

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Частное образовательное учреждение дополнительного профессионального образования "Башкирский межотраслевой институт охраны труда, экологии и безопасности на производстве"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0278007312

Код причины постановки на учет (КПП): 027801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является образование дополнительное детей и взрослых прочее, не включенное в другие группировки (ОКВЭД 85.41.9).

2. Анализ финансового положения Частное образовательное учреждение дополнительного профессионального образования "Башкирский межотраслевой институт охраны труда, экологии и безопасности на производстве"

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	10 327	9 187	21,2	21,9	-1 140	-11
в том числе: основные средства	10 317	9 177	21,2	21,9	-1 140	-11
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	38 374	32 676	78,8	78,1	-5 698	-14,8
в том числе: запасы	6 894	7 458	14,2	17,8	+564	+8,2
дебиторская задолженность	12 028	13 031	24,7	31,1	+1 003	+8,3
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	18 814	11 054	38,6	26,4	-7 760	-41,2
Пассив						
1. Собственный капитал	11 264	12 359	23,1	29,5	+1 095	+9,7
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)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	37 437	29 504	76,9	70,5	-7 933	-21,2
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	48 701	41 863	100	100	-6 838	-14

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

Активы на 31 декабря 2020 г. характеризуются следующим соотношением: 21,9% внеоборотных активов и 78,1% текущих. Активы организации за весь период уменьшились на **6 838** тыс. руб. (на **14%**). Несмотря на уменьшение активов, собственный капитал увеличился на **9,7%**, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:

Структура активов организации на 31 декабря 2020 г.



Снижение величины активов организации связано со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – **9 000** тыс. руб. (**88,8%**)
- основные средства – **1 140** тыс. руб. (**11,2%**)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение произошло по строке "кредиторская задолженность" (**- 8 156** тыс. руб., или **95,9%** вклада в снижение пассивов организации за весь анализируемый период).

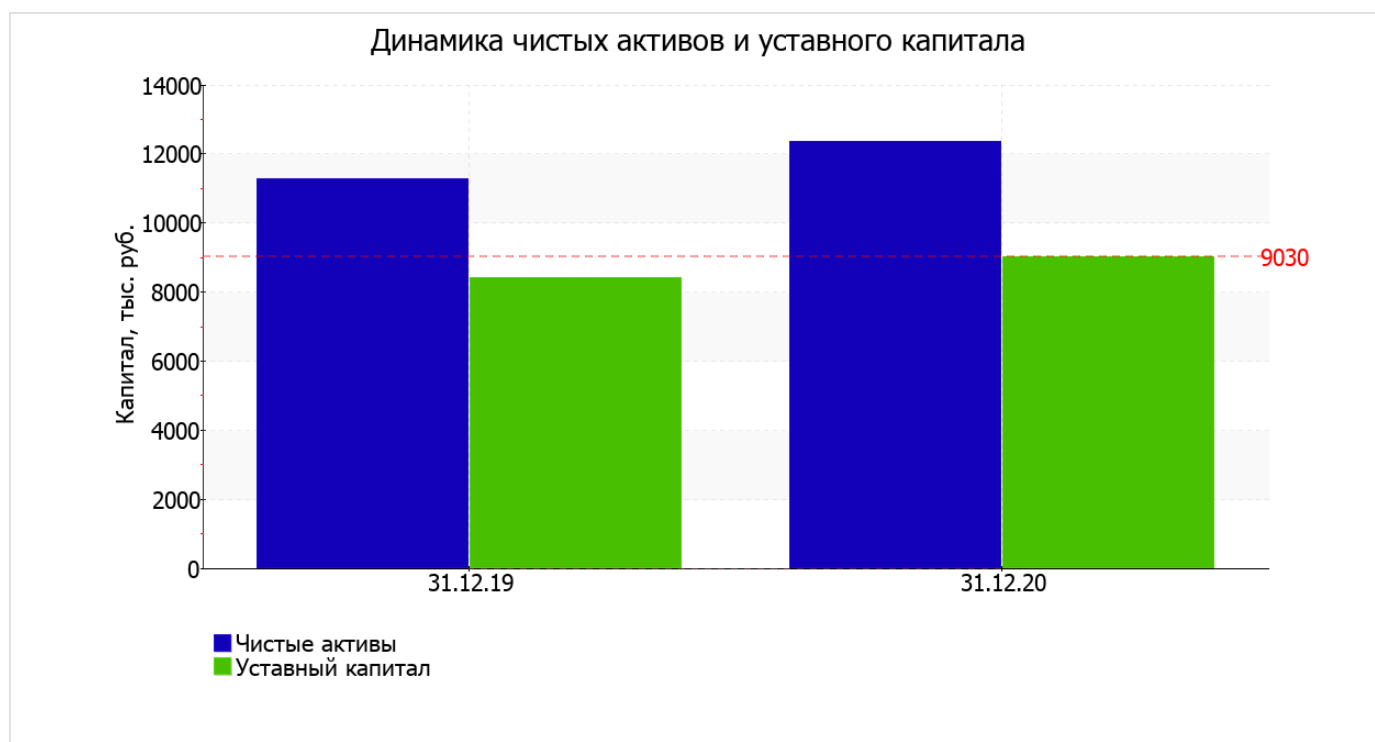
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)" в пассиве (+1 240 тыс. руб. и +600 тыс. руб. соответственно).

