

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Частное общеобразовательное учреждение Н.И. Мороз

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3906022841

Код причины постановки на учет (КПП): 390601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является образование начальное общее (ОКВЭД 85.12).

2. Анализ финансового положения Частное общеобразовательное учреждение Н.И. Мороз

2.1. Структура имущества и источники его формирования

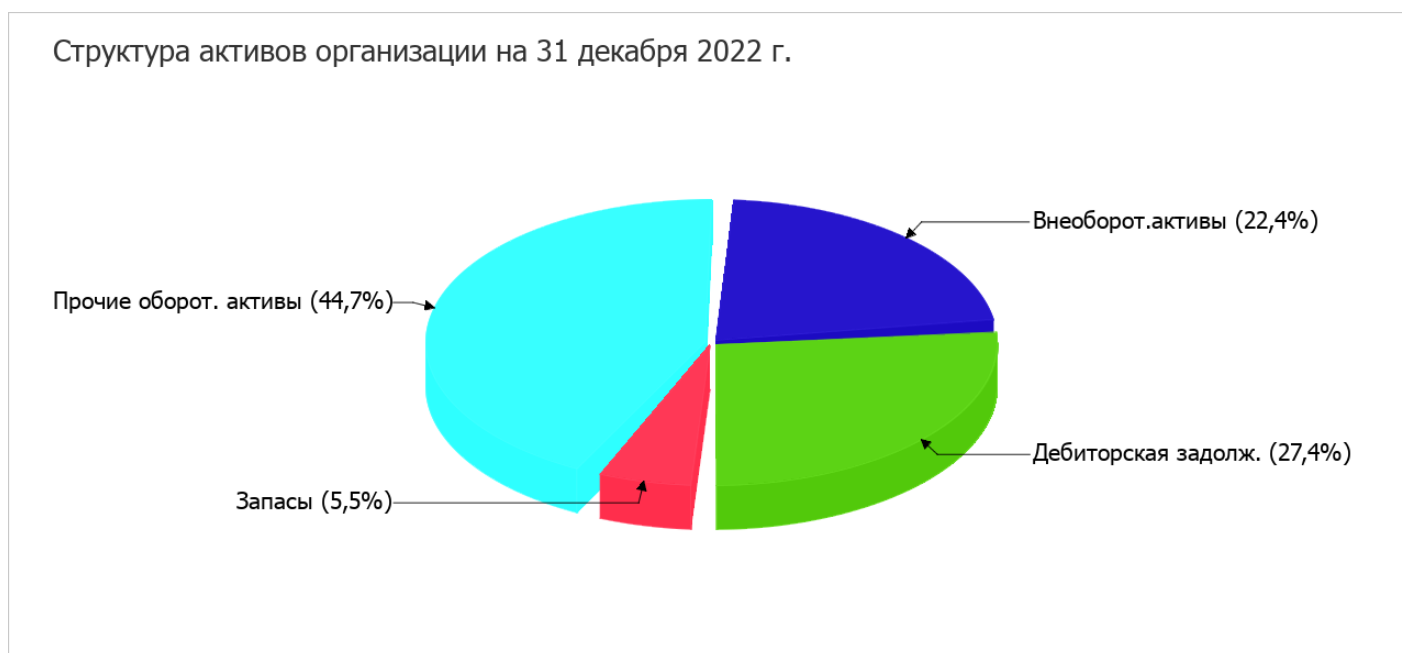
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	1 023	1 023	25,5	22,4	-	-
в том числе: основные средства	1 023	1 023	25,5	22,4	-	-
нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
2. Оборотные, всего	2 991	3 547	74,5	77,6	+556	+18,6
в том числе: запасы	218	252	5,4	5,5	+34	+15,6
дебиторская задолженность	1 192	1 253	29,7	27,4	+61	+5,1
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1 465	1 876	36,5	41,1	+411	+28,1
Пассив						
1. Собственный капитал	2 015	2 103	50,2	46	+88	+4,4
2. Долгосрочные обязательства, всего	-	-	-	-	-	-
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
3. Краткосрочные обязательства*, всего	1 999	2 467	49,8	54	+468	+23,4

