

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Муниципальное унитарное предприятие коммунального хозяйства "Нижнечирский"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3430032730

Код причины постановки на учет (КПП): 343001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является распределение воды для питьевых и промышленных нужд (ОКВЭД 36.00.2).

2. Анализ финансового положения Муниципальное унитарное предприятие коммунального хозяйства "Нижнечирский"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

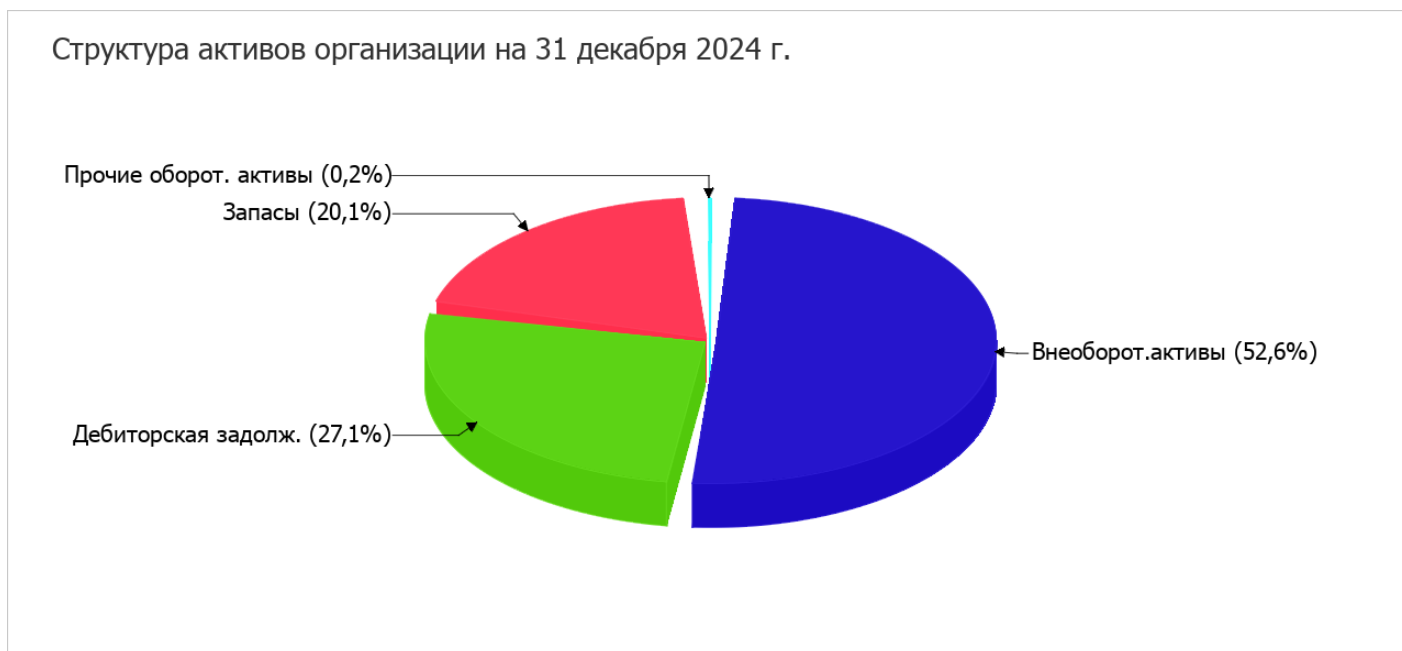
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	3 236	2 866	52,1	52,6	-370	-11,4
в том числе: основные средства	3 236	2 866	52,1	52,6	-370	-11,4
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	2 975	2 580	47,9	47,4	-395	-13,3
в том числе: запасы	1 119	1 095	18	20,1	-24	-2,1
дебиторская задолженность	1 435	1 475	23,1	27,1	+40	+2,8
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	422	10	6,8	0,2	-412	-97,6
Пассив						
1. Собственный капитал	464	215	7,5	3,9	-249	-53,7
Справочно: Чистые активы	465	215	7,5	3,9	-250	-53,8
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	5 747	5 231	92,5	96,1	-516	-9
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	6 212	5 446	100	100	-766	-12,3

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

Соотношение основных качественных групп активов организации на 31 декабря 2024 г. характеризуется примерно равным соотношением внеоборотных средств и текущих активов (52,6% и 47,4% соответственно). Активы организации за весь анализируемый период уменьшились на 766 тыс. руб. (на 12,3%). Учитывая снижение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 53,7%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

