

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТАЛЬСТРОЙ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1001278089

Код причины постановки на учет (КПП): 100101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая металлами и металлическими рудами (ОКВЭД 46.72).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

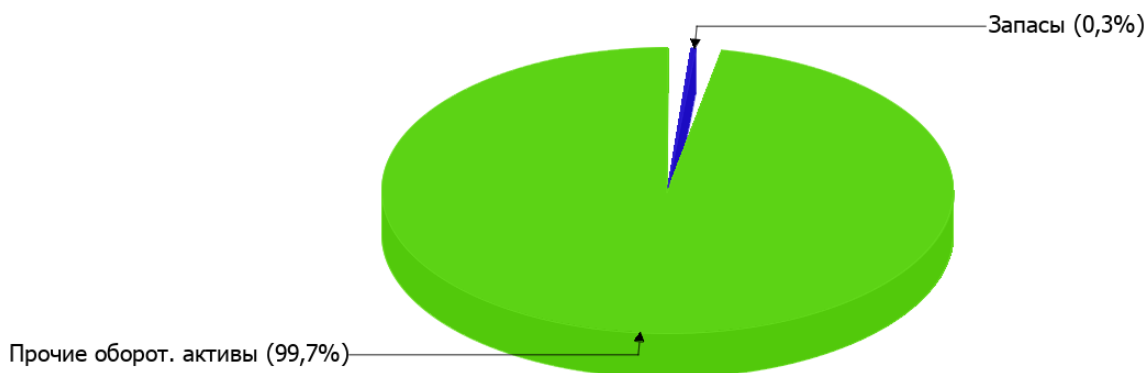
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	32 074	28 743	100	100	-3 331	-10,4
Пассив						
Собственный капитал	31 434	28 529	98	99,3	-2 905	-9,2
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	640	214	2	0,7	-426	-66,6
Валюта баланса	32 074	28 743	100	100	-3 331	-10,4

* 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 уменьшились на 3 331 тыс. руб. (на 10,4%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации (уменьшился на 2 905 тыс. руб.).

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

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 – **2 968** тыс. руб. (**89,1%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **363** тыс. руб. (**10,9%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

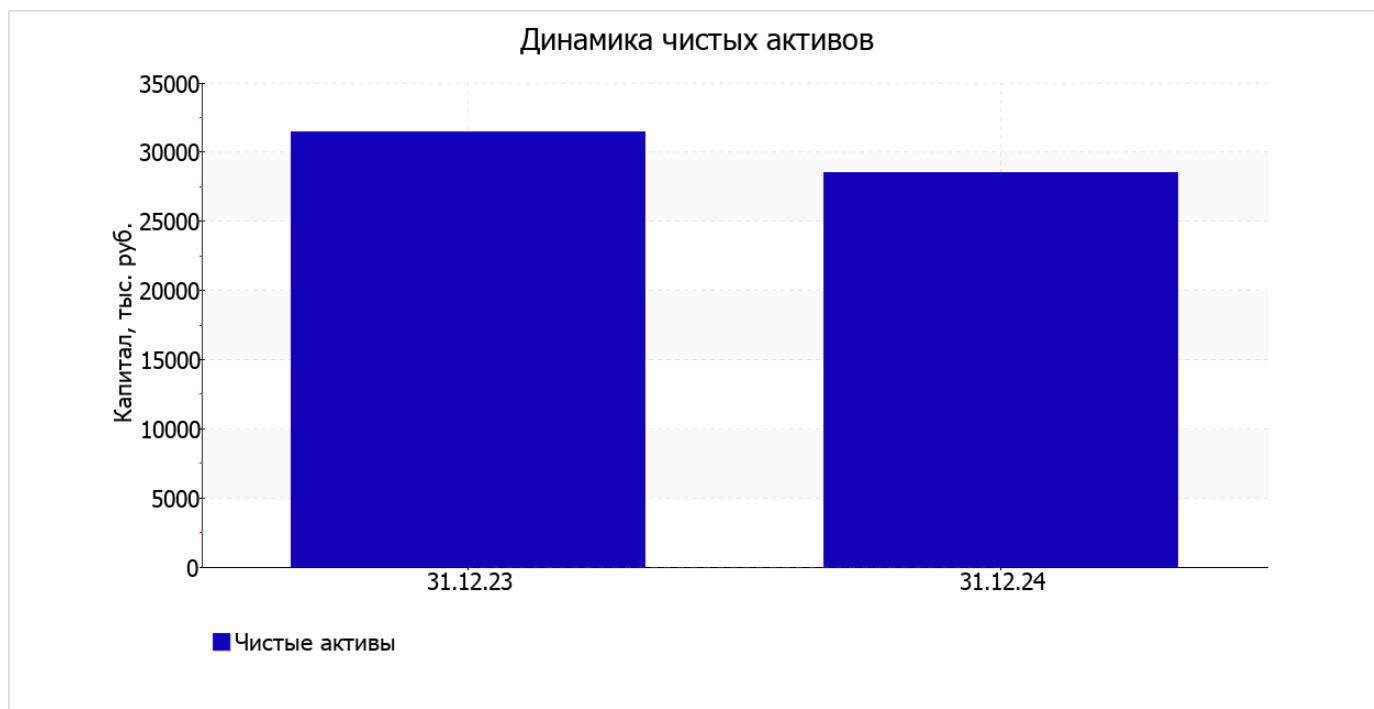
- капитал и резервы – **2 905** тыс. руб. (**87,2%**)
- краткосрочная кредиторская задолженность – **426** тыс. руб. (**12,8%**)

