

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

МУНИЦИПАЛЬНОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "БЛАГОУСТРОЙСТВО И АРХИТЕКТУРА НОВОМИХАЙЛОВСКОГО ГОРОДСКОГО ПОСЕЛЕНИЯ ТУАПСИНСКОГО РАЙОНА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2365014172

Код причины постановки на учет (КПП): 236501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность автомобильного грузового транспорта (ОКВЭД 49.41).

## 2. Анализ финансового положения МУНИЦИПАЛЬНОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "БЛАГОУСТРОЙСТВО И АРХИТЕКТУРА НОВОМИХАЙЛОВСКОГО ГОРОДСКОГО ПОСЕЛЕНИЯ ТУАПСИНСКОГО РАЙОНА"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

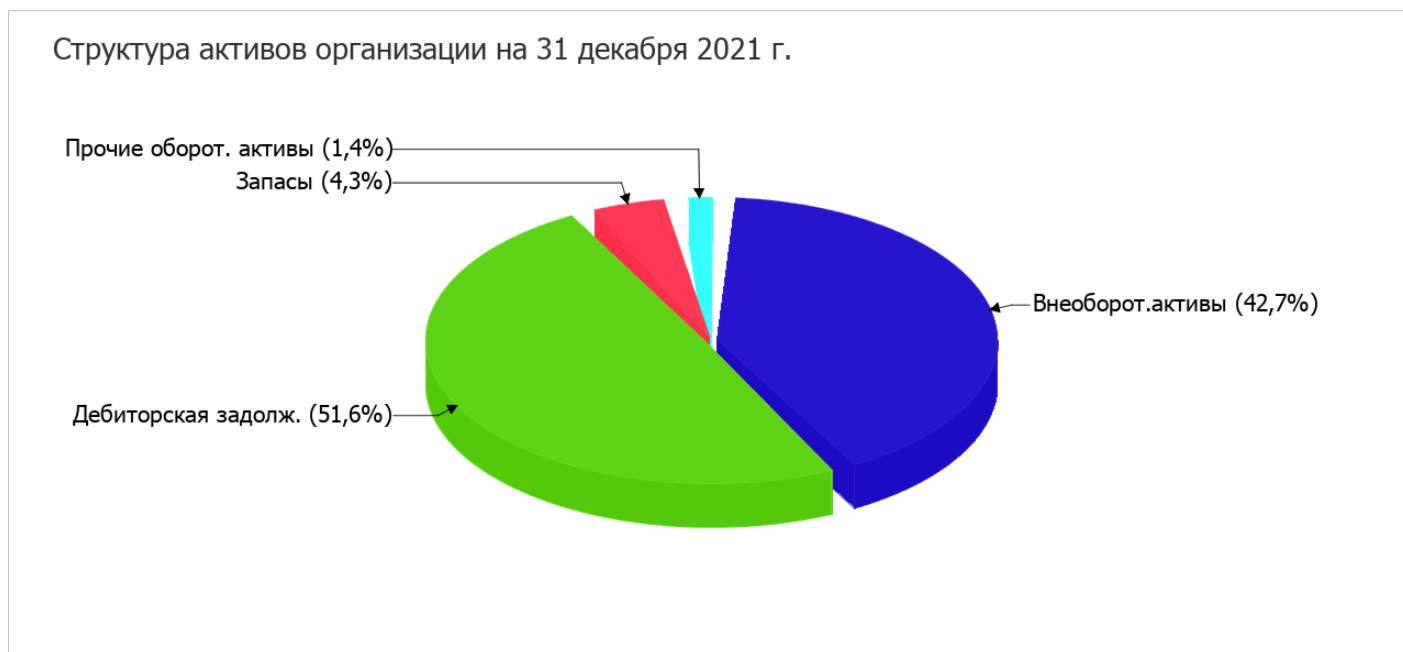
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
<b>Актив</b>						
1. Внеоборотные активы	9 934	6 595	43,4	42,7	-3 339	-33,6
в том числе: основные средства	9 934	6 595	43,4	42,7	-3 339	-33,6
нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
2. Оборотные, всего	12 949	8 852	56,6	57,3	-4 097	-31,6
в том числе: запасы	1 364	657	6	4,3	-707	-51,8
дебиторская задолженность	10 503	7 977	45,9	51,6	-2 526	-24,1
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	878	7	3,8	<0,1	-871	-99,2
<b>Пассив</b>						
1. Собственный капитал	18 798	10 856	82,1	70,3	-7 942	-42,2
2. Долгосрочные обязательства, всего	-	-	-	-	-	-

