Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "РИВЬЕРА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5911037406

Код причины постановки на учет (КПП): 591101001

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

2. Анализ финансового положения

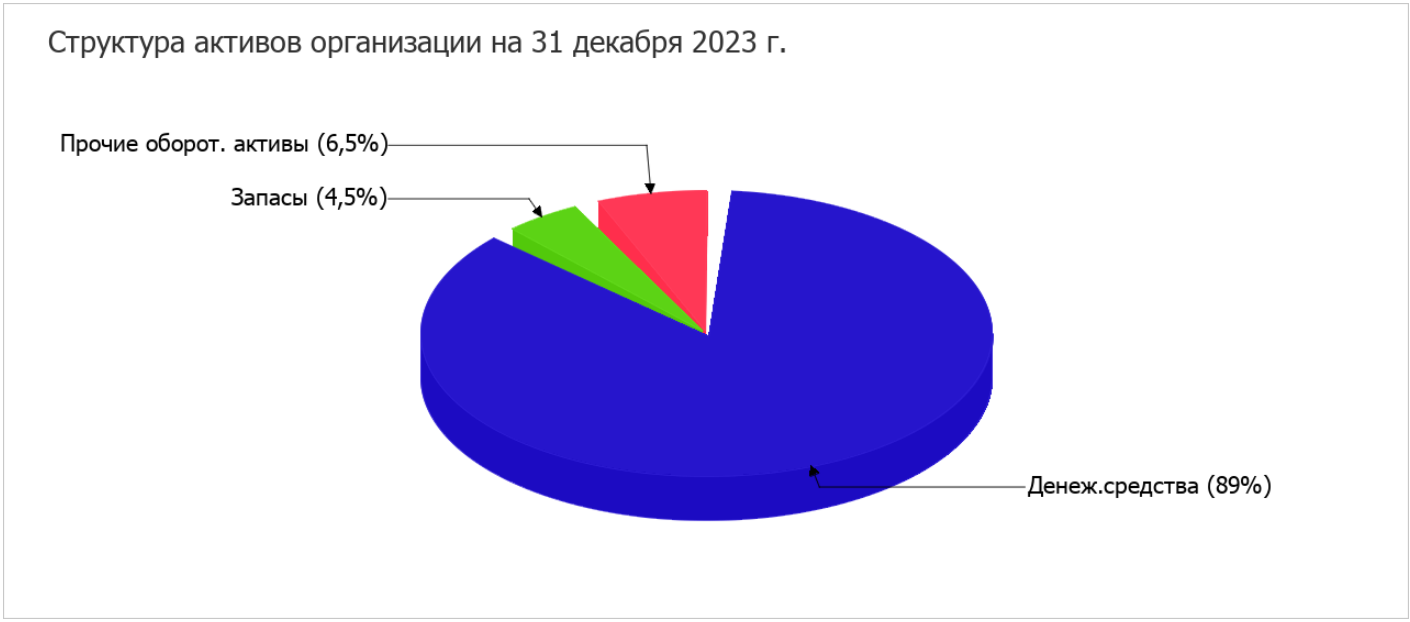
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	6 210	3 199	100	100	-3 011	-48,5
Пассив						
Собственный капитал	815	973	13,1	30,4	+158	+19,4
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	5 395	2 226	86,9	69,6	-3 169	-58,7
Валюта баланса	6 210	3 199	100	100	-3 011	-48,5

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Соотношение основных качественных групп активов организации на последний день анализируемого периода характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь рассматриваемый период уменьшились на 3 011 тыс. руб. (на 48,5%). Несмотря на снижение активов, собственный капитал увеличился на 19,4%, что, в целом, положительно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

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



Снижение величины активов организации связано, в основном, 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 – 2 836 тыс. руб. (94,2%)
- финансовые и другие оборотные активы – 174 тыс. руб. (5,8%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "кредиторская задолженность" (-3 169 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за весь рассматриваемый период).

