

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

МУП ЗГО "ПАМЯТЬ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7404046726

Код причины постановки на учет (КПП): 740401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является организация похорон и представление связанных с ними услуг (ОКВЭД 96.03).

2. Анализ финансового положения МУП ЗГО "ПАМЯТЬ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

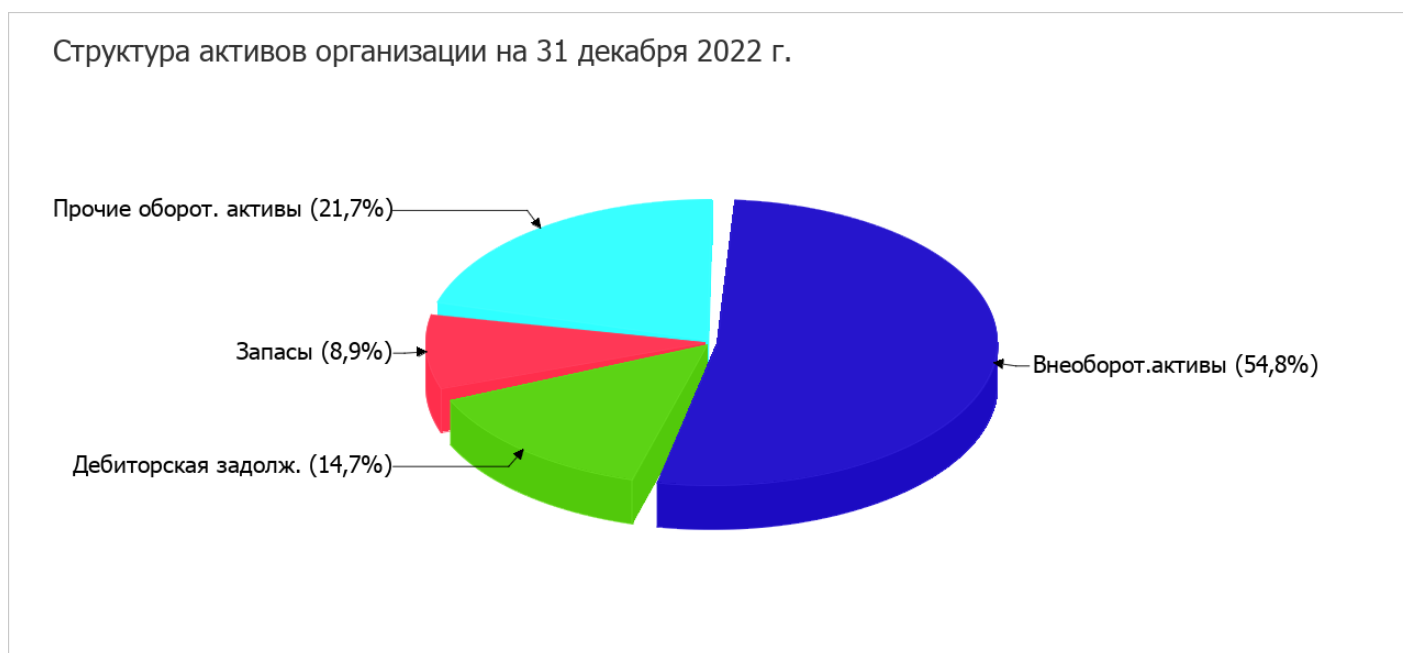
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	2 221	2 128	36,4	54,8	-93	-4,2
в том числе: основные средства	2 221	2 128	36,4	54,8	-93	-4,2
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	3 887	1 755	63,6	45,2	-2 132	-54,8
в том числе: запасы	328	344	5,4	8,9	+16	+4,9
дебиторская задолженность	655	570	10,7	14,7	-85	-13
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	2 858	841	46,8	21,7	-2 017	-70,6
Пассив						
1. Собственный капитал	4 225	1 843	69,2	47,5	-2 382	-56,4
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	1 883	2 040	30,8	52,5	+157	+8,3

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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	6 108	3 883	100	100	-2 225	-36,4

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

Структура активов организации на 31.12.2022 характеризуется примерно равным соотношением внеоборотных средств и текущих активов (54,8% и 45,2% соответственно). Активы организации в течение анализируемого периода уменьшились на 2 225 тыс. руб. (на 36,4%). Учитывая снижение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 56,4%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



Снижение активов организации связано, в первую очередь, со снижением показателя по строке "денежные средства и денежные эквиваленты" на 2 017 тыс. руб. (или 90% вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение произошло по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (-2 382 тыс. руб., или 95,5% вклада в снижение пассивов организации в течение анализируемого периода).

