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

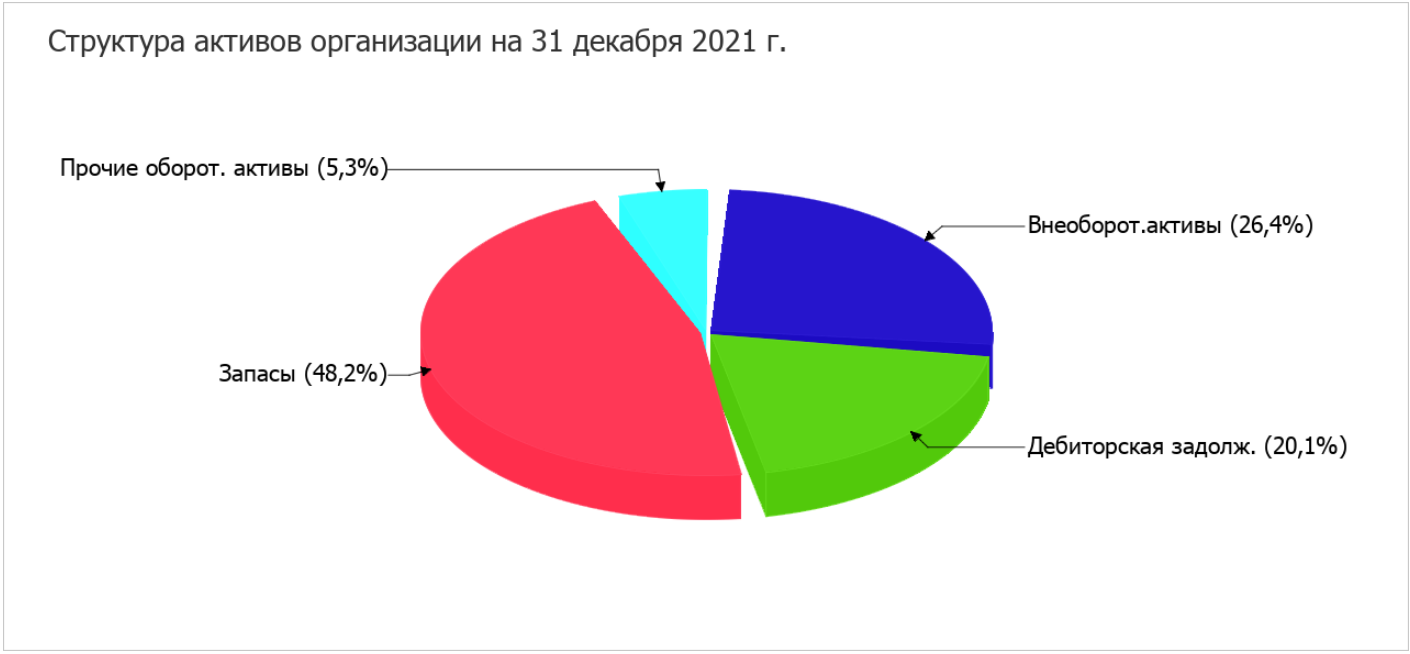
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	1 011	918	23,6	26,4	-93	-9,2
в том числе: основные средства	1 011	918	23,6	26,4	-93	-9,2
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	3 266	2 553	76,4	73,6	-713	-21,8
в том числе: запасы	2 578	1 673	60,3	48,2	-905	-35,1
дебиторская задолженность	420	696	9,8	20,1	+276	+65,7
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	268	184	6,3	5,3	-84	-31,3
Пассив						
1. Собственный капитал	3 249	2 114	76	60,9	-1 135	-34,9
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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	1 028	1 357	24	39,1	+329	+32
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	4 277	3 471	100	100	-806	-18,8

* 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 31.12.2021 в активах организации доля внеоборотных средств составляет одну четвертую, а текущих активов – три четвертых. Активы организации за весь период уменьшились на 806 тыс. руб. (на 18,8%). Отмечая снижение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 34,9%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено 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):

- запасы – 905 тыс. руб. (83,6%)
- основные средства – 93 тыс. руб. (8,6%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 84 тыс. руб. (7,8%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (-1 135 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за весь анализируемый период).

