

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

МУП " РАСЧЕТНО-КАССОВЫЙ ЦЕНТР ПО ОБРАБОТКЕ ПЛАТЫ ЗА ЖИЛЫЕ ПОМЕЩЕНИЯ И КОММУНАЛЬНЫЕ УСЛУГИ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6507013777

Код причины постановки на учет (КПП): 650701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации и связанная с этим деятельность (ОКВЭД 63.11).

## 2. Анализ финансового положения МУП " РАСЧЕТНО-КАССОВЫЙ ЦЕНТР ПО ОБРАБОТКЕ ПЛАТЫ ЗА ЖИЛЫЕ ПОМЕЩЕНИЯ И КОММУНАЛЬНЫЕ УСЛУГИ"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

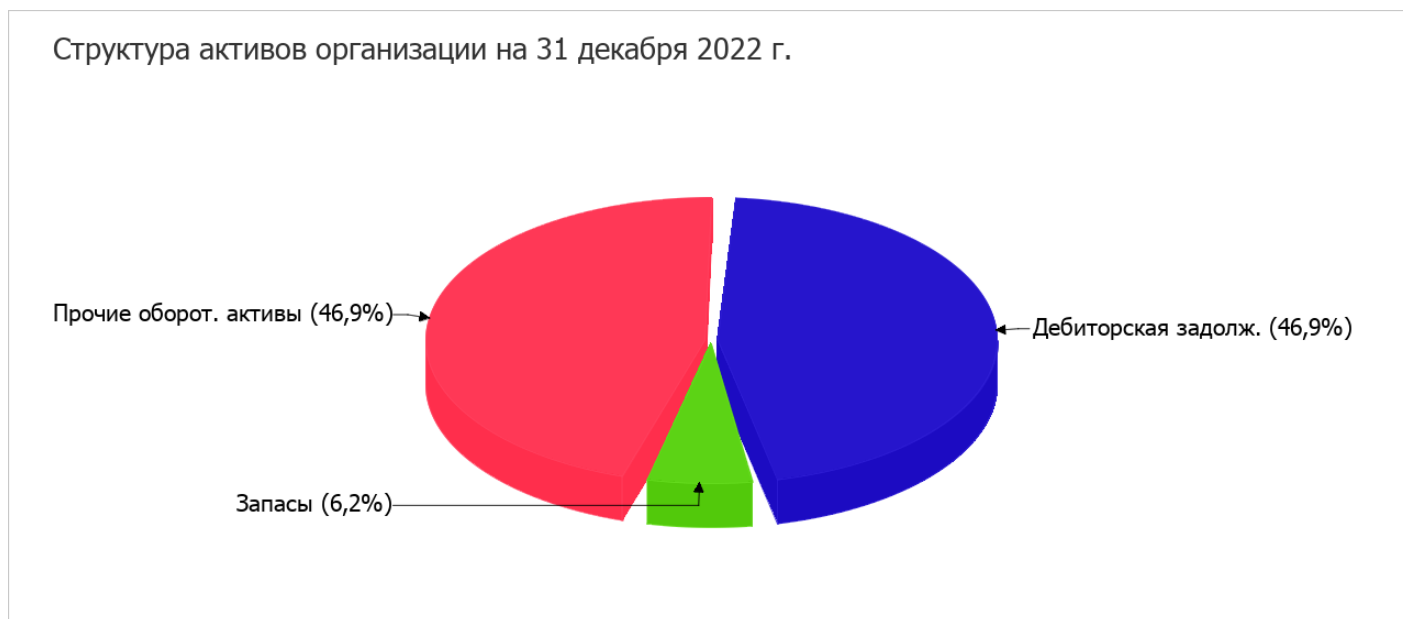
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
<b>Актив</b>						
1. Внеоборотные активы	-	-	-	-	-	-
в том числе: основные средства	-	-	-	-	-	-
нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
2. Оборотные, всего	1 259	1 881	100	100	+622	+49,4
в том числе: запасы	49	116	3,9	6,2	+67	+136,7
дебиторская задолженность	572	882	45,4	46,9	+310	+54,2
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	638	883	50,7	46,9	+245	+38,4
<b>Пассив</b>						
1. Собственный капитал	537	824	42,7	43,8	+287	+53,4
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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	722	1 057	57,3	56,2	+335	+46,4
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	1 259	1 881	100	100	+622	+49,4

