

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КАРГОПОЛЬСКОЕ ТУРИСТСКОЕ БЮРО "ЛАЧЕ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2911004300

Код причины постановки на учет (КПП): 291101001

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

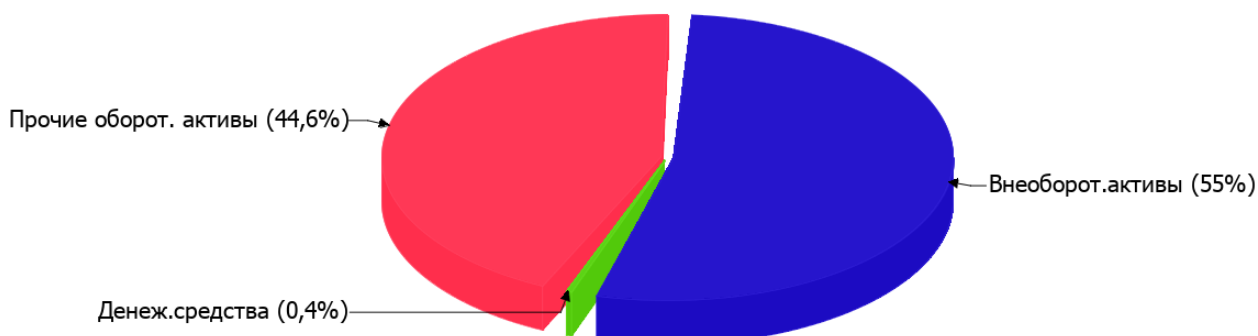
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
Внеоборотные активы	16	3 318	0,4	55	+3 302	+207,4 раза
Оборотные	3 853	2 718	99,6	45	-1 135	-29,5
Пассив						
Собственный капитал	3 564	2 915	92,1	48,3	-649	-18,2
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	305	3 121	7,9	51,7	+2 816	+10,2 раза
Валюта баланса	3 869	6 036	100	100	+2 167	+56

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на последний день анализируемого периода (31.12.2024) характеризуется примерно равным процентом внеоборотных средств и текущих активов (55% и 45% соответственно). Активы организации за весь рассматриваемый период увеличились на 2 167 тыс. руб. (на 56%). Хотя имел место значительный рост активов, собственный капитал уменьшился на 18,2%, что говорит об ухудшении имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "материальные внеоборотные активы" на **3 302** тыс. руб. (или **100%** вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "краткосрочная кредиторская задолженность" (**+2 816** тыс. руб., или **100%** вклада в прирост пассивов организации в течение анализируемого периода).

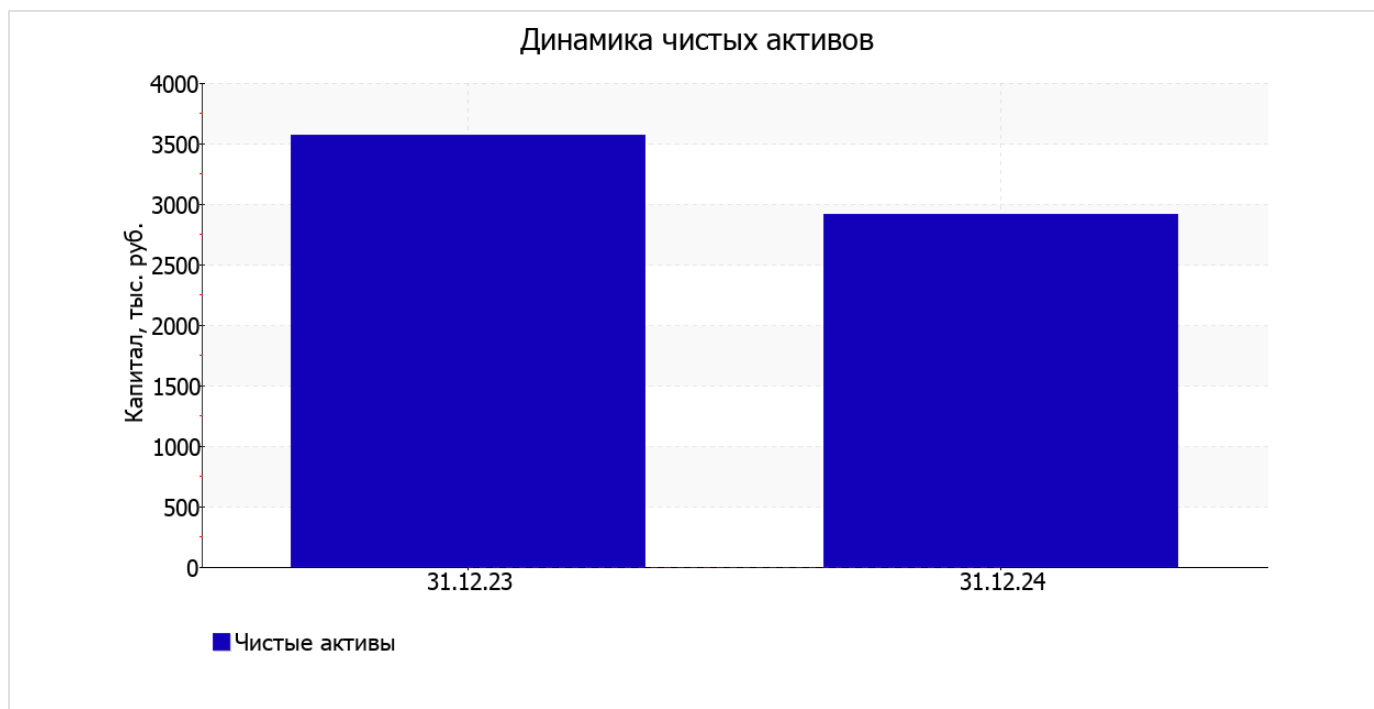
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (**-937** тыс. руб. и **-649** тыс. руб. соответственно).

