

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БЮРО ПУТЕШЕСТВИЙ И ЭКСКУРСИЙ "ЭДЕЛЬВЕЙС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2439008176

Код причины постановки на учет (КПП): 243901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность туристических агентств (ОКВЭД 79.11).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

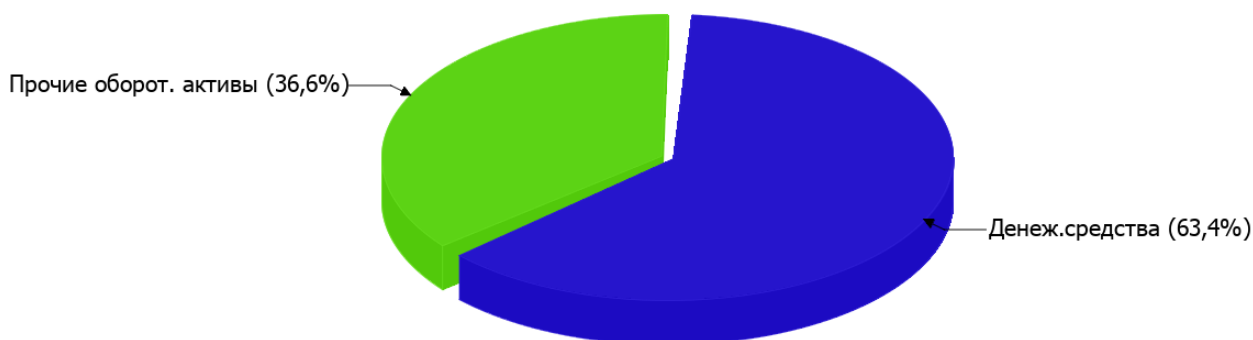
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
Внеоборотные активы	71	–	18,9	–	-71	-100
Оборотные	304	819	81,1	100	+515	+169,4
Пассив						
Собственный капитал	-174	331	-46,4	40,4	+505	↑
Долгосрочные обязательства	353	228	94,1	27,8	-125	-35,4
Краткосрочные обязательства	196	260	52,3	31,7	+64	+32,7
Валюта баланса	375	819	100	100	+444	+118,4

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы по состоянию на 31.12.2022 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период существенно увеличились (на 118,4%). Учитывая значительный рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – в 3,9 раза. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как положительный фактор.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2022 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):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 389 тыс. руб. (75,5%)
- финансовые и другие оборотные активы – 126 тыс. руб. (24,5%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 505 тыс. руб. (88,8%)
- кредиторская задолженность – 64 тыс. руб. (11,2%)

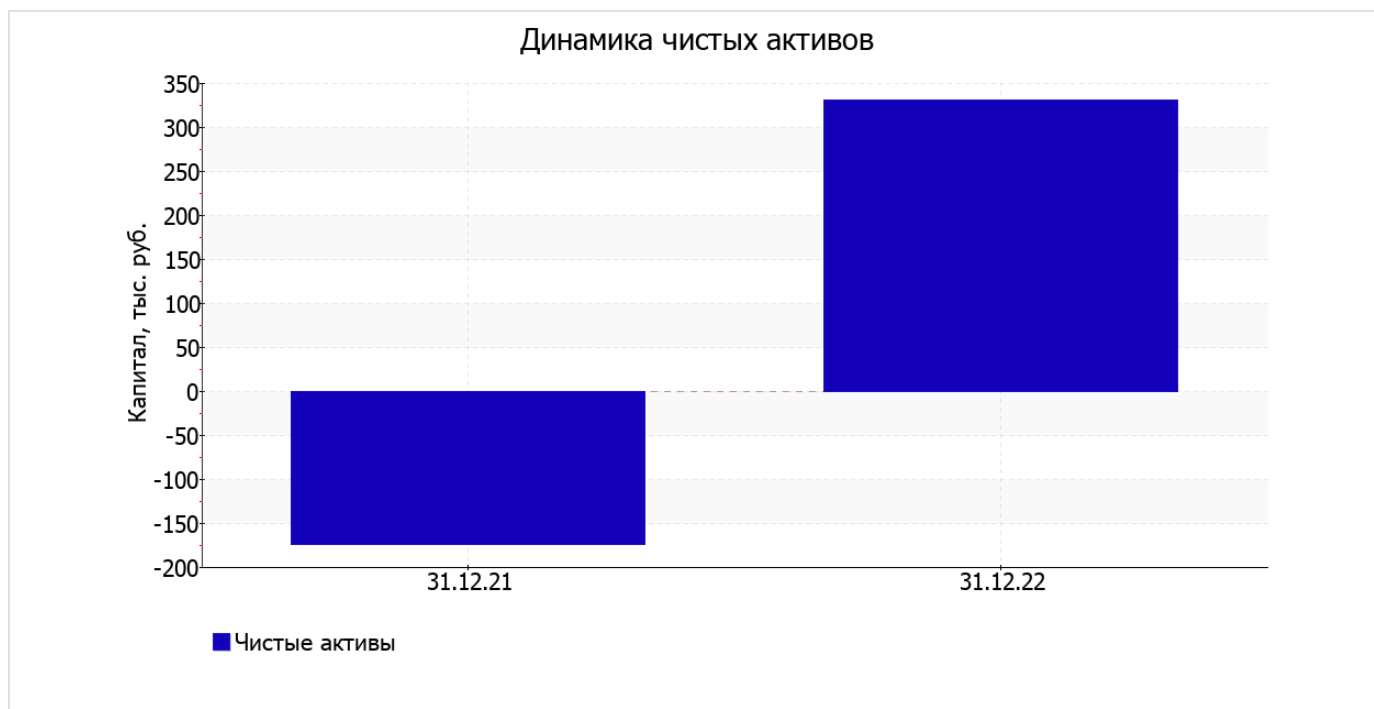
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (-71 тыс. руб. и -125 тыс. руб. соответственно).

