Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

МУНИЦИПАЛЬНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "АРНИКА" МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ Г. БРАТСКА

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3804002490

Код причины постановки на учет (КПП): 380401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная лекарственными средствами в специализированных магазинах (аптеках) (ОКВЭД 47.73).

2. Анализ финансового положения МУНИЦИПАЛЬНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "АРНИКА" МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ Г. БРАТСКА

2.1. Структура имущества и источники его формирования

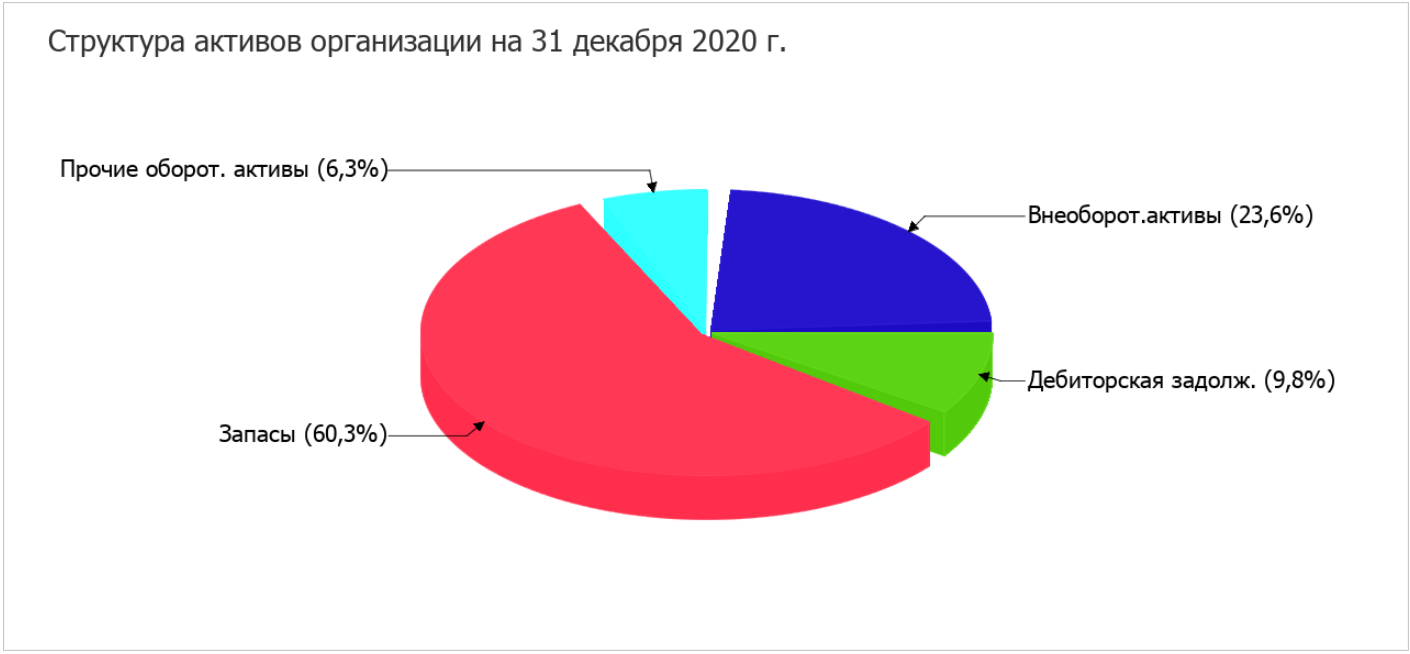
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	1 111	1 011	22,1	23,6	-100	-9
в том числе: основные средства	1 111	1 011	22,1	23,6	-100	-9
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	3 927	3 266	77,9	76,4	-661	-16,8
в том числе: запасы	2 276	2 578	45,2	60,3	+302	+13,3
дебиторская задолженность	965	420	19,2	9,8	-545	-56,5
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	686	268	13,6	6,3	-418	-60,9
Пассив						
1. Собственный капитал	4 271	3 249	84,8	76	-1 022	-23,9
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	767	1 028	15,2	24	+261	+34
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	5 038	4 277	100	100	-761	-15,1

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

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31.12.2020 в активах организации доля внеоборотных средств составляет 1/4, а текущих активов, соответственно, 3/4. Активы организации за весь период уменьшились на 761 тыс. руб. (на 15,1%). Учитывая снижение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 23,9%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

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



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):

- дебиторская задолженность – 545 тыс. руб. (51,3%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 418 тыс. руб. (39,3%)
- основные средства – 100 тыс. руб. (9,4%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (-1 022 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации в течение анализируемого периода).

