

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

МУП ЖКХ "ЧЕРЕМЫШСКОЕ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6649003774

Код причины постановки на учет (КПП): 663301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство пара и горячей воды (тепловой энергии) котельными (ОКВЭД 35.30.14).

2. Анализ финансового положения МУП ЖКХ "ЧЕРЕМЫШСКОЕ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

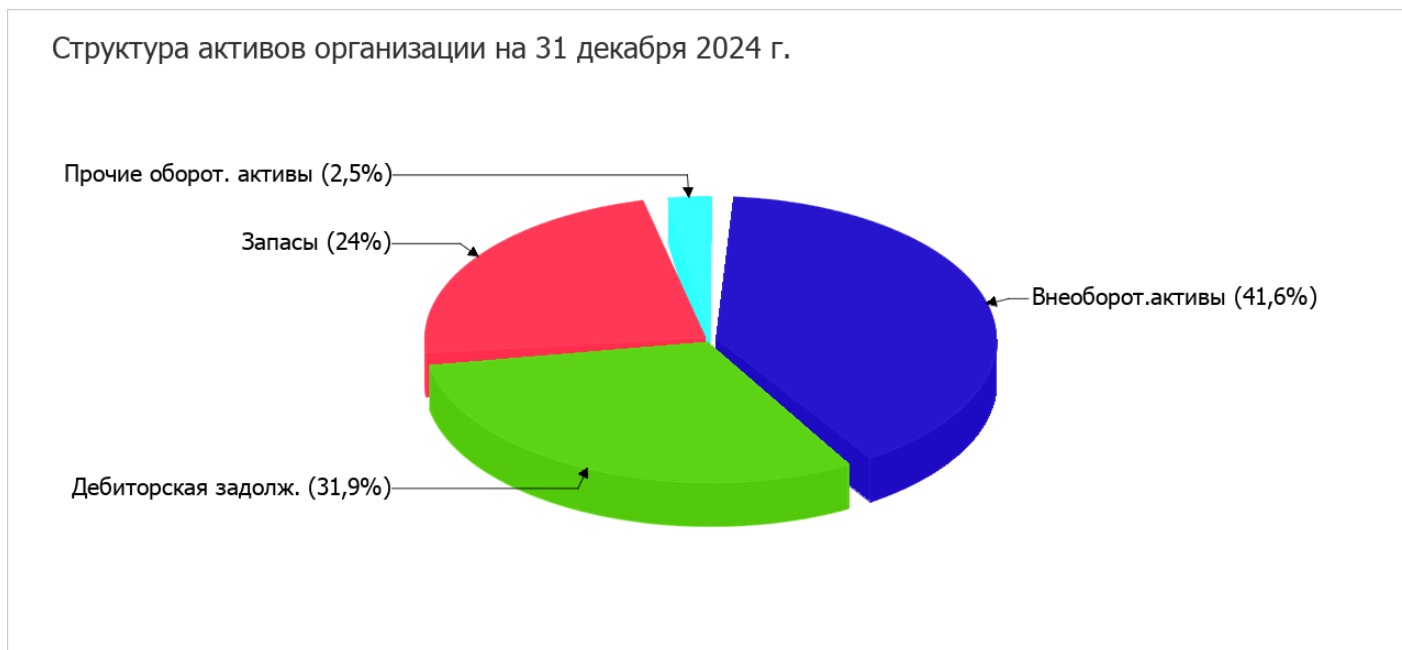
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	36 024	27 546	58,8	41,6	-8 478	-23,5
в том числе: основные средства	36 024	27 546	58,8	41,6	-8 478	-23,5
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	25 204	38 718	41,2	58,4	+13 514	+53,6
в том числе: запасы	8 216	15 910	13,4	24	+7 694	+93,6
дебиторская задолженность	16 880	21 123	27,6	31,9	+4 243	+25,1
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	104	1 680	0,2	2,5	+1 576	+16,2 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	-46 558	-63 222	-76	-95,4	-16 664	↓
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	107 786	129 486	176	195,4	+21 700	+20,1

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)		
в том числе: заемные средства	67 530	80 898	110,3	122,1	+13 368	+19,8
Валюта баланса	61 228	66 264	100	100	+5 036	+8,2

