Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

МУНИЦИПАЛЬНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ ГОРОДСКОГО ПОСЕЛЕНИЯ БИЛИБИНО "СЕВЕРЯНКА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 8703010455

Код причины постановки на учет (КПП): 870301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность гостиниц и прочих мест для временного проживания (ОКВЭД 55.10).

2. Анализ финансового положения МУНИЦИПАЛЬНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ ГОРОДСКОГО ПОСЕЛЕНИЯ БИЛИБИНО "СЕВЕРЯНКА"

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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	10 769	10 193	71,2	45,3	-576	-5,3
в том числе: основные средства	10 769	10 193	71,2	45,3	-576	-5,3
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	4 352	12 319	28,8	54,7	+7 967	+183,1
в том числе: запасы	509	478	3,4	2,1	-31	-6,1
дебиторская задолженность	289	7 041	1,9	31,3	+6 752	+24,4 раза
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	3 554	4 800	23,5	21,3	+1 246	+35,1
Пассив						
1. Собственный капитал	8 524	15 091	56,4	67	+6 567	+77
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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	6 597	7 421	43,6	33	+824	+12,5
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	15 121	22 512	100	100	+7 391	+48,9

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

Активы на 31.12.2024 характеризуются примерно равным процентом внеоборотных средств и текущих активов (45,3% и 54,7% соответственно). Активы организации за весь анализируемый период увеличились на 7 391 тыс. руб. (на 48,9%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 77%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как положительный фактор.

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 – 6 752 тыс. руб. (84,4%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 1 246 тыс. руб. (15,6%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 6 567 тыс. руб. (86,8%)
- оценочные обязательства – 874 тыс. руб. (11,5%)

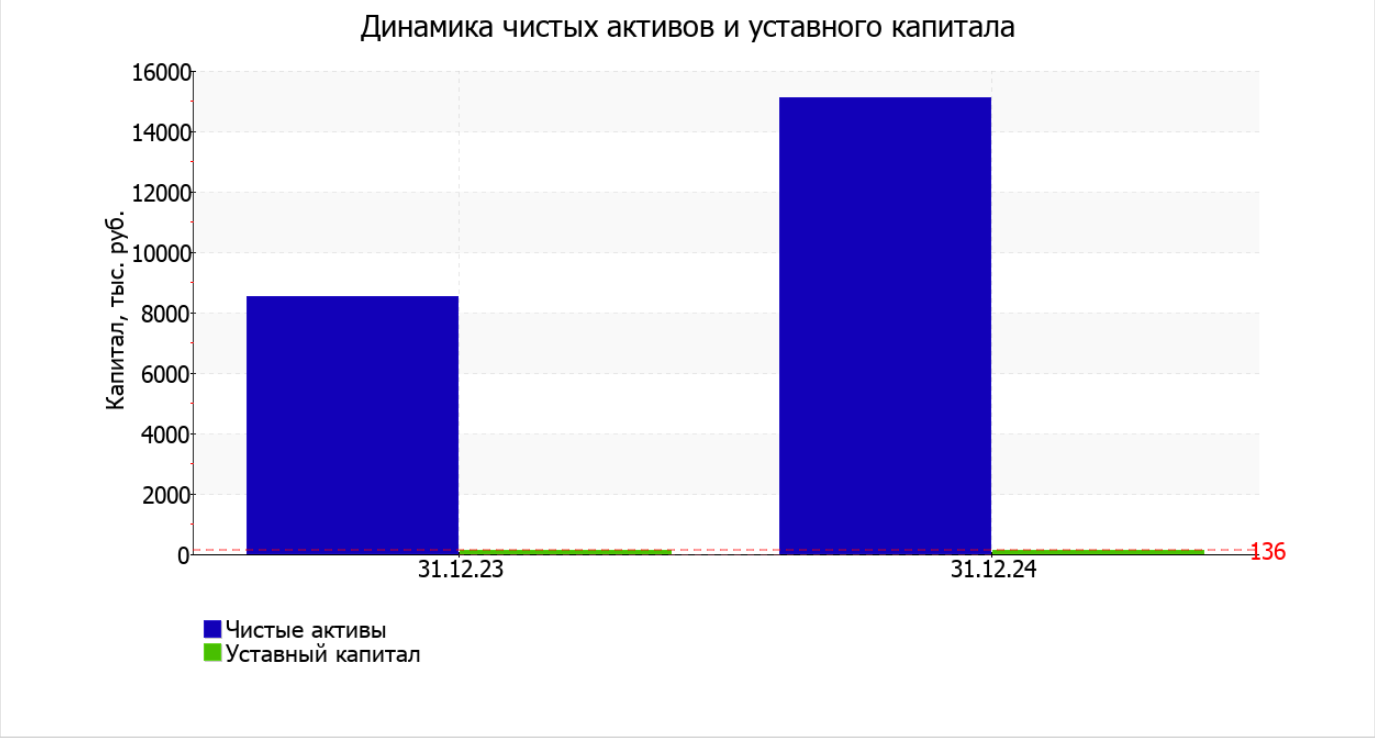
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "доходы будущих периодов" в пассиве (-576 тыс. руб. и -177 тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2024 г. значение собственного капитала составило 15 091,0 тыс. руб. за весь рассматриваемый период собственный капитал организации вырос на 6 567,0 тыс. руб., или на 77%.

