

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "ЗОЛОТАЯ РУСЬ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3329070582

Код причины постановки на учет (КПП): 332901001

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

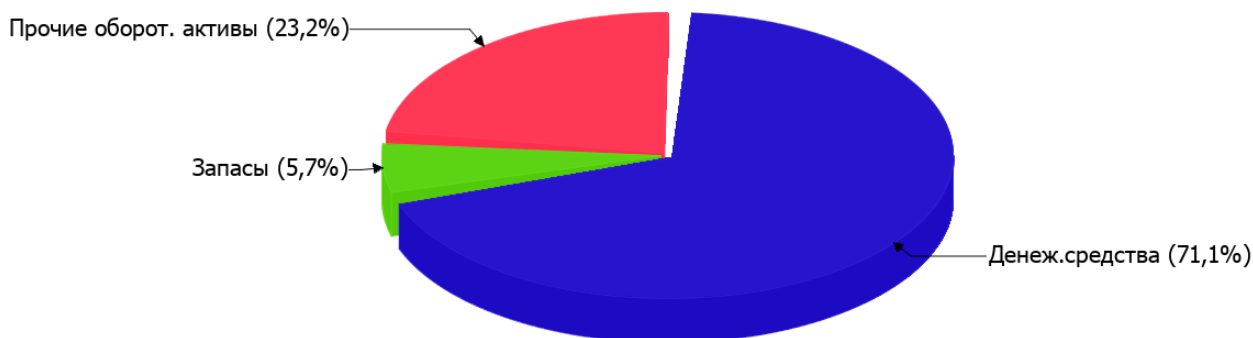
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	1 069	2 236	100	100	+1 167	+109,2
Пассив						
Собственный капитал	696	2 148	65,1	96,1	+1 452	+3,1 раза
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	373	88	34,9	3,9	-285	-76,4
Валюта баланса	1 069	2 236	100	100	+1 167	+109,2

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2022 г. характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за год существенно увеличились (на 109,2%). Отмечая значительное увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – в 3,1 раза. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

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

Структура активов организации на 31 декабря 2022 г.



Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "денежные средства и денежные эквиваленты" на **1 467** тыс. руб. (или **100%** вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "капитал и резервы" (**+1 452** тыс. руб., или **99,1%** вклада в прирост пассивов организации за год).

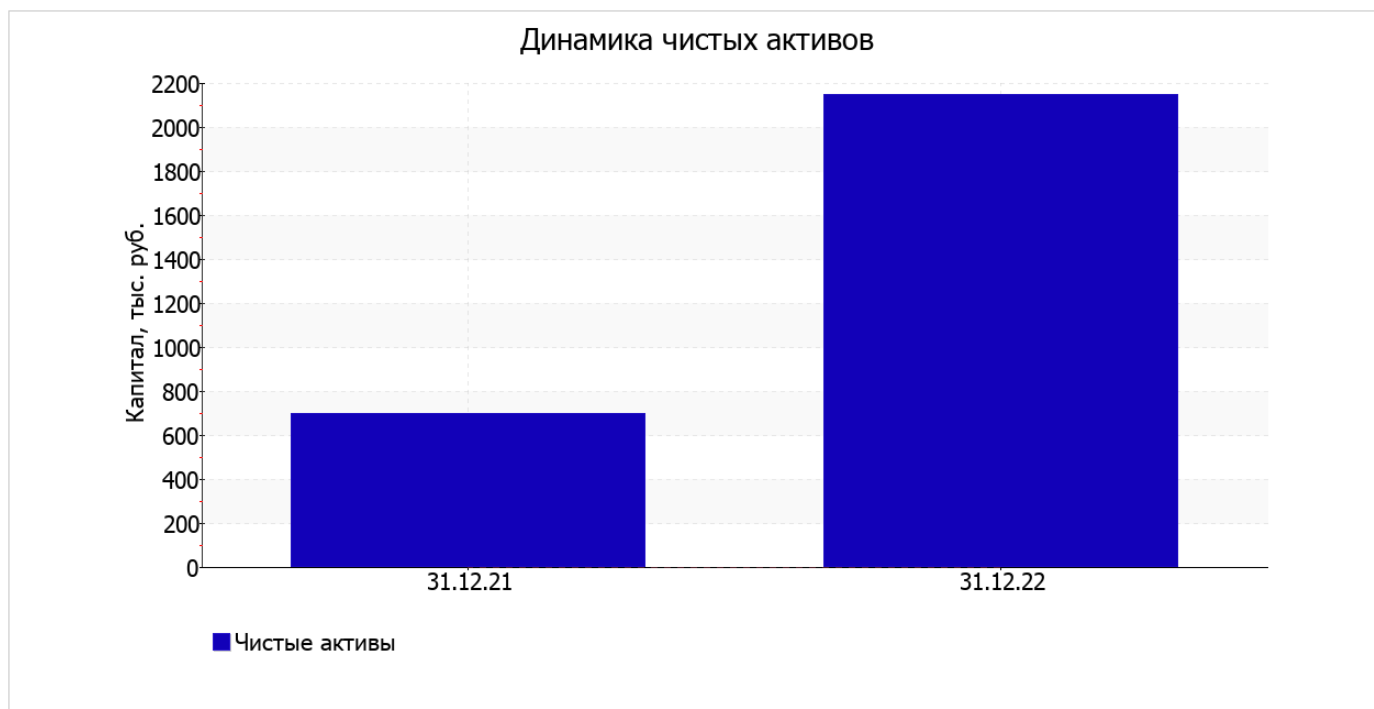
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (**-229** тыс. руб. и **-247** тыс. руб. соответственно).