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)		
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	4 014	4 570	100	100	+556	+13,9

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

Активы по состоянию на 31.12.2022 характеризуются соотношением: 22,4% внеоборотных активов и 77,6% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 556 тыс. руб. (на 13,9%). Учитывая увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 4,4%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

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



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

- денежные средства и денежные эквиваленты – 411 тыс. руб. (73,9%)
- дебиторская задолженность – 61 тыс. руб. (11%)
- прочие оборотные активы – 50 тыс. руб. (9%)
- запасы – 34 тыс. руб. (6,1%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

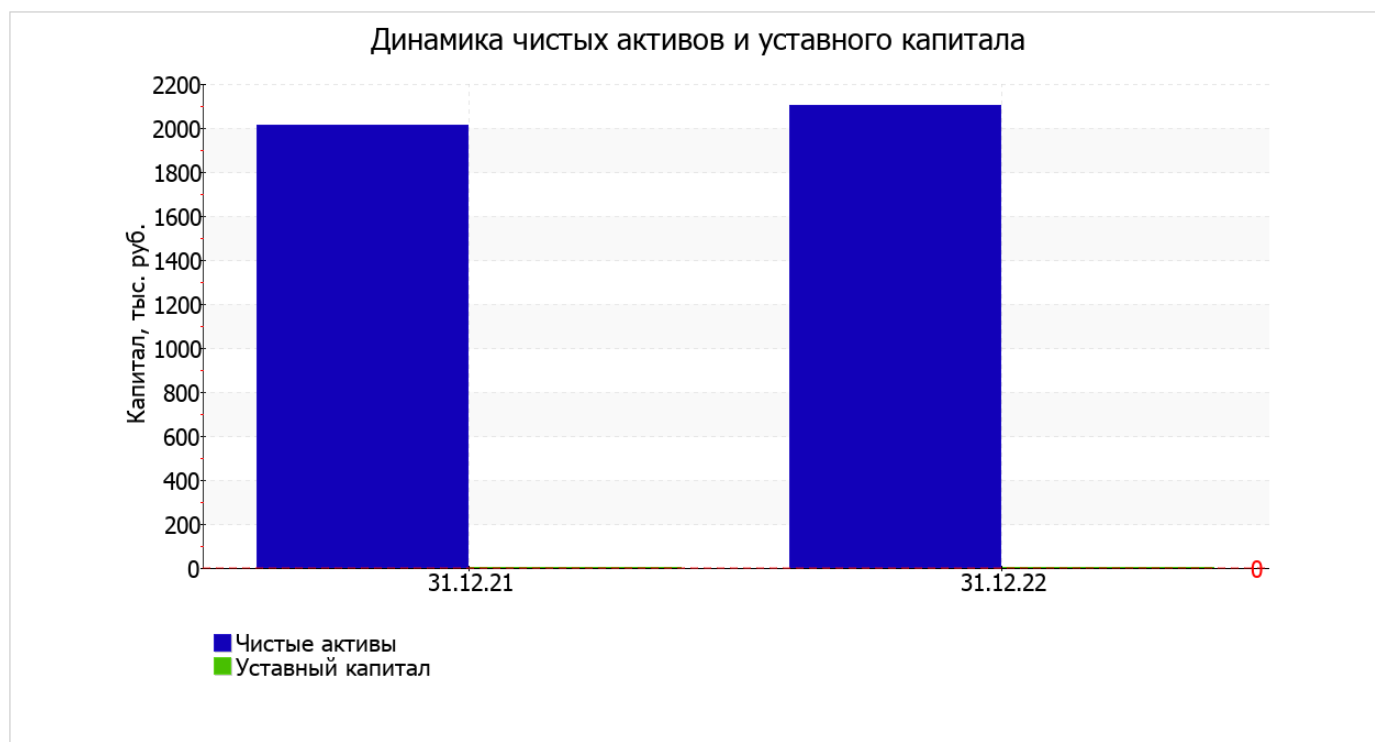
- кредиторская задолженность – 468 тыс. руб. (84,2%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 88 тыс. руб. (15,8%)

