# Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ПОУ "КАЛАЧЕВСКИЙ УСТК ДОСААФ РОССИИ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3409005959

Код причины постановки на учет (КПП): 340901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность школ подготовки водителей автотранспортных средств (ОКВЭД 85.42.1).

## 2. Анализ финансового положения ПОУ "КАЛАЧЕВСКИЙ УСТК ДОСААФ РОССИИ"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

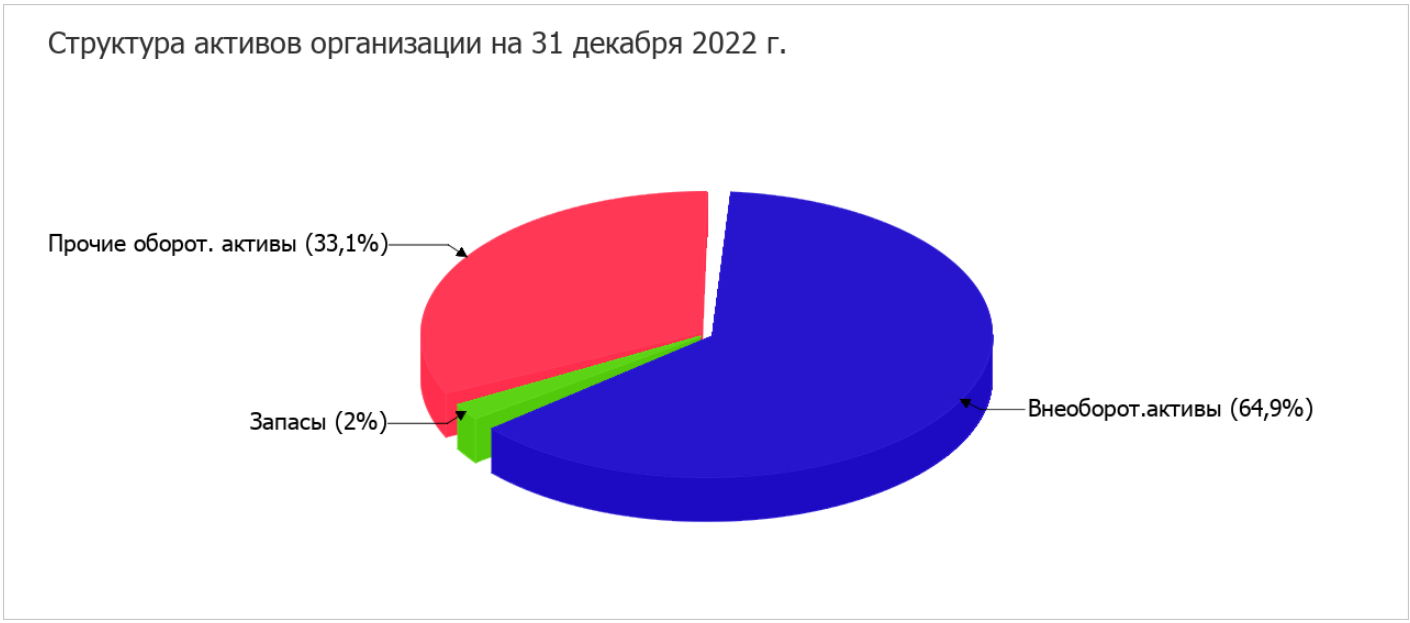
| Показатель | Значение показателя | | | | Изменение за анализируемый период | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | в тыс. руб. | | в % к валюте баланса | | тыс. руб. (гр.3-гр.2) | ± % ((гр.3-гр.2) : гр.2) |
| | 31.12.2021 | 31.12.2022 | на начало анализируемого периода (31.12.2021) | на конец анализируемого периода (31.12.2022) | | |
| Актив | | | | | | |
| 1. Внеоборотные активы | 3 650 | 2 792 | 75,3 | 64,9 | -858 | -23,5 |
| в том числе: основные средства | 3 650 | 2 792 | 75,3 | 64,9 | -858 | -23,5 |
| нематериальные активы | – | – | – | – | – | – |
| 2. Оборотные, всего | 1 195 | 1 508 | 24,7 | 35,1 | +313 | +26,2 |
| в том числе: запасы | 96 | 85 | 2 | 2 | -11 | -11,5 |
| дебиторская задолженность | – | – | – | – | – | – |
| денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 1 099 | 1 423 | 22,7 | 33,1 | +324 | +29,5 |
| Пассив | | | | | | |
| 1. Собственный капитал | – | – | – | – | – | – |
| Справочно: Чистые активы | 4 523 | 3 452 | 93,4 | 80,3 | -1 071 | -23,7 |
| 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 | 322 | 848 | 6,6 | 19,7 | +526 | +163,4 |
| в том числе: заемные средства | – | – | – | – | – | – |
| Валюта баланса | 4 845 | 4 300 | 100 | 100 | -545 | -11,2 |

