

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности за 2024 год

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СМЦ-ОГНЕУПОРЫ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4253038965

Код причины постановки на учет (КПП): 425301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство огнеупорных изделий (ОКВЭД 23.20).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СМЦ-ОГНЕУПОРЫ"

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	66 719	57 592	21,3	17,5	-9 127	-13,7
в том числе: основные средства	66 068	51 021	21,1	15,5	-15 047	-22,8
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	246 855	272 347	78,7	82,5	+25 492	+10,3
в том числе: запасы	144 355	216 219	46	65,5	+71 864	+49,8
дебиторская задолженность	94 096	51 681	30	15,7	-42 415	-45,1
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	6 242	3 930	2	1,2	-2 312	-37
Пассив						
1. Собственный капитал	65 443	52 710	20,9	16	-12 733	-19,5
2. Долгосрочные обязательства, всего	44 727	29 360	14,3	8,9	-15 367	-34,4
в том числе: заемные средства	32 656	20 000	10,4	6,1	-12 656	-38,8
3. Краткосрочные обязательства*, всего	203 404	247 869	64,9	75,1	+44 465	+21,9

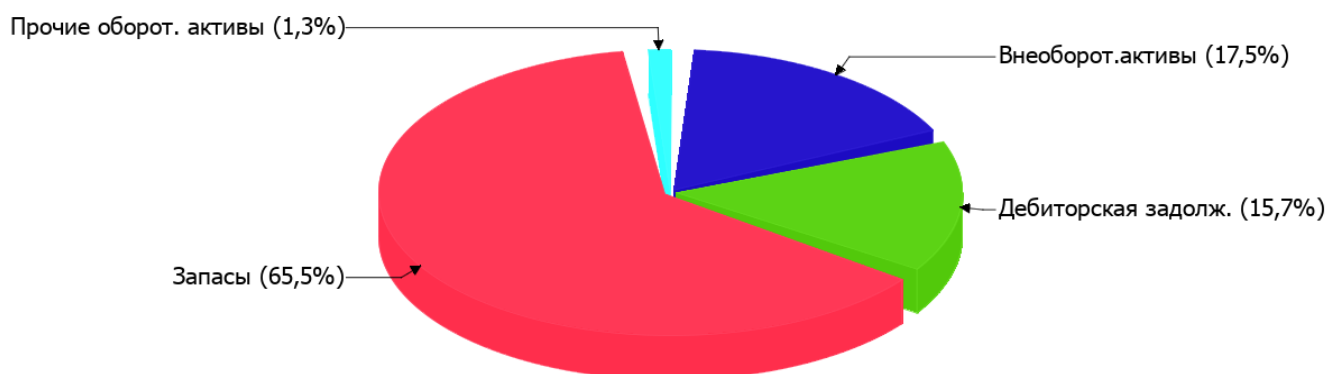
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб		в % к валюте баланса		тыс. руб (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
в том числе: заемные средства	65 260	71 476	20,8	21,7	+6 216	+9,5
Валюта баланса	313 574	329 939	100	100	+16 365	+5,2

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

Активы на 31.12.2024 характеризуются следующим соотношением: 17,5% внеоборотных активов и 82,5% текущих. Активы организации за последний год несколько увеличились (на 5,2%). Несмотря на увеличение активов, собственный капитал уменьшился на 19,5%, что свидетельствует об отрицательной динамике имущественного положения организации.

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

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



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

- запасы – 71 864 тыс. руб (91,7%)
- отложенные налоговые активы – 6 425 тыс. руб (8,2%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 39 589 тыс. руб (73,7%)
- отложенные налоговые обязательства – 7 934 тыс. руб (14,8%)
- краткосрочные заемные средства – 6 216 тыс. руб (11,6%)