в течение анализируемого периода наблюдался некоторый рост собственного капитала с 2 015,0 тыс. руб. до 2 103,0 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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
1. Чистые активы	2 015	2 103	50,2	46	+88	+4,4
2. Уставный капитал	–	–	–	–	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	2 015	2 103	50,2	46	+88	+4,4

Имеющаяся величина чистых активов 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 4,4% за весь анализируемый 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

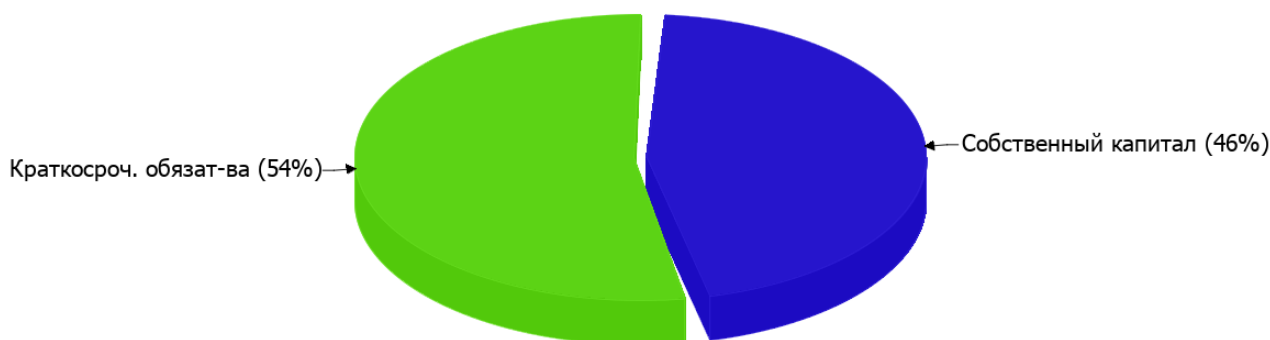
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,5	0,46	-0,04	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,33	0,3	-0,03	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,5	0,46	-0,04	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,75.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,49	0,51	+0,02	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,15.
Коэффициент обеспеченности запасов	4,55	4,29	-0,26	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 **0,46**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. за год коэффициент автономии заметно снизился (**-0,04**).

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 2022 г.



за весь рассматриваемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами явно снизился до **0,3 (-0,03)**. по состоянию на 31.12.2022 значение коэффициента можно характеризовать как очень хорошее.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций снизился с **0,5** до **0,46** (т. е. на **0,04**). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2022) значительно ниже допустимой величины.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода (31.12.2022) составил **4,29**. за последний год имело место заметное уменьшение коэффициента обеспеченности материальных запасов на **0,26**. на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно охарактеризовать как вполне соответствующее нормальному.

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	1,5	1,44	-0,06	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,33	1,27	-0,06	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,73	0,76	+0,03	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**1,44** против нормативного значения 2). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,06**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует норме – **1,27** при норме 1. 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 (0,76). При этом за последний год коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,03.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Частное общеобразовательное учреждение Н.И. Мороз за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 1 259 тыс. руб., что составило 14,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 1 020 тыс. руб., или в 5,3 раза.

