

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Сталь Град"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5405083276

Код причины постановки на учет (КПП): 540601001

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

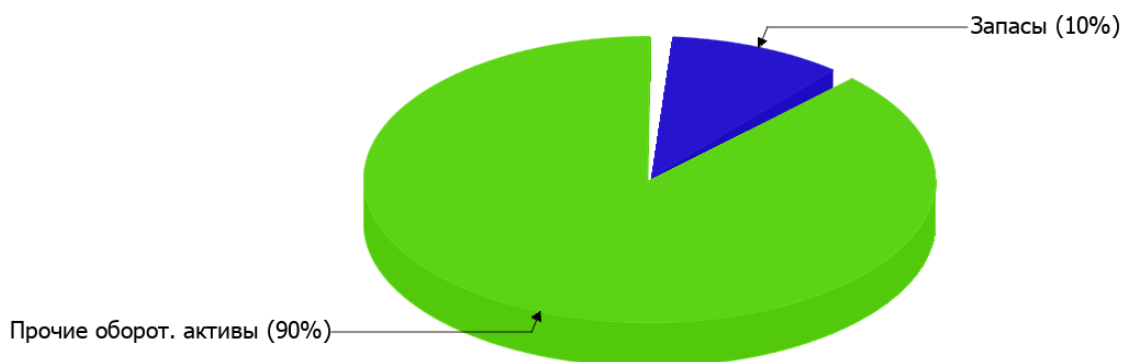
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	4 543	–	42,5	–	-4 543	-100
Оборотные	6 149	8 771	57,5	100	+2 622	+42,6
Пассив						
Собственный капитал	1 466	1 178	13,7	13,4	-288	-19,6
Долгосрочные обязательства	4 204	–	39,3	–	-4 204	-100
Краткосрочные обязательства	5 022	7 593	47	86,6	+2 571	+51,2
Валюта баланса	10 693	8 771	100	100	-1 922	-18

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Соотношение основных качественных групп активов организации на последний день анализируемого периода (31.12.2025) характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период уменьшились на 1 922 тыс. руб. (на 18%). Отмечая снижение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 19,6%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



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

- материальные внеоборотные активы – **4 543** тыс. руб. (**83,3%**)
- запасы – **811** тыс. руб. (**14,9%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- другие долгосрочные обязательства – **4 204** тыс. руб. (**88%**)
- капитал и резервы – **288** тыс. руб. (**6%**)
- краткосрочные заемные средства – **285** тыс. руб. (**6%**)

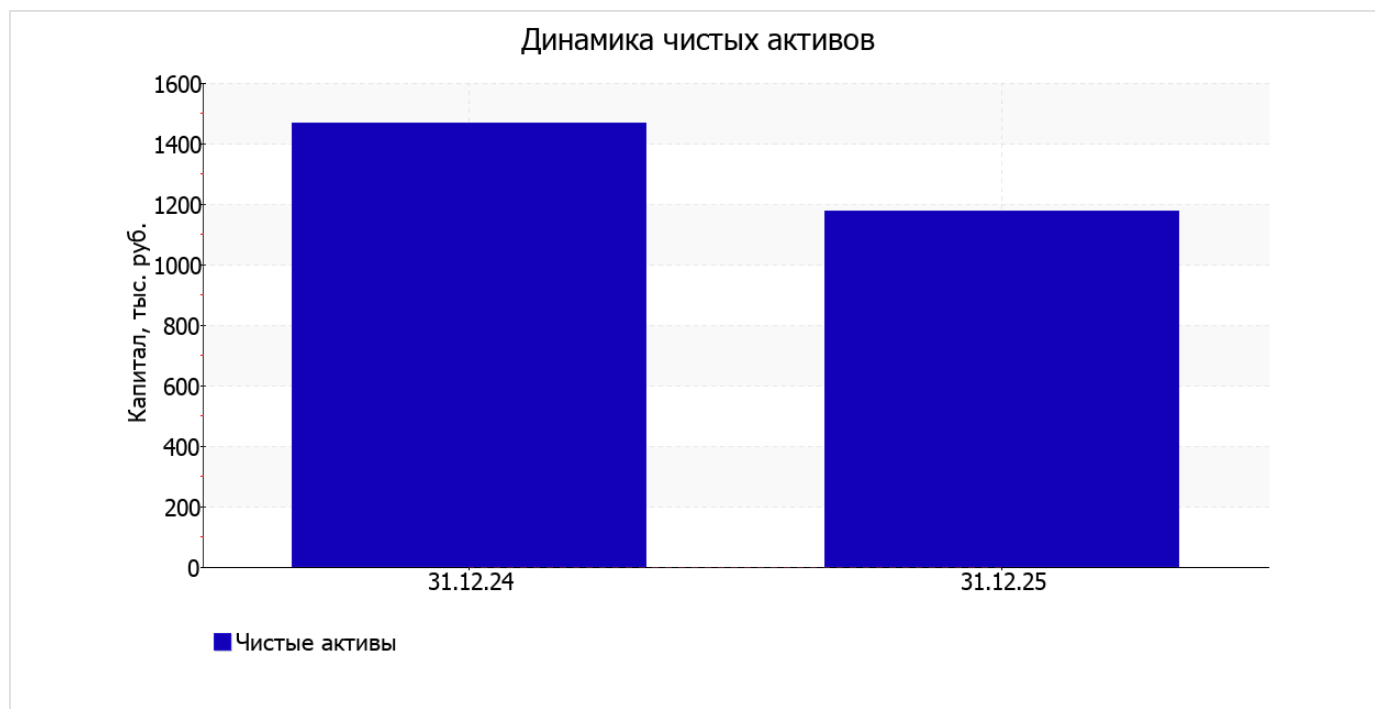
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе и "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве (**+3 533** тыс. руб. и **+2 856** тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2025 г. собственный капитал организации составил **1 178,0** тыс. руб. за год произошло ощутимое падение собственного капитала, составившее **288** 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)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
1. Чистые активы	1 467	1 178	13,7	13,4	-289	-19,7

