

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРИСТАЛЛ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7500000925

Код причины постановки на учет (КПП): 750001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство прочих отделочных и завершающих работ (ОКВЭД 43.39).

## 2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРИСТАЛЛ"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

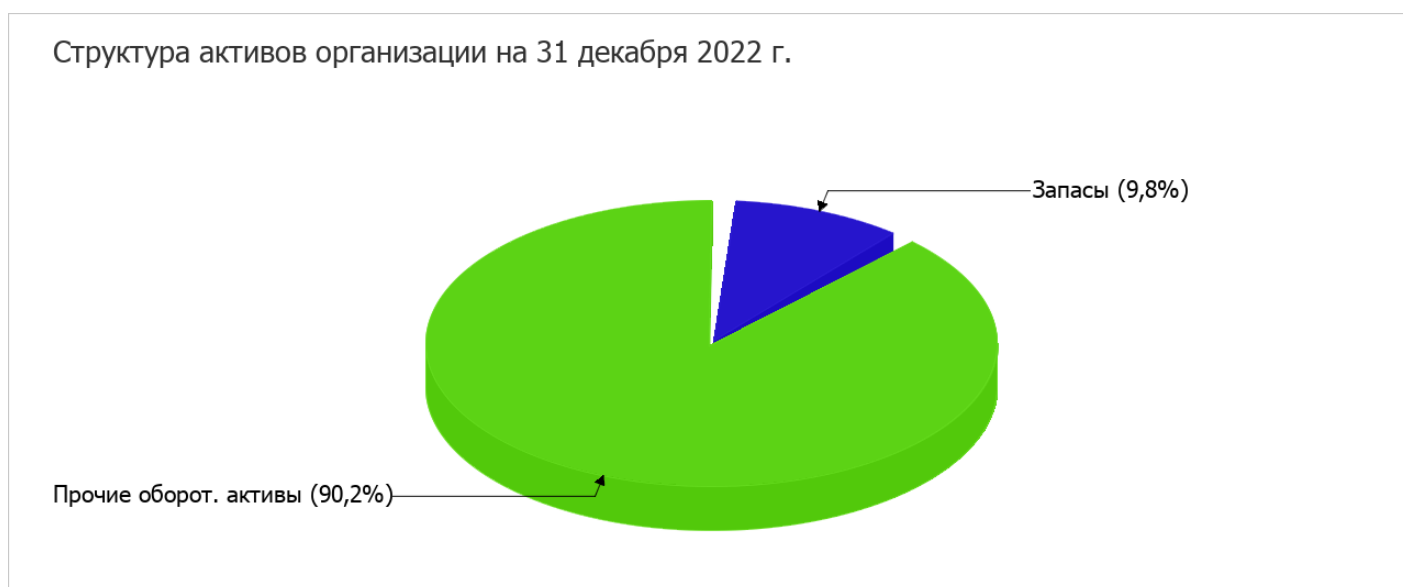
| Показатель                                            | Значение показателя |            |                                                  |                                                 | Изменение за анализируемый период |                             |
|-------------------------------------------------------|---------------------|------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|
|                                                       | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                             |                                                 | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2)          | ± %<br>((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                                                       | 31.12.2021          | 31.12.2022 | на начало анализируемого периода<br>(31.12.2021) | на конец анализируемого периода<br>(31.12.2022) |                                   |                             |
| Актив                                                 |                     |            |                                                  |                                                 |                                   |                             |
| 1. Внеоборотные активы                                | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |
| в том числе: основные средства                        | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |
| нематериальные активы                                 | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |
| 2. Оборотные, всего                                   | –                   | 3 249      | –                                                | 100                                             | +3 249                            | –                           |
| в том числе: запасы                                   | –                   | 320        | –                                                | 9,8                                             | +320                              | –                           |
| дебиторская задолженность                             | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |
| денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | –                   | 2 929      | –                                                | 90,2                                            | +2 929                            | –                           |
| Пассив                                                |                     |            |                                                  |                                                 |                                   |                             |
| 1. Собственный капитал                                | –                   | 2 528      | –                                                | 77,8                                            | +2 528                            | –                           |
| 2. Долгосрочные обязательства, всего                  | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |
| в том числе: заемные средства                         | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |
| 3. Краткосрочные обязательства*, всего                | –                   | 721        | –                                                | 22,2                                            | +721                              | –                           |

