

УТВЕРЖДАЮ:  
Генеральный директор  
АНО ДПО «Учебный центр «Альтон»

Н.Б. Каюмов

04 Марта 2024 год

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
к годовому отчету за 2023 год

**1. Основные сведения об организации и ее собственниках.**

**Наименование организации:** Автономная некоммерческая организации дополнительного профессионального образования «Учебный центр «Альтон» (сокращенное: АНО ДПО «Учебный центр «Альтон»).

**Юридический адрес:** 426008, УР, г. Ижевск, ул. Красная, д. 133А офис 6

**Учредители:** 100% доля участия физических лиц: Каюмов Н.Б., Фомин А.В., Гусева Н.Н.

**Списочная численность работающих:** 3 человека.

**Единоличный исполнительный орган:** генеральный директор Каюмов Нагим Баянович

**Основной вид деятельности:** 85.42.9 – Деятельность по дополнительному профессиональному образованию прочая, не включенная в другие группировки.

**2. Информация о доходах и расходах.**

В 2023 году АНО ДПО «Учебный центр «Альтон» не собирало вступительных, членских или целевых взносов, добровольных имущественных взносов, пожертвований, а получило доход только в рамках ведения предпринимательской деятельности в области образовательных услуг.

Доходы от основного вида деятельности в период 01.01.23 – 31.12.23 составили 1 906 тыс. руб., в том числе:

- за обучение по промышленной безопасности - 1 906 тыс. руб.

Затраты на производство и реализацию услуг в 2023 году составили 1780 тыс.руб., в том числе:

- Заработная плата сотрудников и преподавателей – 1 548 тыс. руб.
- Страховые взносы от ФОТ – 123 тыс. руб.
- Прочие расходы – 109 тыс. руб.

Прочие внереализационные расходы: 70 тыс. руб., в том числе:

Единый налог - 57 тыс. руб.

Финансовый результат от деятельности организации за 2023 год в сумме - 1 тыс. руб.

Таким образом, целевые средства с начала осуществления деятельности составила 223 тыс.руб.

**Мероприятия по улучшению финансовых показателей деятельности:**

1. Поиск новых Заказчиков
2. **Освоение новых программ обучения**
3. Оптимизировать расходы на оплату труда персонала учебного центра
4. Упор на дистанционный формат обучения: разработка собственной уникальной программы обучения и тестирования

Приложение: Финансовый анализ АНО ДПО «Учебный центр «Альтон» за 2023 год

# Финансовый анализ АНО ДПО "Учебный центр "Альтон" за 2023 год

Основной вид деятельности: Деятельность по дополнительному профессиональному образованию прочая, не включенная в другие группировки

## Показатели за 2023 год (В тысячах рублей)

Продажи	1 906 ▲
Прибыль	0 ▲
Чистые активы	223
<b>Анализ показателей</b>	
Коэффициент текущей ликвидности	3,478
Коэффициент быстрой ликвидности	3,344
Коэффициент абсолютной ликвидности	2,922
Коэффициент наличия собственных средств	0,712
Рентабельность продукции	6,61 %
Рентабельность компании	0 %
Рентабельность активов	0 %
Рентабельность продаж	7,08 %
Оценка риска банкротства	Вероятность банкротства невысока
Оценка кредитоспособности	Кредитоспособность не вызывает сомнений

## Бухгалтерская отчетность

Информация о бухгалтерской отчетности сформирована по данным учета

### Бухгалтерский баланс

(В тысячах рублей)

Код	2023	2022	2021	2020	
<b>Актив</b>					
<b>I. Внеоборотные активы</b>					
Итого по разделу I	1100	0	0	0	
<b>II. Оборотные активы</b>					
Запасы	1210	12	13	9	8
Дебиторская задолженность	1230	30	11	39	11
Денежные средства	1250	263	317	667	426
Итого по разделу II	1200	305	341	715	446
<b>Баланс</b>	1600	305	341	715	446
<b>Пассив</b>					
<b>III. Капитал и резервы</b>					
Итого по разделу III	1300	0	0	0	0
<b>IV. Долгосрочные обязательства</b>					
Итого по разделу IV	1400	0	0	0	0
<b>V. Краткосрочные обязательства</b>					
Кредиторская задолженность	1520	82	118	122	124
Доходы будущих периодов	1530	223	224	593	322
Итого по разделу V	1500	305	341	715	446
<b>Баланс</b>	1700	305	341	715	446

