

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ "УРАЛЬСКИЙ ИНСТИТУТ КОММЕРЦИИ И ПРАВА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6608004401

Код причины постановки на учет (КПП): 666001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является образование высшее - бакалавриат (ОКВЭД 85.22.1).

2. Анализ финансового положения НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ "УРАЛЬСКИЙ ИНСТИТУТ КОММЕРЦИИ И ПРАВА"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

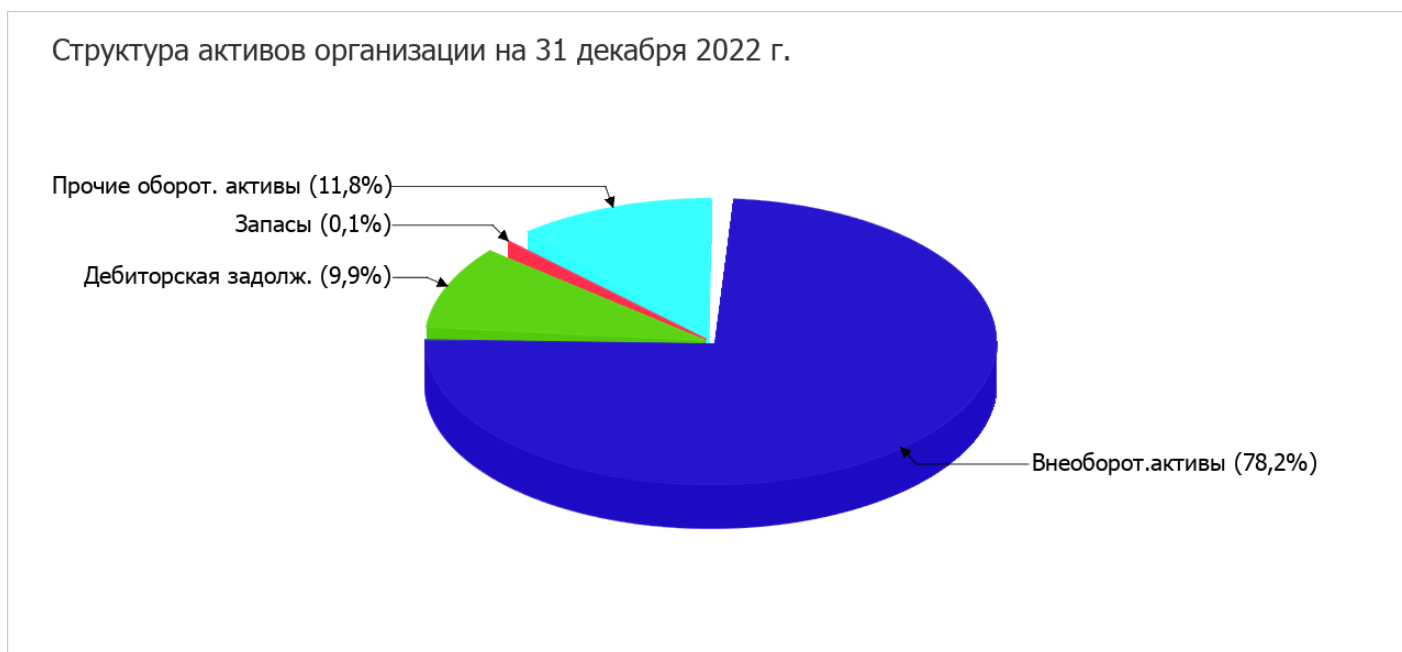
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	114 997	88 848	89,7	78,2	-26 149	-22,7
в том числе: основные средства	114 987	88 838	89,6	78,2	-26 149	-22,7
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	13 266	24 718	10,3	21,8	+11 452	+86,3
в том числе: запасы	122	122	0,1	0,1	–	–
дебиторская задолженность	12 068	11 249	9,4	9,9	-819	-6,8
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1 076	13 347	0,8	11,8	+12 271	+12,4 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	87 898	90 970	68,5	80,1	+3 072	+3,5
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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	40 365	22 596	31,5	19,9	-17 769	-44
в том числе: заемные средства	17 346	–	13,5	–	-17 346	-100
Валюта баланса	128 263	113 566	100	100	-14 697	-11,5