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

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период увеличились на 622 тыс. руб. (на 49,4%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 53,4%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено 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):

- дебиторская задолженность – 310 тыс. руб. (49,8%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 245 тыс. руб. (39,4%)
- запасы – 67 тыс. руб. (10,8%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

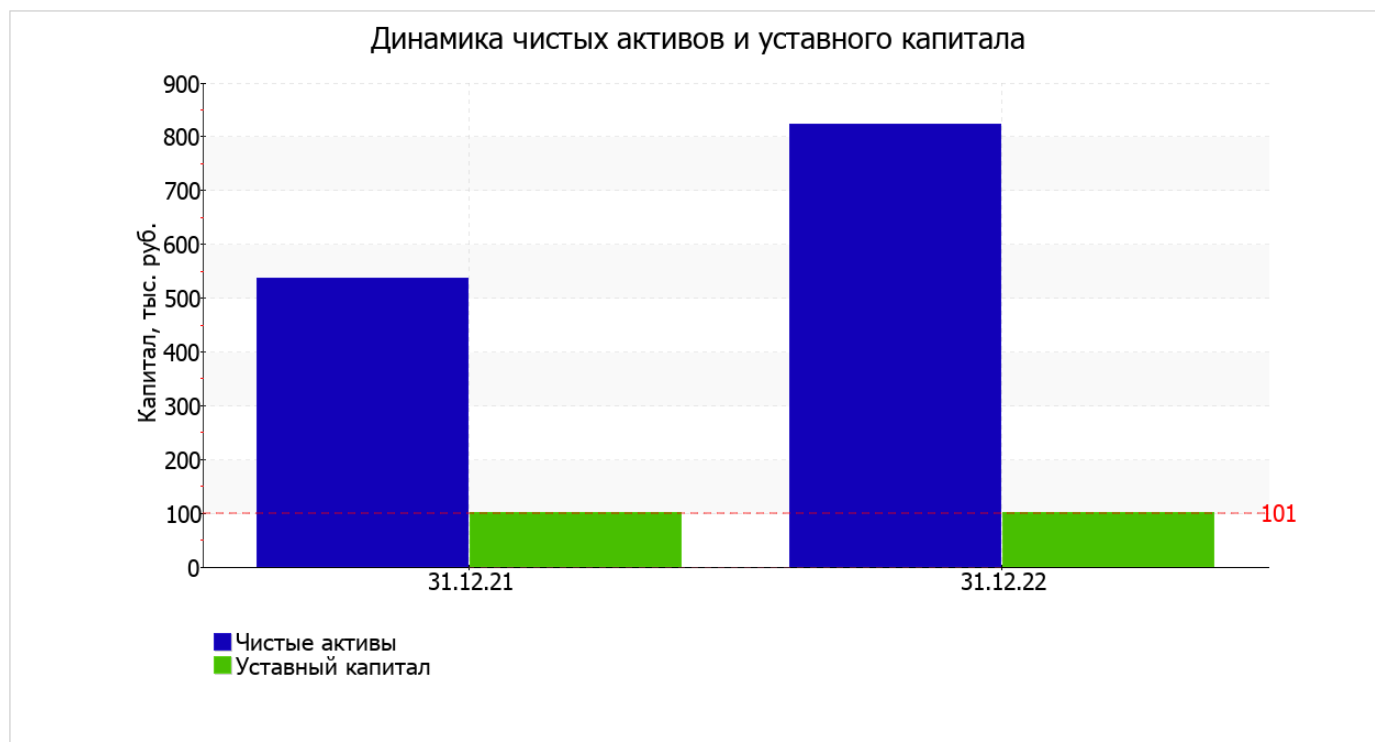
- кредиторская задолженность – 335 тыс. руб. (53,9%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 287 тыс. руб. (46,1%)

на 31 декабря 2022 г. собственный капитал организации равнялся 824 тыс. руб. изменение собственного капитала за весь анализируемый период составило +287 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	537	824	42,7	43,8	+287	+53,4
2. Уставный капитал	101	101	8	5,4	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	436	723	34,6	38,4	+287	+65,8

Чистые активы организации на 31 декабря 2022 г. намного (в 8,2 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов на 53,4% 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. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

