

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАРКЕТВЕСТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5024138286

Код причины постановки на учет (КПП): 502401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием (ОКВЭД 46.73).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

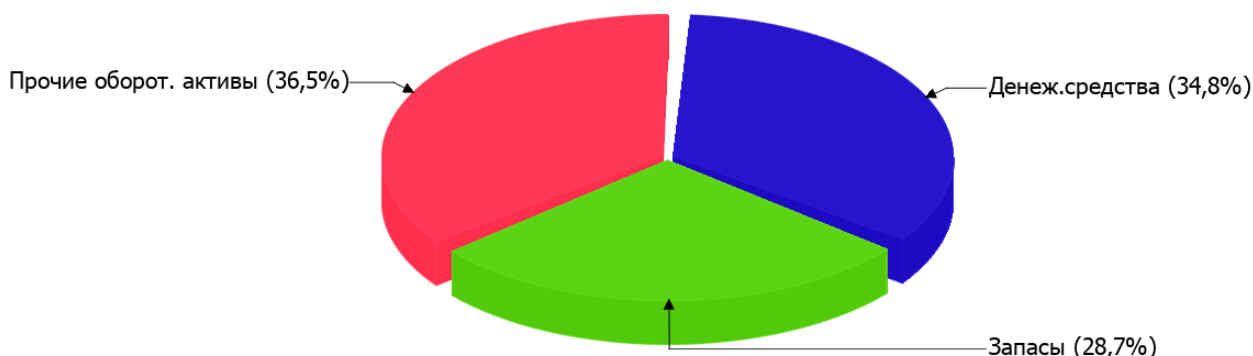
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	17 902	31 164	100	100	+13 262	+74,1
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	3 403	4 208	19	13,5	+805	+23,7
Долгосрочные обязательства	3 417	3 697	19,1	11,9	+280	+8,2
Краткосрочные обязательства	11 082	23 259	61,9	74,6	+12 177	+109,9
Валюта баланса	17 902	31 164	100	100	+13 262	+74,1

\* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2024 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период значительно увеличились (на 74,1%). Учитывая значительный рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 23,7%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

## Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



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

- денежные средства и денежные эквиваленты – 9 741 тыс. руб. (63,2%)
- запасы – 5 680 тыс. руб. (36,8%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочная кредиторская задолженность – 12 177 тыс. руб. (91,8%)
- капитал и резервы – 805 тыс. руб. (6,1%)

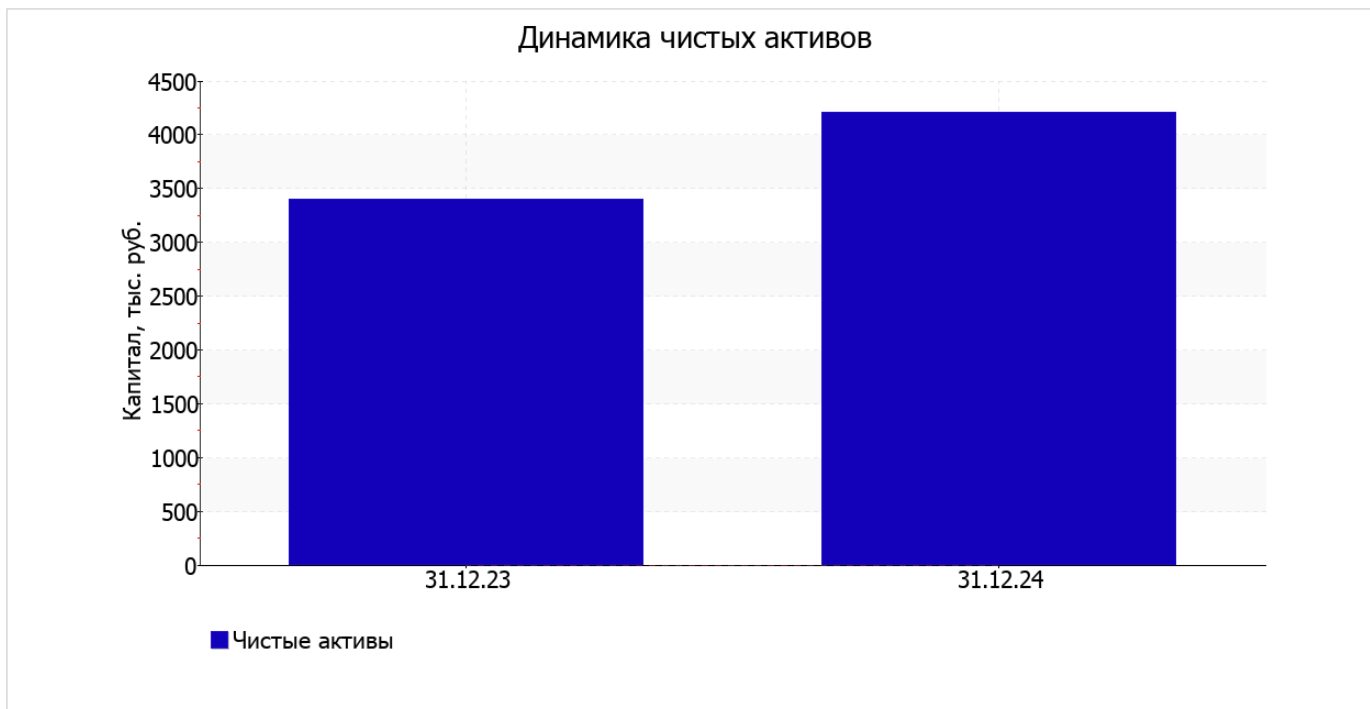
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе (-2 159 тыс. руб. ).