на 31.12.2024 собственный капитал организации составил **2 915,0** тыс. руб. собственный капитал организации за весь анализируемый период снизился на **649** тыс. руб., или на **18,2%**.

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	3 564	2 915	92,1	48,3	-649	-18,2

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить снижение чистых активов на **18,2%** за последний год. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

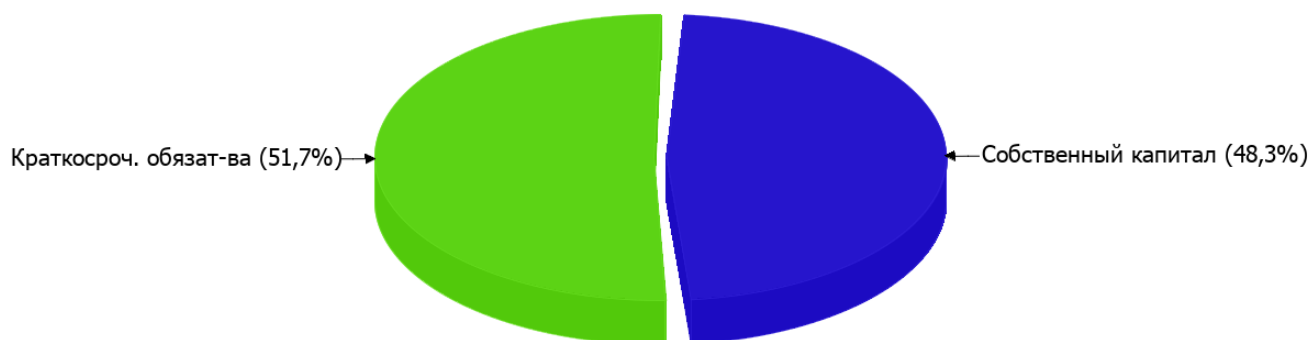
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,92	0,48	-0,44	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,92	-0,15	-1,07	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,92	0,48	-0,44	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	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 по состоянию на 31.12.2024 составил **0,48**. Полученное значение говорит о том, что доля собственного капитала в общем капитале организации составляет **48%**, соответствуя общепринятому критерию (нормальное значение: 0,45 и более, оптимальное 0,55-0,7). коэффициент автономии в течение анализируемого периода снизился на **0,44**.

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



по состоянию на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **-0,15**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь рассматриваемый период снизился на **1,07**. на последний день анализируемого периода значение коэффициента соответствует норме.

С **0,92** до **0,48** уменьшился коэффициент покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период. Значение коэффициента на 31.12.2024 значительно ниже нормативного значения.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КАРГОПОЛЬСКОЕ ТУРИСТСКОЕ БЮРО "ЛАЧЕ"" 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	12,63	0,87	-11,76	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1,8.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,72	0,01	-0,71	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,25.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**0,87** против нормативного значения 1,8). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода коэффициент снизился на **-11,76**.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение (**0,01**) ниже допустимого предела (норма: 0,25). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,71**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

