

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

МУНИЦИПАЛЬНОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "НЕФТЕКАМСКВОДОКАНАЛ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0264014479

Код причины постановки на учет (КПП): 026401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является распределение воды для питьевых и промышленных нужд (ОКВЭД 36.00.2).

2. Анализ финансового положения МУНИЦИПАЛЬНОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "НЕФТЕКАМСКВОДОКАНАЛ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

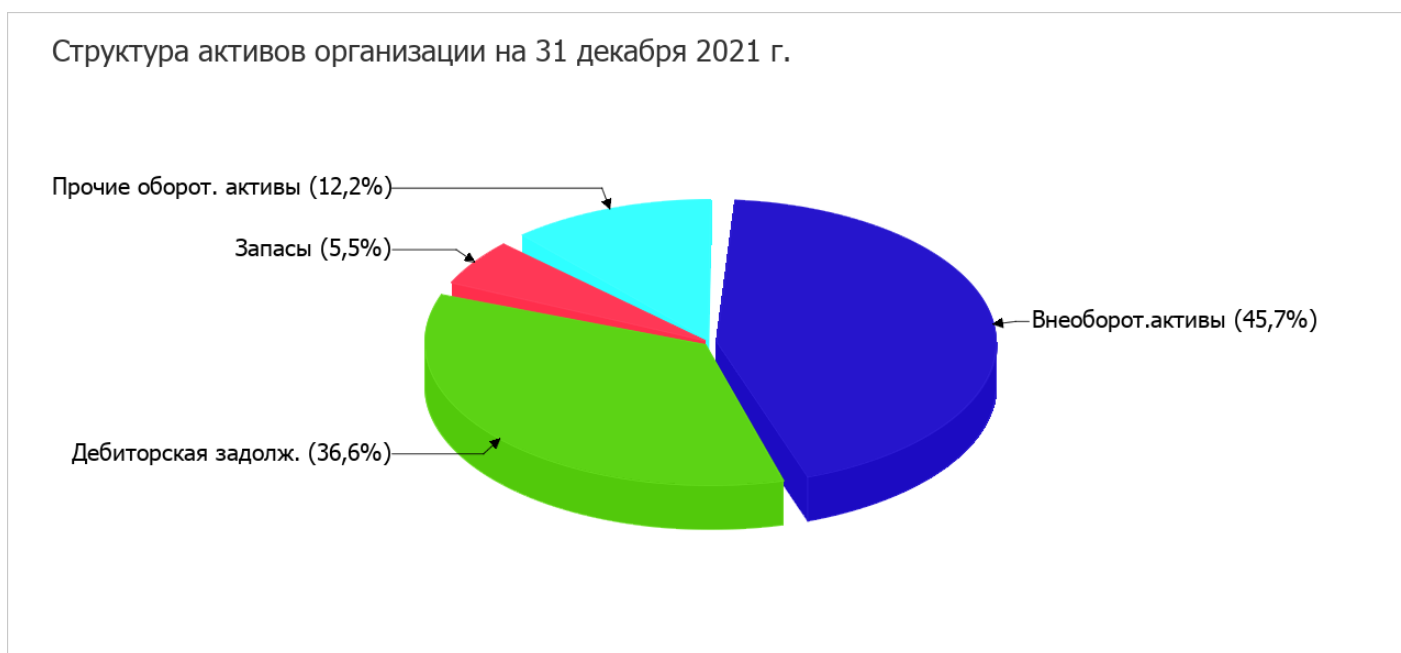
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	102 191	107 445	49,8	45,7	+5 254	+5,1
в том числе: основные средства	89 173	97 813	43,4	41,6	+8 640	+9,7
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	103 214	127 740	50,2	54,3	+24 526	+23,8
в том числе: запасы	9 749	13 041	4,7	5,5	+3 292	+33,8
дебиторская задолженность	72 136	86 111	35,1	36,6	+13 975	+19,4
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	21 189	28 386	10,3	12,1	+7 197	+34
Пассив						
1. Собственный капитал	172 604	183 702	84	78,1	+11 098	+6,4
2. Долгосрочные обязательства, всего	897	901	0,4	0,4	+4	+0,4
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	31 904	50 582	15,5	21,5	+18 678	+58,5

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	205 405	235 185	100	100	+29 780	+14,5