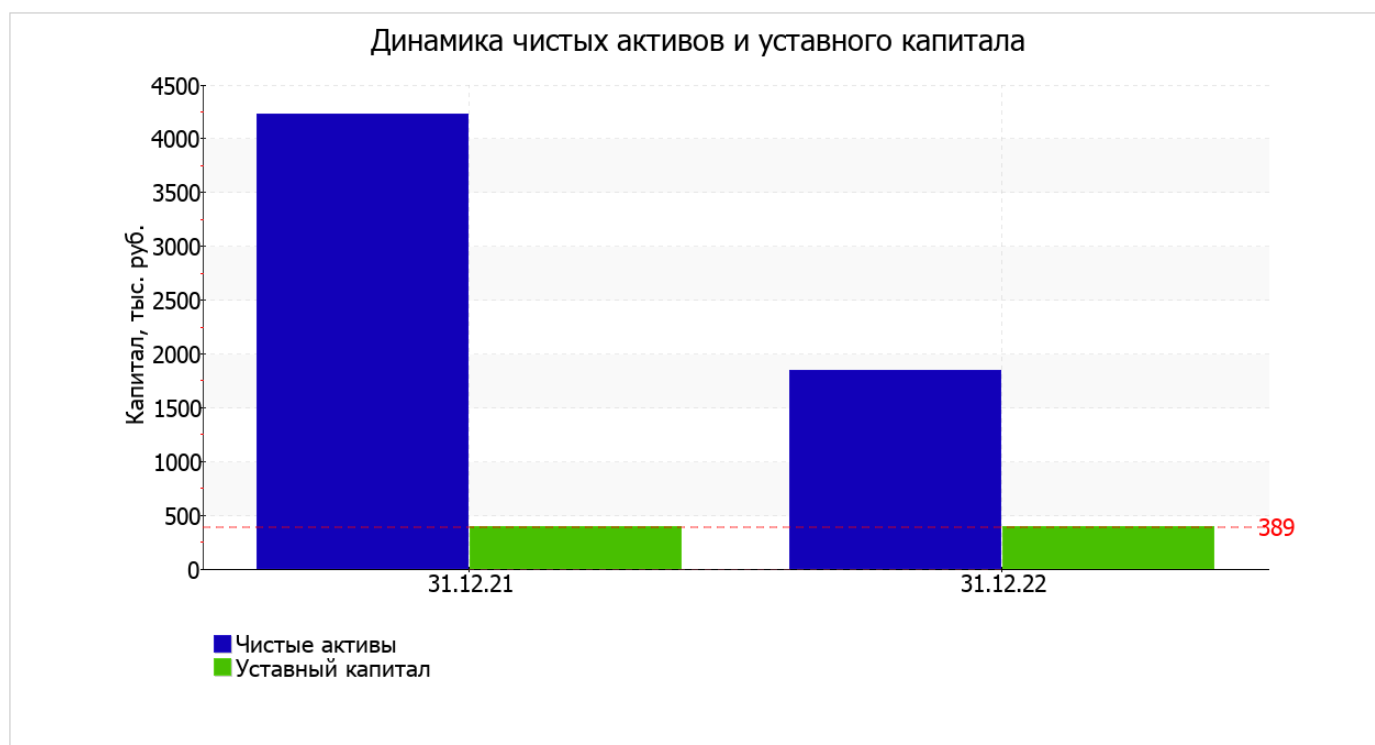
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (+16 тыс. руб. и +269 тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2022 г. собственный капитал организации равнялся 1 843,0 тыс. руб., однако на начало анализируемого периода собственный капитал организации был существенно выше – 4 225,0 тыс. руб. (имело место изменение -2 382,0 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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
1. Чистые активы	4 225	1 843	69,2	47,5	-2 382	-56,4
2. Уставный капитал	389	389	6,4	10	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	3 836	1 454	62,8	37,4	-2 382	-62,1

