

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КЛИНИНГОВАЯ КОМПАНИЯ "КРИСТАЛЛ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4510025585

Код причины постановки на учет (КПП): 451001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность по чистке и уборке жилых зданий и нежилых помещений прочая (ОКВЭД 81.22).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

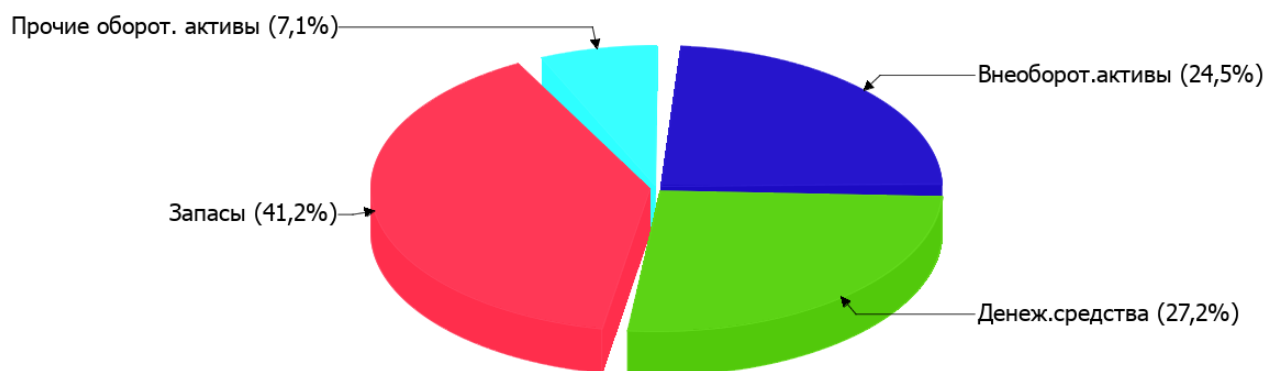
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	165	170	22	24,5	+5	+3
Оборотные	584	524	78	75,5	-60	-10,3
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	469	514	62,6	74,1	+45	+9,6
Долгосрочные обязательства	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства	280	180	37,4	25,9	-100	-35,7
Валюта баланса	749	694	100	100	-55	-7,3

\* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31.12.2022 в активах организации доля внеоборотных средств составляет 1/4, а текущих активов – 3/4. Активы организации за весь период уменьшились на 55 тыс. руб. (на 7,3%). Хотя имело место снижение активов, собственный капитал увеличился на 9,6%, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

## Структура активов организации на 31 декабря 2022 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):

- денежные средства и денежные эквиваленты – 42 тыс. руб. (70%)
- финансовые и другие оборотные активы – 15 тыс. руб. (25%)
- запасы – 3 тыс. руб. (5%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "кредиторская задолженность" (-100 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации в течение анализируемого периода).