за весь анализируемый период наблюдалось очень сильное – с **696** тыс. руб. до **2 148,0** тыс. руб. (в **3,1** раза) – повышение собственного капитала.

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	696	2 148	65,1	96,1	+1 452	+3,1 раза

Имеющаяся величина чистых активов 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 в **3,1** раза 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

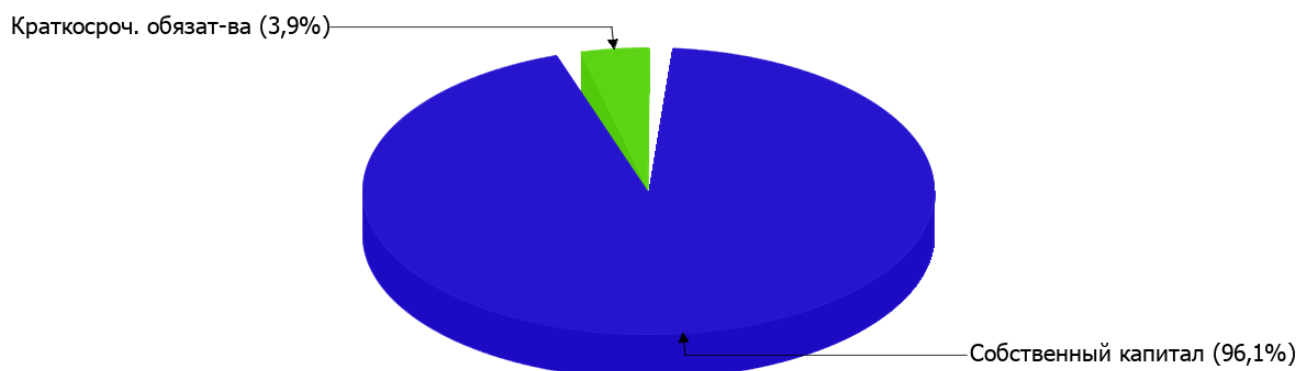
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,65	0,96	+0,31	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	0,65	0,96	+0,31	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,65	0,96	+0,31	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,95	16,78	+14,83	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 последний день анализируемого периода составил **0,96**. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ООО "ЗОЛОТАЯ РУСЬ" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **96%** в общем капитале организации). за весь рассматриваемый период коэффициент автономии увеличился на **0,31**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



за последний год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами значительно вырос (на 0,31), составив 0,96. на 31.12.2022 значение коэффициента можно характеризовать как исключительно хорошее.

за год коэффициент покрытия инвестиций вырос с 0,65 до 0,96 (на 0,31). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода вполне соответствует норме.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода (31.12.2022) составил 16,78, что намного (на 14,83) больше, чем на первый день анализируемого периода (31 декабря 2021 г.). коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2022 г. демонстрирует исключительно хорошее значение.