| Показатель                    | Значение показателя |            |                                                  |                                                 | Изменение за анализируемый период |                             |
|-------------------------------|---------------------|------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|
|                               | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                             |                                                 | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2)          | ± %<br>((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                               | 31.12.2021          | 31.12.2022 | на начало анализируемого периода<br>(31.12.2021) | на конец анализируемого периода<br>(31.12.2022) |                                   |                             |
| в том числе: заемные средства | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |
| Валюта баланса                | –                   | 3 249      | 100                                              | 100                                             | +3 249                            | –                           |

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

Структура активов организации на 31 декабря 2022 г. характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

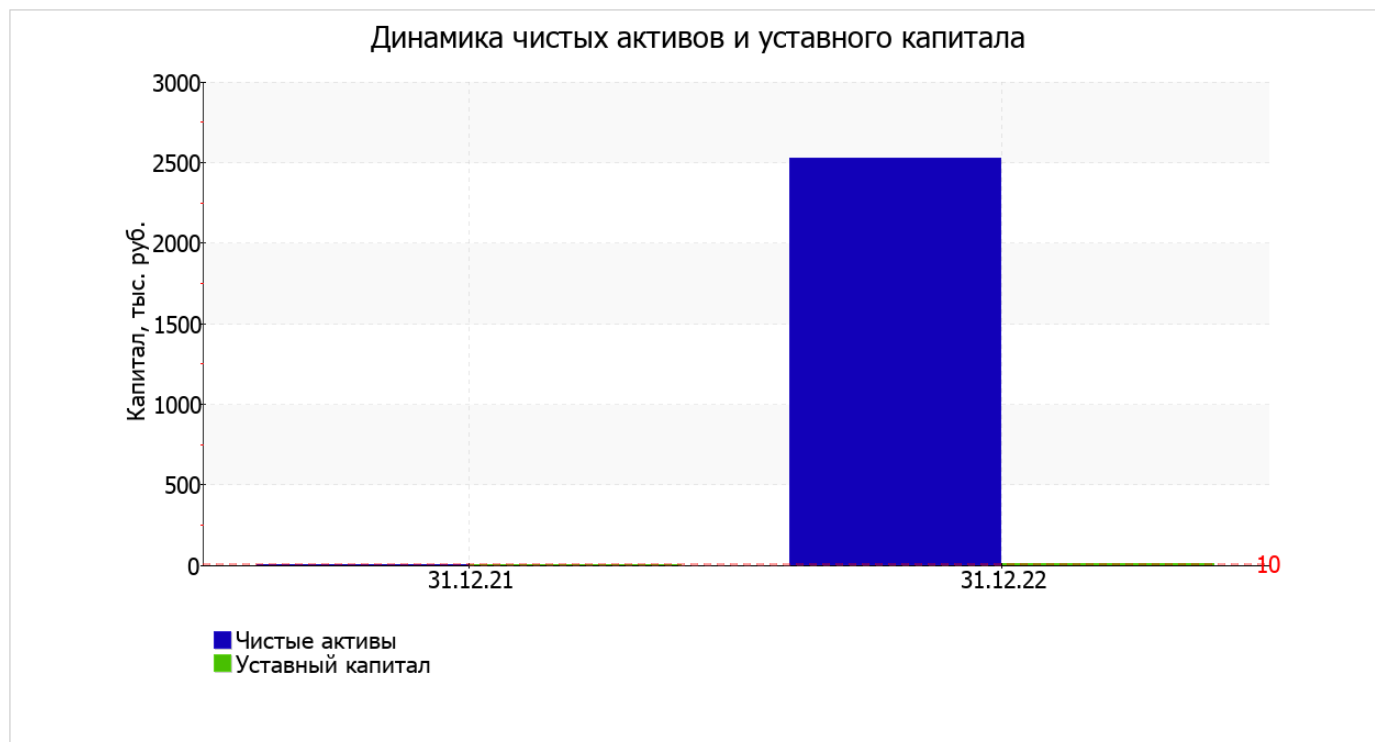


С 0 тыс. руб. до 2 528,0 тыс. руб. вырос собственный капитал организации за последний год.