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

Активы на последний день анализируемого периода (31.12.2022) характеризуются таким соотношением: 78,2% внеоборотных активов и 21,8% текущих. Активы организации в течение анализируемого периода уменьшились на **14 697** тыс. руб. (на **11,5%**). Хотя имело место уменьшение активов, собственный капитал увеличился на **3,5%**, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:



Снижение активов организации связано, в первую очередь, со снижением показателя по строке "основные средства" на **26 149** тыс. руб. (или **97%** вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- краткосрочные заемные средства – **17 346** тыс. руб. (**70%**)
- кредиторская задолженность – **7 423** тыс. руб. (**30%**)

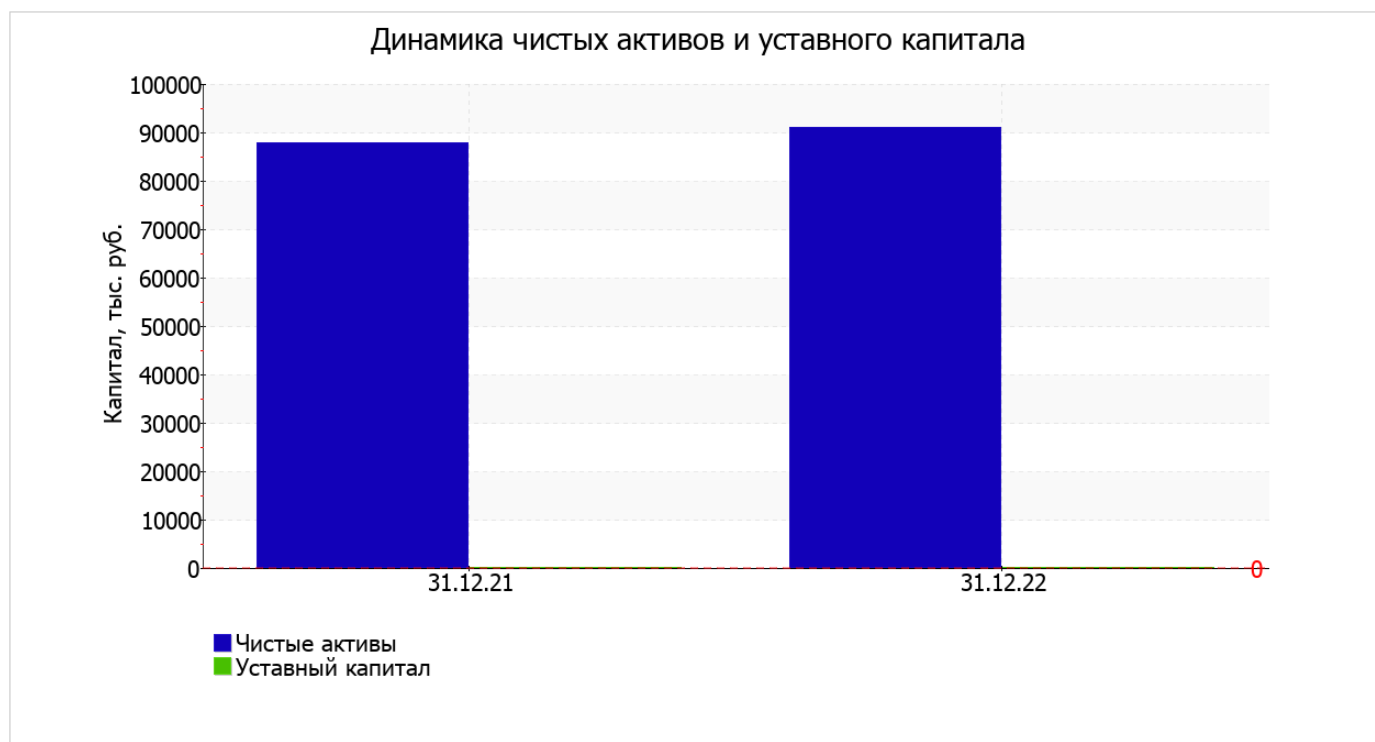
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "оценочные обязательства" в пассиве (**+12 271** тыс. руб. и **+7 000** тыс. руб. соответственно).

на 31.12.2022 собственный капитал организации равнялся 90 970,0 тыс. руб.; это немного (на 3 072,0 тыс. руб.) больше, чем по состоянию на 31.12.2021.

