

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

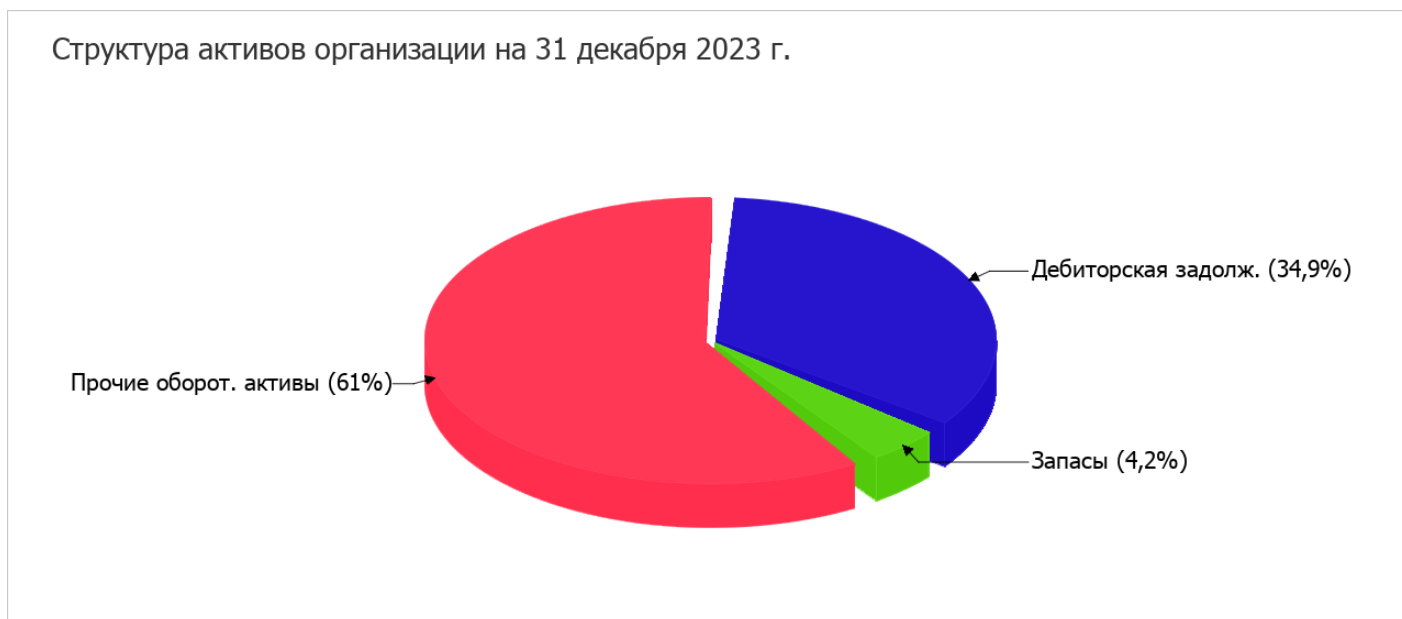
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	-	-	-	-	-	-
в том числе: основные средства	-	-	-	-	-	-
нематериальные активы	-	-	-	-	-	-
2. Оборотные, всего	1 881	2 152	100	100	+271	+14,4
в том числе: запасы	116	90	6,2	4,2	-26	-22,4
дебиторская задолженность	882	750	46,9	34,9	-132	-15
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	883	1 312	46,9	61	+429	+48,6
Пассив						
1. Собственный капитал	824	818	43,8	38	-6	-0,7
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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
3. Краткосрочные обязательства*, всего	1 057	1 334	56,2	62	+277	+26,2
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	1 881	2 152	100	100	+271	+14,4

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

Активы на последний день анализируемого периода (31.12.2023) характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за последний год увеличились на 271 тыс. руб. (на 14,4%). Хотя имел место рост активов, собственный капитал уменьшился на 0,7%, что говорит об ухудшении имущественного положения организации.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:



Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "денежные средства и денежные эквиваленты" на 429 тыс. руб. (или 100% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "кредиторская задолженность" (+277 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации в течение анализируемого периода).