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

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются соотношением: 41,6% внеоборотных активов и 58,4% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 5 036 тыс. руб. (на 8,2%). Хотя имел место рост активов, собственный капитал уменьшился на 35,8%, что негативно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:



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

- запасы – 7 694 тыс. руб. (56,9%)
- дебиторская задолженность – 4 243 тыс. руб. (31,4%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 1 576 тыс. руб. (11,7%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочные заемные средства – 13 368 тыс. руб. (61,6%)
- кредиторская задолженность – 8 332 тыс. руб. (38,4%)

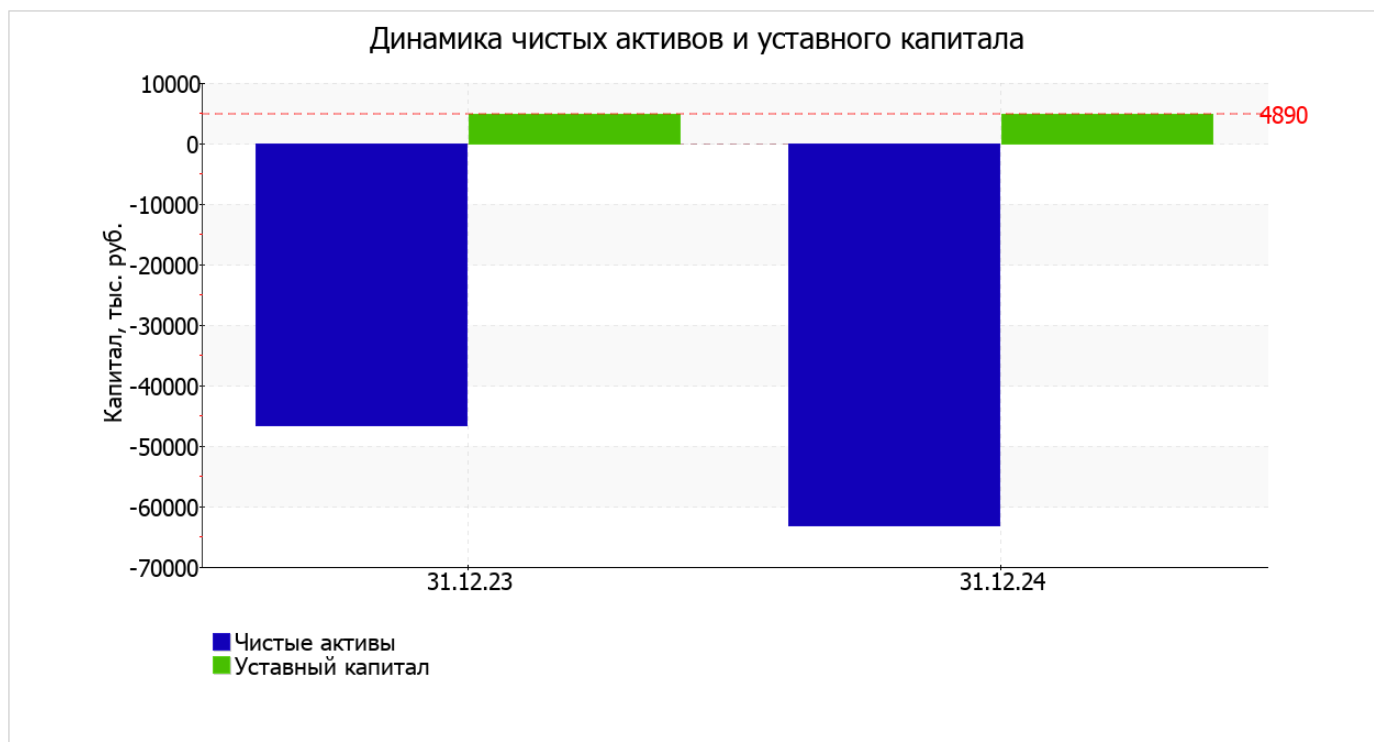
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "основные средства" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (-8 478 тыс. руб. и -16 664 тыс. руб. соответственно).

значение собственного капитала на последний день анализируемого периода составило -63 222,0 тыс. руб. собственный капитал организации снизился за последний год на 16 664,0 тыс. руб.