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



Снижение величины активов организации связано, в основном, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 412 тыс. руб. (51,1%)
- основные средства – 370 тыс. руб. (45,9%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 261 тыс. руб. (34,1%)
- доходы будущих периодов – 255 тыс. руб. (33,3%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 250 тыс. руб. (32,6%)

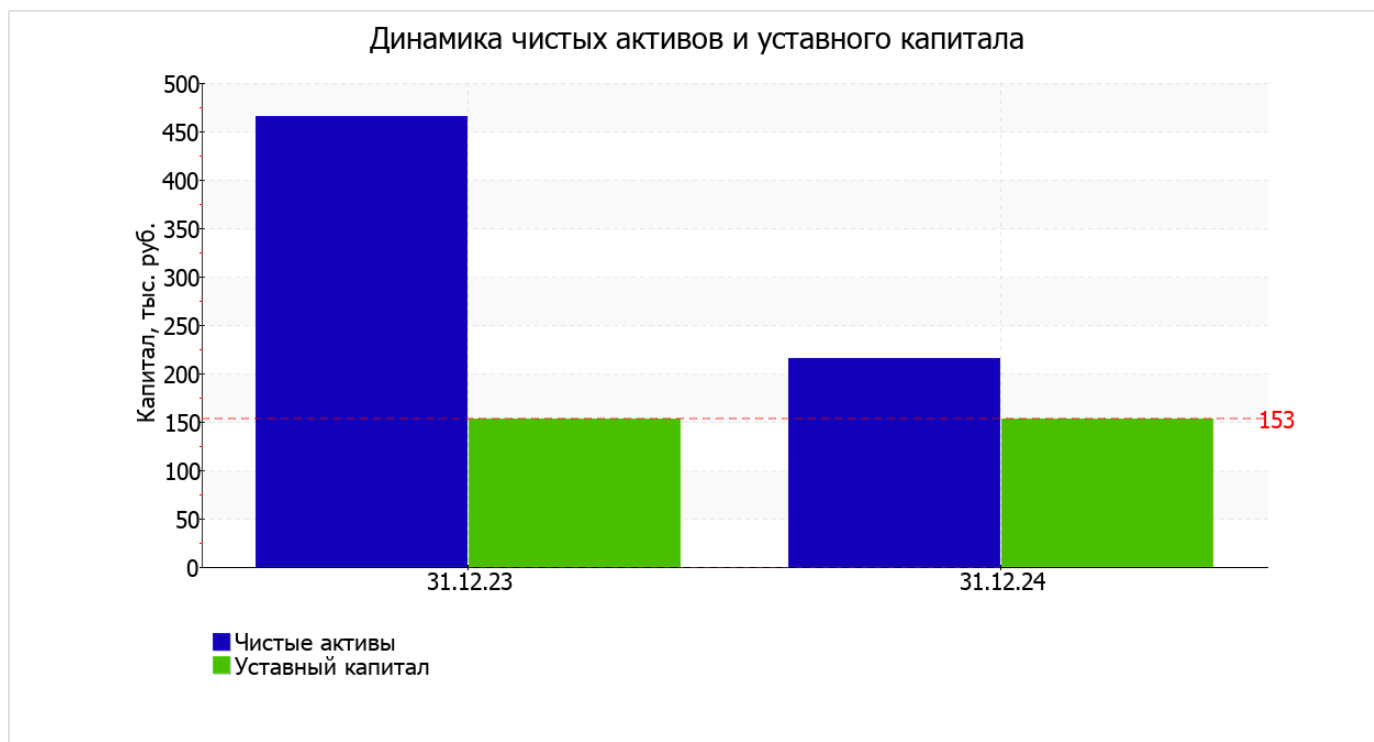
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе (+40 тыс. руб.).

собственный капитал организации по состоянию на 31.12.2024 равнялся 215 тыс. руб., что существенно (на 249 тыс. руб.) меньше, чем на первый день анализируемого периода.

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	465	215	7,5	3,9	-250	-53,8
2. Уставный капитал	153	153	2,5	2,8	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	312	62	5	1,1	-250	-80,1

Чистые активы организации на 31.12.2024 превышают уставный капитал на 40,5%. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако следует отметить снижение чистых активов на 53,8% за весь анализируемый период. 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 и уставного капитала организации.



