

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИТУАЛ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2321016704

Код причины постановки на учет (КПП): 232101001

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 ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИТУАЛ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

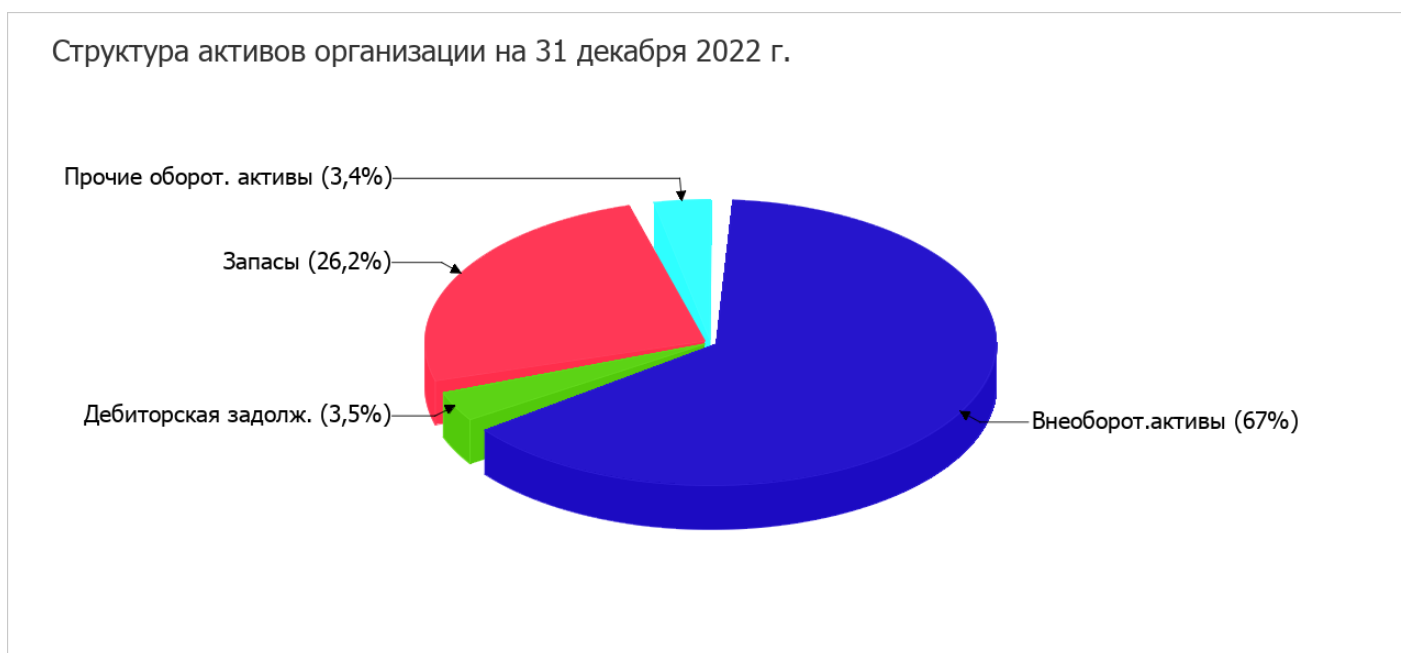
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	3 127	2 616	66,3	67	-511	-16,3
в том числе: основные средства	3 127	2 616	66,3	67	-511	-16,3
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	1 590	1 291	33,7	33	-299	-18,8
в том числе: запасы	1 000	1 022	21,2	26,2	+22	+2,2
дебиторская задолженность	110	137	2,3	3,5	+27	+24,5
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	480	132	10,2	3,4	-348	-72,5
Пассив						
1. Собственный капитал	3 447	3 557	73,1	91	+110	+3,2
2. Долгосрочные обязательства, всего	743	221	15,8	5,7	-522	-70,3
в том числе: заемные средства	743	221	15,8	5,7	-522	-70,3
3. Краткосрочные обязательства*, всего	527	129	11,2	3,3	-398	-75,5

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	248	–	5,3	–	-248	-100
Валюта баланса	4 717	3 907	100	100	-810	-17,2

* 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 по состоянию на 31.12.2022 в активах организации доля текущих активов составляет 1/3, а внеоборотных средств, соответственно, 2/3. Активы организации за весь период уменьшились на 810 тыс. руб. (на 17,2%). Несмотря на снижение активов, собственный капитал увеличился на 3,2%, что, в целом, положительно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

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):