на последний день анализируемого периода собственный капитал организации составил **28 529,0** тыс. руб. за весь анализируемый период собственный капитал организации уменьшился на **2 905,0** тыс. руб., или на **9,2%**.

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	31 434	28 529	98	99,3	-2 905	-9,2

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить снижение чистых активов на **9,2%** в течение анализируемого периода. 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.



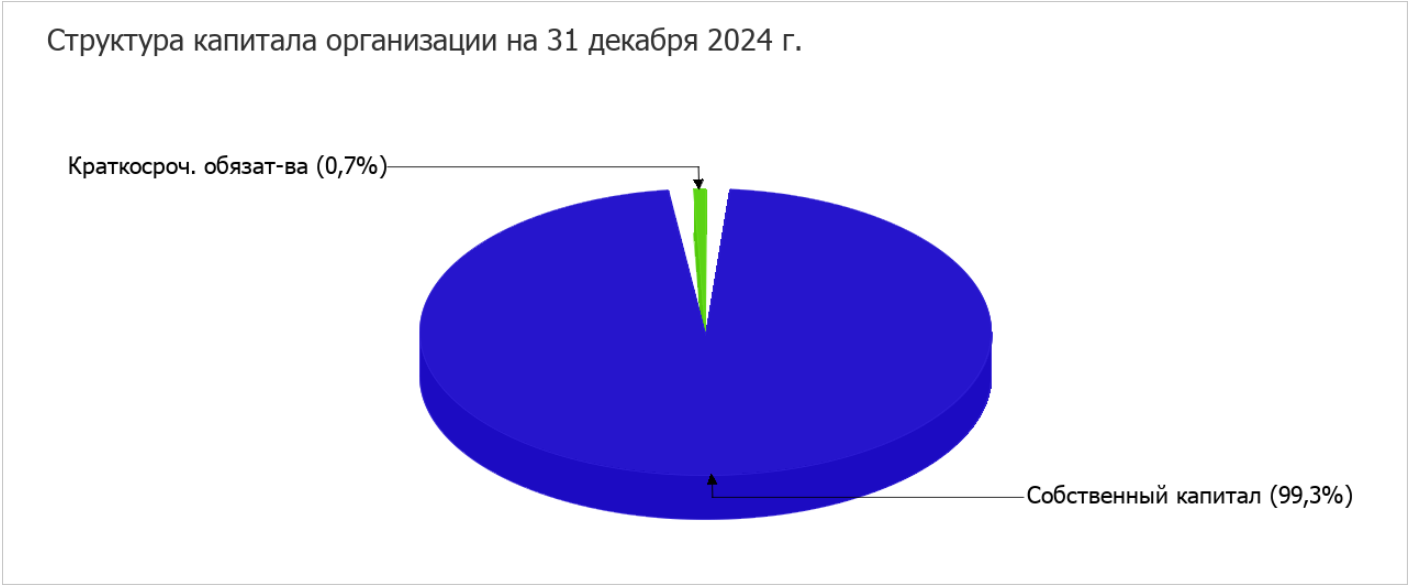
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,98	0,99	+0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,98	0,99	+0,01	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,98	0,99	+0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.
Коэффициент обеспеченности запасов	419,12	380,39	-38,73	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 последний день анализируемого периода составил **0,99**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТАЛЬСТРОЙ" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **99%** в общем капитале организации). за год имело место незначительное повышение коэффициента автономии.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь рассматриваемый период вырос всего на **0,01**, до **0,99**. коэффициент на последний день анализируемого периода (31.12.2024) демонстрирует исключительно хорошее значение.

