

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Сельскохозяйственный Потребительский Кооператив "Уралтуризм"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0263031200

Код причины постановки на учет (КПП): 026301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность туроператоров (ОКВЭД 79.12).

## 2. Анализ финансового положения Сельскохозяйственный Потребительский Кооператив "Уралтуризм"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

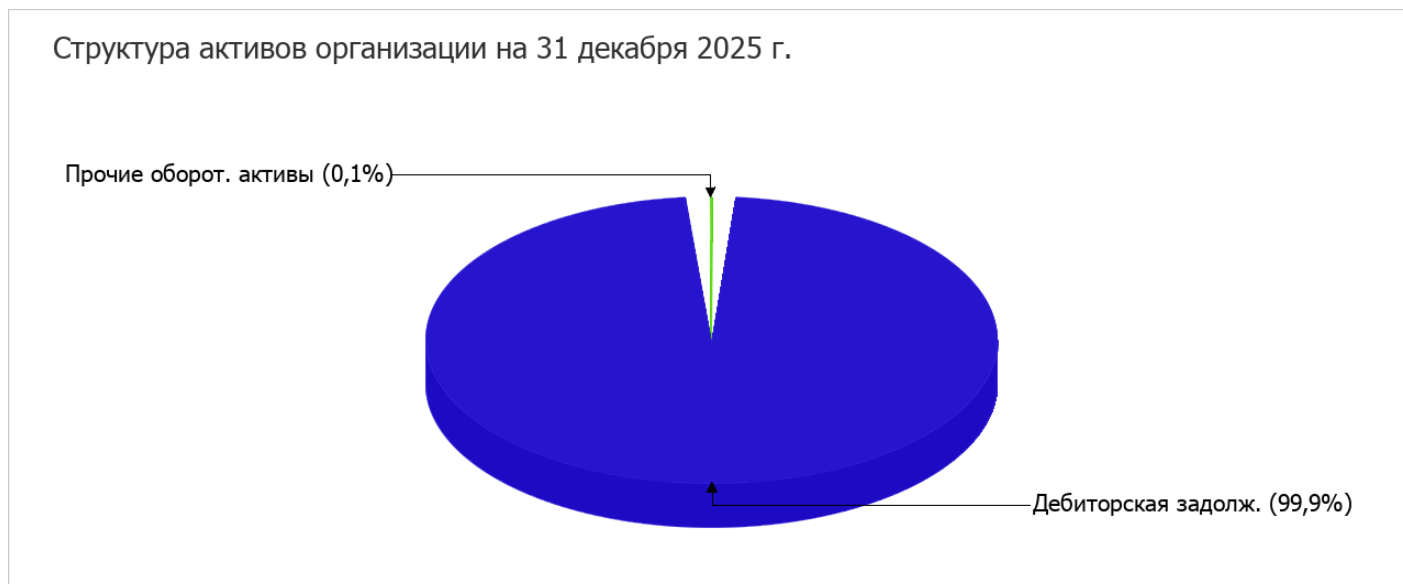
| Показатель                                            | Значение показателя |            |                                                  |                                                 | Изменение за анализируемый период |                             |
|-------------------------------------------------------|---------------------|------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|
|                                                       | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                             |                                                 | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2)          | ± %<br>((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                                                       | 31.12.2024          | 31.12.2025 | на начало анализируемого периода<br>(31.12.2024) | на конец анализируемого периода<br>(31.12.2025) |                                   |                             |
| Актив                                                 |                     |            |                                                  |                                                 |                                   |                             |
| 1. Внеоборотные активы                                | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |
| в том числе: основные средства                        | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |
| нематериальные активы                                 | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |
| 2. Оборотные, всего                                   | –                   | 6 007      | –                                                | 100                                             | +6 007                            | –                           |
| в том числе: запасы                                   | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |
| дебиторская задолженность                             | –                   | 6 000      | –                                                | 99,9                                            | +6 000                            | –                           |
| денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | –                   | 7          | –                                                | 0,1                                             | +7                                | –                           |
| Пассив                                                |                     |            |                                                  |                                                 |                                   |                             |
| 1. Собственный капитал                                | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |
| Справочно: Чистые активы                              | –                   | 7          | –                                                | 0,1                                             | +7                                | –                           |
| 2. Долгосрочные обязательства, всего                  | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |
| в том числе: заемные средства                         | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |

| Показатель                             | Значение показателя |            |                                                  |                                                 | Изменение за анализируемый период |                             |
|----------------------------------------|---------------------|------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|
|                                        | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                             |                                                 | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2)          | ± %<br>((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                                        | 31.12.2024          | 31.12.2025 | на начало анализируемого периода<br>(31.12.2024) | на конец анализируемого периода<br>(31.12.2025) |                                   |                             |
| 3. Краткосрочные обязательства*, всего | –                   | 6 000      | –                                                | 99,9                                            | +6 000                            | –                           |
| в том числе: заемные средства          | –                   | 6 000      | –                                                | 99,9                                            | +6 000                            | –                           |
| Валюта баланса                         | –                   | 6 007      | 100                                              | 100                                             | +6 007                            | –                           |

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

Соотношение основных качественных групп активов организации на 31.12.2025 характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов.

