

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

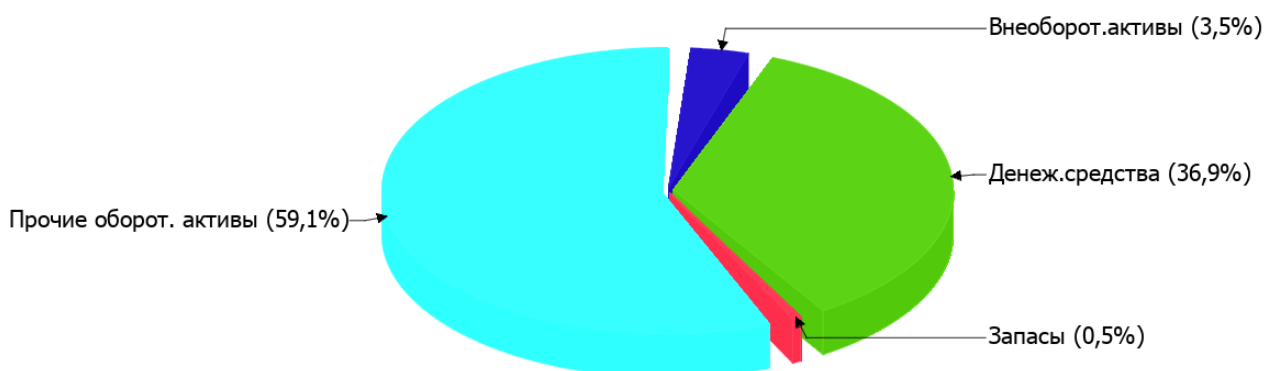
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
Внеоборотные активы	135	135	4,8	3,5	–	–
Оборотные	2 661	3 765	95,2	96,5	+1 104	+41,5
Пассив						
Собственный капитал	1 762	2 403	63	61,6	+641	+36,4
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	1 034	1 497	37	38,4	+463	+44,8
Валюта баланса	2 796	3 900	100	100	+1 104	+39,5

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2024 характеризуются большой долей (96,5%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 1 104 тыс. руб. (на 39,5%). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 36,4%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

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

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



Рост величины активов организации связан, в основном, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- финансовые и другие оборотные активы – **936** тыс. руб. (**84,8%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **147** тыс. руб. (**13,3%**)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

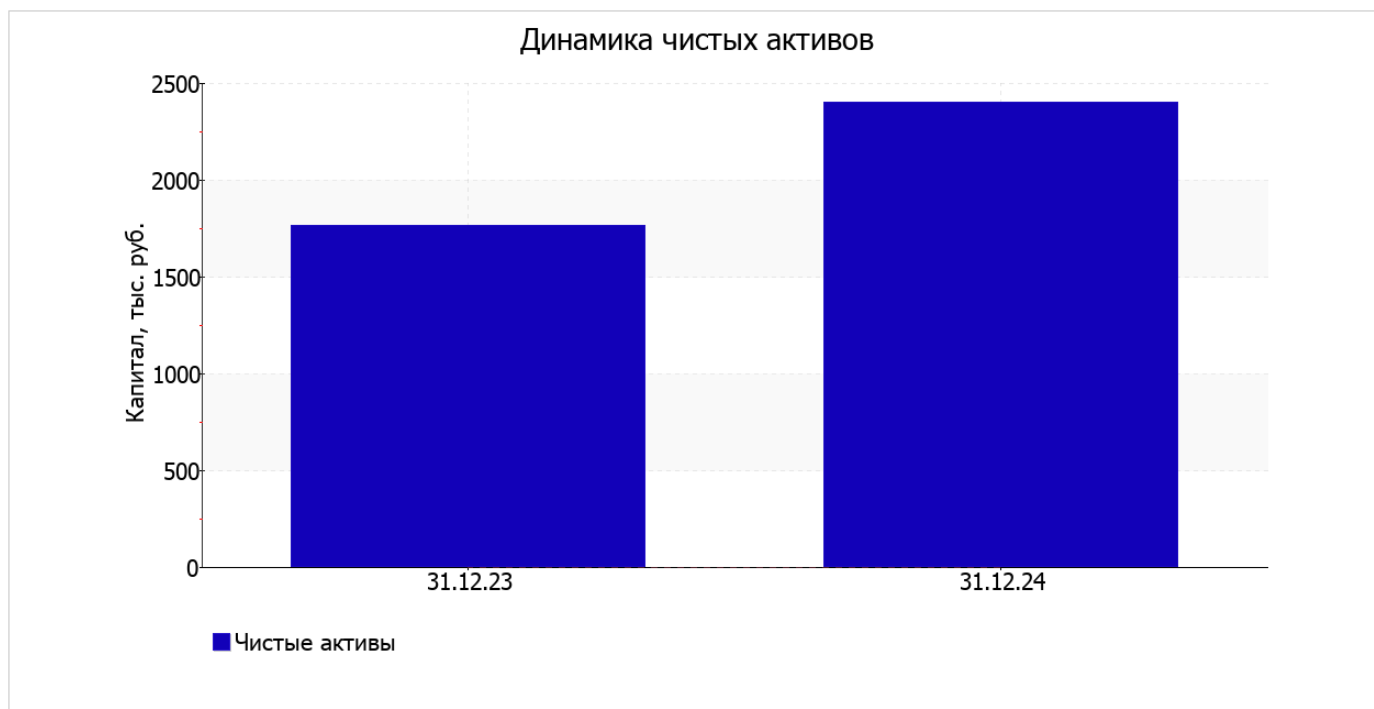
- капитал и резервы – **641** тыс. руб. (**58,1%**)
- краткосрочная кредиторская задолженность – **463** тыс. руб. (**41,9%**)

