

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

МУП "РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5029055185

Код причины постановки на учет (КПП): 502901001

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 "РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

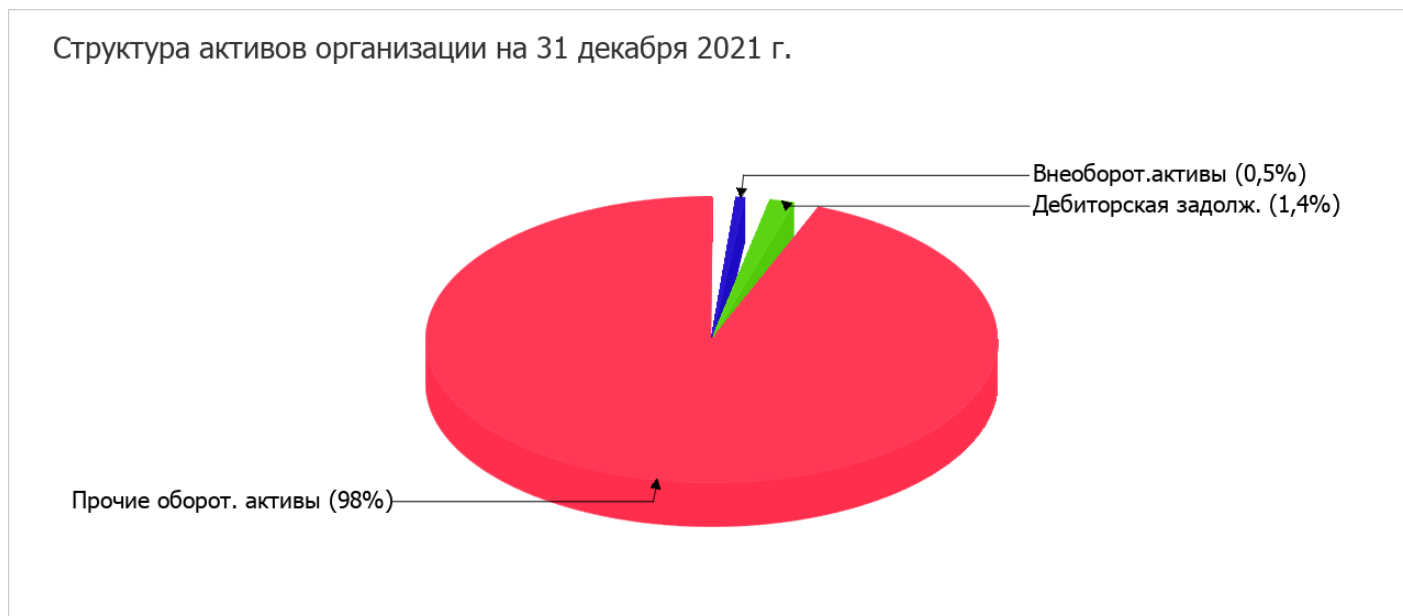
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	3 243	2 246	0,9	0,5	-997	-30,7
в том числе: основные средства	3 243	2 246	0,9	0,5	-997	-30,7
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	376 077	407 021	99,1	99,5	+30 944	+8,2
в том числе: запасы	2	2	<0,1	<0,1	–	–
дебиторская задолженность	4 952	5 847	1,3	1,4	+895	+18,1
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	105 582	80 713	27,8	19,7	-24 869	-23,6
Пассив						
1. Собственный капитал	11 877	11 202	3,1	2,7	-675	-5,7
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	367 443	398 065	96,9	97,3	+30 622	+8,3

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)		
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	379 320	409 267	100	100	+29 947	+7,9

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

Активы по состоянию на 31.12.2021 характеризуются значительной долей (99,5%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 29 947 тыс. руб. (на 7,9%). Хотя имело место увеличение активов, собственный капитал уменьшился на 5,7%, что свидетельствует об отрицательной динамике имущественного положения организации.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:



Рост активов организации связан, в основном, с ростом показателя по строке "прочие оборотные активы" на 54 928 тыс. руб. (или 98,4% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "прочие краткосрочные обязательства" (+31 512 тыс. руб., или 99,8% вклада в прирост пассивов организации за весь анализируемый период).

