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

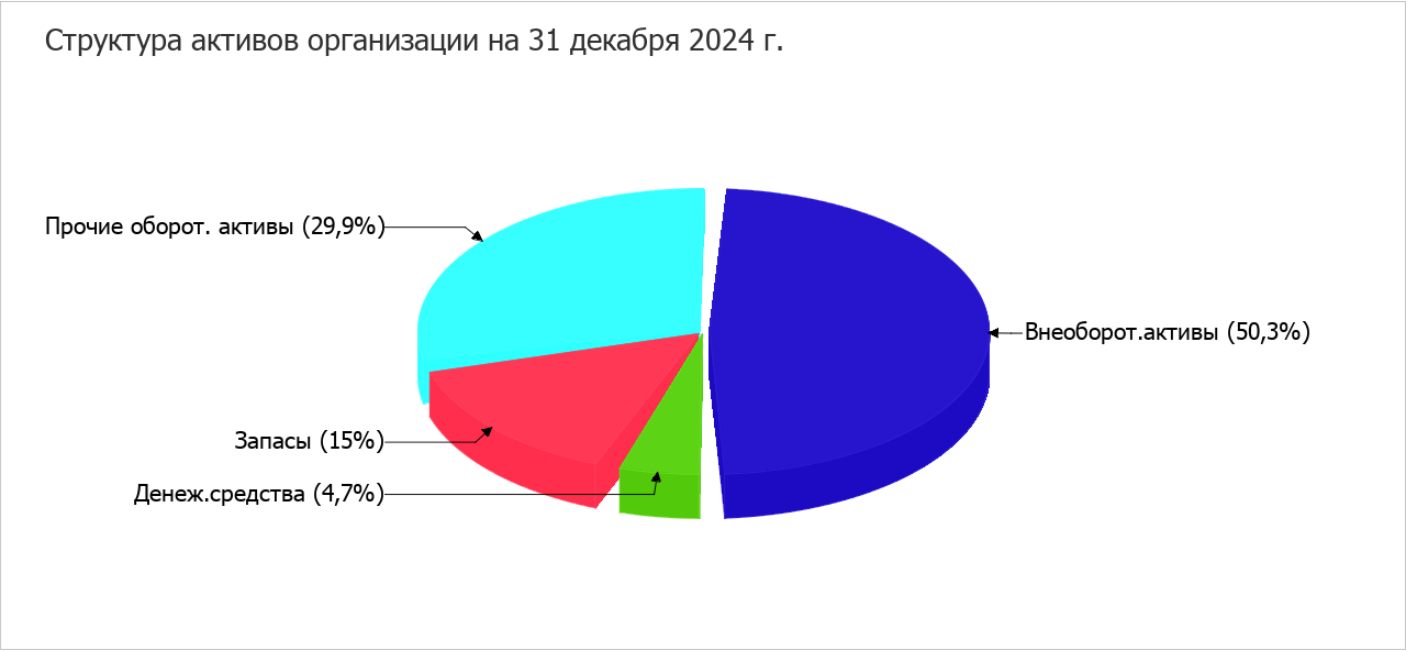
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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						
Внеоборотные активы	14 044	15 226	42,2	50,3	+1 182	+8,4
Оборотные	19 267	15 017	57,8	49,7	-4 250	-22,1
Пассив						
Собственный капитал	29 444	26 945	88,4	89,1	-2 499	-8,5
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	3 867	3 298	11,6	10,9	-569	-14,7
Валюта баланса	33 311	30 243	100	100	-3 068	-9,2

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода (31.12.2024) характеризуются примерно равным соотношением внеоборотных средств и текущих активов (50,3% и 49,7% соответственно). Активы организации в течение анализируемого периода уменьшились на 3 068 тыс. руб. (на 9,2%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации (уменьшился на 2 499 тыс. руб.).