## 2.2. Чистые активы организации

| Показатель                                                        | Значение показателя |            |                                                  |                                                 | Изменение                |                             |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------|------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------|
|                                                                   | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                             |                                                 | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2) | ± %<br>((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                                                                   | 31.12.2021          | 31.12.2022 | на начало анализируемого периода<br>(31.12.2021) | на конец анализируемого периода<br>(31.12.2022) |                          |                             |
| 1. Чистые активы                                                  | 0                   | 2 528      | –                                                | 77,8                                            | +2 528                   | –                           |
| 2. Уставный капитал                                               | –                   | 10         | –                                                | 0,3                                             | +10                      | –                           |
| 3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2) | 0                   | 2 518      | –                                                | 77,5                                            | +2 518                   | –                           |

Чистые активы организации на 31.12.2022 намного (в 252,8 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитала представлено на следующем графике.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

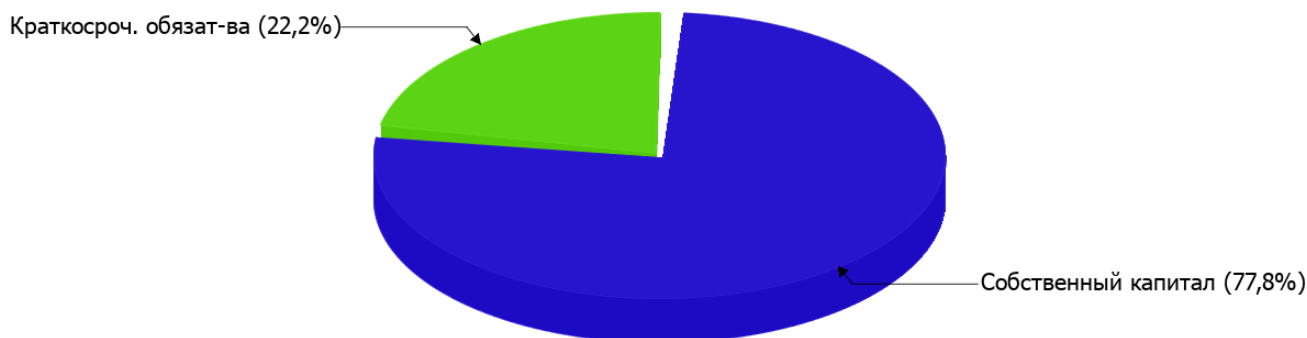
| Показатель                                                    | Значение показателя |            | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение                                                                                                                                                        |
|---------------------------------------------------------------|---------------------|------------|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                               | 31.12.2021          | 31.12.2022 |                                  |                                                                                                                                                                                                       |
| Коэффициент автономии                                         | –                   | 0,78       | +0,78                            | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7).                                                                    |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | –                   | 0,78       | +0,78                            | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.                                                                                                       |
| Коэффициент покрытия инвестиций                               | –                   | 0,78       | +0,78                            | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.                                                             |
| Коэффициент маневренности собственного капитала               | –                   | 1          | +1                               | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более. (коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале) |
| Коэффициент обеспеченности запасов                            | –                   | 7,9        | +7,9                             | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.                                                                                                       |

| Показатель                              | Значение показателя |            | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение                     |
|-----------------------------------------|---------------------|------------|----------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
|                                         | 31.12.2021          | 31.12.2022 |                                  |                                                                    |
| Коэффициент краткосрочной задолженности | –                   | 1          | +1                               | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности. |

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,78**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРИСТАЛЛ" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **78%** в общем капитале организации). за последний год коэффициент автономии вырос на **0,78**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Следует отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами вырос на **0,78** и составил **0,78**. на 31 декабря 2022 г. коэффициент демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

за весь рассматриваемый период произошел рост коэффициента покрытия инвестиций на **0,78** (до **0,78**). Значение коэффициента на 31 декабря 2022 г. вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **78%**).