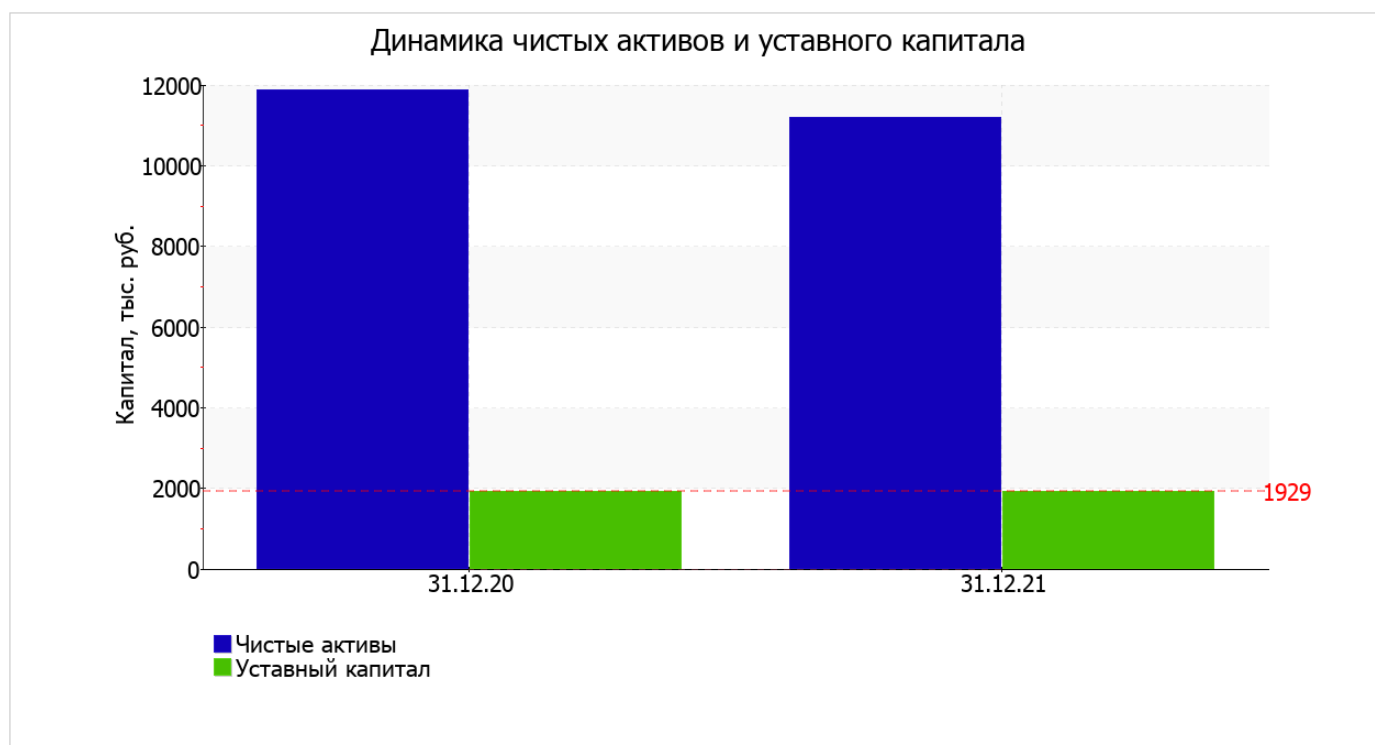
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "добавочный капитал (без переоценки)" в пассиве (-24 869 тыс. руб. и -746 тыс. руб. соответственно).

по состоянию на 31.12.2021 собственный капитал организации равнялся 11 202,0 тыс. руб., что на 675 тыс. руб. ниже значения на начало анализируемого периода.

