

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ЧАСТНОЕ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ "ТАУЭР БРИДЖ СКУЛ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7726352005

Код причины постановки на учет (КПП): 775101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является образование основное общее (ОКВЭД 85.13).

2. Анализ финансового положения ЧАСТНОЕ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ "ТАУЭР БРИДЖ СКУЛ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

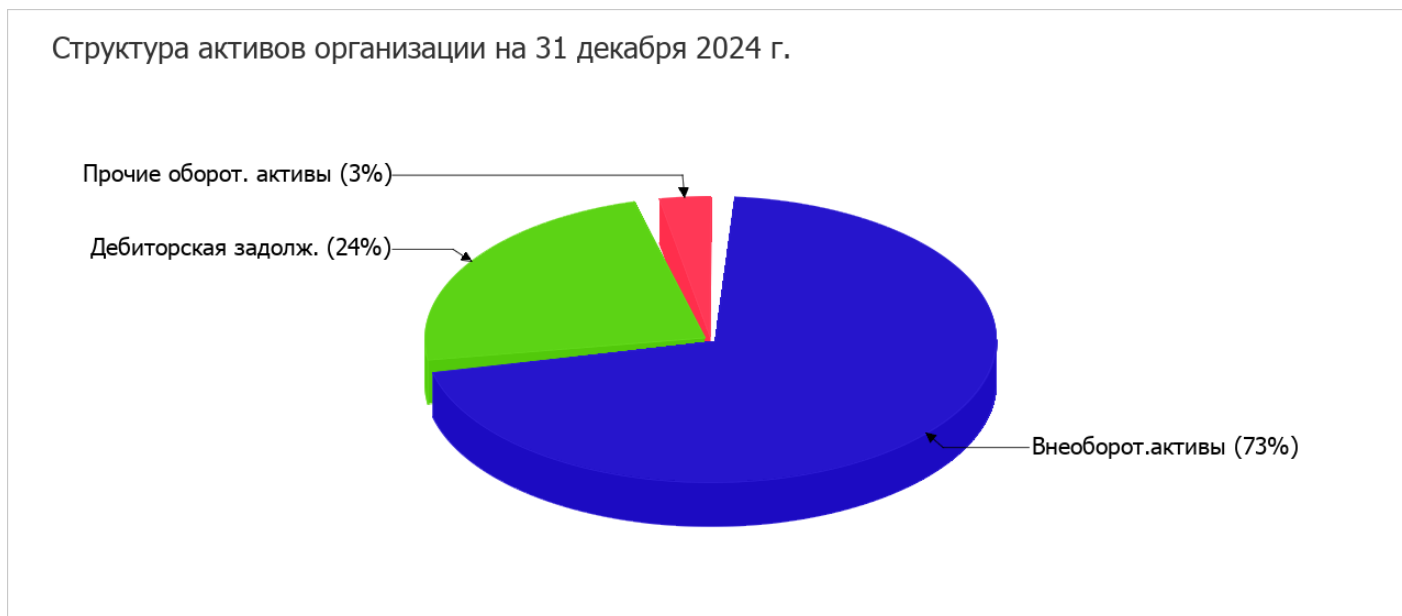
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	13 047	5 790	69,3	73	-7 257	-55,6
в том числе: основные средства	11 750	4 504	62,4	56,8	-7 246	-61,7
нематериальные активы	49	38	0,3	0,5	-11	-22,4
2. Оборотные, всего	5 771	2 145	30,7	27	-3 626	-62,8
в том числе: запасы	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность	4 907	1 905	26,1	24	-3 002	-61,2
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	864	240	4,6	3	-624	-72,2
Пассив						
1. Собственный капитал	-15 803	-13 350	-84	-168,2	+2 453	↑
2. Долгосрочные обязательства, всего	12 409	4 966	65,9	62,6	-7 443	-60
в том числе: заемные средства	-	-	-	-	-	-
3. Краткосрочные обязательства*, всего	22 212	16 319	118	205,7	-5 893	-26,5

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	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	18 818	7 935	100	100	-10 883	-57,8

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

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31 декабря 2024 г. в активах организации доля текущих активов составляет 1/3, а внеоборотных средств – 2/3. Активы организации за весь период уменьшились на **10 883** тыс. руб. (на **57,8%**). Несмотря на значительное уменьшение активов, собственный капитал увеличился на **15,5%**, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