* 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 последний день анализируемого периода (31.12.2022) в активах организации доля текущих активов составляет 1/3, а внеоборотных средств – 2/3. Активы организации за весь период уменьшились на 545 тыс. руб. (на 11,2%).

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



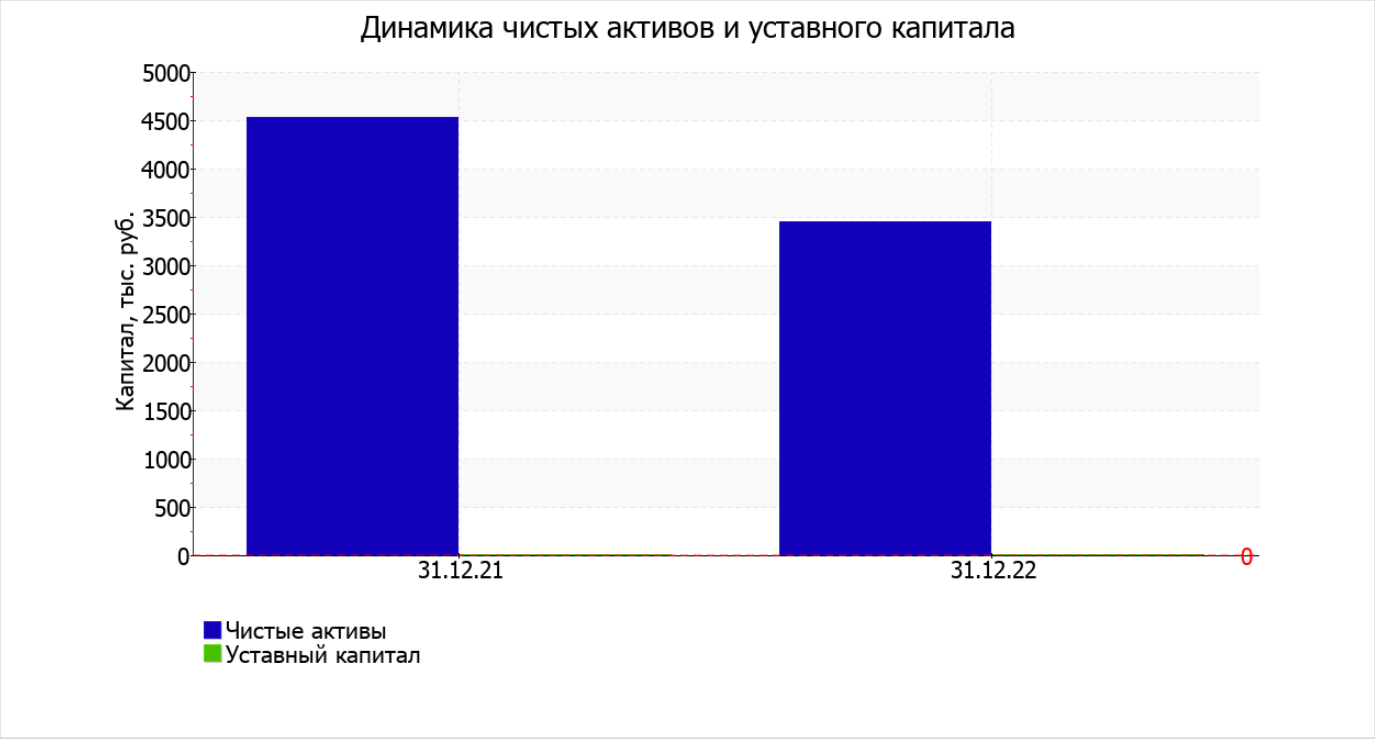

Снижение активов организации связано, в первую очередь, со снижением показателя по строке "основные средства" на 858 тыс. руб. (или 98,7% вклада в снижение активов).

Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (+324 тыс. руб. и +526 тыс. руб. соответственно).

## 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 | 4 523 | 3 452 | 93,4 | 80,3 | -1 071 | -23,7 |
| 2. Уставный капитал | – | – | – | – | – | – |
| 3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2) | 4 523 | 3 452 | 93,4 | 80,3 | -1 071 | -23,7 |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом следует отметить снижение чистых активов на 23,7% 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 |
|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2021 | 31.12.2022 | | |
| Коэффициент автономии | 0 | 0 | – | 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 | -3,05 | -1,85 | +1,2 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0 | 0 | – | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более. |
| Коэффициент маневренности собственного капитала | – | – | – | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более. (коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале) |
| Коэффициент обеспеченности запасов | -38,02 | -32,85 | +5,17 | 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. |

на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся -1,85, что существенно (на 1,2) больше значения коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2021 г. на 31.12.2022 значение коэффициента можно охарактеризовать как критическое.

изменений коэффициента покрытия инвестиций за год не отмечено, значение осталось на уровне 0. Значение коэффициента на 31.12.2022 значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 0%).

по состоянию на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся -32,85. за весь рассматриваемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов заметно вырос (на 5,17). на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не соответствует нормативному, находясь в области критических значений.

Коэффициент краткосрочной задолженности ПОУ "КАЛАЧЕВСКИЙ УСТК ДОСААФ РОССИИ" 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 | 3,71 | 1,78 | -1,93 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2. |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | 3,41 | 1,68 | -1,73 | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более. |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности | 3,41 | 1,68 | -1,73 | Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более. |

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 1,78. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за год негативное изменение – коэффициент снизился на -1,93.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует норме – 1,68 при норме 1. Это означает, что у ПОУ "КАЛАЧЕВСКИЙ УСТК ДОСААФ РОССИИ" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 1,68. В тоже время в течение анализируемого периода коэффициент снизился на -1,73.

# 3. Анализ эффективности деятельности организации

## 3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ПОУ "КАЛАЧЕВСКИЙ УСТК ДОСААФ РОССИИ" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 1 131 тыс. руб., что равняется 21,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 203 тыс. руб., или на 21,9%.

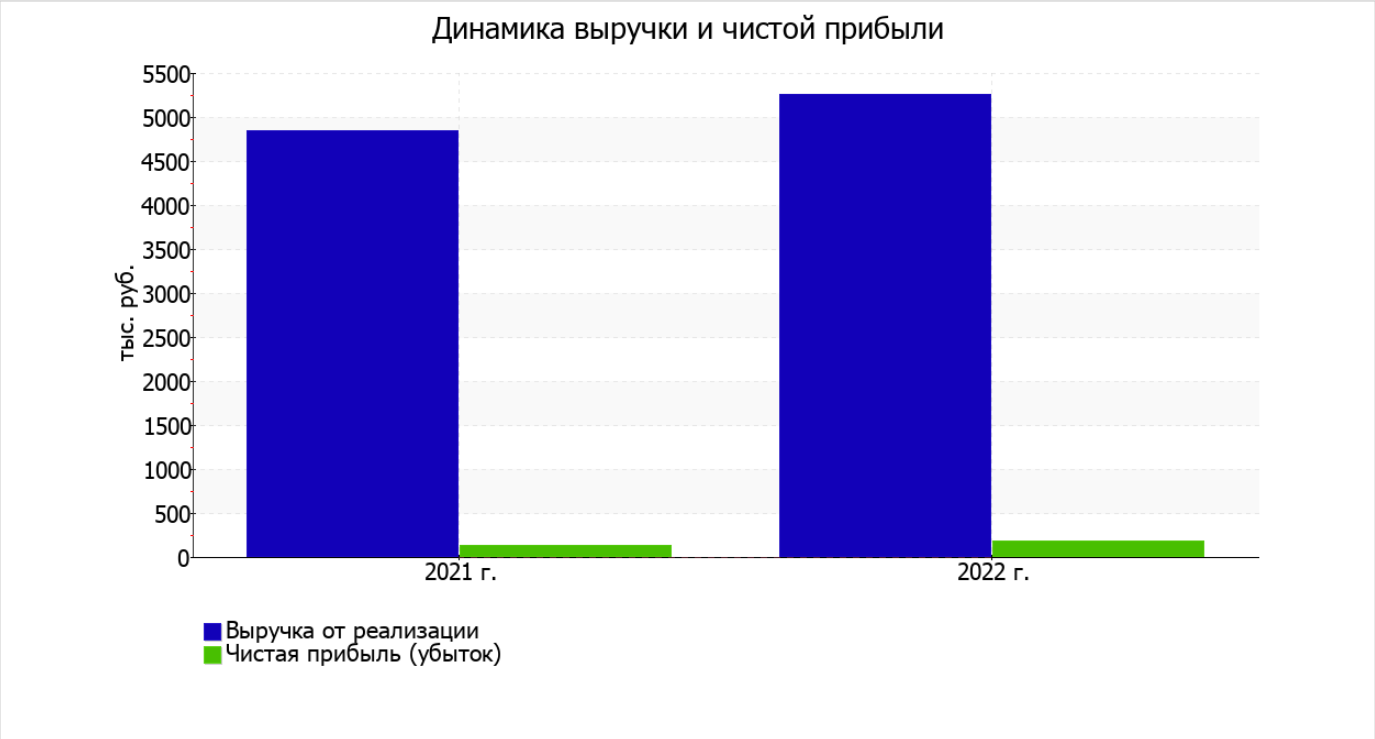
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 402 и 199 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+8,3%) опережает изменение расходов (+5,1%)