## Отчет о финансовых результатах

(В тысячах рублей)	Код	2023	2022	2021	2020
Выручка	2110	1 906	1 749	2 573	1 891
Валовая прибыль (убыток)	2100	1 906	1 749	2 573	1 891
Управленческие расходы	2220	(1 780)	(1 997)	(2 172)	(1 717)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	126	(248)	401	174
Прочие доходы	2340	0	10	0	4
Прочие расходы	2350	(70)	(78)	(53)	(67)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	56	(316)	348	111
Текущий налог на прибыль	2410	(57)	(53)	(76)	(58)
Прочее	2460	0	0	0	(53)
<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	<b>2400</b>	<b>(1)</b>	<b>(369)</b>	<b>272</b>	<b>0</b>

## Анализ отчетности

Данные бухгалтерской отчетности (В тысячах рублей)	2023	2022	2021	2020
Продажи	1 906 ▲	1 749 ▼	2 573 ▲	1 891
Прибыль	0 ▲	-369 ▼	272 ▲	0
Деньги	263 ▼	317 ▼	667 ▲	426
Материалы, товары, полуфабрикаты (запасы)	12 ▼	13 ▲	9 ▲	8
Здания, оборудование, автомобили, земля (ОС)	0	0	0	0
Авансы выданные, задолженность контрагентов	30 ▲	11 ▼	39 ▲	11
Авансы полученные, задолженность поставщикам	82 ▼	118 ▼	122 ▼	124
Полученные кредиты и займы	0	0	0	0
Чистые активы	223	223 ▼	593 ▲	322

## Коэффициенты

### Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности 3,719.  
Соответствует высокой платежеспособности.

Значение коэффициента показывает, что оборотные активы (деньги, задолженность контрагентов, запасы), которые могут быть обращены в деньги, значительно больше обязательств на ближайший год.

Такая ситуация говорит о высокой платежеспособности.

Если коэффициент  $\geq 1.5$ , то это соответствует высокой финансовой устойчивости.  
Если  $1 \leq$  коэффициент  $< 1.5$ , то это соответствует средней финансовой устойчивости.  
Если коэффициент  $< 1$ , то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент текущей ликвидности = (деньги + дебиторская задолженность + НДС полученный + запасы + финансовые вложения + прочие оборотные активы) / краткосрочные обязательства

	2023	2022	2021	2020
Деньги	263	317	667	426
Задолженность контрагентов	30	11	39	11
Запасы	12	13	9	8
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0	0	0	0
Финансовые вложения	0	0	0	0
Прочие оборотные активы	0	0	0	0
Краткосрочные обязательства	82	118	122	124
<b>Коэффициент текущей ликвидности</b>	<b>3,719</b>	<b>2,890</b>	<b>5,861</b>	<b>3,589</b>

### Коэффициент быстрой ликвидности

Коэффициент быстрой ликвидности 3,573.  
Соответствует высокой платежеспособности.

Значение коэффициента показывает, что деньги и другие наиболее ликвидные оборотные активы (задолженность контрагентов), которые могут быть обращены в деньги, больше краткосрочных обязательств. Такое значение коэффициента говорит о высокой платежеспособности.

Если коэффициент  $\geq 0.8$ , то это соответствует высокой финансовой устойчивости.  
Если  $0.5 \leq$  коэффициент  $< 0.8$ , то это соответствует средней финансовой устойчивости.  
Если коэффициент  $< 0.5$ , то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент быстрой ликвидности = (деньги + дебиторская задолженность + финансовые вложения) / краткосрочные обязательства

	2023	2022	2021	2020
Деньги	263	317	667	426
Задолженность контрагентов	30	11	39	11
Финансовые вложения	0	0	0	0
Краткосрочные обязательства	82	118	122	124
<b>Коэффициент быстрой ликвидности</b>	<b>3,573</b>	<b>2,780</b>	<b>5,787</b>	<b>3,524</b>

## Коэффициент абсолютной ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности 3,207.

Соответствует высокой платежеспособности.

Значение коэффициента показывает долю кредиторской задолженности, которую можно погасить за счет имеющихся денежных средств. Текущее значение коэффициента говорит о высокой платежеспособности.

Если коэффициент  $\geq 0.1$ , то это соответствует высокой финансовой устойчивости.

Если  $0.05 \leq$  коэффициент  $< 0.1$ , то это соответствует средней финансовой устойчивости.

