Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

МУНИЦИПАЛЬНОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "КОМФОРТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6022009311

Код причины постановки на учет (КПП): 602201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство, передача и распределение пара и горячей воды; кондиционирование воздуха (ОКВЭД 35.3).

2. Анализ финансового положения МУНИЦИПАЛЬНОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "КОМФОРТ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

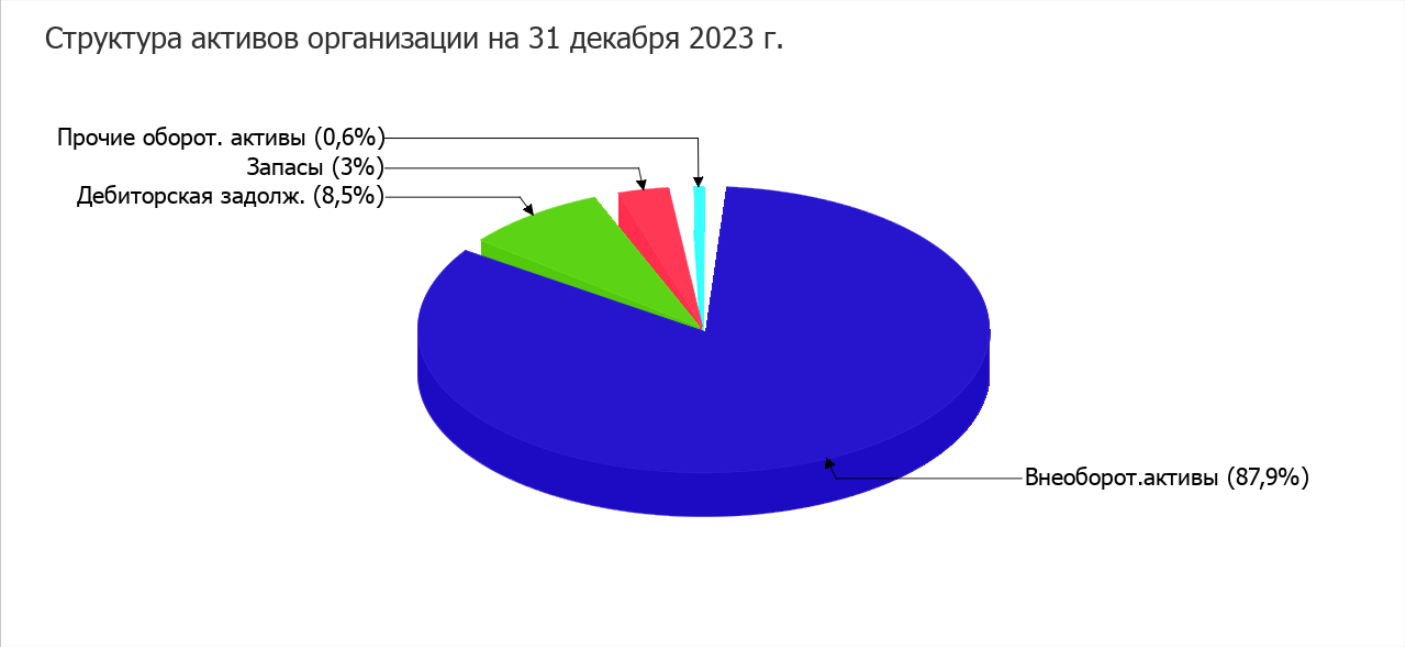
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	29 017	29 289	87,9	87,9	+272	+0,9
в том числе: основные средства	15 809	13 614	47,9	40,9	-2 195	-13,9
нематериальные активы	430	430	1,3	1,3	–	–
2. Оборотные, всего	3 997	4 022	12,1	12,1	+25	+0,6
в том числе: запасы	2 041	1 002	6,2	3	-1 039	-50,9
дебиторская задолженность	1 815	2 820	5,5	8,5	+1 005	+55,4
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	141	200	0,4	0,6	+59	+41,8
Пассив						
1. Собственный капитал	30 483	29 444	92,3	88,4	-1 039	-3,4
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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	2 531	3 867	7,7	11,6	+1 336	+52,8
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	33 014	33 311	100	100	+297	+0,9