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	-46 558	-63 222	-76	-95,4	-16 664	↓
2. Уставный капитал	4 890	4 890	8	7,4	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	-51 448	-68 112	-84	-102,8	-16 664	↓

[На конец периода] чистые активы МУП ЖКХ "ЧЕРЕМЫШСКОЕ" составляют отрицательную величину. Отрицательная величина чистых активов негативно характеризует финансовое положение и не удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. В случае, если стоимость чистых активов общества останется меньше его уставного капитала по окончании финансового года, следующего за вторым финансовым годом или каждым последующим финансовым годом, по окончании которых стоимость чистых активов общества оказалась меньше его уставного капитала, общество не позднее чем через шесть месяцев после окончания соответствующего финансового года обязано уменьшить уставный капитал до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, либо принять решение о ликвидации (п. 4 ст. 30 Федерального закона от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью"). Более того необходимо отметить снижение чистых активов за год. То есть наблюдается одновременно и критическое положение на конец периода и ухудшение показателя в течение периода. Сохранение имевшей место тенденции может привести к крайне негативным последствиям. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



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	-0,76	-0,95	-0,19	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,5 (оптимальное 0,6-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-3,28	-2,34	+0,94	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	-0,76	-0,95	-0,19	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-	-	-	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более. (коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале)
Коэффициент обеспеченности запасов	-10,05	-5,71	+4,34	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 31.12.2024 составил **-0,95**. Полученное значение говорит об отсутствии у организации собственного капитала. за год наблюдалось существенное падение коэффициента автономии – на **0,19**.

на последний день анализируемого периода (31.12.2024) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **-2,34**. за весь анализируемый период произошло существенное повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (**+0,94**). по состоянию на 31.12.2024 коэффициент имеет крайне неудовлетворительное значение.

за последний год отмечено снижение коэффициента покрытия инвестиций на **0,19** (до **-0,95**). Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **-95%**).

С **-10,05** до **-5,71** увеличился коэффициент обеспеченности материальных запасов за последний год. на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет критическое 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
	31.12.2023	31.12.2024		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,23	0,3	+0,07	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,16	0,18	+0,02	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	<0,01	0,01	+0,01	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**0,3**) не соответствует норме. При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за весь анализируемый период коэффициент вырос на **0,07**.

Коэффициент быстрой ликвидности по состоянию на 31.12.2024 также оказался ниже нормы (**0,18**). Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и два другие коэффициента, имеет значение ниже нормы (**0,01**). При этом с начала периода коэффициент абсолютной ликвидности практически не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности МУП ЖКХ "ЧЕРЕМЫШСКОЕ" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация получила убыток от продаж в размере **33 833** тыс. руб., что составило 91,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на **3 478** тыс. руб., или на **11,5%**.

