

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

МУП "АЕРЦ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7002013199

Код причины постановки на учет (КПП): 700201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность по приему платежей физических лиц платежными агентами (ОКВЭД 66.19.6).

2. Анализ финансового положения МУП "АЕРЦ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

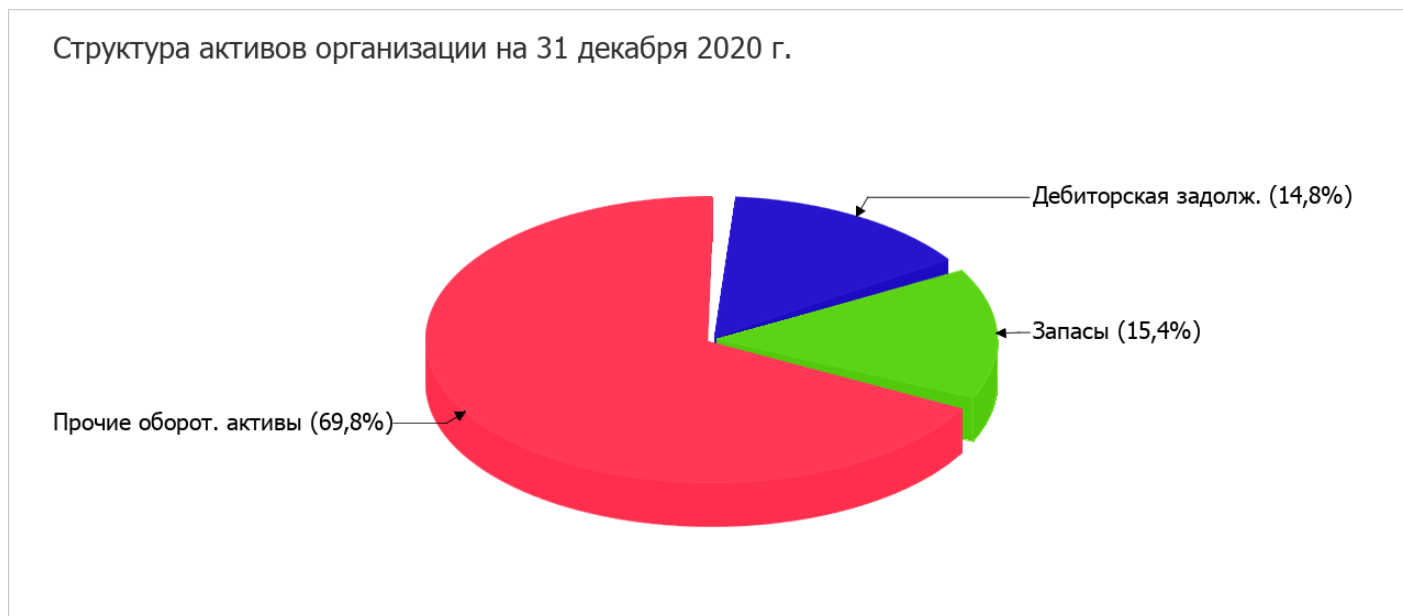
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	862	1 183	100	100	+321	+37,2
в том числе: запасы	198	182	23	15,4	-16	-8,1
дебиторская задолженность	105	175	12,2	14,8	+70	+66,7
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	559	826	64,8	69,8	+267	+47,8
Пассив						
1. Собственный капитал	852	970	98,8	82	+118	+13,8
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	10	213	1,2	18	+203	+21,3 раза

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	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	862	1 183	100	100	+321	+37,2

* 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 отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации в течение анализируемого периода увеличились на **321** тыс. руб. (на **37,2%**). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на **13,8%**. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

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



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):

- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – **300** тыс. руб. (**81,1%**)
- дебиторская задолженность – **70** тыс. руб. (**18,9%**)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – **203** тыс. руб. (**63,2%**)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – **118** тыс. руб. (**36,8%**)