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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
1. Чистые активы	11 877	11 202	3,1	2,7	-675	-5,7
2. Уставный капитал	1 929	1 929	0,5	0,5	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	9 948	9 273	2,6	2,3	-675	-6,8

Чистые активы организации на 31 декабря 2021 г. намного (в 5,8 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов на 5,7% за весь рассматриваемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

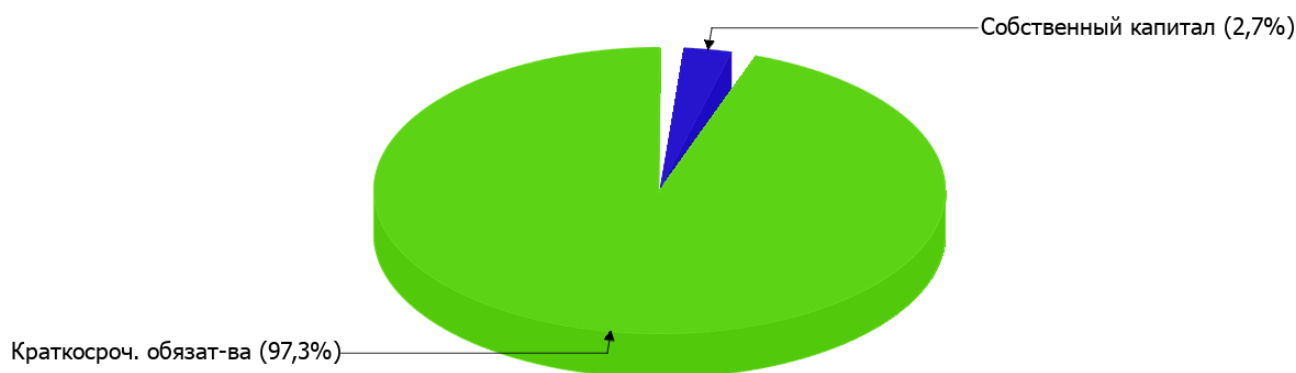
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент автономии	0,03	0,03	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,55 (оптимальное 0,65-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,02	0,02	–	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,03	0,03	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,75.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,73	0,8	+0,07	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	4 317,00	4 478,00	+161	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 последний день анализируемого периода (31.12.2021) составил **0,03**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**3%**) в общем капитале организации. коэффициент автономии в течение анализируемого периода уменьшился всего менее чем на **0,01**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2021 г.



на 31 декабря 2021 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **0,02**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в течение анализируемого периода практически не претерпел изменений, снизившись всего менее чем на **0,01**. на 31.12.2021 коэффициент имеет значение, не укладывающееся в норматив.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций снизился всего менее чем на **0,01**, до **0,03**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2021) значительно ниже нормы.

за последний год отмечен рост коэффициента обеспеченности материальных запасов на **161** (до **4 478,00**). на 31.12.2021 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является, без сомнения, хорошим.

Коэффициент краткосрочной задолженности МУП "РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР" показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,02	1,02	–	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,3	0,22	-0,08	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,29	0,2	-0,09	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**1,02** против нормативного значения 2). При этом за анализируемый период коэффициент текущей ликвидности не изменился.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже не соответствует норме – **0,22** при норме 1. Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,2 при норме 0,2). При этом за весь рассматриваемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -0,09.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности МУП "РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила убыток от продаж в размере 352 тыс. руб., что составляет 0,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на 355 тыс. руб., или на 50,2%.