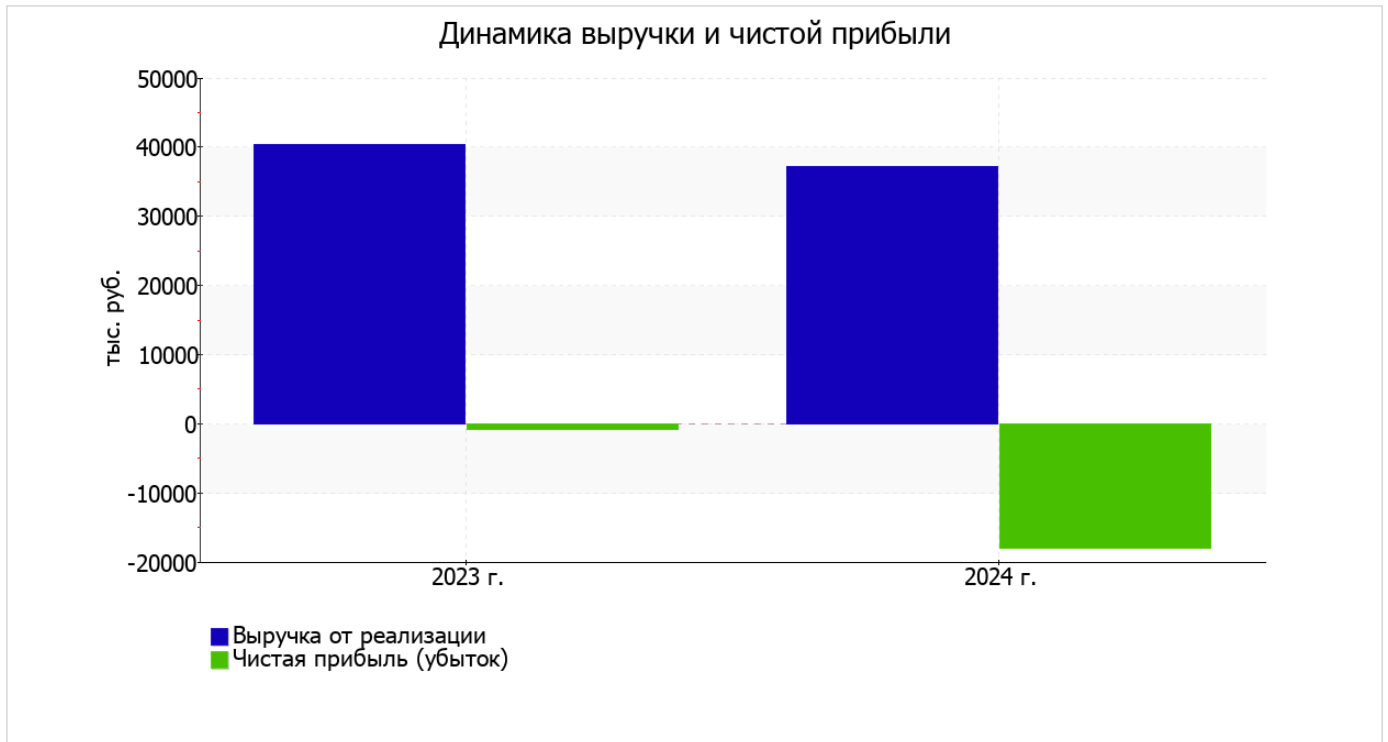
По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось снижение выручки от продаж на **3 245** тыс. руб. при одновременном увеличении на **233** тыс. руб. расходов по обычным видам деятельности.

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 в течение анализируемого периода составила **15 876** тыс. руб., что на 13 574 тыс. руб. (46,1%) меньше, 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	40 377	37 132	-3 245	-8	38 755
2. Расходы по обычным видам деятельности	70 732	70 965	+233	+0,3	70 849
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-30 355	-33 833	-3 478	↓	-32 094
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	29 450	15 876	-13 574	-46,1	22 663
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-905	-17 957	-17 052	↓	-9 431
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-	-	-	-	-
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-905	-17 957	-17 052	↓	-9 431
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-905	-17 957	-17 052	↓	-9 431
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-16 664	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



