

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

МУП ЖКХ "СМОЛЬКОВСКОЕ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5248015650

Код причины постановки на учет (КПП): 524801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является управление эксплуатацией жилого фонда за вознаграждение или на договорной основе (ОКВЭД 68.32.1).

2. Анализ финансового положения МУП ЖКХ "СМОЛЬКОВСКОЕ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

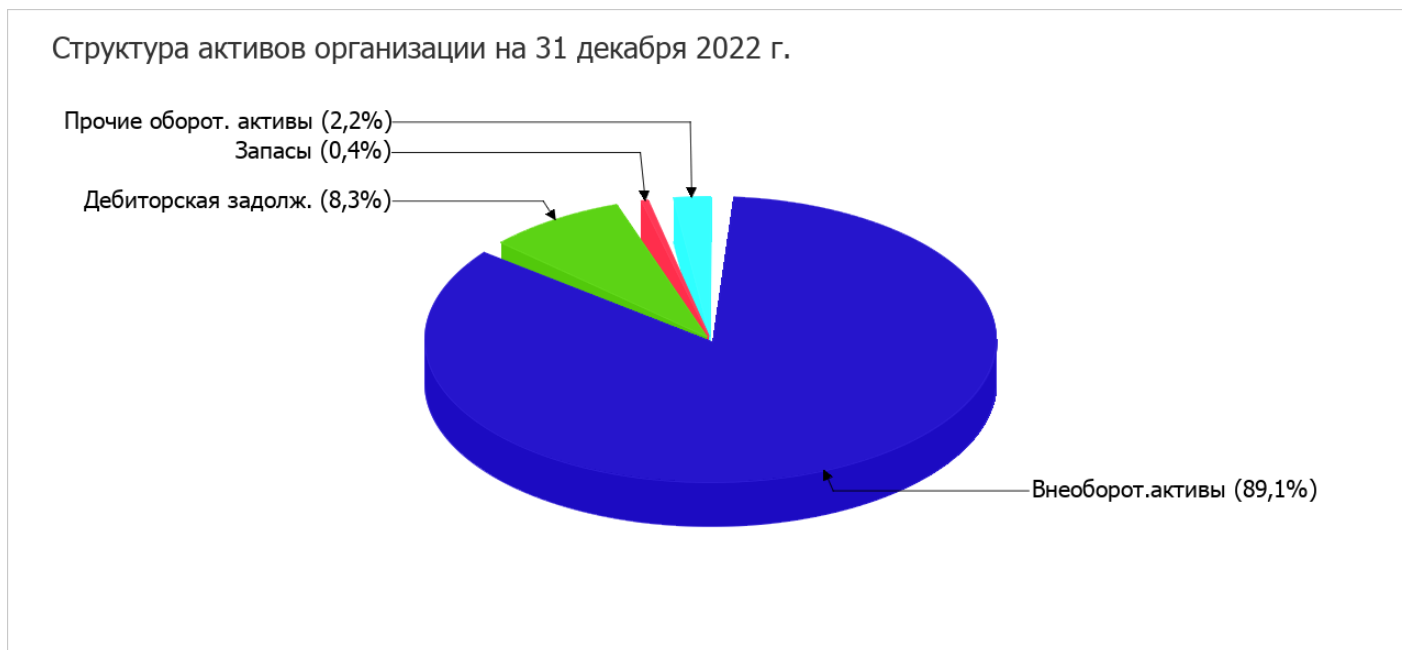
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	28 227	27 481	89,6	89,1	-746	-2,6
в том числе: основные средства	22 196	21 450	70,4	69,6	-746	-3,4
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	3 293	3 359	10,4	10,9	+66	+2
в том числе: запасы	89	121	0,3	0,4	+32	+36
дебиторская задолженность	2 393	2 555	7,6	8,3	+162	+6,8
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	811	683	2,6	2,2	-128	-15,8
Пассив						
1. Собственный капитал	9 294	9 634	29,5	31,2	+340	+3,7
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	22 226	21 206	70,5	68,8	-1 020	-4,6

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	31 520	30 840	100	100	-680	-2,2

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

Активы на 31 декабря 2022 г. характеризуются следующим соотношением: 89,1% внеоборотных активов и 10,9% текущих. Активы организации за весь период изменились незначительно (на 2,2%). Несмотря на уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 3,7%, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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):

