

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОНКОРД-ТРЭВЕЛ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7743083708

Код причины постановки на учет (КПП): 774301001

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

## 2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОНКОРД-ТРЭВЕЛ"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

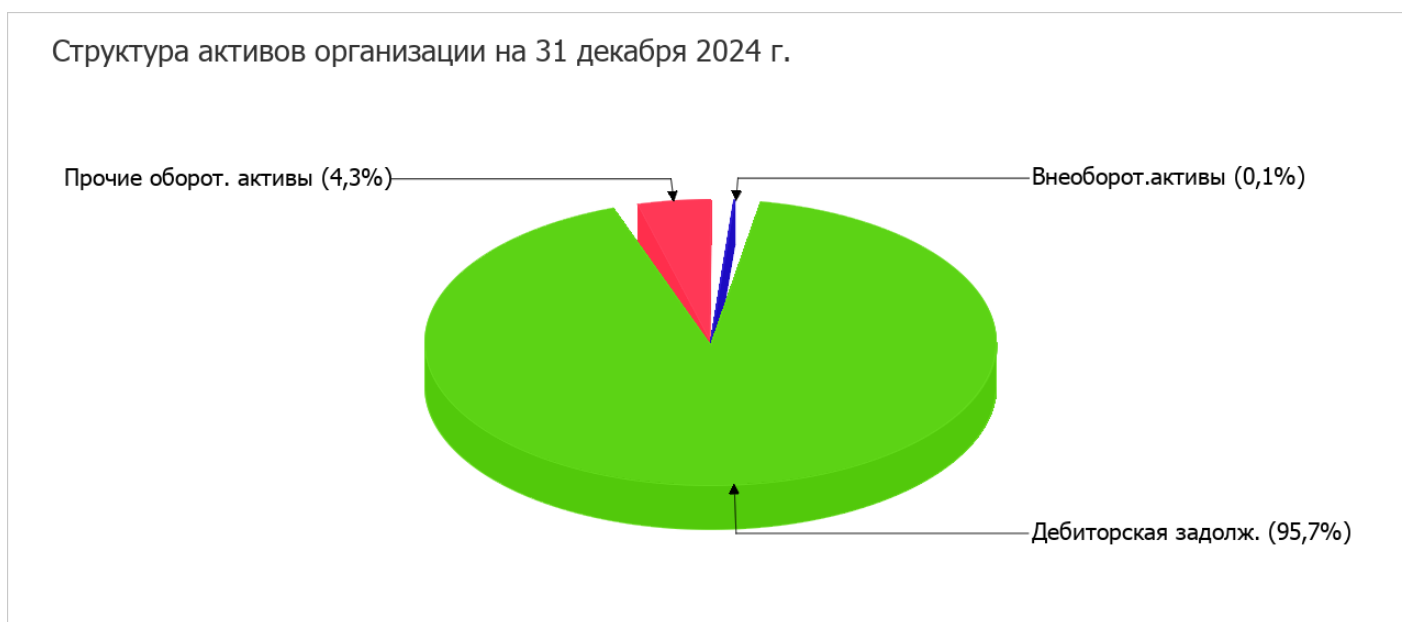
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
<b>Актив</b>						
1. Внеоборотные активы	200	114	0,1	0,1	-86	-43
в том числе: основные средства	189	108	0,1	0,1	-81	-42,9
нематериальные активы	11	6	<0,1	<0,1	-5	-45,5
2. Оборотные, всего	138 800	172 300	99,9	99,9	+33 500	+24,1
в том числе: запасы	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность	120 662	164 918	86,8	95,7	+44 256	+36,7
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	18 138	7 382	13	4,3	-10 756	-59,3
<b>Пассив</b>						
1. Собственный капитал	67 456	68 691	48,5	39,8	+1 235	+1,8
2. Долгосрочные обязательства, всего	4 800	15 000	3,5	8,7	+10 200	+3,1 раза
в том числе: заемные средства	4 800	15 000	3,5	8,7	+10 200	+3,1 раза
3. Краткосрочные обязательства*, всего	66 744	88 723	48	51,5	+21 979	+32,9

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)		
в том числе: заемные средства	59 714	40 999	43	23,8	-18 715	-31,3
Валюта баланса	139 000	172 414	100	100	+33 414	+24

\* Без доходов будущих периодов, возникших в связи с безвозмездным получением имущества и государственной помощи, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г. характеризуется большой долей (99,9%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на **33 414** тыс. руб. (на **24%**). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на **1,8%**. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

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



Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "дебиторская задолженность" на **44 256** тыс. руб. (или **100%** вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – **40 694** тыс. руб. (**78,1%**)
- долгосрочные заемные средства – **10 200** тыс. руб. (**19,6%**)

