятельности организации

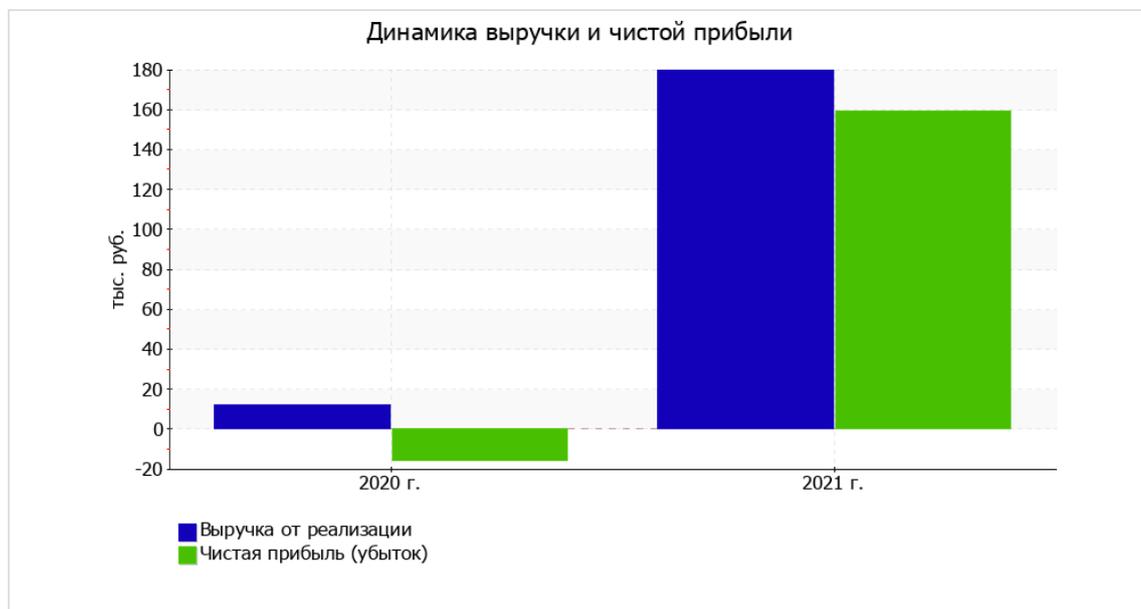
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности Фонда развития социальной сферы "Содействие" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере **180** тыс. руб., что составляет 100% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **168** тыс. руб., или в **15** раз.

Убыток от прочих операций за последний год составил **21** тыс. руб., что на 7 тыс. руб. (25%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне-годовая величина, тыс. руб.
	2020 г.	2021 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1	2	3	4	5	6
1. Выручка	12	180	+168	+15 раз	96
2. Расходы по обычным видам деятельности	–	–	–	–	–
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	12	180	+168	+15 раз	96
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-28	-21	+7	↑	-25
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-16	159	+175	↑	72
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	–	–	–	–	–
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-16	159	+175	↑	72
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-16	159	+175	↑	72
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	–	x	x	x

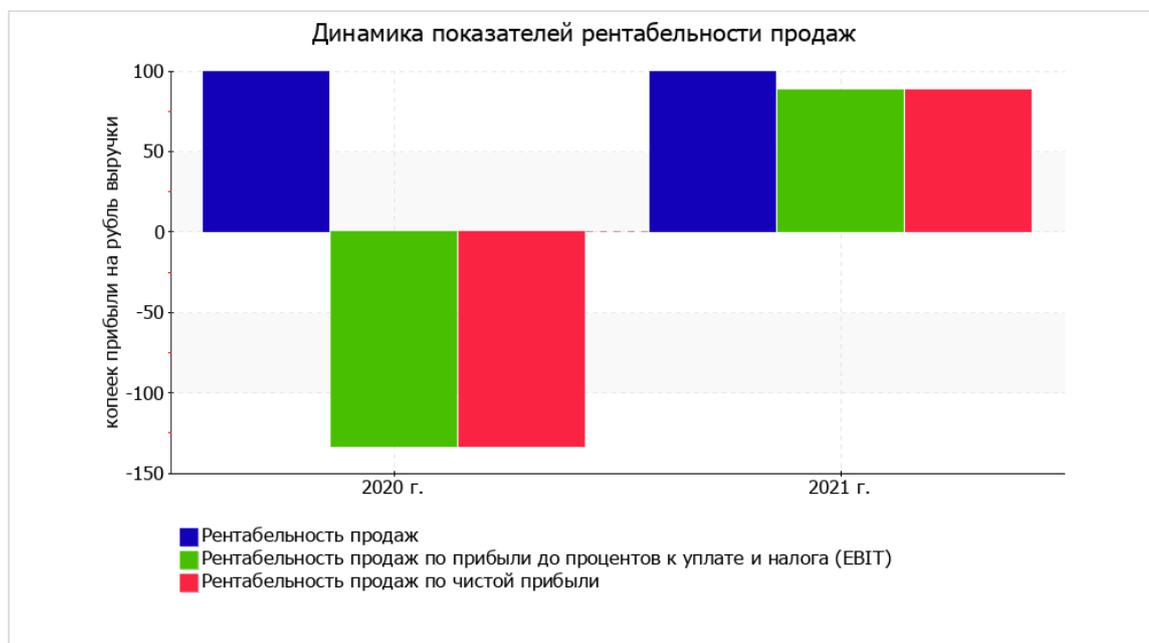
Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