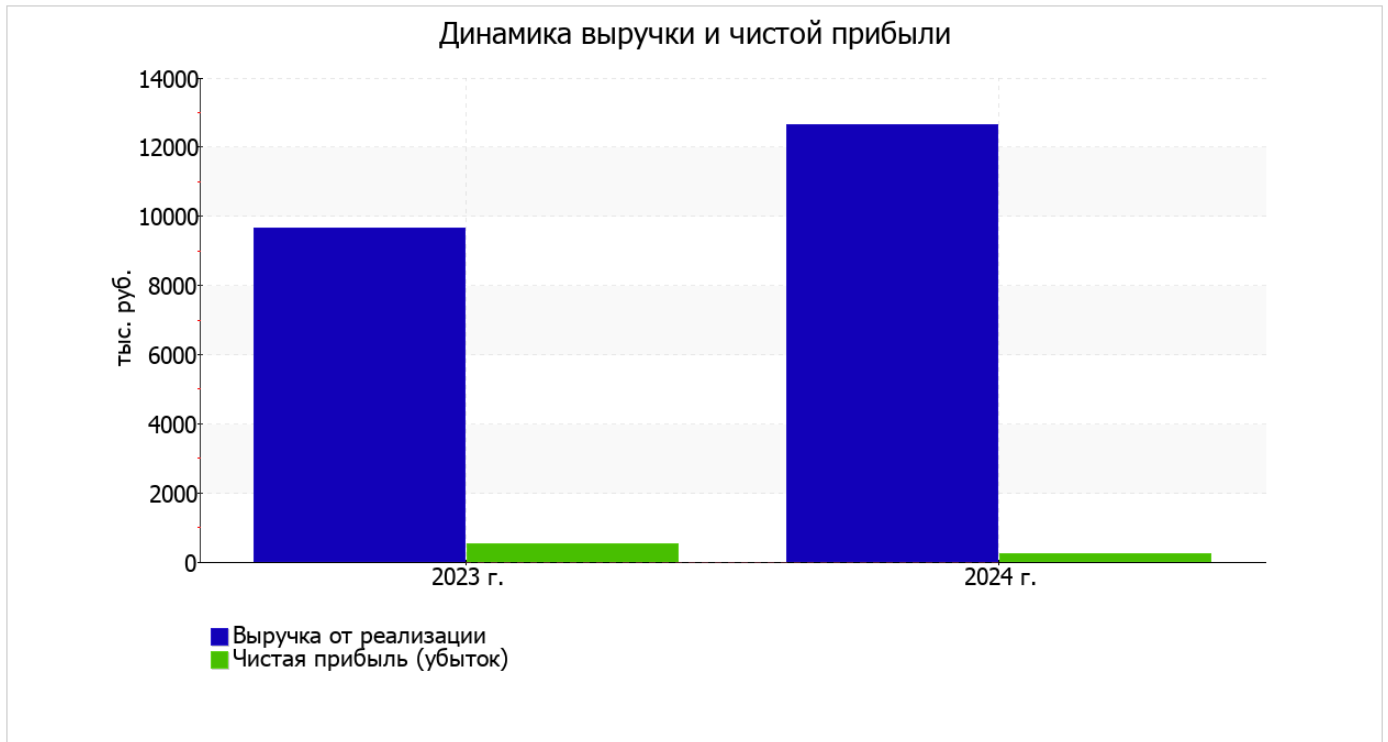
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КАРГОПОЛЬСКОЕ ТУРИСТСКОЕ БЮРО "ЛАЧЕ"" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 520 тыс. руб., что составило 4,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 220 тыс. руб., или на 29,7%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 2 970 и 3 190 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+35,7%) опережает изменение выручки (+30,7%)

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	9 665	12 635	+2 970	+30,7	11 150
2. Расходы по обычным видам деятельности	8 925	12 115	+3 190	+35,7	10 520
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	740	520	-220	-29,7	630
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-201	-284	-83	↓	-243
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	539	236	-303	-56,2	388
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	-	-	-	-	-
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	539	236	-303	-56,2	388

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КАРГОПОЛЬСКОЕ ТУРИСТСКОЕ БЮРО "ЛАЧЕ"" в течение всего анализируемого периода.