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	-	-	-	-	-	-
3. Краткосрочные обязательства*, всего	4 085	4 591	17,9	29,7	+506	+12,4
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	22 883	15 447	100	100	-7 436	-32,5

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

Структура активов организации по состоянию на 31.12.2021 характеризуется таким соотношением: 42,7% внеоборотных активов и 57,3% текущих. Активы организации за год уменьшились на 7 436 тыс. руб. (на 32,5%). Учитывая уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 42,2%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

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



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):

- основные средства – 3 339 тыс. руб. (44,9%)
- дебиторская задолженность – 2 526 тыс. руб. (33,9%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 871 тыс. руб. (11,7%)
- запасы – 707 тыс. руб. (9,5%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (-7 942 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за весь рассматриваемый период).

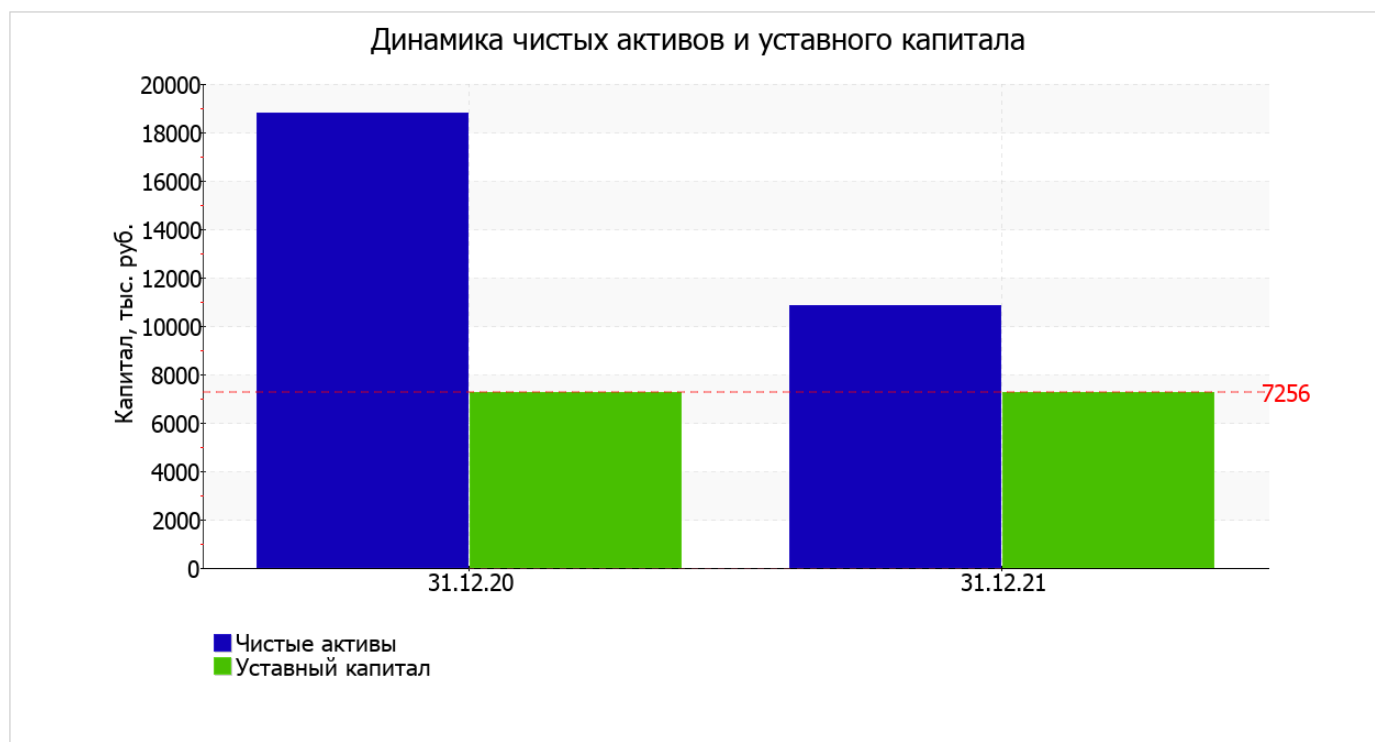
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "прочие оборотные активы" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (+7 тыс. руб. и +506 тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2021 г. собственный капитал организации составил 10 856,0 тыс. руб., вместе с тем, на 31 декабря 2020 г. собственный капитал организации составлял 18 798,0 тыс. руб. (произошло изменение -7 942,0 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	18 798	10 856	82,1	70,3	-7 942	-42,2
2. Уставный капитал	7 256	7 256	31,7	47	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	11 542	3 600	50,4	23,3	-7 942	-68,8