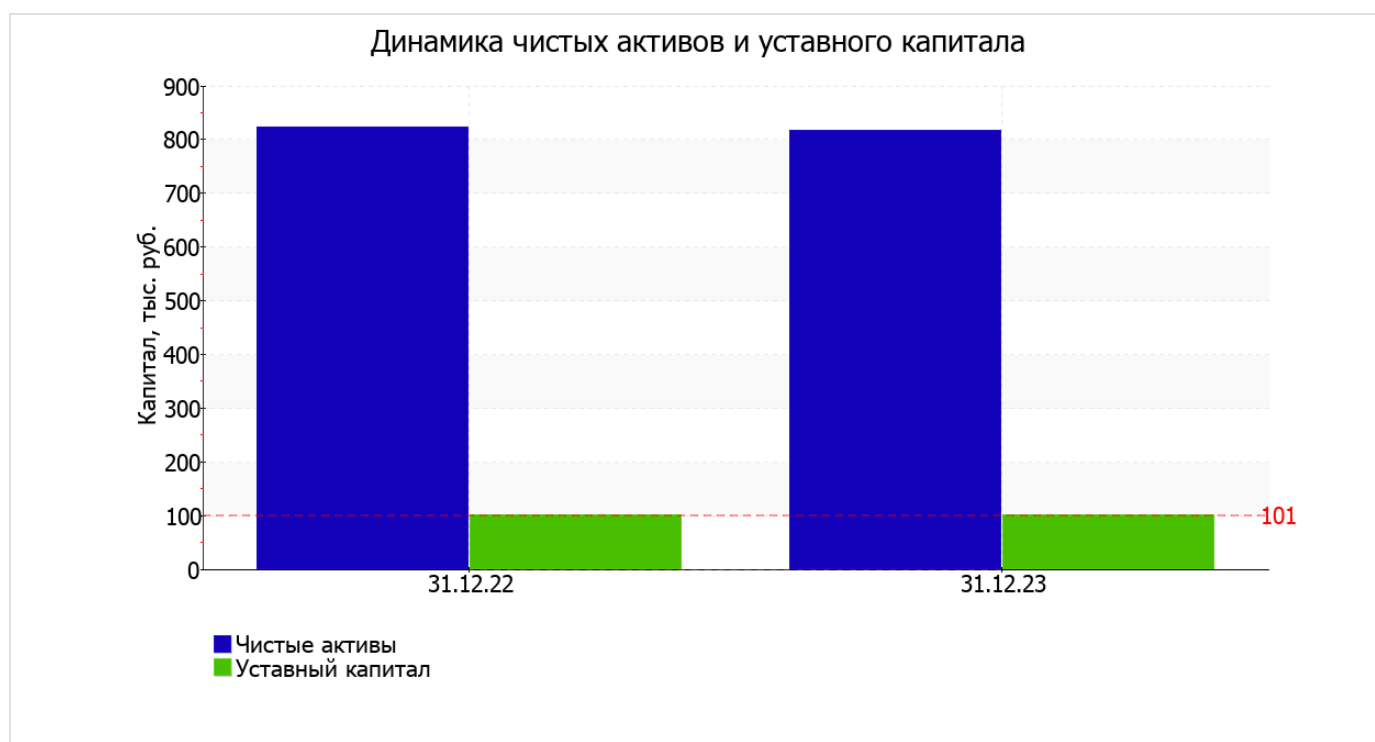
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (-132 тыс. руб. и -6 тыс. руб. соответственно).

на 31.12.2023 собственный капитал организации составил 818 тыс. руб. собственный капитал организации за весь анализируемый период снизился всего на 6 тыс. руб., или на 0,7%.

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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
1. Чистые активы	824	818	43,8	38	-6	-0,7
2. Уставный капитал	101	101	5,4	4,7	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	723	717	38,4	33,3	-6	-0,8

Чистые активы организации на 31.12.2023 намного (в **8,1** раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом необходимо отметить снижение чистых активов на **0,7%** за последний год. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