коэффициент покрытия инвестиций за год несколько вырос, составив **0,99**. Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **99%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2024 составил **380,39**. изменение коэффициента обеспеченности материальных запасов за весь рассматриваемый период составило **-38,73**. коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2024 демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	50,12	134,31	+84,19	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,57	0	-0,57	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**134,31** при нормативном значении 1,8). При этом за год коэффициент текущей ликвидности вырос на **84,19**.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0**. При этом нужно обратить внимание на имевшее место в течение анализируемого периода негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,57**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

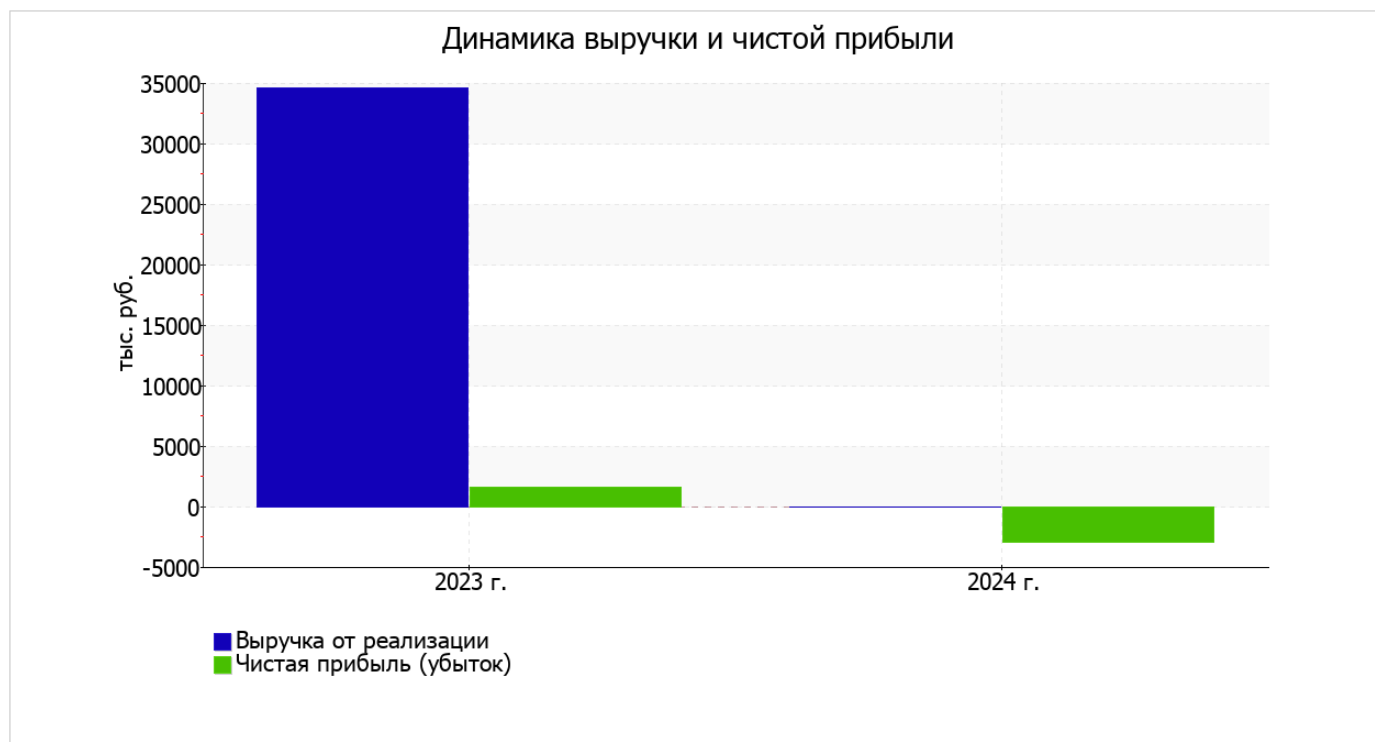
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТАЛЬСТРОЙ" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила убыток от продаж в размере 3 647 тыс. руб. В прошлом периоде, напротив, имела место прибыль в размере 1 444 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 34 621 и 29 530 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-100%) опережает изменение расходов (-89%)