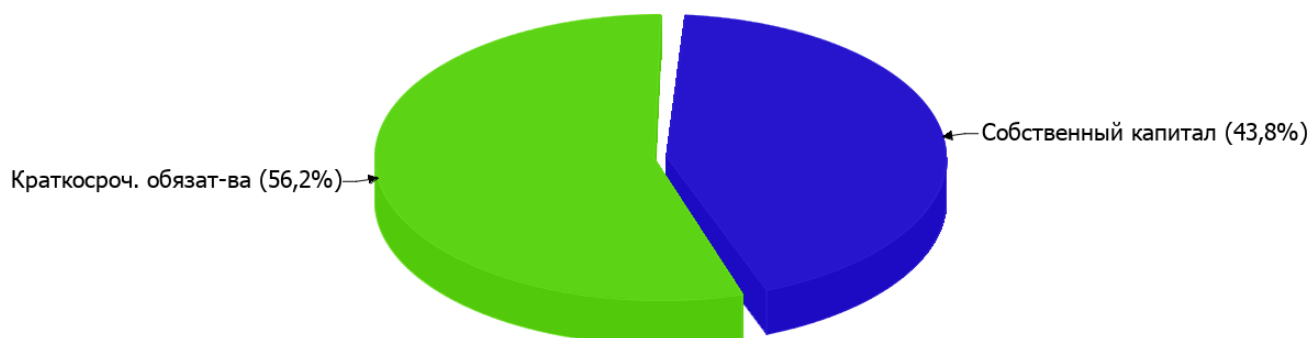
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,43	0,44	+0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,43	0,44	+0,01	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,43	0,44	+0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	1	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	10,96	7,1	-3,86	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2022 г. составил **0,44**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. коэффициент автономии за весь рассматриваемый период увеличился на **0,01**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



за год отмечен рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на **0,01** (до **0,44**). по состоянию на 31.12.2022 значение коэффициента можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

за весь рассматриваемый период отмечено некоторое повышение коэффициента покрытия инвестиций с **0,43** до **0,44**. Значение коэффициента на 31.12.2022 значительно ниже допустимой величины.

на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **7,1**. уменьшение коэффициента обеспеченности материальных запасов за год составило **3,86**. на последний день анализируемого периода (31.12.2022) значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как очень хорошее.

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	<b>1,74</b>	<b>1,78</b>	<b>+0,04</b>	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	<b>1,68</b>	<b>1,67</b>	<b>-0,01</b>	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	<b>0,88</b>	<b>0,84</b>	<b>-0,04</b>	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**1,78** против нормативного значения 2). При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – в течение анализируемого периода коэффициент вырос на **0,04**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует норме – **1,67** при норме 1. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Соответствующим норме, как и два другие коэффициента, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,84** при норме 0,2). При этом за год имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на **-0,04**.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности МУП "РАСЧЕТНО-КАССОВЫЙ ЦЕНТР ПО ОБРАБОТКЕ ПЛАТЫ ЗА ЖИЛЫЕ ПОМЕЩЕНИЯ И КОММУНАЛЬНЫЕ УСЛУГИ" за год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила прибыль от продаж в размере **866** тыс. руб., что составило 12,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **77** тыс. руб., или на **8,2%**.