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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
1. Чистые активы	8 524	15 091	56,4	67	+6 567	+77
2. Уставный капитал	136	136	0,9	0,6	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	8 388	14 955	55,5	66,4	+6 567	+78,3

Чистые активы организации на 31.12.2024 намного (в 111 раз) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 77% за год. 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.



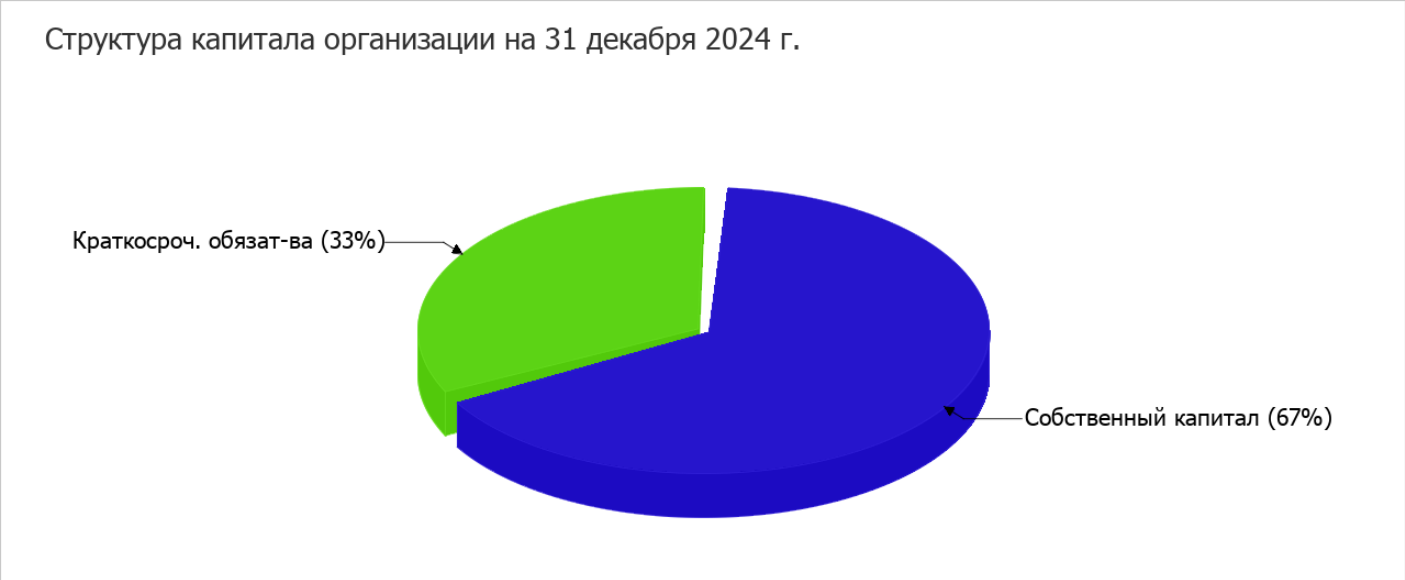
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,56	0,67	+0,11	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	-0,52	0,4	+0,92	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,56	0,67	+0,11	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,26	0,32	+0,58	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	-4,41	10,25	+14,66	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 последний день анализируемого периода (31.12.2024) составил 0,67. Полученное значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (67% в общем капитале организации). в течение анализируемого периода коэффициент автономии заметно вырос (+0,11).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2024 г. равнялся 0,4, однако на начало анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был намного меньше – -0,52 (т.е. имел место рост на 0,92). коэффициент по состоянию на 31.12.2024 демонстрирует очень хорошее значение.

за весь рассматриваемый период имело место ощутимое повышение коэффициента покрытия инвестиций на 0,11 – до 0,67. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2024 ниже нормативного значения.

на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся 10,25. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов стремительно вырос (на 14,66). на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

Коэффициент краткосрочной задолженности МУНИЦИПАЛЬНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ ГОРОДСКОГО ПОСЕЛЕНИЯ БИЛИБИНО "СЕВЕРЯНКА" показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,66	1,66	+1	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,58	1,6	+1,02	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,54	0,65	+0,11	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 1,66. При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за последний год коэффициент текущей ликвидности вырос на 1.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует норме – 1,6 при норме 1. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Соответствующим норме, как и два другие, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,65 при норме 0,2). [За весь период] коэффициент вырос на 0,11.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности МУНИЦИПАЛЬНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ ГОРОДСКОГО ПОСЕЛЕНИЯ БИЛИБИНО "СЕВЕРЯНКА" за год приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за последний год организация получила убыток от продаж в размере 7 070 тыс. руб., что составляет 39,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на 4 714 тыс. руб., или на 40%.