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода (31.12.2022) namного (в 4,7 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом необходимо отметить снижение чистых активов на 56,4% за весь анализируемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

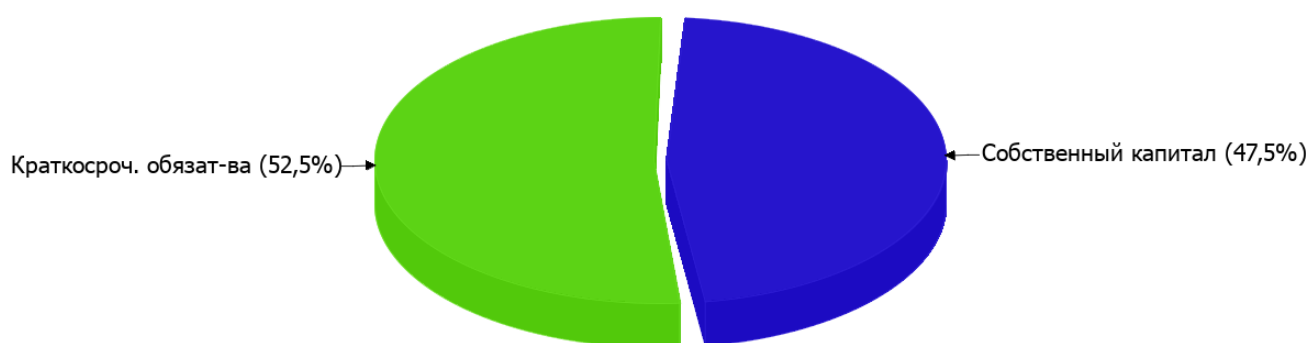
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,69	0,47	-0,22	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	0,52	-0,16	-0,68	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,69	0,47	-0,22	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,47	-0,15	-0,62	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	6,11	-0,83	-6,94	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 31.12.2022 составил **0,47**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**47%**) в общем капитале организации. за год уменьшение коэффициента автономии составило **0,22**.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Следует отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **-0,16**. за весь анализируемый период наблюдалось стремительное уменьшение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – на **0,68**. коэффициент на 31 декабря 2022 г. имеет значение, не укладывающееся в норматив.

коэффициент покрытия инвестиций за последний год существенно уменьшился до **0,47 (-0,22)**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2022 значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **47%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов в течение анализируемого периода резко снизился – с **6,11** до **-0,83** (т. е. на **6,94**). на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

Коэффициент краткосрочной задолженности МУП ЗГО "ПАМЯТЬ" показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	2,06	0,86	-1,2	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,87	0,69	-1,18	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	1,52	0,41	-1,11	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**0,86**) не соответствует норме. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент текущей ликвидности снизился на **-1,2**.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (**0,69**) также оказалось ниже допустимого. 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 имеет значение, соответствующее норме (**0,41**). В тоже время за последний год коэффициент снизился на **-1,11**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности МУП ЗГО "ПАМЯТЬ" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила убыток от продаж в размере **2 501** тыс. руб., что составляет 12,2% от выручки. В прошлом периоде, напротив, имела место прибыль в сумме **2 505** тыс. руб.