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако необходимо отметить снижение чистых активов на **19,7%** за весь рассматриваемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

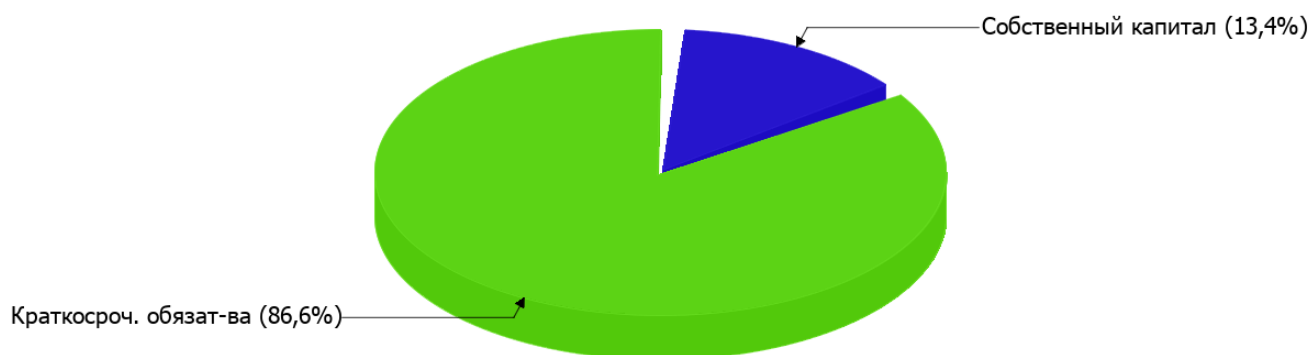
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,14	0,13	-0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,5	0,13	+0,63	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,53	0,13	-0,4	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-1,82	1,34	+3,16	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,54	1	+0,46	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,13**. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**13%** от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. за весь рассматриваемый период коэффициент автономии практически не претерпел изменений, снизившись всего на **0,01**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



за год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами стремительно вырос – с **-0,5** до **0,13** (т. е. на **0,63**). на 31.12.2025 коэффициент вполне укладывается в норму.

за последний год коэффициент покрытия инвестиций стремительно снизился – с **0,53** до **0,13** (т. е. на **0,4**). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **13%**).

значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода (31.12.2025) составило **1,34**. коэффициент обеспеченности материальных запасов за последний год стремительно вырос (**+3,16**). коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2025 г. демонстрирует исключительно хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной. При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 45,6%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,22	1,16	-0,06	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,02	0	-0,02	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **1,16**. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за последний год негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,06**.

