

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МЕРИДИАН"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5029182553

Код причины постановки на учет (КПП): 502901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность курьерская (ОКВЭД 53.20.3).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

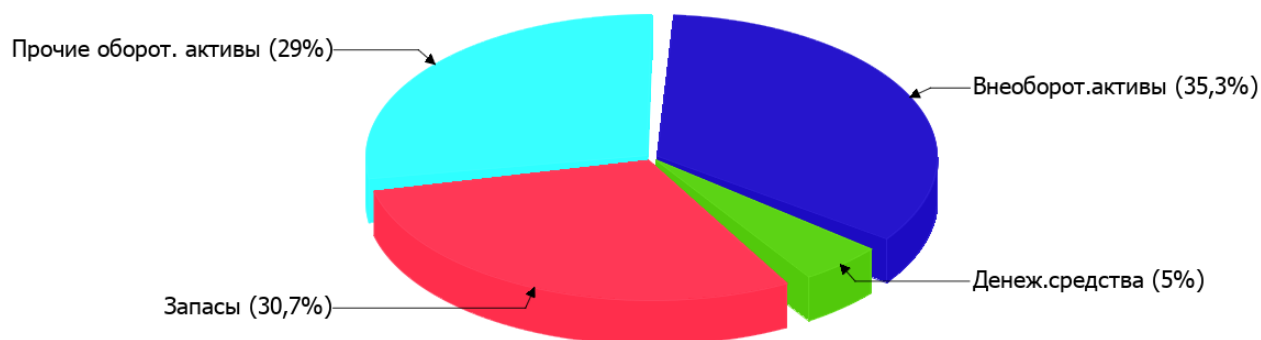
| Показатель                  | Значение показателя |            |   |  | Изменение за анализируемый период |                                 |
|-----------------------------|---------------------|------------|---|--|-----------------------------------|---------------------------------|
|                             | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                |  | тыс. руб.<br>(гр.3-<br>гр.2)      | ± % ((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|                             | 31.12.2023          | 31.12.2024 | на начало<br>анализируемого<br>периода (31.12.2023) | на конец<br>анализируемого<br>периода (31.12.2024) |                                   |                                 |
| <b>Актив</b>                |                     |            |   |  |                                   |                                 |
| Внеоборотные активы         | 8 889               | 7 886      | 36  | 35,3   | -1 003                            | -11,3                           |
| Оборотные                   | 15 776              | 14 436     | 64  | 64,7   | -1 340                            | -8,5                            |
| <b>Пассив</b>               |                     |            |   |  |                                   |                                 |
| Собственный капитал         | 12 958              | 12 338     | 52,5  | 55,3   | -620                              | -4,8                            |
| Долгосрочные обязательства  | 3                   | 3          | <0,1  | <0,1   | -                                 | -                               |
| Краткосрочные обязательства | 11 704              | 9 981      | 47,5  | 44,7   | -1 723                            | -14,7                           |
| Валюта баланса              | 24 665              | 22 322     | 100   | 100  | -2 343                            | -9,5                            |

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

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на последний день анализируемого периода в активах организации доля внеоборотных средств составляет одну треть, а текущих активов, соответственно, две третьих. Активы организации за весь период уменьшились на 2 343 тыс. руб. (на 9,5%). Учитывая уменьшение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на 4,8%. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

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

## Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



Снижение величины активов организации связано со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- финансовые и другие оборотные активы – **3 403** тыс. руб. (**77,2%**)
- материальные внеоборотные активы – **1 003** тыс. руб. (**22,8%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- краткосрочные заемные средства – **1 267** тыс. руб. (**54,1%**)
- капитал и резервы – **620** тыс. руб. (**26,5%**)
- краткосрочная кредиторская задолженность – **456** тыс. руб. (**19,5%**)