С 3 403,0 тыс. руб. до 4 208,0 тыс. руб. увеличился собственный капитал организации в течение анализируемого периода.

## 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	3 403	4 208	19	13,5	+805	+23,7

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 23,7% 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. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

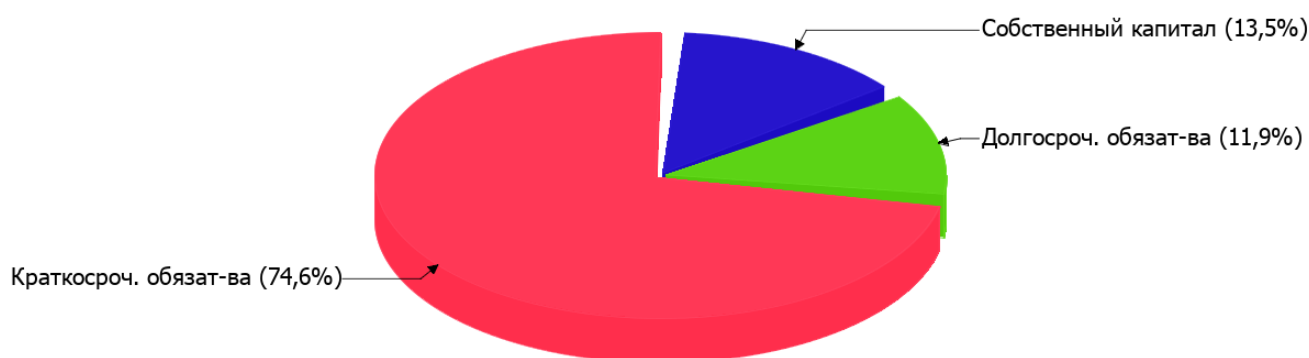
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,19	0,14	-0,05	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,19	0,14	-0,05	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,38	0,25	-0,13	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,04	0,47	-0,57	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,76	0,86	+0,1	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2024) составил **0,14**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**14%**) в общем капитале организации. коэффициент автономии в течение анализируемого периода сильно уменьшился (на **0,05**).

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

## Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



С **0,19** до **0,14** (на **0,05**) снизился коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь рассматриваемый период. по состоянию на 31.12.2024 значение коэффициента можно характеризовать как положительное.

за год имело место значительное падение коэффициента покрытия инвестиций с **0,38** до **0,25** (на **0,13**). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2024) значительно ниже допустимой величины.