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



Снижение активов организации связано со снижением показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на 9 032 тыс. руб. (или 100% вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 2 499 тыс. руб. (81,5%)
- краткосрочная кредиторская задолженность – 569 тыс. руб. (18,5%)

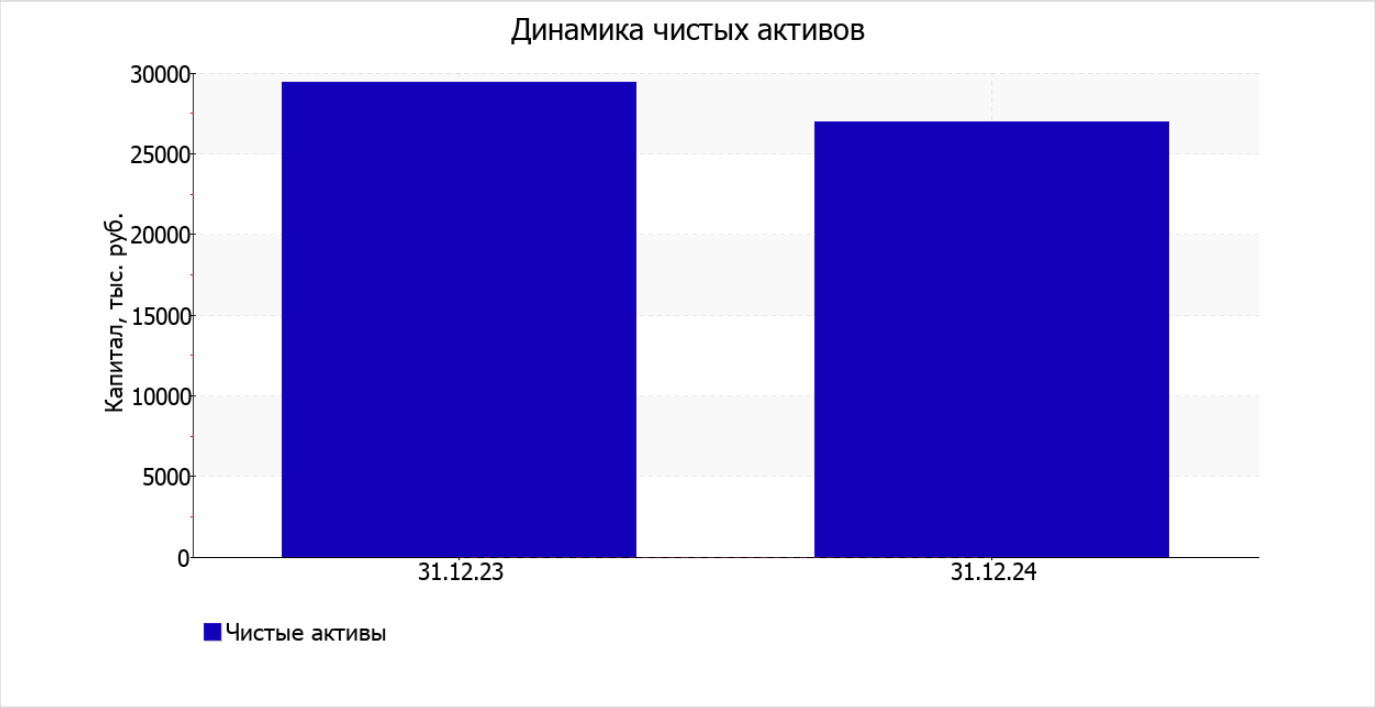
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе (+3 548 тыс. руб.).

на 31.12.2024 собственный капитал организации составил 26 945,0 тыс. руб. за весь анализируемый период собственный капитал организации ощутимо уменьшился (на 2 499,0 тыс. руб.).

2.2. Оценка стоимости чистых активов 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	29 444	26 945	88,4	89,1	-2 499	-8,5

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить снижение чистых активов на 8,5% за год. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