- основные средства – 511 тыс. руб. (59,5%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 348 тыс. руб. (40,5%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – 522 тыс. руб. (56,7%)
- краткосрочные заемные средства – 248 тыс. руб. (27%)
- кредиторская задолженность – 150 тыс. руб. (16,3%)

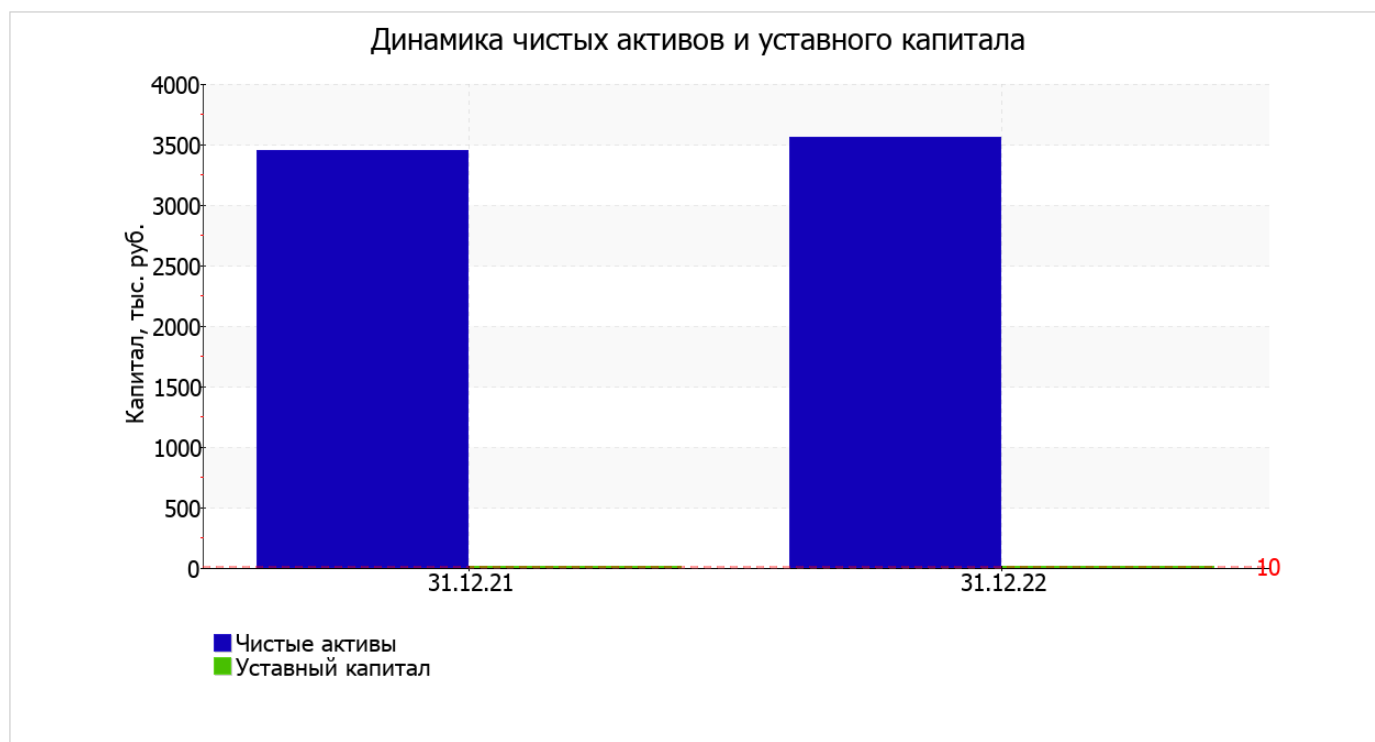
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (+27 тыс. руб. и +110 тыс. руб. соответственно).

на 31.12.2022 значение собственного капитала составило 3 557,0 тыс. руб., что немного (на 110 тыс. руб.) больше, чем по состоянию на 31.12.2021.