* 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 примерно равным соотношением внеоборотных средств и текущих активов (45,7% и 54,3% соответственно). Активы организации за весь анализируемый период увеличились на 29 780 тыс. руб. (на 14,5%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 6,4%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

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



Рост величины активов организации связан, главным образом, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- дебиторская задолженность – 13 975 тыс. руб. (42,1%)
- основные средства – 8 640 тыс. руб. (26%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 7 197 тыс. руб. (21,7%)
- запасы – 3 292 тыс. руб. (9,9%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 18 316 тыс. руб. (60,5%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 11 098 тыс. руб. (36,7%)

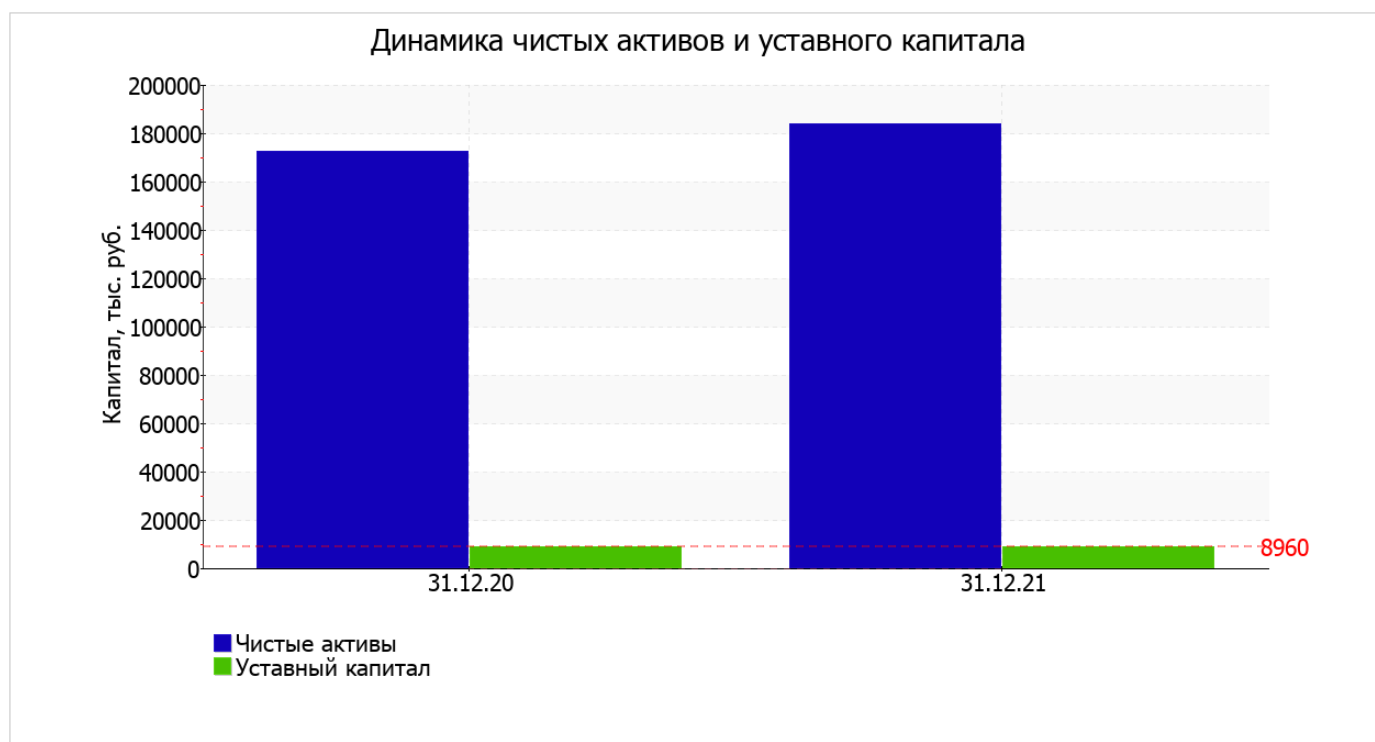
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "прочие внеоборотные активы" в активе и "прочие краткосрочные обязательства" в пассиве (-3 447 тыс. руб. и -493 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода (31.12.2021) составил 183 702,0 тыс. руб. за весь анализируемый период отмечен заметный рост собственного капитала, составивший 11 098,0 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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
1. Чистые активы	172 604	183 702	84	78,1	+11 098	+6,4
2. Уставный капитал	8 960	8 960	4,4	3,8	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	163 644	174 742	79,7	74,3	+11 098	+6,8