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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
1. Чистые активы	87 898	90 970	68,5	80,1	+3 072	+3,5
2. Уставный капитал	–	–	–	–	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	87 898	90 970	68,5	80,1	+3 072	+3,5

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на 3,5% за весь рассматриваемый период. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

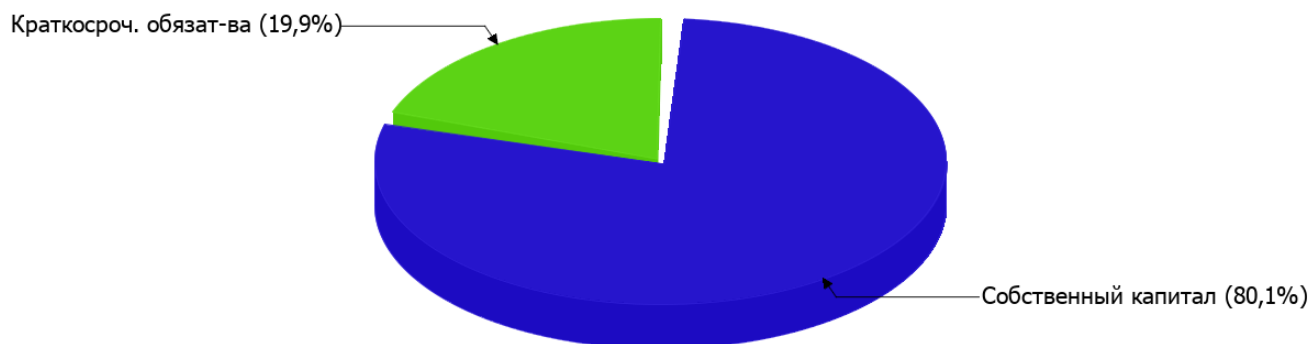
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,69	0,8	+0,11	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	-2,04	0,09	+2,13	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,69	0,8	+0,11	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,31	0,02	+0,33	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,15.
Коэффициент обеспеченности запасов	-222,12	17,39	+239,51	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 2022 г. составил **0,8**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ "УРАЛЬСКИЙ ИНСТИТУТ КОММЕРЦИИ И ПРАВА" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **80%** в общем капитале организации). в течение анализируемого периода имел место заметный рост коэффициента автономии на **0,11**.

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **0,09**, что на **2,13** больше, чем на начало анализируемого периода (31.12.2021). на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента характеризуется как не соответствующее принятому нормативу.

за последний год наблюдался заметный рост коэффициента покрытия инвестиций до **0,8 (+0,11)**. Значение коэффициента на 31 декабря 2022 г. соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **80%**).

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2022 г. составило **17,39**; это намного (на **239,51**) больше значения коэффициента обеспеченности материальных запасов на начало анализируемого периода. на 31 декабря 2022 г. 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
	31.12.2021	31.12.2022		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,33	1,09	+0,76	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,33	1,09	+0,76	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,03	0,59	+0,56	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **1,09**. Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за год коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,76**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило **1,09**. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение, соответствующее допустимому (0,59). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,56.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ "УРАЛЬСКИЙ ИНСТИТУТ КОММЕРЦИИ И ПРАВА" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила убыток от продаж в размере 35 673 тыс. руб., что равняется 783,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на 14 358 тыс. руб., или на 67,4%.

