

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности за 2014 год

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

МУНИЦИПАЛЬНОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "СМИРНХОВСКОЕ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОЕ ХОЗЯЙСТВО" МО ГО "СМИРНХОВСКИЙ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6514008993

Код причины постановки на учет (КПП): 651401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство пара и горячей воды (тепловой энергии) котельными (ОКВЭД 40.30.14).

2. Анализ финансового положения и эффективности деятельности

Ниже приведен анализ финансового положения и эффективности деятельности организации за период с 01.01.2014 по 31.12.2014.

2.1. Структура имущества и источники его формирования

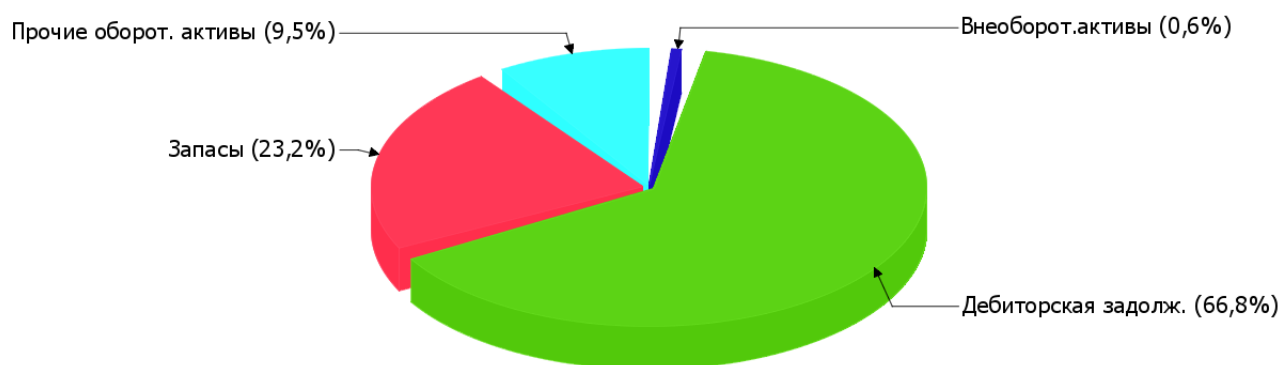
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2013	31.12.2014	на начало анализируемого периода (31.12.2013)	на конец анализируемого периода (31.12.2014)		
Актив						
1. Внеоборотные активы в том числе:	716	449	1	0,6	-267	-37,3
основные средства	716	449	1	0,6	-267	-37,3
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего в том числе:	69 137	74 706	99	99,4	+5 569	+8,1
запасы	18 285	17 413	26,2	23,2	-872	-4,8
дебиторская задолженность	45 510	50 190	65,2	66,8	+4 680	+10,3
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	2 288	464	3,3	0,6	-1 824	-79,7
Пассив						
1. Собственный капитал	5 080	5 178	7,3	6,9	+98	+1,9
2. Долгосрочные обязательства, всего в том числе:	–	–	–	–	–	–
заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего в том числе:	64 773	69 977	92,7	93,1	+5 204	+8
заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	69 853	75 155	100	100	+5 302	+7,6

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2014 характеризуются значительной долей (99,4%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за период с 01.01.2014 по 31.12.2014 увеличились на 5 302 тыс. руб. (на 7,6%). Учитывая увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 1,9%. Отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2014 г.



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):

- дебиторская задолженность – 4 680 тыс. руб. (56,6%)
- прочие оборотные активы – 3 585 тыс. руб. (43,4%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "кредиторская задолженность" (+7 525 тыс. руб., или 98,7% вклада в прирост пассивов организации за 2014 год).

