

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА ТУРИЗМА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7810934724

Код причины постановки на учет (КПП): 781001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность по предоставлению туристических услуг, связанных с бронированием (ОКВЭД 79.90.3).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА ТУРИЗМА"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

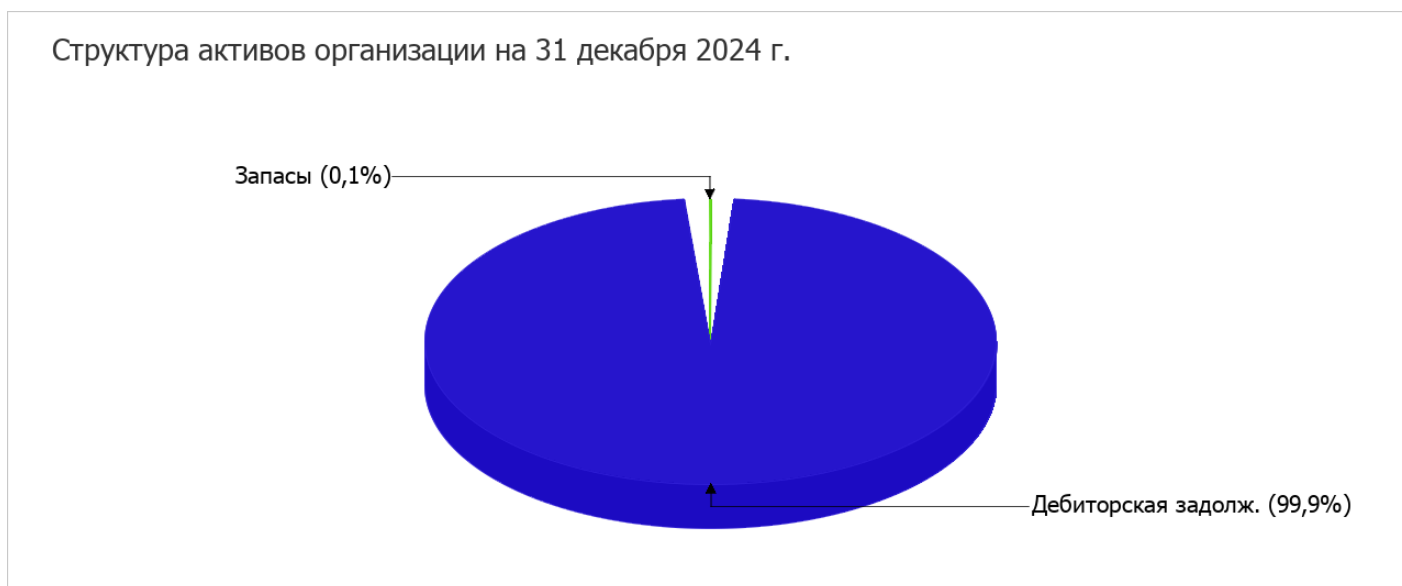
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	94	124 096	100	100	+124 002	+1 320,2 раза
в том числе: запасы	80	80	85,1	0,1	–	–
дебиторская задолженность	4	124 005	4,3	99,9	+124 001	+31 001,3 раза
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	10	11	10,6	<0,1	+1	+10
Пассив						
1. Собственный капитал	60	59 039	63,8	47,6	+58 979	+984 раза
2. Долгосрочные обязательства, всего	34	68	36,2	0,1	+34	+100

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	34	68	36,2	0,1	+34	+100
3. Краткосрочные обязательства*, всего	–	64 989	–	52,4	+64 989	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	94	124 096	100	100	+124 002	+1 320,2 раза

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

Активы по состоянию на 31.12.2024 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период значительно увеличились (в 1 320,2 раза). Отмечая значительное увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – в 984 раза. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



Рост активов организации связан, в первую очередь, с ростом показателя по строке "дебиторская задолженность" на 124 001 тыс. руб. (или 100% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