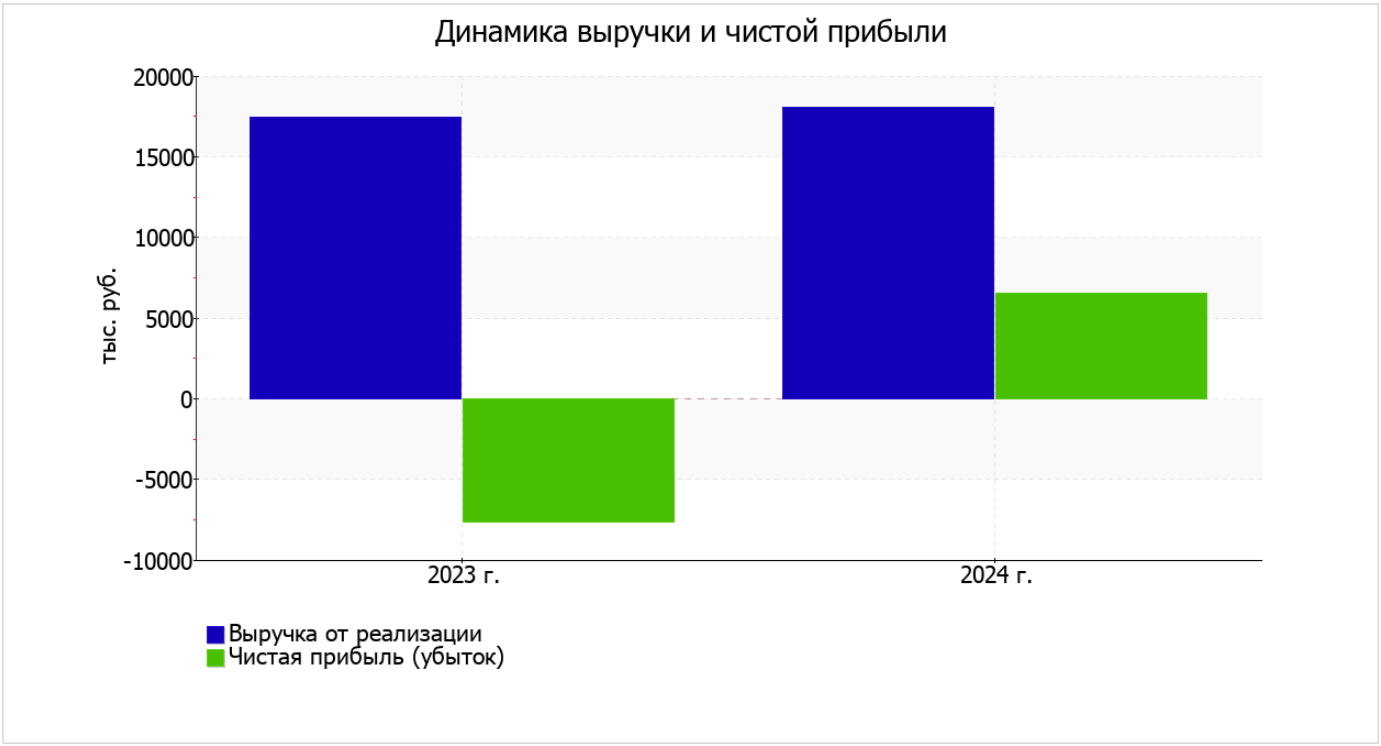
По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдался рост выручки от продаж на 604 тыс. руб. при одновременном уменьшении на 4 110 тыс. руб. расходов по обычным видам деятельности.

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на реализованные товары (работы, услуги).

прибыль от прочих операций за весь анализируемый период составила 13 763 тыс. руб.,что на 9 520 тыс. руб. (в 3,2 раза) больше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2023 г.	2024 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	17 474	18 078	+604	+3,5	17 776
2. Расходы по обычным видам деятельности	29 258	25 148	-4 110	-14	27 203
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-11 784	-7 070	+4 714	↑	-9 427
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	4 243	13 763	+9 520	+3,2 раза	9 003
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-7 541	6 693	+14 234	↑	-424
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-109	-126	-17	↓	-118
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-7 650	6 567	+14 217	↑	-542
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-7 650	6 567	+14 217	↑	-542
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	6 567	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.