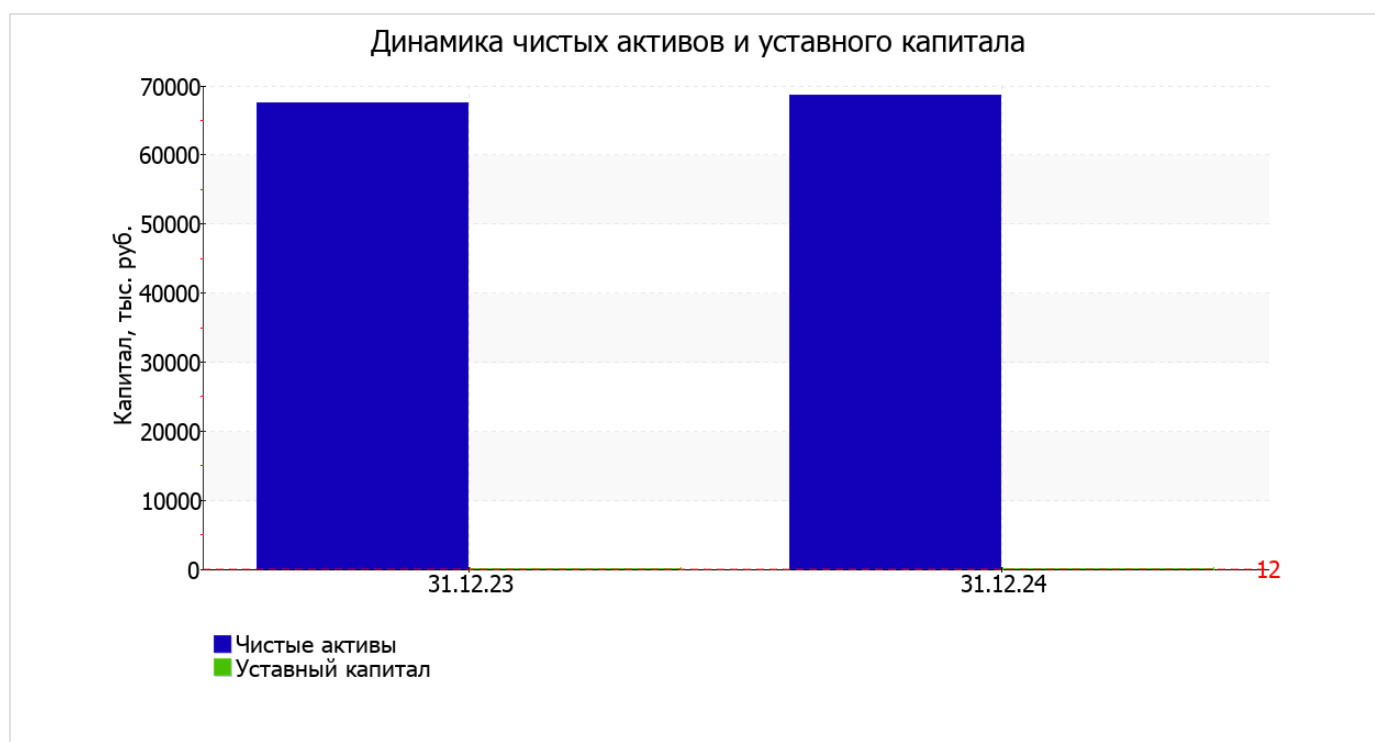
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (**-7 883** тыс. руб. и **-18 715** тыс. руб. соответственно).

на 31.12.2024 значение собственного капитала составило **68 691,0** тыс. руб. за весь рассматриваемый период отмечен несущественный рост собственного капитала.

## 2.2. Чистые активы 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	67 456	68 691	48,5	39,8	+1 235	+1,8
2. Уставный капитал	12	12	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	67 444	68 679	48,5	39,8	+1 235	+1,8

Чистые активы организации на 31.12.2024 намного (в **5 724,3** раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на **1,8%** за весь анализируемый период. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



