Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТАНКОИНВЕСТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7106507001

Код причины постановки на учет (КПП): 710601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является вложения в ценные бумаги и деятельность дилерская (ОКВЭД 64.99.1).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТАНКОИНВЕСТ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

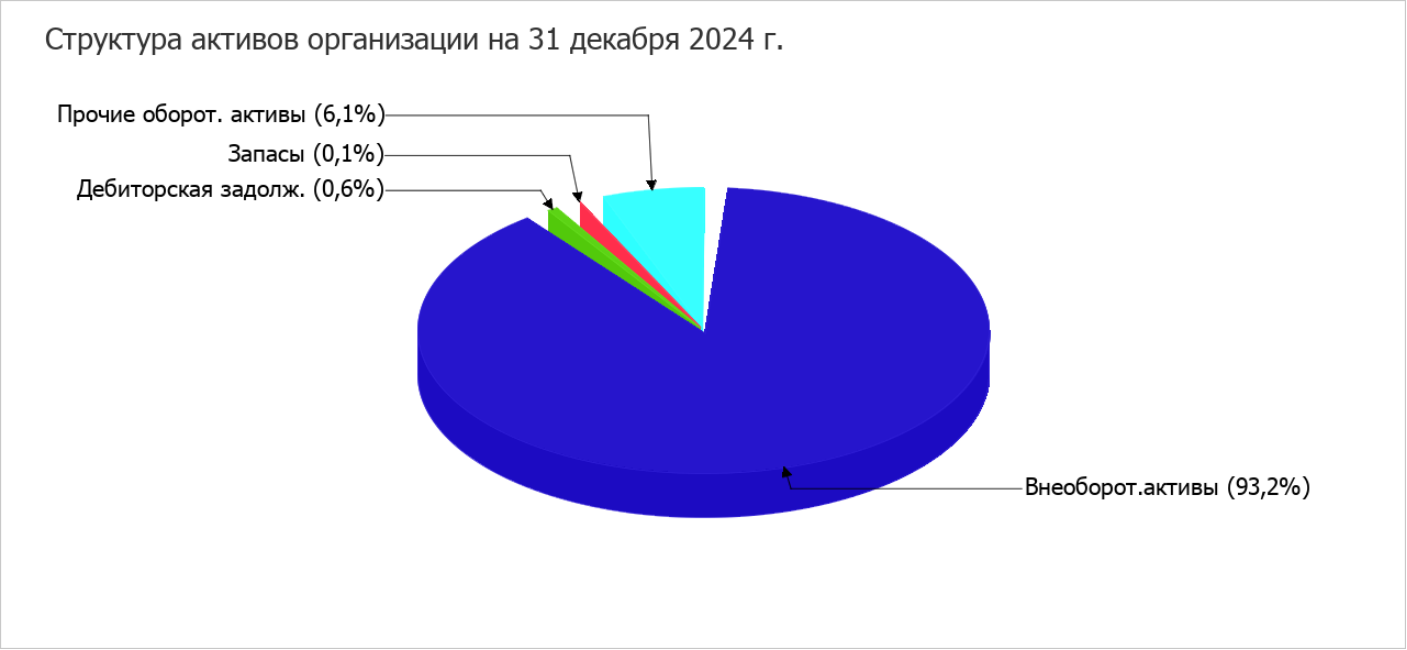
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	78 977	78 977	91,8	93,2	–	–
в том числе: основные средства	–	–	–	–	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	7 066	5 738	8,2	6,8	-1 328	-18,8
в том числе: запасы	2	50	<0,1	0,1	+48	+25 раз
дебиторская задолженность	552	538	0,6	0,6	-14	-2,5
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	6 506	5 111	7,6	6	-1 395	-21,4
Пассив						
1. Собственный капитал	86 043	84 715	100	100	-1 328	-1,5
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	–	–	–	–	–	–

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	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	86 043	84 715	100	100	-1 328	-1,5

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

Активы на 31 декабря 2024 г. характеризуются большой долей (93,2%) внеоборотных средств и малым процентом текущих активов. Активы организации за весь период практически остались на том же уровне. При этом собственный капитал организации изменился пропорционально активам организации (уменьшился на 1 328 тыс. руб.).

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



Снижение активов организации связано, в первую очередь, со снижением показателя по строке "денежные средства и денежные эквиваленты" на 1 395 тыс. руб. (или 99% вклада в снижение активов).

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (-1 328 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации в течение анализируемого периода).

