# Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ МИЛЛЕРОВСКАЯ АВТОМОБИЛЬНАЯ ШКОЛА РЕГИОНАЛЬНОГО ОТДЕЛЕНИЯ ОБЩЕРОССИЙСКОЙ ОБЩЕСТВЕННО-ГОСУДАРСТВЕННОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ДОБРОВОЛЬНОЕ ОБЩЕСТВО СОДЕЙСТВИЯ АРМИИ, АВИАЦИИ И ФЛОТУ РОССИИ» РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6149000310

Код причины постановки на учет (КПП): 614901001

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) |
| | 31.12.2019 | 31.12.2020 | на начало анализируемого периода (31.12.2019) | на конец анализируемого периода (31.12.2020) | | |
| Актив | | | | | | |
| Внеоборотные активы | 7 504 | 6 916 | 74,9 | 71,3 | -588 | -7,8 |
| Оборотные | 2 521 | 2 784 | 25,1 | 28,7 | +263 | +10,4 |
| Пассив | | | | | | |
| Собственный капитал | – | – | – | – | – | – |
| Долгосрочные обязательства | – | – | – | – | – | – |
| Краткосрочные обязательства | 1 684 | 1 900 | 16,8 | 19,6 | +216 | +12,8 |
| Валюта баланса | 10 025 | 9 700 | 100 | 100 | -325 | -3,2 |

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31 декабря 2020 г. в активах организации доля текущих активов составляет 1/3, а внеоборотных средств, соответственно, 2/3. Активы организации за весь период изменились несущественно (на 3,2%).

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:




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

- материальные внеоборотные активы – 588 тыс. руб. (90,2%)
- запасы – 64 тыс. руб. (9,8%)

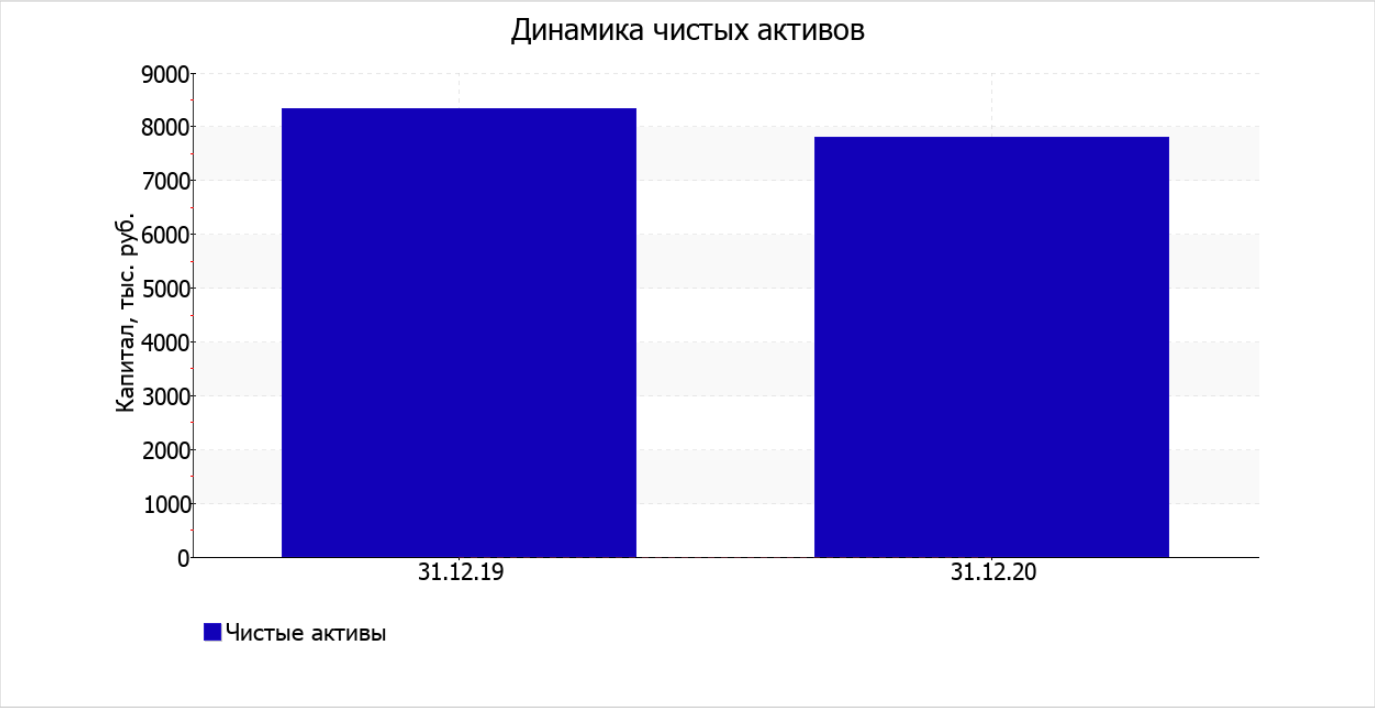
Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "кредиторская задолженность" (-288 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за последний год).

Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (+324 тыс. руб. и +504 тыс. руб. соответственно).

## 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) |
| | 31.12.2019 | 31.12.2020 | на начало анализируемого периода (31.12.2019) | на конец анализируемого периода (31.12.2020) | | |
| 1. Чистые активы | 8 341 | 7 800 | 83,2 | 80,4 | -541 | -6,5 |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако необходимо отметить снижение чистых активов на 6,5% за весь рассматриваемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов 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 |
|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2019 | 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 | -2,98 | -2,48 | +0,5 | 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: 0,75 и более. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | -5,29 | -5,11 | +0,18 | 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. |

по состоянию на 31.12.2020 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил -2,48. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за последний год заметно вырос (+0,5). на последний день анализируемого периода значение коэффициента не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

за последний год изменений коэффициента покрытия инвестиций не отмечено, значение осталось на уровне 0. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2020) значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 0%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода составил -5,11. коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь рассматриваемый период увеличился на 0,18. по состоянию на 31.12.2020 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно охарактеризовать как явно не соответствующее принятому нормативу.

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 | | |
| Коэффициент текущей (общей) ликвидности | 1,5 | 1,47 | -0,03 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2. |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,03 | 0,2 | +0,17 | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2. |

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (1,47 против нормативного значения 2). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за год негативное изменение – коэффициент снизился на -0,03.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и первый коэффициент, имеет значение ниже нормы (0,2). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за последний год коэффициент вырос на 0,17.

# 3. Анализ эффективности деятельности организации

## 3.1. Обзор результатов деятельности

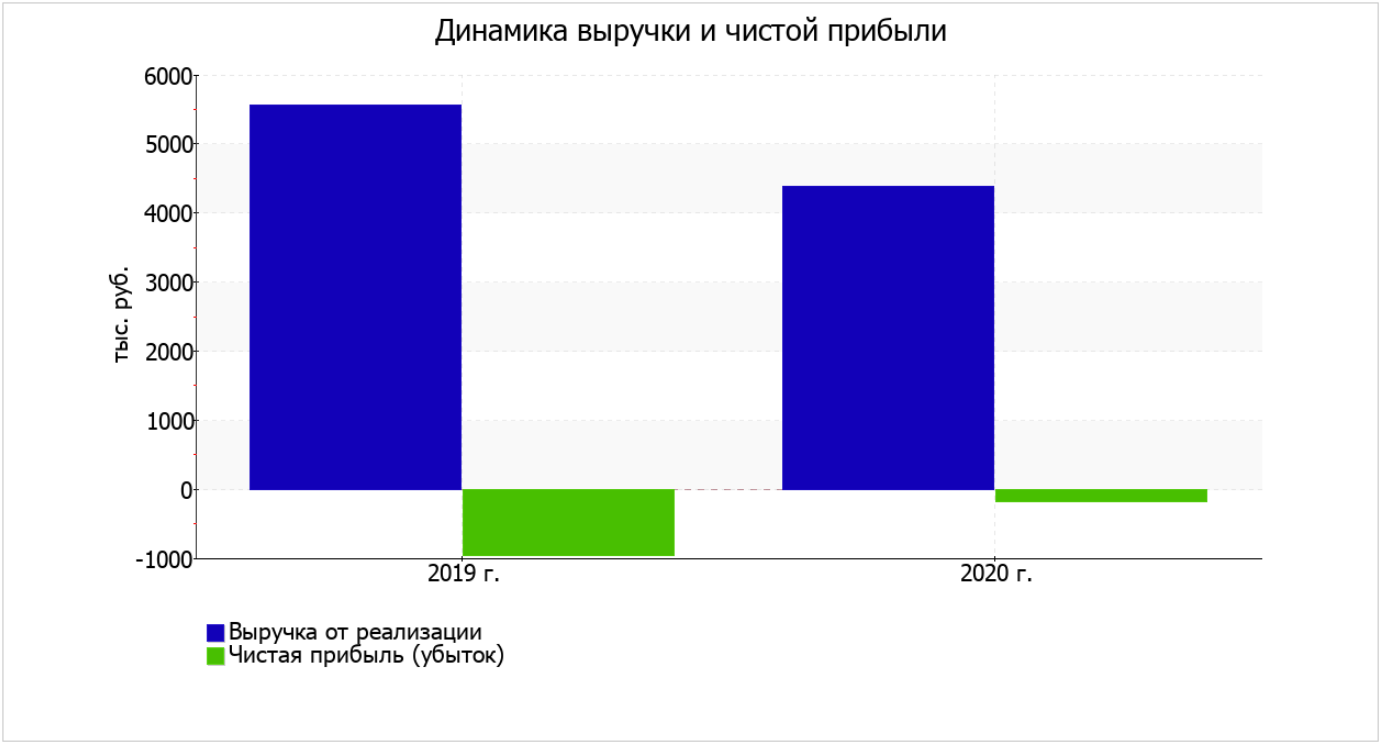
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ МИЛЛЕРОВСКАЯ АВТОМОБИЛЬНАЯ ШКОЛА РЕГИОНАЛЬНОГО ОТДЕЛЕНИЯ ОБЩЕРОССИЙСКОЙ ОБЩЕСТВЕННО-ГОСУДАРСТВЕННОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ДОБРОВОЛЬНОЕ ОБЩЕСТВО СОДЕЙСТВИЯ АРМИИ, АВИАЦИИ И ФЛОТУ РОССИИ» РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила убыток от продаж в размере 664 тыс. руб., что составляет 15,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на 548 тыс. руб., или в 5,7 раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 1 179 и 631 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-21,2%) опережает изменение расходов (-11,1%)