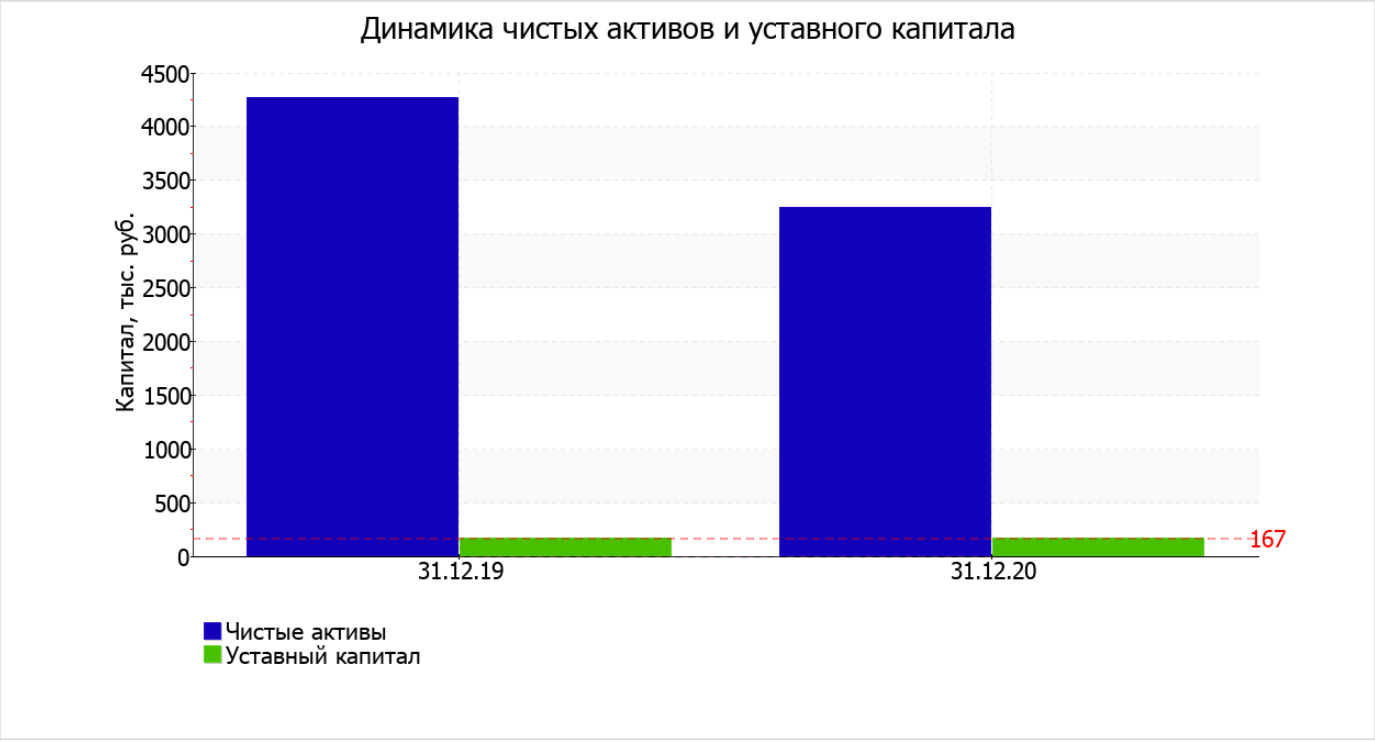
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (+302 тыс. руб. и +261 тыс. руб. соответственно).

на последний день анализируемого периода собственный капитал организации составил 3 249,0 тыс. руб. Это на 1 022,0 тыс. руб. меньше значения собственного капитала на 31.12.2019.

