

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

МУП "ВОДНИК" БОКОВСКОГО РАЙОНА

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6104003871

Код причины постановки на учет (КПП): 610401001

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 МУП "ВОДНИК" БОКОВСКОГО РАЙОНА

2.1. Структура имущества и источники его формирования

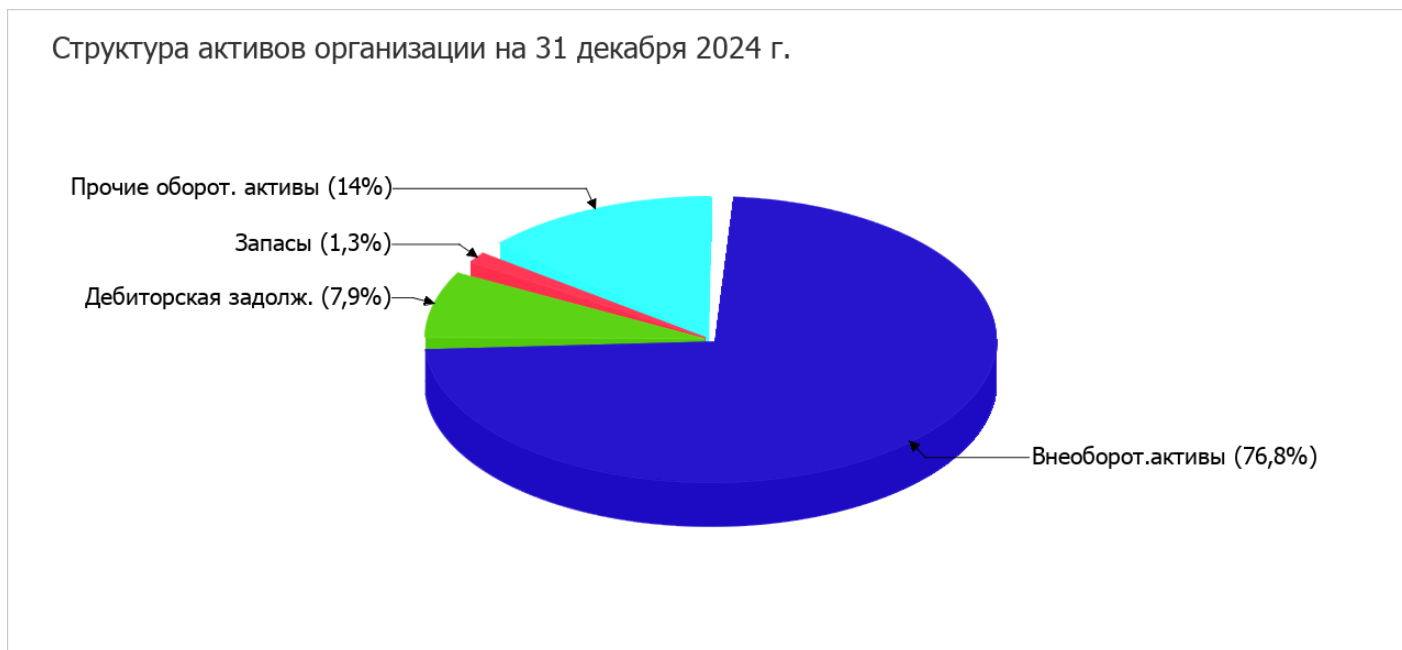
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	122 673	145 219	74	76,8	+22 546	+18,4
в том числе: основные средства	122 673	145 219	74	76,8	+22 546	+18,4
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	43 019	43 773	26	23,2	+754	+1,8
в том числе: запасы	11 960	2 402	7,2	1,3	-9 558	-79,9
дебиторская задолженность	10 845	14 905	6,5	7,9	+4 060	+37,4
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	20 214	26 466	12,2	14	+6 252	+30,9
Пассив						
1. Собственный капитал	163 235	186 128	98,5	98,5	+22 893	+14
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	2 457	2 864	1,5	1,5	+407	+16,6

