

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "РИВЕРСАЙД"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6606015849

Код причины постановки на учет (КПП): 668601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство прочих изделий из гипса, бетона или цемента (ОКВЭД 23.69).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

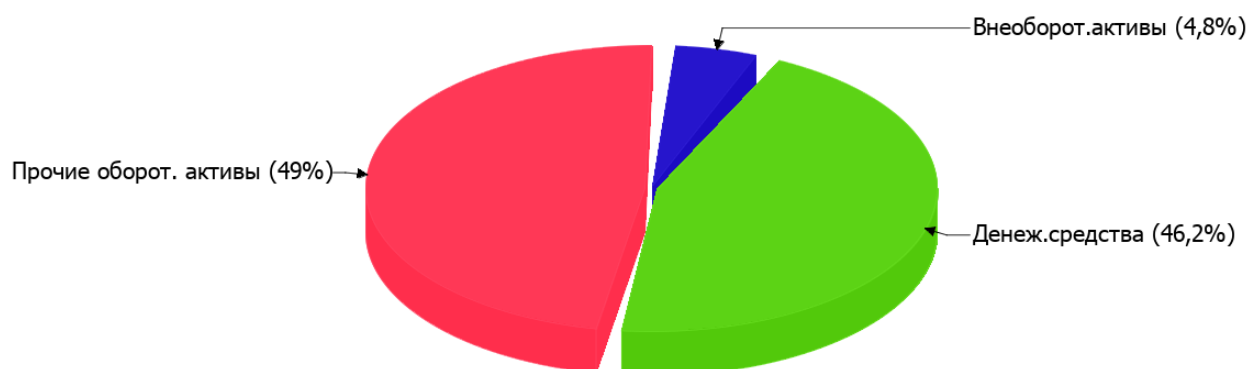
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
Внеоборотные активы	135	135	2,7	4,8	–	–
Оборотные	4 860	2 661	97,3	95,2	-2 199	-45,2
Пассив						
Собственный капитал	1 851	1 762	37,1	63	-89	-4,8
Долгосрочные обязательства	71	–	1,4	–	-71	-100
Краткосрочные обязательства	3 073	1 034	61,5	37	-2 039	-66,4
Валюта баланса	4 995	2 796	100	100	-2 199	-44

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Соотношение основных качественных групп активов организации по состоянию на 31.12.2023 характеризуется большой долей (95,2%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период уменьшились на 2 199 тыс. руб. (на 44%). Учитывая снижение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на 4,8%. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2023 г.



Снижение величины активов организации связано, в первую очередь, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- денежные средства и денежные эквиваленты – **1 704** тыс. руб. (**77,5%**)
- запасы – **387** тыс. руб. (**17,6%**)

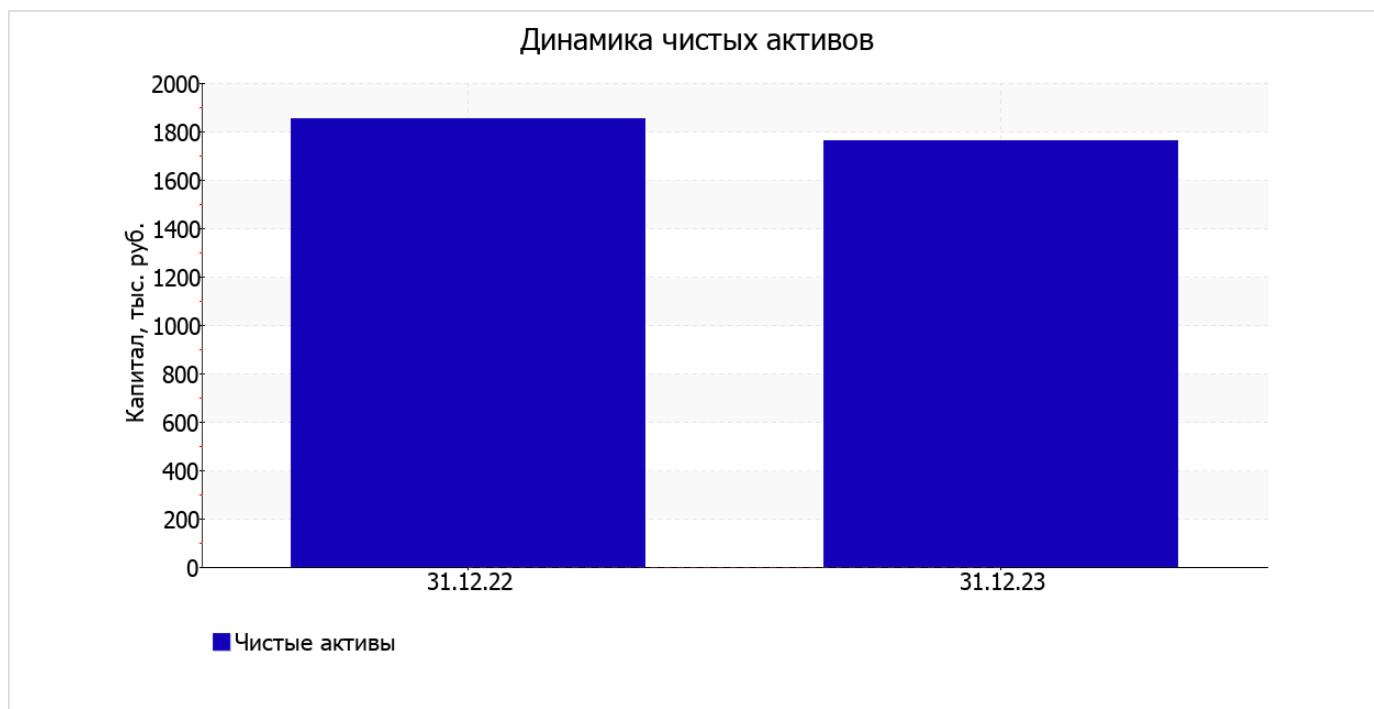
Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение произошло по строке "кредиторская задолженность" (**- 2 039** тыс. руб., или **92,7%** вклада в снижение пассивов организации за весь рассматриваемый период).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода равнялся **1 762,0** тыс. руб., что немного (на **89** тыс. руб.) меньше, чем на 31 декабря 2022 г.