за весь анализируемый период собственный капитал организации резко увеличился на 505 тыс. руб. и составил 331 тыс. руб.

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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
1. Чистые активы	-174	331	-46,4	40,4	+505	↑

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов 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. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

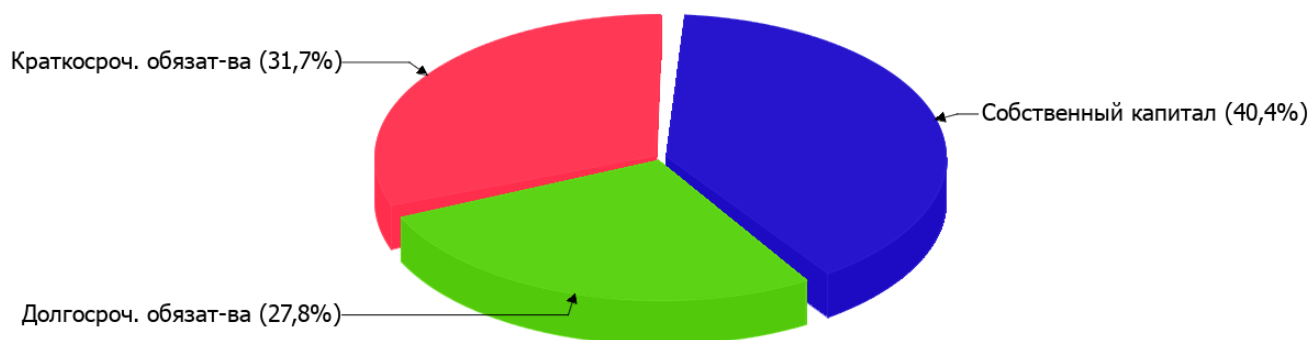
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	-0,46	0,4	+0,86	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,81	0,4	+1,21	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,48	0,68	+0,2	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	—	—	—	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,36	0,53	+0,17	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,4**. Полученное значение говорит о том, что доля собственного капитала в общем капитале организации составляет **40%**, соответствуя общепринятому критерию (нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более, оптимальное 0,5-0,7). коэффициент автономии в течение анализируемого периода увеличился на **0,86**.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2022 г. равнялся **0,4**. за весь рассматриваемый период наблюдался стремительный рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – на **1,21**. на 31 декабря 2022 г. коэффициент демонстрирует исключительно хорошее значение.

за год коэффициент покрытия инвестиций вырос на **0,2** и составил **0,68**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **68%**).

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на практически равное соотношение долгосрочной и краткосрочной задолженности (46,7% и 53,3% соответственно). При этом за последний год доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 17,6%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,55	3,15	+1,6	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,66	2	+1,34	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**3,15** при нормативном значении 2). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на **1,6**.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **2**. При этом за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **1,34**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

