

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

МУНИЦИПАЛЬНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ ГОРОДСКОГО ПОСЕЛЕНИЯ БИЛИБИНО "СЕВЕРЯНКА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 8703010455

Код причины постановки на учет (КПП): 870301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность гостиниц и прочих мест для временного проживания (ОКВЭД 55.1).

2. Анализ финансового положения МУНИЦИПАЛЬНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ ГОРОДСКОГО ПОСЕЛЕНИЯ БИЛИБИНО "СЕВЕРЯНКА"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

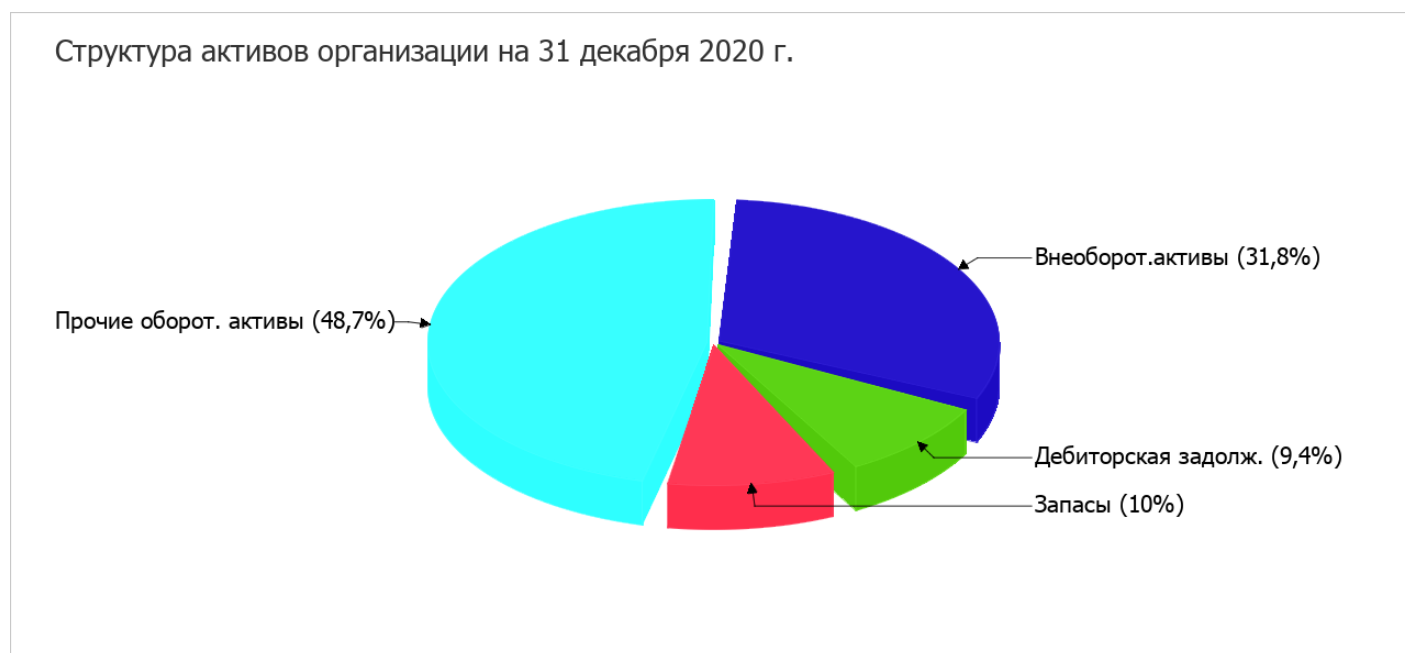
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	1 804	2 489	23,8	31,8	+685	+38
в том числе: основные средства	1 804	2 489	23,8	31,8	+685	+38
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	5 771	5 328	76,2	68,2	-443	-7,7
в том числе: запасы	1 008	785	13,3	10	-223	-22,1
дебиторская задолженность	234	735	3,1	9,4	+501	+3,1 раза
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	4 529	3 808	59,8	48,7	-721	-15,9
Пассив						
1. Собственный капитал	6 040	6 964	79,7	89,1	+924	+15,3
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)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	1 535	853	20,3	10,9	-682	-44,4
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	7 575	7 817	100	100	+242	+3,2

* 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 2020 г. в активах организации доля внеоборотных средств составляет одну треть, а текущих активов – две третьих. Активы организации за весь период несколько увеличились (на 3,2%). Учитывая увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 15,3%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено 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 – 685 тыс. руб. (57,8%)
- дебиторская задолженность – 501 тыс. руб. (42,2%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (+924 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за последний год).