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



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

- основные средства – **7 246** тыс. руб. (**66,6%**)
- дебиторская задолженность – **3 002** тыс. руб. (**27,6%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **624** тыс. руб. (**5,7%**)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение наблюдается по строкам:

- прочие долгосрочные обязательства – **7 443** тыс. руб. (**55,8%**)
- кредиторская задолженность – **5 821** тыс. руб. (**43,6%**)

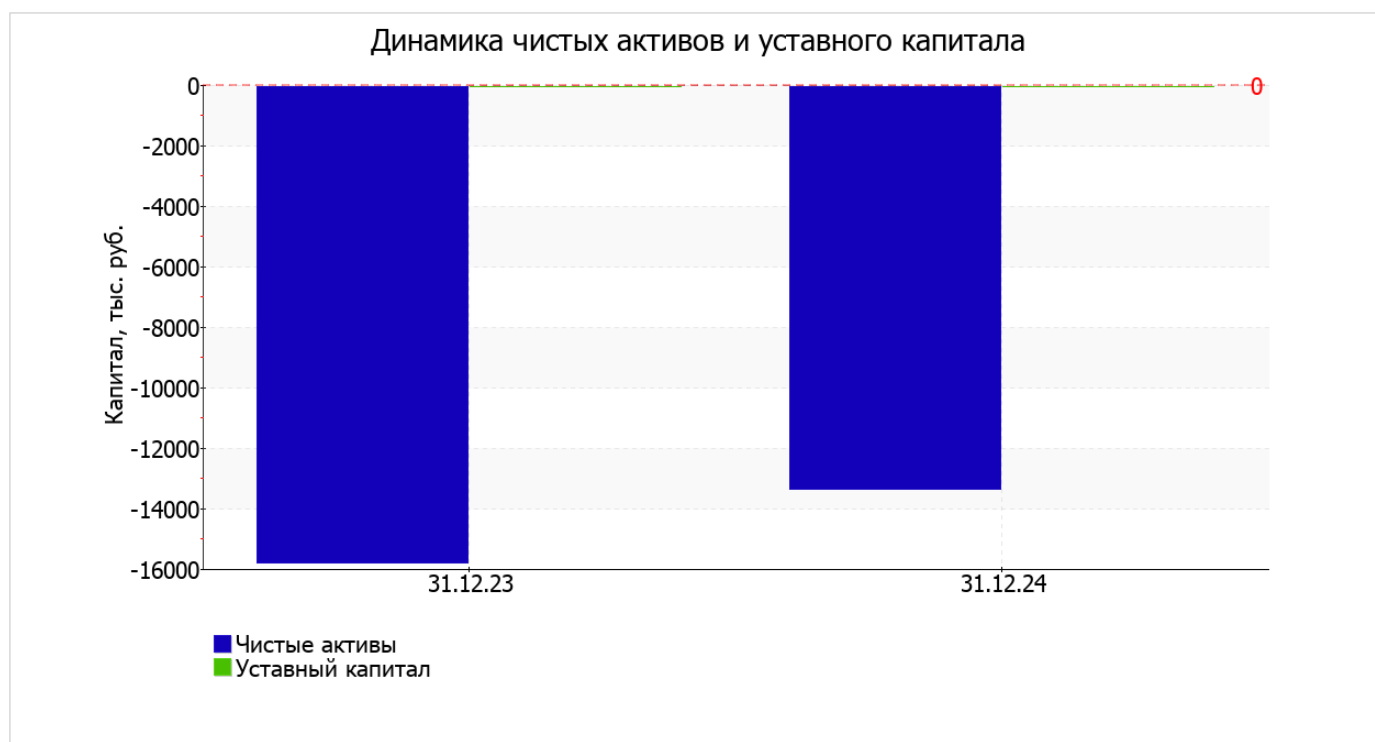
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (**+2 453** тыс. руб.).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода (31.12.2024) равнялся **-13 350,0** тыс. руб. за весь рассматриваемый период имело место заметное повышение собственного капитала на **2 453,0** 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	-15 803	-13 350	-84	-168,2	+2 453	↑
2. Уставный капитал	-	-	-	-	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	-15 803	-13 350	-84	-168,2	+2 453	↑

[На конец периода] чистые активы ЧАСТНОЕ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ "ТАУЭР БРИДЖ СКУЛ" составляют отрицательную величину. Отрицательная величина чистых активов негативно характеризует финансовое положение и не удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом следует отметить увеличение чистых активов за весь анализируемый период. На конец отчетного периода не соблюдается базовое законодательное требование к величине чистых активов. Тем не менее, сохранение имевшей место тенденции способно в будущем вывести чистые активы предприятия на удовлетворительный уровень. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