Чистые активы организации на 31 декабря 2021 г. превышают уставный капитал на 49,6%. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако необходимо отметить снижение чистых активов на 42,2% в течение анализируемого периода. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

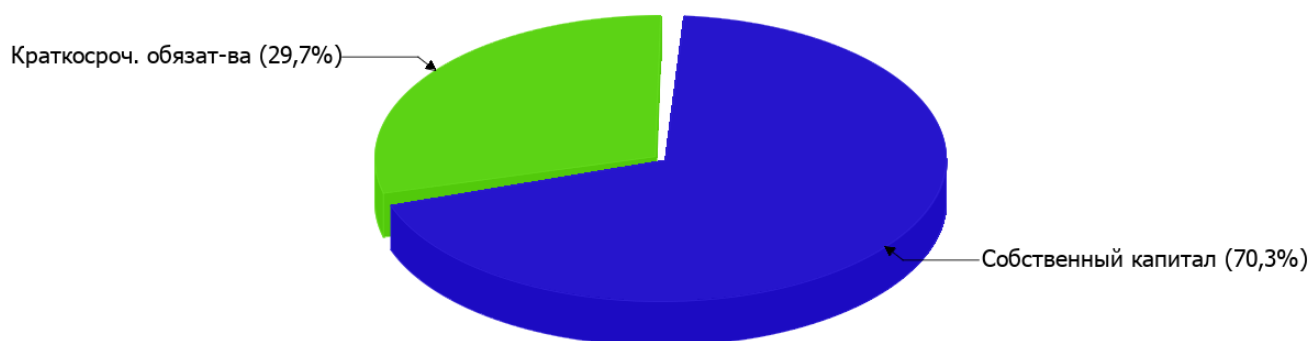
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент автономии	0,82	0,7	-0,12	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,68	0,48	-0,2	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,82	0,7	-0,12	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,47	0,39	-0,08	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент обеспеченности запасов	6,5	6,49	-0,01	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 2021 г. составил **0,7**. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении МУНИЦИПАЛЬНОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "БЛАГОУСТРОЙСТВО И АРХИТЕКТУРА НОВОМИХАЙЛОВСКОГО ГОРОДСКОГО ПОСЕЛЕНИЯ ТУАПСИНСКОГО РАЙОНА" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **70%** в общем капитале организации). в течение анализируемого периода имело место заметное падение коэффициента автономии на **0,12**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2021 г.



на 31.12.2021 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **0,48**. за год отмечено сильное падение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – на **0,2**. на 31 декабря 2021 г. значение коэффициента характеризуется как очень хорошее.