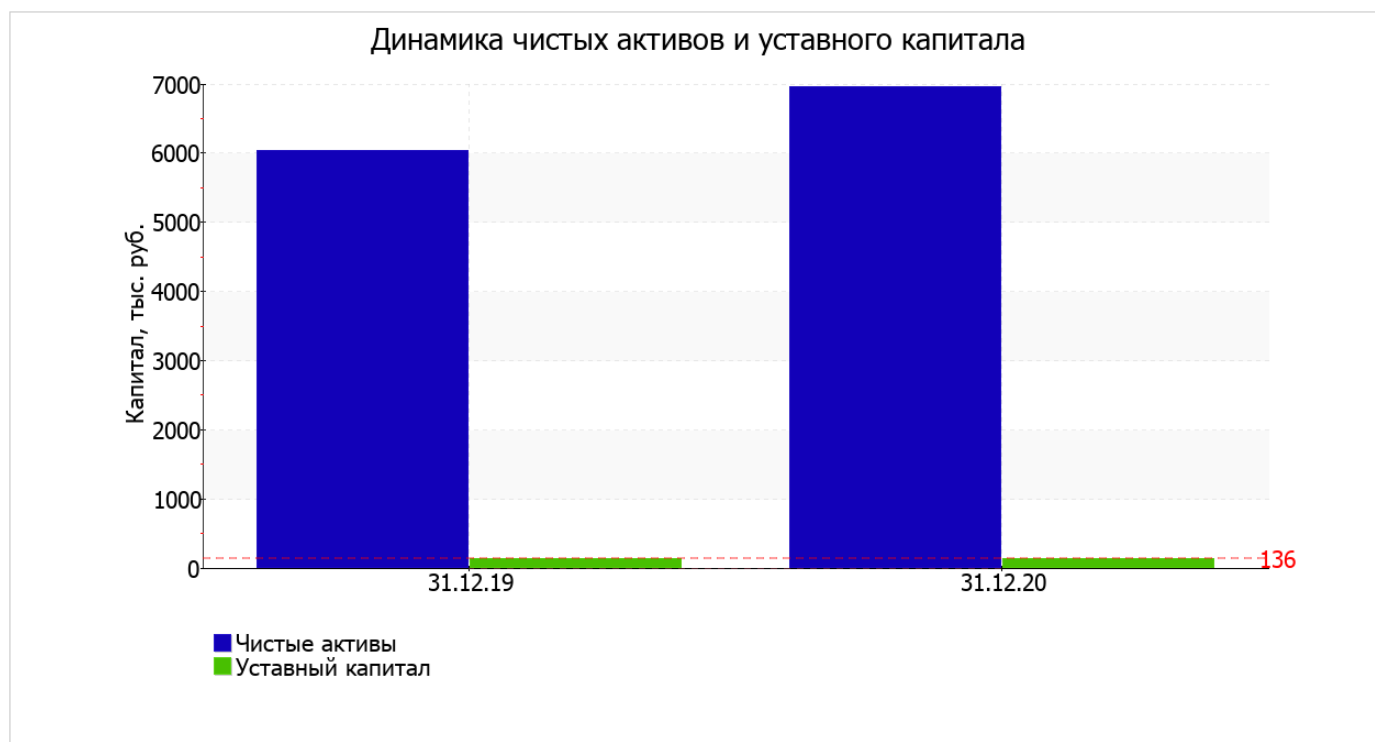
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "доходы будущих периодов" в пассиве (-721 тыс. руб. и -646 тыс. руб. соответственно).

на последний день анализируемого периода (31.12.2020) собственный капитал организации составил **6 964,0** тыс. руб. за год собственный капитал организации явно вырос (на **924** тыс. руб., или на **15,3%**).