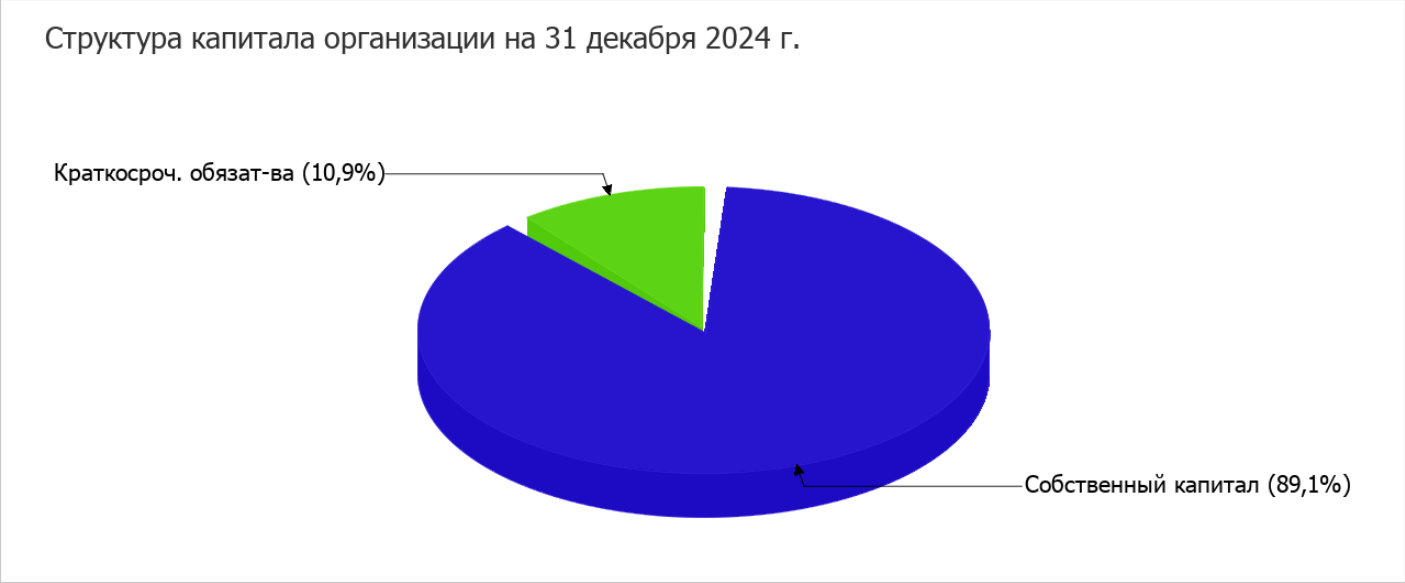
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,88	0,89	+0,01	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	0,8	0,78	-0,02	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,88	0,89	+0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,75.
Коэффициент обеспеченности запасов	15,37	2,58	-12,79	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 0,89. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении Муниципальное унитарное предприятие "Комфорт" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет 89% в общем капитале организации). в течение анализируемого периода коэффициент автономии вырос всего лишь на 0,01.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



за последний год произошло некоторое снижение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами с 0,8 до 0,78. на последний день анализируемого периода значение коэффициента является очень хорошим.

за год коэффициент покрытия инвестиций увеличился всего на 0,01, до 0,89. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2024 вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 89%).

за весь анализируемый период наблюдалось очень сильное уменьшение коэффициента обеспеченности материальных запасов – на 12,79 (до 2,58). коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2024 демонстрирует исключительно хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности Муниципальное унитарное предприятие "Комфорт" 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		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	4,98	4,55	-0,43	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,05	0,43	+0,38	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (4,55 при нормативном значении 1,7). Несмотря на это следует отметить, что за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,43.

Соответствующим норме, как и предыдущий коэффиент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,43 при норме 0,15). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,38.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

