Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ПОУ "КАЛАЧЕВСКИЙ УСТК ДОСААФ РОССИИ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3409005959

Код причины постановки на учет (КПП): 340901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность школ подготовки водителей автотранспортных средств (ОКВЭД 85.42.1).

2. Анализ финансового положения

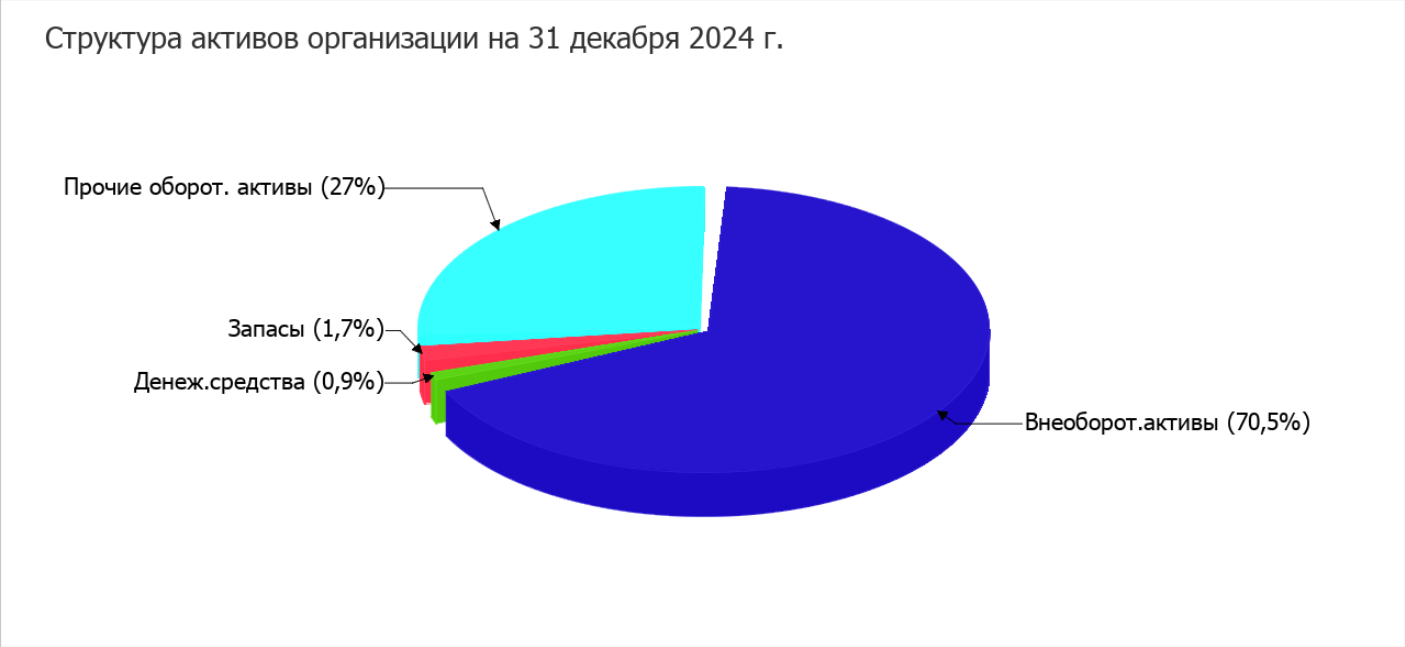
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	2 594	2 612	71,5	70,5	+18	+0,7
Оборотные	1 035	1 094	28,5	29,5	+59	+5,7
Пассив						
Собственный капитал	–	–	–	–	–	–
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	346	529	9,5	14,3	+183	+52,9
Валюта баланса	3 629	3 706	100	100	+77	+2,1

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что по состоянию на 31.12.2024 в активах организации доля текущих активов составляет одну треть, а внеоборотных средств, соответственно, две третьих. Активы организации за последний год несколько увеличились (на 2,1%).