| 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 | 5 562 | 4 383 | -1 179 | -21,2 | 4 973 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 5 678 | 5 047 | -631 | -11,1 | 5 363 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | -116 | -664 | -548 | ↓ | -390 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | -677 | 652 | +1 329 | ↑ | -13 |
| 5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | -793 | -12 | +781 | ↑ | -403 |
| 6. Проценты к уплате | – | – | – | – | – |
| 7. Налоги на прибыль (доходы) | 171 | 164 | -7 | -4,1 | 168 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7) | -964 | -176 | +788 | ↑ | -570 |

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ МИЛЛЕРОВСКАЯ АВТОМОБИЛЬНАЯ ШКОЛА РЕГИОНАЛЬНОГО ОТДЕЛЕНИЯ ОБЩЕРОССИЙСКОЙ ОБЩЕСТВЕННО-ГОСУДАРСТВЕННОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ДОБРОВОЛЬНОЕ ОБЩЕСТВО СОДЕЙСТВИЯ АРМИИ, АВИАЦИИ И ФЛОТУ РОССИИ» РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ в течение всего анализируемого периода.



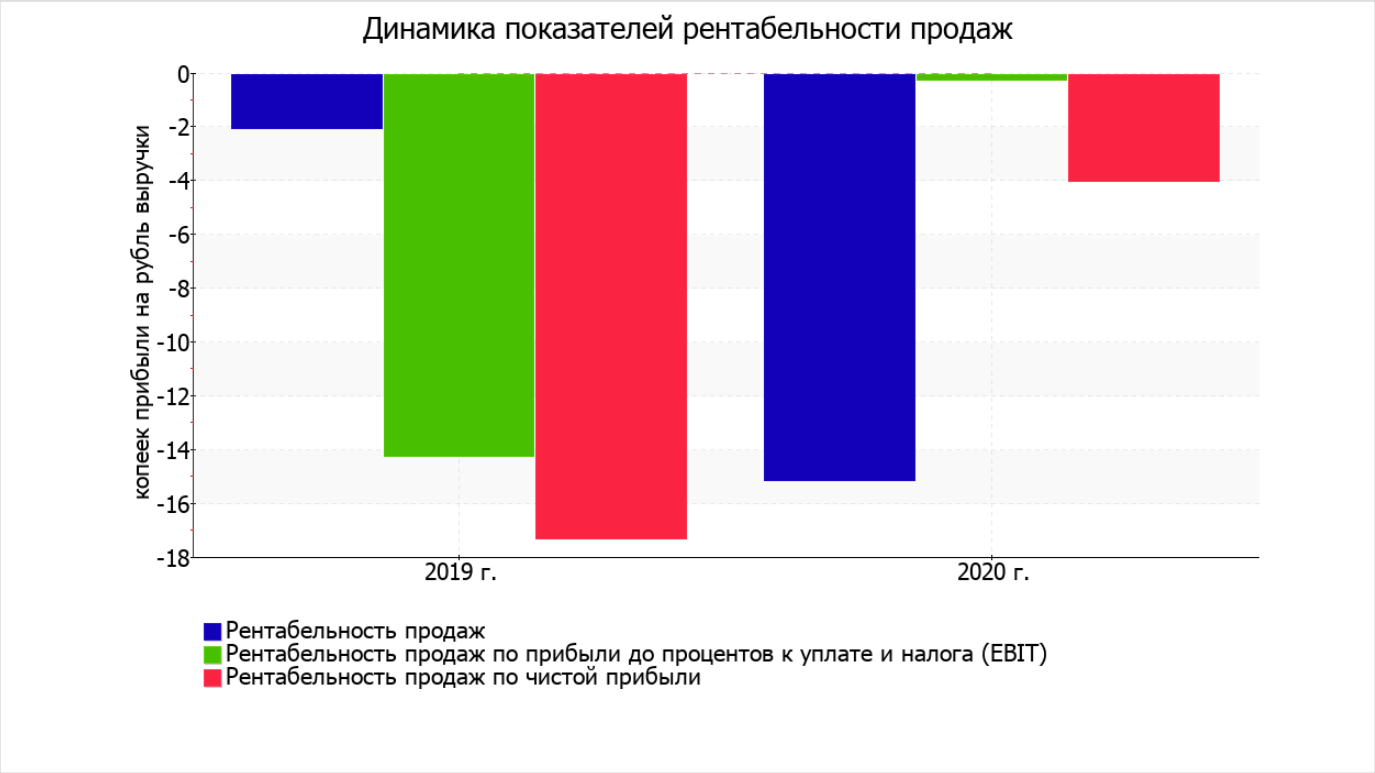
## 3.2. Анализ рентабельности

| 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. | -2,1 | -15,1 | -13 | ↓ |
| 2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | -14,3 | -0,3 | +14 | ↑ |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более. | -17,3 | -4 | +13,3 | ↑ |

[За последний период] организация получила убыток как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило отрицательные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности за данный период.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере -15,1 копеек с каждого рубля выручки от реализации. При этом имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-13 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил -0,3%. Это значит, что в каждом рубле выручки ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ МИЛЛЕРОВСКАЯ АВТОМОБИЛЬНАЯ ШКОЛА РЕГИОНАЛЬНОГО ОТДЕЛЕНИЯ ОБЩЕРОССИЙСКОЙ ОБЩЕСТВЕННО-ГОСУДАРСТВЕННОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ДОБРОВОЛЬНОЕ ОБЩЕСТВО СОДЕЙСТВИЯ АРМИИ, АВИАЦИИ И ФЛОТУ РОССИИ» РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ содержалось -0,3 коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.




Далее в таблице представлены три основные показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