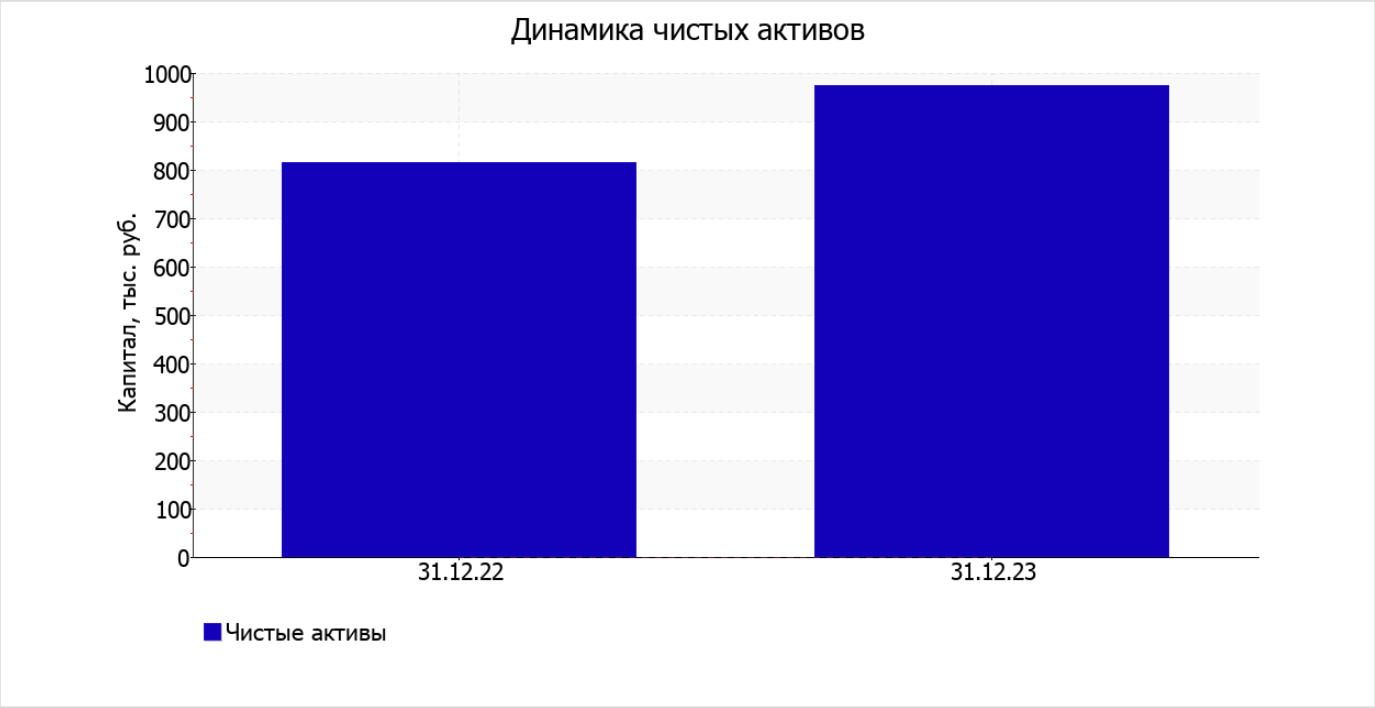
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "капитал и резервы" в пассиве (+158 тыс. руб.).

собственный капитал организации за весь анализируемый период вырос на 158 тыс. руб., или на 19,4% и составил 973 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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
1. Чистые активы	815	973	13,1	30,4	+158	+19,4

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 на 19,4% в течение анализируемого периода. 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.