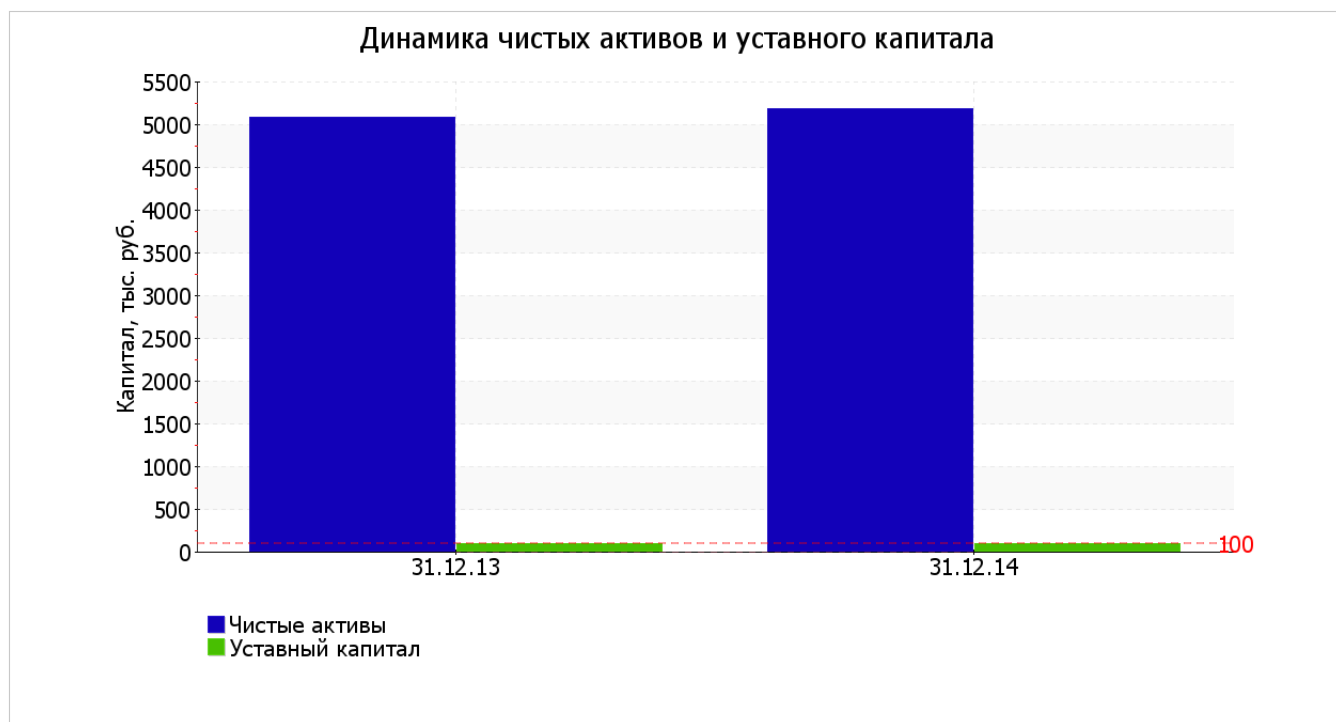
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "прочие краткосрочные обязательства" в пассиве (-1 824 тыс. руб. и -2 321 тыс. руб. соответственно).

На 31 декабря 2014 г. собственный капитал организации составил 5 178,0 тыс. руб., что незначительно превышает значение на 31 декабря 2013 г.

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)
	31.12.2013	31.12.2014	на начало анализируемого периода (31.12.2013)	на конец анализируемого периода (31.12.2014)		
1. Чистые активы	5 080	5 178	7,3	6,9	+98	+1,9
2. Уставный капитал	100	100	0,1	0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	4 980	5 078	7,1	6,8	+98	+2

Чистые активы организации на 31 декабря 2014 г. намного (в 51,8 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 1,9% за 2014 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

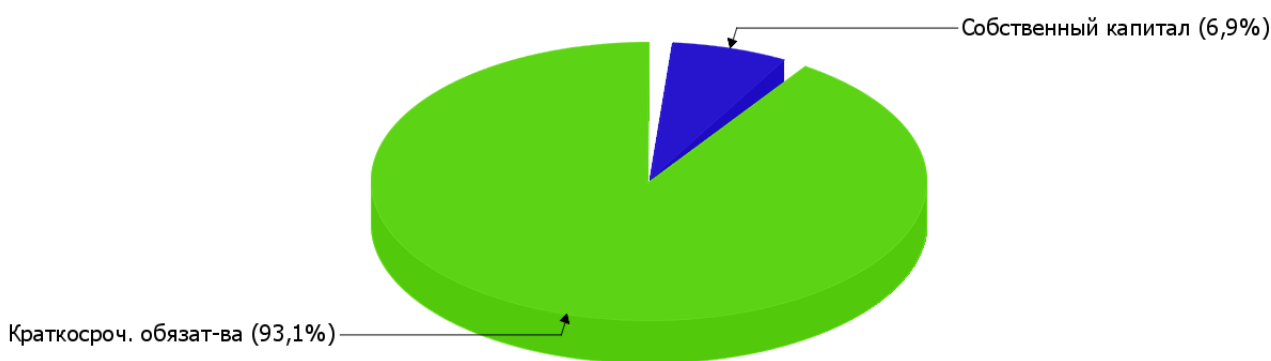
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя(гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2013	31.12.2014		
Коэффициент автономии	0,07	0,07	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. Нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,55 (оптимальное 0,65-0,8).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,06	0,06	–	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. Нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,07	0,07	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. Нормальное значение для данной отрасли: 0,85 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,86	0,91	+0,05	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. Нормальное значение: не менее 0,05.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,24	0,27	+0,03	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.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2014 г. составил **0,07**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. За 2014 год имело место незначительное снижение коэффициента автономии (снижение менее чем на **0,01**).