за весь рассматриваемый период коэффициент обеспеченности материальных запасов снизился на **0,57**, с **1,04** до **0,47**. на последний день анализируемого периода (31.12.2024) значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является неудовлетворительным.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (86,3% и 13,7% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 9,9%.

## 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	1,62	1,34	-0,28	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,1	0,47	+0,37	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**1,34** против нормативного значения 1,8). При этом нужно обратить внимание на имевшее место в течение анализируемого периода негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,28**.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,47**. При этом за год коэффициент вырос на **0,37**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

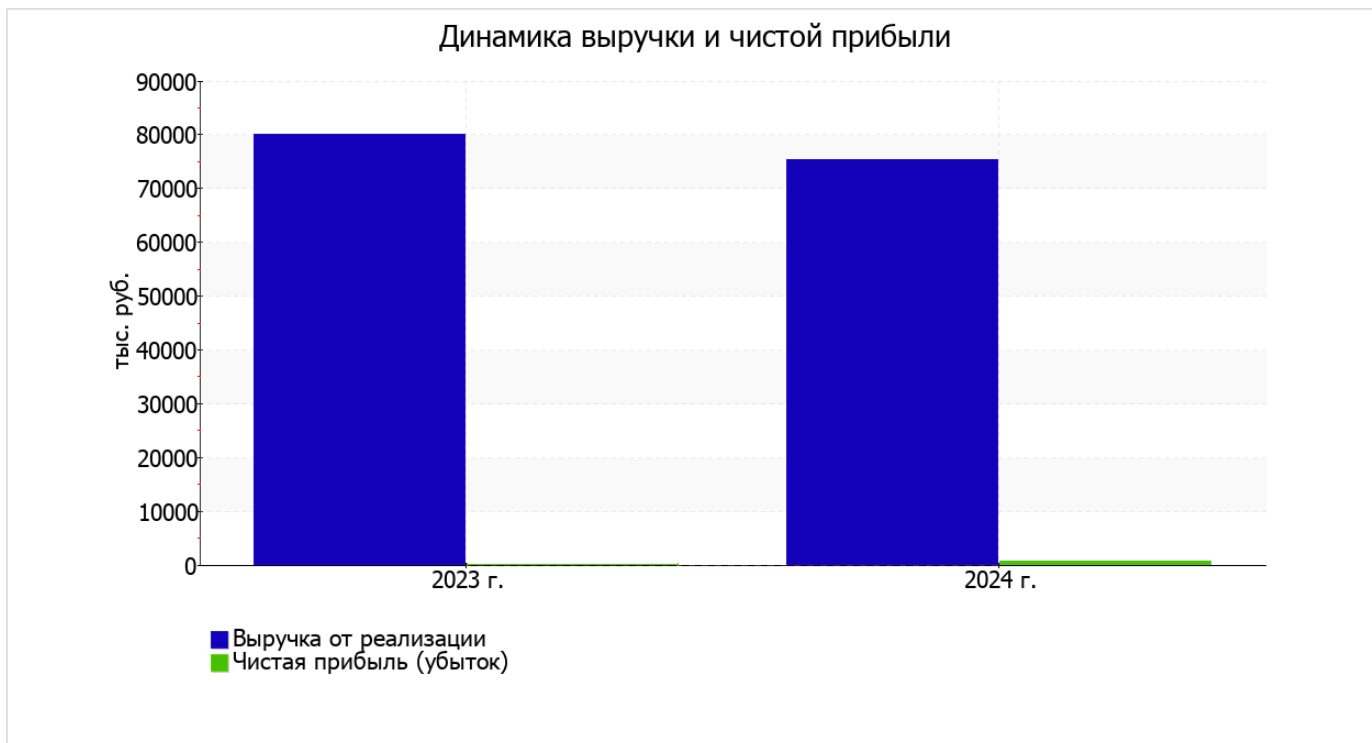
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАРКЕТВЕСТ" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 1 426 тыс. руб., что составило 1,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 704 тыс. руб., или на 97,5%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 4 724 и 5 428 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-6,8%) опережает изменение выручки (-5,9%)

