

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

НЧОУ ДПО "ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ УЧЕБНО-КУРСОВОЙ КОМБИНАТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6658202744

Код причины постановки на учет (КПП): 665801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является подготовка кадров высшей квалификации (ОКВЭД 85.23).

2. Анализ финансового положения НЧОУ ДПО "ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ УЧЕБНО-КУРСОВОЙ КОМБИНАТ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

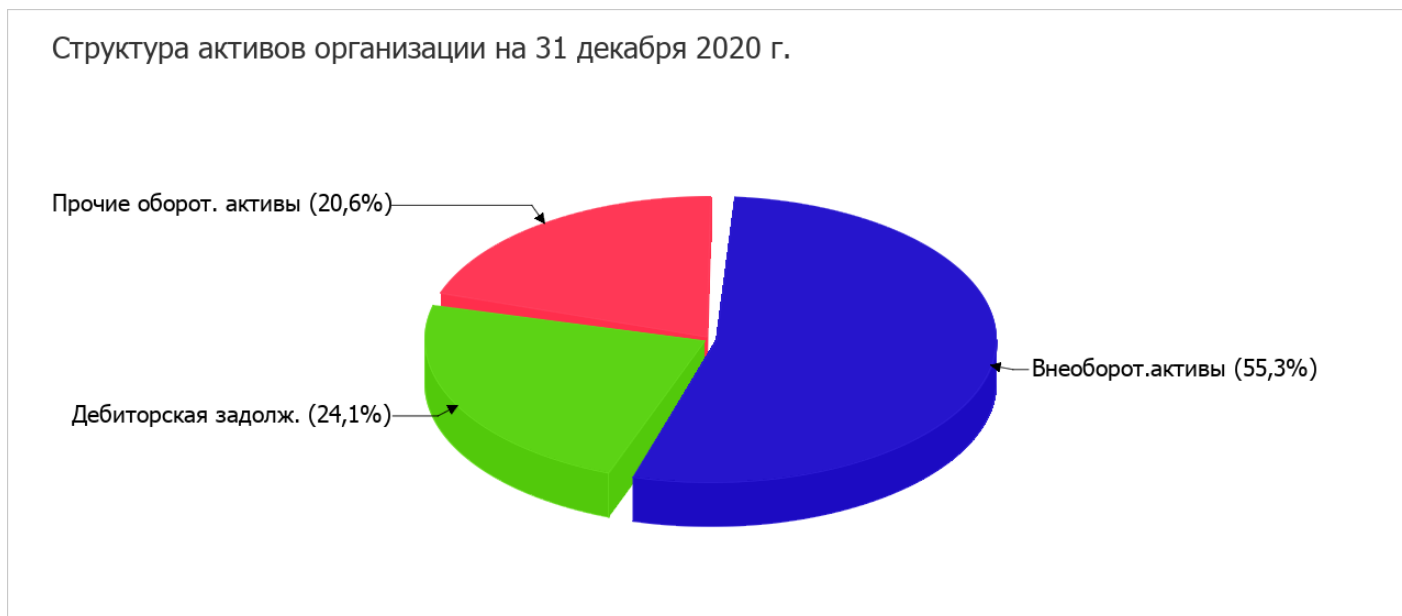
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	2 153	2 087	65,2	55,3	-66	-3,1
в том числе: основные средства	2 153	2 087	65,2	55,3	-66	-3,1
нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
2. Оборотные, всего	1 149	1 684	34,8	44,7	+535	+46,6
в том числе: запасы	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность	353	907	10,7	24,1	+554	+156,9
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	139	21	4,2	0,6	-118	-84,9
Пассив						
1. Собственный капитал	822	1 135	24,9	30,1	+313	+38,1
2. Долгосрочные обязательства, всего	1 346	1 070	40,8	28,4	-276	-20,5
в том числе: заемные средства	1 346	1 070	40,8	28,4	-276	-20,5
3. Краткосрочные обязательства*, всего	1 134	1 566	34,3	41,5	+432	+38,1

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	3 302	3 771	100	100	+469	+14,2

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

Активы на 31.12.2020 характеризуются соотношением: 55,3% внеоборотных активов и 44,7% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 469 тыс. руб. (на 14,2%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 38,1%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

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):

- дебиторская задолженность – 554 тыс. руб. (84,8%)
- прочие оборотные активы – 99 тыс. руб. (15,2%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 378 тыс. руб. (50,7%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 313 тыс. руб. (42%)
- прочие краткосрочные обязательства – 54 тыс. руб. (7,2%)