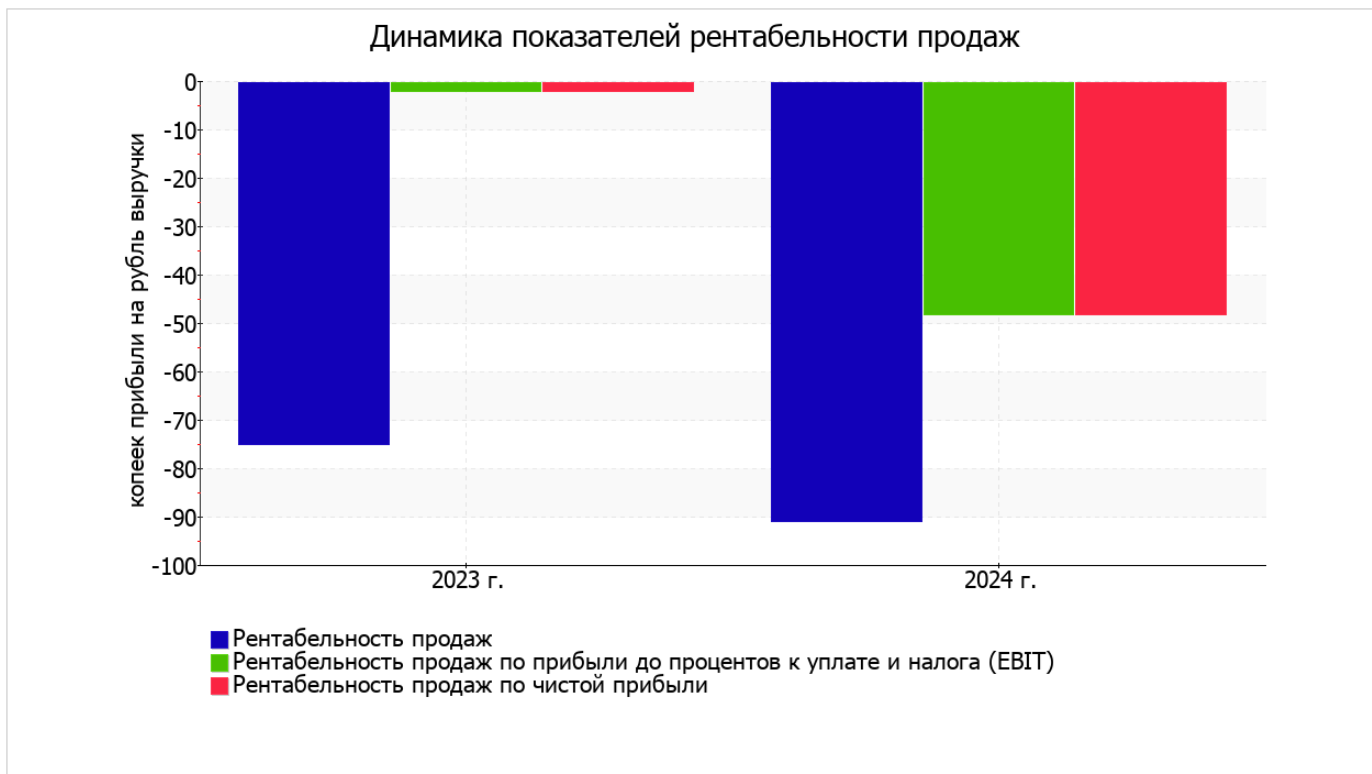
3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	-75,2	-91,1	-15,9	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-2,2	-48,4	-46,2	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	-2,2	-48,4	-46,2	↓

[За последний период] организация получила убыток как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило отрицательные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности за данный период.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере **-91,1** копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2023) (**-15,9** коп.).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составила **-48,4%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **-48,4** коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-28,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	–	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

В данном случае показатель рентабельности собственного капитала за последний год рассчитан не был, поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: **-63 222** тыс. руб. по состоянию на 31.12.2024 и **-46 558** тыс. руб. на последний день предыдущего года (31.12.23)).

за последний год значение рентабельности активов, равное **-28,1%**, можно охарактеризовать как явно не соответствующее 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. 2024 г.
	2024 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 140 дн.)	315	1,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 7 дн.)	62	5,9
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 89 и менее дн.)	187	1,9
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	438	0,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 256 и менее дн.)	628	0,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	–	–

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

Данные об оборачиваемости активов за последний год свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 628 календарных дней. При этом требуется 62 дня, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности МУП ЖКХ "ЧЕРЕМЫШСКОЕ" за весь анализируемый период.

Следующие 12 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют критические значения:

- критическое значение коэффициента автономии (**-0,95**), из-за фактического отсутствия собственного капитала);
- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых активов;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **-2,34**, является явно не соответствующим норме;
- значительно ниже нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормы;
- падение рентабельности продаж (**-15,9** процентных пункта от рентабельности **-75,2%** за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2023));
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **-95%** (нормальное значение: 75% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за 2024 год получен убыток от продаж (**-33 833** тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-3 478 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил **-17 957** тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВТ) на рубль выручки организации (**-46,2** коп. от аналогичного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Следующие 2 показателя финансового положения организации имеют отрицательные значения:

- уменьшение собственного капитала организации МУП ЖКХ "ЧЕРЕМЫШСКОЕ" при том что, активы организации увеличились на 5 036 тыс. руб. (на 8,2%);
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Из приведенных выше значений показателей следует, что у организации наблюдается крайне сложная финансовая ситуация, что подразумевает принятие незамедлительных мер по ее оздоровлению.