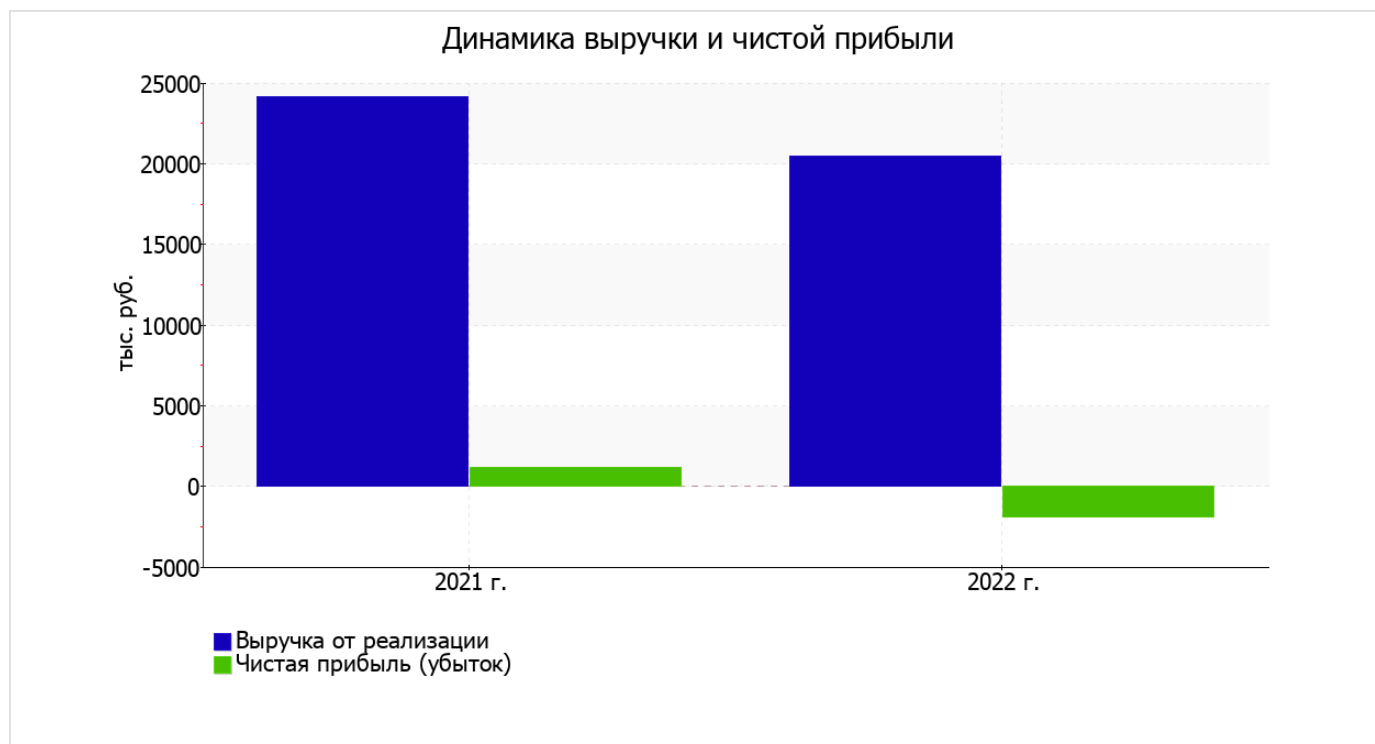
По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось снижение выручки от продаж на **3 673** тыс. руб. при одновременном увеличении на **1 333** тыс. руб. расходов по обычным видам деятельности.

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация, в отличие от прошлого года, 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 1 196 тыс. руб., что на 1 804 тыс. руб. больше, чем saldo прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2021 г.	2022 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	24 120	20 447	-3 673	-15,2	22 284
2. Расходы по обычным видам деятельности	21 615	22 948	+1 333	+6,2	22 282
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	2 505	-2 501	-5 006	↓	2
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-608	1 196	+1 804	↑	294
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 897	-1 305	-3 202	↓	296
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-745	-615	+130	↑	-680
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	1 152	-1 920	-3 072	↓	-384
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	1 152	-1 920	-3 072	↓	-384
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-2 382	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