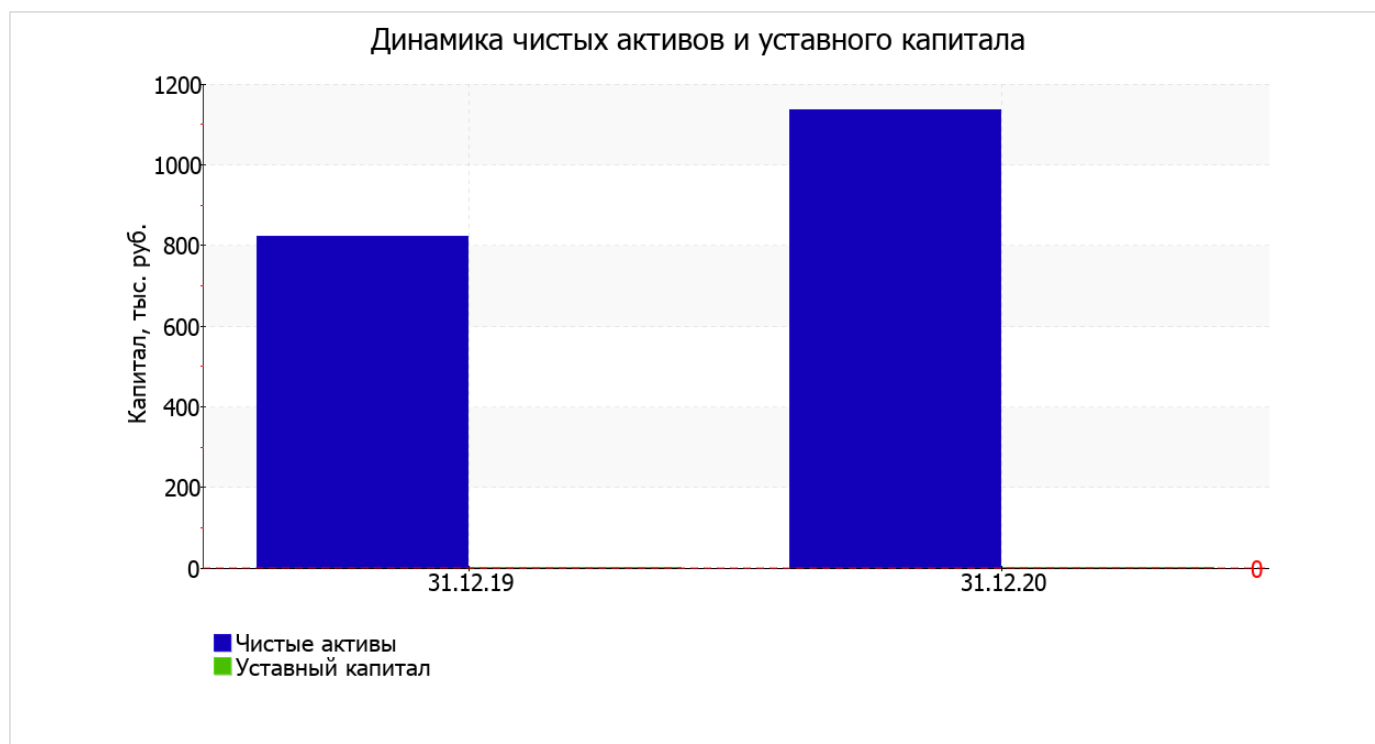
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (-118 тыс. руб. и -276 тыс. руб. соответственно).

на последний день анализируемого периода значение собственного капитала составило **1 135,0** тыс. руб., хотя на первый день анализируемого периода (31 декабря 2019 г.) собственный капитал организации был значительно меньше – **822** тыс. руб. (рост составил **313** 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	822	1 135	24,9	30,1	+313	+38,1
2. Уставный капитал	–	–	–	–	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	822	1 135	24,9	30,1	+313	+38,1

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на **38,1%** 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



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	0,25	0,3	+0,05	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	-1,16	-0,57	+0,59	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,66	0,58	-0,08	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-1,62	-0,84	+0,78	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,15.
Коэффициент обеспеченности запасов	-	-	-	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,46	0,59	+0,13	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2020 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 в течение анализируемого периода повысился на **0,05**.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2020 составил **-0,57**, что существенно выше значения на 31.12.2019. на 31 декабря 2020 г. значение коэффициента не удовлетворяет нормативному, находясь в области критических значений.

коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода заметно уменьшился до **0,58 (-0,08)**. Значение коэффициента на 31.12.2020 ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **58%**).

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31.12.2020 доля долгосрочной задолженности в общих долгах НЧОУ ДПО "ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ УЧЕБНО-КУРСОВОЙ КОМБИНАТ" составляет 40,6%. При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 13,7%.