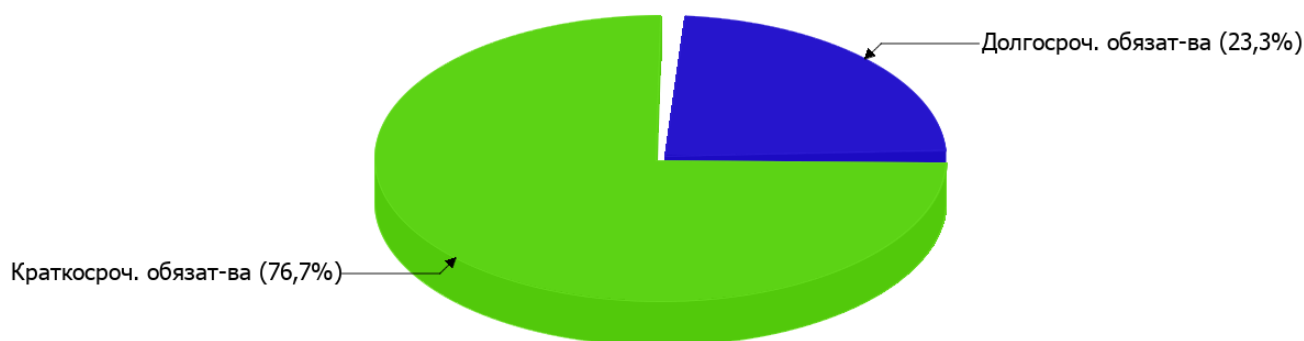
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	-0,84	-1,68	-0,84	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	-5	-8,92	-3,92	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	-0,18	-1,06	-0,88	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: 0,2 и более.(коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале)
Коэффициент обеспеченности запасов	-	-	-	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,64	0,77	+0,13	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **-1,68**. Полученное значение свидетельствует о всецелой зависимости организации от заемного капитала. изменение коэффициента автономии за последний год составило **-0,84**.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что собственный капитал не нашел отражение на диаграмме ввиду его полного отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами стремительно снизился на **3,92** и составил **-8,92**. на последний день анализируемого периода значение коэффициента не удовлетворяет нормативному, находясь в области критических значений.

коэффициент покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период очень сильно уменьшился – с **-0,18** до **1,06** (т. е. на **0,88**). Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. значительно ниже допустимой величины.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31.12.2024 доля долгосрочной задолженности составляет 1/4, а краткосрочной задолженности – 3/4. При этом за последний год доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 12,5%.

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	0,26	0,13	-0,13	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,26	0,13	-0,13	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,04	0,01	-0,03	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,3 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**0,13** против нормативного значения 1,8). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за последний год негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,13**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило **0,13**. Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

При норме 0,3 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,01**. При этом нужно обратить внимание на имевшее место в течение анализируемого периода негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,03**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ЧАСТНОЕ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ "ТАУЭР БРИДЖ СКУЛ" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