коэффициент покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период уменьшился с **0,82** до **0,7** (на **0,12**). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода ниже нормы.

за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов незначительно уменьшился до **6,49**. по состоянию на 31.12.2021 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов характеризуется как вполне соответствующее нормальному.

Коэффициент краткосрочной задолженности МУНИЦИПАЛЬНОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "БЛАГОУСТРОЙСТВО И АРХИТЕКТУРА НОВОМИХАЙЛОВСКОГО ГОРОДСКОГО ПОСЕЛЕНИЯ ТУАПСИНСКОГО РАЙОНА" 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	<b>3,17</b>	<b>1,93</b>	<b>-1,24</b>	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,7.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	<b>2,79</b>	<b>1,74</b>	<b>-1,05</b>	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	<b>0,21</b>	<b>&lt;0,01</b>	<b>-0,21</b>	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**1,93** при нормативном значении 1,7). Несмотря на это следует отметить, что в течение анализируемого периода коэффициент снизился на **-1,24**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило **1,74**. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Ниже нормы, как и два другие, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**<0,01** при норме 0,2). При этом нужно обратить внимание на имевшее место в течение анализируемого периода негативное изменение – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,21**.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности МУНИЦИПАЛЬНОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "БЛАГОУСТРОЙСТВО И АРХИТЕКТУРА НОВОМИХАЙЛОВСКОГО ГОРОДСКОГО ПОСЕЛЕНИЯ ТУАПСИНСКОГО РАЙОНА" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила убыток от продаж в размере **6 347** тыс. руб., что равняется 47,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на **5 269** тыс. руб., или в **5,9** раза.

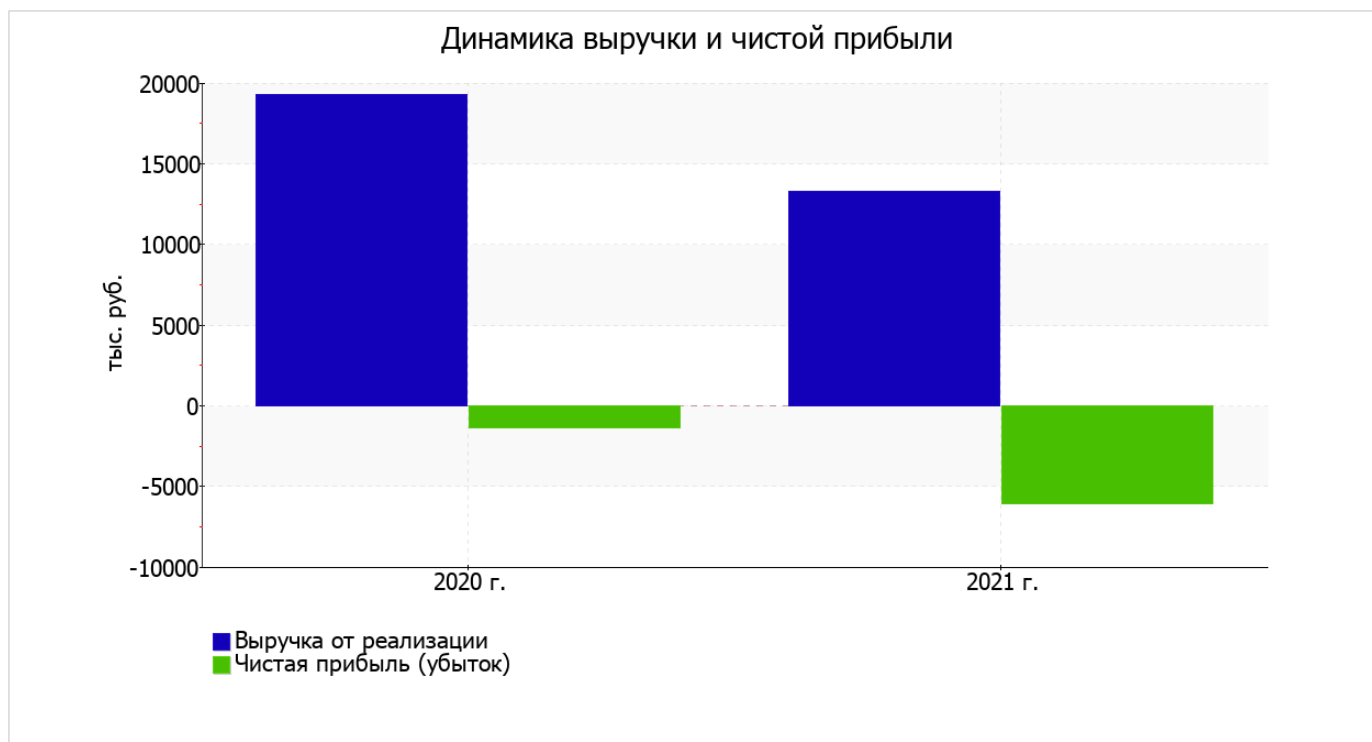
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 5 968 и 699 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-31%) опережает изменение расходов (-3,4%)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует 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).

