

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУСМАРКЕТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2315188335

Код причины постановки на учет (КПП): 770301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность в области связи на базе проводных технологий (ОКВЭД 61.10).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

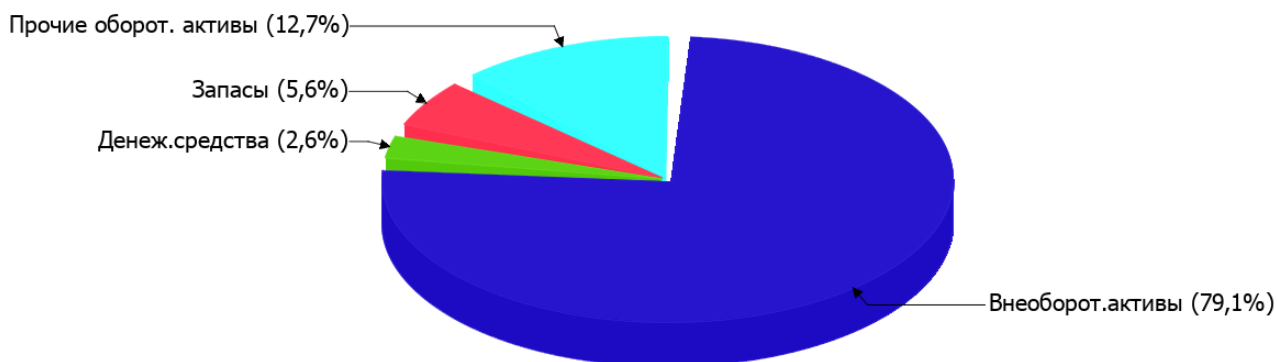
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
Внеоборотные активы	334 709	408 663	80,1	79,1	+73 954	+22,1
Оборотные	83 052	108 028	19,9	20,9	+24 976	+30,1
Пассив						
Собственный капитал	140 423	159 815	33,6	30,9	+19 392	+13,8
Долгосрочные обязательства	4 835	103 794	1,2	20,1	+98 959	+21,5 раза
Краткосрочные обязательства	272 504	253 080	65,2	49	-19 424	-7,1
Валюта баланса	417 761	516 691	100	100	+98 930	+23,7

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы по состоянию на 31.12.2024 характеризуются соотношением: 79,1% внеоборотных активов и 20,9% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 98 930 тыс. руб. (на 23,7%). Учитывая увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 13,8%. 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, в первую очередь, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- материальные внеоборотные активы – 73 791 тыс. руб. (74,6%)
- запасы – 14 621 тыс. руб. (14,8%)
- финансовые и другие оборотные активы – 8 590 тыс. руб. (8,7%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – 97 000 тыс. руб. (73,4%)
- капитал и резервы – 19 392 тыс. руб. (14,7%)
- другие краткосрочные обязательства – 13 717 тыс. руб. (10,4%)

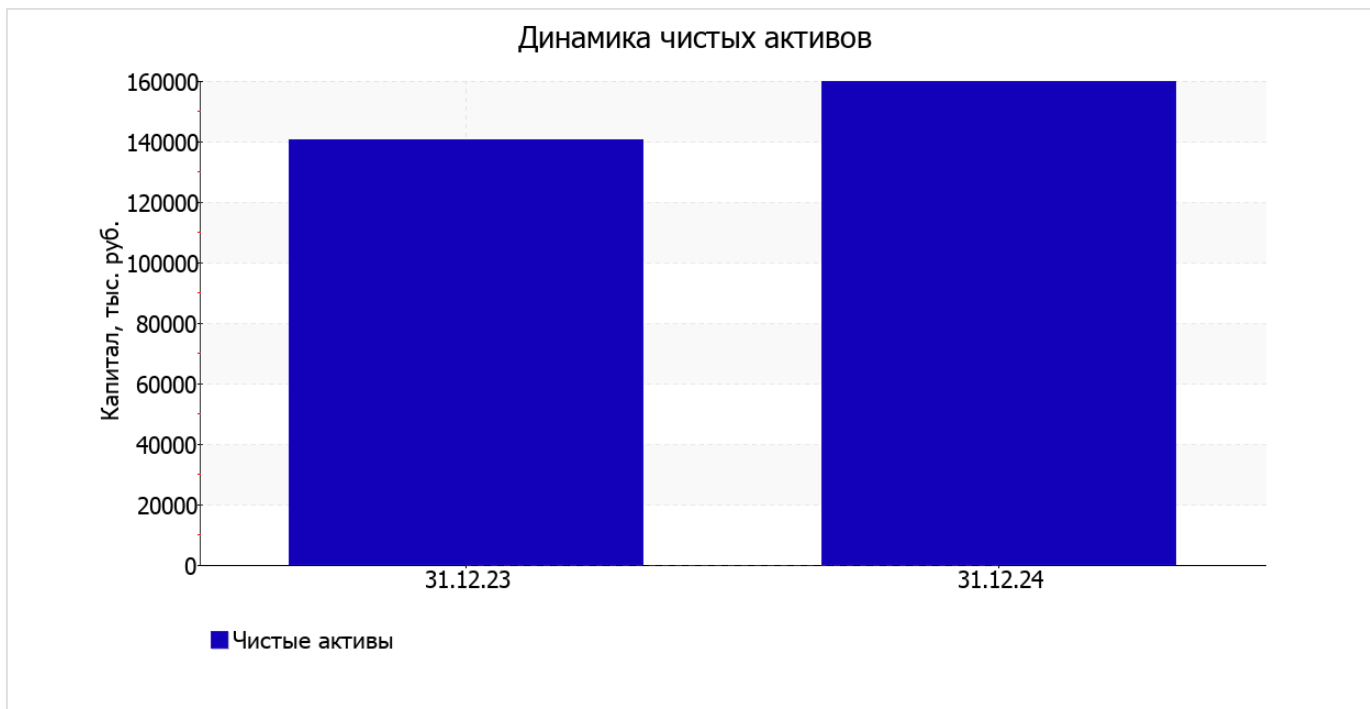
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве (-27 141 тыс. руб.).