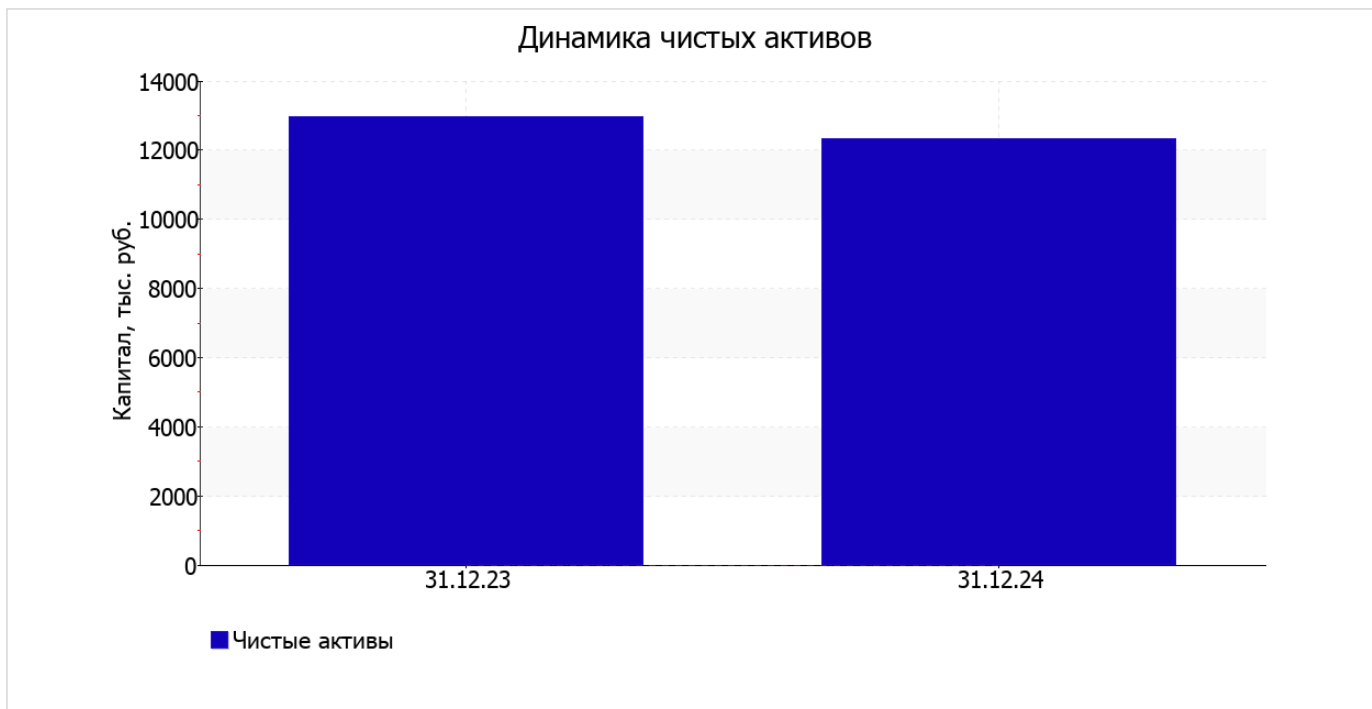
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе (**+1 983** тыс. руб. ).

на 31 декабря 2024 г. собственный капитал организации составил **12 338,0** тыс. руб. собственный капитал организации за весь анализируемый период слабо снизился (на **620** тыс. руб., или на **4,8%**).

## 2.2. Оценка стоимости чистых активов организации

| Показатель       | Значение показателя |            |   |  | Изменение                |                          |
|------------------|---------------------|------------|---|--|--------------------------|--------------------------|
|                  | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                |  | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2) | ± % ((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                  | 31.12.2023          | 31.12.2024 | на начало<br>анализируемого периода<br>(31.12.2023) | на конец<br>анализируемого периода<br>(31.12.2024) |                          |                          |
| 1. Чистые активы | 12 958              | 12 338     | 52,5  | 55,3   | -620                     | -4,8                     |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить снижение чистых активов на **4,8%** за последний год. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