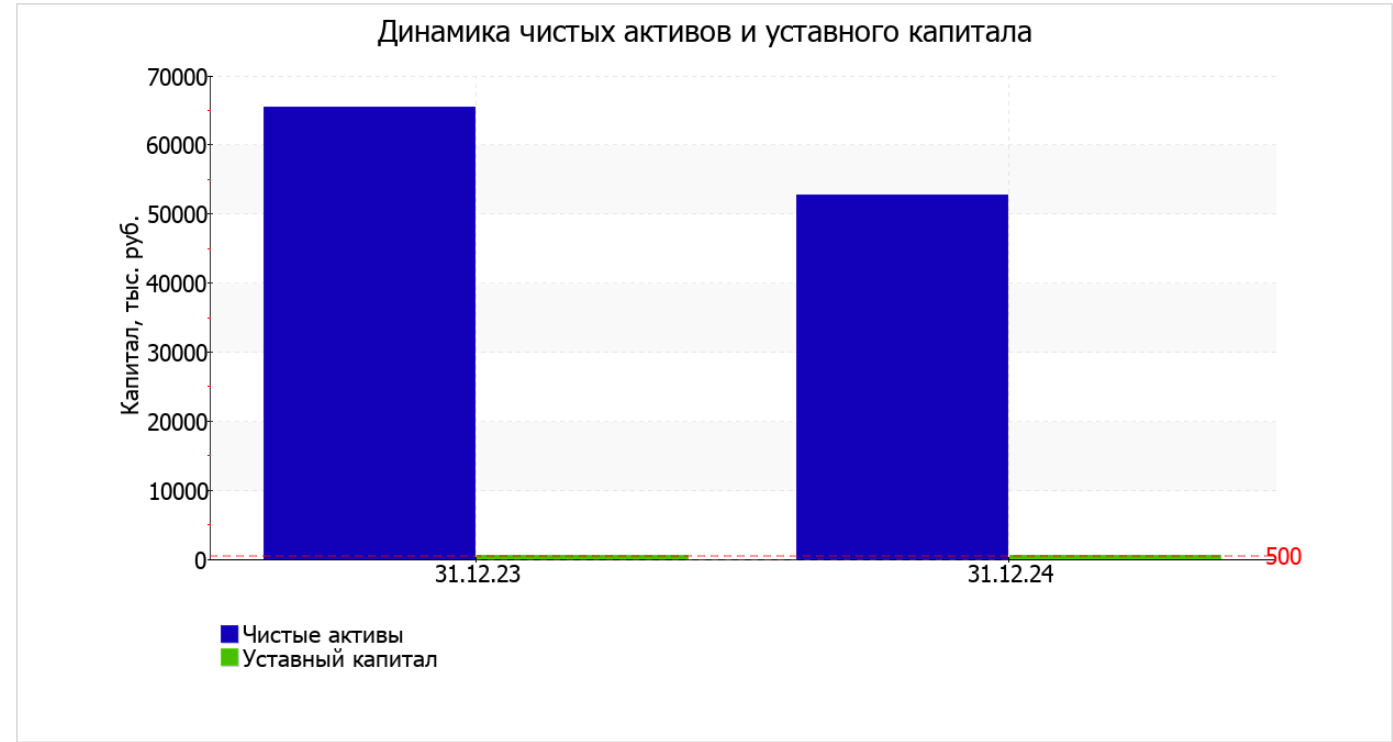
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (-42 415 тыс. руб. и -12 733 тыс. руб. соответственно).

на 31.12.2024 собственный капитал организации равнялся 52 710,0 тыс. руб., что на 12 733,0 тыс. руб., или на 19,5% меньше значения собственного капитала на 31 декабря 2023 г.

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	65 443	52 710	20,9	16	-12 733	-19,5
2. Уставный капитал	500	500	0,2	0,2	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр. 1-стр.2)	64 943	52 210	20,7	15,8	-12 733	-19,6

Чистые активы организации на 31 декабря 2024 г. namного (в 105,4 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение 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 19,5% за весь анализируемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