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	4 271	3 249	84,8	76	-1 022	-23,9
2. Уставный капитал	167	167	3,3	3,9	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	4 104	3 082	81,5	72,1	-1 022	-24,9

Чистые активы организации на 31 декабря 2020 г. намного (в 19,5 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов на 23,9% за год. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



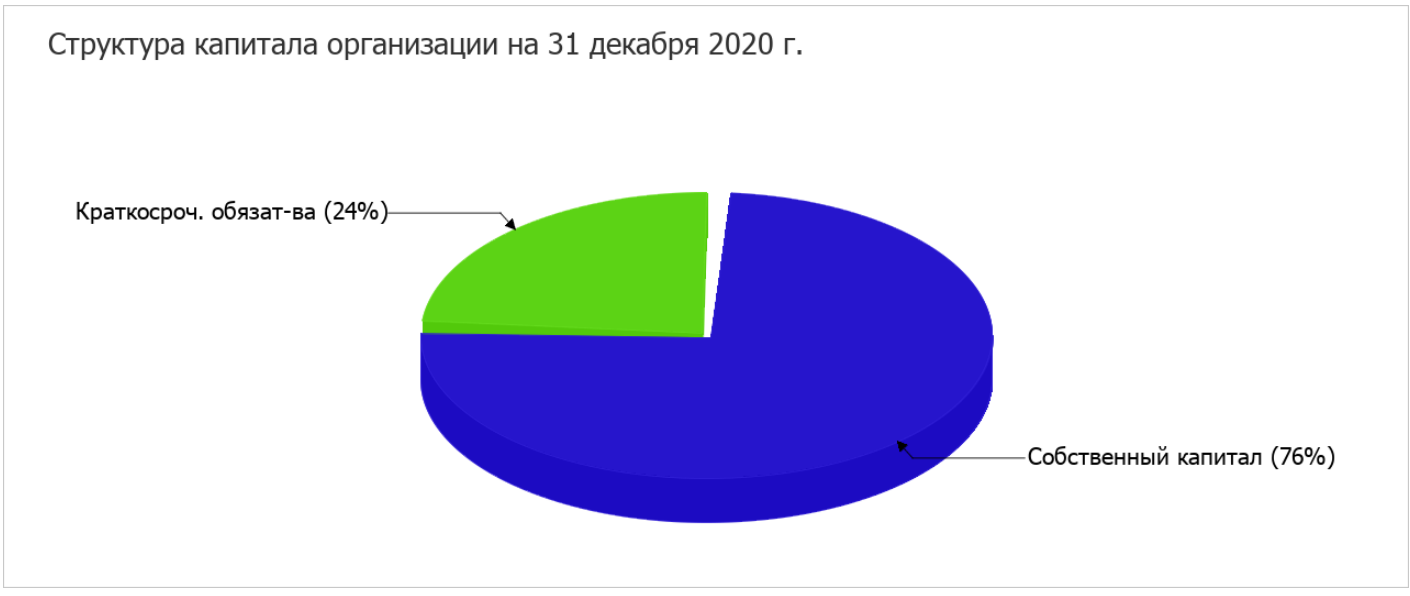
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,85	0,76	-0,09	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,8	0,69	-0,11	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,85	0,76	-0,09	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,74	0,69	-0,05	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,39	0,87	-0,52	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 31.12.2020 составил 0,76. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении МУНИЦИПАЛЬНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "АРНИКА" МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ Г. БРАТСКА к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет 76% в общем капитале организации). в течение анализируемого периода произошло ощутимое падение коэффициента автономии, составившее 0,09.

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



за последний год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами ощутимо снизился, уменьшившись до 0,69 (-0,11). на 31.12.2020 значение коэффициента является, без сомнения, хорошим.

за последний год коэффициент покрытия инвестиций явно снизился, уменьшившись до 0,76 (-0,09). Значение коэффициента на 31.12.2020 соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 76%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь анализируемый период снизился на 0,52 и составил 0,87. на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

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	5,12	3,18	-1,94	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	2,15	0,67	-1,48	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,89	0,26	-0,63	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (3,18) соответствует норме. В тоже время в течение анализируемого периода коэффициент снизился на -1,94.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (0,67) оказалось ниже допустимого. Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,26. Несмотря на это следует отметить, что в течение анализируемого периода коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -0,63.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности МУНИЦИПАЛЬНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "АРНИКА" МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ Г. БРАТСКА за год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила прибыль от продаж в размере 1 778 тыс. руб., что составляет 5,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 362 тыс. руб., или на 16,9%.