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	80 174	75 450	-4 724	-5,9	77 812
2. Расходы по обычным видам деятельности	79 452	74 024	-5 428	-6,8	76 738
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	722	1 426	+704	+97,5	1 074
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-521	-420	+101	↑	-471
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	201	1 006	+805	+5 раз	604
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	40	201	+161	+5 раз	121
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	161	805	+644	+5 раз	483

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



### 3.2. Анализ рентабельности

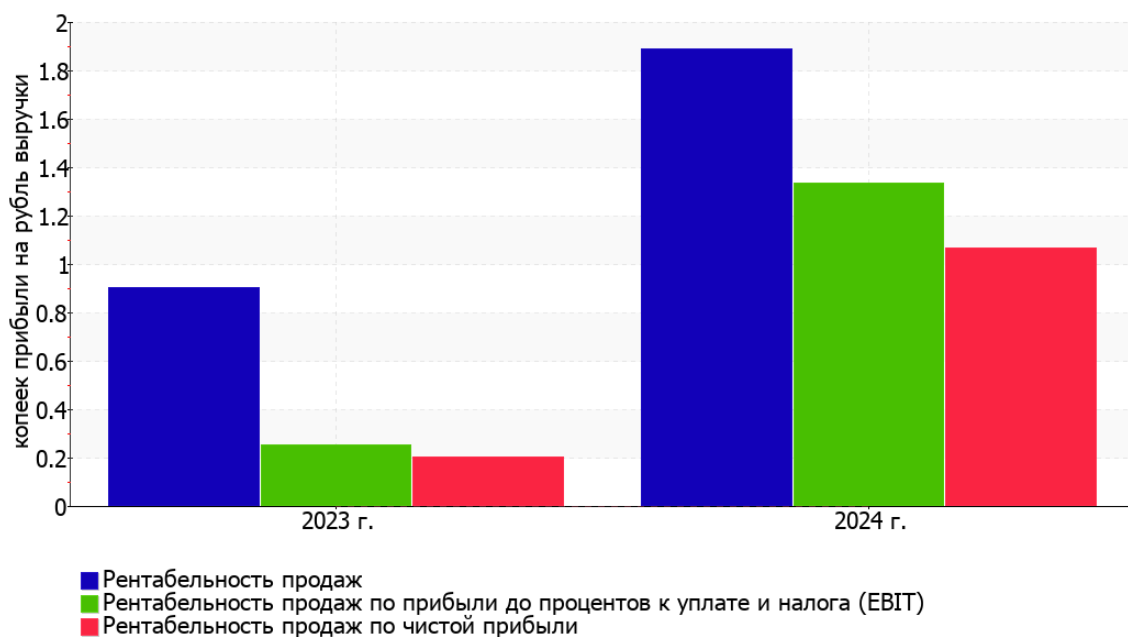
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	0,9	1,9	+1	+109,9
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	0,3	1,3	+1	+5,3 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	0,2	1,1	+0,9	+5,3 раза

[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 1,9%. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (+1%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2024 год составил 1,3%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 1,3 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	21,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	3,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	13,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,211 руб. чистой прибыли. за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 значение рентабельности активов (3,3%) соответствует норме.

### 3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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: 131 и менее дн.)	119	3,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 32 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	83	4,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 142 дн.)	119	3,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	18	19,8

\* 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 119 календарных дней.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАРКЕТВЕСТ" в течение анализируемого периода

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- положительная динамика рентабельности продаж (+1 процентных пункта от рентабельности 0,9% за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023));
- за 2024 год получена прибыль от продаж (1 426 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+704 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2024 год составила 805 тыс. руб. (+644 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (+1 коп. к 0,3 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАРКЕТВЕСТ", имеющие отрицательные значения:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,14);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значения;
- недостаточная рентабельность активов (3,3% за период 01.01–31.12.2024);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Следующие 2 показателя финансового положения организации имеют критические значения:

- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 25% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,14, можно характеризовать как хорошее.

Согласно полученным показателям финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МАРКЕТВЕСТ" 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.