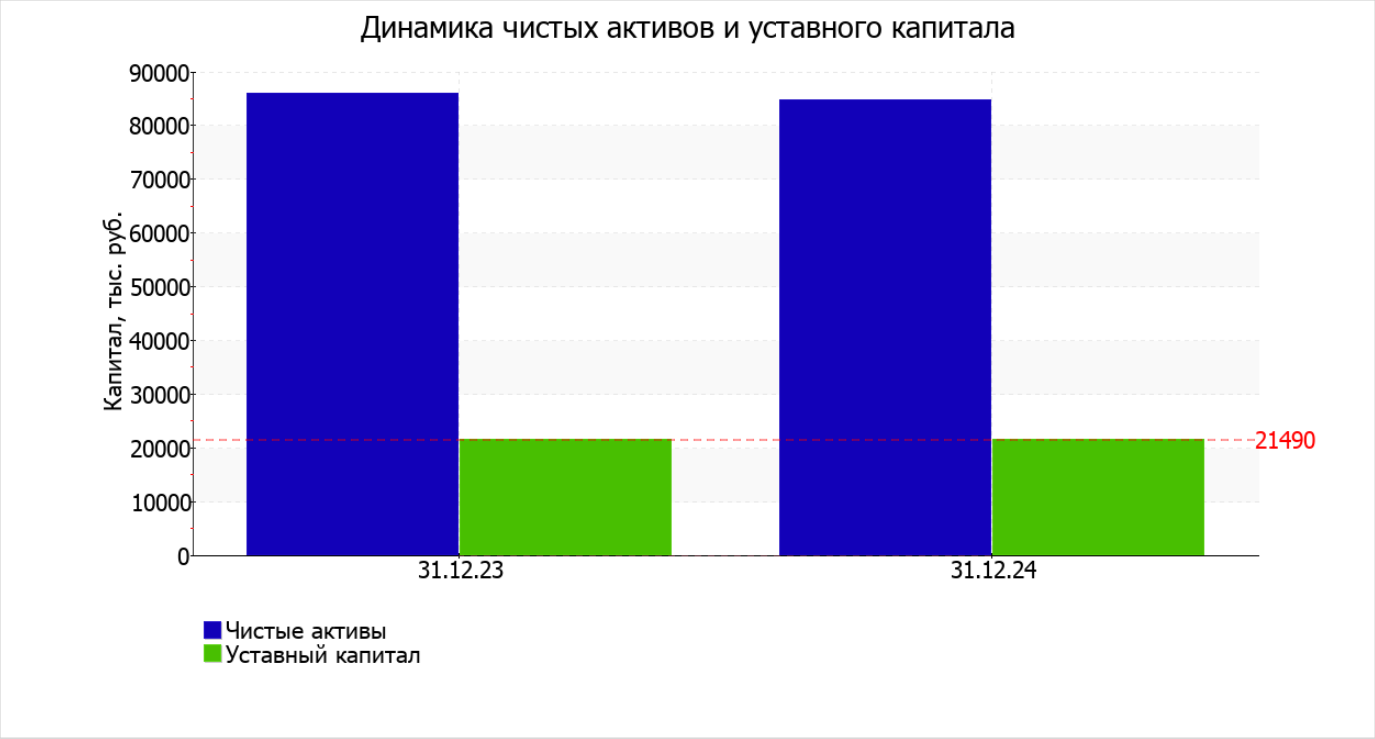
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе (+48 тыс. руб.).

на последний день анализируемого периода (31.12.2024) значение собственного капитала составило 84 715,0 тыс. руб. собственный капитал организации за весь рассматриваемый период снизился всего на 1 328,0 тыс. руб., или на 1,5%.

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	86 043	84 715	100	100	-1 328	-1,5
2. Уставный капитал	21 490	21 490	25	25,4	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	64 553	63 225	75	74,6	-1 328	-2,1

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2024 намного (в 3,9 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом необходимо отметить снижение чистых активов на 1,5% за весь рассматриваемый период. 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
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	1	1	–	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	1	1	–	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	1	1	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,08	0,07	-0,01	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	3 533,00	114,76	-3 418,24	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	–	–	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил 1. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (100%) в общем капитале; общество слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. в течение анализируемого периода значение коэффициента автономии не изменилось.

коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2024 равнялся 1. изменение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период не произошло. на последний день анализируемого периода значение коэффициента можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

изменения коэффициента покрытия инвестиций в течение анализируемого периода не произошло, значение сохранилось на уровне 1. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода вполне соответствует норме.

на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил 114,76, что намного (на 3 418,24) меньше, чем на 31 декабря 2023 г. по состоянию на 31.12.2024 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как очень хорошее.

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	–	–	–	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,9.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	–	–	–	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	–	–	–	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,3 и более.