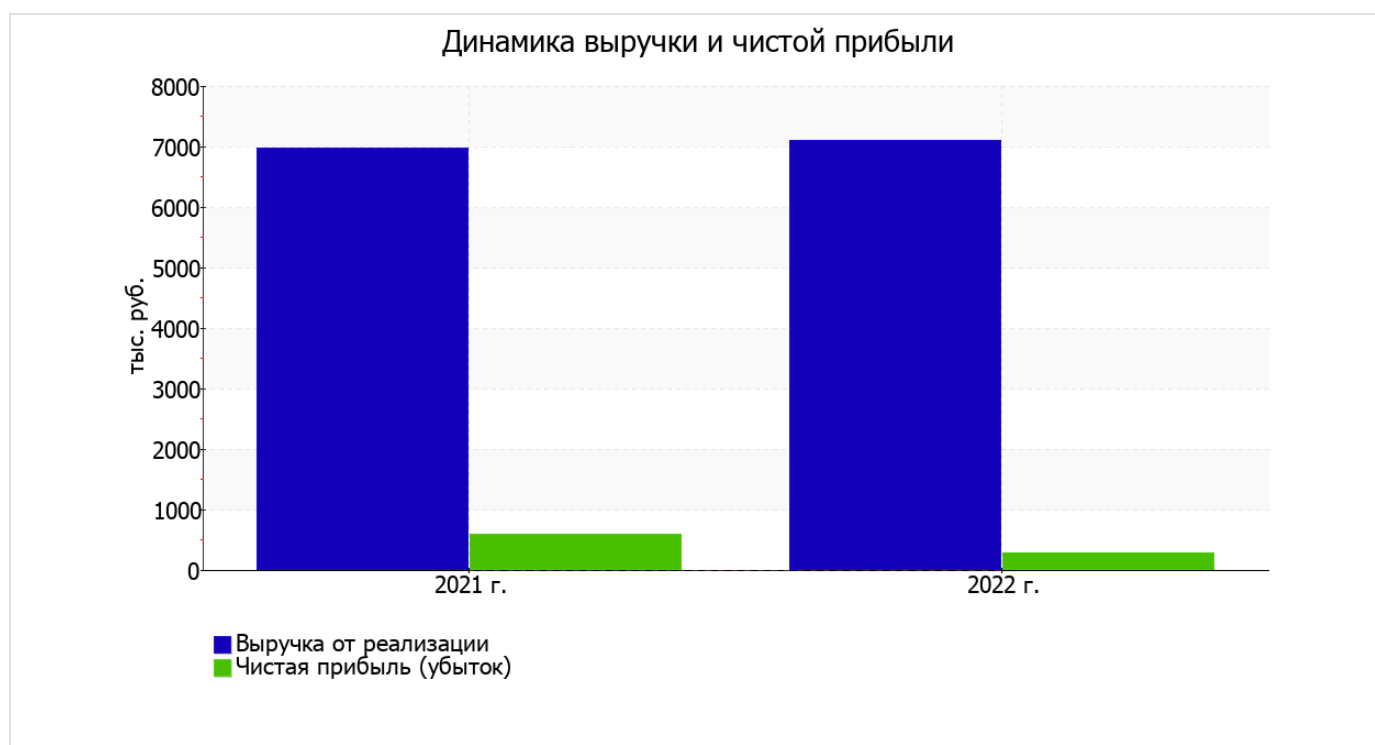
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **126** и **203** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**+3,4%**) опережает изменение выручки (**+1,8%**)

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 508 тыс. руб., что на 233 тыс. руб. (84,7%) 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	6 972	7 098	+126	+1,8	7 035
2. Расходы по обычным видам деятельности	6 029	6 232	+203	+3,4	6 131
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	943	866	-77	-8,2	905
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-275	-508	-233	↓	-392
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	668	358	-310	-46,4	513
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-74	-70	+4	↑	-72
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	594	288	-306	-51,5	441
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	594	288	-306	-51,5	441
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	287	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