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

Активы на 31 декабря 2023 г. характеризуются таким соотношением: 87,9% внеоборотных активов и 12,1% текущих. Активы организации за весь период практически не изменились. Несмотря на фактическую неизменность величины активов, собственный капитал уменьшился на 3,4%, что негативно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

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



Рост величины активов организации связан, в основном, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- прочие внеоборотные активы – 2 467 тыс. руб. (69,9%)
- дебиторская задолженность – 1 005 тыс. руб. (28,5%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "кредиторская задолженность" (+1 336 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за весь рассматриваемый период).

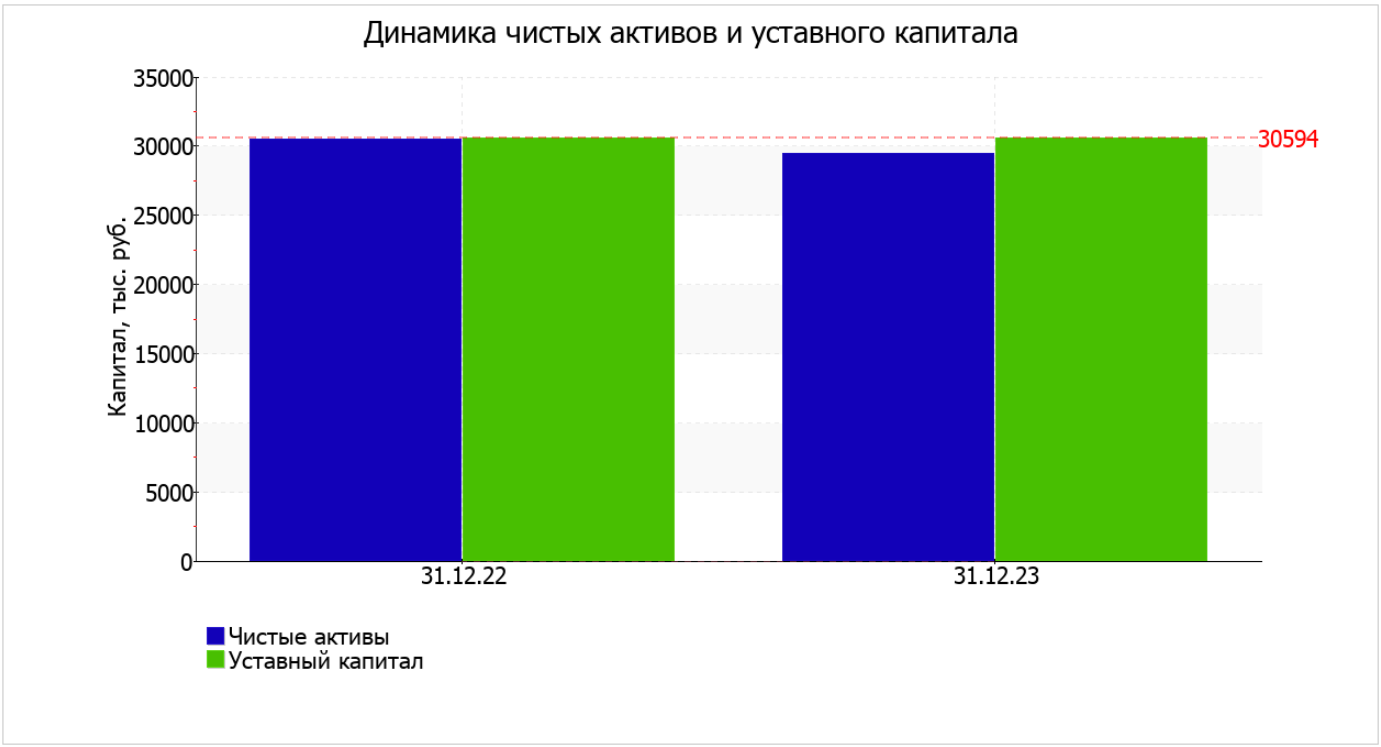
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (-2 195 тыс. руб. и -1 039 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31.12.2023 равнялся 29 444,0 тыс. руб. собственный капитал организации за весь рассматриваемый период несколько уменьшился.