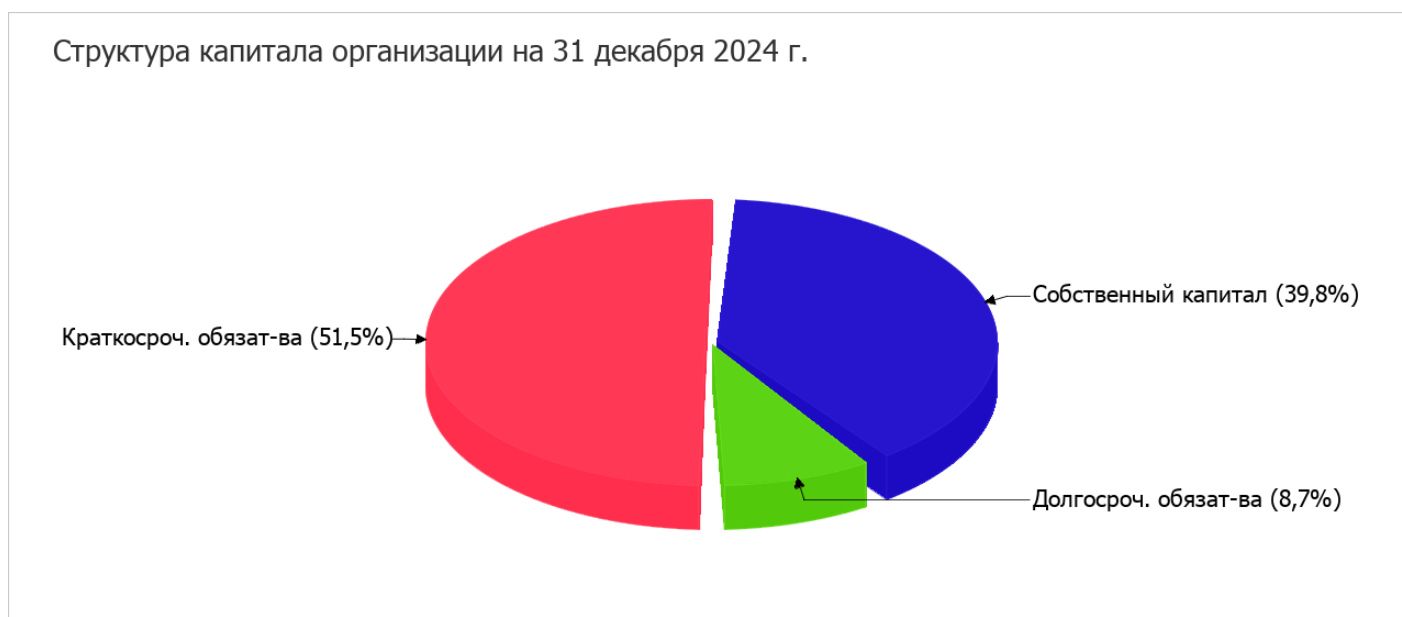
## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

### 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	0,49	0,4	-0,09	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,48	0,4	-0,08	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,52	0,49	-0,03	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	1	-	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-	-	-	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,93	0,86	-0,07	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,4**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**40%** от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. в течение анализируемого периода произошло ощутимое падение коэффициента автономии, составившее **0,09**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода составило **0,4**, при том что на 31 декабря 2023 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был выше – **0,48** (т.е. уменьшение составило **0,08**). на 31.12.2024 значение коэффициента характеризуется как исключительно хорошее.

коэффициент покрытия инвестиций за год явно уменьшился до **0,49** (на **0,03**). Значение коэффициента на 31.12.2024 значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **49%**).

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (85,5% и 14,5% соответственно). При этом за год доля долгосрочной задолженности выросла на **7,8%**.

## 2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	2,08	1,94	-0,14	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	2,08	1,94	-0,14	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,27	0,08	-0,19	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,25.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**1,94** при нормативном значении 1,8). В тоже время за весь рассматриваемый период коэффициент снизился на **-0,14**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило **1,94**. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

При норме 0,25 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,08**. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь анализируемый период негативное изменение – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,19**.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОНКОРД-ТРЭВЕЛ" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере **64 321** тыс. руб., что составило 41,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **5 431** тыс. руб., или на **9,2%**.