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
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	2,87	25,41	+22,54	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,33	18,06	+17,73	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (25,41) соответствует норме. При этом за год коэффициент текущей ликвидности вырос на 22,54.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и предыдущий коэффициент, имеет значение, соответствующее норме (18,06). При этом в течение анализируемого периода коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 17,73.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

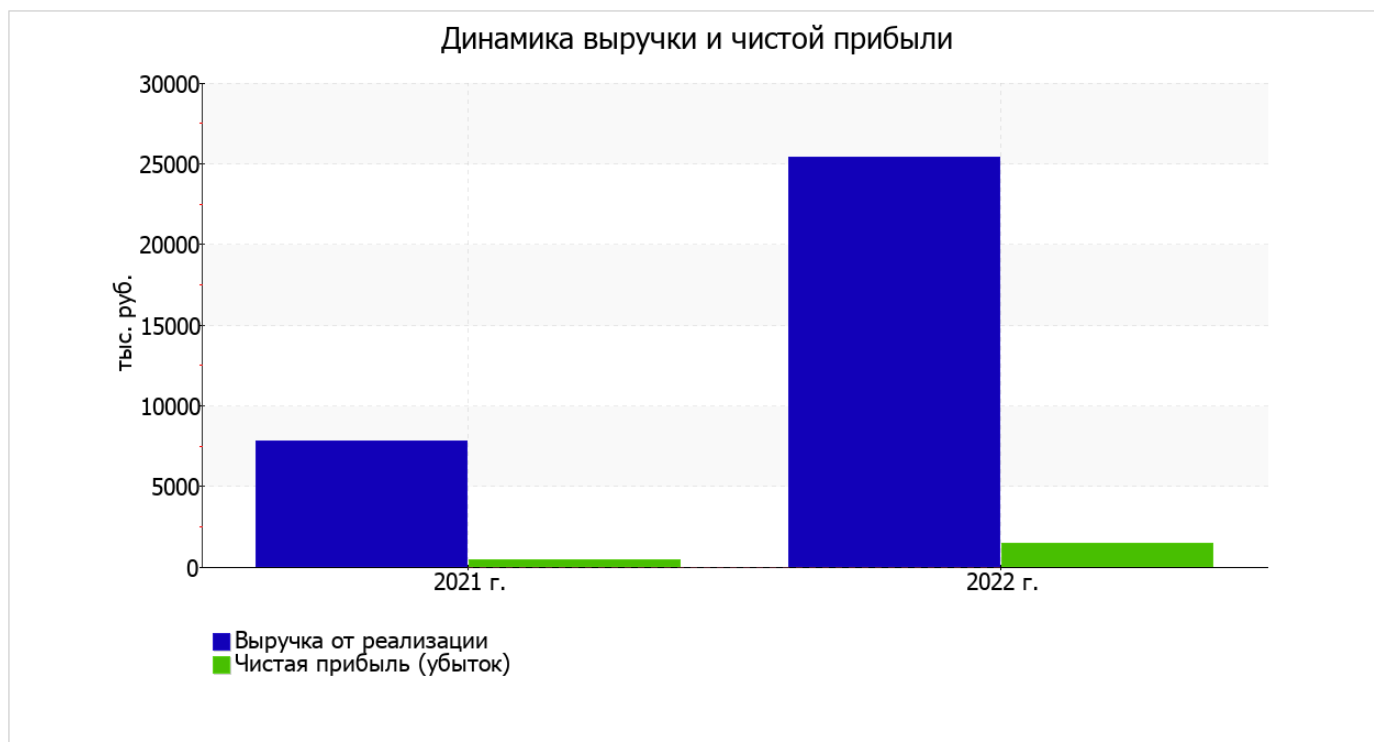
Основные финансовые результаты деятельности ООО "ЗОЛОТАЯ РУСЬ" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 1 708 тыс. руб., что равняется 6,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 1 183 тыс. руб., или в 3,3 раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 17 596 и 16 413 тыс. руб. соответственно).

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	7 795	25 391	+17 596	+3,3 раза	16 593
2. Расходы по обычным видам деятельности	7 270	23 683	+16 413	+3,3 раза	15 477
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	525	1 708	+1 183	+3,3 раза	1 117
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	–	–	–	–	–
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	525	1 708	+1 183	+3,3 раза	1 117
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	79	256	+177	+3,2 раза	168
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	446	1 452	+1 006	+3,3 раза	949