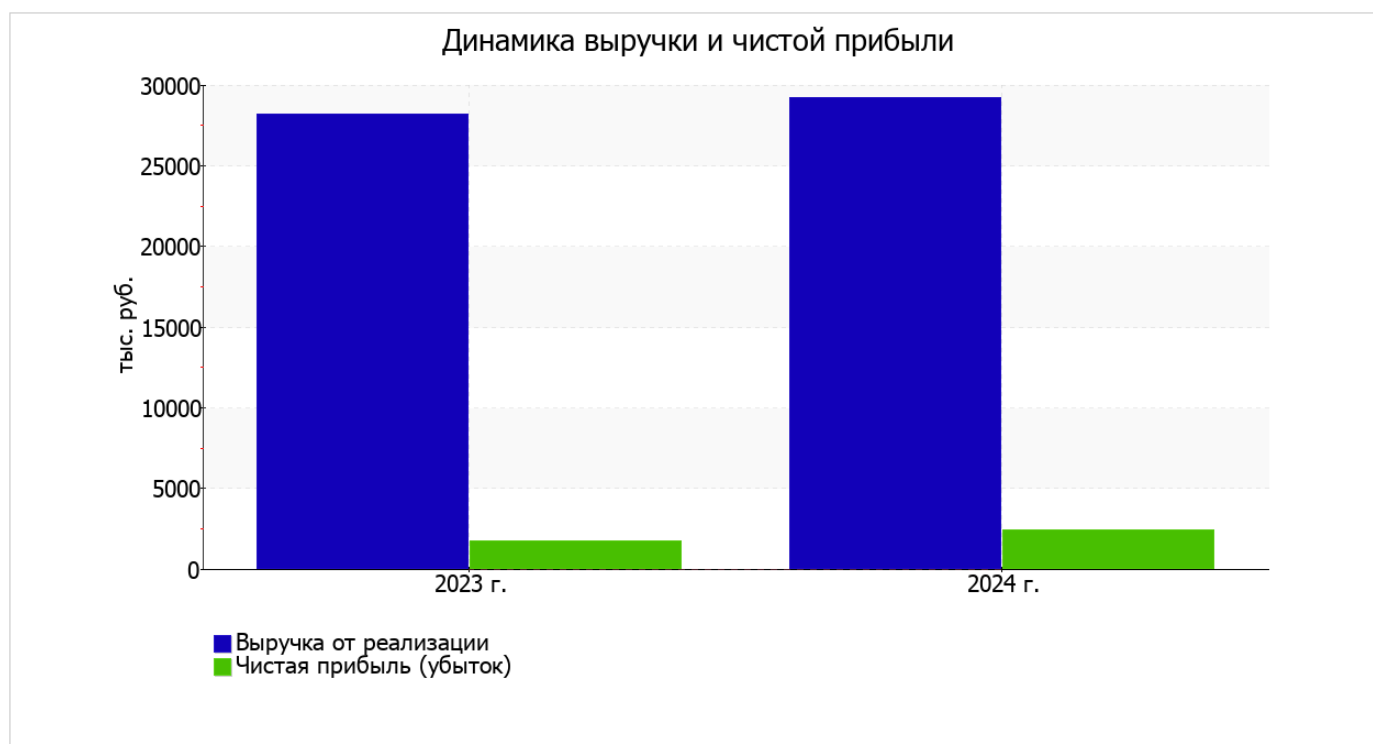
Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за последний год организация получила прибыль от продаж в размере **3 110** тыс. руб., что равняется 10,7% от выручки. В прошлом периоде, наоборот, был получен убыток в размере **234** тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдался рост выручки от продаж на **1 026** тыс. руб. при одновременном снижении на **2 318** тыс. руб. расходов по обычным видам деятельности.

убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил **350** тыс. руб., что на 2 628 тыс. руб. меньше, чем сальдо прочих доходов-расходов 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	28 172	29 198	+1 026	+3,6	28 685
2. Расходы по обычным видам деятельности	28 406	26 088	-2 318	-8,2	27 247
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-234	3 110	+3 344	↑	1 438
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	2 278	-350	-2 628	↓	964
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2 044	2 760	+716	+35	2 402
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-295	-313	-18	↓	-304
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	1 749	2 447	+698	+39,9	2 098
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	1 749	2 447	+698	+39,9	2 098
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	2 453	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ЧАСТНОЕ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ "ТАУЭР БРИДЖ СКУЛ" в течение всего анализируемого периода.