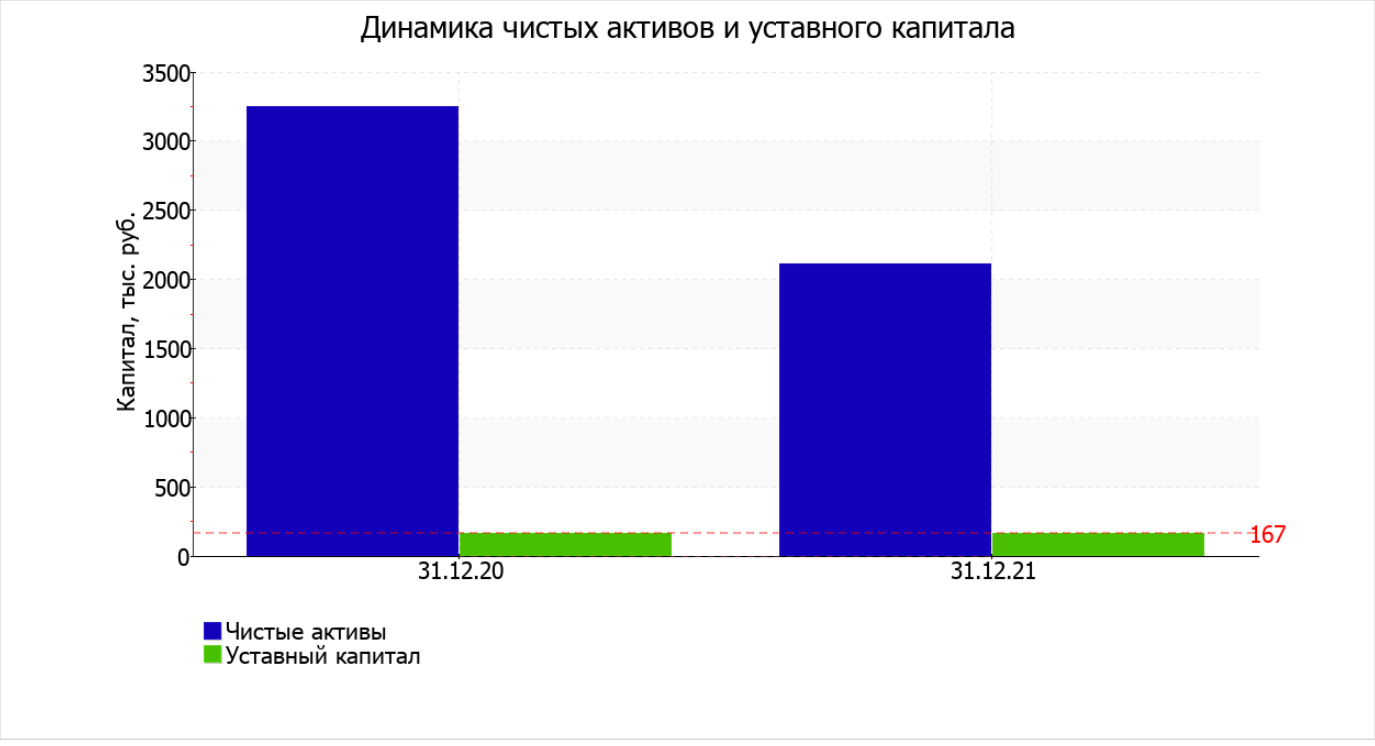
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (+276 тыс. руб. и +329 тыс. руб. соответственно).

на 31.12.2021 собственный капитал организации составил 2 114,0 тыс. руб. собственный капитал организации уменьшился за год на 1 135,0 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	3 249	2 114	76	60,9	-1 135	-34,9
2. Уставный капитал	167	167	3,9	4,8	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	3 082	1 947	72,1	56,1	-1 135	-36,8

Чистые активы организации на 31.12.2021 намного (в 12,7 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом следует отметить снижение чистых активов на 34,9% за последний год. 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.