- основные средства – 746 тыс. руб. (85,4%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 128 тыс. руб. (14,6%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- доходы будущих периодов – 736 тыс. руб. (72,2%)
- кредиторская задолженность – 284 тыс. руб. (27,8%)

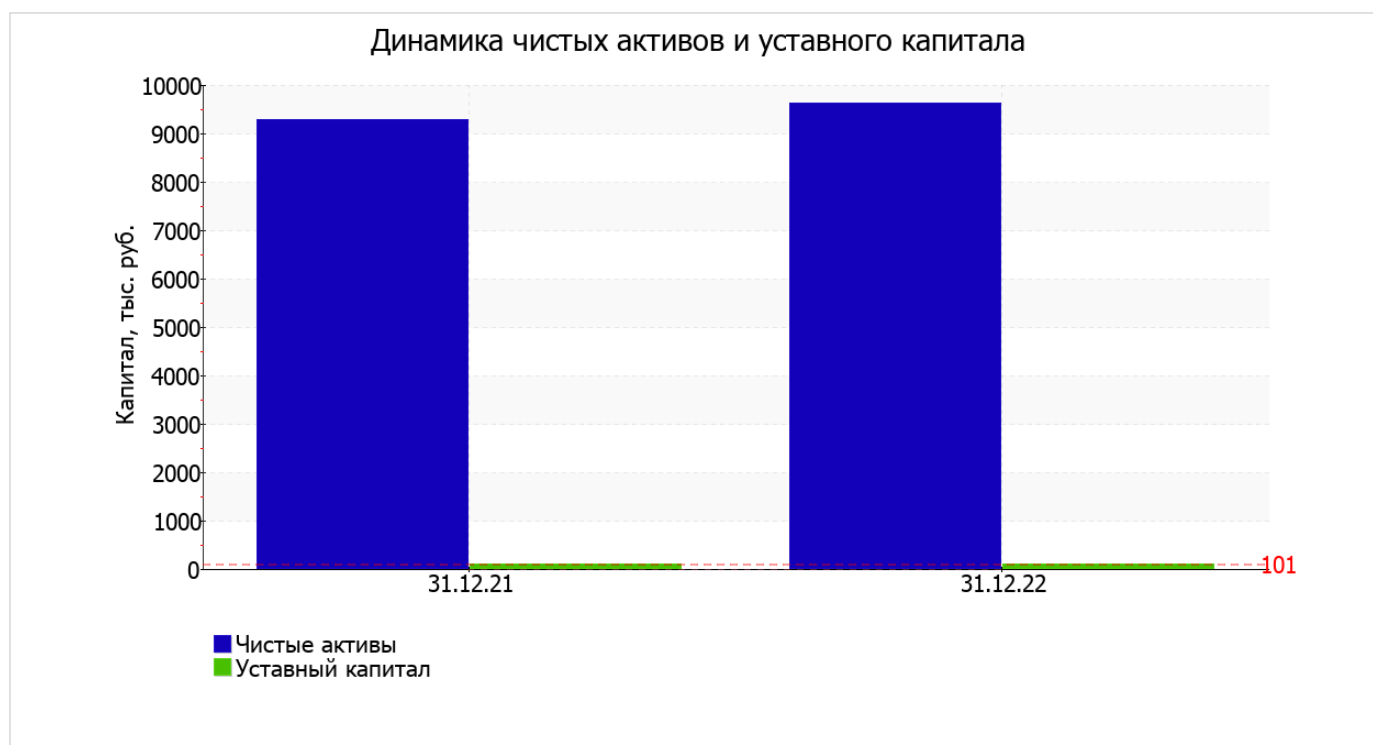
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (+162 тыс. руб. и +340 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31 декабря 2022 г. равнялся 9 634,0 тыс. руб. наблюдался небольшой рост собственного капитала.

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	9 294	9 634	29,5	31,2	+340	+3,7
2. Уставный капитал	101	101	0,3	0,3	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	9 193	9 533	29,2	30,9	+340	+3,7

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода namного (в **95,4** раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на **3,7%** 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