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Следует отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2014 г.



Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период несколько вырос, составив **0,06**. На последний день анализируемого периода значение коэффициента соответствует норме.

За год имело место незначительное, менее чем на **0,01**, падение коэффициента покрытия инвестиций – до **0,07**. Значение коэффициента на 31 декабря 2014 г. значительно ниже нормативного значения.

За год произошел заметный рост коэффициента обеспеченности материальных запасов до **0,27** (на **0,03**). На 31.12.2014 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов соответствует норме.

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
	31.12.2013	31.12.2014		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,07	1,07	–	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. Нормальное значение: не менее 2.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,74	0,72	-0,02	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. Нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,04	0,01	-0,03	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. Нормальное значение: 0,2 и более.

На 31 декабря 2014 г. коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**1,07** против нормативного значения 2). За анализируемый период коэффициент текущей ликвидности остался неизменным.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило **0,72**. Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и два другие коэффициента, имеет значение ниже нормы (**0,01**). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за период 01.01–31.12.2014 негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,03**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности МУНИЦИПАЛЬНОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "СМИРНЫХОВСКОЕ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОЕ ХОЗЯЙСТВО" МО ГО "СМИРНЫХОВСКИЙ" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о прибылях и убытках" за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 232 тыс. руб., что составляет 0,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 4 959 тыс. руб., или на 95,5%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось снижение выручки от продаж на 3 008 тыс. руб. при одновременном росте на 1 951 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.

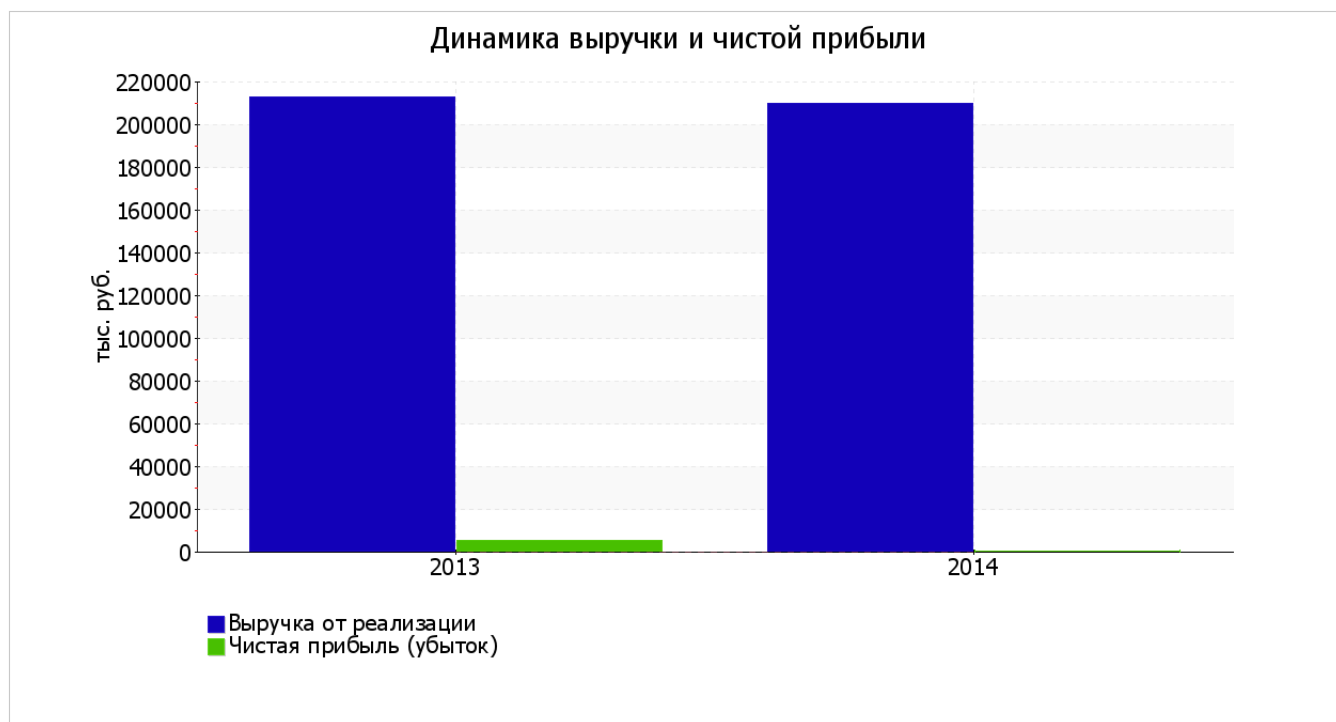
Прибыль от прочих операций за год составила 256 тыс. руб., что на 1 099 тыс. руб. (81,1%) меньше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 110,3% от абсолютной величины прибыли от продаж за анализируемый период.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Среднегодовая величина, тыс. руб.
	31.12.2013	31.12.2014	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	212 974	209 966	-3 008	-1,4	211 470
2. Расходы по обычным видам деятельности	207 783	209 734	+1 951	+0,9	208 759
3. Прибыль (убыток) от продаж	5 191	232	-4 959	-95,5	2 712
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	1 355	256	-1 099	-81,1	806
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов)	6 546	488	-6 058	-92,5	3 517
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Изменение налоговых активов и обязательств, налог на прибыль и прочее	-1 052	-98	+954	↑	-575
8. Чистая прибыль (убыток)	5 494	390	-5 104	-92,9	2 942
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	5 494	390	-5 104	-92,9	2 942
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	98	x	x	x