в течение анализируемого периода произошел заметный рост собственного капитала до 12 359,0 тыс. руб. (+1 095,0 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)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
1. Чистые активы	11 264	12 359	23,1	29,5	+1 095	+9,7
2. Уставный капитал	8 430	9 030	17,3	21,6	+600	+7,1
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	2 834	3 329	5,8	8	+495	+17,5

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода (31.12.2020) превышают уставный капитал на 36,9%. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 9,7% за весь анализируемый период. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

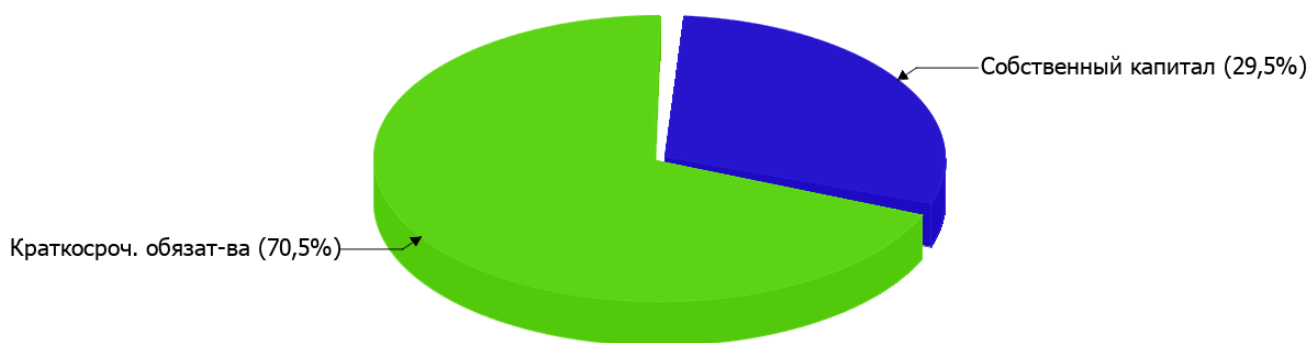
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,23	0,3	+0,07	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	0,02	0,1	+0,08	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,23	0,3	+0,07	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,75.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,08	0,26	+0,18	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,15.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,14	0,43	+0,29	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 2020 г. составил **0,3**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**30%** от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. коэффициент автономии за весь рассматриваемый период вырос на **0,07**.

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2020 составил **0,1**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за последний год резко вырос (на **0,08**). на последний день анализируемого периода (31.12.2020) значение коэффициента соответствует норме.

коэффициент покрытия инвестиций за год увеличился на **0,07** и составил **0,3**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **30%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь анализируемый период очень сильно вырос – с **0,14** до **0,43** (на **0,29**). на 31 декабря 2020 г. 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
	31.12.2019	31.12.2020		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,03	1,11	+0,08	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,82	0,82	–	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,5	0,37	-0,13	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **1,11**. При этом следует отметить, что за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на **0,08**.

Коэффициент быстрой ликвидности на 31.12.2020 также оказался ниже нормы (**0,82**). Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,37**. Несмотря на это следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент снизился на **-0,13**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Частное образовательное учреждение дополнительного профессионального образования "Башкирский межотраслевой институт охраны труда, экологии и безопасности на производстве" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере **63** тыс. руб., что составляет <0,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **6 037** тыс. руб., или на **99%**.