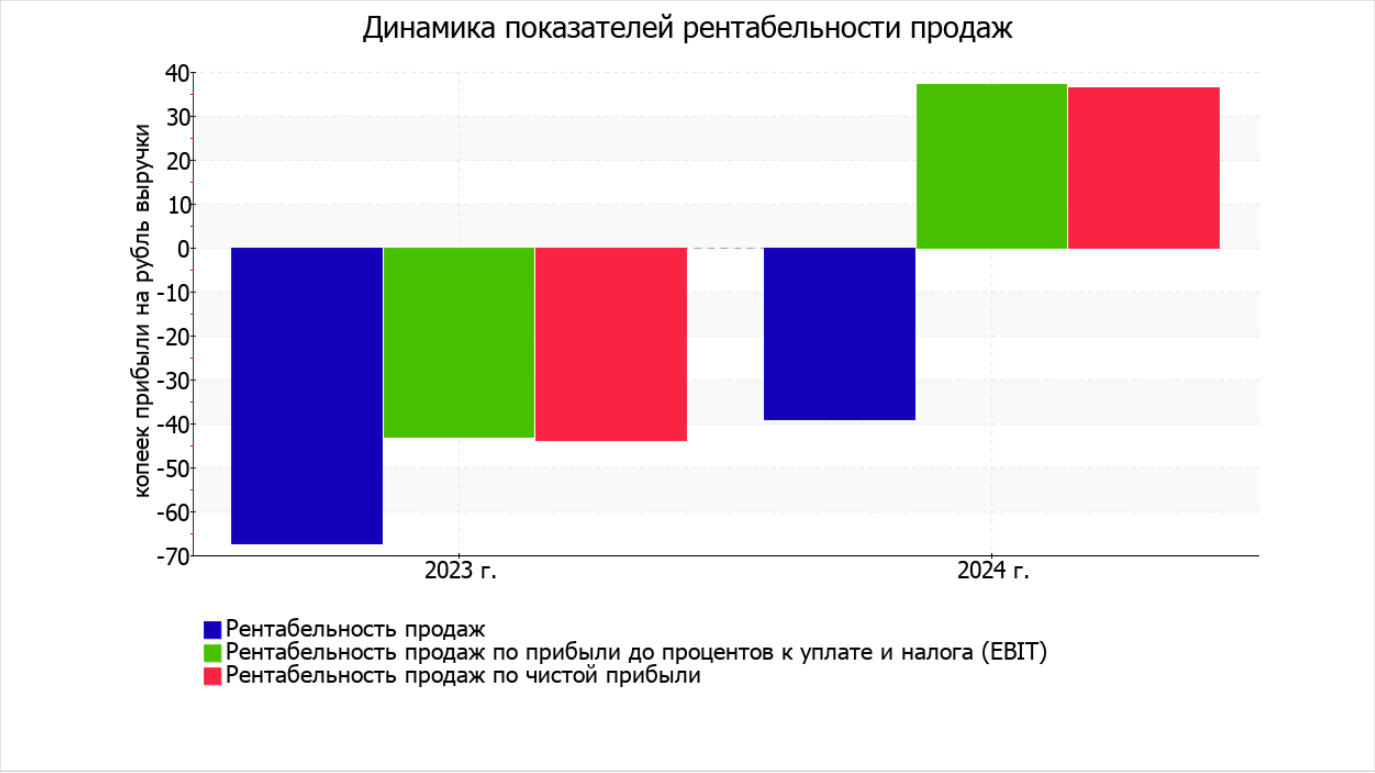


3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 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: 9% и более.	-67,4	-39,1	+28,3	↑
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-43,2	37	+80,2	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	-43,8	36,3	+80,1	↑

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет -39,1% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (+28,3%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 37%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 37 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	55,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	34,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	56,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 0,555 руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное 34,8%, характеризуется как вполне соответствующее нормальному.

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. 2024 г.
	2024 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 123 дн.)	169	2,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 7 и менее дн.)	7	50,8
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 49 дн.)	74	4,9
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	13	29
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 226 дн.)	381	1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	239	1,5

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что предприятие получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 381 календарный день. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 7 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 МУНИЦИПАЛЬНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ ГОРОДСКОГО ПОСЕЛЕНИЯ БИЛИБИНО "СЕВЕРЯНКА" за последний год.

Следующие 11 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- оптимальная доля собственного капитала (67%);
- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за год наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение – 0,4;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- отличная рентабельность активов (34,8% за 2024 год);
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 6 567 тыс. руб. (+14 217 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+80,2 коп. к -43,2 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

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

- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 67% от общего капитала организации);
- за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 получен убыток от продаж (-7 070 тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+4 714 тыс. руб.).

Среди всех полученных в ходе анализа показателей имеется один, имеющий значение на границе нормативного – снижение убыточности продаж (+28,3 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной -67,4%).

Приведенный анализ свидетельствует 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.