на последний день анализируемого периода собственный капитал организации составил **2 403,0** тыс. руб., но на первый день анализируемого периода собственный капитал организации равнялся **1 762,0** тыс. руб. (т.е. имело место изменение **+641** 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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
1. Чистые активы	1 762	2 403	63	61,6	+641	+36,4

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, следует отметить увеличение чистых активов на **36,4%** за весь анализируемый 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

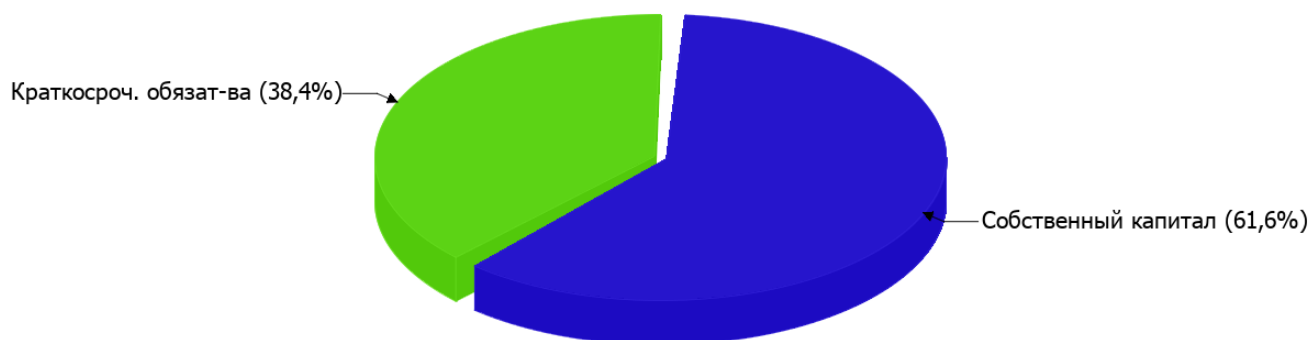
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,63	0,62	-0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,61	0,6	-0,01	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,63	0,62	-0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	108	+108	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 0,62. Полученное значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (62% в общем капитале организации). коэффициент автономии в течение анализируемого периода несколько уменьшился (-0,01).

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 2024 г.



на последний день анализируемого периода (31.12.2024) значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **0,6**, что всего лишь на **0,01** ниже, чем на начало анализируемого периода. по состоянию на 31.12.2024 значение коэффициента можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

за год коэффициент покрытия инвестиций слабо снизился (до **0,62**; **-0,01**). Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **62%**).

за весь анализируемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов увеличился на **108** и составил **108**. на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности материальных запасов 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
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	2,57	2,52	-0,05	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,25	0,96	-0,29	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

[На конец периода] при норме 1,7 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **2,52**. Несмотря на это следует отметить, что за последний год коэффициент снизился на **-0,05**.