прибыль от прочих операций за последний год составила 411 тыс. руб., что на 503 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	19 279	13 311	-5 968	-31	16 295
2. Расходы по обычным видам деятельности	20 357	19 658	-699	-3,4	20 008
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-1 078	-6 347	-5 269	↓	-3 713
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-92	411	+503	↑	160
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-1 170	-5 936	-4 766	↓	-3 553
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-221	-154	+67	↑	-188
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-1 391	-6 090	-4 699	↓	-3 741
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-1 391	-6 090	-4 699	↓	-3 741
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-7 942	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли МУНИЦИПАЛЬНОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "БЛАГОУСТРОЙСТВО И АРХИТЕКТУРА НОВОМИХАЙЛОВСКОГО ГОРОДСКОГО ПОСЕЛЕНИЯ ТУАПСИНСКОГО РАЙОНА" в течение всего анализируемого периода.



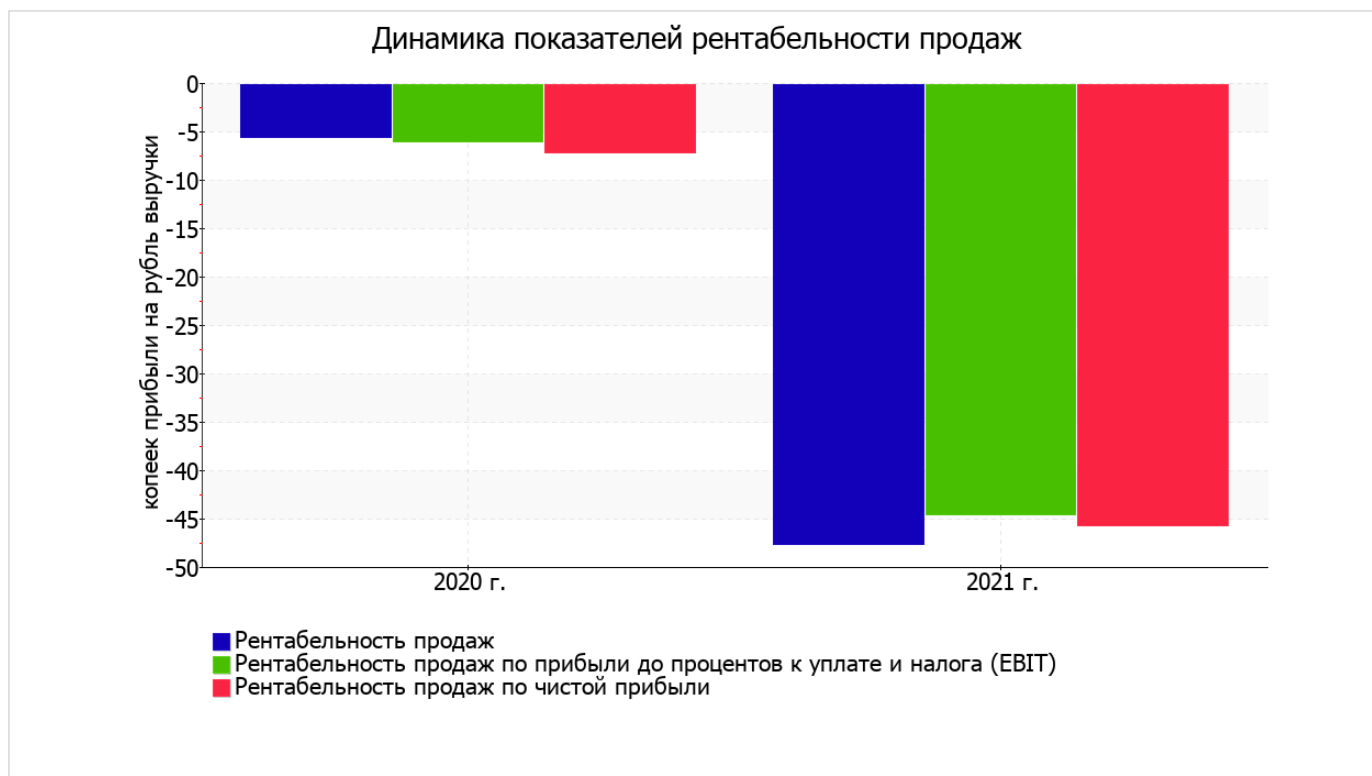
### 3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 4%.	-5,6	-47,7	-42,1	↓
2. Рентабельность продаж по ЕБИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-6,1	-44,6	-38,5	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 2% и более.	-7,2	-45,8	-38,6	↓