за весь рассматриваемый период имело место увеличение коэффициента обеспеченности материальных запасов до **7,9** (на **7,9**). коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2022 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                                                                               |
|----------------------------------------------------|---------------------|------------|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                    | 31.12.2021          | 31.12.2022 |                                    |                                                                                                                |
| 1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности         | –                   | 4,51       | +4,51                              | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более. |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | –                   | 4,06       | +4,06                              | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.                    |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности              | –                   | 4,06       | +4,06                              | Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.           |

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (4,51 при нормативном значении 1,8). При этом за год коэффициент вырос на 4,51.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также соответствует норме – 4,06 при норме 1. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 4,06. При этом за весь анализируемый период коэффициент вырос на 4,06.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРИСТАЛЛ" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 2 962 тыс. руб., что равняется 22,8% от выручки.

В "Отчете о финансовых результатах" отсутствуют прочие доходы и расходы. Избежать расходов даже при отсутствии деятельности практически невозможно, поэтому возможны неточности в заполнении отчета.

| Показатель                                                | Значение показателя, тыс. руб. |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------------|
|                                                           | 2022 г.                        |
| 1. Выручка                                                | 13 017                         |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности                  | 10 055                         |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)                       | 2 962                          |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате      | –                              |
| 5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)     | 2 962                          |
| 6. Проценты к уплате                                      | –                              |
| 7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее | -444                           |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)                        | 2 518                          |

| Показатель                                                                                                            | Значение показателя,<br>тыс. руб. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
|                                                                                                                       | 2022 г.                           |
| Справочно: Совокупный финансовый результат периода                                                                    | 2 518                             |
| Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370) | 2 518                             |

### 3.2. Анализ рентабельности

| Показатели рентабельности                                                                                                                         | Значения показателя (в %, или в копейках с рубля) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                   | 2022 г.                                           |
| 1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.                 | 22,8                                              |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).                               | 22,8                                              |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%. | 19,3                                              |

Представленные в таблице показатели рентабельности за период 01.01–31.12.2022 имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРИСТАЛЛ".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 22,8% от полученной выручки.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2022 год составил 22,8%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРИСТАЛЛ" содержалось 22,8 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Далее в таблице представлены три основных показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

| Показатель рентабельности                  | Значение показателя, % | Расчет показателя                                                                                                       |
|--------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                            | 2022 г.                |                                                                                                                         |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 199,2                  | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 18% и более. |
| Рентабельность активов (ROA)               | 155                    | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.               |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE)  | 234,3                  | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВІТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.           |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 1,992 руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное 155%, является вполне соответствующее нормальному.

### 3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей 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<br>в днях | Коэфф.<br>2022 г. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
|                                                                                                                                                                                  | 2022 г.            |                   |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 139 дн.)              | 46                 | 8                 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 19 дн.)           | 6                  | 62,8              |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 68 и менее дн.) | 0                  | –                 |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)                                                       | 10                 | 36,1              |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 159 дн.)                                  | 46                 | 8                 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)                                                                 | 35                 | 10,3              |

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

Данные об оборачиваемости активов за год свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 46 календарных дней. При этом требуется 6 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

## 4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРИСТАЛЛ" за весь рассматриваемый период.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,78, можно характеризовать как очень хорошее;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- отличная рентабельность активов (155% за 2022 год);
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 78% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2022 год получена прибыль от продаж (2 962 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2022 год составила 2 518 тыс. руб.

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – коэффициент автономии неоправданно высок (0,78).

Приведенные выше показатели свидетельствуют об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КРИСТАЛЛ" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.