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	1,01	1,08	+0,07	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,43	0,59	+0,16	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,12	0,01	-0,11	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**1,08** против нормативного значения 2). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за год коэффициент вырос на **0,07**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже не соответствует норме – **0,59** при норме 1. 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 **0,01**. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,11**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности НЧОУ ДПО "ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ УЧЕБНО-КУРСОВОЙ КОМБИНАТ" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

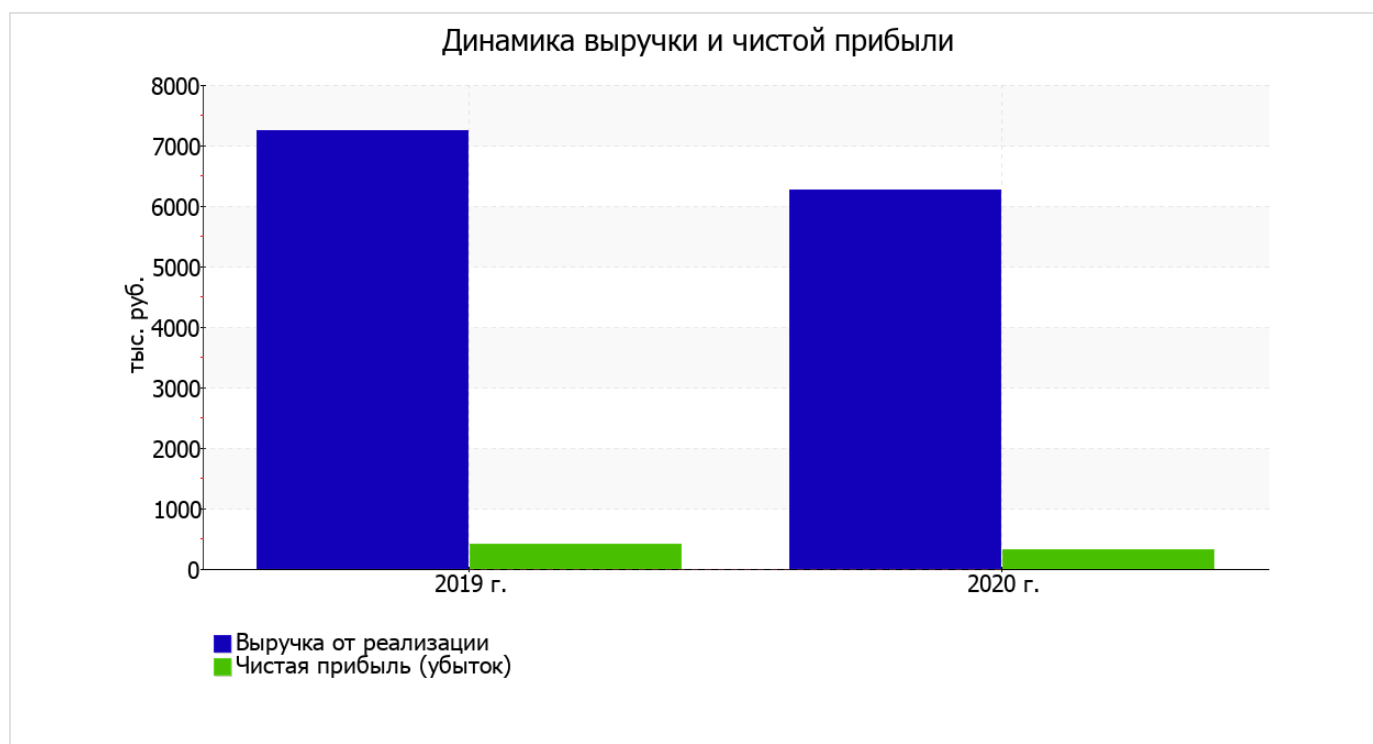
Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере **303** тыс. руб., что равняется 4,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **349** тыс. руб., или на **53,5%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **969** и **620** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-13,4%**) опережает изменение расходов (**-9,4%**)

прибыль от прочих операций за год составила **10** тыс. руб., что на 253 тыс. руб. больше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 3,3% 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	7 237	6 268	-969	-13,4	6 753
2. Расходы по обычным видам деятельности	6 585	5 965	-620	-9,4	6 275
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	652	303	-349	-53,5	478
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-243	10	+253	↑	-117
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	409	313	-96	-23,5	361
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	–	–	–	–	–
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	409	313	-96	-23,5	361
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	409	313	-96	-23,5	361
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	313	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