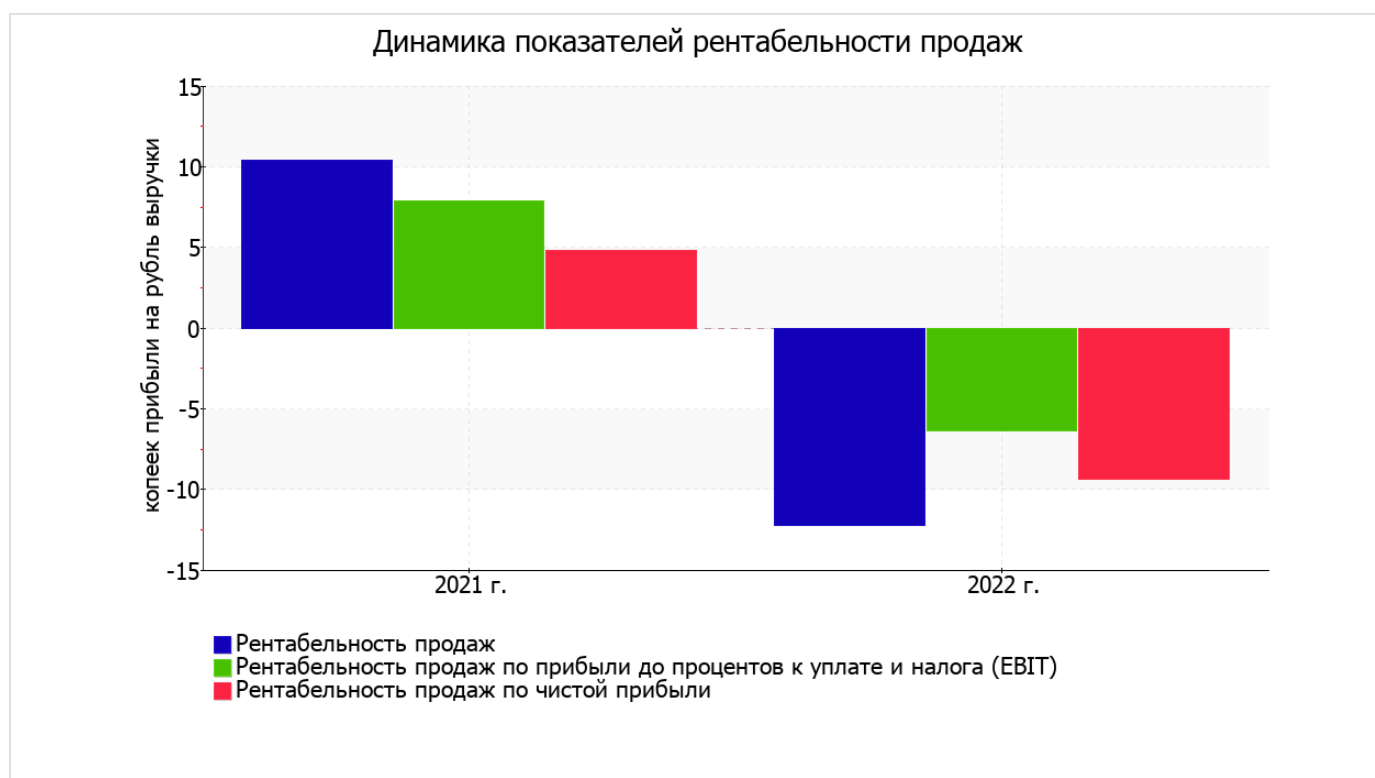
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2021 г.	2022 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: не менее 6%.	10,4	-12,2	-22,6	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	7,9	-6,4	-14,3	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	4,8	-9,4	-14,2	↓

[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.

Рентабельность продаж за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 составила **-12,2%**. При этом имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (**-22,6%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **-6,4%**. То есть в каждом рубле выручки МУП ЗГО "ПАМЯТЬ" содержалось **-6,4** коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-63,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-38,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-43	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала МУП ЗГО "ПАМЯТЬ" принес убыток в размере **0,633** руб.

за период 01.01–31.12.2022 значение рентабельности активов является крайне неудовлетворительным (**-38,4%**).

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в 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. 2022 г.
	2022 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 62 и менее дн.)	50	7,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 9 дн.)	5	68,3
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 17 и менее дн.)	11	33,4
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	25	14,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 113 и менее дн.)	89	4,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	54	6,7

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

Данные об оборачиваемости активов за последний год свидетельствуют о том, что предприятие получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 89 календарных дней. При этом требуется 5 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели МУП ЗГО "ПАМЯТЬ".

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

- существенно ниже нормативного значения коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- падение рентабельности продаж (-22,6 процентных пункта от рентабельности 10,4% за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2021));
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 47% (нормальное значение для данной отрасли: 80% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за 2022 год получен убыток от продаж (-2 501 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-5 006 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -1 920 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-14,3 коп. от данного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Анализ выявил следующие неудовлетворительные показатели финансового положения организации:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 47%);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -0,16, можно считать неудовлетворительным;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности ниже нормального значения;
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Единственным показателем, имеющим исключительно хорошее значение является следующий – коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению.

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

Анализ показывает, что финансовое состояние МУП ЗГО "ПАМЯТЬ" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации не наблюдается, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.