на 31.12.2024 собственный капитал организации равнялся 159 815,0 тыс. руб. в течение анализируемого периода произошел ощутимый рост собственного капитала на 19 392,0 тыс. руб.

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	140 422	159 817	33,6	30,9	+19 395	+13,8

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того необходимо отметить увеличение чистых активов на 13,8% 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

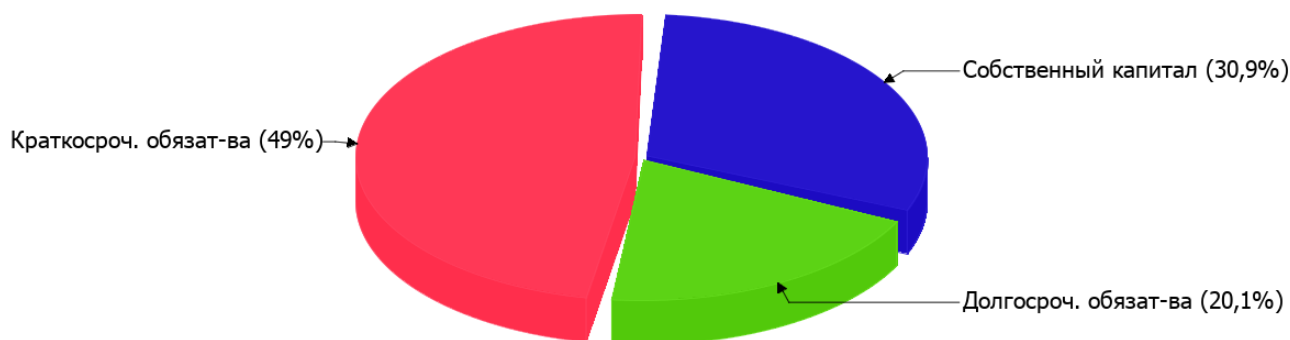
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,34	0,31	-0,03	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-2,34	-2,3	+0,04	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,35	0,51	+0,16	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-13,53	-8,59	+4,94	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,98	0,71	-0,27	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2024 составил **0,31**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**31%** от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. за весь рассматриваемый период изменение коэффициента автономии составило **-0,03**.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **-2,3**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за последний год незначительно вырос. на последний день анализируемого периода значение коэффициента можно считать критическим.

за весь анализируемый период наблюдалось существенное повышение коэффициента покрытия инвестиций до **0,51 (+0,16)**. Значение коэффициента на 31.12.2024 ниже нормативного значения.

по состоянию на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **-8,59**. за год коэффициент обеспеченности материальных запасов вырос на **4,94**. на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является крайне негативным.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31 декабря 2024 г. доля долгосрочной задолженности составляет одну треть, а краткосрочной задолженности, соответственно, две третьих. При этом за последний год доля долгосрочной задолженности выросла на 27,3%.