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	165 692	188 992	100	100	+23 300	+14,1

* 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 1/4, а внеоборотных средств – 3/4. Активы организации за весь период увеличились на **23 300** тыс. руб. (на **14,1%**). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации, увеличившись на **22 893** тыс. руб.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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):

- основные средства – **22 546** тыс. руб. (**68,6%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **6 252** тыс. руб. (**19%**)
- дебиторская задолженность – **4 060** тыс. руб. (**12,4%**)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- добавочный капитал (без накопленной дооценки) – **16 367** тыс. руб. (**70,2%**)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – **6 526** тыс. руб. (**28%**)

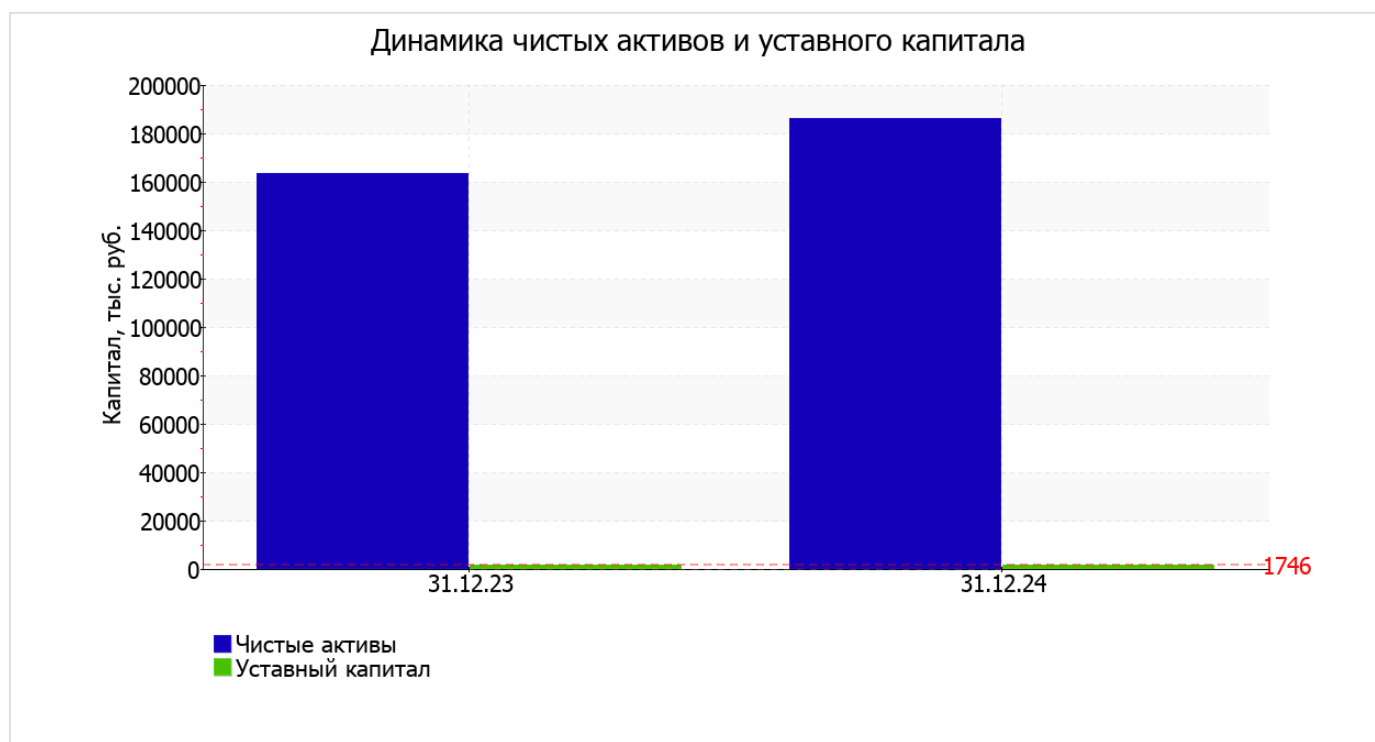
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе (**-9 558** тыс. руб.).