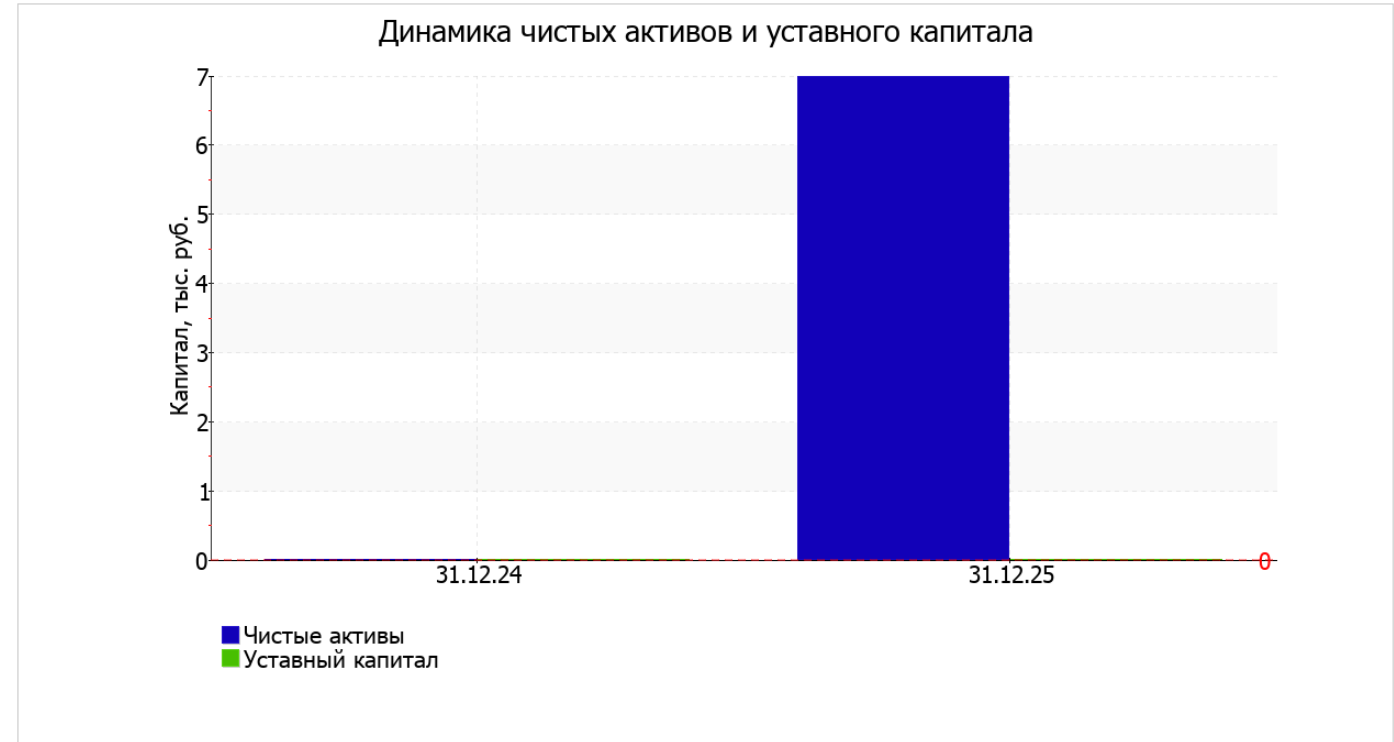
На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:



## 2.2. Чистые активы организации

| Показатель                                                        | Значение показателя |            |                                                  |                                                 | Изменение                |                             |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------|------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------|
|                                                                   | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                             |                                                 | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2) | ± %<br>((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                                                                   | 31.12.2024          | 31.12.2025 | на начало анализируемого периода<br>(31.12.2024) | на конец анализируемого периода<br>(31.12.2025) |                          |                             |
| 1. Чистые активы                                                  | 0                   | 7          | –                                                | 0,1                                             | +7                       | –                           |
| 2. Уставный капитал                                               | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                        | –                           |
| 3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2) | 0                   | 7          | –                                                | 0,1                                             | +7                       | –                           |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал 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                                                                                                                                    |
|---------------------------------------------------------------|---------------------|------------|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                               | 31.12.2024          | 31.12.2025 |                                  |                                                                                                                                                                                   |
| Коэффициент автономии                                         | –                   | 0          | –                                | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).                                                                 |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | –                   | 0          | –                                | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.                                                                                    |
| Коэффициент покрытия инвестиций                               | –                   | 0          | –                                | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.                                          |
| Коэффициент маневренности собственного капитала               | –                   | –          | –                                | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.(коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале) |
| Коэффициент обеспеченности запасов                            | –                   | –          | –                                | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.                                                                                    |

| Показатель                              | Значение показателя |            | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение                     |
|-----------------------------------------|---------------------|------------|----------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
|                                         | 31.12.2024          | 31.12.2025 |                                  |                                                                    |
| Коэффициент краткосрочной задолженности | –                   | 1          | +1                               | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности. |

коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период не изменился, составив **0**. на последний день анализируемого периода (31.12.2025) значение коэффициента является не соответствующим принятому нормативу.