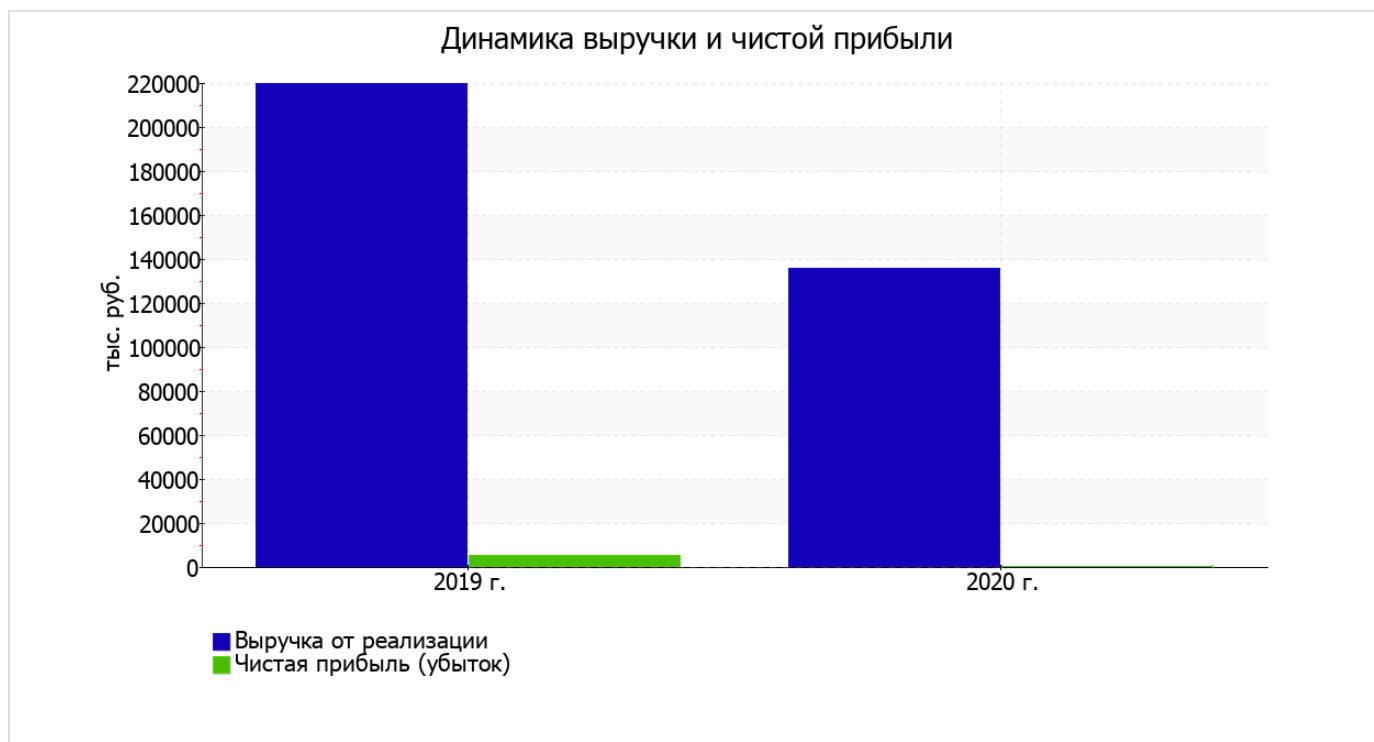
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **84 355** и **78 318** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-38,4%**) опережает изменение расходов (**-36,6%**)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на счет реализации.

прибыль от прочих операций за весь рассматриваемый период составила 439 тыс. руб., что на 1 066 тыс. руб. больше, чем saldo прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 696,8% от абсолютной величины прибыли от продаж за анализируемый период.

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	219 890	135 535	-84 355	-38,4	177 713
2. Расходы по обычным видам деятельности	213 790	135 472	-78 318	-36,6	174 631
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	6 100	63	-6 037	-99	3 082
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-627	439	+1 066	↑	-94
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	5 473	502	-4 971	-90,8	2 988
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-95	-7	+88	↑	-51
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	5 378	495	-4 883	-90,8	2 937
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	5 378	495	-4 883	-90,8	2 937
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	495	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Частное образовательное учреждение дополнительного профессионального образования "Башкирский межотраслевой институт охраны труда, экологии и безопасности на производстве" в течение всего анализируемого периода.