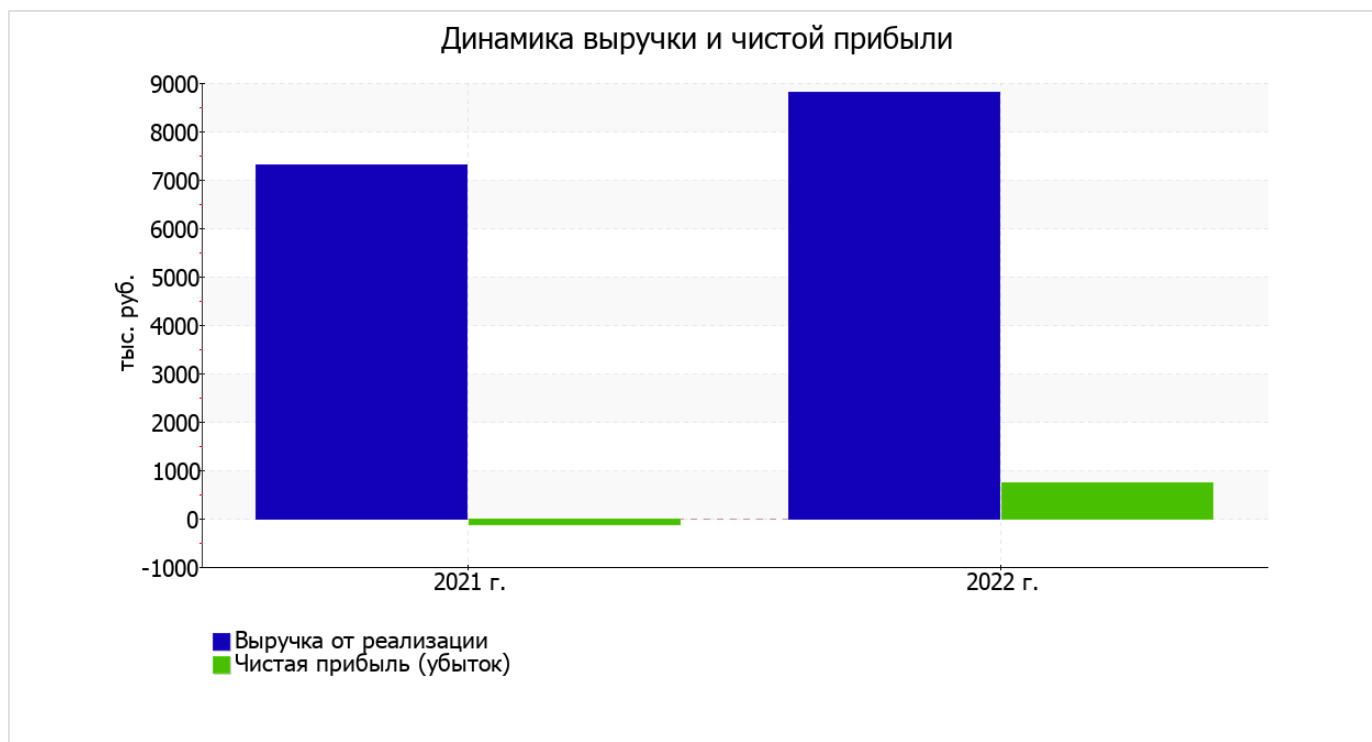
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 1 520 и 500 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+20,8%) опережает изменение расходов (+7,1%)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно 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.

убыток от прочих операций за весь анализируемый период составил 344 тыс. руб., что на 105 тыс. руб. (43,9%) больше, чем убыток 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	7 297	8 817	+1 520	+20,8	8 057
2. Расходы по обычным видам деятельности	7 058	7 558	+500	+7,1	7 308
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	239	1 259	+1 020	+5,3 раза	749
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-239	-344	-105	↓	-292
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-	915	+915	-	458
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-120	-183	-63	↓	-152
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-120	732	+852	↑	306
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-120	732	+852	↑	306
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	88	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