на последний день анализируемого периода (31.12.2024) собственный капитал организации составил 186 128,0 тыс. руб. собственный капитал организации за весь анализируемый период возрос на 22 893,0 тыс. руб., или на 14%.

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	163 235	186 128	98,5	98,5	+22 893	+14
2. Уставный капитал	1 746	1 746	1,1	0,9	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	161 489	184 382	97,5	97,6	+22 893	+14,2

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода многого (в 106,6 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на 14% за последний год. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

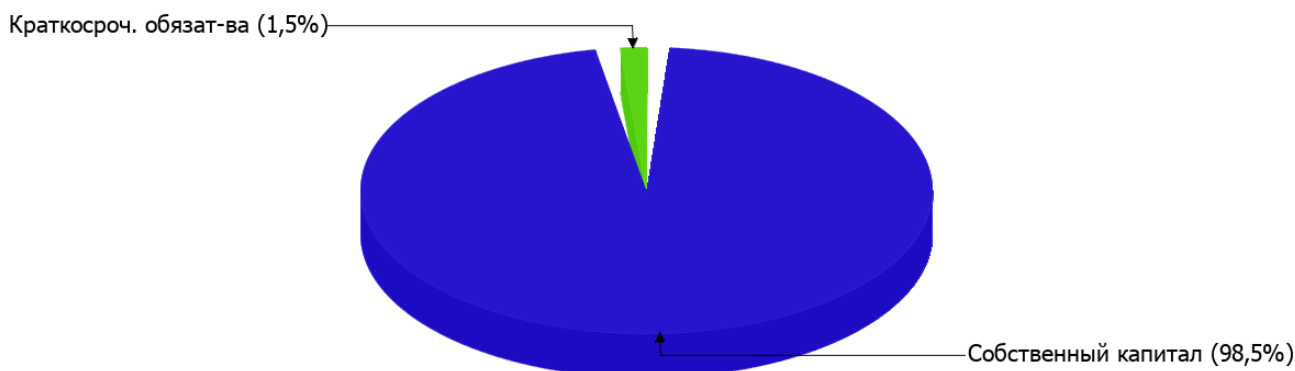
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,99	0,98	-0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,8).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,94	0,93	-0,01	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,99	0,98	-0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,75.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,25	0,22	-0,03	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,15.
Коэффициент обеспеченности запасов	3,39	17,03	+13,64	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 **0,98**. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**98%**) в общем капитале; предприятие слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за последний год коэффициент автономии уменьшился всего на **0,01**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



на последний день анализируемого периода (31.12.2024) значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **0,93**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в течение анализируемого периода практически не изменился, снизившись всего на **0,01**. на 31.12.2024 значение коэффициента можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период незначительно уменьшился до **0,98**. Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. вполне соответствует норме.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2024 составил **17,03**. коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь рассматриваемый период очень сильно вырос (**+13,64**). на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является, без сомнения, хорошим.

Коэффициент краткосрочной задолженности МУП "ВОДНИК" БОКОВСКОГО РАЙОНА 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	17,51	15,28	-2,23	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	12,64	14,45	+1,81	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	8,23	9,24	+1,01	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**15,28**) соответствует норме. При этом за последний год имело место ухудшение значения показателя – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-2,23**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также соответствует норме – **14,45** при норме 0,9. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (9,24). [За весь период] коэффициент вырос на 1,01.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности МУП "ВОДНИК" БОКОВСКОГО РАЙОНА за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 7 921 тыс. руб., что составляет 7,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 6 182 тыс. руб., или в 4,6 раза.