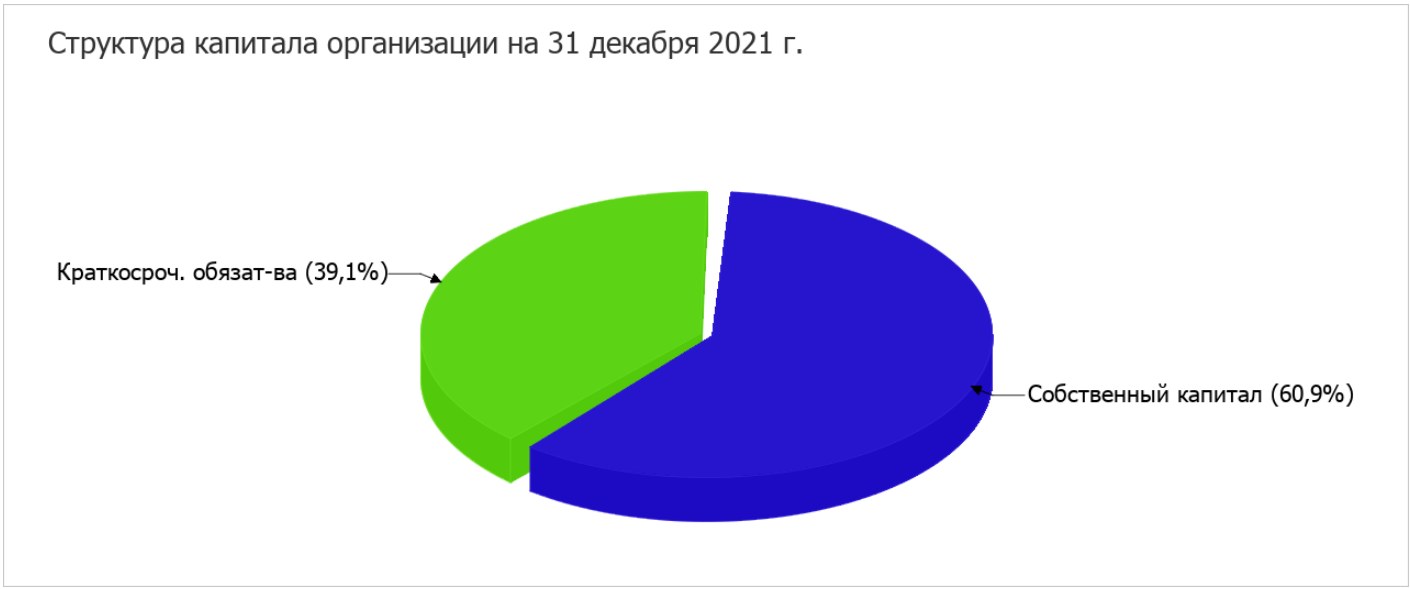
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,76	0,61	-0,15	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,69	0,47	-0,22	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,76	0,61	-0,15	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,69	0,57	-0,12	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,87	0,71	-0,16	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 составил 0,61. Полученное значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (61% в общем капитале организации). в течение анализируемого периода коэффициент автономии ощутимо уменьшился (-0,15).

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Следует отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



по состоянию на 31.12.2021 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил 0,47. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за год значительно уменьшился (на 0,22). на 31 декабря 2021 г. значение коэффициента можно охарактеризовать как исключительно хорошее.

в течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций уменьшился на 0,15 и составил 0,61. Значение коэффициента на 31.12.2021 ниже нормативного значения.

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода (31.12.2021) составило 0,71, что на 0,16 меньше, чем на первый день анализируемого периода. на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует очень хорошее значение.

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
	31.12.2020	31.12.2021		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	3,18	1,88	-1,3	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,67	0,65	-0,02	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,26	0,14	-0,12	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 1,88. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за год негативное изменение – коэффициент снизился на -1,3.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (0,65) также оказалось ниже допустимого. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и два другие коэффициента, имеет значение ниже нормы (0,14). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент снизился на -0,12.

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 в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 212 тыс. руб., что составило 0,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 1 566 тыс. руб., или на 88,1%.