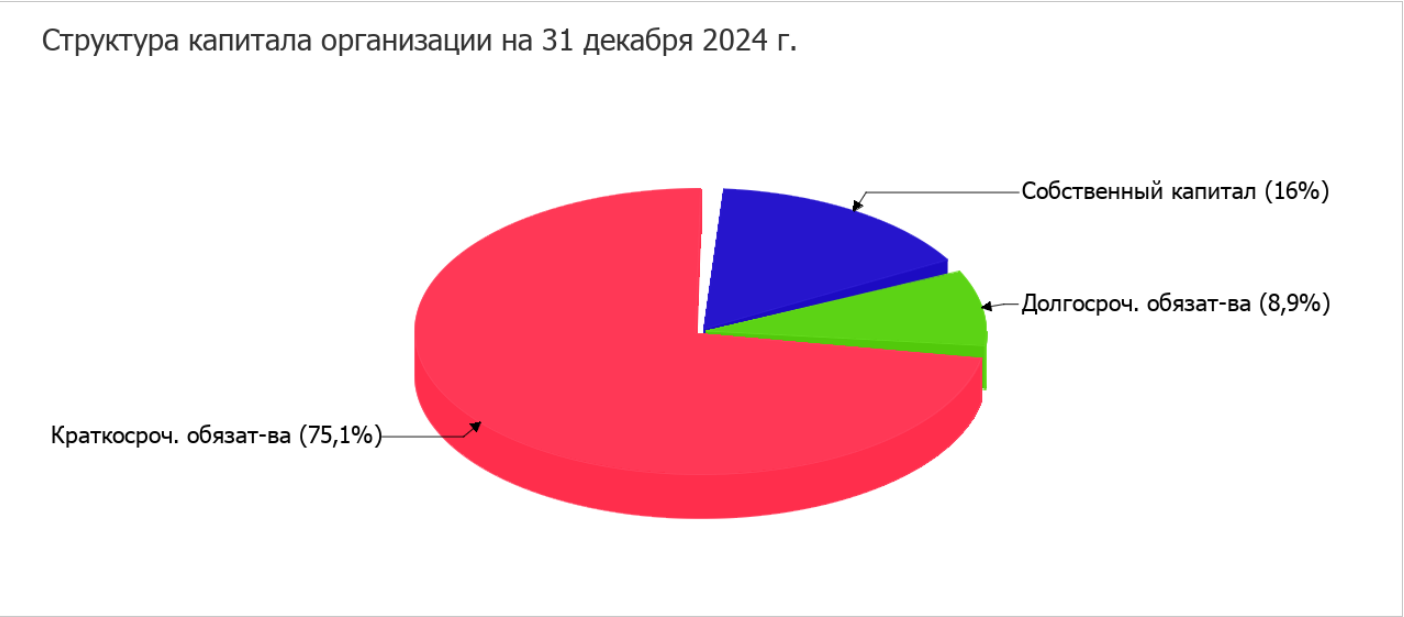
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,21	0,16	-0,05	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,01	-0,02	-0,01	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,35	0,25	-0,1	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,02	-0,09	-0,07	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,01	-0,02	-0,01	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,82	0,89	+0,07	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2024) составил **0,16**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**16%** от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. коэффициент автономии снизился за весь рассматриваемый период на **0,05**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода (31.12.2024) составило **-0,02**, что на **0,01** меньше, чем на начало анализируемого периода. коэффициент на 31 декабря 2024 г. имеет значение, не укладывающееся в норматив.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций уменьшился на **0,1**, с **0,35** до **0,25**. Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **25%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов в течение анализируемого периода резко уменьшился на **0,01** и составил **-0,02**. на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно считать критическим.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (89,4% и 10,6% соответственно). При этом в течение анализируемого периода доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 7,4%

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	1,21	1,1	-0,11	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,49	0,22	-0,27	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,03	0,02	-0,01	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

На 31.12.2024 года коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**1,1** против нормативного значения 1,7). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,11**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,9. В данном случае его значение составило **0,22**. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение (**0,02**) ниже допустимого предела (норма: 0,15). При этом с начала периода коэффициент абсолютной ликвидности практически не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности **Общество с ограниченной ответственностью "СМЦ-ОГНЕУПОРЫ"** за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года. По данным "Отчета о финансовых результатах" за последний год организация получила убыток от продаж в размере **8 299** тыс. руб., что составляет 3,7% от выручки. В отличие от анализируемого, в предыдущем периоде была получена прибыль в размере **14 498** тыс. руб.