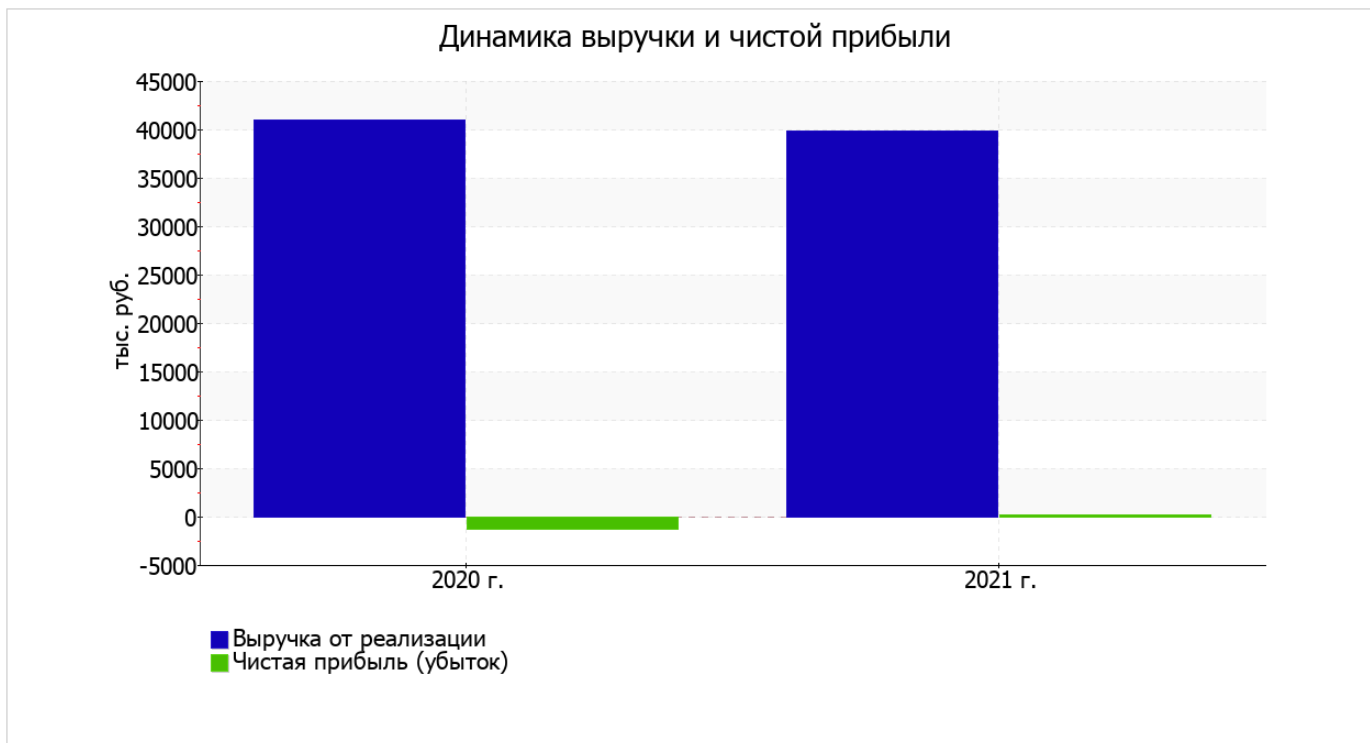
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 1 182 и 1 537 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-3,7%) опережает изменение выручки (-2,9%)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

прибыль от прочих операций за весь рассматриваемый период составила 549 тыс. руб., что на 1 231 тыс. руб. больше, чем сальдо прочих доходов-расходов 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. Выручка	41 015	39 833	-1 182	-2,9	40 424
2. Расходы по обычным видам деятельности	41 722	40 185	-1 537	-3,7	40 954
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-707	-352	+355	↑	-530
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-682	549	+1 231	↑	-67
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-1 389	197	+1 586	↑	-596
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	52	-56	-108	↓	-2
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-1 337	141	+1 478	↑	-598
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-1 337	141	+1 478	↑	-598
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	71	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли МУП "РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР" в течение всего анализируемого периода.