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2021 намного (в 20,5 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение 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 6,4% за год. 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

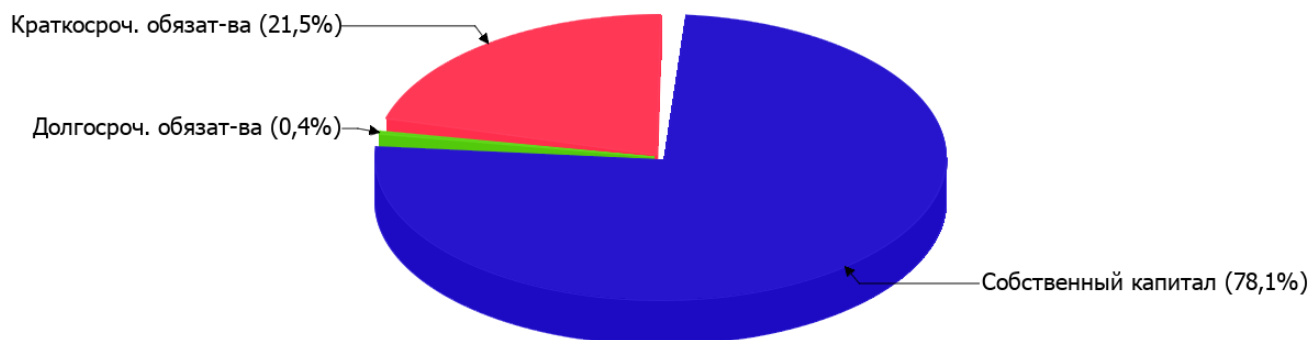
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент автономии	0,84	0,78	-0,06	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	0,68	0,6	-0,08	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,84	0,78	-0,06	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,41	0,42	+0,01	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,05 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	7,22	5,85	-1,37	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,97	0,98	+0,01	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2021 составил **0,78**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении МУНИЦИПАЛЬНОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "НЕФТЕКАМСКВОДОКАНАЛ" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **78%** в общем капитале организации). за весь рассматриваемый период коэффициент автономии ощутимо снизился (**-0,06**).

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2021 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2021 г. составил **0,6**. за год имело место заметное снижение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на **0,08**. на 31 декабря 2021 г. коэффициент демонстрирует исключительно хорошее значение.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций ощутимо снизился, уменьшившись на **0,06**: до **0,78**. Значение коэффициента на 31.12.2021 ниже нормативного значения.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2021 г. равнялся **5,85**. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов заметно снизился (**-1,37**). коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2021 демонстрирует исключительно хорошее значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (98,2% и 1,8% соответственно). При этом в течение анализируемого периода доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 1%.

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	3,24	2,53	-0,71	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,7.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	2,93	2,26	-0,67	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,66	0,56	-0,1	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**2,53**) соответствует норме. В тоже время за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,71**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило **2,26**. 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 (**0,56**). При этом в течение анализируемого периода имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на **-0,1**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности МУНИЦИПАЛЬНОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "НЕФТЕКАМСКВОДОКАНАЛ" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила убыток от продаж в размере **4 558** тыс. руб., что составило 1,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на **6 104** тыс. руб., или на **57,3%**.