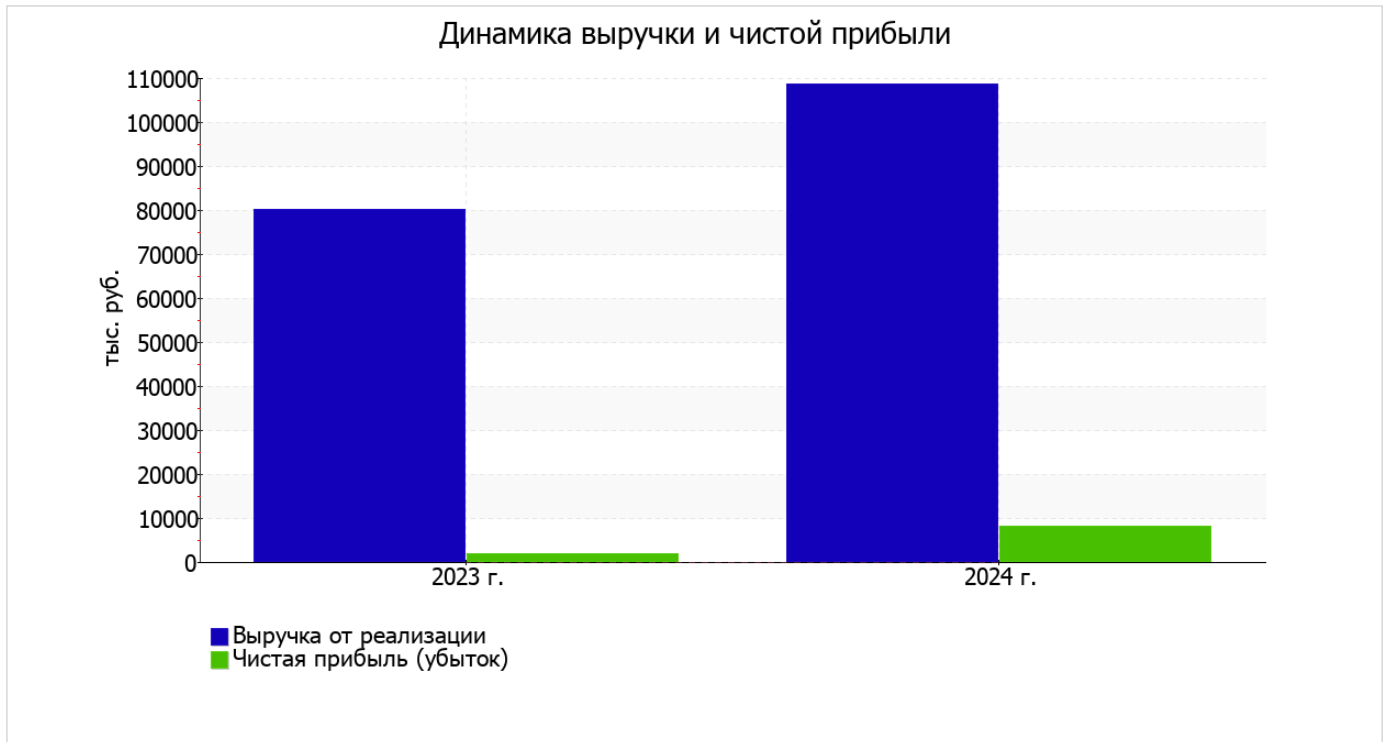
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 28 360 и 22 178 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+35,3%) опережает изменение расходов (+28,3%)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

прибыль от прочих операций за последний год составила 200 тыс. руб., что на 125 тыс. руб. (166,7%) больше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 2,5% от абсолютной величины прибыли от продаж за анализируемый период.

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	80 227	108 587	+28 360	+35,3	94 407
2. Расходы по обычным видам деятельности	78 488	100 666	+22 178	+28,3	89 577
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 739	7 921	+6 182	+4,6 раза	4 830
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	75	200	+125	+166,7	138
5. ЕВГТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 814	8 121	+6 307	+4,5 раза	4 968
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-	-	-	-	-
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	1 814	8 121	+6 307	+4,5 раза	4 968
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	1 814	8 121	+6 307	+4,5 раза	4 968
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	6 526	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