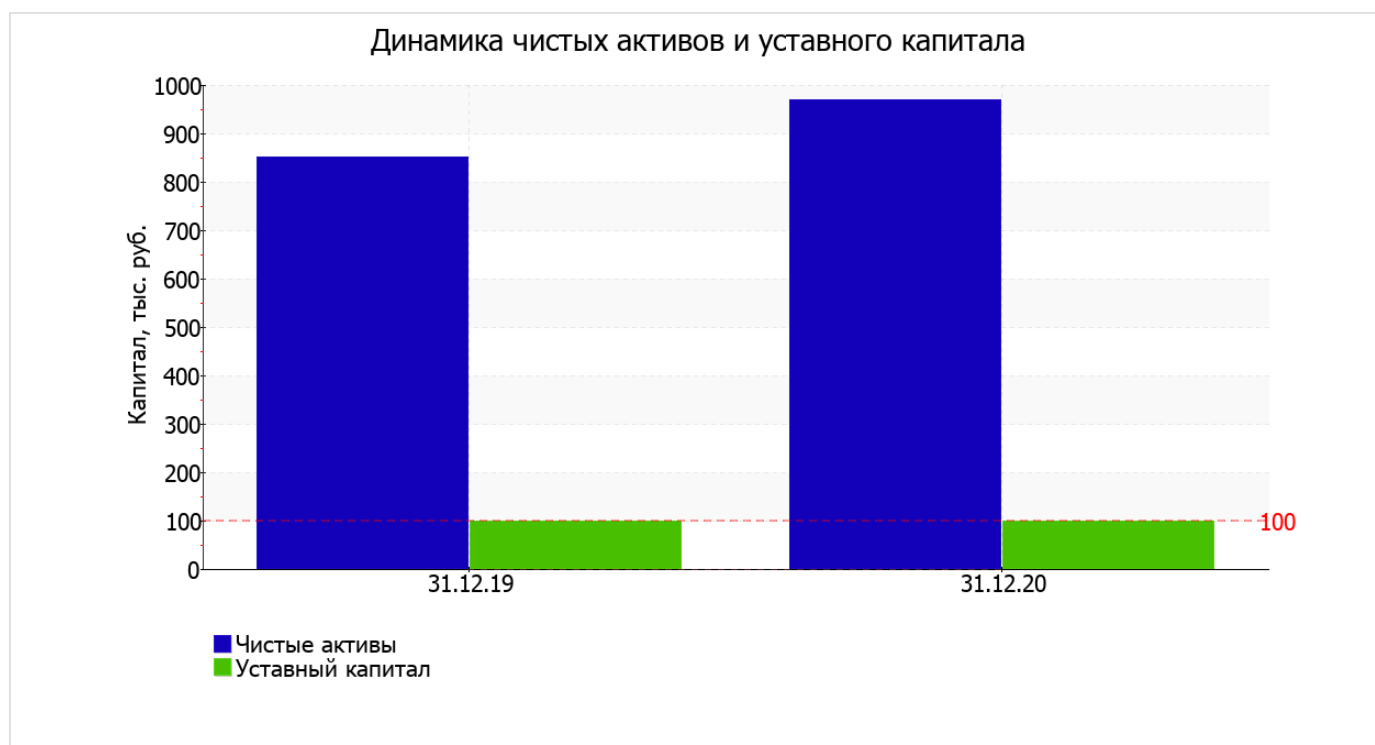
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (**-33** тыс. руб.).

на 31.12.2020 собственный капитал организации равнялся **970** тыс. руб. собственный капитал организации за весь рассматриваемый период заметно вырос (на **118** тыс. руб., или на **13,8%**).