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	6 040	6 964	79,7	89,1	+924	+15,3
2. Уставный капитал	136	136	1,8	1,7	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	5 904	6 828	77,9	87,3	+924	+15,7

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода (31.12.2020) namного (в **51,2** раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов на **15,3%** за весь анализируемый период. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

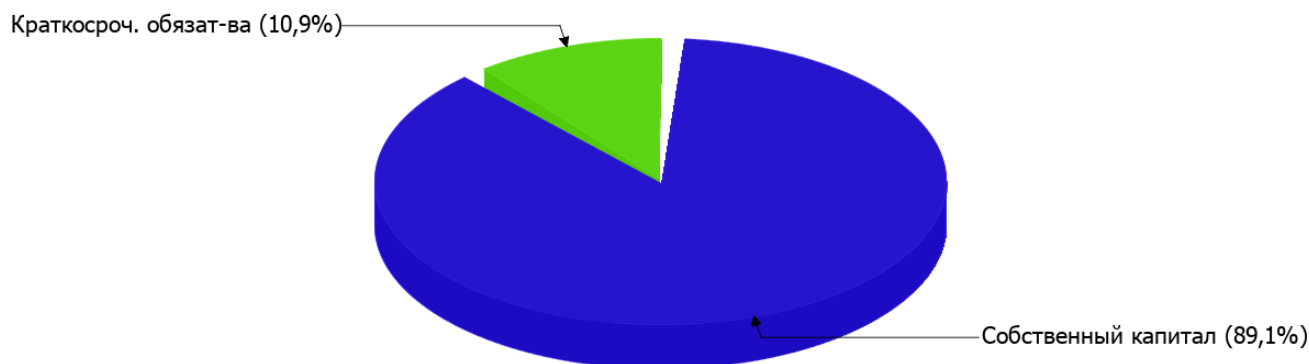
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,8	0,89	+0,09	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	0,73	0,84	+0,11	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,8	0,89	+0,09	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,7	0,64	-0,06	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	4,2	5,7	+1,5	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 31.12.2020 составил **0,89**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении МУНИЦИПАЛЬНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ ГОРОДСКОГО ПОСЕЛЕНИЯ БИЛИБИНО "СЕВЕРЯНКА" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **89%** в общем капитале организации). за год произошло явное повышение коэффициента автономии на **0,09**.

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода (31.12.2020) составил **0,84**, что на **0,11** выше значения коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на начало анализируемого периода. на последний день анализируемого периода (31.12.2020) значение коэффициента можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

за весь анализируемый период отмечен рост коэффициента покрытия инвестиций на **0,09** (до **0,89**). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2020 соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **89%**).

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на 31.12.2020 составило **5,7**. коэффициент обеспеченности материальных запасов в течение анализируемого периода повысился на **1,5**. на 31.12.2020 коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует исключительно хорошее 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
	31.12.2019	31.12.2020		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	3,76	6,25	+2,49	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	3,1	5,33	+2,23	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	2,95	4,46	+1,51	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**6,25**) соответствует норме. [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на **2,49**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило **5,33**. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (4,46 при норме 0,2). [За весь период] коэффициент вырос на 1,51.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности МУНИЦИПАЛЬНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ ГОРОДСКОГО ПОСЕЛЕНИЯ БИЛИБИНО "СЕВЕРЯНКА" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила убыток от продаж в размере 647 тыс. руб., что равняется 3,4% от выручки. Данный результат кардинально отличается от аналогичного периода прошлого года, когда имела место прибыль в сумме 1 580 тыс. руб.