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



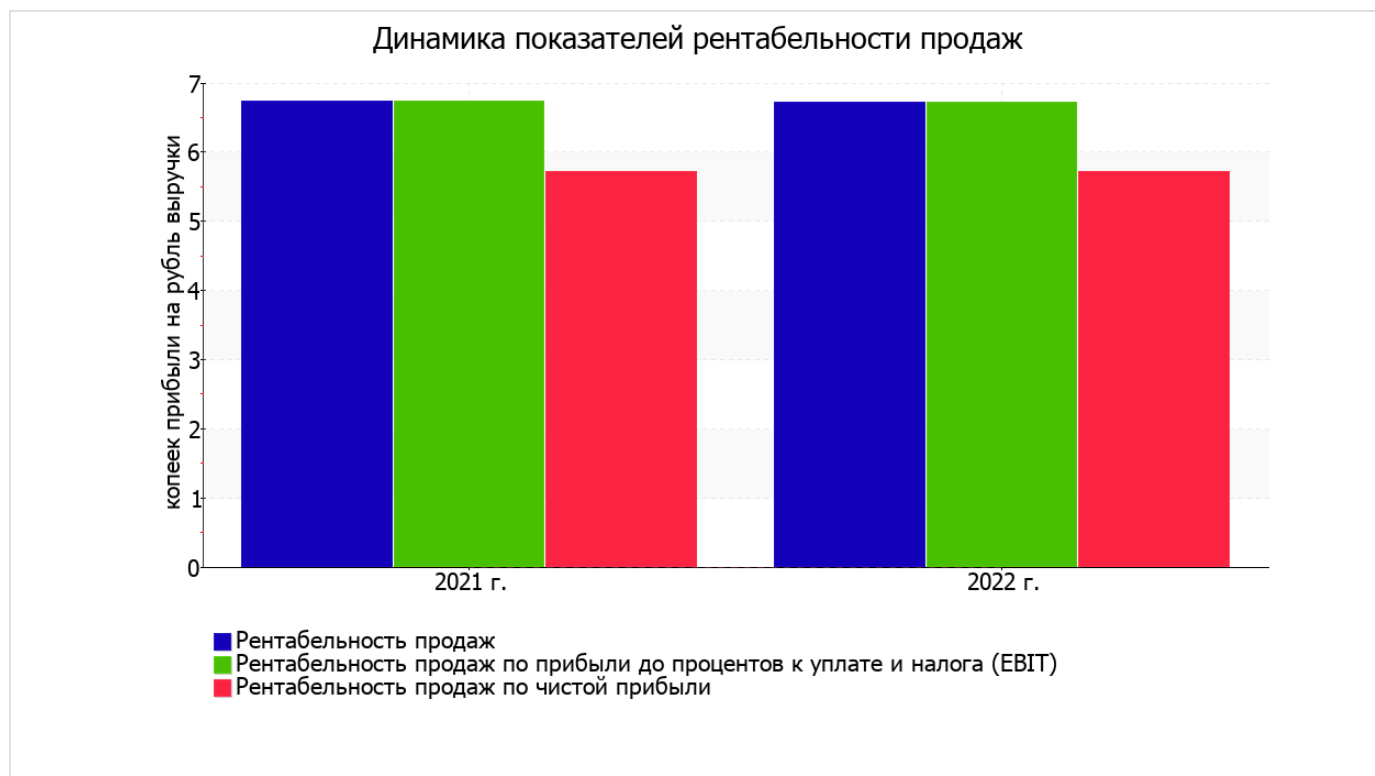
3.2. Анализ рентабельности

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: 9% и более.	6,7	6,7	–	-0,1
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	6,7	6,7	–	-0,1
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.	5,7	5,7	–	-0,1

[За последний период] 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.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 6,7% от полученной выручки.

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составила 6,7%. Это значит, что в каждом рубле выручки ООО "ЗОЛОТАЯ РУСЬ" содержалось 6,7 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)	102,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	87,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	120,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес **1,021** руб. чистой прибыли.

рентабельность активов за период 01.01–31.12.2022 демонстрирует очень хорошее значение – **87,9%**.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей 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	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.)	24	15,4
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)	<1	995,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 125 и менее дн.)	24	15,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	20	17,9

* 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 организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 24 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2022) и результатов деятельности ООО "ЗОЛОТАЯ РУСЬ" за весь рассматриваемый период.

С исключительно хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за год наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2022 демонстрирует очень хорошее значение – 0,96;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- отличная рентабельность активов (87,9% за 2022 год);
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 96% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (1 708 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+1 183 тыс. руб.);
- чистая прибыль за период 01.01–31.12.2022 составила 1 452 тыс. руб. (+1 006 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Положительно характеризующим финансовое положение ООО "ЗОЛОТАЯ РУСЬ" показателем является следующий – доля собственного капитала неоправданно высока (96%).

Приведенные выше показатели свидетельствуют об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях ООО "ЗОЛОТАЯ РУСЬ" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.