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	30 483	29 444	92,3	88,4	-1 039	-3,4
2. Уставный капитал	30 594	30 594	92,7	91,8	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	-111	-1 150	-0,3	-3,5	-1 039	↓

Чистые активы организации на 31 декабря 2023 г. существенно (на 3,8%) меньше уставного капитала. Такое соотношение негативно характеризует финансовое положение и не удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Если по окончании финансового года стоимость чистых активов государственного или муниципального предприятия окажется меньше размера его уставного фонда, собственник имущества такого предприятия обязан принять решение об уменьшении размера уставного фонда государственного или муниципального предприятия до размера, не превышающего стоимости его чистых активов. Если это не сделать в течение трех месяцев после окончания финансового года, предприятие может быть ликвидировано или реорганизовано (п. 2 ст. 15 Федерального закона от 14.11.2002 N 161-ФЗ "О государственных и муниципальных унитарных предприятиях"). Более того необходимо отметить снижение чистых активов на 3,4% за весь рассматриваемый период. То есть наблюдается одновременно и критическое положение на конец периода и ухудшение показателя в течение периода. Сохранение имевшей место тенденции способно привести организацию к банкротству. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



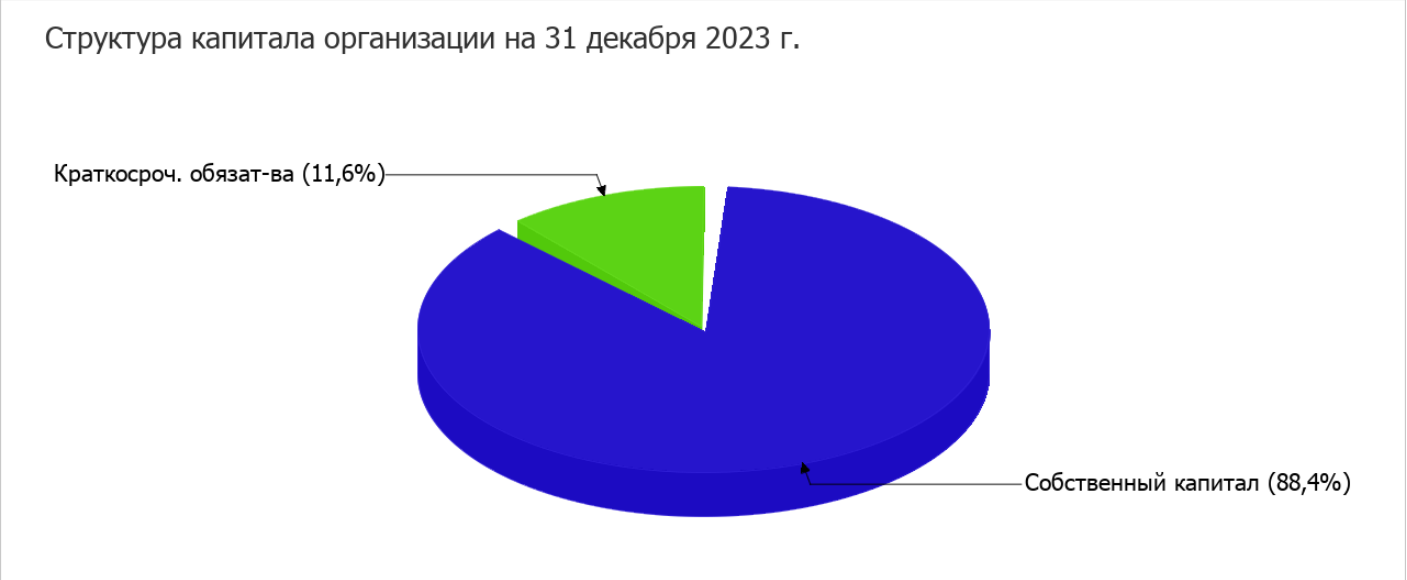
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,92	0,88	-0,04	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,37	0,04	-0,33	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,92	0,88	-0,04	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,75.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,05	0,01	-0,04	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,72	0,15	-0,57	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 31.12.2023 составил 0,88. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (88%) в общем капитале; предприятие слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. коэффициент автономии за весь рассматриваемый период слабо снизился (-0,04).