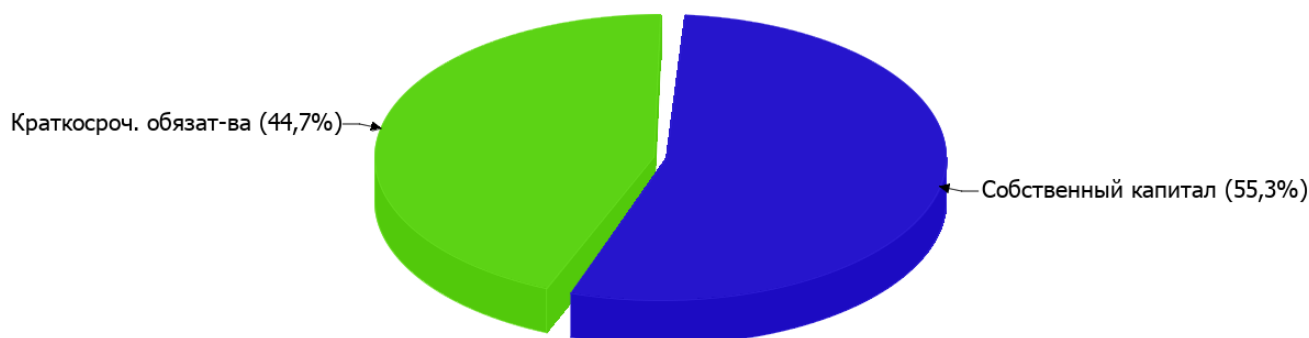
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель  | Значение показателя |            | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение   |
|---|---------------------|------------|----------------------------------|--|
|   | 31.12.2023          | 31.12.2024 |                                  |  |
| Коэффициент автономии   | 0,53                | 0,55       | +0,02                            | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).                        |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,26                | 0,31       | +0,05                            | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.  |
| Коэффициент покрытия инвестиций                               | 0,53                | 0,55       | +0,02                            | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более. |
| Коэффициент обеспеченности запасов                            | 0,83                | 0,65       | -0,18                            | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.   |
| Коэффициент краткосрочной задолженности                       | 1                   | 1          | -                                | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.   |

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2024 г. составил **0,55**. Полученное значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (**55%** в общем капитале организации). коэффициент автономии за год явно вырос (на **0,02**).

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку имеют незначительную долю.

## Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2024 составил **0,31**. за весь рассматриваемый период отмечен явный рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, составивший **0,05**. на 31.12.2024 значение коэффициента является исключительно хорошим.

за весь анализируемый период наблюдалось ощутимое повышение коэффициента покрытия инвестиций на **0,02** – до **0,55**. Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **55%**).

на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **0,65**. в течение анализируемого периода изменение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **-0,18**. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2024 г. демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (100% и <0,1% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности фактически не изменилась.

## 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 | 1,35                | 1,45       | +0,1                               | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.  |
| Коэффициент абсолютной ликвидности      | 0,09                | 0,11       | +0,02                              | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2. |

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **1,45**. Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за последний год коэффициент вырос на **0,1**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и первый коэффициент, имеет значение ниже нормы (**0,11**). При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за последний год коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,02**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