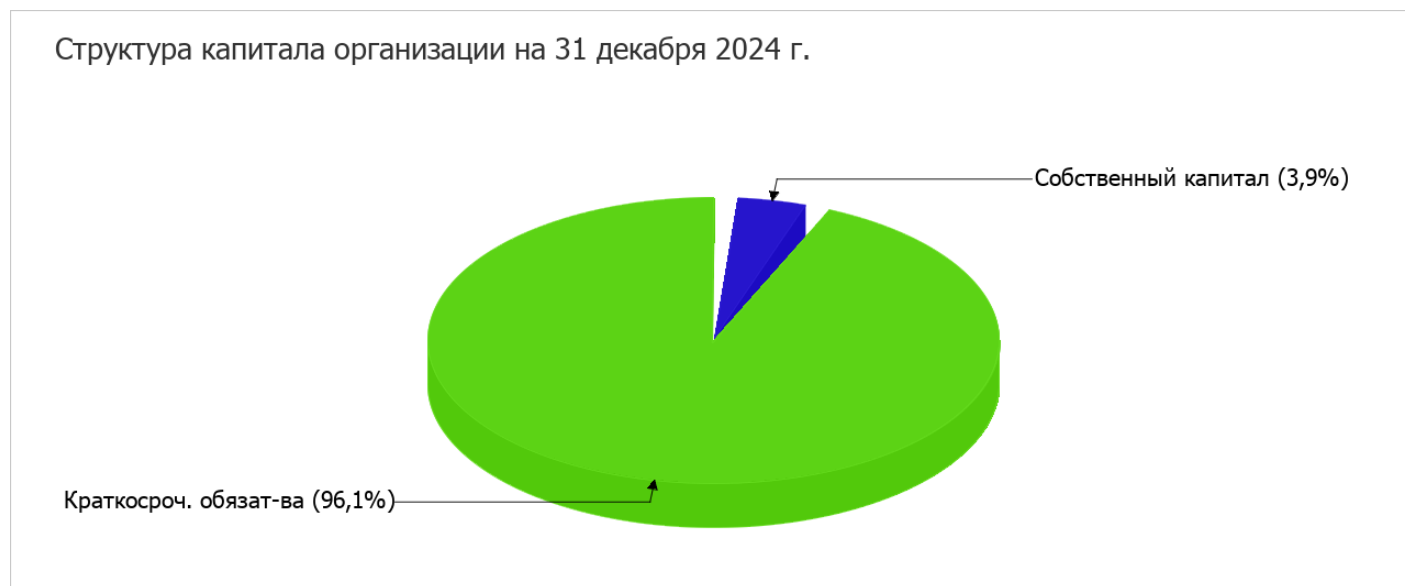
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,07	0,04	-0,03	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,5 (оптимальное 0,6-0,8).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,93	-1,03	-0,1	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,07	0,04	-0,03	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-5,97	-12,33	-6,36	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-2,48	-2,42	+0,06	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 по состоянию на 31.12.2024 составил **0,04**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**4%**) в общем капитале организации. коэффициент автономии уменьшился за весь анализируемый период на **0,03**.

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



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2024 г. составило **-1,03**. за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами явно уменьшился (на **0,1**). по состоянию на 31.12.2024 значение коэффициента можно охарактеризовать как явно не соответствующее принятому нормативу.

коэффициент покрытия инвестиций за последний год снизился на **0,03** и составил **0,04**. Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **4%**).

на последний день анализируемого периода (31.12.2024) коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **-2,42**. в течение анализируемого периода произошло некоторое повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов (на **0,06**). коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2024 имеет критическое значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности Муниципальное унитарное предприятие коммунального хозяйства "Нижнечирский" 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	0,52	0,49	-0,03	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,32	0,28	-0,04	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,07	<0,01	-0,07	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (0,49) не соответствует норме. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,03.

Коэффициент быстрой ликвидности на последний день анализируемого периода также оказался ниже нормы (0,28). Это означает, что у Муниципальное унитарное предприятие коммунального хозяйства "Нижнечирский" недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило <0,01. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь анализируемый период негативное изменение – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -0,07.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности Муниципальное унитарное предприятие коммунального хозяйства "Нижнечирский" за последний год приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила убыток от продаж в размере 203 тыс. руб., что составило 1,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на 422 тыс. руб., или на 67,5%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 655 и 233 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+5,8%) опережает изменение расходов (+2%)