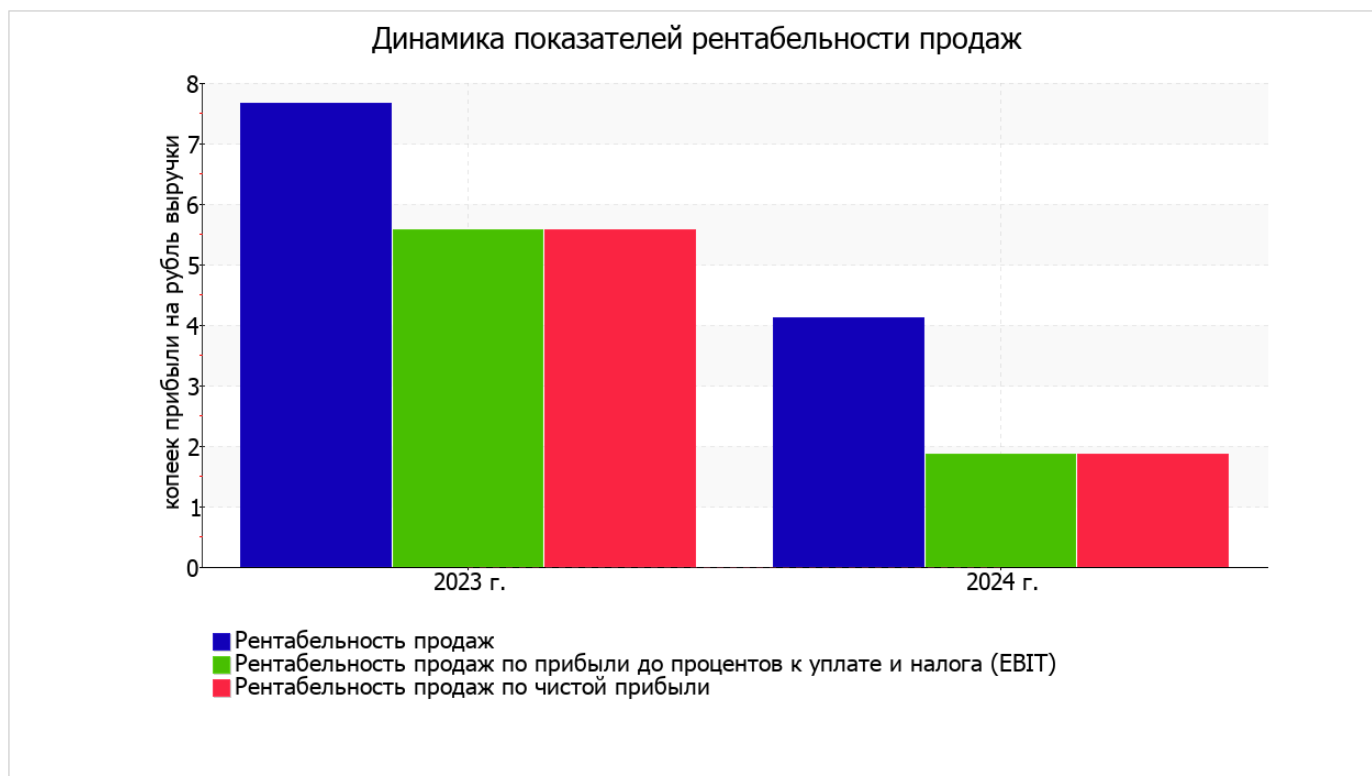
3.2. Анализ рентабельности

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: 12% и более.	7,7	4,1	-3,6	-46,2
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	5,6	1,9	-3,7	-66,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	5,6	1,9	-3,7	-66,5

Все три показателя рентабельности за последний год, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 4,1 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (-3,6 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2024 составил 1,9%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КАРГОПОЛЬСКОЕ ТУРИСТСКОЕ БЮРО "ЛАЧЕ" содержалось 1,9 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)	7,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	4,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	7,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес **0,073** руб. чистой прибыли. за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 значение рентабельности активов (**4,8%**) соответствует норме.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей 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. 2024 г.
	2024 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к средневзвешенной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 185 и менее дн.)	95	3,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к средневзвешенной себестоимости проданных товаров; нормальное значение: не более 4 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к средневзвешенной выручке)	50	7,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 208 и менее дн.)	143	2,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к средневзвешенной выручке)	94	3,9

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 143 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода (31.12.2024)) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КАРГОПОЛЬСКОЕ ТУРИСТСКОЕ БЮРО "ЛАЧЕ"" за весь рассматриваемый период.

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

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет неудовлетворительное значение (-0,15);
- низкая рентабельность активов (4,8% за последний год);
- значительное падение прибыльности продаж (-3,6 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной 7,7%);
- отрицательная динамика изменения собственного капитала организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КАРГОПОЛЬСКОЕ ТУРИСТСКОЕ БЮРО "ЛАЧЕ"" при том что, активы организации увеличились на 2 167 тыс. руб. (на 56%);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВТ) на рубль выручки организации (-3,7 коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

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

- коэффициент автономии имеет хорошее значение (0,48);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- за 2024 год получена прибыль от продаж (520 тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-220 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2024 год составила 236 тыс. руб.

Среди показателей финансового положения организации, имеющих критические значения, можно выделить такие:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормы;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **48%** (нормальное значение для данной отрасли: не менее 70%);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Согласно проведенному анализу финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КАРГОПОЛЬСКОЕ ТУРИСТСКОЕ БЮРО "ЛАЧЕ" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в норматив или близки к нему. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.