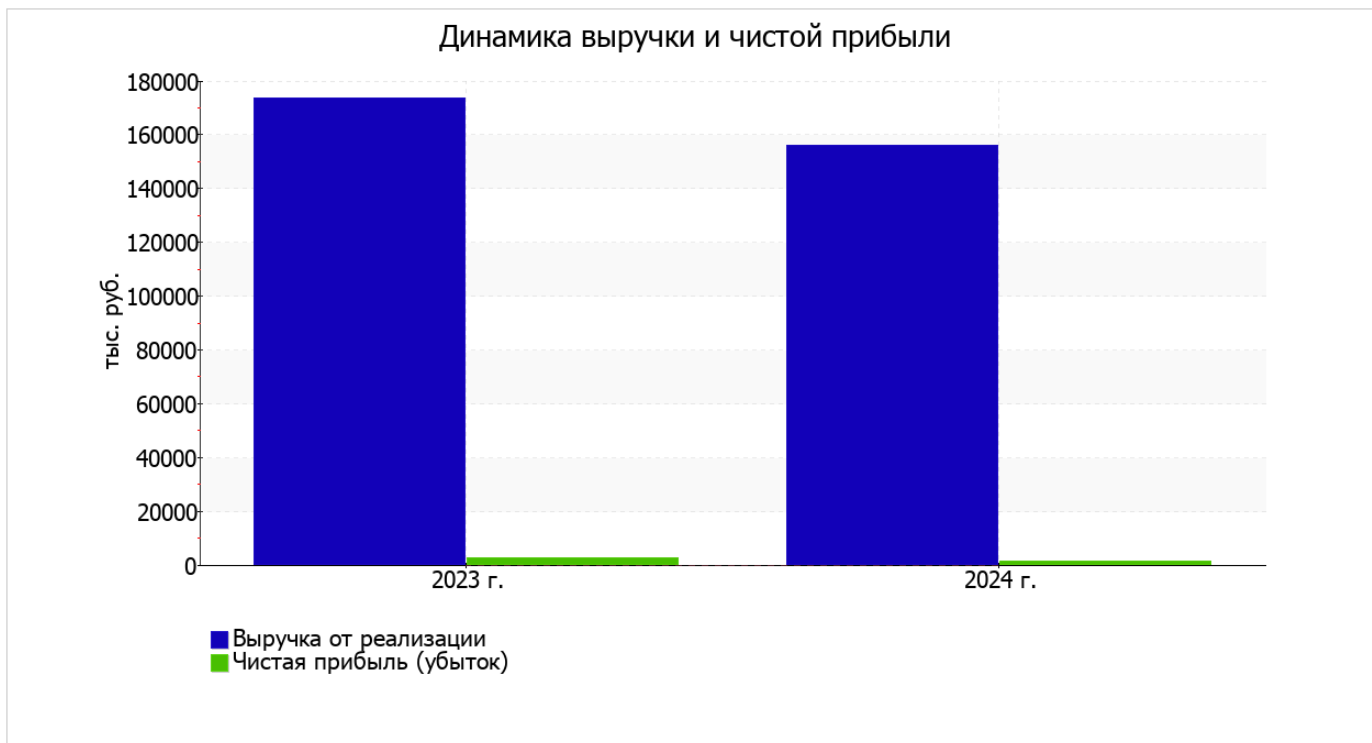
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **17 724** и **23 155** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**-20,2%**) опережает изменение выручки (**-10,2%**)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Это и обусловило отсутствие показателя "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2.

убыток от прочих операций за год составил **58 062** тыс. руб., что на 9 589 тыс. руб. (19,8%) больше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

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	173 631	155 907	-17 724	-10,2	164 769
2. Расходы по обычным видам деятельности	114 741	91 586	-23 155	-20,2	103 164
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	58 890	64 321	+5 431	+9,2	61 606
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-39 927	-53 964	-14 037	↓	-46 946
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	18 963	10 357	-8 606	-45,4	14 660
6. Проценты к уплате	8 546	4 098	-4 448	-52	6 322
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-7 661	-5 024	+2 637	↑	-6 343
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	2 756	1 235	-1 521	-55,2	1 996
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	2 756	1 235	-1 521	-55,2	1 996
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	1 235	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОНКОРД-ТРАВЭЛ" 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.	33,9	41,3	+7,4	+21,6
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	10,9	6,6	-4,3	-39,2
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	1,6	0,8	-0,8	-50,1

[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.

Рентабельность продаж за 2024 год составила 41,3%. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (+7,4%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составила 6,6%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 6,6 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)	1,8	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	0,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	13,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОНКОРД-ТРЭВЕЛ" принес чистую прибыль в размере 0,018 руб.

за последний год рентабельность активов имеет неудовлетворительное значение (0,8%).

### 3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 185 и менее дн.)	365	1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение: 4 и менее дн.)	0	–
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 105 и менее дн.)	335	1,1
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	64	5,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 208 дн.)	366	1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	160	2,3

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 366 календарных дней.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОНКОРД-ТРЭВЕЛ".

Приведенные ниже 5 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2024 демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное 0,4;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- рост рентабельности продаж (+7,4 процентных пункта от рентабельности 33,9% за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

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

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,4);
- коэффициент абсолютной ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- недостаточная рентабельность активов (0,8% за последний год);
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВТ) на рубль выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОНКОРД-ТРЭВЕЛ" (-4,3 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

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

- коэффициент текущей (общей) ликвидности соответствует нормативному значению;
- за последний год получена прибыль от продаж (64 321 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+5 431 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2024 год составила 1 235 тыс. руб.

Среди всех полученных в ходе анализа показателей имеется один, имеющий значение на границе нормативного – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

В ходе анализа был получен только один показатель, имеющий критическое значение – коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 49% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более).

Как следует из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОНКОРД-ТРЭВЕЛ" имеются все возможности для эффективной деятельности.