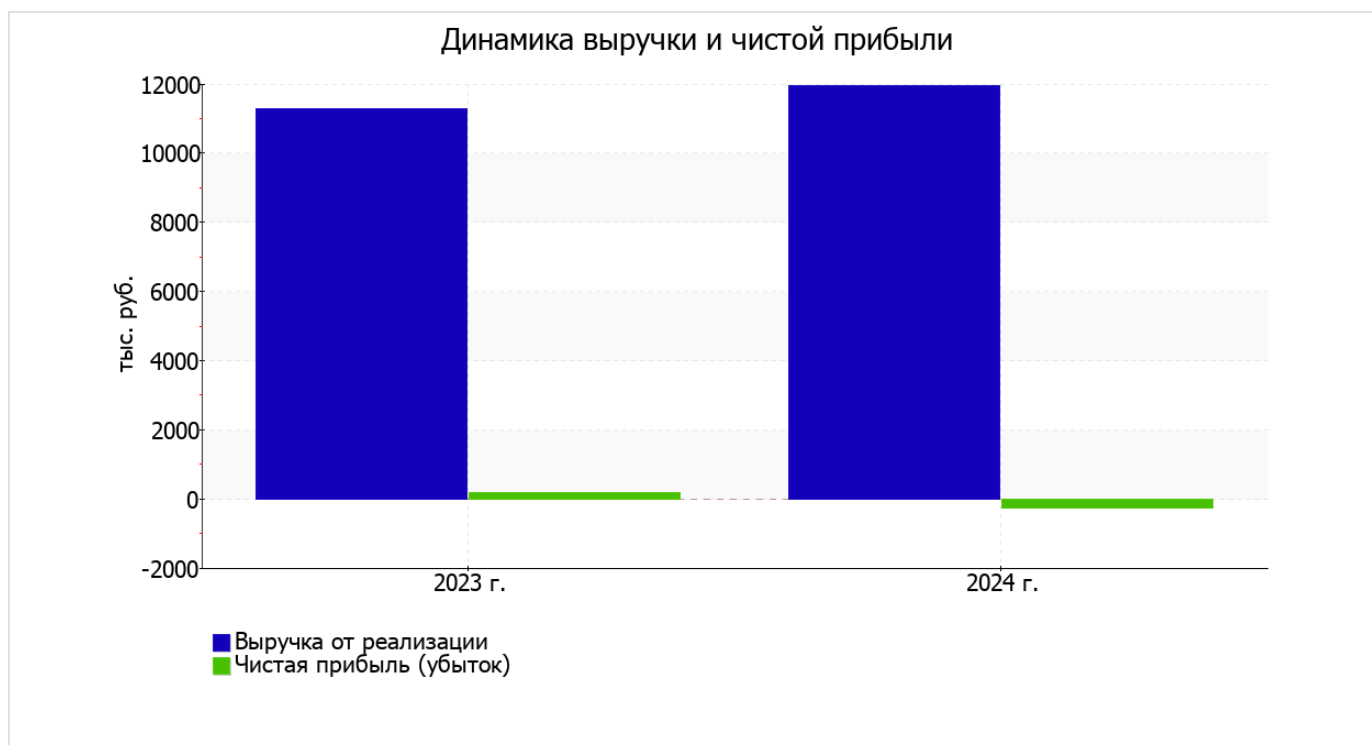
Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на реализованные товары (работы, услуги).

прибыль от прочих операций за весь рассматриваемый период составила 78 тыс. руб., что на 851 тыс. руб. (91,6%) 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	11 292	11 947	+655	+5,8	11 620
2. Расходы по обычным видам деятельности	11 917	12 150	+233	+2	12 034
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-625	-203	+422	↑	-414
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	929	78	-851	-91,6	504
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	304	-125	-429	↓	90

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)	
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-121	-125	-4	↓	-123
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	183	-250	-433	↓	-34
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	183	-250	-433	↓	-34
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-250	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