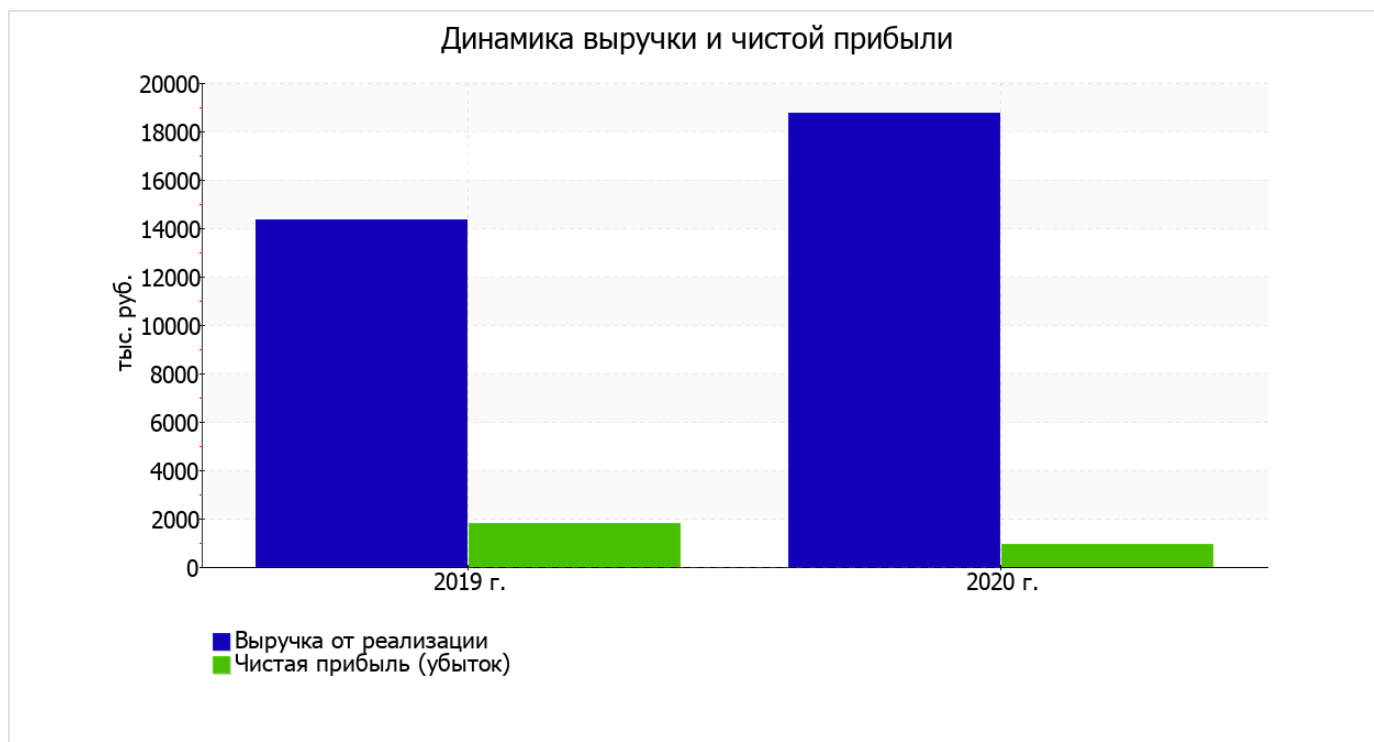
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 4 411 и 6 638 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+52%) опережает изменение выручки (+30,7%)

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 счет реализации.

прибыль от прочих операций в течение анализируемого периода составила 2 135 тыс. руб., что на 1 502 тыс. руб. (в 3,4 раза) больше, чем прибыль 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	14 353	18 764	+4 411	+30,7	16 559
2. Расходы по обычным видам деятельности	12 773	19 411	+6 638	+52	16 092
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 580	-647	-2 227	↓	467
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	633	2 135	+1 502	+3,4 раза	1 384
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2 213	1 488	-725	-32,8	1 851
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-415	-564	-149	↓	-490
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	1 798	924	-874	-48,6	1 361
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	1 798	924	-874	-48,6	1 361
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	924	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.