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



С 0,37 до 0,04 (на 0,33) уменьшился коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в течение анализируемого периода. на последний день анализируемого периода значение коэффициента не соответствует нормативу.

за год коэффициент покрытия инвестиций уменьшился на 0,04 и составил 0,88. Значение коэффициента на 31 декабря 2023 г. вполне соответствует норме.

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2023 г. составило 0,15. Это намного (на 0,57) ниже значения коэффициента обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2022. на последний день анализируемого периода (31.12.2023) значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно охарактеризовать как не соответсвующее норме.

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	1,58	1,04	-0,54	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,77	0,78	+0,01	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,06	0,05	-0,01	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (1,04) не соответствует норме. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за последний год негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,54.

Коэффициент быстрой ликвидности по состоянию на 31.12.2023 также оказался ниже нормы (0,78). Это означает, что у МУНИЦИПАЛЬНОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "КОМФОРТ" 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 0,05. С начала периода коэффициент практически не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности МУНИЦИПАЛЬНОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "КОМФОРТ" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила убыток от продаж в размере 1 150 тыс. руб., что составляет 3,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на 1 039 тыс. руб., или в 10,4 раза.

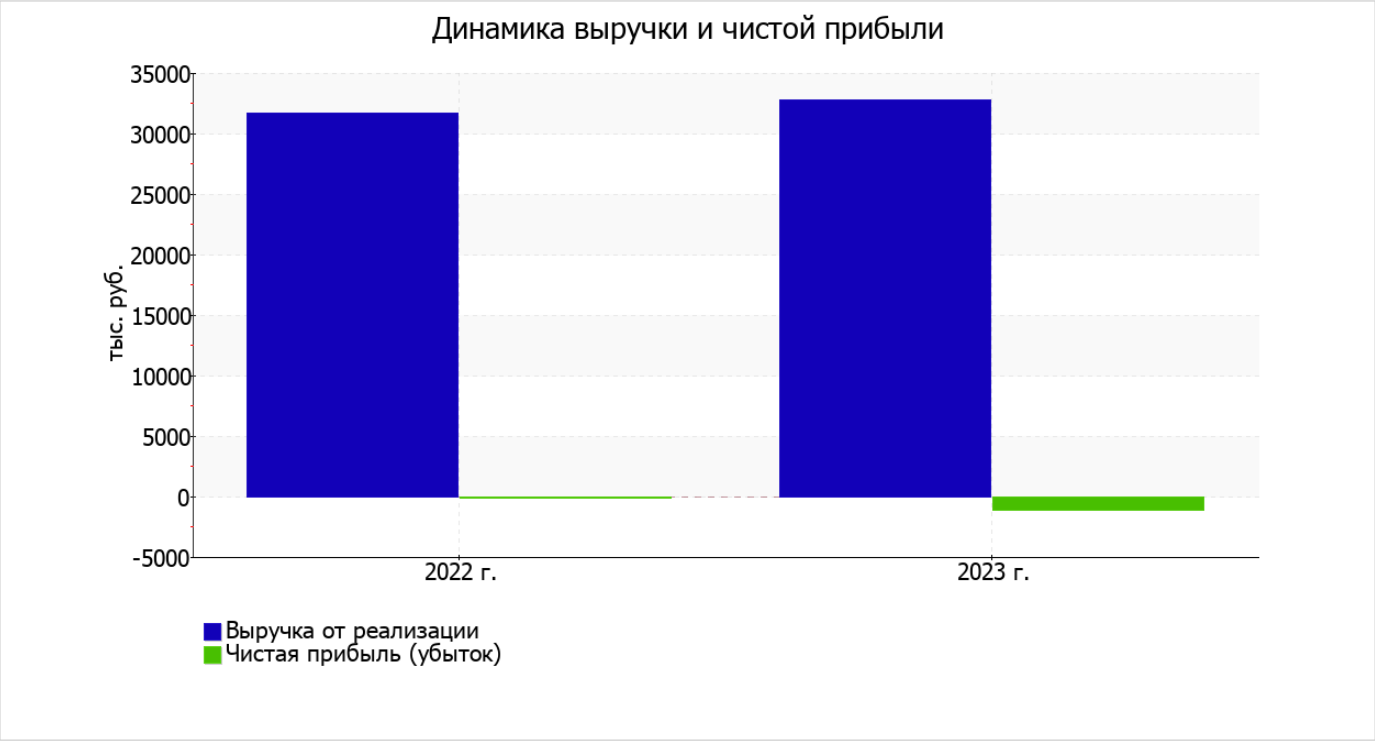
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 1 134 и 2 173 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+6,8%) опережает изменение выручки (+3,6%)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на счет реализации.