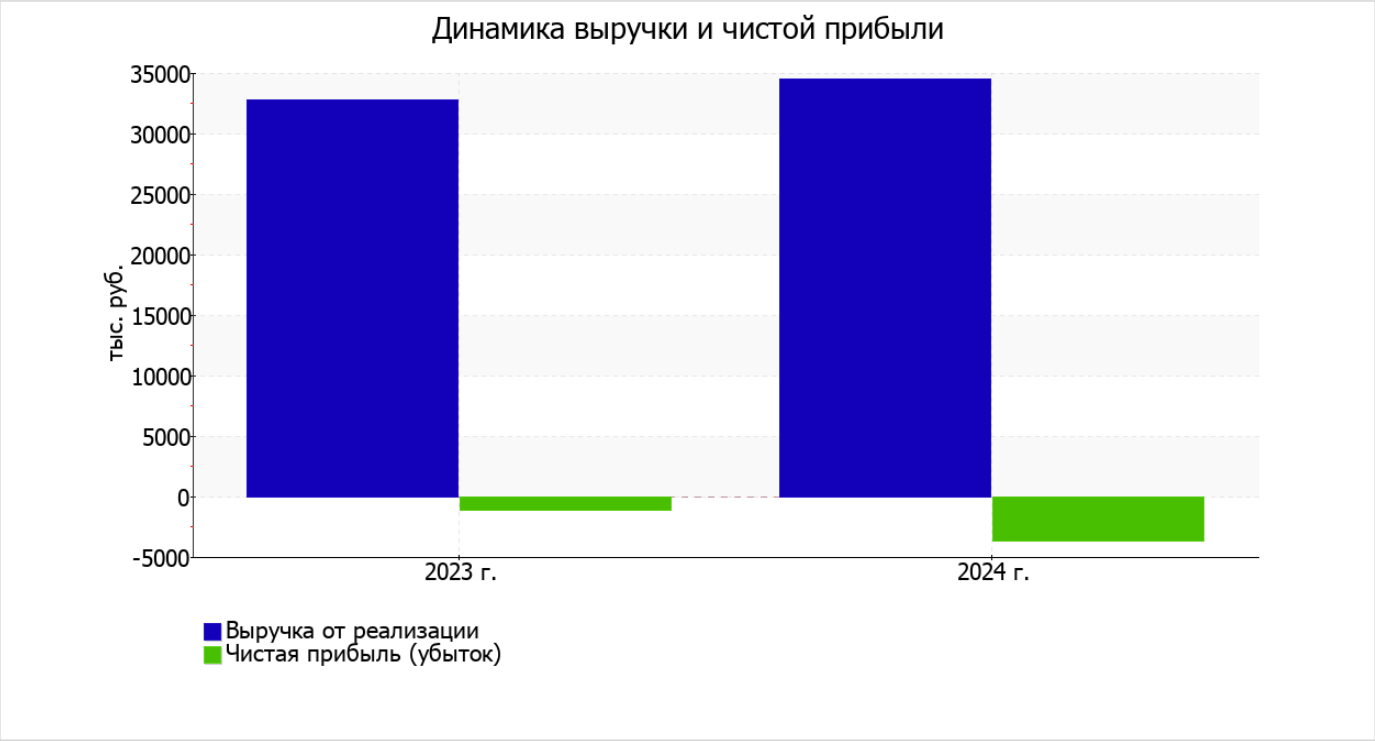
Основные финансовые результаты деятельности Муниципальное унитарное предприятие "Комфорт" за год приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 3 726 тыс. руб., что составляет 10,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 1 701 тыс. руб., или на 31,3%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 1 726 и 3 427 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+12,5%) опережает изменение выручки (+5,3%)

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	32 816	34 542	+1 726	+5,3	33 679
2. Расходы по обычным видам деятельности	27 389	30 816	+3 427	+12,5	29 103
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	5 427	3 726	-1 701	-31,3	4 577
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-6 577	-7 375	-798	↓	-6 976
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-1 150	-3 649	-2 499	↓	-2 400
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	–	–	–	–	–
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-1 150	-3 649	-2 499	↓	-2 400

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Муниципальное унитарное предприятие "Комфорт" в течение всего анализируемого периода.