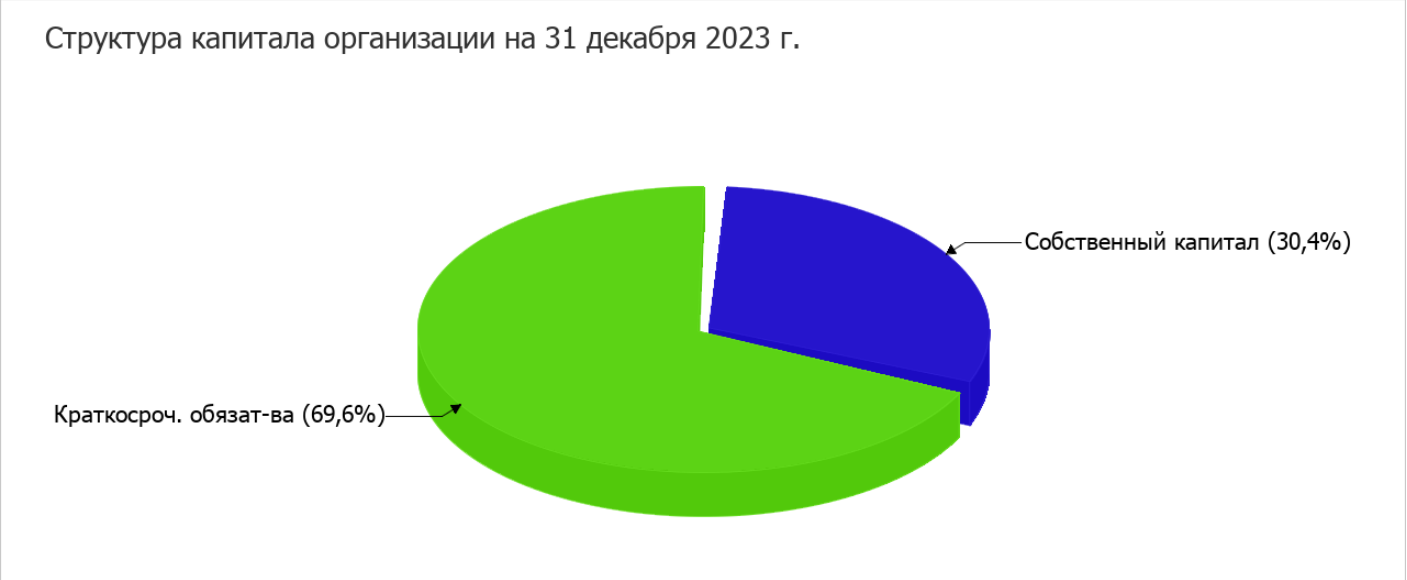
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,13	0,3	+0,17	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	0,13	0,3	+0,17	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,13	0,3	+0,17	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент обеспеченности запасов	5,58	6,71	+1,13	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2023 составил 0,3. Полученное значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. за год отмечено весьма значительное, на 0,17, повышение коэффициента автономии.

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



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2023 составило 0,3. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период возрос на 0,17. на последний день анализируемого периода значение коэффициента можно характеризовать как исключительно хорошее.

за год имело место стремительное – с 0,13 до 0,3 (т. е. на 0,17) – повышение коэффициента покрытия инвестиций. Значение коэффициента на 31 декабря 2023 г. значительно ниже допустимой величины.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода равнялся 6,71. за весь анализируемый период наблюдался значительный рост коэффициента обеспеченности материальных запасов, на 1,13. на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует вполне соответствующее нормальному 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
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,15	1,44	+0,29	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,05	1,28	+0,23	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (1,44 против нормативного значения 2). При этом следует отметить, что в течение анализируемого периода коэффициент вырос на 0,29.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (1,28). [За весь период] коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,23.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