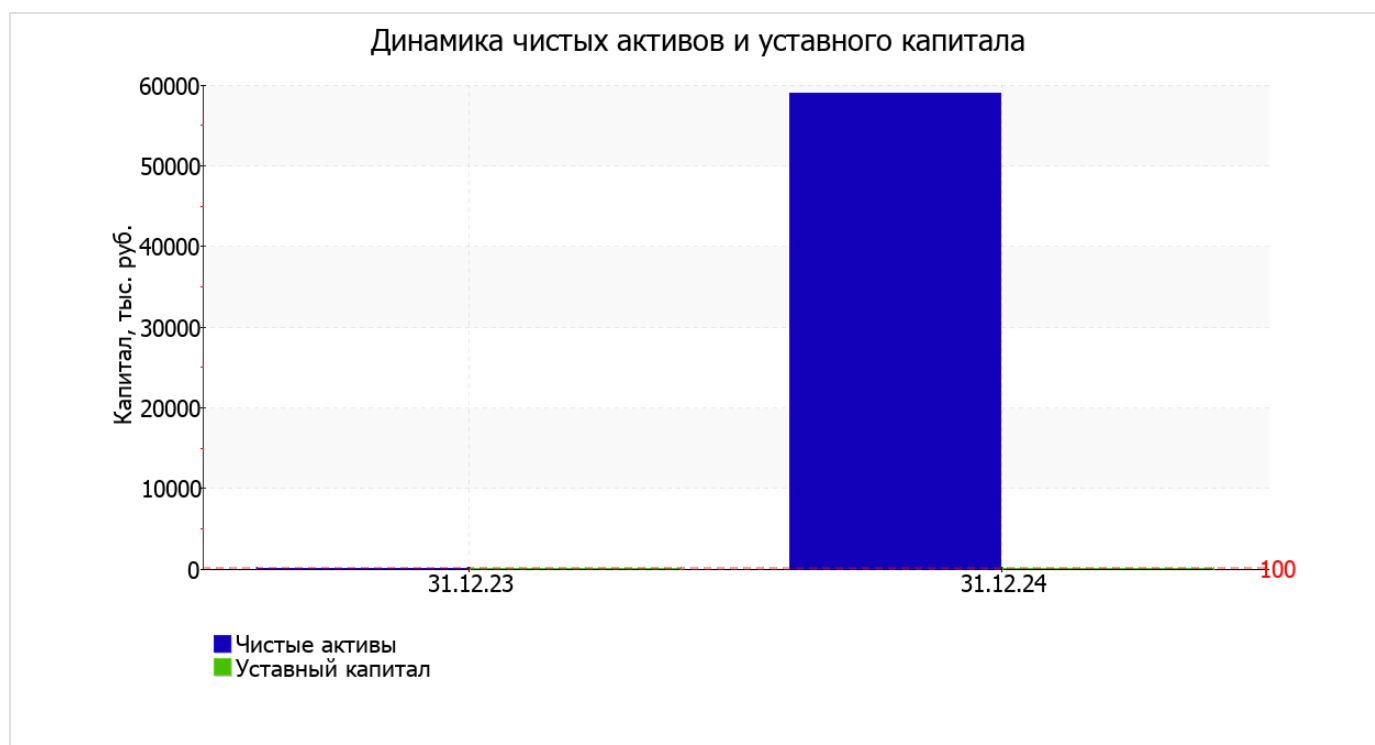
- кредиторская задолженность – 64 989 тыс. руб. (52,4%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 58 979 тыс. руб. (47,6%)

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода (31.12.2024) составил 59 039,0 тыс. руб. за последний год собственный капитал организации повысился в 984 раза.

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	60	59 039	63,8	47,6	+58 979	+984 раза
2. Уставный капитал	100	100	106,4	0,1	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	-40	58 939	-42,6	47,5	+58 979	↑

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода namного (в 590,4 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов в 984 раза 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