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена 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):

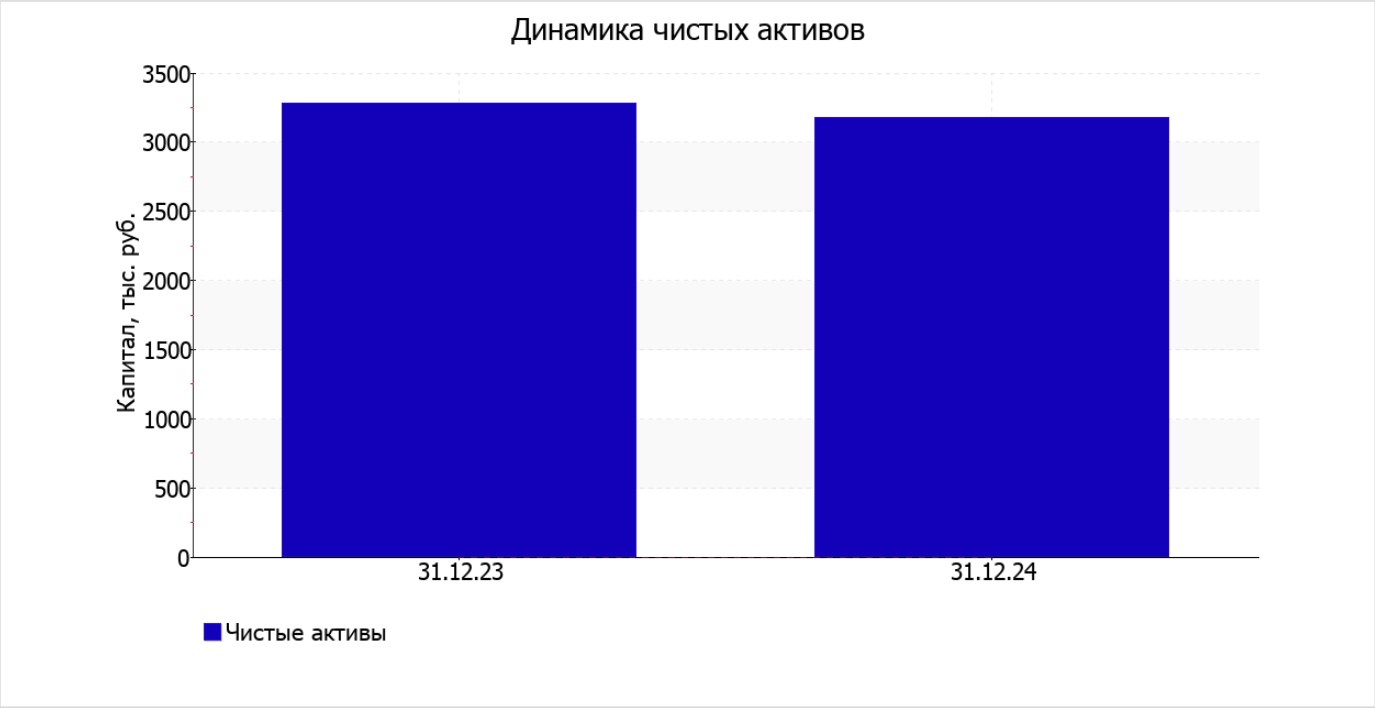
- запасы – 42 тыс. руб. (54,5%)
- нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы – 18 тыс. руб. (23,4%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 17 тыс. руб. (22,1%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "краткосрочная кредиторская задолженность" (+183 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации в течение анализируемого периода).

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	3 283	3 177	90,5	85,7	-106	-3,2

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 3,2% за весь рассматриваемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Ниже на графике представлено изменение чистых активов 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	0	–	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	-2,51	-2,39	+0,12	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0	0	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-129,7	-42,13	+87,57	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.

за весь рассматриваемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами несильно вырос (до -2,39). на 31.12.2024 значение коэффициента не удовлетворяет нормативному, находясь в области критических значений.

за год изменений коэффициента покрытия инвестиций не отмечено, значение осталось на уровне 0. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2024 значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 0%).

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2024 г. составило -42,13. за год имел место очень сильный рост коэффициента обеспеченности материальных запасов – на 87,57. на 31 декабря 2024 г. 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		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	2,99	2,07	-0,92	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,04	0,06	+0,02	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,3 и более.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 2,07. При этом за последний год имело место ухудшение значения показателя – коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,92.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение ниже нормы (0,06). При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за год коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,02.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ПОУ "КАЛАЧЕВСКИЙ УСТК ДОСААФ РОССИИ" за год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 933 тыс. руб., что составило 17,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 199 тыс. руб., или на 17,6%.

