Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ " ОКТЯБРЬСКИЙ УЧЕБНЫЙ СПОРТИВНО-ТЕХНИЧЕСКИЙ КЛУБ РО ДОСААФ РОССИИ "

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3421001982

Код причины постановки на учет (КПП): 342101001

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 ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ " ОКТЯБРЬСКИЙ УЧЕБНЫЙ СПОРТИВНО-ТЕХНИЧЕСКИЙ КЛУБ РО ДОСААФ РОССИИ "

2.1. Структура имущества и источники его формирования

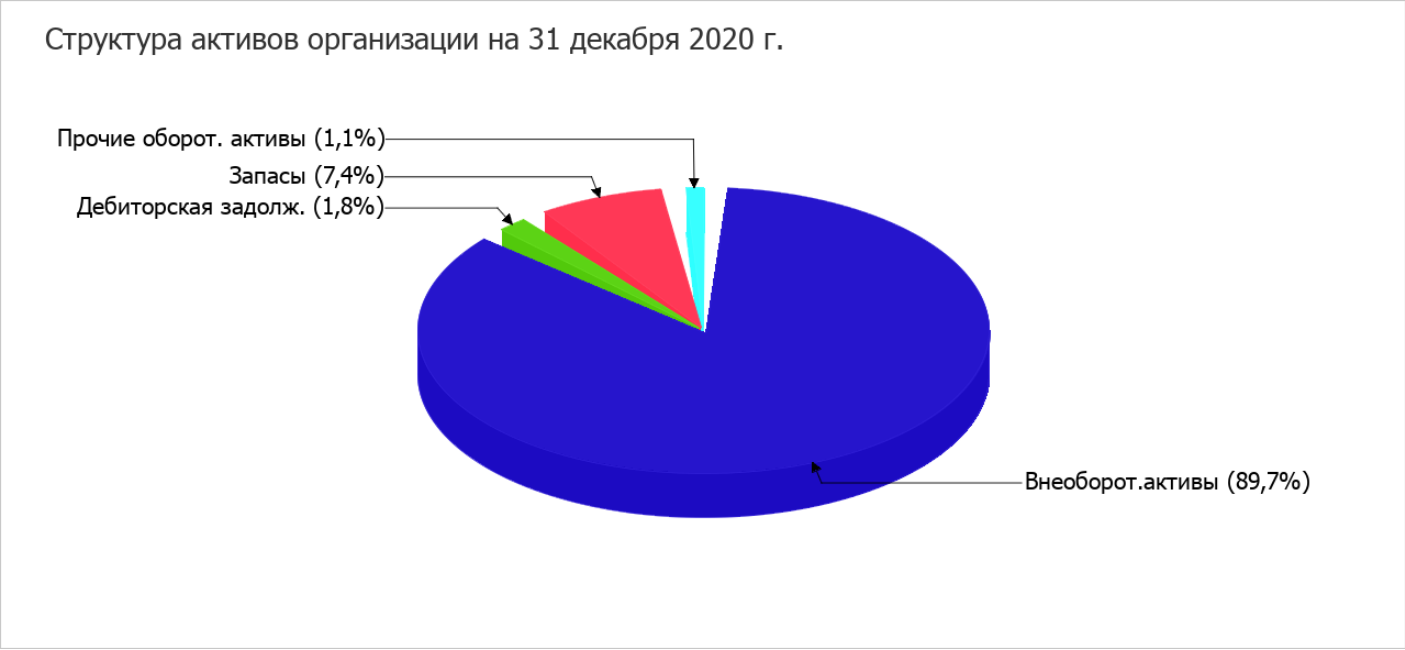
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	3 508	3 915	87,6	89,7	+407	+11,6
в том числе: основные средства	3 508	3 915	87,6	89,7	+407	+11,6
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	497	451	12,4	10,3	-46	-9,3
в том числе: запасы	182	324	4,5	7,4	+142	+78
дебиторская задолженность	41	79	1	1,8	+38	+92,7
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	274	48	6,8	1,1	-226	-82,5
Пассив						
1. Собственный капитал	–	–	–	–	–	–
Справочно: Чистые активы	3 940	3 974	98,4	91	+34	+0,9
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–

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)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	65	392	1,6	9	+327	+6 раз
в том числе: заемные средства	–	284	–	6,5	+284	–
Валюта баланса	4 005	4 366	100	100	+361	+9

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

Активы по состоянию на 31.12.2020 характеризуются следующим соотношением: 89,7% внеоборотных активов и 10,3% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 361 тыс. руб. (на 9%).