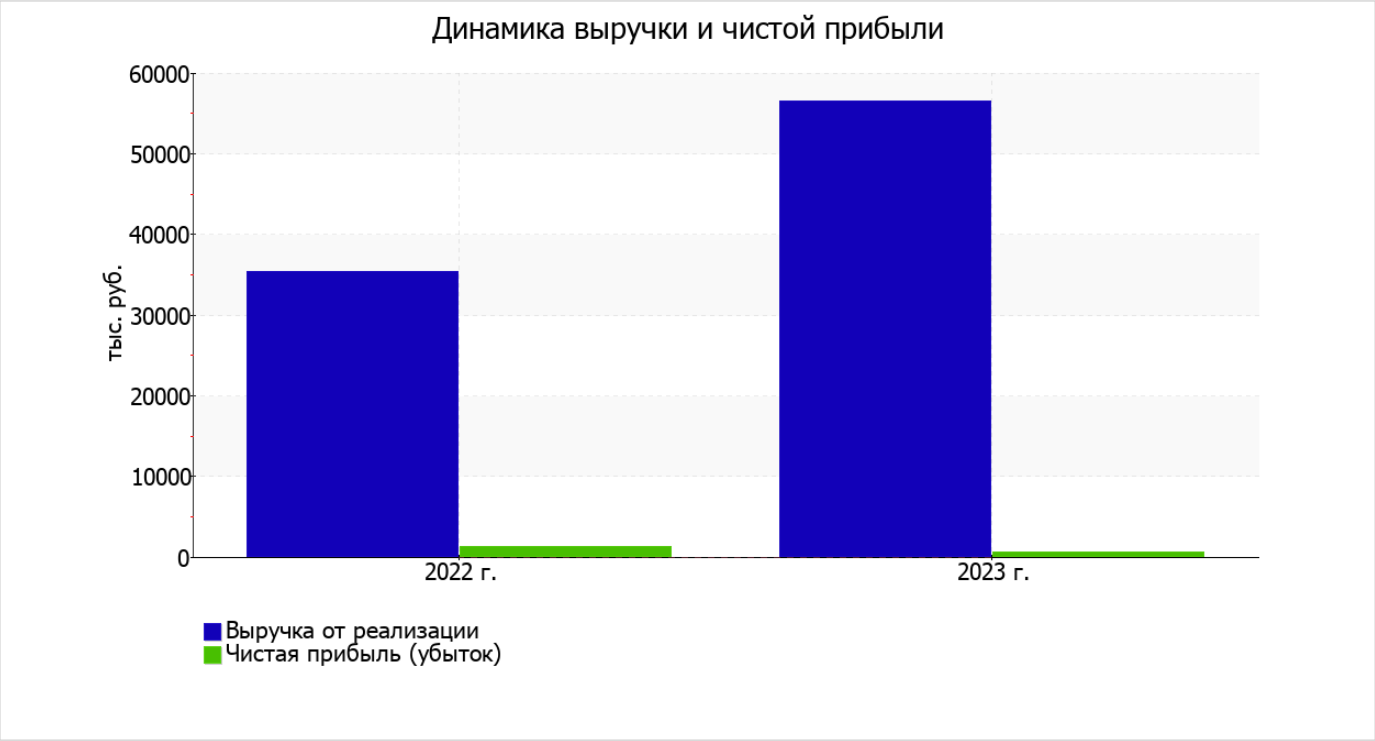
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ООО "РИВЬЕРА" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 3 747 тыс. руб., что составило 6,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 566 тыс. руб., или на 17,8%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 21 184 и 20 618 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+64%) опережает изменение выручки (+59,9%)

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	35 377	56 561	+21 184	+59,9	45 969
2. Расходы по обычным видам деятельности	32 196	52 814	+20 618	+64	42 505
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	3 181	3 747	+566	+17,8	3 464
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-1 791	-3 006	-1 215	↓	-2 399
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 390	741	-649	-46,7	1 066
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	95	112	+17	+17,9	104
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 295	629	-666	-51,4	962