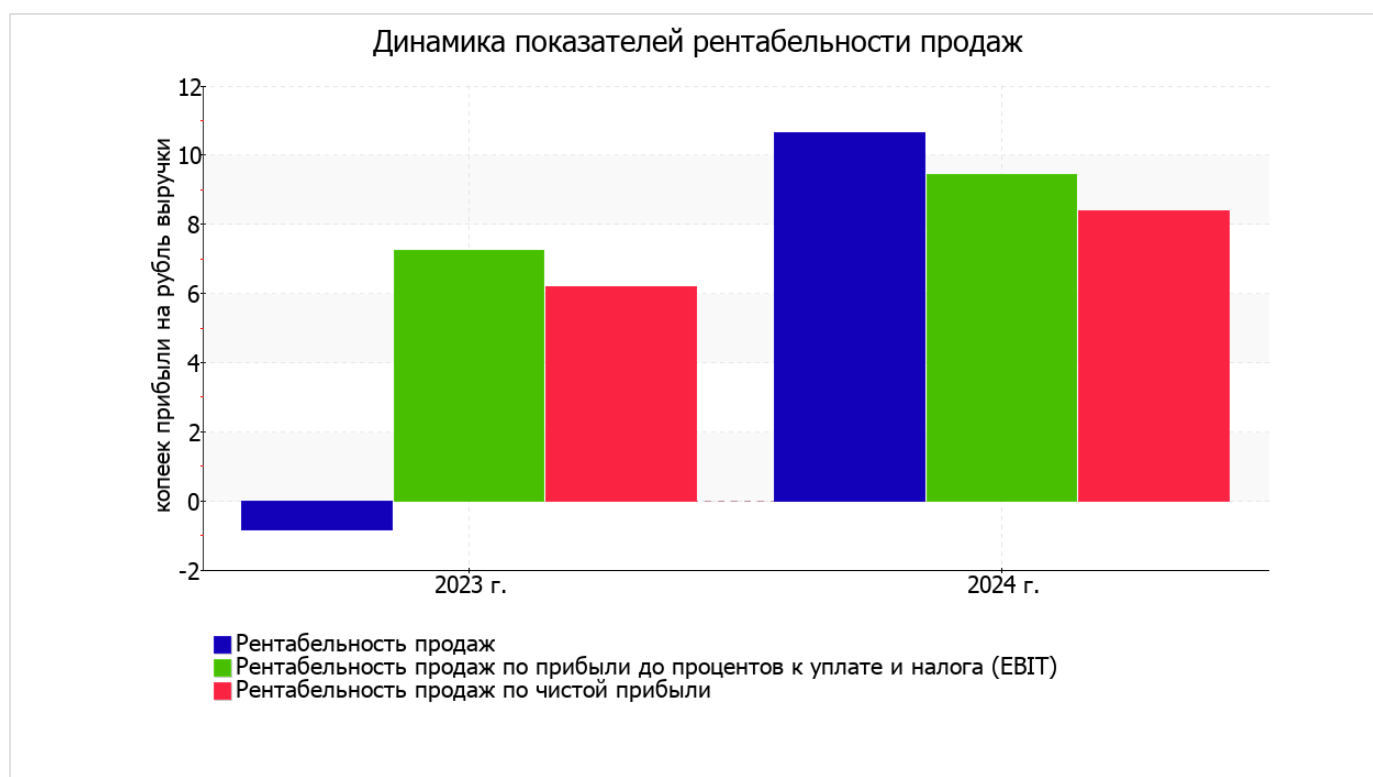
3.2. Анализ рентабельности

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: 8% и более.	-0,8	10,7	+11,5	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	7,3	9,5	+2,2	+30,3
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.	6,2	8,4	+2,2	+35

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2024 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ЧАСТНОЕ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ "ТАУЭР БРИДЖ СКУЛ".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 10,7% от полученной выручки. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+11,5%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 9,5%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 9,5 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)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	18,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	–	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) 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: -13 350 тыс. руб. на последний день анализируемого периода и -15 803 тыс. руб. на 31 декабря 2023).

за 2024 год рентабельность активов вполне укладывается в норму (18,2%).

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. 2024 г.
	2024 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 97 и менее дн.)	50	7,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 4 дн.)	0	–
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 34 и менее дн.)	43	8,5
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	234	1,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 133 и менее дн.)	168	2,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	–	–

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 168 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ЧАСТНОЕ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ "ТАУЭР БРИДЖ СКУЛ" за год.

Приведенные ниже 7 показателей финансового положения организации имеют критические значения:

- полная зависимость организации от заемного капитала (отрицательная величина собственного капитала);
- на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **-8,92**, является явно не соответствующим принятому нормативу;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности существенно ниже нормы;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности значительно ниже нормы;
- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормального значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **-106%** (нормальное значение: 75% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Показатели результатов деятельности организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- положительная динамика рентабельности продаж (**+11,5** процентных пункта от рентабельности **-0,8%** за аналогичный период прошлого года);
- за 2024 год получена прибыль от продаж (**3 110** тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**+3 344** тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила **2 447** тыс. руб. (**+698** тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**+2,2** коп. к **7,3** коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

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

- чистая прибыль составляет существенный процент от совокупной стоимости активов организации (**18,2%** за 2024 год);
- увеличение собственного капитала организации при том что, активы ЧАСТНОЕ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ "ТАУЭР БРИДЖ СКУЛ" уменьшились на **10 883** тыс. руб. (на **57,8%**).

Среди показателей, неудовлетворительно характеризующих финансовое положение организации, можно выделить следующие:

- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период чистые активы увеличились;
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

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