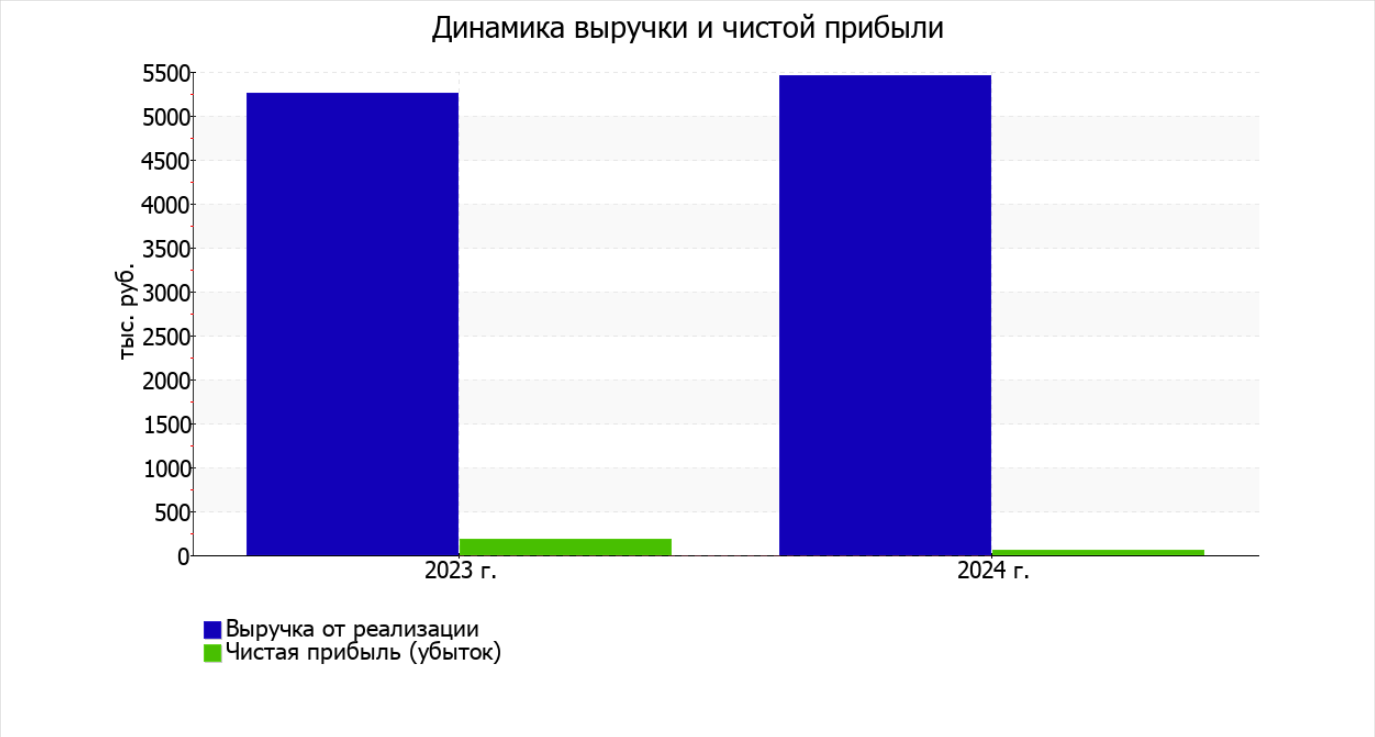
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 207 и 406 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+9,9%) опережает изменение выручки (+3,9%)

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	5 252	5 459	+207	+3,9	5 356
2. Расходы по обычным видам деятельности	4 120	4 526	+406	+9,9	4 323
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 132	933	-199	-17,6	1 033
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-632	-546	+86	↑	-589

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)	
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	500	387	-113	-22,6	444

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. Налоги на прибыль (доходы)	315	328	+13	+4,1	322
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	185	59	-126	-68,1	122