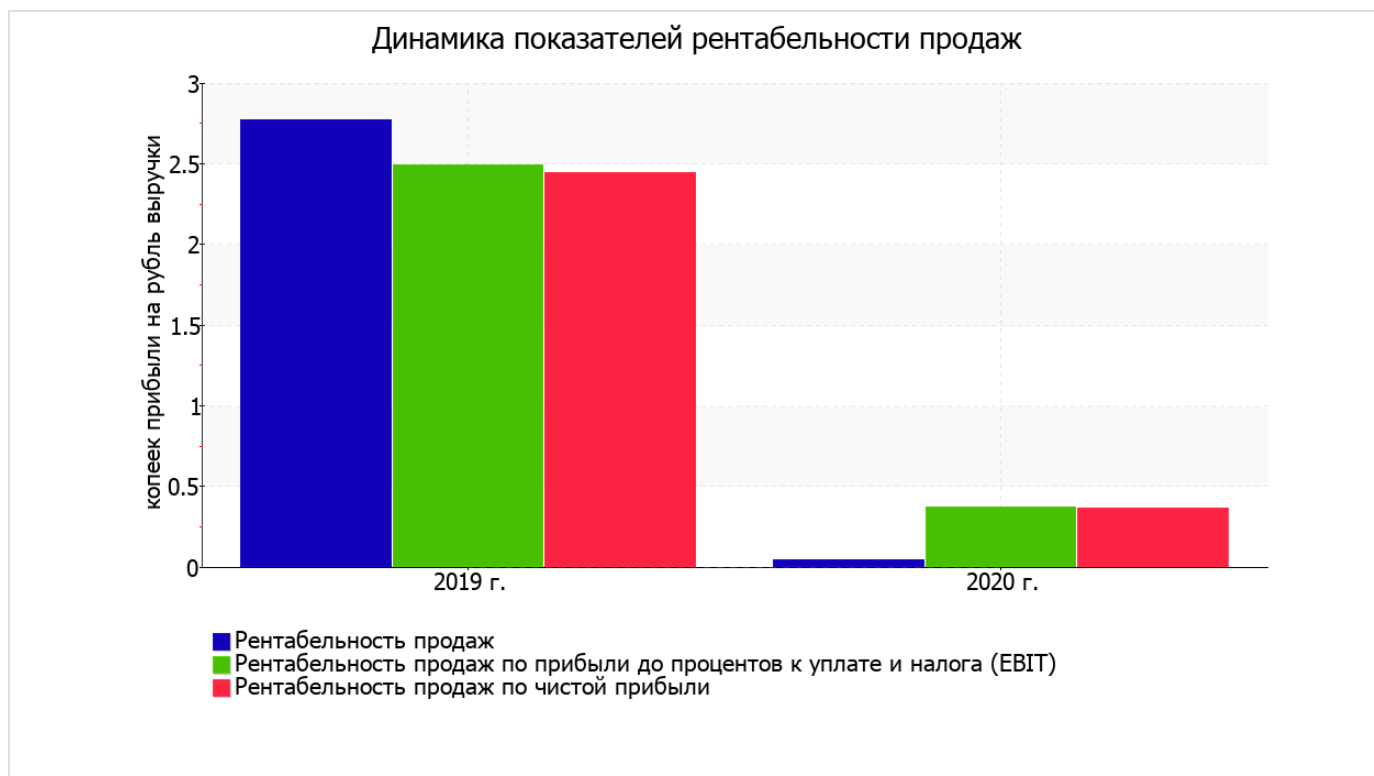
3.2. Анализ рентабельности

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: 7% и более.	2,8	<0,1	-2,8	-98,3
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2,5	0,4	-2,1	-85,1
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.	2,4	0,4	-2	-85,1

[За последний период] 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.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет <0,1% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2019) (-2,8%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2020 год составил 0,4%. Это значит, что в каждом рубле выручки Частное образовательное учреждение дополнительного профессионального образования "Башкирский межотраслевой институт охраны труда, экологии и безопасности на производстве" содержалось 0,4 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	4,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	1,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	4,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере **0,042** руб.

за последний год значение рентабельности активов (**1,1%**) соответствует норме.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в 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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 65 и менее дн.)	96	3,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 4 дн.)	19	18,8
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 20 и менее дн.)	34	10,8
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	48	7,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 108 и менее дн.)	122	3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	32	11,4

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 122 календарных дня. При этом требуется 19 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности Частное образовательное учреждение дополнительного профессионального образования "Башкирский межотраслевой институт охраны труда, экологии и безопасности на производстве" за последний год.

Среди отрицательных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить следующие:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только **30%**);
- по состоянию на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (**0,1**) соответствует норме;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значения;
- ниже принятой нормы коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- недостаточная рентабельность активов (**1,1%** за 2020 год);
- значительное падение рентабельности продаж (**-2,8** процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной **2,8%**);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки Частное образовательное учреждение дополнительного профессионального образования "Башкирский межотраслевой институт охраны труда, экологии и безопасности на производстве" (**-2,1** коп. от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2019)).

С исключительно хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению.

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

- увеличение собственного капитала организации при том что, активы Частное образовательное учреждение дополнительного профессионального образования "Башкирский межотраслевой институт охраны труда, экологии и безопасности на производстве" уменьшились на 6 838 тыс. руб. (на 14%);
- чистая прибыль за последний год составила 495 тыс. руб.

Среди показателей финансового положения и результатов деятельности организации, имеющих нормальные или близкие к нормальным значения, можно выделить следующие:

- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- за 2020 год получена прибыль от продаж (63 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-6 037 тыс. руб.).

Среди критических показателей финансового положения организации можно выделить такие:

- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 30% (нормальное значение: 75% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Анализ показывает, что финансовое состояние Частное образовательное учреждение дополнительного профессионального образования "Башкирский межотраслевой институт охраны труда, экологии и безопасности на производстве" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации незначительная, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.