3.2. Анализ рентабельности

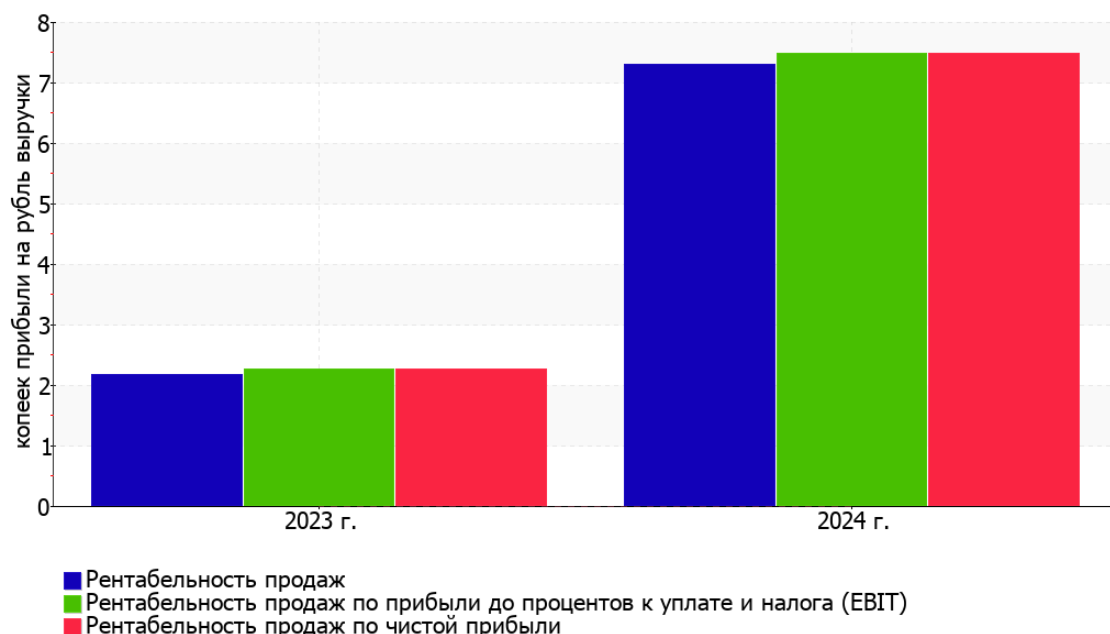
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	2,2	7,3	+5,1	+3,4 раза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

Все три показателя рентабельности за период 01.01–31.12.2024, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

Рентабельность продаж за 2024 год составила **7,3%**. Более того, имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2023) **(+5,1%)**.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **7,5%**. То есть в каждом рубле выручки МУП "ВОДНИК" БОКОВСКОГО РАЙОНА содержалось **7,5** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	4,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 10%.
Рентабельность активов (ROA)	4,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	4,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 0,046 руб.

значение рентабельности активов за период с 01.01.2024 по 31.12.2024, равное 4,6%, можно характеризовать как достаточно хорошее.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в 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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 124 и менее дн.)	146	2,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 6 и менее дн.)	26	14
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 86 и менее дн.)	43	8,4
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	9	40,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 293 и менее дн.)	598	0,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	589	0,6

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что предприятие получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 598 календарных дней. При этом требуется 26 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности МУП "ВОДНИК" БОКОВСКОГО РАЙОНА в течение анализируемого периода.

Среди показателей, имеющих исключительно хорошие значения, можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за последний год наблюдалось увеличение чистых активов;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **0,93**, можно охарактеризовать как исключительно хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- рост рентабельности продаж (**+5,1** процентных пункта от рентабельности **2,2%** за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **98%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2024 год получена прибыль от продаж (**7 921** тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**+6 182** тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2024 год составила **8 121** тыс. руб. (**+6 307** тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**+5,2** коп. к **2,3** коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

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

- доля собственного капитала неоправданно высока (98%);
- хорошая рентабельность активов (4,6% за 2024 год);
- изменение собственного капитала практически соответствует общему изменению активов организации.

Анализ свидетельствует об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. Финансовое состояние организации позволяет отнести ее к категории надежных заемщиков и дает возможность рассчитывать на получение кредитов.