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	852	970	98,8	82	+118	+13,8
2. Уставный капитал	100	100	11,6	8,5	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	752	870	87,2	73,5	+118	+15,7

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода (31.12.2020) namного (в **9,7** раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на **13,8%** за весь рассматриваемый 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

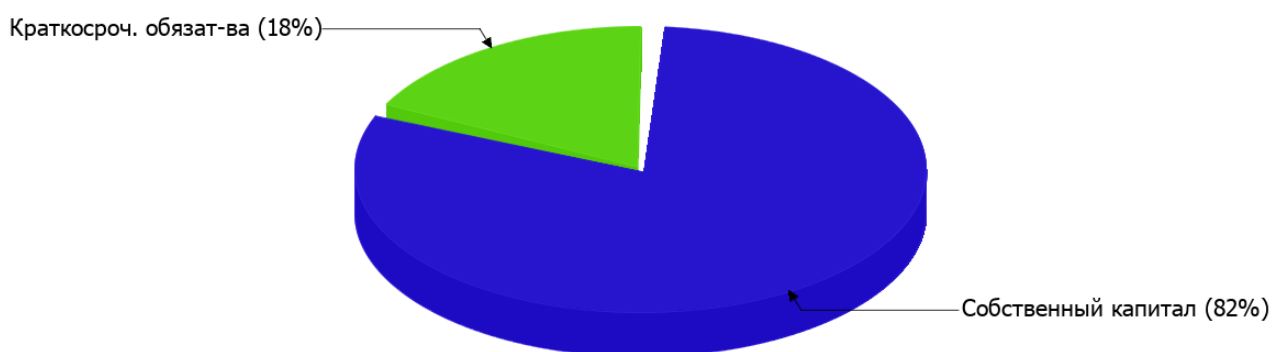
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,99	0,82	-0,17	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	0,99	0,82	-0,17	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,99	0,82	-0,17	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,75.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	1	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	4,3	5,33	+1,03	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.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2020 г. составил **0,82**. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении МУП "АЕРЦ" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **82%** в общем капитале организации). коэффициент автономии в течение анализируемого периода снизился на **0,17**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода (31.12.2020) составило **0,82**. за весь анализируемый период имело место явное падение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на **0,17**. на последний день анализируемого периода значение коэффициента можно охарактеризовать как очень хорошее.

за весь анализируемый период имело место явное падение коэффициента покрытия инвестиций до **0,82** (на **0,17**). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2020 соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **82%**).

на 31.12.2020 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **5,33**, что на **1,03** превышает значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2019 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

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	86,2	5,55	-80,65	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	66,4	4,7	-61,7	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	55,9	3,88	-52,02	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**5,55** при нормативном значении 2). Несмотря на это следует отметить, что за последний год коэффициент снизился на **-80,65**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также соответствует норме – **4,7** при норме 1. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение, соответствующее допустимому (**3,88**). Несмотря на это следует отметить, что за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-52,02**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности МУП "АЕРЦ" за последний год приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила прибыль от продаж в размере **767** тыс. руб., что равняется 4,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **30** тыс. руб., или на **4,1%**.