Соответствующим норме, как и предыдущий коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,96** при норме 0,15). Несмотря на это следует отметить, что в течение анализируемого периода коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,29**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

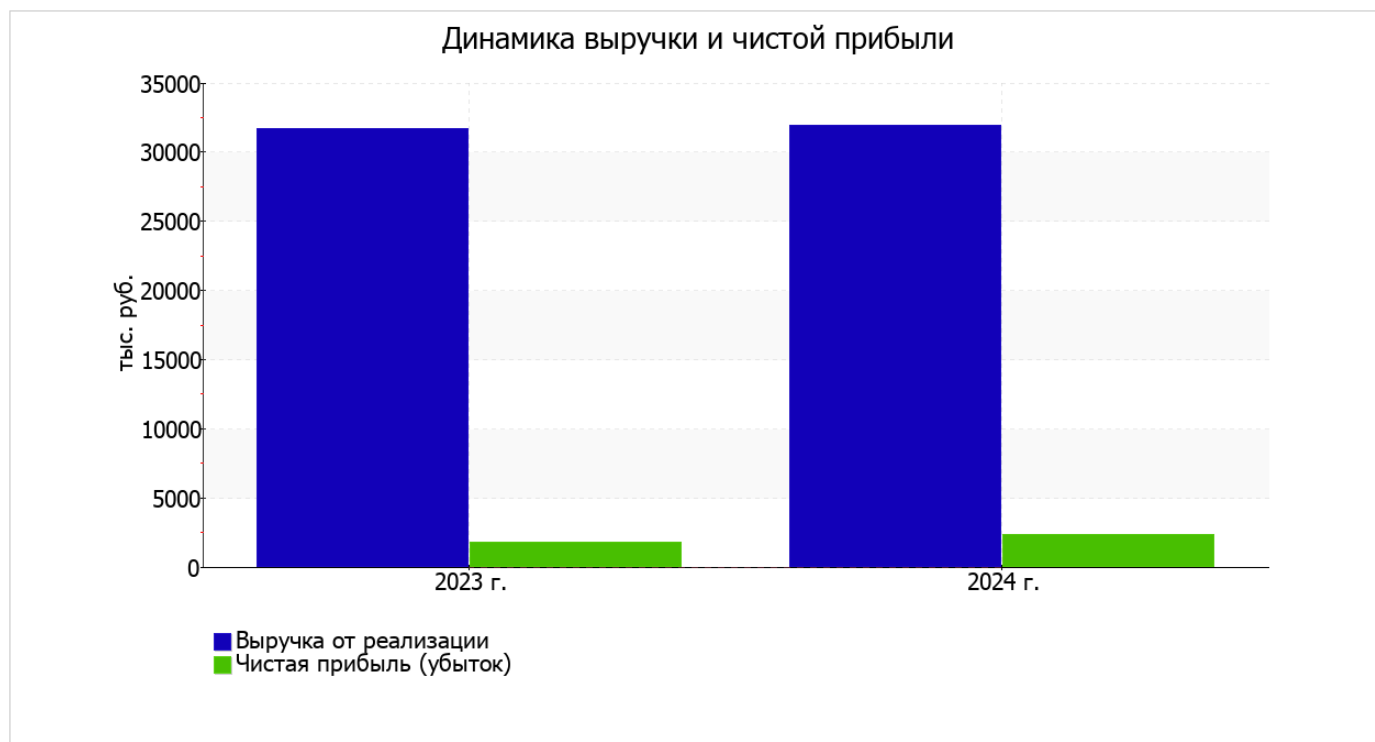
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ООО "РИВЕРСАЙД" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила прибыль от продаж в размере 2 982 тыс. руб., что составило 9,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 756 тыс. руб., или на 34%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдался рост выручки от продаж на 222 тыс. руб. при одновременном снижении на 534 тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2023 г.	2024 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	31 721	31 943	+222	+0,7	31 832
2. Расходы по обычным видам деятельности	29 495	28 961	-534	-1,8	29 228
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	2 226	2 982	+756	+34	2 604
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-36	-50	-14	↓	-43
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2 190	2 932	+742	+33,9	2 561
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	438	586	+148	+33,8	512
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 752	2 346	+594	+33,9	2 049