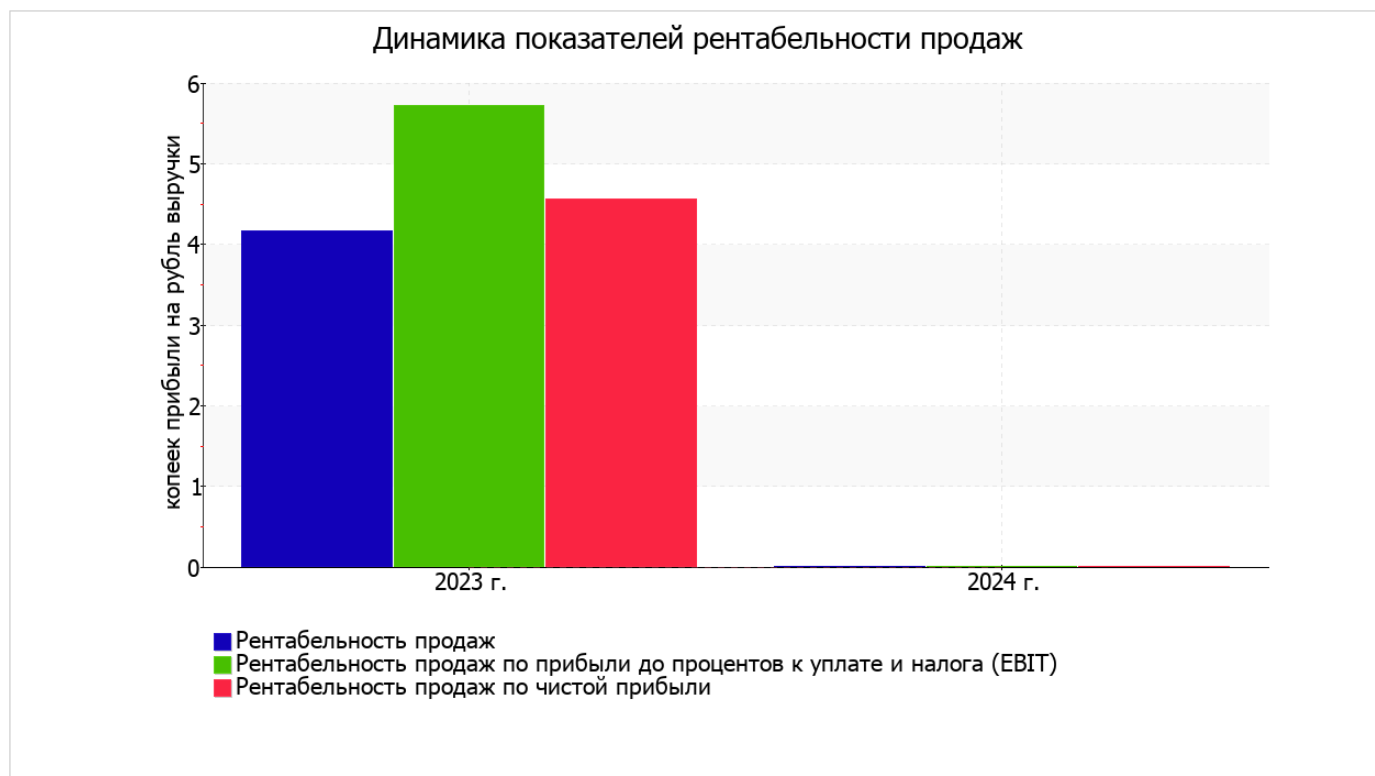
Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2023 г.	2024 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	34 621	—	-34 621	-100	17 311
2. Расходы по обычным видам деятельности	33 177	3 647	-29 530	-89	18 412
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 444	-3 647	-5 091	↓	-1 102
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	536	770	+234	+43,7	653
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 980	-2 877	-4 857	↓	-449
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	401	38	-363	-90,5	220
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 579	-2 915	-4 494	↓	-668

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТАЛЬСТРОЙ" 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.	4,2	–	-4,2	-100
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	5,7	–	-5,7	-100
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	4,6	–	-4,6	-100



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-9,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 17%.
Рентабельность активов (ROA)	-9,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-9,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил **0,097** руб. убытка.

за 2024 год значение рентабельности активов (-9,6%) не соответствует нормативному, находясь в области критических значений.

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 среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 131 дн.)	–	–
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)	–	–
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 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.

4. Выводы по результатам анализа

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

Анализ выявил следующие показатели, исключительно хорошо характеризующие финансовое положение организации:

- на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное **0,99**;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **99%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Следующие 3 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют критические значения:

- существенно ниже нормы коэффициент абсолютной ликвидности;
- за последний год получен убыток от продаж (**-3 647** тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**-5 091** тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил **-2 915** тыс. руб.

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения организации имеют хорошие значения:

- доля собственного капитала неоправданно высока (**99%**);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины.

Показателем, негативно характеризующим финансовое положение организации, является следующий – изменение собственного капитала практически равно 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 "СТАЛЬСТРОЙ" имеются все возможности для эффективной деятельности.