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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
1. Чистые активы	1 851	1 762	37,1	63	-89	-4,8

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить снижение чистых активов на **4,8%** за весь рассматриваемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

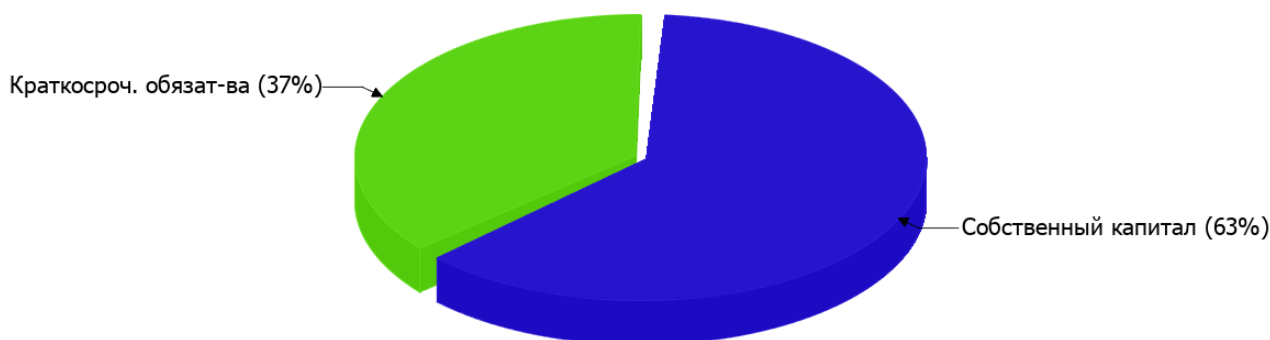
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,37	0,63	+0,26	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,35	0,61	+0,26	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,38	0,63	+0,25	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,75.
Коэффициент обеспеченности запасов	4,43	–	-4,43	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,98	1	+0,02	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2023 составил **0,63**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение указывает на оптимальное соотношение собственного и заемного капитала (собственный капитал составляет **63%** в общем капитале организации). за весь анализируемый период имело место очень сильное, на **0,26**, повышение коэффициента автономии.

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода равнялся **0,61**. за последний год произошел очень сильный рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – на **0,26**. на последний день анализируемого периода значение коэффициента можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период очень сильно вырос – с **0,38** до **0,63** (на **0,25**). Значение коэффициента на 31.12.2023 ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **63%**).