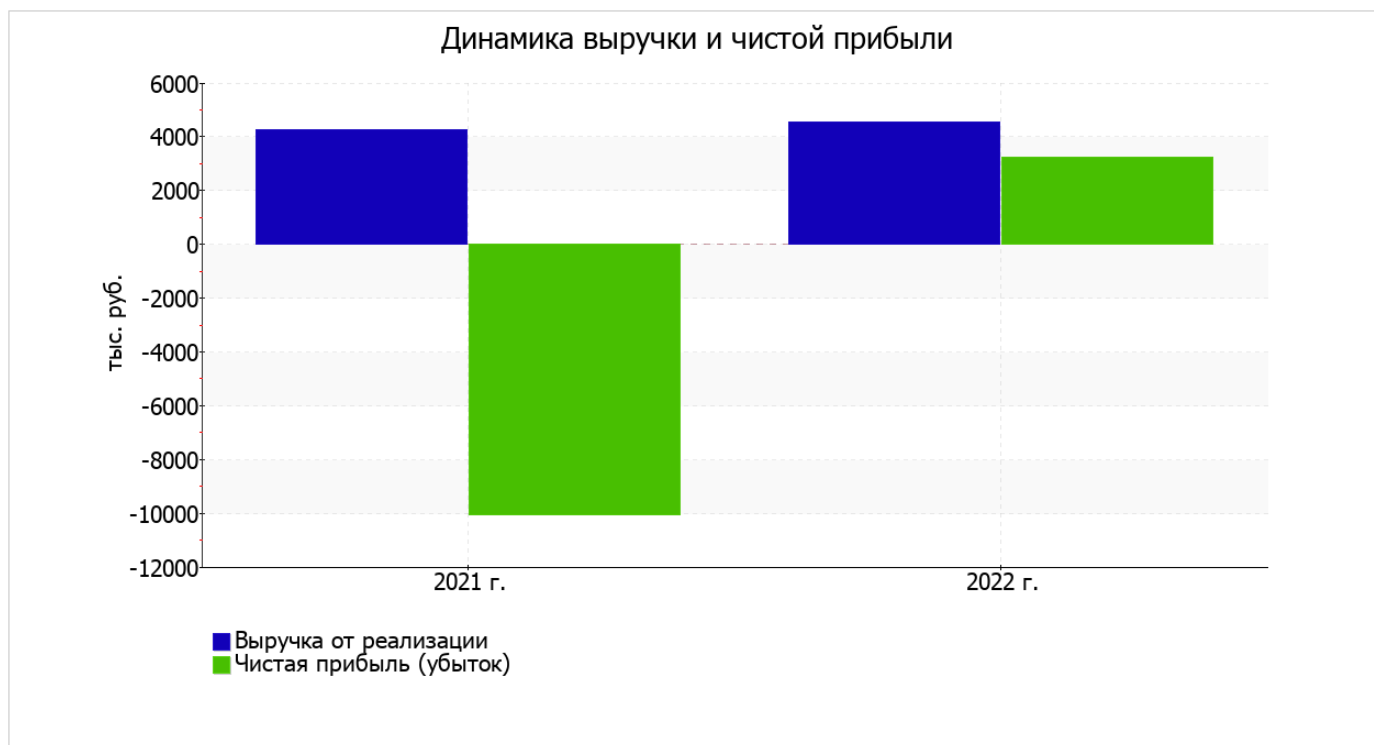
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 281 и 14 639 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+57,2%) опережает изменение выручки (+6,6%)

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). Это и обусловило отсутствие показателя "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2.

прибыль от прочих операций за последний год составила 40 197 тыс. руб., что на 28 941 тыс. руб. (в 3,6 раза) больше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2021 г.	2022 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	4 272	4 553	+281	+6,6	4 413
2. Расходы по обычным видам деятельности	25 587	40 226	+14 639	+57,2	32 907
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-21 315	-35 673	-14 358	↓	-28 494
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	11 256	40 197	+28 941	+3,6 раза	25 727
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-10 059	4 524	+14 583	↑	-2 768
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-	-1 281	-1 281	-	-641
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-10 059	3 243	+13 302	↑	-3 408
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-10 059	3 243	+13 302	↑	-3 408
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	3 072	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ "УРАЛЬСКИЙ ИНСТИТУТ КОММЕРЦИИ И ПРАВА" в течение всего анализируемого периода.