Сопоставление чистой прибыли по данным формы №2 и бухгалтерского баланса показало, что в 2014 г. организация использовала чистую прибыль в сумме 292 тыс. руб. (разница между показателем чистой прибыли по форме №2 и изменением показателя нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по балансу).

Судя по отсутствию в бухгалтерской отчетности за отчетный период данных об отложенных налоговых активах и обязательствах, организация не применяет ПБУ 18/02 "Учет расчетов по налогу на прибыль" (утв. Приказом Минфина РФ от 19.11.2002 г. N 114н), что допустимо для субъектов малого предпринимательства.

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли МУНИЦИПАЛЬНОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "СМИРНЫХОВСКОЕ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОЕ ХОЗЯЙСТВО" МО ГО "СМИРНЫХОВСКИЙ" в течение всего анализируемого периода.



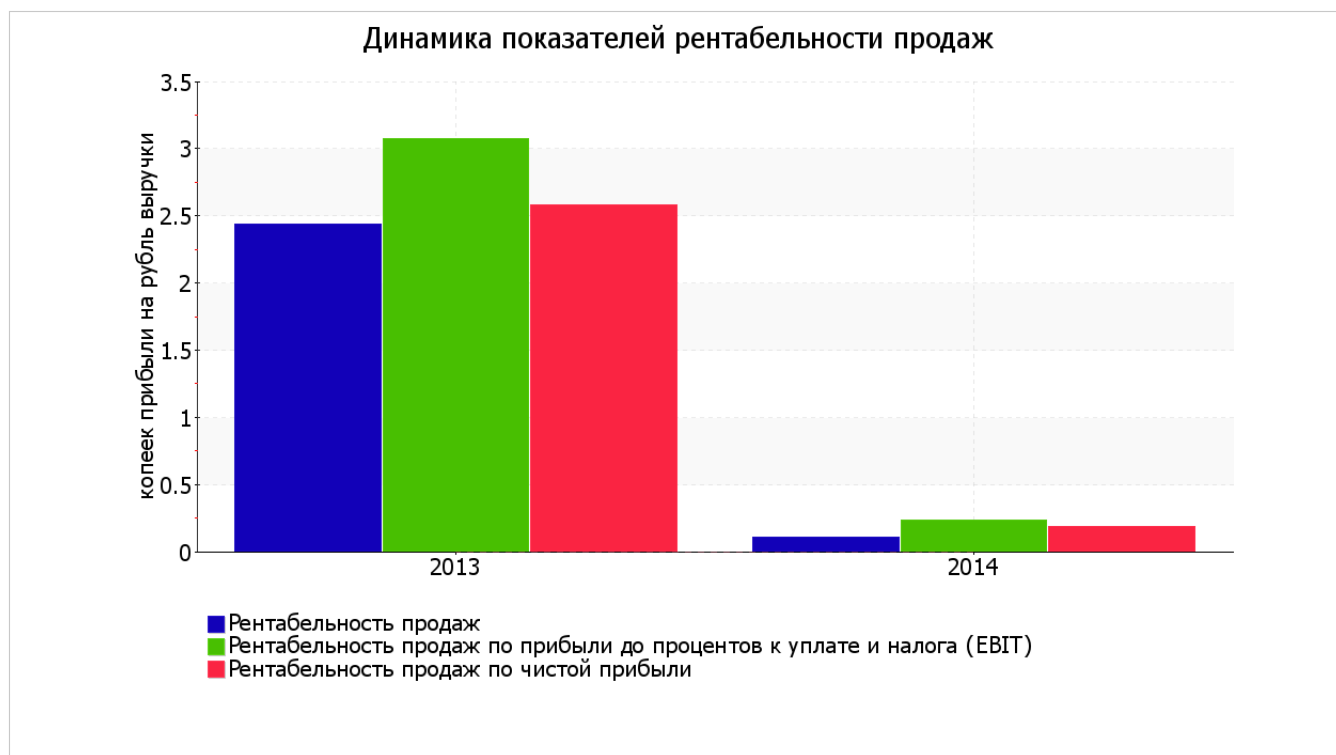
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	31.12.2013	31.12.2014	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). Нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.	2,4	0,1	-2,3	-95,5
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	3,1	0,2	-2,9	-92,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки).	2,6	0,2	-2,4	-92,8