[За последний период] организация получила убыток как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило отрицательные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности за данный период.

Рентабельность продаж за последний год составила **-47,7%**. Более того, имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2020) (**-42,1%**).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕБИТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2021 составила **-44,6%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **-44,6** коп. убытка 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)	-41,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 15% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-31,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-40	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес убыток в размере **0,411** руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное **-31,8%**, является явно не соответствующим принятому нормативу.

### 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. 2021 г.
	2021 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 86 дн.)	299	1,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	19	19,5
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 51 и менее дн.)	253	1,4
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	119	3,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 156 и менее дн.)	526	0,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	407	0,9

\* 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 526 календарных дней. При этом требуется 19 дней, 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 УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "БЛАГОУСТРОЙСТВО И АРХИТЕКТУРА НОВОМИХАЙЛОВСКОГО ГОРОДСКОГО ПОСЕЛЕНИЯ ТУАПСИНСКОГО РАЙОНА" за весь анализируемый период.

Среди показателей финансового положения и результатов деятельности организации, имеющих критические значения, можно выделить следующие:

- существенно ниже нормы коэффициент абсолютной ликвидности;
- падение рентабельности продаж (-42,1 процентных пункта от рентабельности -5,6% за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2020));
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за 2021 год получен убыток от продаж (-6 347 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-5 269 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2021 год составил -6 090 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВТ) на рубль выручки организации (-38,5 коп. от аналогичного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

С исключительно хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует исключительно хорошее значение, равное 0,48;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

С хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- коэффициент автономии неоправданно высок (0,7);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности соответствует нормативному значению.

Среди всех полученных в ходе анализа показателей имеется один, имеющий значение на границе нормативного – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Негативно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 70% от общего капитала организации).

В соответствии с полученными показателями финансовое положение МУНИЦИПАЛЬНОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "БЛАГОУСТРОЙСТВО И АРХИТЕКТУРА НОВОМИХАЙЛОВСКОГО ГОРОДСКОГО ПОСЕЛЕНИЯ ТУАПСИНСКОГО РАЙОНА" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладываются в нормативные значения, либо близки к нормативу. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.