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):

- основные средства – 407 тыс. руб. (69,3%)
- запасы – 142 тыс. руб. (24,2%)
- дебиторская задолженность – 38 тыс. руб. (6,5%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

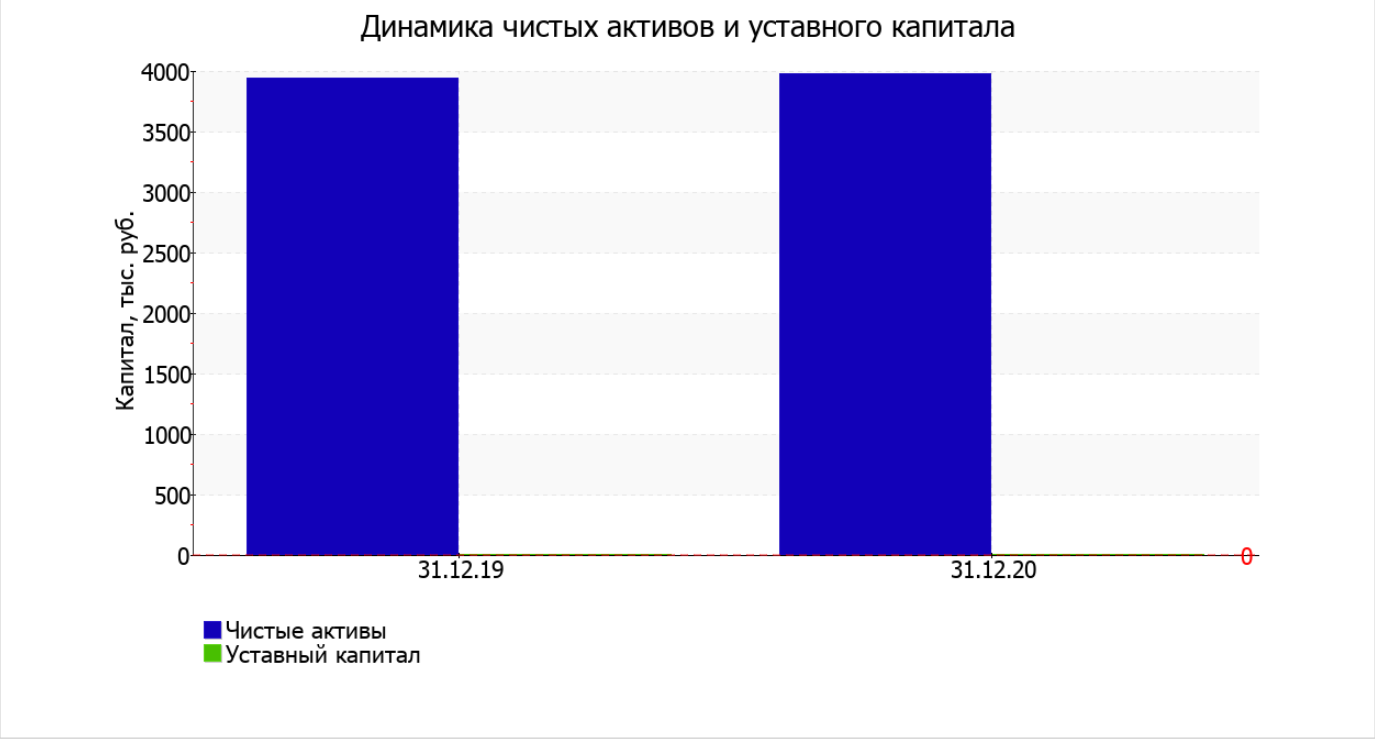
- краткосрочные заемные средства – 284 тыс. руб. (86,9%)
- кредиторская задолженность – 43 тыс. руб. (13,1%)

Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (-226 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)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
1. Чистые активы	3 940	3 974	98,4	91	+34	+0,9
2. Уставный капитал	–	–	–	–	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	3 940	3 974	98,4	91	+34	+0,9

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов на 0,9% за весь анализируемый период. 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
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0	0	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-7,06	-8,68	-1,62	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0	0	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,75.
Коэффициент маневренности собственного капитала	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более. (коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале)
Коэффициент обеспеченности запасов	-19,27	-12,08	+7,19	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.