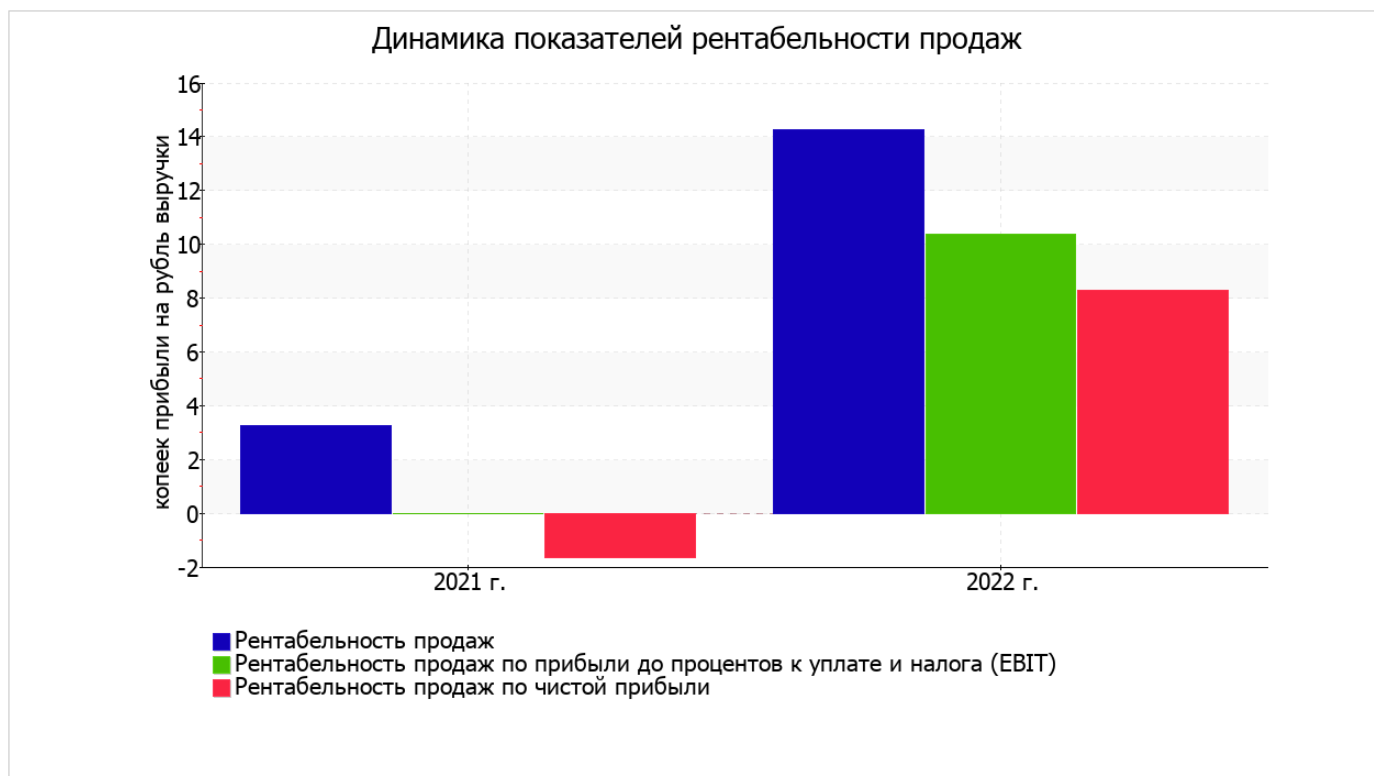
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	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.	3,3	14,3	+11	+4,4 раза
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-	10,4	+10,4	-
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.	-1,6	8,3	+9,9	↑

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

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **14,3** копеек с каждого рубля выручки от реализации. При этом имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (+11 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2022 год составил **10,4%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **10,4** 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)	35,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	17,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	44,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере **0,356** руб.

за период 01.01–31.12.2022 рентабельность активов вполне укладывается в норму (**17,1%**).

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. 2022 г.
	2022 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднечасовой выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 65 дн.)	135	2,7
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднечасовой себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 4 дн.)	11	32,2
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднечасовой выручке; нормальное значение для данной отрасли: 20 и менее дн.)	51	7,2
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднечасовой выручке)	52	7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднечасовой выручке; нормальное значение для данной отрасли: 108 и менее дн.)	178	2,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднечасовой выручке)	85	4,3

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

Данные об оборачиваемости активов в течение анализируемого периода свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 178 календарных дней. 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

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Частное общеобразовательное учреждение Н.И. Мороз.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь анализируемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2022 демонстрирует исключительно хорошее значение – **0,3**;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- положительная динамика рентабельности продаж (**+11** процентных пункта от рентабельности **3,3%** за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2021));
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2022 год получена прибыль от продаж (**1 259** тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+1 020 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2022 год составила **732** тыс. руб. (+852 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**+10,4** коп. к – коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2021)).

Следующие 3 показателя финансового положения Частное общеобразовательное учреждение Н.И. Мороз имеют отрицательные значения:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (**46%**);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы;
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Положительно характеризующим результаты деятельности организации показателем является следующий – хорошая рентабельность активов (17,1% за последний год).

В ходе анализа был получен только один показатель, имеющий критическое значение – коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 46% (нормальное значение: 75% и более).

Полученные значения показателей свидетельствуют 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.