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



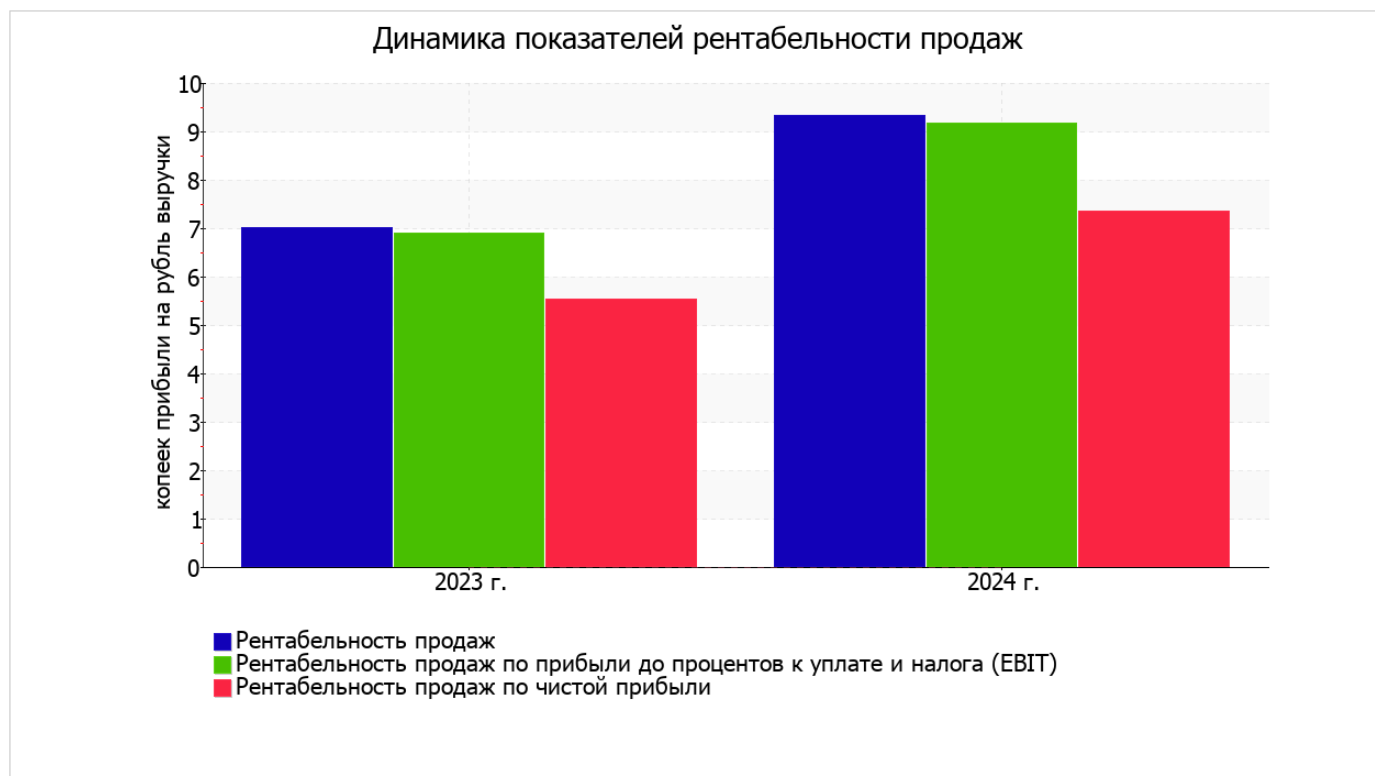
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 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: 4% и более.	7	9,3	+2,3	+33
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	6,9	9,2	+2,3	+33
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	5,5	7,3	+1,8	+33

[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.

Рентабельность продаж за последний год составила **9,3%**. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (**+2,3%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2024 составил **9,2%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **9,2** 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
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	112,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 12% и более.
Рентабельность активов (ROA)	69,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	140,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере **1,123** руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное **69,9%**, можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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. 2024 г.
	2024 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 150 и менее дн.)	37	9,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 48 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	14	25,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 203 дн.)	38	9,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	24	15,3

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 38 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2024) и результаты деятельности ООО "РИВЕРСАЙД" за весь анализируемый период.

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

- оптимальная доля собственного капитала (62%);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2024 г. (0,6) можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- чиста прибыль составляет значительный процент от совокупной стоимости активов организации (69,9% за период с 01.01.2024 по 31.12.2024);
- положительная динамика рентабельности продаж (+2,3 процентных пункта от рентабельности 7% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2024 год получена прибыль от продаж (2 982 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+756 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2024 год составила 2 346 тыс. руб. (+594 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (+2,3 коп. к 6,9 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Показатели финансового положения организации, имеющие неудовлетворительные значения:

- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 62% 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.