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



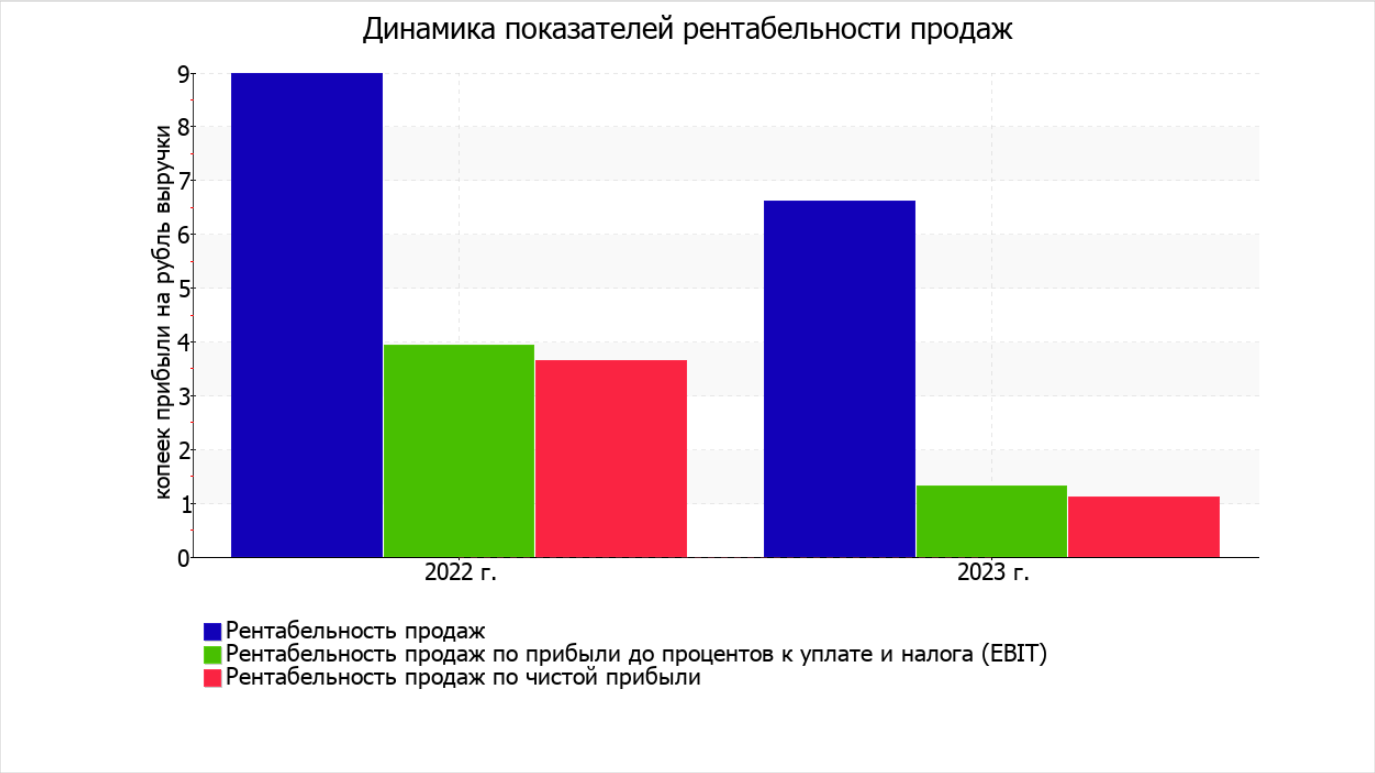
3.2. Анализ рентабельности

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 для данной отрасли: не менее 9%.	9	6,6	-2,4	-26,3
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	3,9	1,3	-2,6	-66,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.	3,7	1,1	-2,6	-69,6

[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 6,6% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2022) (-2,4%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил 1,3%. Это значит, что в каждом рубле выручки ООО "РИВЬЕРА" содержалось 1,3 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
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	70,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	13,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	82,9	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 0,704 руб.

за 2023 год значение рентабельности активов (13,4%) можно характеризовать как достаточно хорошее.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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. 2023 г.
	2023 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 107 и менее дн.)	30	12
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение: не более 4 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	25	14,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 125 и менее дн.)	30	12
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	6	63,3

* 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 30 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода) и результаты деятельности ООО "РИВЬЕРА" за весь анализируемый период.

Показатели финансового положения и результатов деятельности ООО "РИВЬЕРА", имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,3) можно характеризовать как очень хорошее;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за период 01.01–31.12.2023 получена прибыль от продаж (3 747 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+566 тыс. руб.).

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

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,3);
- ниже принятой нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- значительное падение прибыльности продаж (-2,4 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2022) равной 9%);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-2,6 коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2022)).

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

- существенная, по сравнению с общей стоимостью активов организации чистая прибыль (13,4% за последний год);
- увеличение собственного капитала организации при том что, активы ООО "РИВЬЕРА" уменьшились на 3 011 тыс. руб. (на 48,5%);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 629 тыс. руб.

В ходе анализа был получен следующий показатель, имеющий критическое значение – коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 30% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более).

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