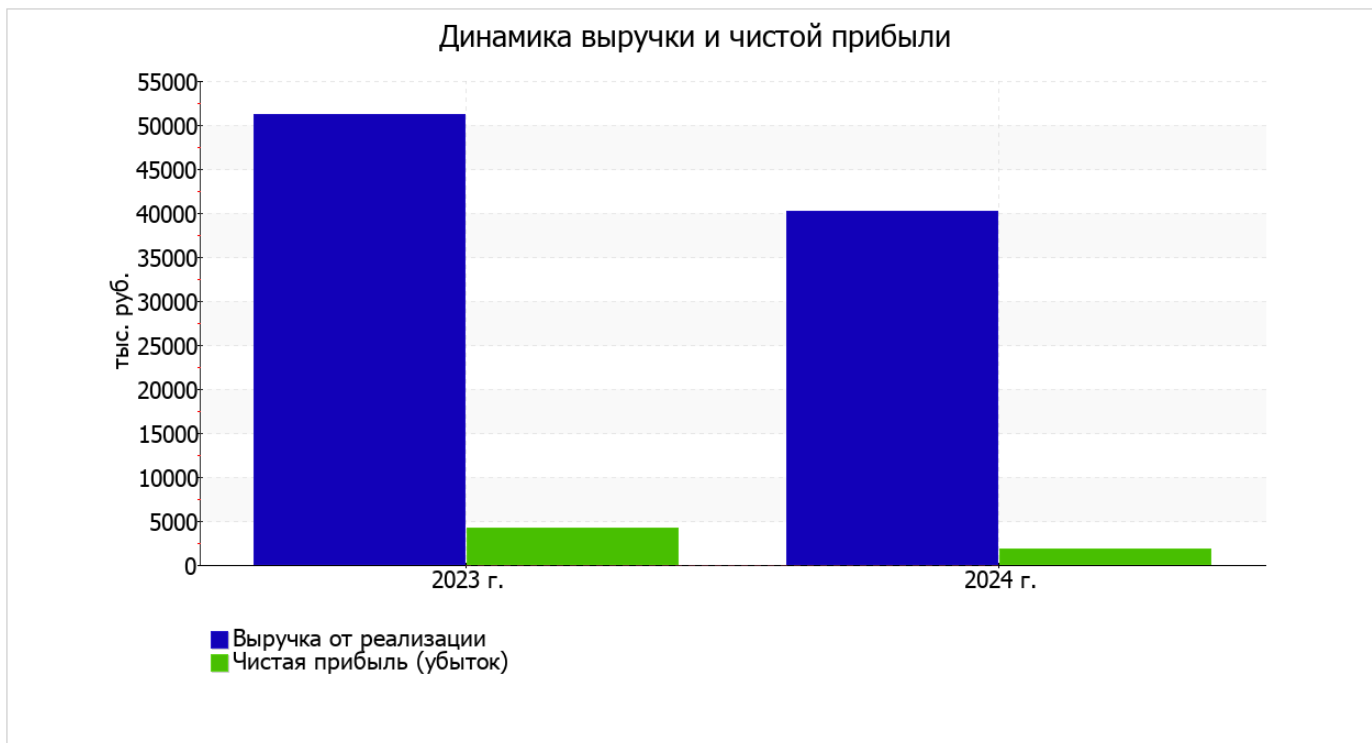
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МЕРИДИАН" за последний год приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила прибыль от продаж в размере **2 801** тыс. руб., что составляет 7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **1 979** тыс. руб., или на **41,4%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **11 022** и **9 043** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-21,5%**) опережает изменение расходов (**-19,5%**)

| 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  | 51 186                         | 40 164  | -11 022                 | -21,5           | 45 675                              |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности              | 46 406                         | 37 363  | -9 043                  | -19,5           | 41 885                              |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)                   | 4 780                          | 2 801   | -1 979                  | -41,4           | 3 791                               |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате  | 105                            | 42      | -63                     | -60             | 74                                  |
| 5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 4 885                          | 2 843   | -2 042                  | -41,8           | 3 864                               |
| 6. Проценты к уплате                                  | 237                            | 705     | +468                    | +197,5          | 471                                 |
| 7. Налоги на прибыль (доходы)                         | 483                            | 366     | -117                    | -24,2           | 425                                 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)                    | 4 165                          | 1 772   | -2 393                  | -57,5           | 2 969                               |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