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	0,3	0,43	+0,13	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,04	0,05	+0,01	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**0,43**) не соответствует норме. Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,13**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и предыдущий коэффициент, имеет значение ниже нормы (**0,05**). При этом следует отметить, что за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на **0,01**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

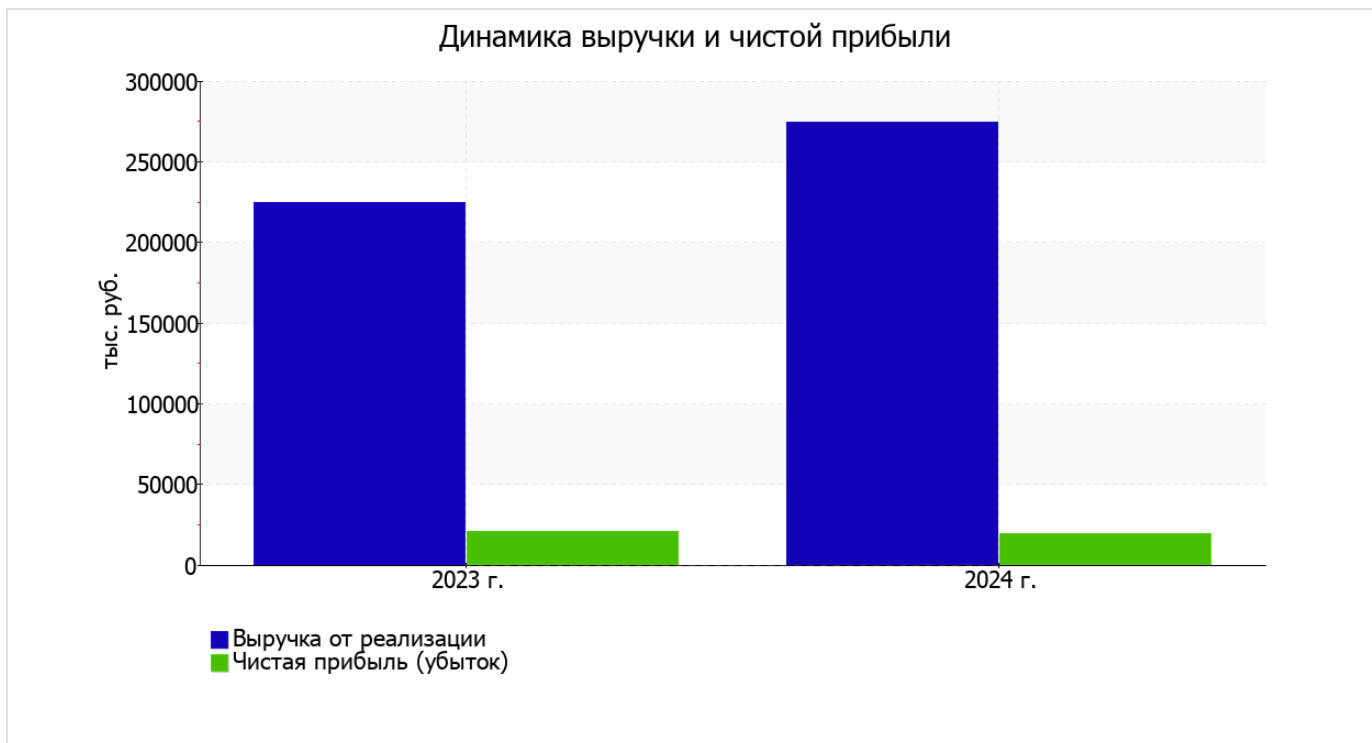
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУСМАРКЕТ" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 37 338 тыс. руб., что составило 13,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 1 267 тыс. руб., или на 3,3%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 49 468 и 50 735 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+27,2%) опережает изменение выручки (+22%)

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	224 897	274 365	+49 468	+22	249 631
2. Расходы по обычным видам деятельности	186 292	237 027	+50 735	+27,2	211 660
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	38 605	37 338	-1 267	-3,3	37 972
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-9 779	-9 482	+297	↑	-9 631
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	28 826	27 856	-970	-3,4	28 341
6. Проценты к уплате	983	–	-983	-100	492
7. Налоги на прибыль (доходы)	6 847	8 463	+1 616	+23,6	7 655
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	20 996	19 393	-1 603	-7,6	20 195