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной. При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 2,3%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,58	2,57	+0,99	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,97	1,25	+0,28	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**2,57** при нормативном значении 1,8). [За весь период] коэффициент вырос на **0,99**.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение, соответствующее допустимому (**1,25**). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,28**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

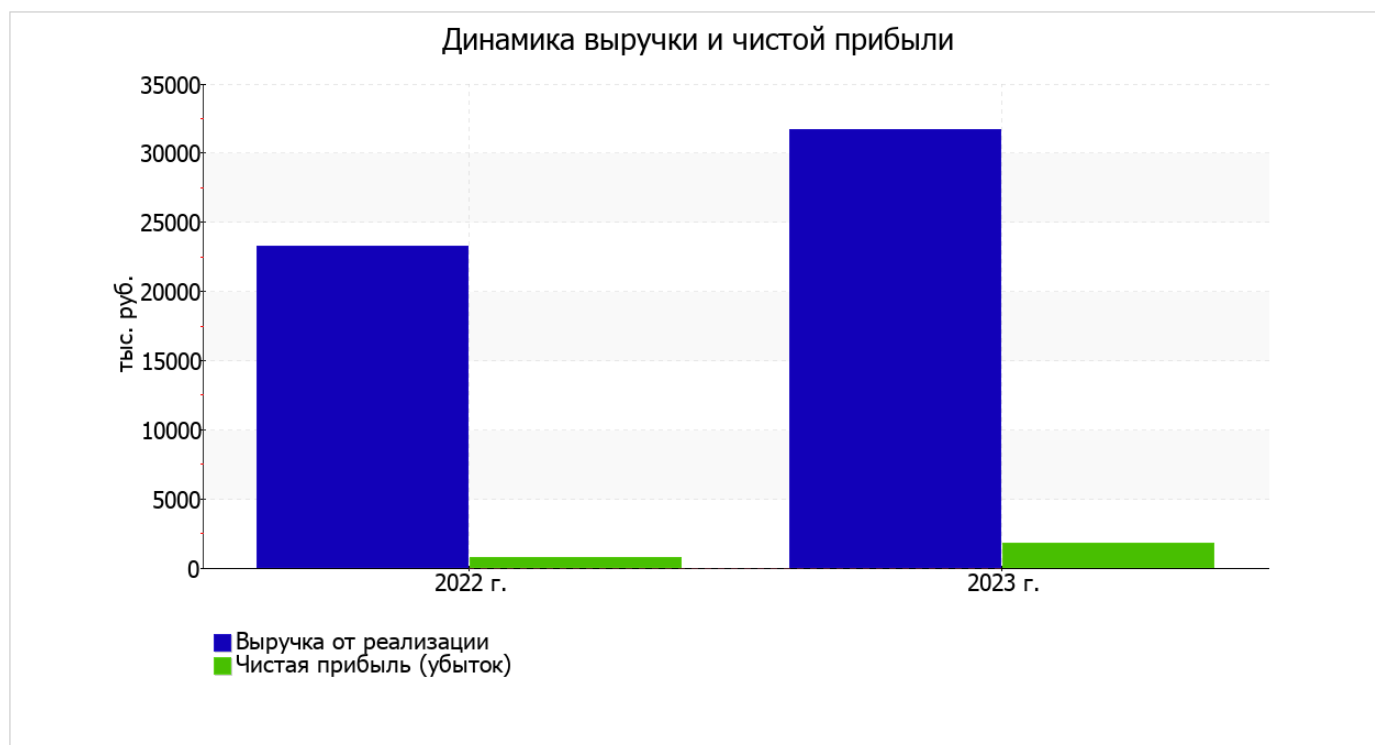
Основные финансовые результаты деятельности ООО "РИВЕРСАЙД" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 2 226 тыс. руб., что составило 7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 1 246 тыс. руб., или на 127,1%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 8 420 и 7 174 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+36,1%) опережает изменение расходов (+32,1%)

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2022 г.	2023 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	23 301	31 721	+8 420	+36,1	27 511
2. Расходы по обычным видам деятельности	22 321	29 495	+7 174	+32,1	25 908
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	980	2 226	+1 246	+127,1	1 603
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-27	-36	-9	↓	-32
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	953	2 190	+1 237	+129,8	1 572
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	191	438	+247	+129,3	315
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	762	1 752	+990	+129,9	1 257

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ООО "РИВЕРСАЙД" в течение всего анализируемого периода.