В форме №2 строки прочих доходов и расходов не содержат данных показателей. Избежать расходов даже при отсутствии деятельности практически невозможно, поэтому возможны неточности в заполнении отчета.

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	31 682	32 816	+1 134	+3,6	32 249
2. Расходы по обычным видам деятельности	31 793	33 966	+2 173	+6,8	32 880
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-111	-1 150	-1 039	↓	-631
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	–	–	–	–	–
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-111	-1 150	-1 039	↓	-631
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	–	–	–	–	–
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-111	-1 150	-1 039	↓	-631
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-111	-1 150	-1 039	↓	-631
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-1 039	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли МУНИЦИПАЛЬНОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "КОМФОРТ" в течение всего анализируемого периода.



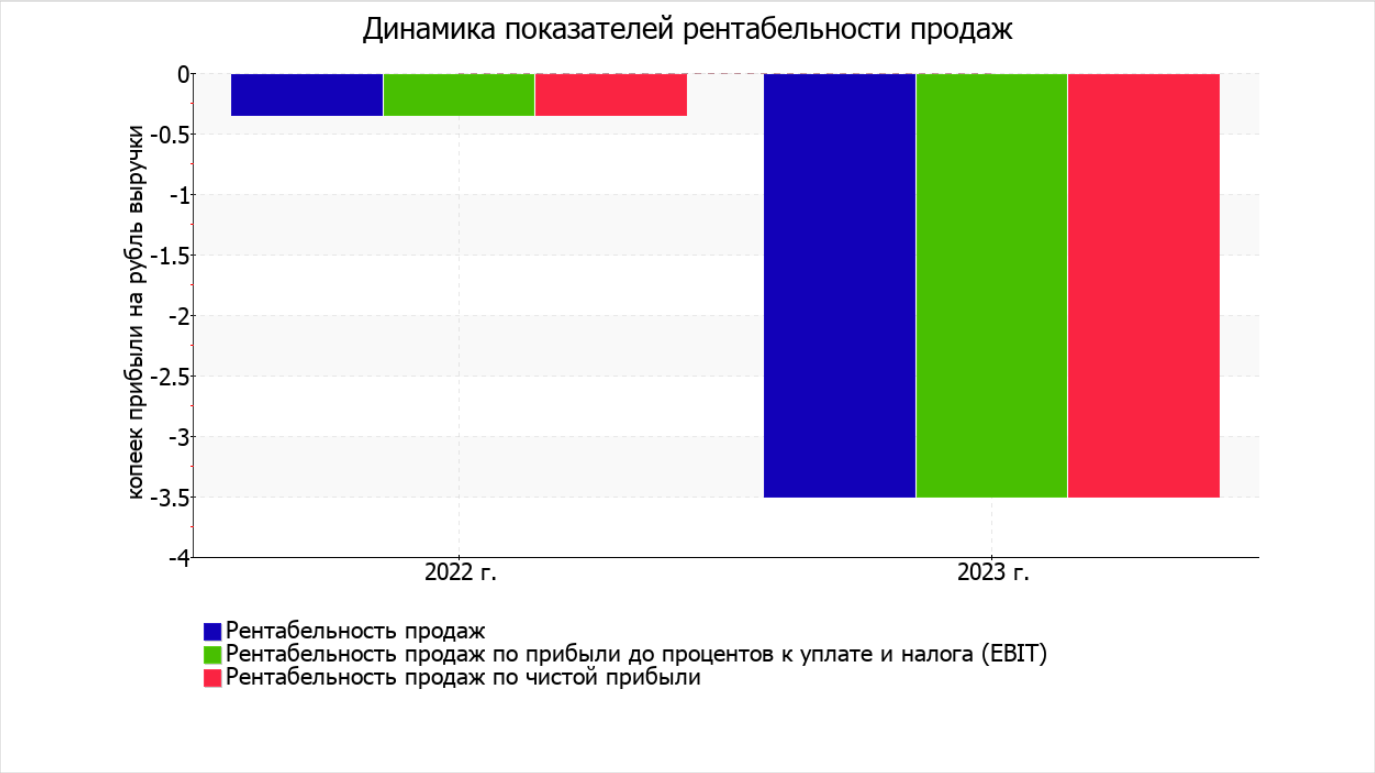
3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	-0,4	-3,5	-3,1	↓
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-0,4	-3,5	-3,1	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 1% и более.	-0,4	-3,5	-3,1	↓

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2023 год имеют отрицательные значения как следствие убыточной деятельности МУНИЦИПАЛЬНОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "КОМФОРТ" за данный период.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере -3,5 копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-3,1 коп.).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (EBIT) к выручке организации, за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 составила -3,5%. Это значит, что в каждом рубле выручки МУНИЦИПАЛЬНОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "КОМФОРТ" содержалось -3,5 коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основные показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-3,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-3,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-3,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес убыток в размере 0,038 руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное -3,5%, можно охарактеризовать как явно не соответствующее принятому нормативу.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей 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. 2023 г.