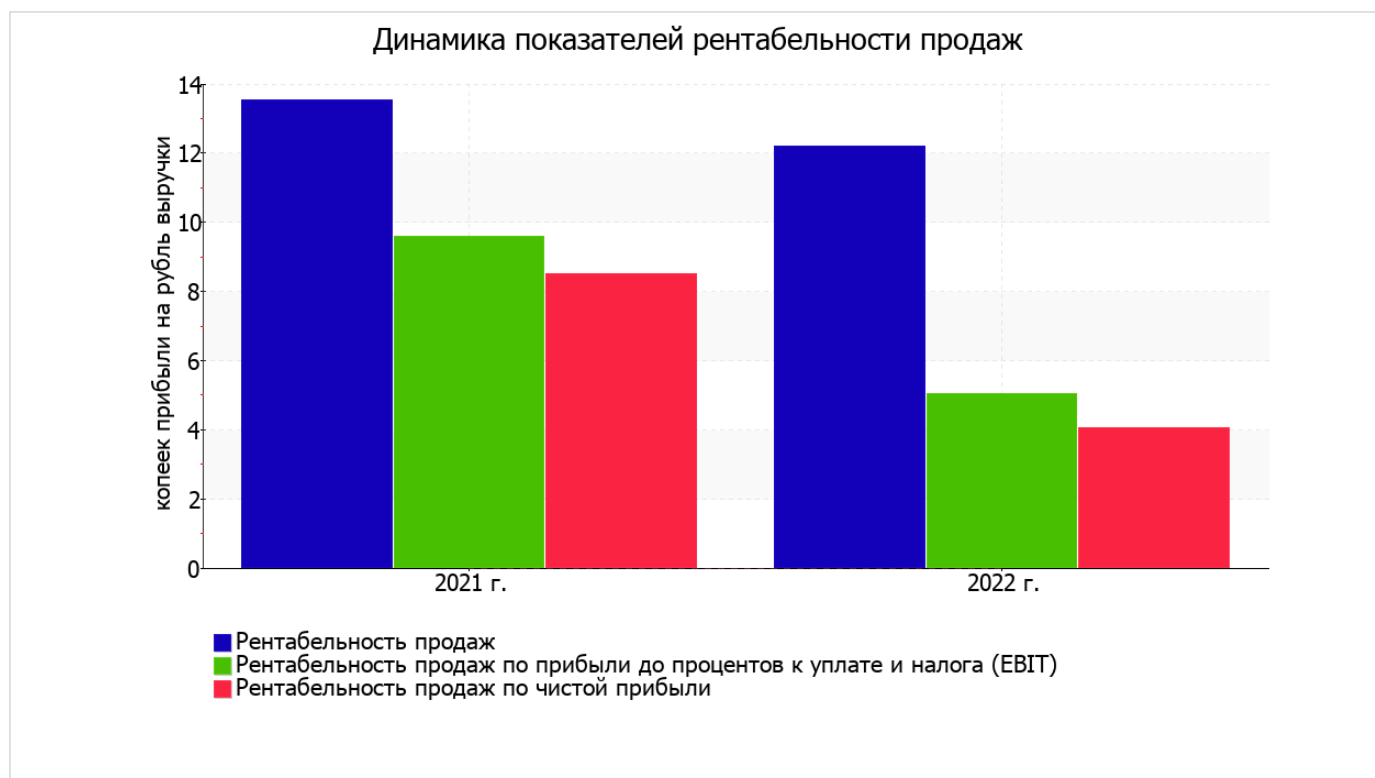
### 3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 8%.	13,5	12,2	-1,3	-9,8
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	9,6	5	-4,6	-47,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	8,5	4,1	-4,4	-52,4

Все три показателя рентабельности за последний год, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 12,2 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-1,3 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2022 год составил 5%. Это значит, что в каждом рубле выручки МУП "РАСЧЕТНО-КАССОВЫЙ ЦЕНТР ПО ОБРАБОТКЕ ПЛАТЫ ЗА ЖИЛЫЕ ПОМЕЩЕНИЯ И КОММУНАЛЬНЫЕ УСЛУГИ" содержалось 5 коп. прибыли 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
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	42,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	18,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	52,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,423 руб. чистой прибыли.

за последний год рентабельность активов имеет нормальное значение, равное 18,3%.

### 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 средневзвешенной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 107 и менее дн.)	81	4,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к средневзвешенной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 4 дн.)	5	75,5
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 49 и менее дн.)	37	9,8
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к средневзвешенной выручке)	38	9,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 133 и менее дн.)	81	4,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к средневзвешенной выручке)	35	10,4

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что предприятие получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 81 календарный день. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 5 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 МУП "РАСЧЕТНО-КАССОВЫЙ ЦЕНТР ПО ОБРАБОТКЕ ПЛАТЫ ЗА ЖИЛЫЕ ПОМЕЩЕНИЯ И КОММУНАЛЬНЫЕ УСЛУГИ" за год.

Показатели финансового положения организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение, равное **0,44**;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

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

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (**0,44**);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- значительное падение рентабельности продаж (**-1,3** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной **13,5%**);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**-4,6** коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

В ходе анализа были получены следующие показатели, положительно характеризующие результаты деятельности организации:

- хорошая рентабельность активов (**18,3%** за период с 01.01.2022 по 31.12.2022);
- за период 01.01–31.12.2022 получена прибыль от продаж (**866** тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**-77** тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2022 год составила **288** 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.

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 **44%** (нормальное значение для данной отрасли: 70% 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.