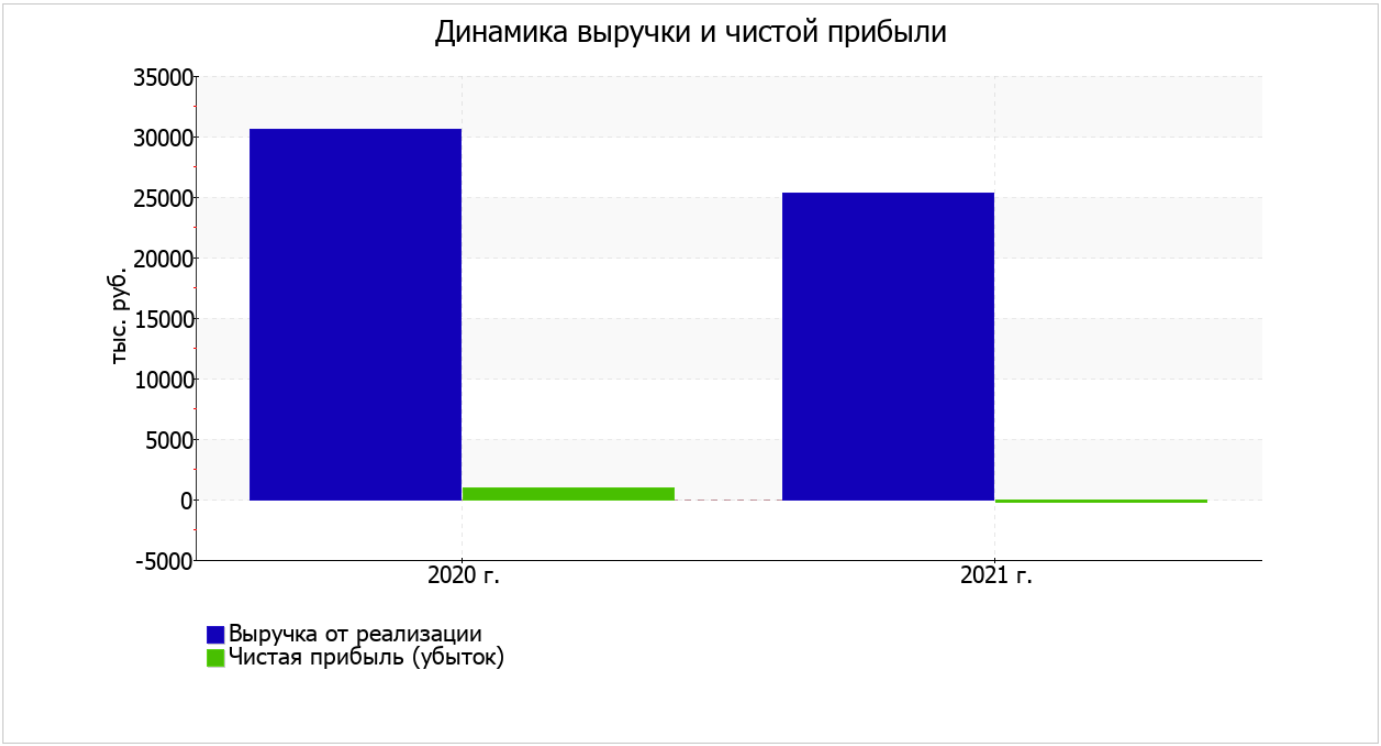
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 5 226 и 3 660 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-17,1%) опережает изменение расходов (-12,7%)

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 счет реализации.

убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил 212 тыс. руб.,что на 26 тыс. руб. (10,9%) меньше, чем убыток 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	30 563	25 337	-5 226	-17,1	27 950
2. Расходы по обычным видам деятельности	28 785	25 125	-3 660	-12,7	26 955
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 778	212	-1 566	-88,1	995
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-238	-212	+26	↑	-225
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 540	–	-1 540	-100	770
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-542	-240	+302	↑	-391
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	998	-240	-1 238	↓	379
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	998	-240	-1 238	↓	379
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-1 135	x	x	x