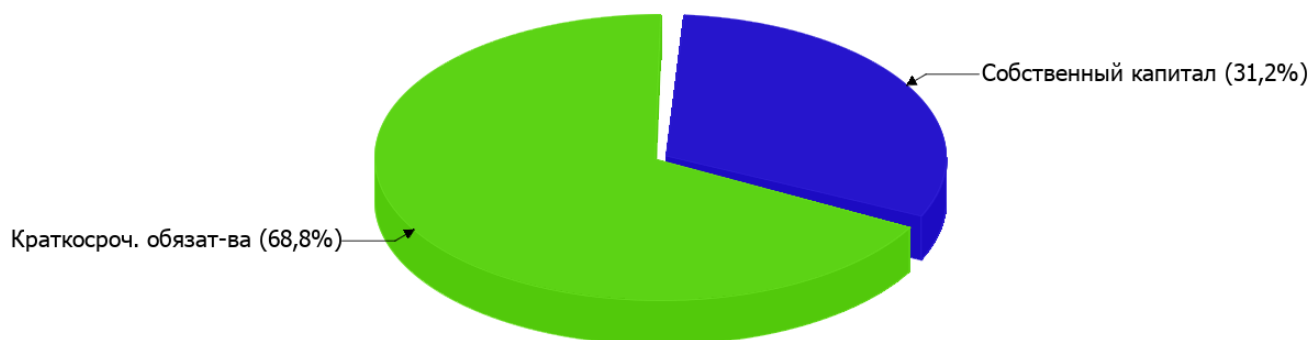
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,29	0,31	+0,02	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	-5,75	-5,31	+0,44	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,29	0,31	+0,02	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-2,04	-1,85	+0,19	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-212,73	-147,5	+65,23	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 (31.12.2022) составил **0,31**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**31%** от общего капитала) предприятие в значительной степени зависит от кредиторов. за весь анализируемый период произошло явное повышение коэффициента автономии на **0,02**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура 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.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода (31.12.2022) равнялся **-5,31**, что на **0,44** выше значения коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2021. коэффициент по состоянию на 31.12.2022 имеет крайне неудовлетворительное значение.

в течение анализируемого периода наблюдался явный рост коэффициента покрытия инвестиций до **0,31 (+0,02)**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2022 значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **31%**).

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2022 г. составило **-147,5**. за последний год имел место значительный рост коэффициента обеспеченности материальных запасов, на **65,23**. на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

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	0,15	0,16	+0,01	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,14	0,15	+0,01	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,04	0,03	-0,01	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **0,16**. Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за год коэффициент вырос на **0,01**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также не соответствует норме – **0,15** при норме 1. Это означает, что у МУП ЖКХ "СМОЛЬКОВСКОЕ" недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,03**. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь рассматриваемый период коэффициент снизился на **-0,01**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности МУП ЖКХ "СМОЛЬКОВСКОЕ" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила убыток от продаж в размере **213** тыс. руб., что составляет 2,7% от выручки. В прошлом периоде, напротив, имела место прибыль в сумме **44** тыс. руб.

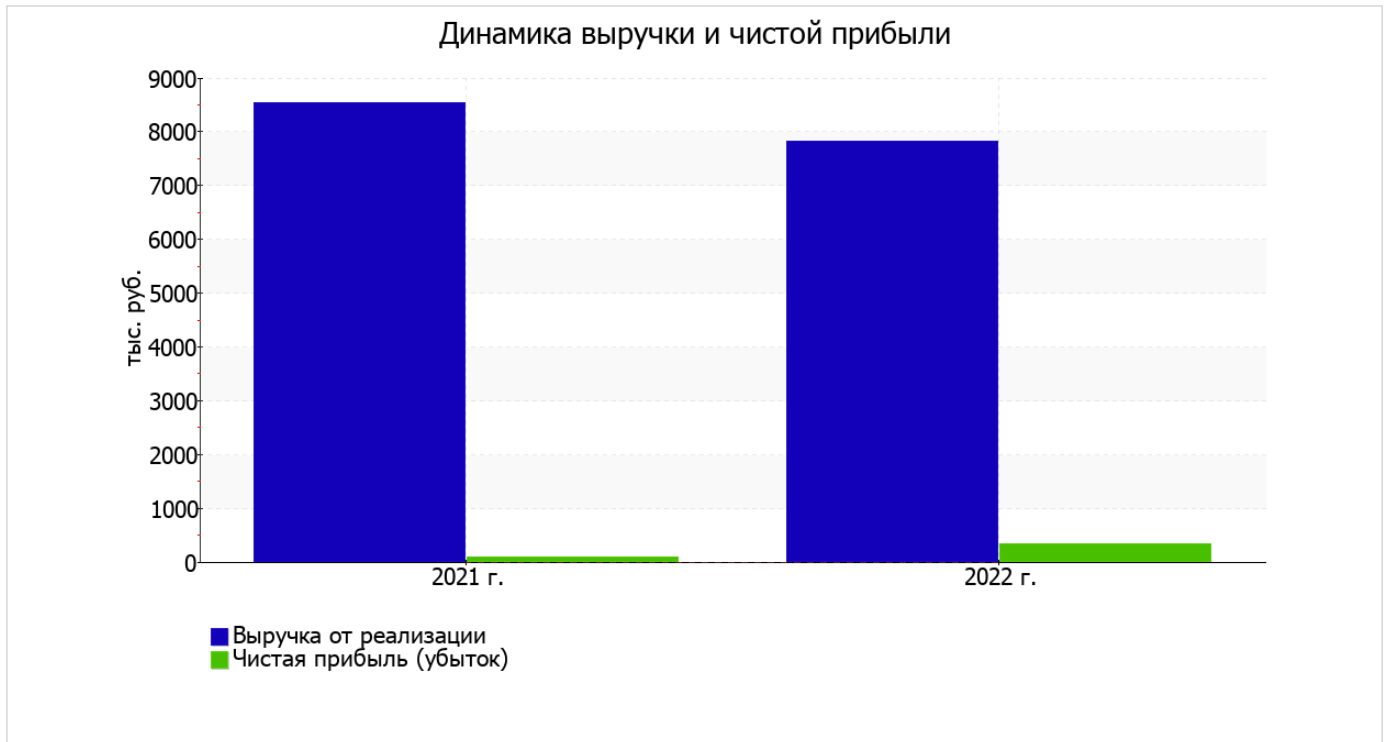
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **724** и **467** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-8,5%**) опережает изменение расходов (**-5,5%**)