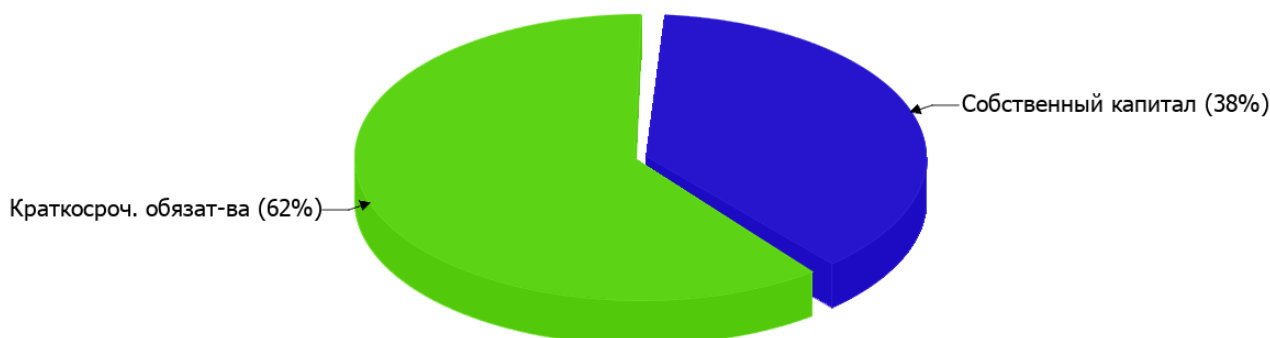
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,44	0,38	-0,06	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,44	0,38	-0,06	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,44	0,38	-0,06	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	7,1	9,09	+1,99	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 2023 г. составил **0,38**. Полученное значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. в течение анализируемого периода отмечено заметное снижение коэффициента автономии, составившее **0,06**.

Наглядно 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 2023 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2023 г. составил **0,38**. за весь рассматриваемый период имело место заметное уменьшение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, составившее **0,06**. коэффициент на 31 декабря 2023 г. демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

в течение анализируемого периода отмечено ошутимое уменьшение коэффициента покрытия инвестиций до **0,38** (на **0,06**). Значение коэффициента на 31 декабря 2023 г. значительно ниже нормативного значения.

на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **9,09**. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов вырос на **1,99**. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2023 демонстрирует исключительно хорошее значение.

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
	31.12.2022	31.12.2023		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,78	1,61	-0,17	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,67	1,55	-0,12	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,84	0,98	+0,14	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**1,61**) не соответствует норме. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,17**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует норме – **1,55** при норме 1. Это означает, что у МУП " РАСЧЕТНО-КАССОВЫЙ ЦЕНТР ПО ОБРАБОТКЕ ПЛАТЫ ЗА ЖИЛЫЕ ПОМЕЩЕНИЯ И КОММУНАЛЬНЫЕ УСЛУГИ" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение, соответствующее допустимому (**0,98**). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,14**.

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 последний год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере **572** тыс. руб., что равняется 7,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **294** тыс. руб., или на **33,9%**.

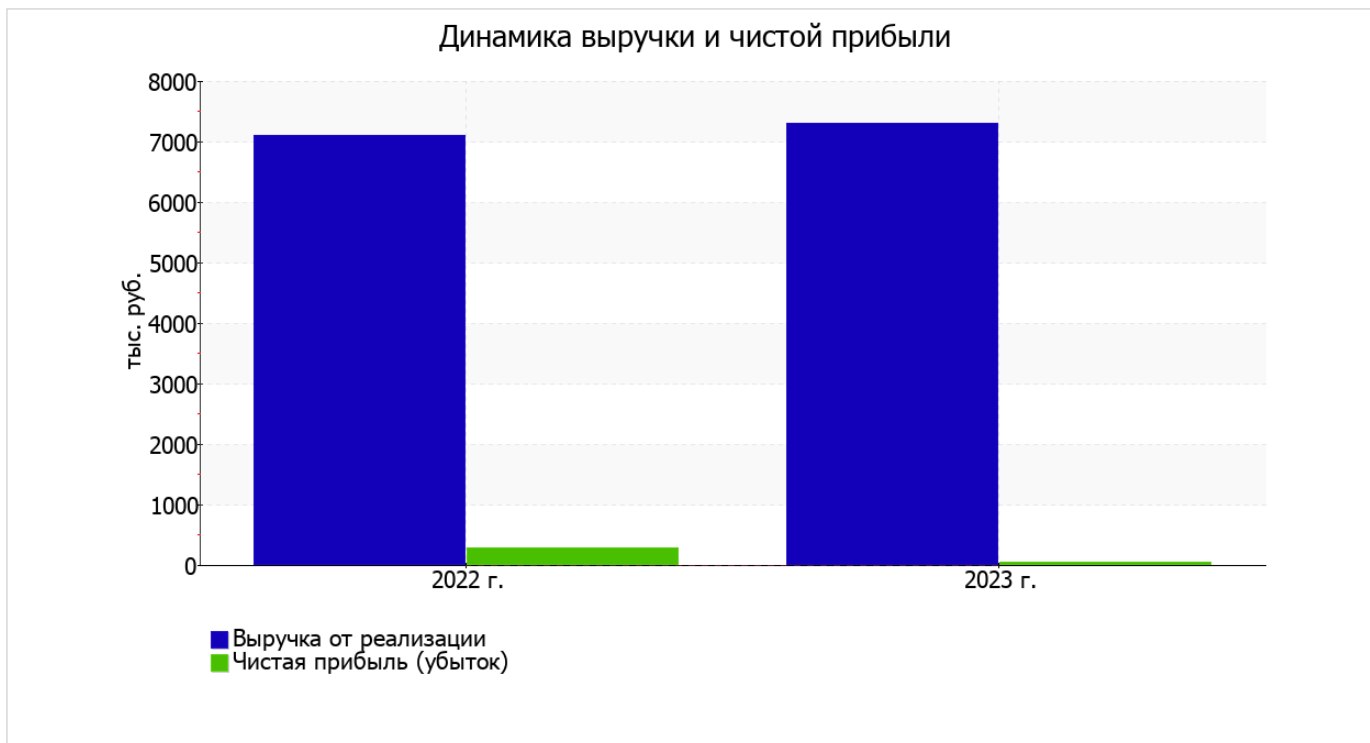
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 210 и 504 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+8,1%) опережает изменение выручки (+3%)