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



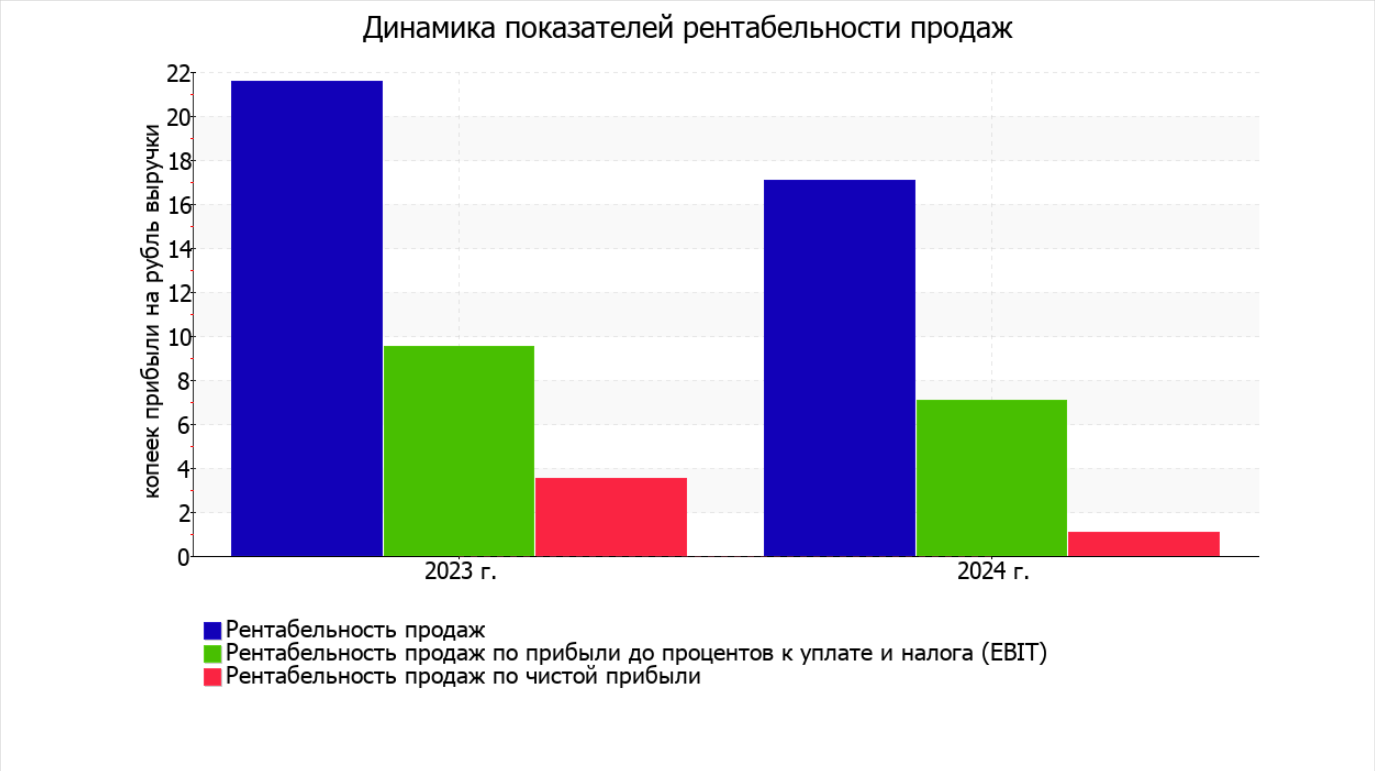
3.2. Анализ рентабельности

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 8%.	21,6	17,1	-4,5	-20,7
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	9,5	7,1	-2,4	-25,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.	3,5	1,1	-2,4	-69,3

Представленные в таблице показатели рентабельности за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ПОУ "КАЛАЧЕВСКИЙ УСТК ДОСААФ РОССИИ".

Рентабельность продаж за последний год составила 17,1%. Однако имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2023) (-4,5%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 7,1%. То есть в каждом рубле выручки ПОУ "КАЛАЧЕВСКИЙ УСТК ДОСААФ РОССИИ" содержалось 7,1 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)	1,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	–	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

Поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: 0 тыс. руб. на 31 декабря 2024 г. и 0 тыс. руб. на последний день предыдущего года), значение показателя рентабельности собственного капитала за последний год отсутствует.

за период 01.01–31.12.2024 значение рентабельности активов, равное 1,6%, является не соответствующим принятому нормативу.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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 97 дн.)	71	5,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 4 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	29	12,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 133 и менее дн.)	246	1,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	0	–

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 246 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ПОУ "КАЛАЧЕВСКИЙ УСТК ДОСААФ РОССИИ" за весь анализируемый период

Приведенные ниже 4 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- за последний год получена прибыль от продаж (933 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-199 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2024 год составила 59 тыс. руб.

Следующие 4 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют неудовлетворительные значения:

- ниже нормального значение коэффициент абсолютной ликвидности;
- низкая рентабельность активов (1,6% за период 01.01–31.12.2024);
- значительное падение рентабельности продаж (-4,5 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023) равной 21,6%);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-2,4 коп. от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023)).

С критической стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -2,39, не удовлетворяет нормативному, находясь в области критических значений;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 0% (нормальное значение: 75% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Анализ показывает, что финансовое состояние ПОУ "КАЛАЧЕВСКИЙ УСТК ДОСААФ РОССИИ" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации незначительная, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.