За 2014 г. организация получила прибыль как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности.

Рентабельность продаж за 2014 г. составила 0,1%. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (-2,3%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2014 составил 0,2%. То есть в каждом рубле выручки МУНИЦИПАЛЬНОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "СМИРНЫХОВСКОЕ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОЕ ХОЗЯЙСТВО" МО ГО "СМИРНЫХОВСКИЙ" содержалось 0,2 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
	2014	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	7,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. Нормальное значение для данной отрасли: 11% и более.
Рентабельность активов (ROA)	0,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. Нормальное значение для данной отрасли: не менее 8%.
Прибыль на инвестированный капитал (ROCE)	9,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

За последний год каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 0,076 руб.

Рентабельность активов за год имеет значение, не укладывающееся в норматив (0,5%).

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности денежных средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коефф. 2014
	2014	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 116 и менее дн.)	125	2,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.)	31	11,8
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 70 и менее дн.)	83	4,4
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	114	3,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке)	126	2,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	9	40,9

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

Данные об оборачиваемости активов за рассматриваемый период свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 126 календарных дней. При этом требуется 31 день, чтобы получить выручку равную среднегодовому остатку материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

4.1. Оценка ключевых показателей

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели МУНИЦИПАЛЬНОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "СМИРНЫХОВСКОЕ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОЕ ХОЗЯЙСТВО" МО ГО "СМИРНЫХОВСКИЙ".

Среди отрицательных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить такие:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,07);
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет значение, не укладывающееся в норматив (0,06);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности ниже нормального значения;
- недостаточная рентабельность активов (0,5% за 2014 год);
- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-2,3 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной 2,4%);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВIT) на рубль выручки организации (-2,9 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

В ходе анализа были получены следующие показатели, критически характеризующие финансовое положение организации:

- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормы;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 7% (нормальное значение для данной отрасли: 85% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Среди показателей финансового положения и результатов деятельности организации, имеющих нормальные или близкие к нормальным значения, можно выделить следующие:

- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- за последний год получена прибыль от продаж (232 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-4 959 тыс. руб.).

Показателем, имеющим исключительно хорошее значение, является следующий – чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период.

Положительно характеризующим результаты деятельности МУНИЦИПАЛЬНОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "СМИРНЫХОВСКОЕ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОЕ ХОЗЯЙСТВО" МО ГО "СМИРНЫХОВСКИЙ" показателем является следующий – прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2014 год составила 390 тыс. руб.

Проведенный анализ показывает, что финансовое состояние МУНИЦИПАЛЬНОЕ УНИТАРНОЕ ПРЕДПРИЯТИЕ "СМИРНЫХОВСКОЕ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОЕ ХОЗЯЙСТВО" МО ГО "СМИРНЫХОВСКИЙ" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации незначительная, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.