### 3.2. Анализ рентабельности

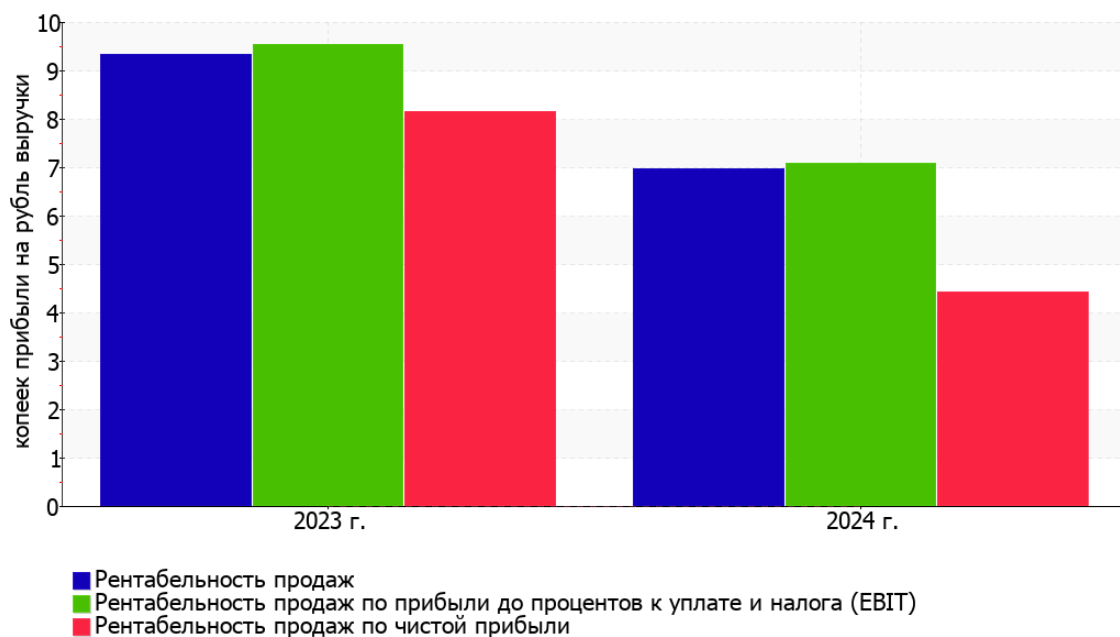
| Показатели рентабельности  | Значения показателя<br>(в %, или в копейках с<br>рубля) |         | Изменение<br>показателя   |                       |
|--|---|---------|---------------------------|-----------------------|
|  | 2023 г.   | 2024 г. | коп.,<br>(гр.3 -<br>гр.2) | ± %<br>((3-2)<br>: 2) |
| 1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 8% и более.                | 9,3   | 7       | -2,3                      | -25,3                 |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).                              | 9,5   | 7,1     | -2,4                      | -25,8                 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более. | 8,1   | 4,4     | -3,7                      | -45,8                 |

[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 7%. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-2,3%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 составил 7,1%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МЕРИДИАН" содержалось 7,1 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

| Показатель рентабельности                  | Значение показателя, % | Расчет показателя   |
|--|------------------------|---|
|  | 2024 г.                |   |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 14                     | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.          |
| Рентабельность активов (ROA)               | 7,5                    | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 12% и более.    |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE)  | 22,4                   | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере 0,14 руб.

за последний год значение рентабельности активов (7,5%) соответствует норме.

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

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<br>в днях | Коэфф.<br>2024 г. |
|--|--------------------|-------------------|
|  | 2024 г.            |                   |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 110 и менее дн.) | 138                | 2,7               |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение: 4 и менее дн.)                  | –                  | –                 |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)   | 56                 | 6,6               |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 123 и менее дн.)                     | 214                | 1,7               |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)   | 115                | 3,2               |

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 214 календарных дней.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МЕРИДИАН" за год

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

- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значения;
- ниже нормального значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- низкая рентабельность активов (7,5% за 2024 год);
- значительное падение прибыльности продаж (-2,3 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной 9,3%);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 55% от общего капитала организации);
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-2,4 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

Среди положительных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить следующие:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 1 772 тыс. руб.

С исключительно хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,55);
- на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,31, можно охарактеризовать как, без сомнения, хорошее.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за период 01.01–31.12.2024 получена прибыль от продаж (2 801 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 979 тыс. руб.).

В соответствии с полученными показателями финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МЕРИДИАН" 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.