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	3 447	3 557	73,1	91	+110	+3,2
2. Уставный капитал	10	10	0,2	0,3	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	3 437	3 547	72,9	90,8	+110	+3,2

Чистые активы организации на 31 декабря 2022 г. намного (в 355,7 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 3,2% за весь рассматриваемый 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

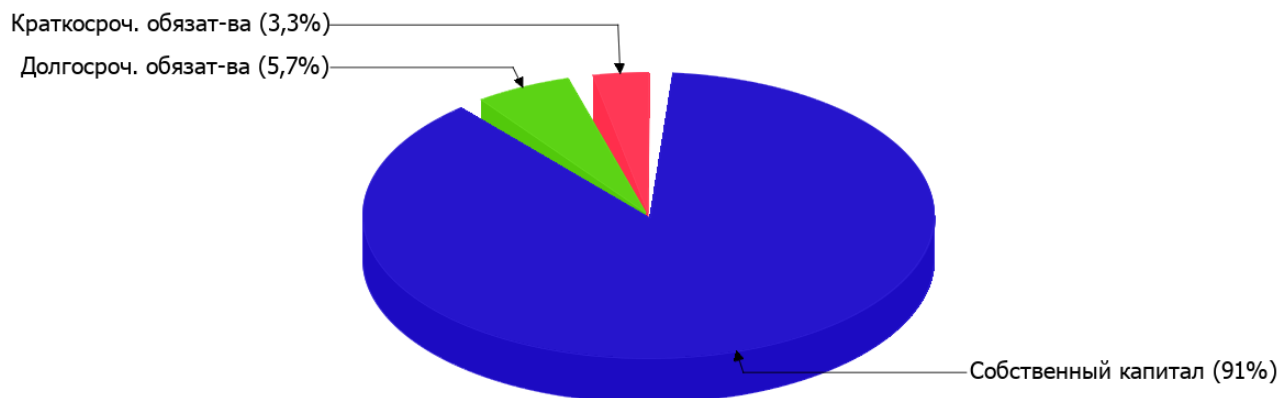
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,73	0,91	+0,18	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,55 (оптимальное 0,65-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,2	0,73	+0,53	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,89	0,97	+0,08	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,09	0,26	+0,17	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,32	0,92	+0,6	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,41	0,37	-0,04	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2022 составил **0,91**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИТУАЛ" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **91%** в общем капитале организации). за весь анализируемый период коэффициент автономии существенно вырос (на **0,18**).

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **0,73**, что намного (на **0,53**) больше, чем на первый день анализируемого периода (31 декабря 2021 г.). на 31.12.2022 коэффициент демонстрирует очень хорошее значение.

в течение анализируемого периода наблюдался рост коэффициента покрытия инвестиций на **0,08** (до **0,97**). Значение коэффициента на 31.12.2022 вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **97%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов за год стремительно вырос – с **0,32** до **0,92** (на **0,6**). по состоянию на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует исключительно хорошее значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что по состоянию на 31.12.2022 доля краткосрочной задолженности в общих долгах организации составляет 36,9%. При этом в течение анализируемого периода доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 4,6%.

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	3,02	10,01	+6,99	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,12	2,09	+0,97	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,91	1,02	+0,11	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **10,01**. При этом за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на **6,99**.

Коэффициент быстрой ликвидности также имеет значение, укладывающееся в норму (**2,09**). Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИТУАЛ" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (1,02). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,11.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИТУАЛ" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила убыток от продаж в размере 174 тыс. руб., что составило 2,9% от выручки. Данный результат кардинально отличается от аналогичного периода прошлого года, когда имела место прибыль в размере 1 163 тыс. руб.