за весь анализируемый период изменения коэффициента покрытия инвестиций не произошло, значение составило **0**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **0%**).

Коэффициент краткосрочной задолженности Сельскохозяйственный Потребительский Кооператив "Уралтуризм" показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

## 2.4. Ликвидность

| Показатель ликвидности                             | Значение показателя |                 | Изменение показателя (гр.3 - гр.2) | Расчет, рекомендованное значение                                                                                         |
|----------------------------------------------------|---------------------|-----------------|------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                    | 31.12.2024          | 31.12.2025      |                                    |                                                                                                                          |
| 1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности         | –                   | <b>1</b>        | +1                                 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1,8.                             |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | –                   | 1               | +1                                 | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1 и более.           |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности              | –                   | <b>&lt;0,01</b> | –                                  | Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,25. |

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**1** против нормативного значения 1,8). При этом следует отметить, что за последний год коэффициент текущей ликвидности вырос на **1**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует норме – 1 при норме 1. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Ниже нормы оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**<0,01** при норме 0,25). С начала период коэффициент не изменился.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности Сельскохозяйственный Потребительский Кооператив "Уралтуризм" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация не имела операций по обычным видам деятельности, и финансовый результат формируют лишь прочие доходы-расходы.

результат от прочих операций в течение анализируемого периода равен нулю.

| Показатель                                                                                                            | Значение показателя, тыс. руб. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                                                       | 2025 г.                        |
| 1. Выручка                                                                                                            | –                              |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности                                                                              | –                              |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)                                                                                   | –                              |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате                                                                  | 40                             |
| 5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)                                                                 | 40                             |
| 6. Проценты к уплате                                                                                                  | 40                             |
| 7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее                                                             | –                              |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)                                                                                    | –                              |
| Справочно: Совокупный финансовый результат периода                                                                    | –                              |
| Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370) | –                              |

### 3.2. Анализ рентабельности

| Показатели рентабельности                                                                                                           | Значения показателя (в %, или в копейках с рубля) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
|                                                                                                                                     | 2025 г.                                           |
| 1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 12%. | –                                                 |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).                 | –                                                 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.       | –                                                 |

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

| Показатель рентабельности                  | Значение показателя, % | Расчет показателя                                                                                     |
|--------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                            | 2025 г.                |                                                                                                       |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | –                      | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%. |
| Рентабельность активов (ROA)               | –                      | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.               |

| Показатель рентабельности                 | Значение показателя, % | Расчет показателя                                                                                             |
|-------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                           | 2025 г.                |                                                                                                               |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | –                      | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

В данном случае показатель рентабельности собственного капитала за последний год рассчитан не был, поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: 0 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2025 и 0 тыс. руб. по итогам предыдущего года).

рентабельность активов за последний год имеет значение, не соответствующее нормативному (0).

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

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. 2025 г. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
|                                                                                                                                                                                   | 2025 г.         |                |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 185 и менее дн.)                | –               | –              |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение: 4 и менее дн.)                                 | –               | –              |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 105 и менее дн.) | –               | –              |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)                                                        | –               | –              |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 208 дн.)                                   | –               | –              |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)                                                                  | –               | –              |

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

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Сельскохозяйственный Потребительский Кооператив "Уралтуризм".

Показатели финансового положения организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом в течение анализируемого периода наблюдалось увеличение чистых активов;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Среди показателей финансового положения и результатов деятельности Сельскохозяйственный Потребительский Кооператив "Уралтуризм", имеющих нормальные или близкие к нормальным значения, можно выделить следующие:

- практически укладывается в нормальное значение коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- финансовый результат от продаж за весь анализируемый период равен нулю;
- чистая прибыль равна нулю..

Приведенные ниже 3 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют отрицательные значения:

- на последний день анализируемого периода (31.12.2025) значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0, можно охарактеризовать как неудовлетворительное;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы;
- низкая рентабельность активов (0% за последний год).

Показатели финансового положения организации, имеющие критические 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 0% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 70%).

Представленный анализ показывает, что основные финансовые показатели организации не соответствуют общепринятым нормативным значение, что должно найти отражение в планировании деятельности на ближайшую перспективу.