на 31.12.2020 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся -8,68, при том что на 31 декабря 2019 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был существенно выше – -7,06 (т.е. имело место изменение -1,62). на последний день анализируемого периода значение коэффициента является явно не соответсвующим норме.

коэффициент покрытия инвестиций за год не изменился, оставшись на уровне 0. Значение коэффициента на 31.12.2020 значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 0%).

по состоянию на 31.12.2020 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил -12,08. Это существенно (на 7,19) больше, чем на начало анализируемого периода. на последний день анализируемого периода (31.12.2020) значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

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
	31.12.2019	31.12.2020		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	7,65	1,15	-6,5	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	4,85	0,32	-4,53	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	4,22	0,12	-4,1	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (1,15 против нормативного значения 2). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь анализируемый период негативное изменение – коэффициент снизился на -6,5.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило 0,32. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и два другие, имеет значение ниже нормы (0,12). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -4,1.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ " ОКТЯБРЬСКИЙ УЧЕБНЫЙ СПОРТИВНО-ТЕХНИЧЕСКИЙ КЛУБ РО ДОСААФ РОССИИ " в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 716 тыс. руб., что составляет 18,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 502 тыс. руб., или на 41,2%.

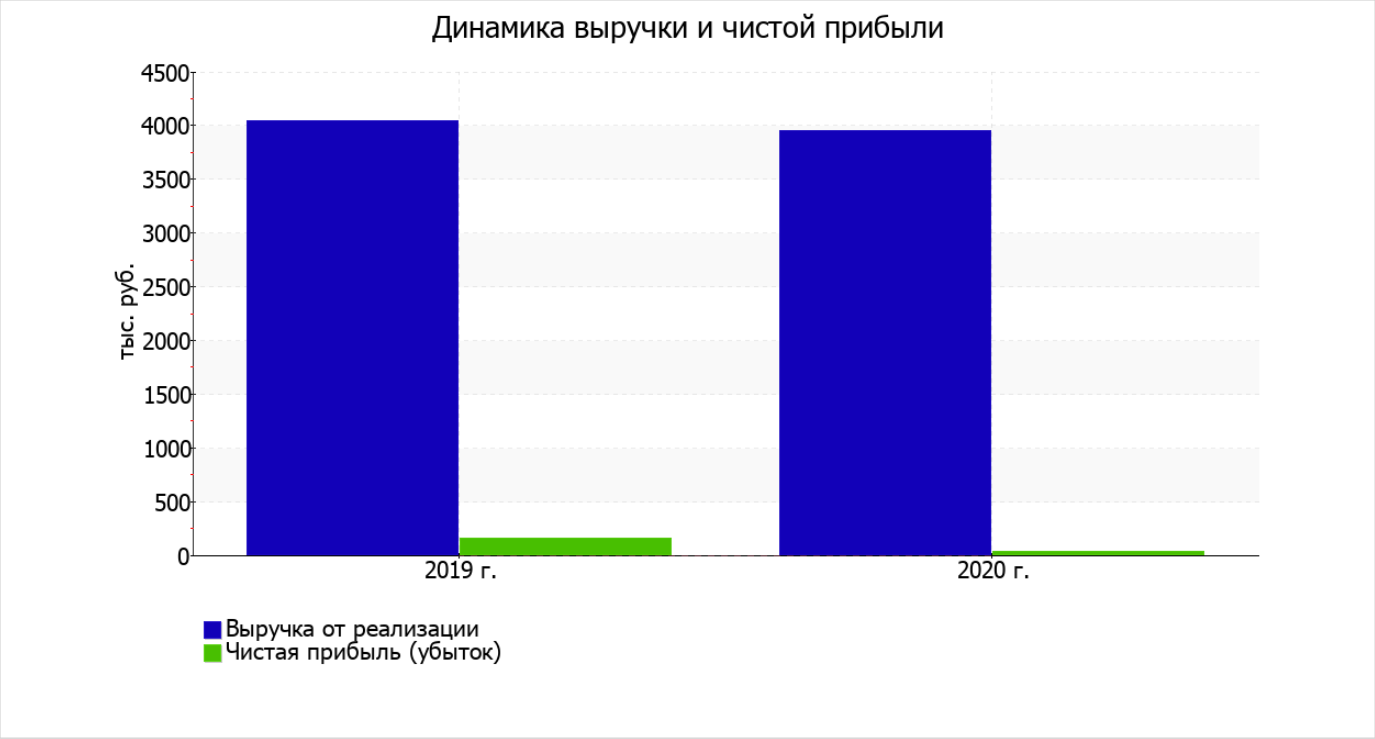
По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось уменьшение выручки от продаж на 92 тыс. руб. при одновременном росте на 410 тыс. руб. расходов по обычным видам деятельности.