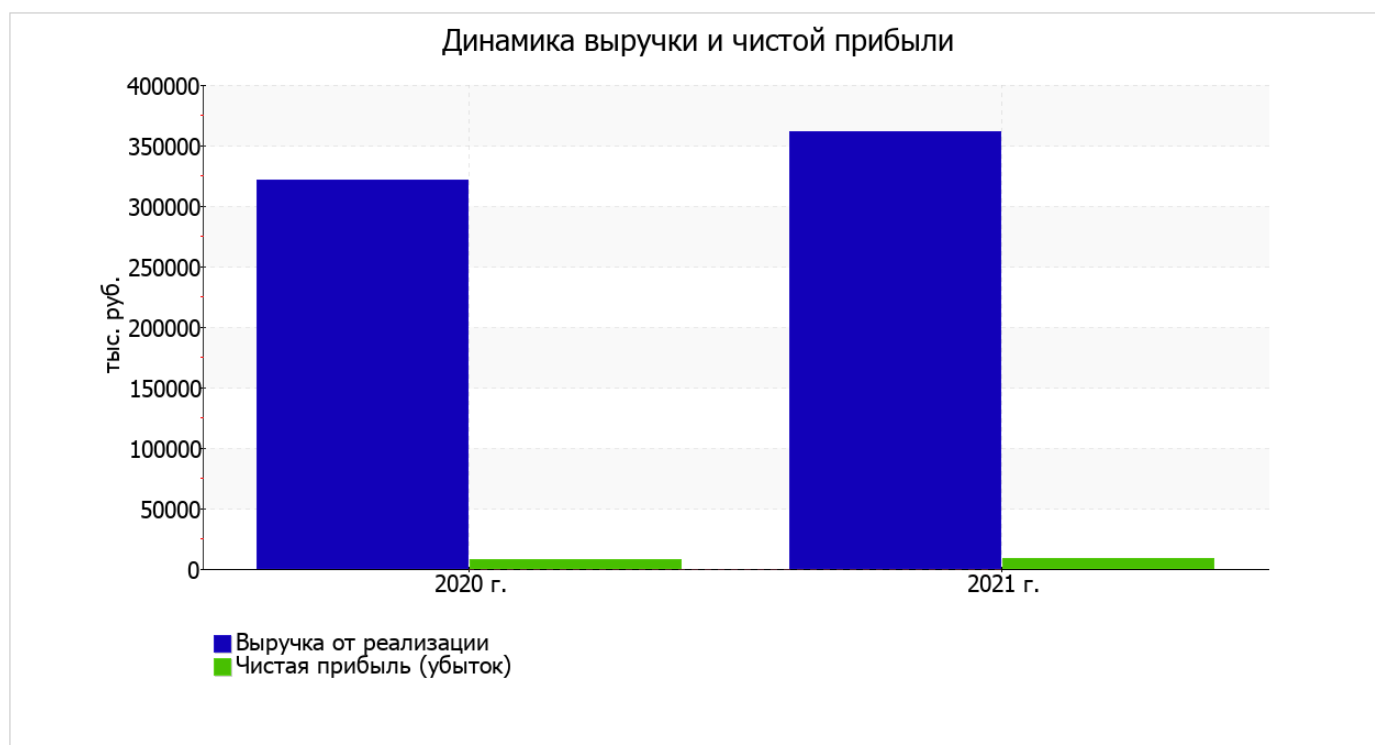
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **40 325** и **34 221** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**+12,6%**) опережает изменение расходов (**+10,3%**)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация, в отличие от прошлого года, учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на реализованные товары (работы, услуги).

прибыль от прочих операций за весь рассматриваемый период составила **17 225** тыс. руб., что на **7 511** тыс. руб. (**30,4%**) меньше, чем прибыль 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	321 261	361 586	+40 325	+12,6	341 424
2. Расходы по обычным видам деятельности	331 923	366 144	+34 221	+10,3	349 034
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-10 662	-4 558	+6 104	↑	-7 610
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	24 736	17 225	-7 511	-30,4	20 981
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	14 074	12 667	-1 407	-10	13 371
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-6 286	-4 430	+1 856	↑	-5 358
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	7 788	8 237	+449	+5,8	8 013
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	7 788	8 237	+449	+5,8	8 013
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	11 098	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.