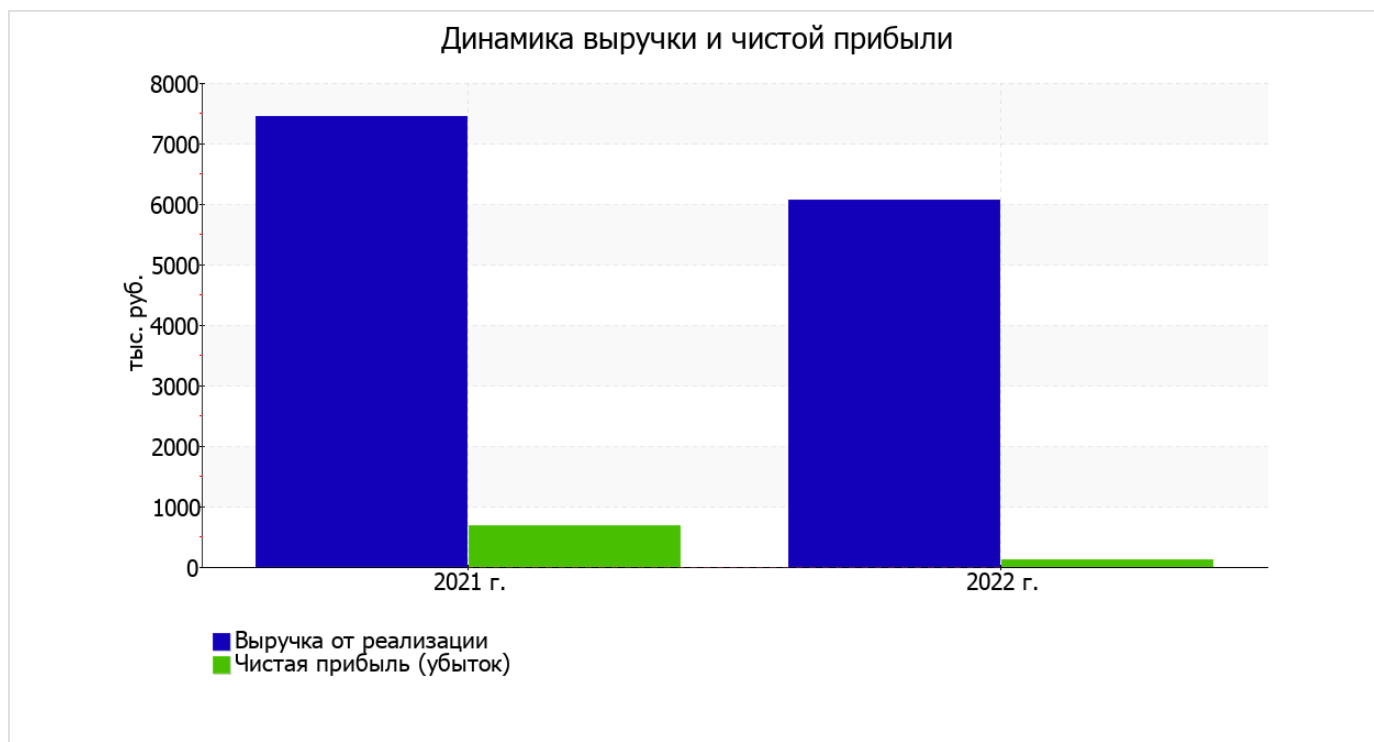
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 1 392 и 55 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-18,7%) опережает изменение расходов (-0,9%)

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). Это и обусловило отсутствие показателя "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2.

прибыль от прочих операций в течение анализируемого периода составила 547 тыс. руб., что на 585 тыс. руб. больше, чем сальдо 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	7 447	6 055	-1 392	-18,7	6 751
2. Расходы по обычным видам деятельности	6 284	6 229	-55	-0,9	6 257
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 163	-174	-1 337	↓	495
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-14	609	+623	↑	298
5. ЕВГТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 149	435	-714	-62,1	792
6. Проценты к уплате	24	62	+38	+158,3	43
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-435	-263	+172	↑	-349
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	690	110	-580	-84,1	400
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	690	110	-580	-84,1	400
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	110	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%.	15,6	-2,9	-18,5	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	15,4	7,2	-8,2	-53,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	9,3	1,8	-7,5	-80,4

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере **-2,9** копеек с каждого рубля выручки от реализации. К тому же имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (**-18,5** коп.).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составила **7,2%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **7,2** коп. прибыли 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)	3,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	2,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 10%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	10,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИТУАЛ" обеспечил **0,031** руб. чистой прибыли.

за 2022 год значение рентабельности активов, равное **2,6%**, не соответствует нормативу.

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. 2022 г.
	2022 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 62 дн.)	87	4,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 9 и менее дн.)	59	6,2
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 17 и менее дн.)	7	49
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	12	29,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 113 дн.)	260	1,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	211	1,7

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

Данные об оборачиваемости активов за год свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 260 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 59 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИТУАЛ".

С очень хорошей стороны финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИТУАЛ" характеризуют следующие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2022 демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное **0,73**;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **97%** от общего капитала организации).

Среди положительных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить следующие:

- доля собственного капитала неоправданно высока (**91%**);
- положительная динамика изменения собственного капитала организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИТУАЛ" уменьшились на **810** тыс. руб. (на **17,2%**);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств;
- чистая прибыль за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 составила **110** тыс. руб.

Следующие 2 показателя результатов деятельности организации имеют отрицательные значения:

- недостаточная рентабельность активов (2,6% за 2022 год);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-8,2 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Среди критических показателей результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИТУАЛ" можно выделить следующие:

- падение рентабельности продаж (-18,5 процентных пункта от рентабельности 15,6% за такой же период прошлого года);
- за 2022 год получен убыток от продаж (-174 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 337 тыс. руб.).

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РИТУАЛ", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.