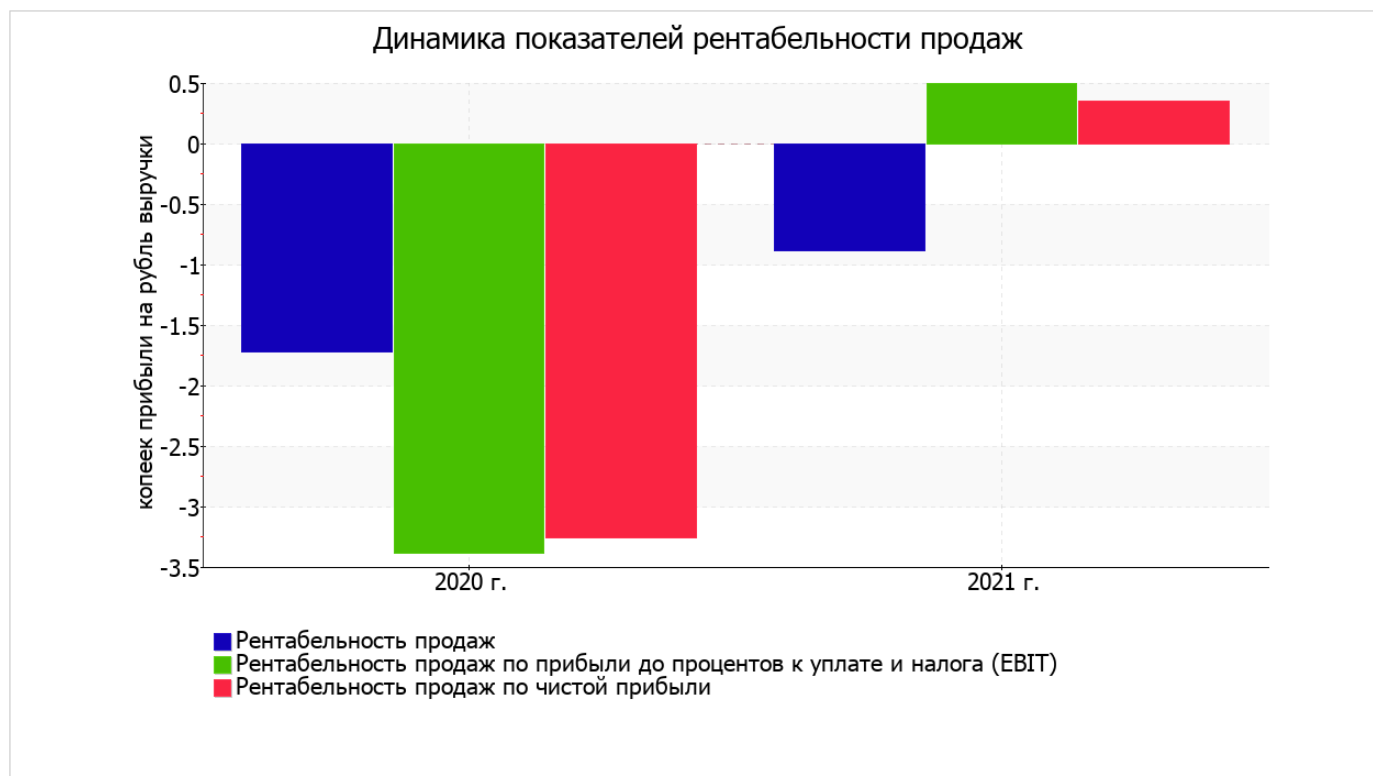


3.2. Анализ рентабельности

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. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.	-1,7	-0,9	+0,8	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-3,4	0,5	+3,9	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	-3,3	0,4	+3,7	↑

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере **-0,9** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Тем не менее, имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, **(+0,8** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил **0,5%**. То есть в каждом рубле выручки МУП "РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР" содержалось **0,5** 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
	2021 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	1,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	<0,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 11% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	1,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,012 руб. чистой прибыли. за 2021 год значение рентабельности активов (менее 0,1%) является неудовлетворительным.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в 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. 2021 г.
	2021 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 216 дн.)	3 588	0,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение: 4 и менее дн.)	<1	20 092,5
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 74 и менее дн.)	49	7,4
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	36	10
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 279 и менее дн.)	3 613	0,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	106	3,5

* 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 3613 календарных дней (т.е. 10 лет).

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели МУП "РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР".

В ходе анализа были получены следующие отрицательные показатели финансового положения и результатов деятельности МУП "РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР":

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только **3%**);
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2021 имеет неудовлетворительное значение (**0,02**);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значения;
- недостаточная рентабельность активов (**<0,1%** за 2021 год);
- отрицательная динамика изменения собственного капитала организации организации при том что, активы МУП "РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР" увеличились на **29 947** тыс. руб. (на **7,9%**);
- за последний год получен убыток от продаж (**-352** тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+355 тыс. руб.).

Анализ выявил следующие показатели, исключительно хорошо характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила **141** тыс. руб. (+1 478 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВТ) на рубль выручки организации (**+3,9** коп. к **-3,4** коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Показатели финансового положения организации, имеющие хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности.

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

- снижение убыточности продаж (+0,8 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной -1,7%);
- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Следующие 2 показателя финансового положения МУП "РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР" имеют критические значения:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности значительно ниже нормы;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 3% (нормальное значение: 75% и более)).

Анализ показывает, что финансовое состояние МУП "РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации не наблюдается, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.