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.

убыток от прочих операций за весь анализируемый период составил 445 тыс. руб., что на 63 тыс. руб. (12,4%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2022 г.	2023 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	7 098	7 308	+210	+3	7 203
2. Расходы по обычным видам деятельности	6 232	6 736	+504	+8,1	6 484
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	866	572	-294	-33,9	719
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-508	-445	+63	↑	-477
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	358	127	-231	-64,5	243
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-70	-76	-6	↓	-73
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	288	51	-237	-82,3	170
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	288	51	-237	-82,3	170
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-6	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли МУП " РАСЧЕТНО-КАССОВЫЙ ЦЕНТР ПО ОБРАБОТКЕ ПЛАТЫ ЗА ЖИЛЫЕ ПОМЕЩЕНИЯ И КОММУНАЛЬНЫЕ УСЛУГИ" в течение всего анализируемого периода.



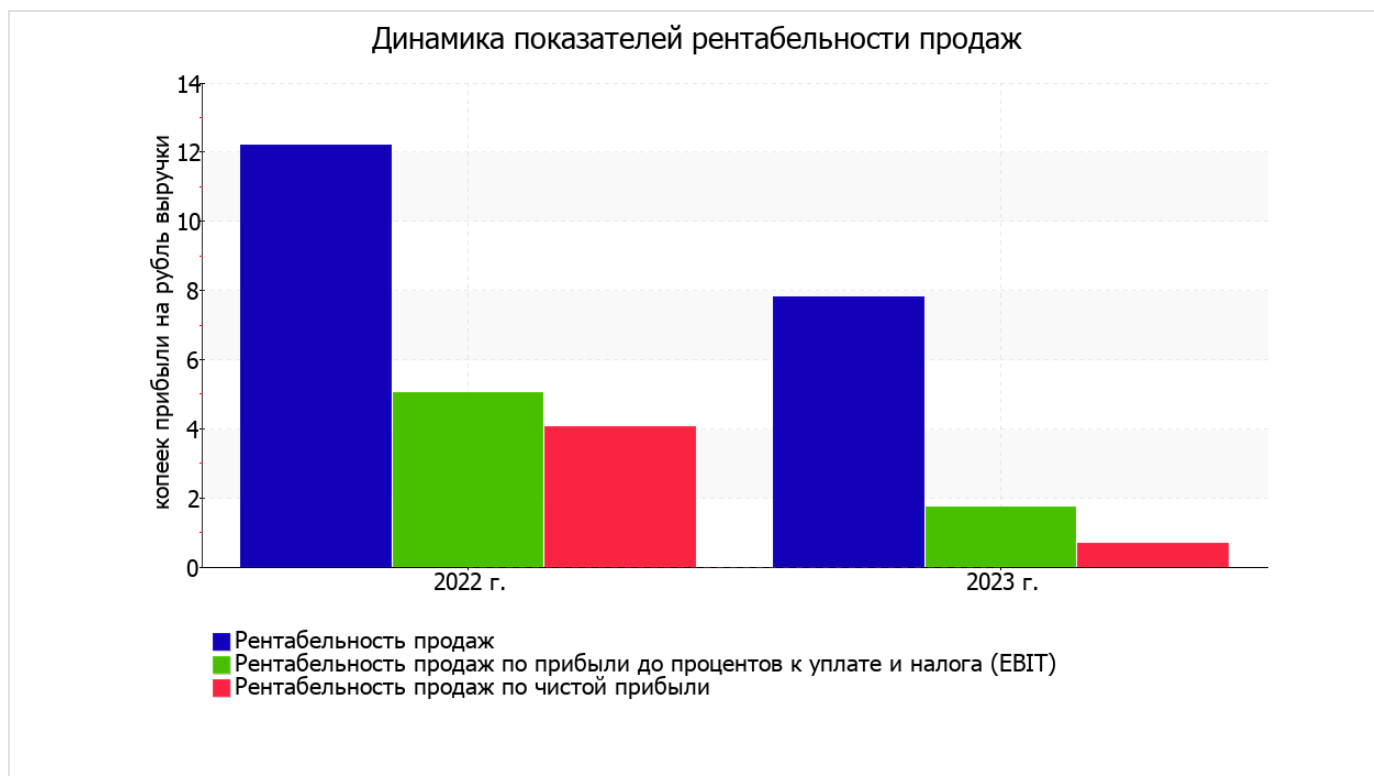
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2022 г.	2023 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: 8% и более.	12,2	7,8	-4,4	-35,8
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	5	1,7	-3,3	-65,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	4,1	0,7	-3,4	-82,8