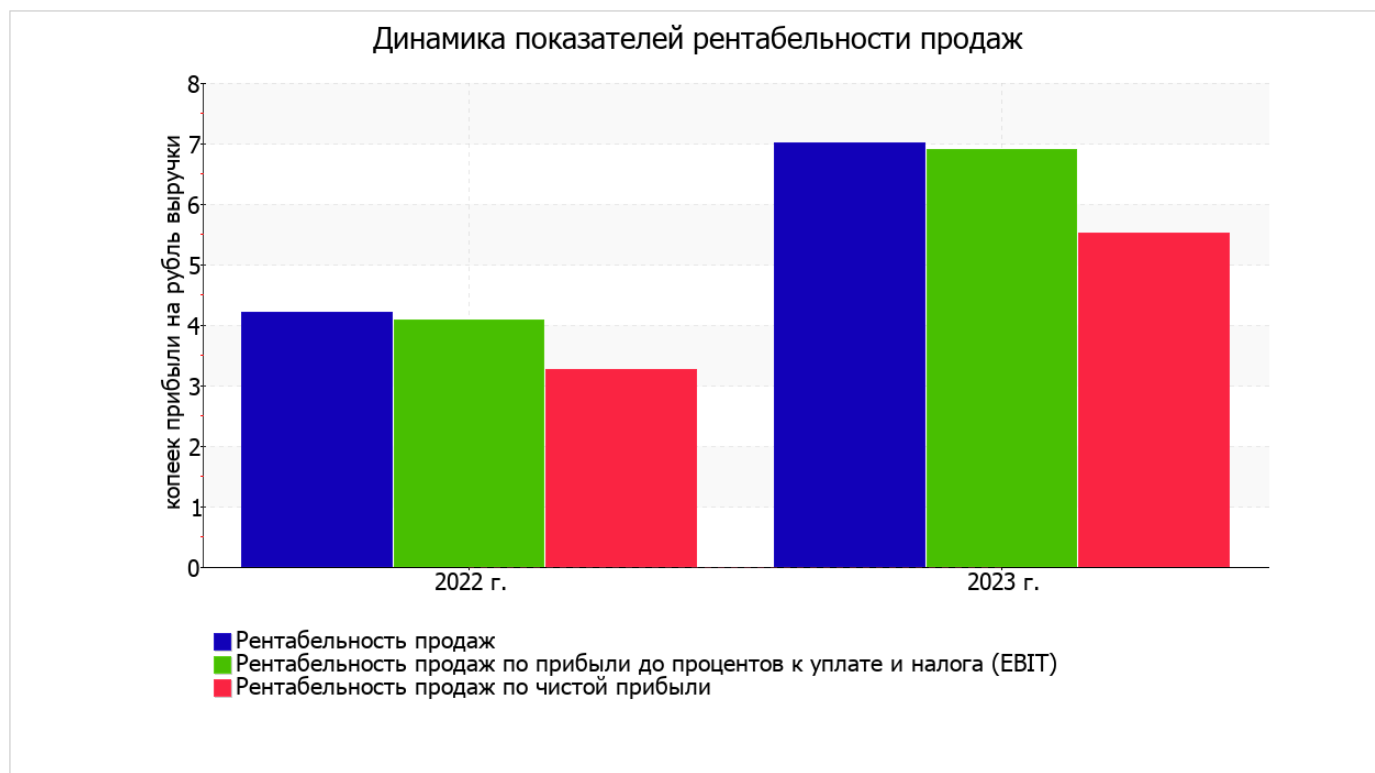
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2022 г.	2023 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение: 4% и более.	4,2	7	+2,8	+66,9
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	4,1	6,9	+2,8	+68,8
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 2% и более.	3,3	5,5	+2,2	+66,9

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2023 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ООО "РИВЕРСАЙД".

Рентабельность продаж за 2023 год составила 7%. К тому же имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (+2,8%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2023 год составил 6,9%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 6,9 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	97	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 11% и более.
Рентабельность активов (ROA)	45	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	118,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ООО "РИВЕРСАЙД" обеспечил 0,97 руб. чистой прибыли.

рентабельность активов за последний год демонстрирует очень хорошее значение – 45%.

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. 2023 г.
	2023 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 143 и менее дн.)	43	8,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 51 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	24	15,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 212 и менее дн.)	45	8,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	21	17,6

* 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 45 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО "РИВЕРСАЙД" в течение анализируемого периода

Анализ выявил следующие показатели, исключительно хорошо характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- оптимальная доля собственного капитала (63%);
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение, равное 0,61;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- отличная рентабельность активов (45% за период с 01.01.2023 по 31.12.2023);
- рост рентабельности продаж (+2,8 процентных пункта от рентабельности 4,2% за аналогичный период прошлого года);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за период 01.01–31.12.2023 получена прибыль от продаж (2 226 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+1 246 тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила 1 752 тыс. руб. (+990 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки ООО "РИВЕРСАЙД" (+2,8 коп. к 4,1 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Среди показателей, положительно характеризующих финансовое положение ООО "РИВЕРСАЙД", можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Показателем, негативно характеризующим финансовое положение организации, является следующий – коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 63% от общего капитала организации).

Анализ свидетельствует об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях ООО "РИВЕРСАЙД" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.