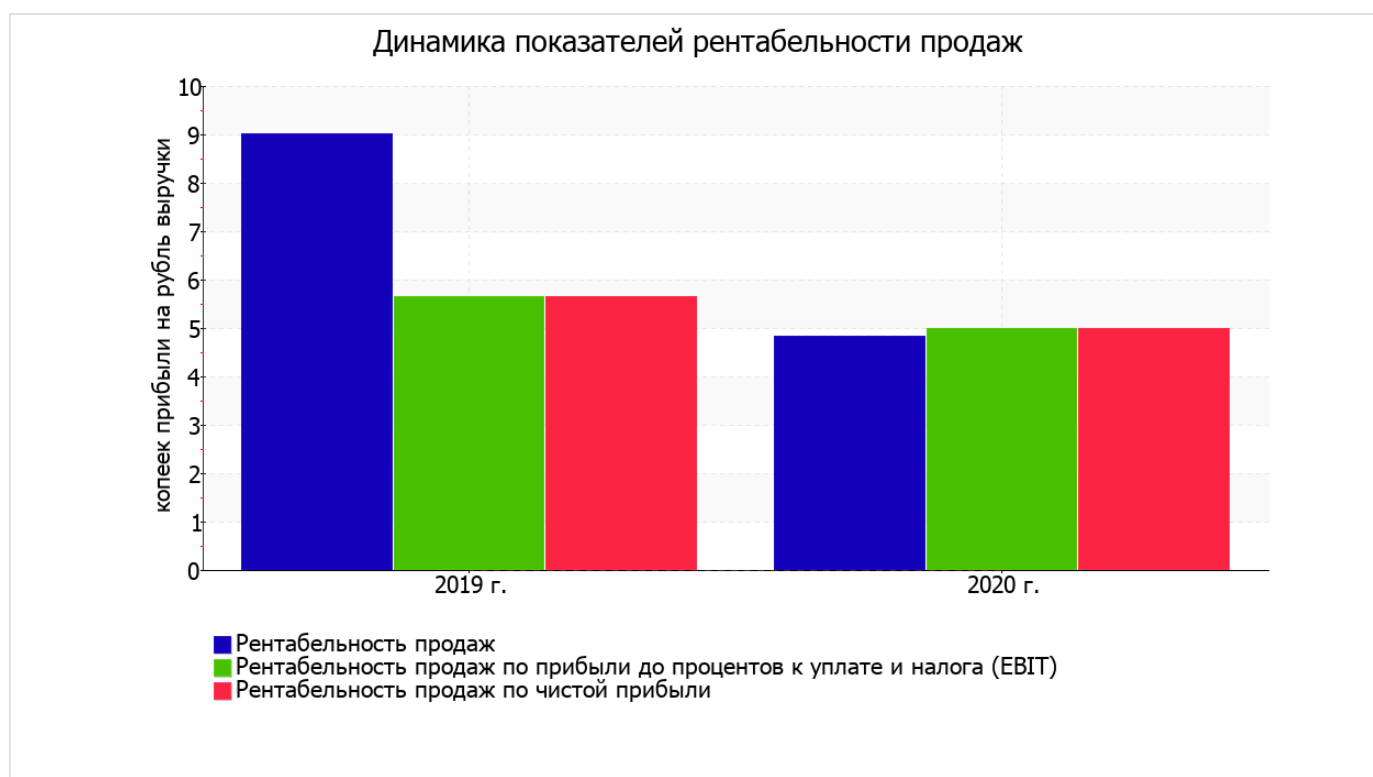
3.2. Анализ рентабельности

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: 7% и более.	9	4,8	-4,2	-46,3
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	5,7	5	-0,7	-11,6
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.	5,7	5	-0,7	-11,6

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2020 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности НЧОУ ДПО "ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ УЧЕБНО-КУРСОВОЙ КОМБИНАТ".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 4,8% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (-4,2%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2020 год составил 5%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 5 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)	31,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	8,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	14,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,319 руб.

за период с 01.01.2020 по 31.12.2020 значение рентабельности активов (8,8%) соответствует норме.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных 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 среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 65 и менее дн.)	83	4,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	0	–
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 20 дн.)	37	9,9
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	59	6,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 108 дн.)	207	1,8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	57	6,4

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 207 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности НЧОУ ДПО "ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ УЧЕБНО-КУРСОВОЙ КОМБИНАТ" в течение анализируемого периода.

Следующие 8 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют отрицательные значения:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (30%);
- ниже принятой нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности ниже нормального значения;
- недостаточная рентабельность активов (8,8% за последний год);
- значительное падение прибыльности продаж (-4,2 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2019) равной 9%);
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 58% от общего капитала организации);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-0,7 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Показатели финансового положения организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

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

- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств;
- чистая прибыль за 2020 год составила 313 тыс. руб.

С критической стороны финансовое положение НЧОУ ДПО "ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ УЧЕБНО-КУРСОВОЙ КОМБИНАТ" характеризуют такие показатели:

- на 31 декабря 2020 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами является крайне неудовлетворительным (-0,57);
- значительно ниже нормального значения коэффициент абсолютной ликвидности.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за 2020 год получена прибыль от продаж (303 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-349 тыс. руб.).

Проведенный анализ показывает, что финансовое состояние НЧОУ ДПО "ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ УЧЕБНО-КУРСОВОЙ КОМБИНАТ" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации не наблюдается, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.