Если коэффициент  $< 0.05$ , то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент абсолютной ликвидности = деньги / краткосрочная кредиторская задолженность

	2023	2022	2021	2020
Деньги	263	317	667	426
Краткосрочные обязательства	82	118	122	124
<b>Коэффициент абсолютной ликвидности</b>	<b>3,207</b>	<b>2,686</b>	<b>5,467</b>	<b>3,435</b>

## Коэффициент наличия собственных средств

Коэффициент наличия собственных средств 0,731.

Высокая финансовая устойчивость.

Значение коэффициента показывает, что доля собственных средств в источниках финансирования составляет 73,1%, остальное – заемные средства. Доля собственных средств больше значений, которые считаются отличными при оценке кредитоспособности по методике Сбербанка.

Высокая доля собственных средств является признаком хорошей финансовой устойчивости и позволяет привлекать заемные средства.

Если коэффициент  $\geq 0.25$ , то это соответствует высокой финансовой устойчивости.

Если  $0.15 \leq$  коэффициент  $< 0.25$ , то это соответствует средней финансовой устойчивости.

Если коэффициент  $< 0.15$ , то это соответствует низкой финансовой устойчивости.

Коэффициент наличия собственных средств = собственный капитал / пассивы

	2023	2022	2021	2020
Собственный капитал	223	224	593	322
Пассивы	305	341	715	446
<b>Коэффициент наличия собственных средств</b>	<b>0,731</b>	<b>0,657</b>	<b>0,829</b>	<b>0,722</b>

## Рентабельность

### Рентабельность продукции

Рентабельность продукции 6,61%.  
Высокая рентабельность продукции.

Значение рентабельности продукции больше значений, которые считаются высокими при оценке кредитоспособности по методике Сбербанка.

Рентабельность продукции характеризует деловую активность.

Если рентабельность  $\geq 6\%$ , то показатель считается высоким.  
Если  $0\% \leq$  рентабельность  $< 6\%$ , то показатель считается средним.  
Если рентабельность  $< 0\%$ , то показатель считается низким.

Рентабельность продукции = прибыль от продаж / выручка

	2023	2022	2021	2020
Прибыль от продаж	126	-248	401	174
Выручка	1 906	1 749	2 573	1 891
<b>Рентабельность продукции, %</b>	<b>6,61</b>	<b>-14,18</b>	<b>15,58</b>	<b>9,20</b>

### Рентабельность компании

Рентабельность компании 0%.  
Средняя рентабельность компании.

Значение рентабельности компании является средними при оценке кредитоспособности по методике Сбербанка.

Рентабельность компании характеризует деловую активность.

Если рентабельность  $\geq 10\%$ , то показатель считается высоким.  
Если  $0\% \leq$  рентабельность  $< 10\%$ , то показатель считается средним.  
Если рентабельность  $< 0\%$ , то показатель считается низким.

Рентабельность компании = чистая прибыль / выручка

	2023	2022	2021	2020
Чистая прибыль	0	-369	272	0
Выручка	1 906	1 749	2 573	1 891
<b>Рентабельность компании, %</b>	<b>0</b>	<b>-21,10</b>	<b>10,57</b>	<b>0</b>

## Рентабельность активов

Рентабельность активов 0%.

Значительно ниже средней по отрасли.

Рентабельность активов является показателем способности эффективно получать прибыль. Сравнение рентабельности активов со средней по отрасли позволяет сделать вывод о конкурентоспособности и успешности компании на рынке. Низкие показатели рентабельности (ниже 90% от средней рентабельности по отрасли) являются одним из критериев для назначения выездной налоговой проверки.

Если рентабельность  $\geq 4,1\%$ , то показатель выше среднего по отрасли.

Если  $3,69\% \leq$  рентабельность  $< 4,1\%$ , то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.

Если рентабельность  $< 3,69\%$ , то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность активов = чистая прибыль / активы.

	2023	2022	2021	2020
Чистая прибыль	0	-369	272	0
Активы	305	341	715	446
Средняя рентабельность активов по отрасли, %	4,10	4,10	3,00	4,70
Предельная рентабельность (90% от средней), %	3,69	3,69	2,70	4,23
<b>Рентабельность активов, %</b>	<b>0</b>	<b>-108,21</b>	<b>38,04</b>	<b>0</b>

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "образование"

## Рентабельность продаж

Рентабельность продаж 7,08%.

Выше средней по отрасли.

Рентабельность проданных товаров, продукции, работ, услуг является индикатором способности контролировать издержки. Сравнение рентабельности продаж со средней по отрасли позволяет сделать вывод о конкурентоспособности и успешности на рынке. Низкие показатели рентабельности (ниже 90% от средней рентабельности по отрасли) являются одним из критериев для назначения выездной налоговой проверки.