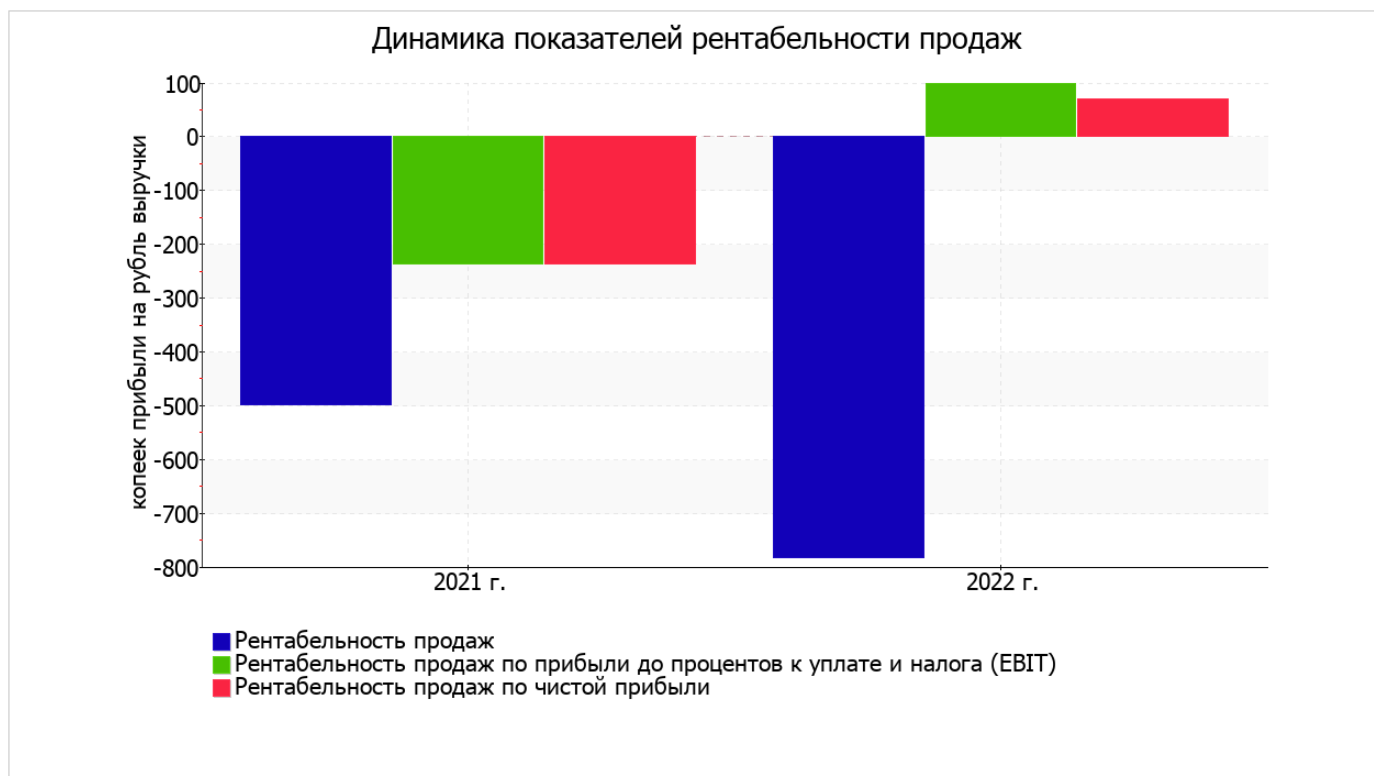


3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2021 г.	2022 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.	-498,9	-783,5	-284,6	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-235,5	99,4	+334,9	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.	-235,5	71,2	+306,7	↑

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере **-783,5** копеек с каждого рубля выручки от реализации. При этом имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (**-284,6** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил **99,4%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **99,4** 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
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	3,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	2,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	5,1	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 **0,036** руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное **2,7%**, является не соответствующим принятому нормативу.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в 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. 2022 г.
	2022 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 65 и менее дн.)	1 523	0,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	1	329,7
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 20 и менее дн.)	935	0,4
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	1 548	0,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 108 дн.)	9 693	<0,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	7 170	0,1

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 9693 календарных дня (т.е. 27 лет). О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 1 день, 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 НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ "УРАЛЬСКИЙ ИНСТИТУТ КОММЕРЦИИ И ПРАВА" за весь анализируемый период.

Анализ выявил следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- чистая прибыль за период 01.01–31.12.2022 составила 3 243 тыс. руб. (+13 302 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (+334,9 коп. к - 235,5 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

Приведенные ниже 4 показателя финансового положения организации имеют хорошие значения:

- доля собственного капитала неоправданно высока (80%);
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует нормальному значению;
- увеличение собственного капитала организации при том что, активы НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ "УРАЛЬСКИЙ ИНСТИТУТ КОММЕРЦИИ И ПРАВА" уменьшились на 14 697 тыс. руб. (на 11,5%);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 80% в общей сумме капитала организации).

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

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **0,09**, можно считать неудовлетворительным;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- недостаточная рентабельность активов (**2,7%** за период с 01.01.2022 по 31.12.2022).

Приведенные ниже 2 показателя результатов деятельности организации имеют критические значения:

- падение рентабельности продаж (**-284,6** процентных пункта от рентабельности **-498,9%** за аналогичный период прошлого года);
- за последний год получен убыток от продаж (**-35 673** тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-14 358 тыс. руб.).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Согласно полученным показателям финансовое положение НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ "УРАЛЬСКИЙ ИНСТИТУТ КОММЕРЦИИ И ПРАВА" 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.