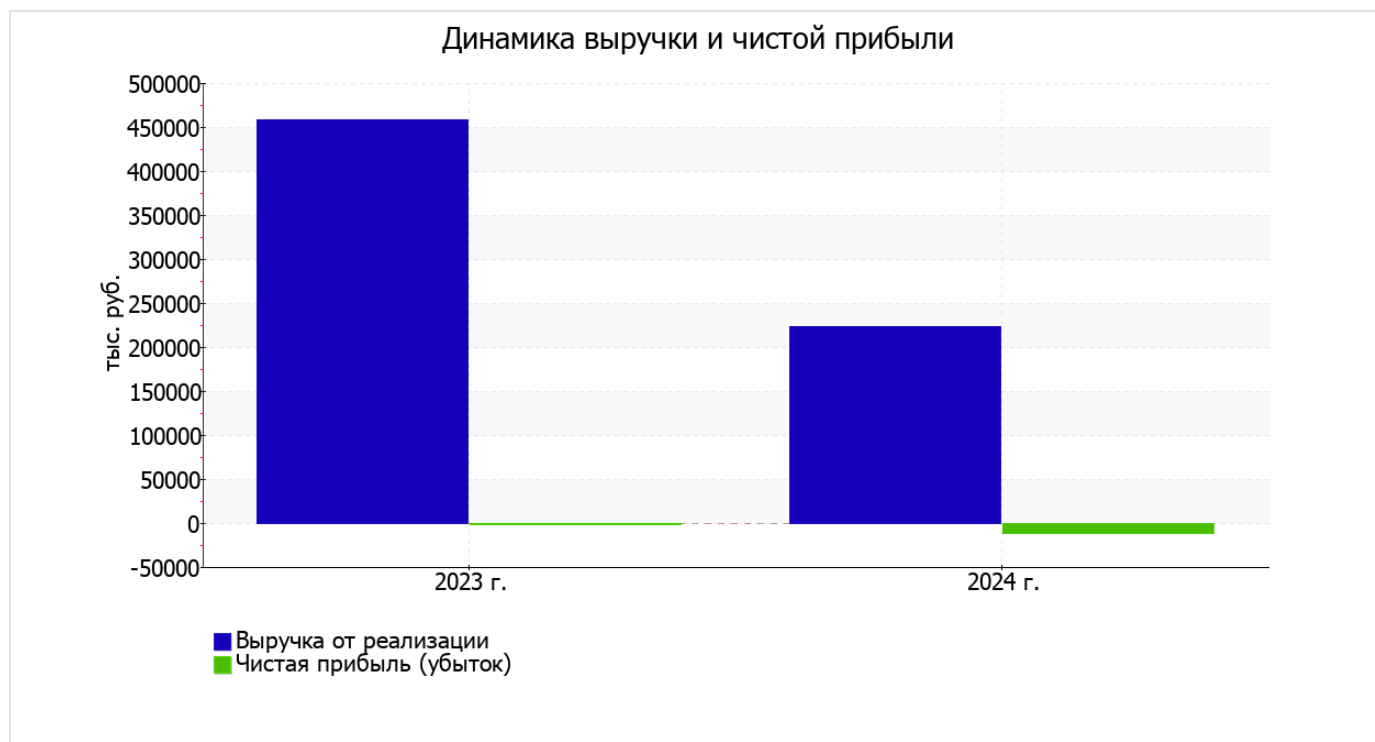
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 235 107 и 212 310 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-51,4%) опережает изменение расходов (-47,9%)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на счет реализации.

убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил 2 437 тыс. руб., что на 11 916 тыс. руб.(83%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года. При этом величина убытка от прочих операций составляет 29,4% 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	457 833	222 726	-235 107	-51,4	340 280
2. Расходы по обычным видам деятельности	443 335	231 025	-212 310	-47,9	337 180
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	14 498	-8 299	-22 797	↓	3 100
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-4 018	11 393	+15 411	↑	3 688
5. ЕВГТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	10 480	3 094	-7 386	-70,5	6 787
6. Проценты к уплате	10 335	13 830	+3 495	+33,8	12 083
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-1 756	-1 509	+247	↑	-1 633
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-1 611	-12 245	-10 634	↓	-6 928
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-1 611	-12 245	-10 634	↓	-6 928
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-12 733	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.