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). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

прибыль от прочих операций за весь анализируемый период составила **639** тыс. руб., что на 518 тыс. руб. (в 5,3 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	8 540	7 816	-724	-8,5	8 178
2. Расходы по обычным видам деятельности	8 496	8 029	-467	-5,5	8 263
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	44	-213	-257	↓	-85
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	121	639	+518	+5,3 раза	380
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	165	426	+261	+158,2	296
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-70	-86	-16	↓	-78
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	95	340	+245	+3,6 раза	218
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	95	340	+245	+3,6 раза	218
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	340	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли МУП ЖКХ "СМОЛЬКОВСКОЕ" 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: 13% и более.	0,5	-2,7	-3,2	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	1,9	5,5	+3,6	+182,1
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	1,1	4,4	+3,3	+3,9 раза

Рентабельность продаж за 2022 год составила **-2,7%**. При этом имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, **(-3,2%)**.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил **5,5%**. Это значит, что в каждом рубле выручки МУП ЖКХ "СМОЛЬКОВСКОЕ" содержалось **5,5** 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)	3,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 14%.
Рентабельность активов (ROA)	1,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	4,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил **0,036** руб. чистой прибыли. за последний год значение рентабельности активов (**1,1%**) соответствует норме.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных 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: 153 и менее дн.)	155	2,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	5	76,5
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 82 и менее дн.)	116	3,2
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	37	10
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 449 дн.)	1 456	0,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	442	0,8

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что предприятие получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 1456 календарных дней (т.е. 4 года). 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 обобщены ключевые финансовые показатели МУП ЖКХ "СМОЛЬКОВСКОЕ".

Следующие 8 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют критические значения:

- на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **-5,31**, не соответствует нормативному и находится в области критических значений;
- существенно ниже нормального значения коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности существенно ниже нормативного значения;
- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормативного значения;
- падение рентабельности продаж (**-3,2** процентных пункта от рентабельности **0,5%** за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **31%** (нормальное значение для данной отрасли: не менее 80%);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за 2022 год получен убыток от продаж (**-213** тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**-257** тыс. руб.).

Приведенные ниже 4 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за год наблюдалось увеличение чистых активов;
- увеличение собственного капитала МУП ЖКХ "СМОЛЬКОВСКОЕ" при том что, активы организации несколько уменьшились (на 2,2%);
- чистая прибыль за последний год составила 340 тыс. руб. (+245 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (+3,6 коп. к 1,9 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Следующие 2 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют неудовлетворительные значения:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 31%);
- низкая рентабельность активов (1,1% за период 01.01–31.12.2022).

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

Представленный анализ показывает, что финансовое состояние МУП ЖКХ "СМОЛЬКОВСКОЕ" не в полной мере соответствует общепринятым нормативам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. При этом у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.