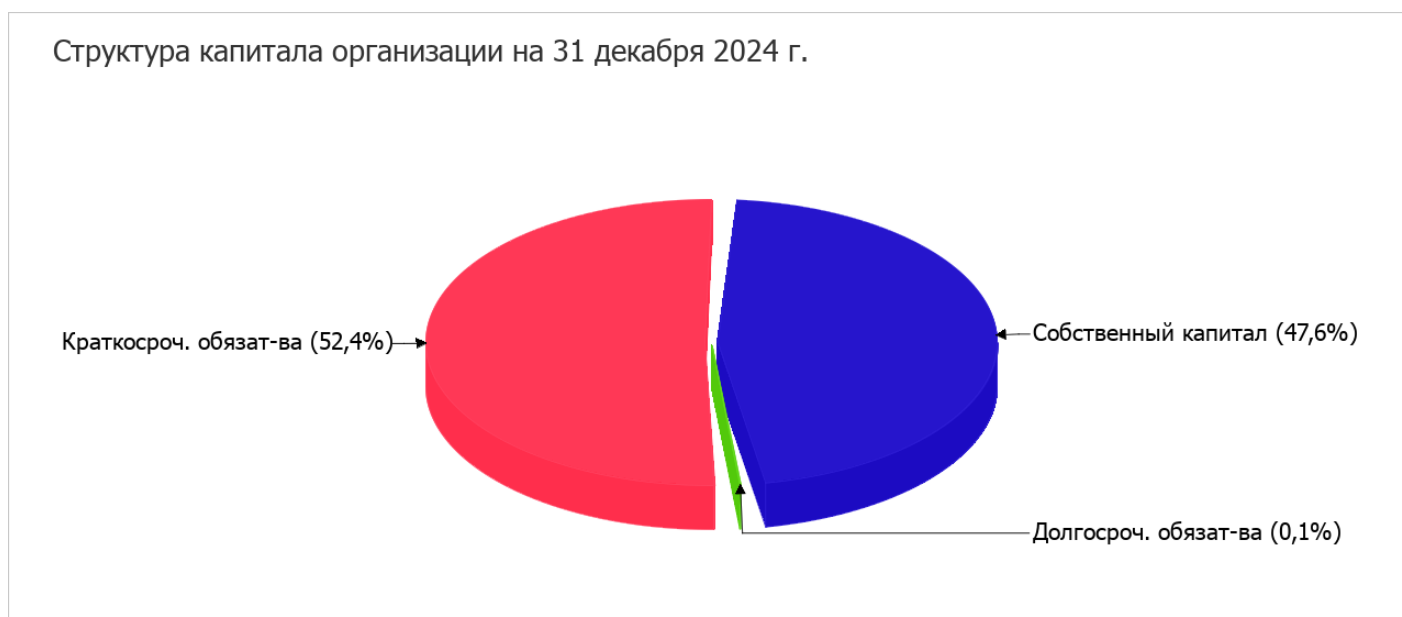
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,64	0,48	-0,16	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,64	0,48	-0,16	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	1	0,48	-0,52	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	1	-	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,75	737,99	+737,24	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0	1	+1	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2024 г. составил **0,48**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь 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). за весь рассматриваемый период наблюдалось сильное падение коэффициента автономии – на **0,16**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:



на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **0,48**. изменение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами в течение анализируемого периода составило **-0,16**. на 31.12.2024 значение коэффициента можно характеризовать как исключительно хорошее.

С **1** до **0,48** (на **0,52**) снизился коэффициент покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **48%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2024 г. составил **737,99**. коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь рассматриваемый период повысился на **737,24**. на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как очень хорошее.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (99,9% и 0,1% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 99,9%.

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	–	1,91	+1,91	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1,8.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	–	1,91	+1,91	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	–	<0,01	–	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,25 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**1,91** при нормативном значении 1,8). [За весь период] коэффициент вырос на **1,91**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже соответствует норме – **1,91** при норме 1. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА ТУРИЗМА" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Ниже нормы, как и два другие коэффициента, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**<0,01** при норме 0,25). При этом с начала период коэффициент абсолютной ликвидности не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА ТУРИЗМА" за год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере **58 988** тыс. руб., что составило 47,6% от выручки.

убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил **9** тыс. руб.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.
	2024 г.
1. Выручка	124 000
2. Расходы по обычным видам деятельности	65 012
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	58 988
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-9
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	58 979
6. Проценты к уплате	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	58 979
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	58 979
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	58 979

3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)
	2024 г.
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 12% и более.	47,6
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	47,6
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	47,6

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА ТУРИЗМА".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 47,6 копеек с каждого рубля выручки от реализации.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2024 год составил 47,6%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА ТУРИЗМА" содержалось 47,6 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Далее в таблице представлены три основных показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	199	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	94,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	198,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере **1,99** руб.

рентабельность активов за последний год демонстрирует очень хорошее значение – **94,7%**.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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 среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 185 дн.)	183	2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение: 4 и менее дн.)	<1	810,4
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 105 и менее дн.)	183	2
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	96	3,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 208 дн.)	183	2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	87	4,2

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

Данные об оборачиваемости активов за весь анализируемый период свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 183 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА ТУРИЗМА" за последний год.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь анализируемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **0,48**, является вполне соответствующее нормальному;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов (**94,7%** за 2024 год);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2024 год получена прибыль от продаж (**58 988** тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2024 составила **58 979** тыс. руб.

Следующие 2 показателя финансового положения организации имеют хорошие значения:

- доля собственного капитала в активах организации составляет **48%**, что укладывается в норму;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности соответствует нормальному значению.

Анализ выявил следующие критические показатели финансового положения организации:

- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормального значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **48%** (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более).

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.

Показателем, негативно характеризующим финансовое положение организации, является следующий – отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Приведенные выше показатели свидетельствуют об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА ТУРИЗМА" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.