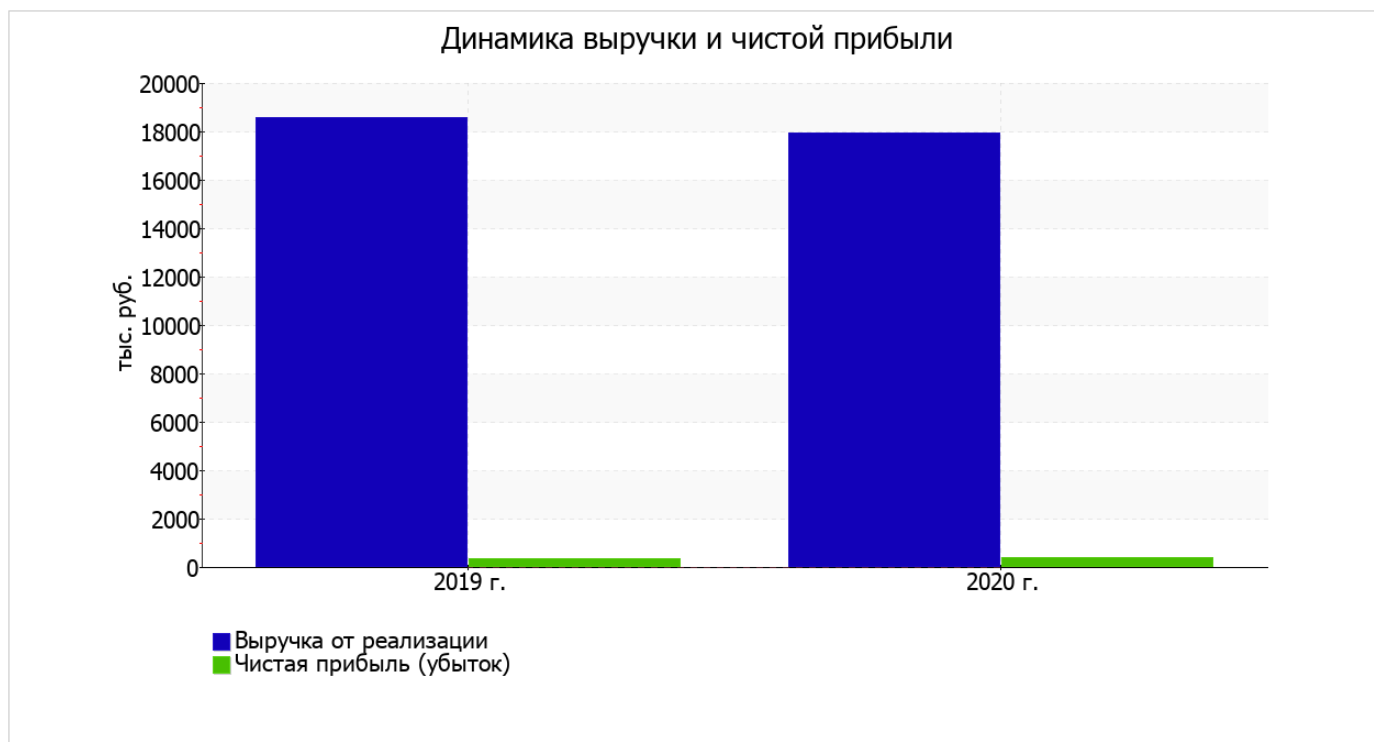
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 622 и 652 тыс. руб. соответственно).

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 реализованные товары (работы, услуги).

убыток от прочих операций за последний год составил 219 тыс. руб., что на 5 тыс. руб. (2,3%) больше, чем убыток 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	18 562	17 940	-622	-3,4	18 251
2. Расходы по обычным видам деятельности	17 825	17 173	-652	-3,7	17 499
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	737	767	+30	+4,1	752
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-214	-219	-5	↓	-217
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	523	548	+25	+4,8	536
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-186	-180	+6	↑	-183
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	337	368	+31	+9,2	353
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	337	368	+31	+9,2	353
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	118	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