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.

убыток от прочих операций за весь анализируемый период составил 947 тыс. руб.,что на 149 тыс. руб. (18,7%) 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 | 4 850 | 5 252 | +402 | +8,3 | 5 051 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 3 922 | 4 121 | +199 | +5,1 | 4 022 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 928 | 1 131 | +203 | +21,9 | 1 030 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | -798 | -947 | -149 | ↓ | -873 |
| 5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 130 | 184 | +54 | +41,5 | 157 |
| 6. Проценты к уплате | – | – | – | – | – |
| 7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее | – | – | – | – | – |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7) | 130 | 184 | +54 | +41,5 | 157 |
| Справочно: Совокупный финансовый результат периода | 130 | 184 | +54 | +41,5 | 157 |
| Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370) | x | – | x | x | x |

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ПОУ "КАЛАЧЕВСКИЙ УСТК ДОСААФ РОССИИ" в течение всего анализируемого периода.



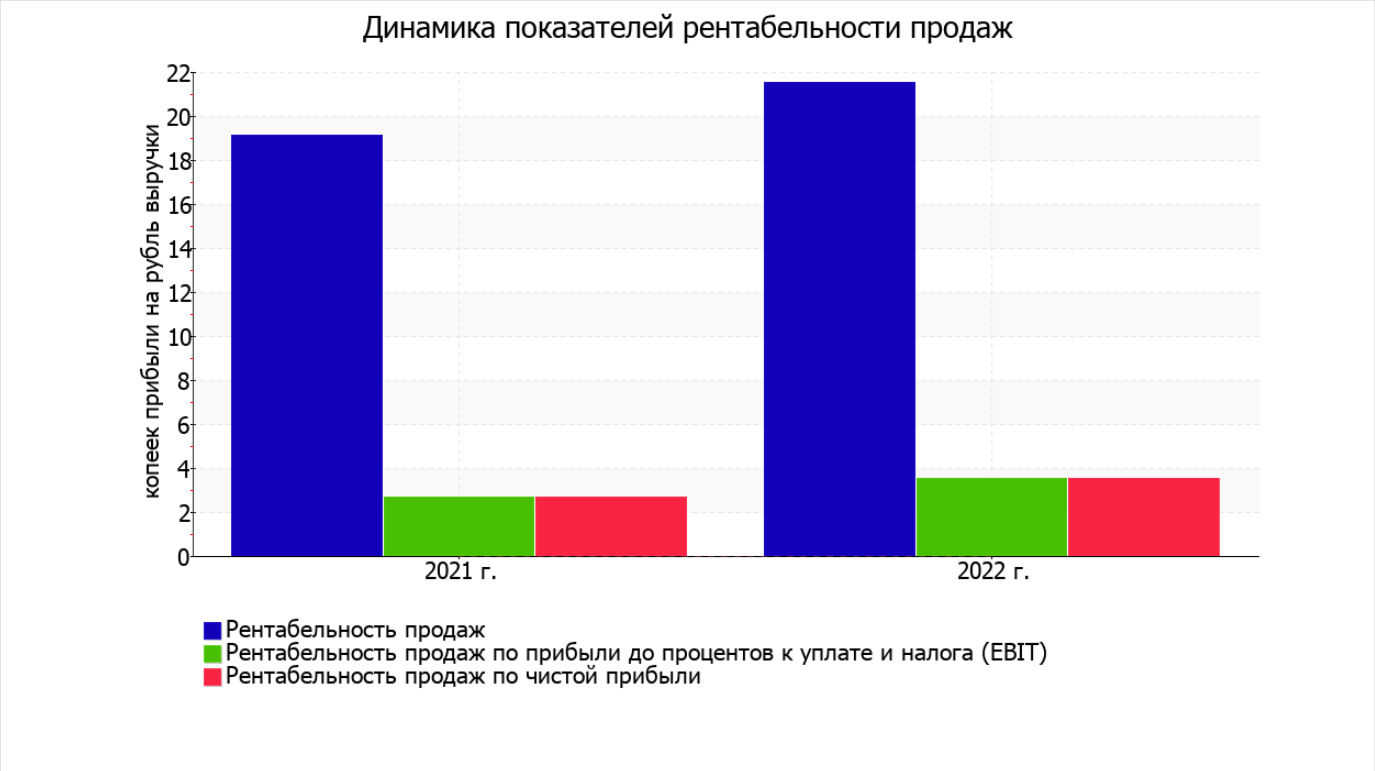
## 3.2. Анализ рентабельности

| 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. | 19,1 | 21,5 | +2,4 | +12,5 |
| 2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 2,7 | 3,5 | +0,8 | +30,7 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%. | 2,7 | 3,5 | +0,8 | +30,7 |

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2022 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ПОУ "КАЛАЧЕВСКИЙ УСТК ДОСААФ РОССИИ".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 21,5 копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (+2,4 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2022 составил 3,5%. Это значит, что в каждом рубле выручки ПОУ "КАЛАЧЕВСКИЙ УСТК ДОСААФ РОССИИ" содержалось 3,5 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.




В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

| Показатель рентабельности | Значение показателя, % | Расчет показателя |
|---|---|---|
| | 2022 г. | |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | – | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 18%. |
| Рентабельность активов (ROA) | 4 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | – | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

В данном случае показатель рентабельности собственного капитала за последний год рассчитан не был, поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: 0 тыс. руб. на последний день анализируемого периода и 0 тыс. руб. на последний день предыдущего года ).