| 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) | -1,8 | 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. |

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: 0 тыс. руб. на 31 декабря 2020 г. и 0 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2019).

рентабельность активов за последний год имеет крайне неудовлетворительное значение (-1,8%).

## 3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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.) | 221 | 1,6 |
| 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) | 129 | 2,8 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 108 и менее дн.) | 824 | 0,4 |
| 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.

Данные об оборачиваемости активов в течение анализируемого периода свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 824 календарных дня.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ МИЛЛЕРОВСКАЯ АВТОМОБИЛЬНАЯ ШКОЛА РЕГИОНАЛЬНОГО ОТДЕЛЕНИЯ ОБЩЕРОССИЙСКОЙ ОБЩЕСТВЕННО-ГОСУДАРСТВЕННОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ДОБРОВОЛЬНОЕ ОБЩЕСТВО СОДЕЙСТВИЯ АРМИИ, АВИАЦИИ И ФЛОТУ РОССИИ» РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ за весь анализируемый период

С критической стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет крайне неудовлетворительное значение, равное -2,48;
- отрицательная динамика рентабельности продаж (-13 процентных пункта от рентабельности -2,1% за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2019));
- 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;
- за последний год получен убыток от продаж (-664 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-548 тыс. руб.).

Приведенные ниже 3 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют неудовлетворительные значения:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значение;
- коэффициент абсолютной ликвидности ниже нормального значение;
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -176 тыс. руб. (+788 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – снижение убытка до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+14 коп. с рубля расходов от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

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