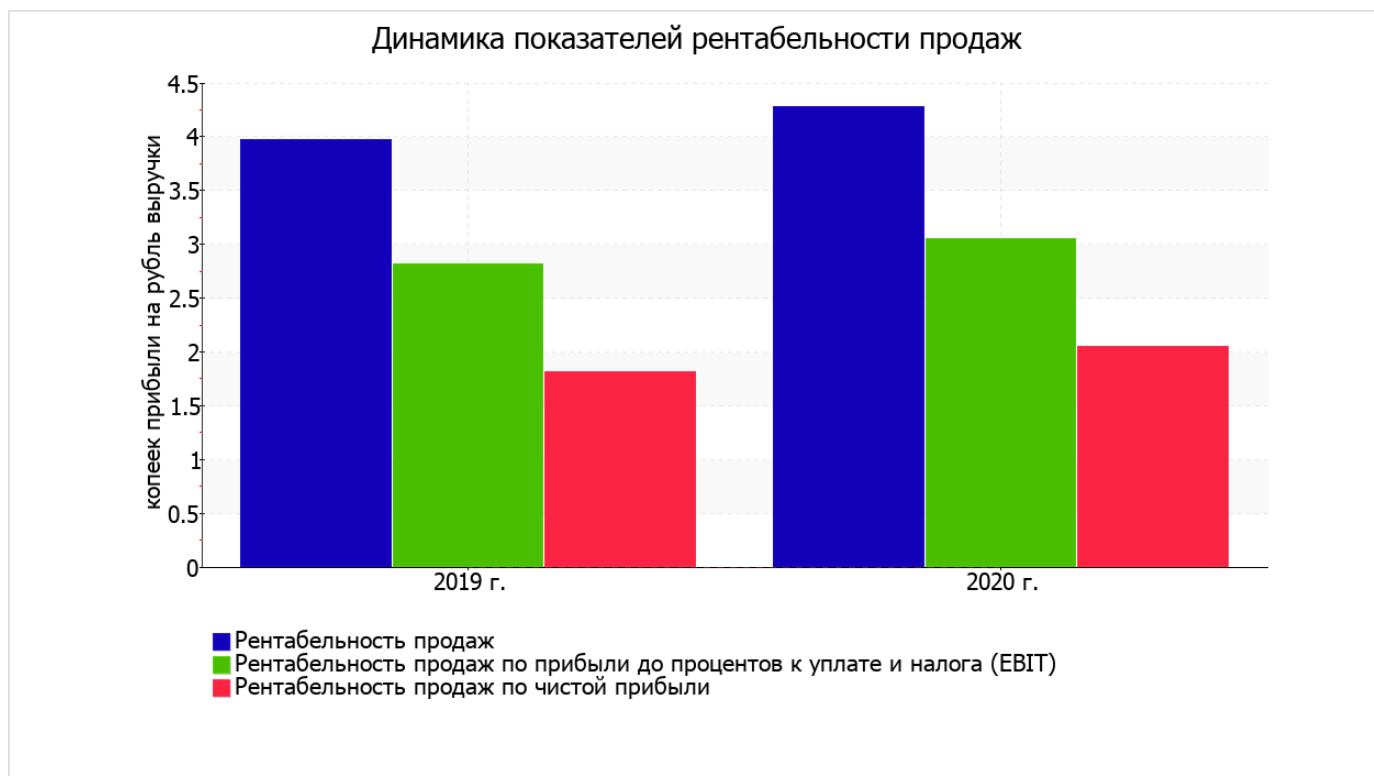
3.2. Анализ рентабельности

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: 10% и более.	4	4,3	+0,3	+7,7
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2,8	3,1	+0,3	+8,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	1,8	2,1	+0,3	+13

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2020 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности МУП "АЕРЦ".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 4,3% от полученной выручки. При этом имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (+0,3%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 составил 3,1%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 3,1 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основных показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	40,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	35,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 11% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	60	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 **0,403** руб.

рентабельность активов за 2020 год демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению – **35,9%**.

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: 216 и менее дн.)	21	17,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение: не более 4 дн.)	4	90,1
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 74 дн.)	3	127,8
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	2	160,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 279 и менее дн.)	21	17,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	19	19,6

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что предприятие получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 21 календарный день. При этом требуется 4 дня, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели МУП "АЕРЦ".

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

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за год наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2020 демонстрирует очень хорошее значение, равное 0,82;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- отличная рентабельность активов (35,9% за 2020 год);
- рост рентабельности продаж (+0,3 процентных пункта от рентабельности 4% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 368 тыс. руб. (+31 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВIT) на рубль выручки организации (+0,3 коп. к 2,8 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

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

- доля собственного капитала неоправданно высока (82%);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 82% в общей сумме капитала организации);
- за 2020 год получена прибыль от продаж (767 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+30 тыс. руб.).

Показателем, негативно характеризующим финансовое положение организации, является следующий – отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Приведенные выше показатели свидетельствуют об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. Финансовое состояние организации позволяет отнести ее к категории надежных заемщиков и дает возможность рассчитывать на получение кредитов.