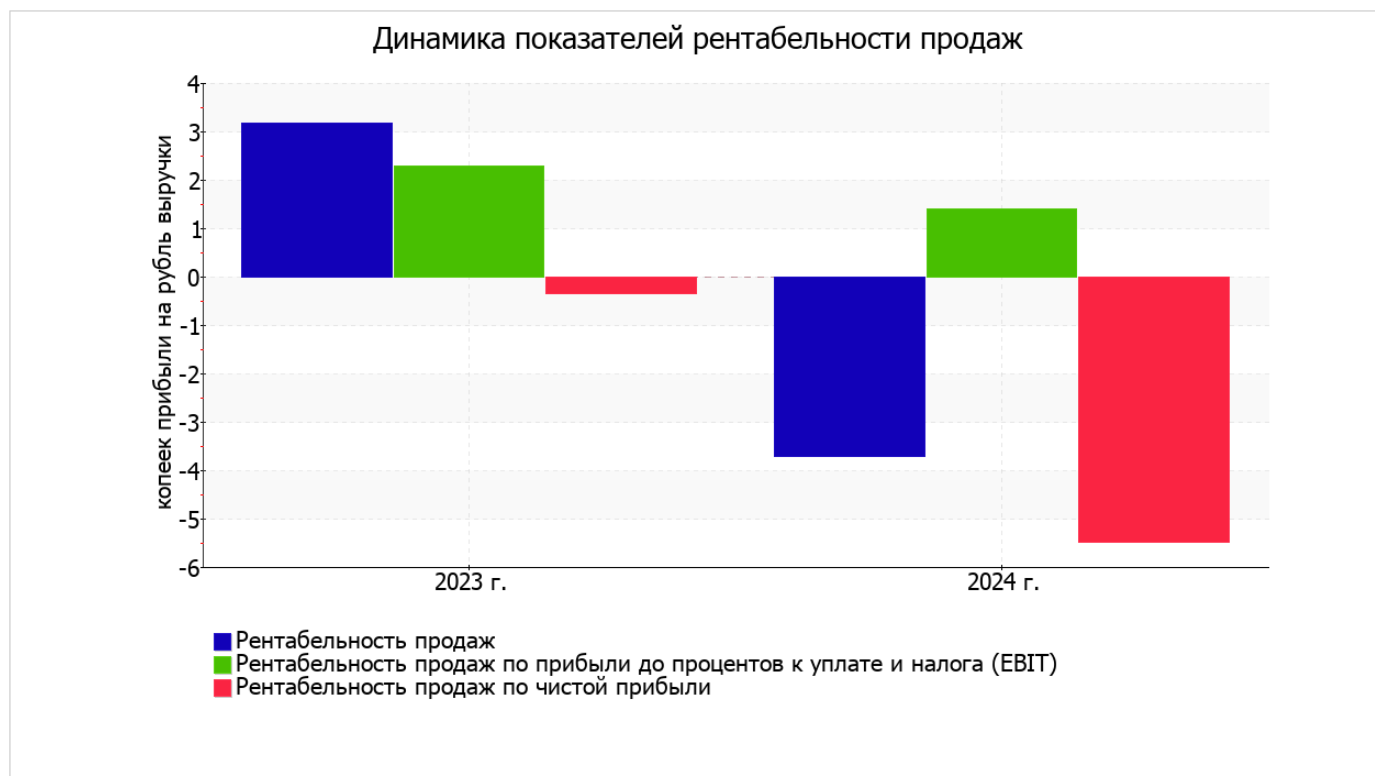


3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 4%	3,2	-3,7	-6,9	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2,3	1,4	-0,9	-39,3
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%	-0,4	-5,5	-5,1	↓

Рентабельность продаж за 2024 год составила **-3,7%**. К тому же имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (**-6,9%**).

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 **1,4%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **1,4** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-20,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 12% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-3,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	3,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

За 2024 год каждый рубль собственного капитала организации обеспечил убыток в размере **0,207** руб., рентабельность активов за последний год имеет критическое значение, равное **-3,8%**

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность 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: 150 и менее дн.)	427	0,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 48 и менее дн.)	286	1,3
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 59 и менее дн.)	120	3
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	249	1,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 203 дн.)	529	0,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	97	3,8

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 529 календарных дней. При этом требуется 286 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СМЦ-ОГНЕУПОРЫ".

Следующие 7 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют критические значения:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- существенно ниже нормативного значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- падение рентабельности продаж (-6,9 процентных пункта от рентабельности 3,2% за такой же период прошлого года);
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 25% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за 2024 год получен убыток от продаж (-8 299 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-22 797 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -12 245 тыс. руб.

Приведенные ниже 6 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют неудовлетворительные значения:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только **16%**); на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет значение, не укладывающееся в норматив (**-0,02**);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы;
- уменьшение собственного капитала организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СМЦ-ОГНЕУПОРЫ"
- изменились несущественно (на **5,2%**);
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (**-0,9** коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины.

Представленный анализ показывает, что основные финансовые показатели организации не соответствуют общепринятым нормативным значение, что должно найти отражение в планировании деятельности на ближайшую перспективу.

Управляющий директор _____ Максименко В.В.

Главный бухгалтер _____ Петухина И.А.