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



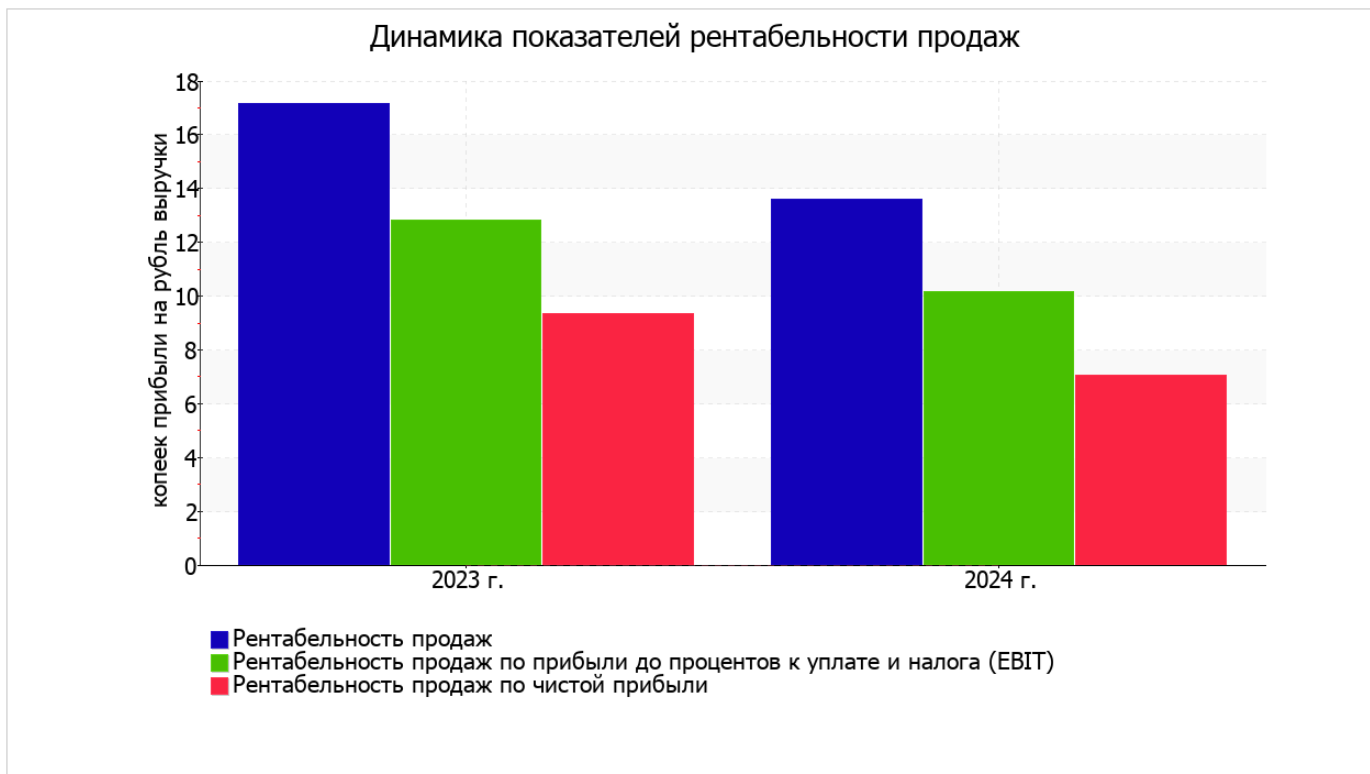
3.2. Анализ рентабельности

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: 8% и более.	17,2	13,6	-3,6	-20,7
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	12,8	10,2	-2,6	-20,8
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.	9,3	7,1	-2,2	-24,3

Все три показателя рентабельности за период 01.01–31.12.2024, 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.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 13,6% от полученной выручки. Тем не менее, имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (-3,6%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2024 год составил 10,2%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУСМАРКЕТ" содержалось 10,2 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)	12,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	4,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% 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 принес чистую прибыль в размере **0,129** руб.

за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 значение рентабельности активов (**4,1%**) соответствует норме.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в 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. 2024 г.
	2024 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднесуточной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 128 и менее дн.)	127	2,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднесуточной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 10 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднесуточной выручке)	334	1,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднесуточной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 182 и менее дн.)	623	0,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднесуточной выручке)	200	1,8

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 623 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2024) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУСМАРКЕТ" за год.

В ходе анализа были получены следующие показатели, неудовлетворительно характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только **31%**);
- коэффициент абсолютной ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- недостаточная рентабельность активов (**4,1%** за 2024 год);
- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (**-3,6** процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной **17,2%**);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только **51%** от общего капитала организации);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (**-2,6** коп. от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

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

- на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **-2,3**, не соответствует нормативному и находится в области критических значений;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Показатели результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУСМАРКЕТ", имеющие положительные значения:

- за период 01.01–31.12.2024 получена прибыль от продаж (**37 338** тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 267 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2024 год составила **19 393** тыс. руб.

Показателем, имеющим исключительно хорошее значение, является следующий – чистые активы превышают уставный капитал, при этом в течение анализируемого периода наблюдалось увеличение чистых активов.

Представленный анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУСМАРКЕТ" не в полной мере соответствует принятым нормативам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. Но у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.