	2023 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 120 и менее дн.)	45	8,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 8 и менее дн.)	16	22,3
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 78 дн.)	26	14,2
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	36	10,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 205 дн.)	369	1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	333	1,1

* 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 369 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 16 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели МУНИЦИПАЛЬНОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "КОМФОРТ".

Среди показателей финансового положения и результатов деятельности организации, имеющих критические значения, можно выделить следующие:

- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых активов;
- падение рентабельности продаж (-3,1 процентных пункта от рентабельности -0,4% за аналогичный период прошлого года);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за последний год получен убыток от продаж (-1 150 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 039 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -1 150 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-3,1 коп. от аналогичного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

В ходе анализа были получены следующие показатели, неудовлетворительно характеризующие финансовое положение организации:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет значение, не соответствующее нормативному (0,04);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы;
- ниже нормального значение коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности ниже принятой нормы;
- уменьшение собственного капитала организации организации при том что, активы МУНИЦИПАЛЬНОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "КОМФОРТ" практически не изменились.

Единственным показателем, имеющим исключительно хорошее значение является следующий – коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 88% от общего капитала организации).

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – доля собственного капитала неоправданно высока (88%).

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

Анализ показывает, что финансовое состояние МУНИЦИПАЛЬНОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "КОМФОРТ" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации незначительная, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.