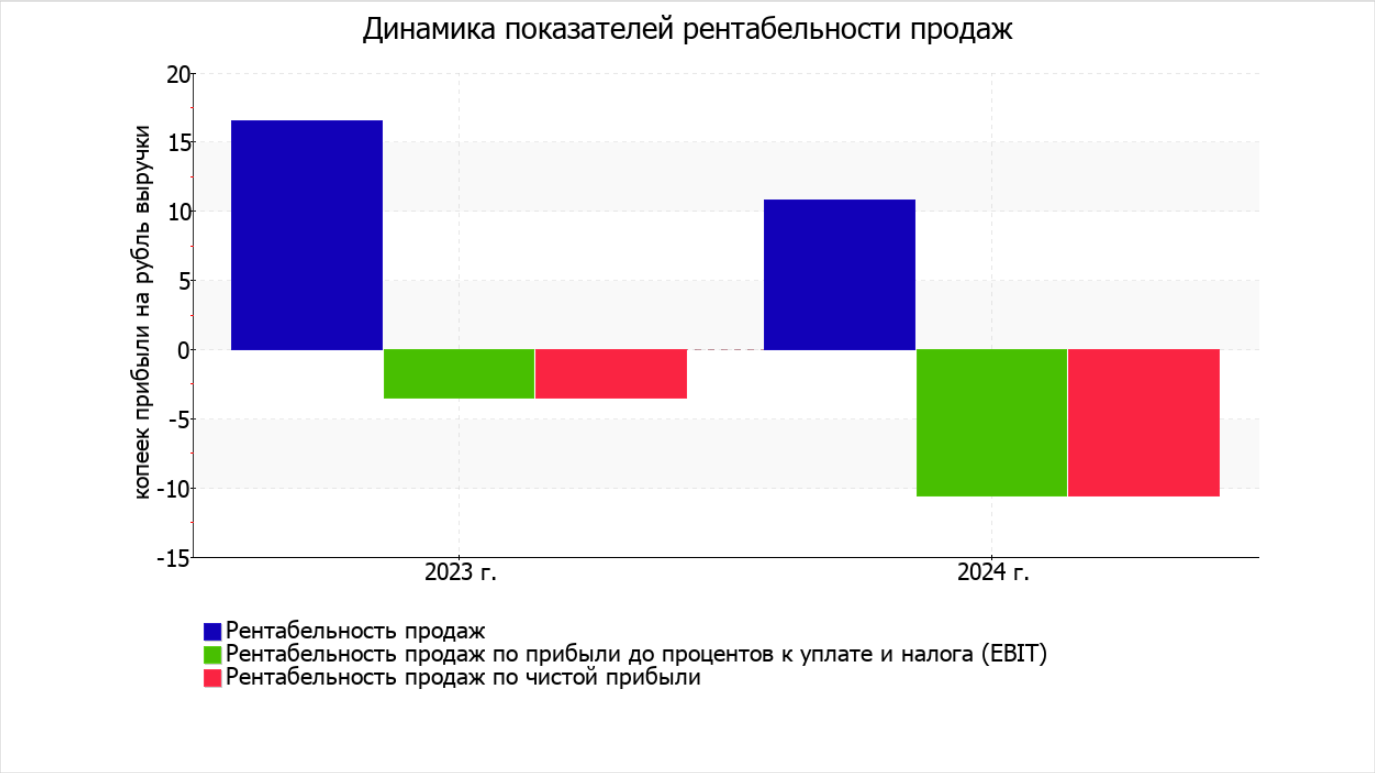
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	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.	16,5	10,8	-5,7	-34,8
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-3,5	-10,6	-7,1	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	-3,5	-10,6	-7,1	↓

[За последний период] организация получила прибыль от продаж и убыток в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения первого и отрицательные значения двух других показателей рентабельности, приведенных в таблице.

Рентабельность продаж за 2024 год составила 10,8%. Однако имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023) (-5,7%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2024 составил -10,6%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось -10,6 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)	-12,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 10%.
Рентабельность активов (ROA)	-11,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-12,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,129 руб. убытка.

за последний год рентабельность активов имеет крайне неудовлетворительное значение, равное -11,5%.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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: 140 и менее дн.)	182	2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 7 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	38	9,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 256 и менее дн.)	337	1,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	299	1,2

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 337 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Муниципальное унитарное предприятие "Комфорт" за весь рассматриваемый период

Следующие 5 показателей финансового положения организации имеют исключительно хорошие значения:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,78, можно охарактеризовать как вполне соответствующее нормальному;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 89% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

В ходе анализа были получены следующие показатели, положительно характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- коэффициент автономии неоправданно высок (0,89);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- за 2024 год получена прибыль от продаж (3 726 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 701 тыс. руб.).

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

- значительное падение рентабельности продаж (-5,7 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 16,5%);
- изменение собственного капитала практически соответствует общему изменению активов организации.

С критической стороны результаты деятельности Муниципальное унитарное предприятие "Комфорт" характеризуют следующие показатели:

- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -3 649 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-7,1 коп. от аналогичного показателя за аналогичный период прошлого года).

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии Муниципальное унитарное предприятие "Комфорт", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.