[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.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 7,8% от полученной выручки. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-4,4%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 1,7%. Это значит, что в каждом рубле выручки МУП "РАСЧЕТНО-КАССОВЫЙ ЦЕНТР ПО ОБРАБОТКЕ ПЛАТЫ ЗА ЖИЛЫЕ ПОМЕЩЕНИЯ И КОММУНАЛЬНЫЕ УСЛУГИ" содержалось 1,7 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
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	6,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	2,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	15,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала МУП " РАСЧЕТНО-КАССОВЫЙ ЦЕНТР ПО ОБРАБОТКЕ ПЛАТЫ ЗА ЖИЛЫЕ ПОМЕЩЕНИЯ И КОММУНАЛЬНЫЕ УСЛУГИ" обеспечил чистую прибыль в размере 0,062 руб.

за последний год значение рентабельности активов (2,5%) 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 средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коэфф. 2023 г.
	2023 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 107 дн.)	101	3,6
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	6	65,4
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 49 и менее дн.)	41	9
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	52	7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 133 дн.)	101	3,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	41	8,9

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

Данные об оборачиваемости активов за весь рассматриваемый период свидетельствуют о том, что предприятие получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 101 календарный день. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 6 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" в течение анализируемого периода.

С отрицательной стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (38%);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значения;
- недостаточная рентабельность активов (2,5% за 2023 год);
- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-4,4 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной 12,2%);
- уменьшение собственного капитала организации МУП "РАСЧЕТНО-КАССОВЫЙ ЦЕНТР ПО ОБРАБОТКЕ ПЛАТЫ ЗА ЖИЛЫЕ ПОМЕЩЕНИЯ И КОММУНАЛЬНЫЕ УСЛУГИ" при том что, активы организации увеличились на 271 тыс. руб. (на 14,4%);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-3,3 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение организации, можно выделить следующие:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,38, является, без сомнения, хорошим;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Среди показателей, положительно характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- чистая прибыль за 2023 год составила 51 тыс. руб.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за последний год получена прибыль от продаж (572 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-294 тыс. руб.).

В ходе анализа был получен лишь один показатель, имеющий критическое значение – коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 38% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 70%).

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии МУП " РАСЧЕТНО-КАССОВЫЙ ЦЕНТР ПО ОБРАБОТКЕ ПЛАТЫ ЗА ЖИЛЫЕ ПОМЕЩЕНИЯ И КОММУНАЛЬНЫЕ УСЛУГИ", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.