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

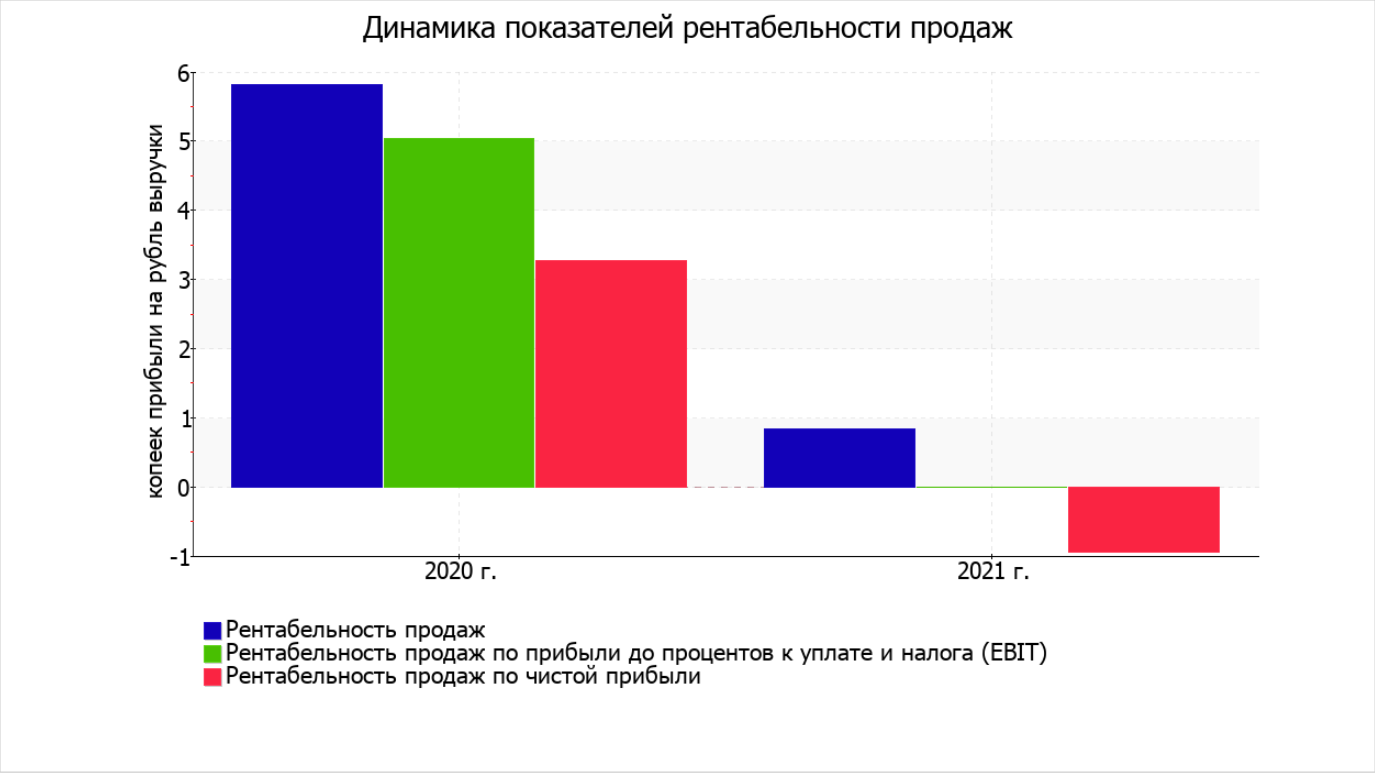


3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	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: 4% и более.	5,8	0,8	-5	-85,6
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	5	–	-5	-100
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	3,3	-0,9	-4,2	↓

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 0,8% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-5%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2021 год составил –%. То есть в каждом рубле выручки МУНИЦИПАЛЬНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "АРНИКА" МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ Г. БРАТСКА содержалось – коп. убытка 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)	-9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-6,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	–	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,09 руб. убытка.

рентабельность активов за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 имеет крайне неудовлетворительное значение (-6,2%).

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 86 дн.)	42	8,7
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: 11 и менее дн.)	8	45,4
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	17	21,2
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)	39	9,4

* 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. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 31 день, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели МУНИЦИПАЛЬНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "АРНИКА" МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ Г. БРАТСКА.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие отрицательные значения:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- ниже нормального значение коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- ниже нормального значение коэффициент абсолютной ликвидности;
- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-5 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 5,8%);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 61% от общего капитала организации).

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие критические значения:

- опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2021 год составил -240 тыс. руб.

Следующие 2 показателя финансового положения организации имеют исключительно хорошие значения:

- оптимальная доля собственного капитала (61%);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,47, характеризуется как, без сомнения, хорошее.

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

- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- за последний год получена прибыль от продаж (212 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 566 тыс. руб.).

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины.

Как видно из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у МУНИЦИПАЛЬНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "АРНИКА" МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ Г. БРАТСКА имеются все возможности для эффективной деятельности.