3.2. Анализ рентабельности

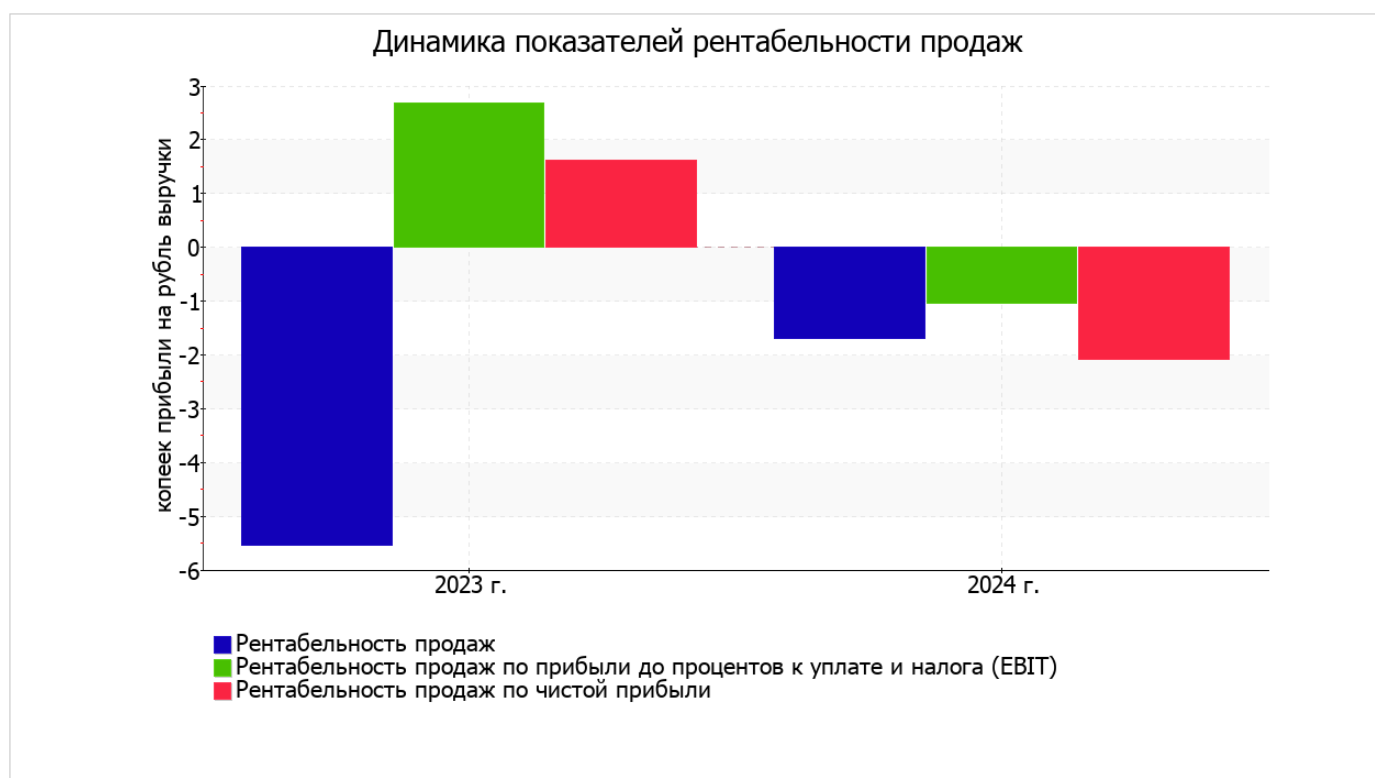
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 4%.	-5,5	-1,7	+3,8	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2,7	-1	-3,7	↓

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 1% и более.	1,6	-2,1	-3,7	↓

[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.

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет **-1,7%** от полученной выручки. Тем не менее, имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётому, (**+3,8%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил **-1%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **-1** 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)	-73,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-4,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-36,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала Муниципальное унитарное предприятие коммунального хозяйства "Нижнечирский" обеспечил убыток в размере **0,734** руб.

за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 значение рентабельности активов можно считать критическим (-4,3%).

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 среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 124 и менее дн.)	85	4,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 6 дн.)	33	10,9
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 86 и менее дн.)	45	8,2
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	83	4,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 293 и менее дн.)	179	2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	10	35,1

* 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 179 календарных дней. При этом требуется 33 дня, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Муниципальное унитарное предприятие коммунального хозяйства "Нижнечирский".

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие критические значения:

- на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет критическое значение (-1,03);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности существенно ниже нормального значения;
- существенно ниже нормативного значения коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 4% (нормальное значение: 75% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -250 тыс. руб.;
- ухудшение финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки Муниципальное унитарное предприятие коммунального хозяйства "Нижнечирский" (-3,7 коп. от данного показателя за аналогичный период прошлого года).

Приведенные ниже 3 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют отрицательные значения:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 4%);
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- за последний год получен убыток от продаж (-203 тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+422 тыс. руб.).

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – снижение убыточности продаж (+3,8 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной -5,5%).

Анализ показывает, что основные финансовые показатели организации не соответствуют общепринятым нормативным значениям, что должно найти отражение в планировании деятельности на ближайшую перспективу.