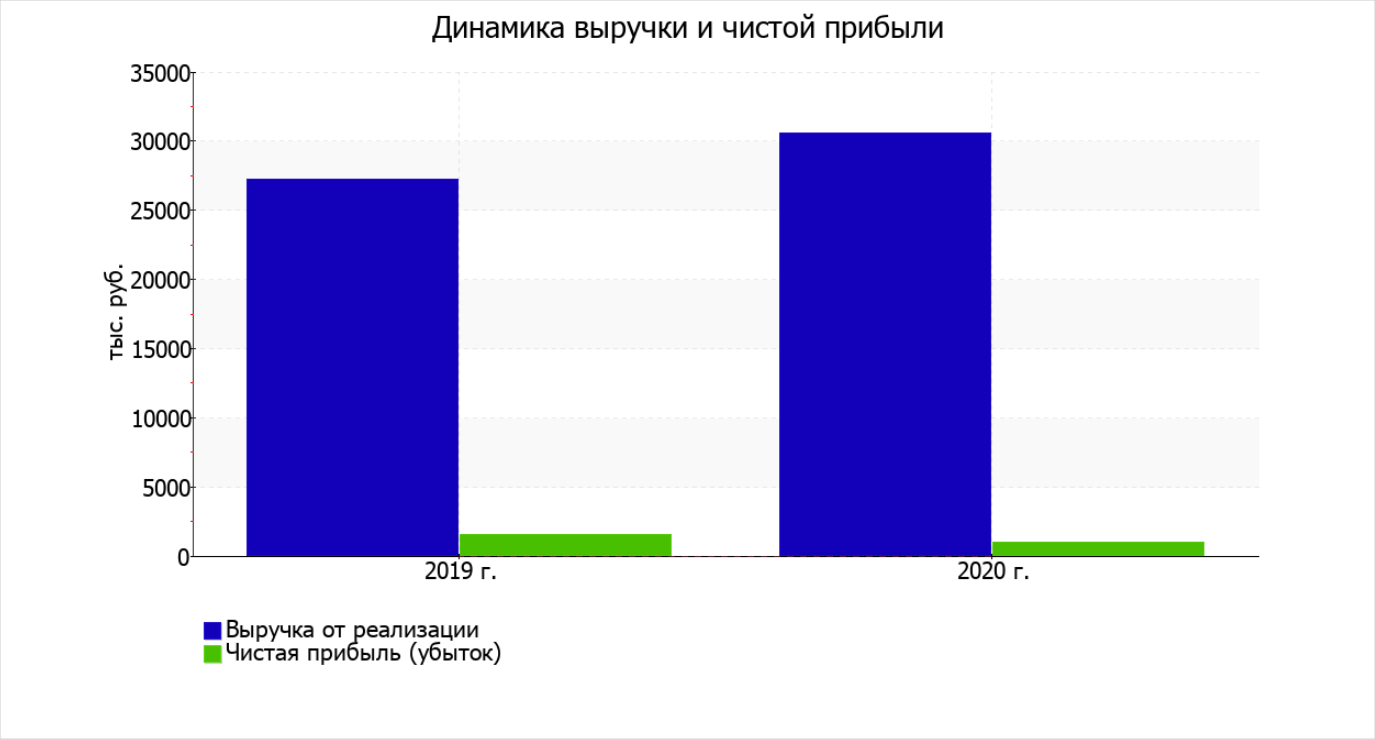
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 3 293 и 3 655 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+14,5%) опережает изменение выручки (+12,1%)

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 весь рассматриваемый период составил 238 тыс. руб.,что на 81 тыс. руб. (51,6%) 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	27 270	30 563	+3 293	+12,1	28 917
2. Расходы по обычным видам деятельности	25 130	28 785	+3 655	+14,5	26 958
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	2 140	1 778	-362	-16,9	1 959
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-157	-238	-81	↓	-198
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 983	1 540	-443	-22,3	1 762
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-441	-542	-101	↓	-492
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	1 542	998	-544	-35,3	1 270
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	1 542	998	-544	-35,3	1 270
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-1 022	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли МУНИЦИПАЛЬНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "АРНИКА" МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ Г. БРАТСКА в течение всего анализируемого периода.