Ниже нормы, как и первый коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0** при норме 0,15). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,02**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

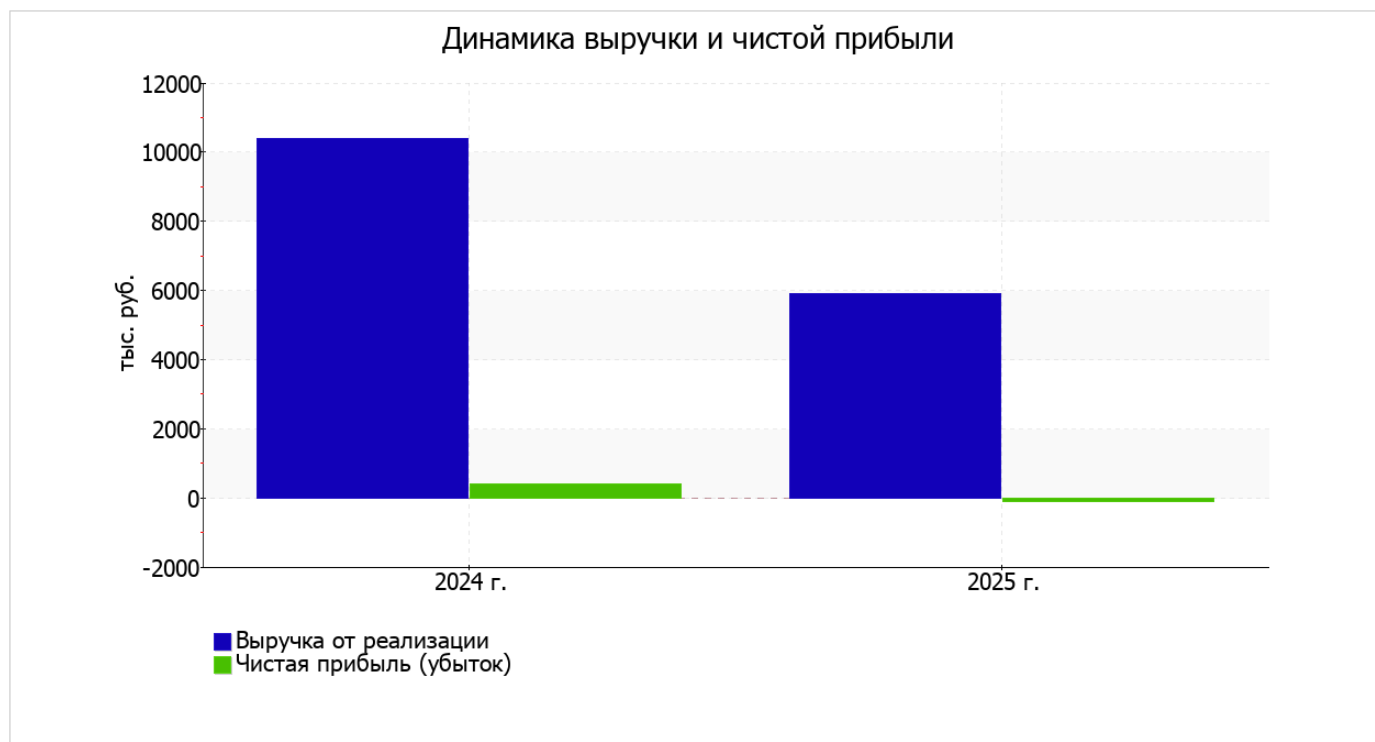
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Сталь Град" за год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 359 тыс. руб., что равняется 6,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 110 тыс. руб., или на 23,5%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 4 469 и 4 359 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-44%) опережает изменение выручки (-43,1%)

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2024 г.	2025 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	10 378	5 909	-4 469	-43,1	8 144
2. Расходы по обычным видам деятельности	9 909	5 550	-4 359	-44	7 730
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	469	359	-110	-23,5	414
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	3	-408	-411	↓	-203
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	472	-49	-521	↓	212
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	-63	-70	-7	↓	-67
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	409	-119	-528	↓	145