[На конец периода] при норме 1,9 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение –. При этом за анализируемый период коэффициент не изменился.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже соответствует норме – – при норме 1. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (– при норме 0,3). При этом с начала период коэффициент абсолютной ликвидности остался неизменным.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

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

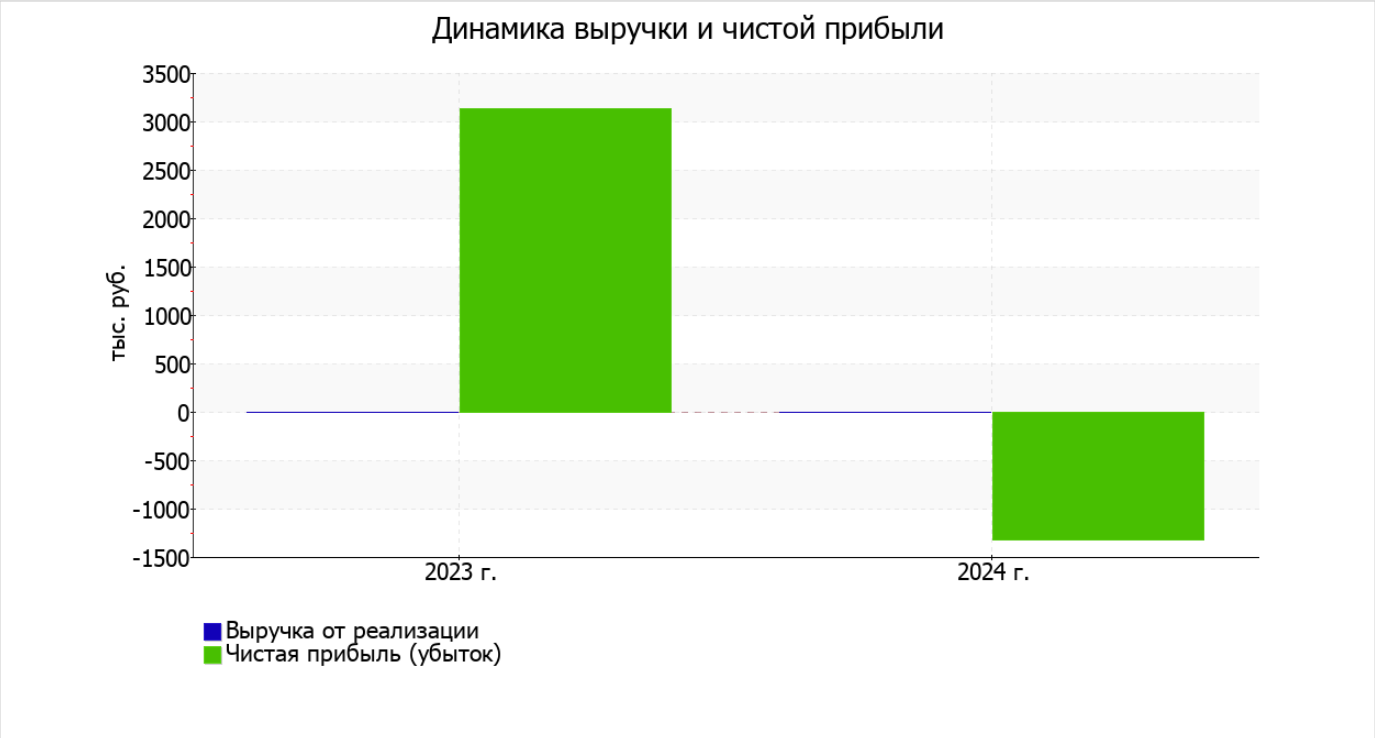
Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила убыток от продаж в размере 1 298 тыс. руб. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на 39 тыс. руб., или на 2,9%.

убыток от прочих операций в течение анализируемого периода составил 30 тыс. руб.,что на 4 493 тыс. руб. меньше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года. При этом величина убытка от прочих операций составляет 2,3% от абсолютной величины убытка от продаж за анализируемый период.

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	–	–	–	–	–
2. Расходы по обычным видам деятельности	1 337	1 298	-39	-2,9	1 318
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-1 337	-1 298	+39	↑	-1 318
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	4 463	-30	-4 493	↓	2 217
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	3 126	-1 328	-4 454	↓	899

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)	
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	–	–	–	–	–
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	3 126	-1 328	-4 454	↓	899
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	3 126	-1 328	-4 454	↓	899
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-1 328	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



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: 12% и более.	–	–	–	–
2. Рентабельность продаж по EBIT (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: не менее 6%.	–	–	–	–

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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-1,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-1,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-1,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТАНКОИНВЕСТ" обеспечил 0,016 руб. убытка.

рентабельность активов за 2024 год имеет крайне неудовлетворительное значение (-1,6%).

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 628 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 4 дн.)	7	49,8
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 205 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: 1196 и менее 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.

О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 7 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТАНКОИНВЕСТ".

Приведенные ниже 4 показателя финансового положения организации имеют исключительно хорошие значения:

- на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 1, можно характеризовать как исключительно хорошее;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 100% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Анализ выявил следующие положительные показатели финансового положения организации:

- доля собственного капитала неоправданно высока (100%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины.

Следующие 2 показателя результатов деятельности организации имеют критические значения:

- за 2024 год получен убыток от продаж (-1 298 тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+39 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -1 328 тыс. руб.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – изменение собственного капитала практически соответствует общему изменению активов организации.

Как следует из приведенного анализа, основная масса финансовых показателей укладывается в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТАНКОИНВЕСТ" имеются все возможности для эффективной деятельности.