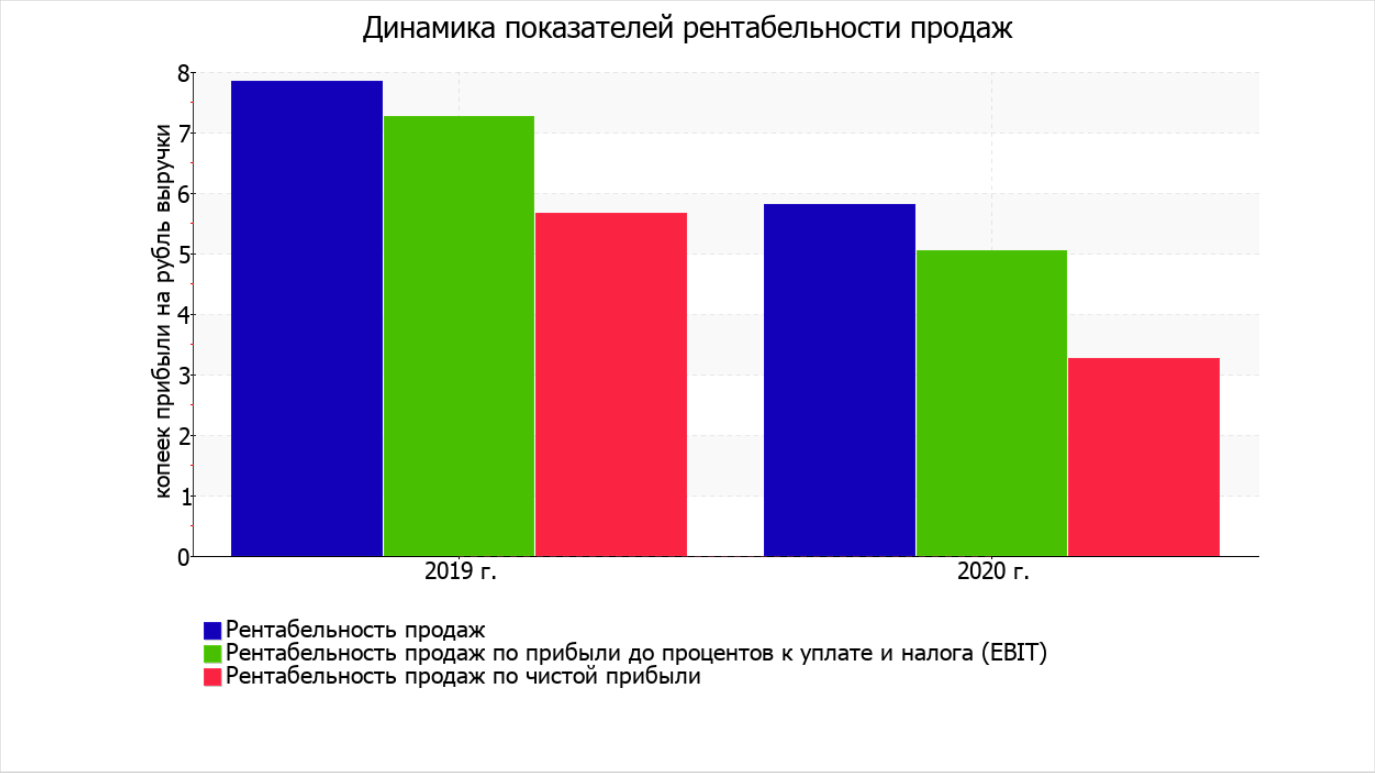
3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	7,8	5,8	-2	-25,9
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	7,3	5	-2,3	-30,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	5,7	3,3	-2,4	-42,3

[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 5,8% от полученной выручки. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2019) (-2%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2020 год составил 5%. Это значит, что в каждом рубле выручки МУНИЦИПАЛЬНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "АРНИКА" МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ Г. БРАТСКА содержалось 5 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)	26,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	21,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	40,8	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 0,265 руб.

за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 значение рентабельности активов, равное 21,4%, характеризуется как исключительно хорошее.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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: 86 и менее дн.)	43	8,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	31	11,8
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 11 дн.)	8	44
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	11	34
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.)	56	6,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	45	8,1

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что предприятие получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 56 календарных дней. При этом требуется 31 день, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности МУНИЦИПАЛЬНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "АРНИКА" МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ Г. БРАТСКА за весь рассматриваемый период.

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

- доля собственного капитала неоправданно высока (76%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 76% в общей сумме капитала организации);
- за последний год получена прибыль от продаж (1 778 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-362 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2020 год составила 998 тыс. руб.

Приведенные ниже 4 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,69) можно характеризовать как исключительно хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- отличная рентабельность активов (21,4% за последний год).

Приведенные ниже 3 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют отрицательные значения:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности ниже принятой нормы;
- значительное падение рентабельности продаж (-2 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 7,8%);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-2,3 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

С критической стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

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

Приведенные выше показатели свидетельствуют об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях МУНИЦИПАЛЬНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "АРНИКА" МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ Г. БРАТСКА относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.