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



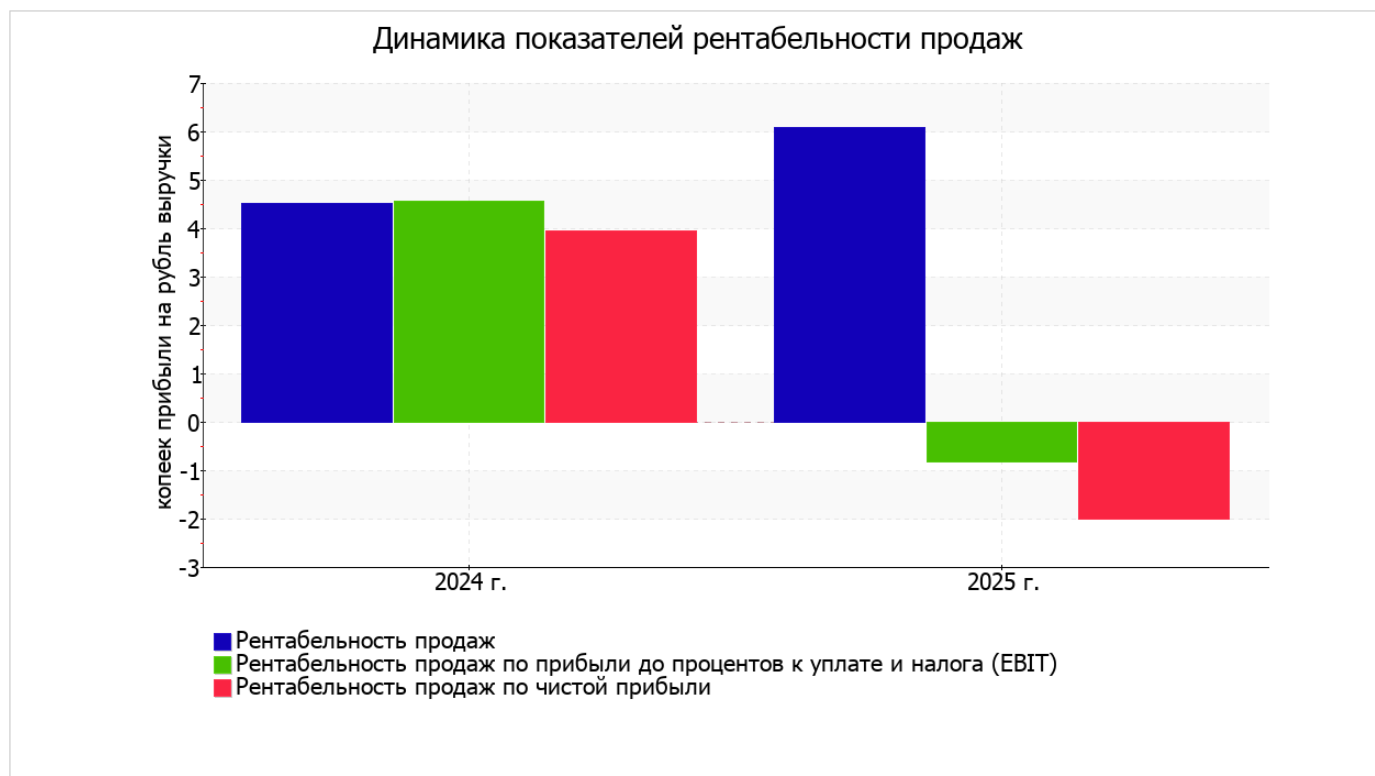
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2024 г.	2025 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.	4,5	6,1	+1,6	+34,4
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	4,5	-0,8	-5,3	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	3,9	-2	-5,9	↓

Только первый показатель рентабельности за последний год, приведенный в таблице, имеет положительные значения, поскольку организацией за данный период получена прибыль от продаж. Однако в целом от финансово-хозяйственной деятельности получен убыток, что и обусловило отрицательное значение двух других показателей рентабельности.

Рентабельность продаж за последний год составила 6,1%. К тому же имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (+1,6%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил -0,8%. Это значит, что в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "Сталь Град" содержалось -0,8 коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 17%.
Рентабельность активов (ROA)	-1,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-1,4	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 "Сталь Град" обеспечил 0,09 руб. убытка.

за последний год рентабельность активов имеет крайне неудовлетворительное значение (-1,2%).

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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. 2025 г.
	2025 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 131 и менее дн.)	461	0,8
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)	375	1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)	601	0,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	82	4,5

* 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 601 календарный день.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31 декабря 2025 г.) и результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Сталь Град" за весь рассматриваемый период.

С критической стороны финансовое положение и результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Сталь Град" характеризуют такие показатели:

- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 13% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составил -119 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки Общество с ограниченной ответственностью "Сталь Град" (-5,3 коп. от аналогичного показателя за такой же период прошлого года).

В ходе анализа были получены следующие положительные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет нормальное значение (0,13);
- за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 получена прибыль от продаж (359 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-110 тыс. руб.).

Анализ выявил следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- положительная динамика рентабельности продаж (+1,6 процентных пункта от рентабельности 4,5% за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Анализ выявил следующие показатели, неудовлетворительно характеризующие финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью "Сталь Град":

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (13%);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение.

Представленный анализ показывает, что финансовое состояние Общества с ограниченной ответственностью "Сталь Град" не в полной мере соответствует общепринятым нормативам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. При этом у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.