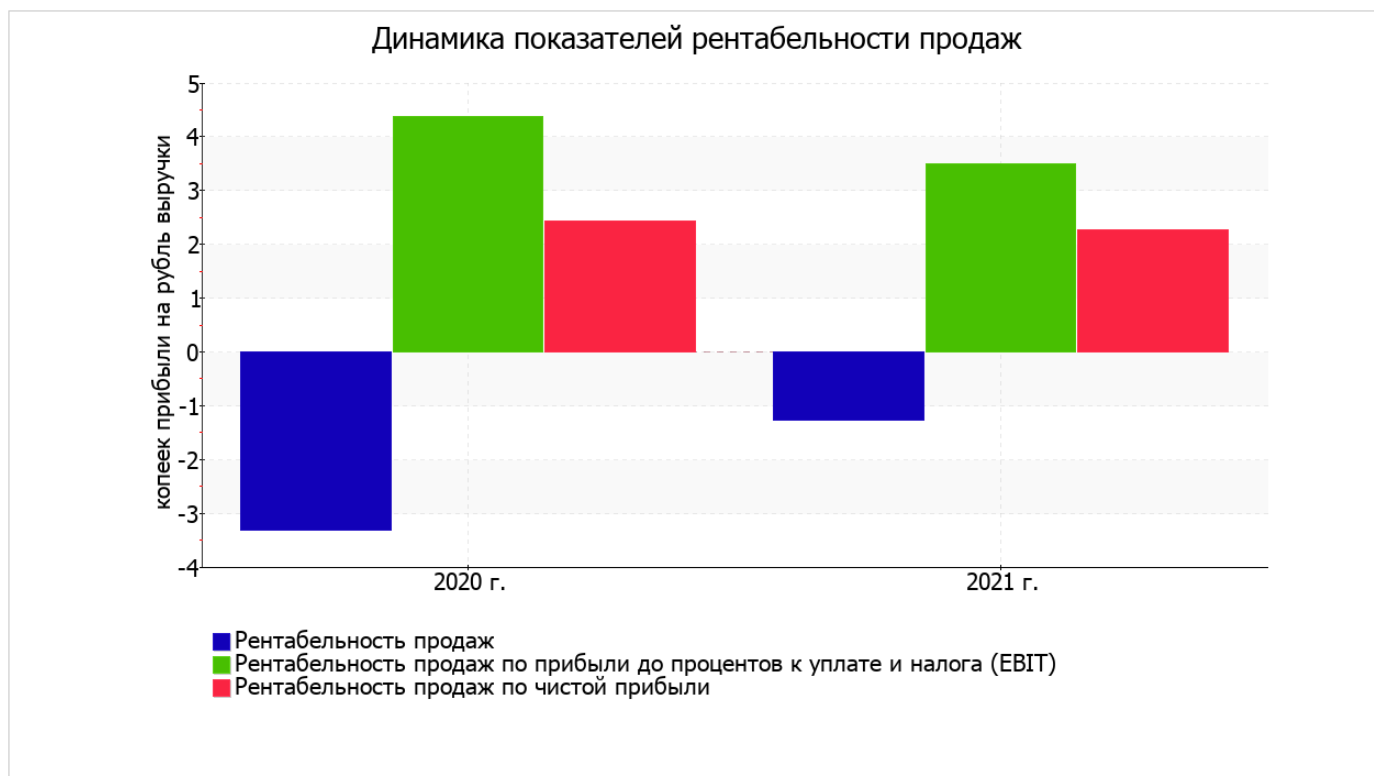


3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	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: не менее 4%.	-3,3	-1,3	+2	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	4,4	3,5	-0,9	-20
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 1%.	2,4	2,3	-0,1	-6

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет **-1,3%** от полученной выручки. Однако имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (+2%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил **3,5%**. Это значит, что в каждом рубле выручки МУНИЦИПАЛЬНОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "НЕФТЕКАМСКВОДОКАНАЛ" содержалось **3,5** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2021 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	4,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 9%.
Рентабельность активов (ROA)	3,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	7,1	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 0,046 руб.

за последний год рентабельность активов вполне укладывается в норму (3,7%).

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей 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. 2021 г.
	2021 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 97 дн.)	117	3,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 6 дн.)	11	32,1
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 68 и менее дн.)	80	4,6
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	33	11
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 206 и менее дн.)	222	1,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	180	2

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что предприятие получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 222 календарных дня. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 11 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности МУНИЦИПАЛЬНОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "НЕФТЕКАМСКВОДОКАНАЛ" за год.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь рассматриваемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2021 (0,6) можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2021 год составила 8 237 тыс. руб. (+449 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Анализ выявил следующие неудовлетворительные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только **78%** от общего капитала организации);
- за 2021 год получен убыток от продаж (**-4 558** тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+6 104 тыс. руб.);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (**-0,9** коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения и результатов деятельности МУНИЦИПАЛЬНОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "НЕФТЕКАМСКВОДОКАНАЛ" имеют положительные значения:

- доля собственного капитала неоправданно высока (**78%**);
- хорошая рентабельность активов (**3,7%** за последний год).

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

- снижение убыточности продаж (**+2** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной **-3,3%**);
- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Приведенный анализ свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.