за 2022 год значение рентабельности активов, равное 4%, является неудовлетворительным.

## 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. 2022 г. |
|---|---|---|
| | 2022 г. | |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 65 и менее дн.) | 94 | 3,9 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 4 дн.) | 8 | 45,5 |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 20 дн.) | 0 | – |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке) | 41 | 9 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 108 и менее дн.) | 318 | 1,1 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | 0 | – |

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 318 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 8 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

# 4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ПОУ "КАЛАЧЕВСКИЙ УСТК ДОСААФ РОССИИ" в течение анализируемого периода.

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

- полностью соответствует нормальному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- рост рентабельности продаж (+2,4 процентных пункта от рентабельности 19,1% за аналогичный период прошлого года);
- за период 01.01–31.12.2022 получена прибыль от продаж (1 131 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+203 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2022 год составила 184 тыс. руб. (+54 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки ПОУ "КАЛАЧЕВСКИЙ УСТК ДОСААФ РОССИИ" (+0,8 коп. к 2,7 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Показатели финансового положения организации, имеющие критические значения:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -1,85, не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 0% (нормальное значение: 75% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Среди положительных показателей финансового положения организации можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- хорошее соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

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

- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы;
- недостаточная рентабельность активов (4% за 2022 год).

Согласно проведенному анализу финансовое положение ПОУ "КАЛАЧЕВСКИЙ УСТК ДОСААФ РОССИИ" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в нормативные значения, либо близки к нормативу. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.