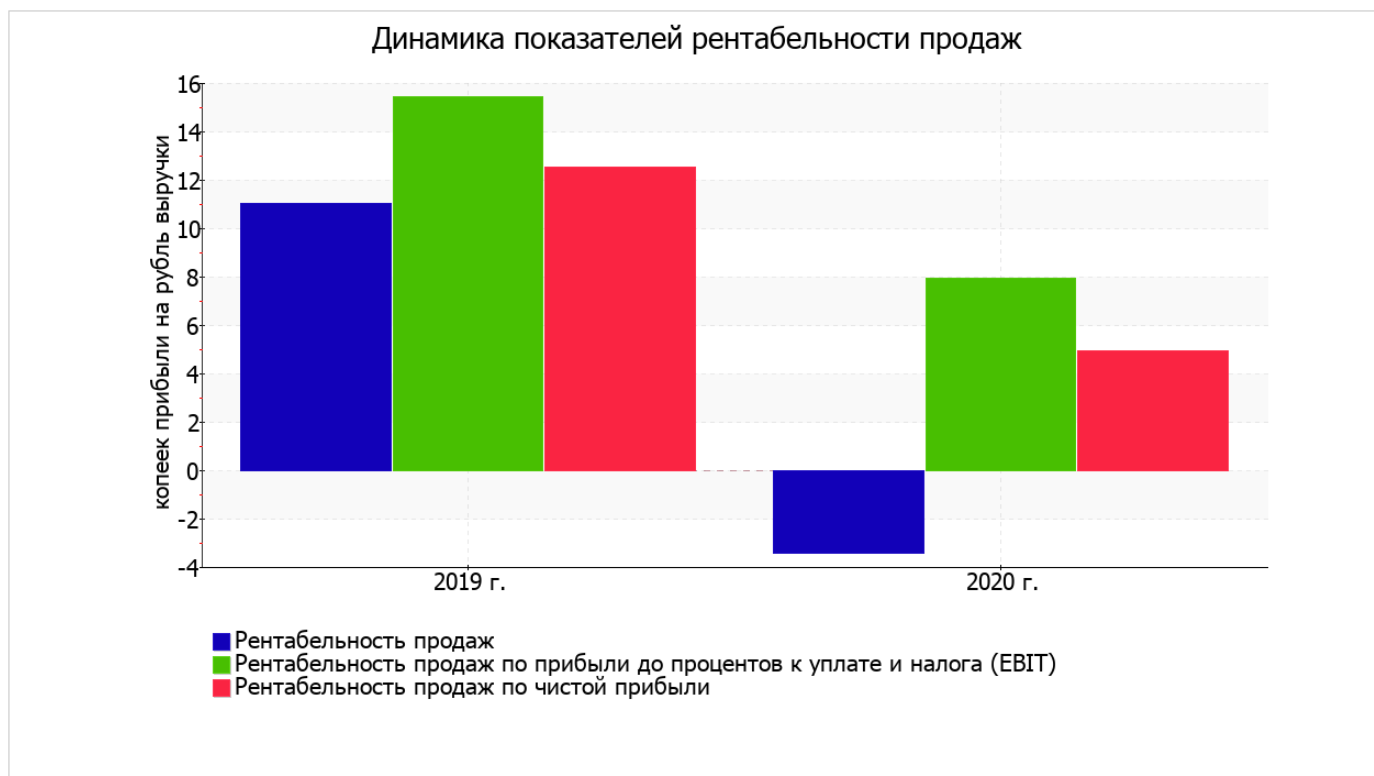


3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	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.	11	-3,4	-14,4	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	15,4	7,9	-7,5	-48,6
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	12,5	4,9	-7,6	-60,7

Рентабельность продаж за 2020 год составила **-3,4%**. Более того, имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (**-14,4%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2020 год составил **7,9%**. То есть в каждом рубле выручки МУНИЦИПАЛЬНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ ГОРОДСКОГО ПОСЕЛЕНИЯ БИЛИБИНО "СЕВЕРЯНКА" содержалось **7,9** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	14,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	12	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 9%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	22,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,142 руб.

за 2020 год рентабельность активов вполне укладывается в норму (12%).

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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: 80 и менее дн.)	108	3,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 16 и менее дн.)	17	21,6
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 22 и менее дн.)	9	38,6
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	3	141,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 144 и менее дн.)	150	2,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	127	2,9

* 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 150 календарных дней. При этом требуется 17 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 МУНИЦИПАЛЬНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ ГОРОДСКОГО ПОСЕЛЕНИЯ БИЛИБИНО "СЕВЕРЯНКА" в течение анализируемого периода.

Показатели финансового положения организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на 31 декабря 2020 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение – 0,84;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

В ходе анализа были получены следующие показатели, положительно характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- коэффициент автономии неоправданно высок (0,89);
- хорошая рентабельность активов (12% за 2020 год);
- хорошее соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 89% в общей сумме капитала организации);
- чистая прибыль за 2020 год составила 924 тыс. руб.

Показатели результатов деятельности организации, имеющие критические значения:

- падение рентабельности продаж (-14,4 процентных пункта от рентабельности 11% за аналогичный период прошлого года);
- за период 01.01–31.12.2020 получен убыток от продаж (-647 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-2 227 тыс. руб.).

Негативно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки МУНИЦИПАЛЬНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ ГОРОДСКОГО ПОСЕЛЕНИЯ БИЛИБИНО "СЕВЕРЯНКА" (-7,5 коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Приведенный анализ свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.