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.

убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил 582 тыс. руб.,что на 370 тыс. руб. (38,9%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2019 г.	2020 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	4 047	3 955	-92	-2,3	4 001
2. Расходы по обычным видам деятельности	2 829	3 239	+410	+14,5	3 034
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 218	716	-502	-41,2	967
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-952	-582	+370	↑	-767
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	266	134	-132	-49,6	200
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-112	-97	+15	↑	-105
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	154	37	-117	-76	96
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	154	37	-117	-76	96
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	–	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ " ОКТЯБРЬСКИЙ УЧЕБНЫЙ СПОРТИВНО-ТЕХНИЧЕСКИЙ КЛУБ РО ДОСААФ РОССИИ " в течение всего анализируемого периода.



3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2019 г.	2020 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: 7% и более.	30,1	18,1	-12	-39,8
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	6,6	3,4	-3,2	-48,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.	3,8	0,9	-2,9	-75,4

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2020 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ " ОКТЯБРЬСКИЙ УЧЕБНЫЙ СПОРТИВНО-ТЕХНИЧЕСКИЙ КЛУБ РО ДОСААФ РОССИИ ".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 18,1% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-12%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2020 год составил 3,4%. Это значит, что в каждом рубле выручки ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ " ОКТЯБРЬСКИЙ УЧЕБНЫЙ СПОРТИВНО-ТЕХНИЧЕСКИЙ КЛУБ РО ДОСААФ РОССИИ " содержалось 3,4 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
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	0,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%.
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 31.12.2020 и 0 тыс. руб. по итогам предшествующего года), значение показателя рентабельности собственного капитала за 2020 год отсутствует.

рентабельность активов за последний год имеет неудовлетворительное значение (0,9%).

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. 2020 г.
	2020 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 65 и менее дн.)	44	8,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	29	12,8
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 20 дн.)	6	65,7
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	8	45,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 108 и менее дн.)	387	0,9
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 в течение анализируемого периода показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 387 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 29 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ " ОКТЯБРЬСКИЙ УЧЕБНЫЙ СПОРТИВНО-ТЕХНИЧЕСКИЙ КЛУБ РО ДОСААФ РОССИИ " за весь анализируемый период.

С отрицательной стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- не укладывается в нормативное значение коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности ниже принятой нормы;
- недостаточная рентабельность активов (0,9% за последний год);
- значительное падение прибыльности продаж (-12 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2019) равной 30,1%);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ " ОКТЯБРЬСКИЙ УЧЕБНЫЙ СПОРТИВНО-ТЕХНИЧЕСКИЙ КЛУБ РО ДОСААФ РОССИИ " (-3,2 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

Показатели финансового положения организации, имеющие критические значения:

- на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -8,68, является критическим;
- существенно ниже нормы коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 0% (нормальное значение: 75% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют нормальные или близкие к нормальным значения:

- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- за 2020 год получена прибыль от продаж (716 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-502 тыс. руб.).

Единственным показателем, имеющим исключительно хорошее значение является следующий – чистые активы превышают уставный капитал, при этом за год наблюдалось увеличение чистых активов.

Положительно характеризующим результаты деятельности организации показателем является следующий – прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 37 тыс. руб.

Представленный анализ показывает, что финансовое состояние ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ " ОКТЯБРЬСКИЙ УЧЕБНЫЙ СПОРТИВНО-ТЕХНИЧЕСКИЙ КЛУБ РО ДОСААФ РОССИИ " не в полной мере соответствует принятым нормативам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. Но у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.