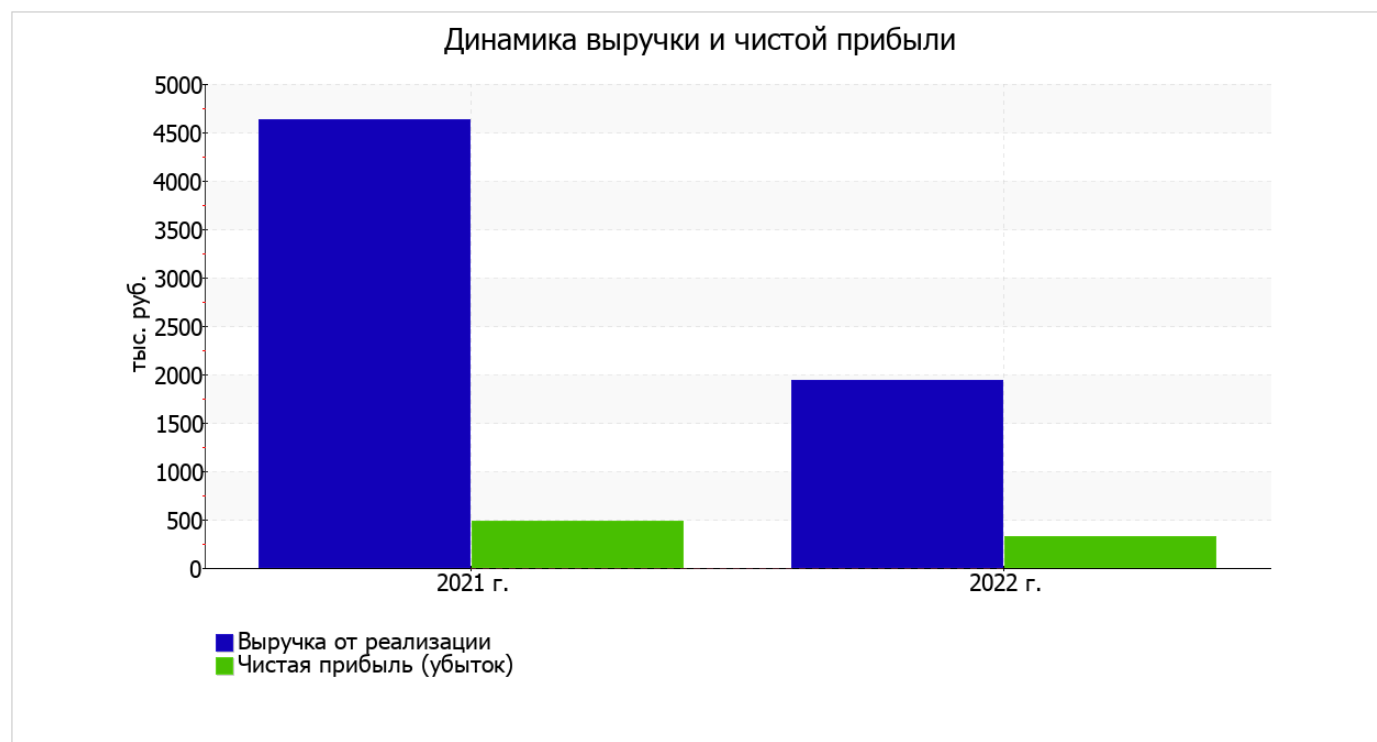
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БЮРО ПУТЕШЕСТВИЙ И ЭКСКУРСИЙ "ЭДЕЛЬВЕЙС" за год приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация получила убыток от продаж в размере **2 979** тыс. руб., что составило 153,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на **1 118** тыс. руб., или на **60,1%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **2 693** и **1 575** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-58,2%**) опережает изменение расходов (**-24,3%**)

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	4 629	1 936	-2 693	-58,2	3 283
2. Расходы по обычным видам деятельности	6 490	4 915	-1 575	-24,3	5 703
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-1 861	-2 979	-1 118	↓	-2 420
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	2 262	3 243	+981	+43,4	2 753
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	401	264	-137	-34,2	333
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	-79	-58	+21	↑	-69
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	480	322	-158	-32,9	401

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БЮРО ПУТЕШЕСТВИЙ И ЭКСКУРСИЙ "ЭДЕЛЬВЕЙС" в течение всего анализируемого периода.



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: 9% и более.	-40,2	-153,9	-113,7	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	8,7	13,6	+4,9	+57,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.	10,4	16,6	+6,2	+60,4

Рентабельность продаж за последний год составила **-153,9%**. Более того, имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (**-113,7%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **13,6%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **13,6** 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
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	410,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	53,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	71,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 4,102 руб.

за 2022 год значение рентабельности активов, равное 53,9%, можно характеризовать как исключительно хорошее.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных 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: 107 и менее дн.)	106	3,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение: 4 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	43	8,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 125 и менее дн.)	113	3,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	15	24,7

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 113 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию по состоянию на 31.12.2022) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БЮРО ПУТЕШЕСТВИЙ И ЭКСКУРСИЙ "ЭДЕЛЬВЕЙС" за весь анализируемый период.

В ходе анализа были получены следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,4) можно характеризовать как очень хорошее;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- чиста прибыль составляет значительный процент от совокупной стоимости активов организации (53,9% за 2022 год);
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (+4,9 коп. к 8,7 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2021)).

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

- коэффициент автономии соответствует норме (0,4);
- чистая прибыль за период 01.01–31.12.2022 составила 322 тыс. руб.

В ходе анализа были получены следующие критические показатели результатов деятельности организации:

- падение рентабельности продаж (-113,7 процентных пункта от рентабельности -40,2% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- за последний год получен убыток от продаж (-2 979 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 118 тыс. руб.).

Показателем, негативно характеризующим финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БЮРО ПУТЕШЕСТВИЙ И ЭКСКУРСИЙ "ЭДЕЛЬВЕЙС", является следующий – коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 68% от общего капитала организации).

Анализ основных показателей свидетельствует о положительном финансовом состоянии ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "БЮРО ПУТЕШЕСТВИЙ И ЭКСКУРСИЙ "ЭДЕЛЬВЕЙС", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.