Если рентабельность  $\geq 6,9\%$ , то показатель выше среднего по отрасли.

Если  $6,21\% \leq$  рентабельность  $< 6,9\%$ , то показатель незначительно меньше среднего по отрасли.

Если рентабельность  $< 6,21\%$ , то показатель может стать основанием для назначения выездной налоговой проверки.

Рентабельность продаж = прибыль от продаж / себестоимость продаж

	2023	2022	2021	2020
Прибыль от продаж	126	-248	401	174
Себестоимость продаж (с учетом коммерческих и управленческих расходов)	1 780	1 997	2 172	1 717
Средняя рентабельность продаж по отрасли, %	6,90	6,90	5,60	9,50
Предельная рентабельность (90% от средней), %	6,21	6,21	5,04	8,55
<b>Рентабельность продаж, %</b>	<b>7,08</b>	<b>-12,42</b>	<b>18,46</b>	<b>10,13</b>

Средняя рентабельность приведена по данным Росстата для вида деятельности "образование"

## Оценки

### Оценка риска банкротства

Индекс Альтмана  $Z = 1,223$ .

Вероятность банкротства невысока.

Для оценки риска банкротства используется четырехфакторная модель Альтмана для непроизводственных видов деятельности. В рамках этой модели показателем риска банкротства является значение индекса Альтмана ( $Z$ ), который определяется по следующей формуле:

$$Z = 6.56 * T1 + 3.26 * T2 + 6.72 * T3 + 1.05 * T4$$

Если  $Z \leq 1.1$ , есть существенная вероятность банкротства.

Если  $1.1 < Z < 2.6$ , вероятность банкротства невысока, но не исключается.

Если  $Z \geq 2.6$ , финансовое состояние устойчивое, вероятность банкротства низкая.

	2023	2022	2021	2020
T1 (оборотный капитал / активы)	0	0	0	0
T2 (нераспределенная прибыль / активы)	0	0	0	0
T3 (ЕБИТ / активы)	0,182	-0,927	0,487	0,249
T4 (собственный капитал / заемный капитал)	0	0	0	0
<b>Индекс Альтмана Z</b>	<b>1,223</b>	<b>-6,229</b>	<b>3,273</b>	<b>1,673</b>

## Кредитоспособность

Оценка кредитоспособности  $S = 1,25$ .

Кредитоспособность не вызывает сомнений.

Для определения финансового состояния и кредитоспособности заемщика используется анализ отчетности по методике Сбербанка РФ (утверждена Комитетом Сбербанка России по предоставлению кредитов и инвестиций от 30 июня 2006 г. N 285-5-р). По данным отчетности определяются финансовые коэффициенты и рентабельность. В зависимости от значений каждый показатель относится к первой, второй или третьей категории. Итоговый показатель кредитоспособности заемщика определяется путем суммирования значений категорий отдельных показателей, взятых с весами категории показателей. Показатель кредитоспособности  $S$  рассчитывается по формуле:

$S =$  сумма значений категорий по всем показателям, умноженных на веса. При этом рентабельность продукции первоклассного заемщика должна соответствовать 1 категории, второго класса — 2 категории.

Если  $S \leq 1.25$ , кредитоспособность заемщика не вызывает сомнений.

Если  $1.25 < S \leq 2.35$ , кредитование заемщика требует взвешенного подхода.

Если  $S > 2.35$ , кредитование связано с повышенным риском.

Окончательное решение об отнесении заемщика к определенному классу кредитоспособности, а также о выдаче кредита принимается банком.

	2023		2022		2021		2020		Вес
	Значение	Категория	Значение	Категория	Значение	Категория	Значение	Категория	
Коэффициент абсолютной ликвидности	2,922	1	2,686	1	5,467	1	3,435	1	0,05
Коэффициент быстрой ликвидности	3,344	1	2,780	1	5,787	1	3,524	1	0,10
Коэффициент текущей ликвидности	3,478	1	2,890	1	5,861	1	3,597	1	0,40
Коэффициент наличия собственных средств	0,712	1	0,657	1	0,829	1	0,722	1	0,20
Рентабельность продукции	0,066	2	-0,142	3	0,156	1	0,092	2	0,15
Рентабельность компании	0	2	-0,211	3	0,106	1	0	2	0,10
<b>Показатель кредитоспособности S</b>		1,25		1,5		1		1,25	