2.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2020 г.	2021 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1	2	3	4	5
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). Нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.	100	100	–	–
2. Рентабельность продаж по ЕБИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-133,3	88,3	+221,6	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). Нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	-133,3	88,3	+221,6	↑
<i>Справочно:</i> Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)	–	–	–	–
Коэффициент покрытия процентов к уплате (ICR), коэфф. Нормальное значение: 1,5 и более.	–	–	–	–

За 2021 год организация получила прибыль как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности.



3. Выводы по результатам анализа

3.1. Оценка ключевых показателей

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Фонда развития социальной сферы «Содействие».

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие **исключительно хорошие** значения:

- оптимальная доля собственного капитала;
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами можно характеризовать как исключительно хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- отличная рентабельность активов;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (180 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+168 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2021 год составила 159 тыс. руб. (+175 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Показателем, имеющим значение **на границе норматива**, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

3.2. Рейтинговая оценка финансового состояния организации

Финансовые результаты за период 01.01.21–31.12.21	Финансовое положение на 31.12.2021									
	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC	CC	C	D
Отличные (AAA)										
Очень хорошие (AA)	*	*	V	*	*	*	*	*	*	*
Хорошие (A)			*							
Положительные (BBB)			*							
Нормальные (BB)			*							
Удовлетворительные (B)			*							
Неудовлетворительные (CCC)			*							
Плохие (CC)			*							
Очень плохие (C)			*							
Критические (D)			*							

Итоговый рейтинг финансового состояния Фонда развития социальной сферы «Содействие» по итогам анализа за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 (шаг анализа - год):

A
(хорошее)

По результатам проведенного выше анализа получены следующие результаты: финансовое положение Фонда развития социальной сферы «Содействие»; результаты деятельности за весь рассматриваемый период. Согласно рейтинговой шкале это A (хорошее положение) и AA (очень хорошие результаты) соответственно. Данные оценки произведены с учетом как значений ключевых показателей на конец анализируемого периода, так и динамики показателей, включая их прогнозируемые значения на последующий год. На основе двух указанных оценок рассчитана итоговая рейтинговая оценка финансового состояния организации. Финансовому состоянию присвоена оценка **A – хорошее**.

Рейтинг «A» свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной (исходя из принципа осмотрительности) перспективе. Имеющие данный рейтинг организации относятся к категории заемщиков, для которых вероятность получения кредитных ресурсов высока (хорошая кредитоспособность).

Следует отметить, что данный рейтинг составлен по исходным данным за год. Однако для получения достоверного результата необходим анализ минимум за 2-3 года.

4. Приложения

4.1. Определение неудовлетворительной структуры баланса

В приведенной ниже таблице рассчитаны показатели, рекомендованные в методике Федерального управления по делам о несостоятельности (банкротстве) (Распоряжение N 31-р от 12.08.1994; к настоящему моменту распоряжение утратило силу, расчеты приведены в справочных целях).

Показатель	Значение показателя		Изменение (гр.3-гр.2)	Нормативное значение	Соответствие фактического значения нормативному на конец периода
	на начало периода (31.12.2020)	на конец периода (31.12.2021)			
1	2	3	4	5	6
1. Коэффициент текущей ликвидности	3,55	2,7	-0,85	не менее 2	соответствует
2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,72	0,63	-0,09	не менее 0,1	соответствует
3. Коэффициент утраты платежеспособности	x	1,24	x	не менее 1	соответствует

Анализ структуры баланса выполнен за период с начала 2021 года по 31.12.2021 г.

Поскольку оба коэффициента на 31.12.2021 оказались в пределах допустимых норм, в качестве третьего показателя рассчитан коэффициент утраты платежеспособности. Данный коэффициент служит для оценки перспективы утраты предприятием нормальной структуры баланса (платежеспособности) в течение трех месяцев при сохранении имевшей место в анализируемом периоде динамики первых двух коэффициентов. Значение коэффициента утраты платежеспособности (1,24) указывает на низкую вероятность утраты показателями платежеспособности нормальных значений в ближайшие три месяца.

Заместитель директора
по финансово-экономической работе
Игорь Владимирович Иванов