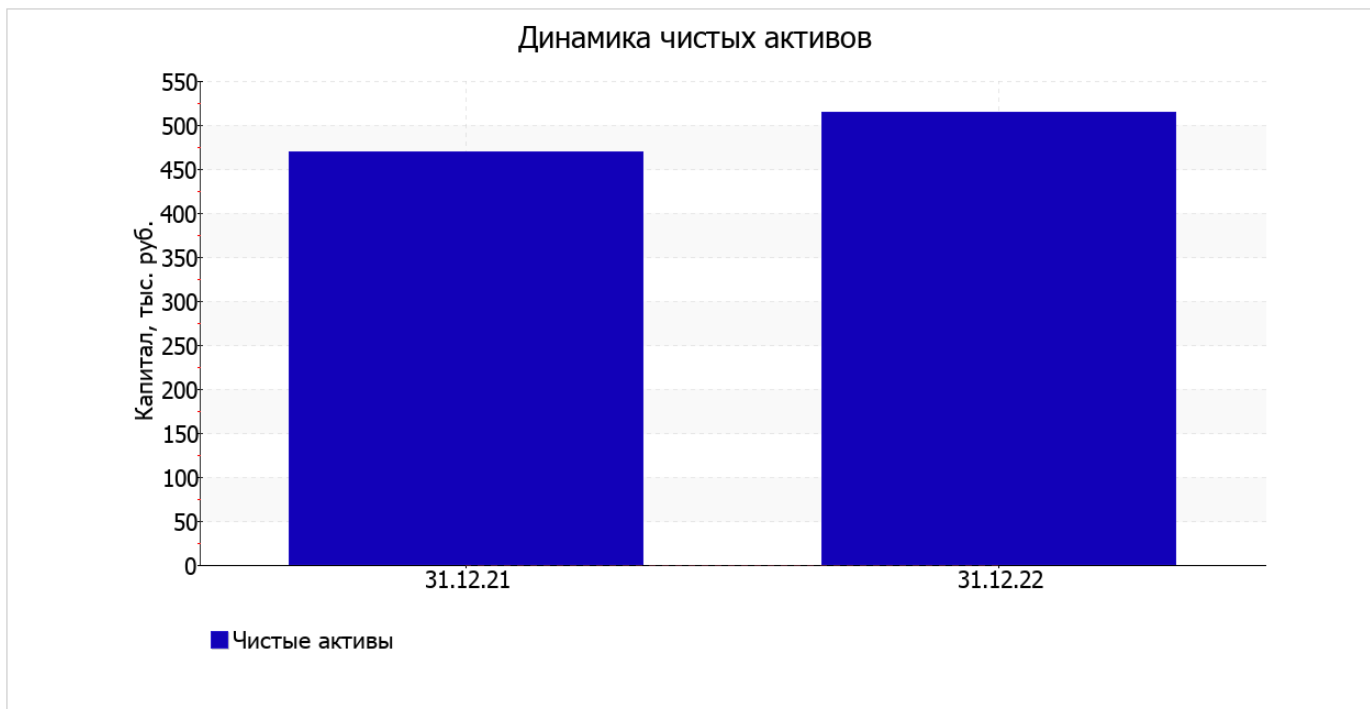
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (+5 тыс. руб. и +45 тыс. руб. соответственно).

на последний день анализируемого периода собственный капитал организации равнялся 514 тыс. руб. в течение анализируемого периода наблюдался ощутимый рост собственного капитала, составивший 45 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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
1. Чистые активы	469	514	62,6	74,1	+45	+9,6

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на 9,6% в течение анализируемого периода. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

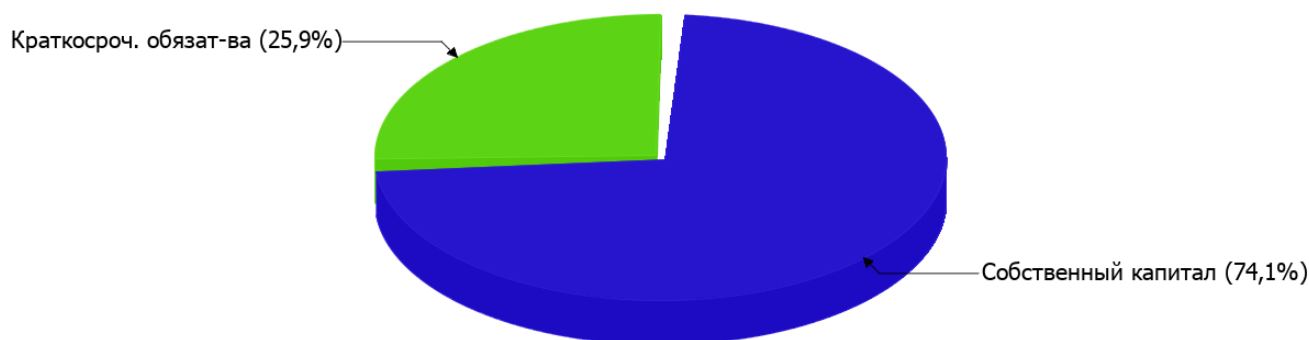
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,63	0,74	+0,11	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,52	0,66	+0,14	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,63	0,74	+0,11	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,05	1,2	+0,15	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 31.12.2022 составил **0,74**. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КЛИНИНГОВАЯ КОМПАНИЯ "КРИСТАЛЛ" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **74%** в общем капитале организации). за весь анализируемый период коэффициент автономии явно вырос (на **0,11**).

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

## Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



на последний день анализируемого периода (31.12.2022) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **0,66**. в течение анализируемого периода произошло существенное повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (на **0,14**). по состоянию на 31.12.2022 коэффициент демонстрирует очень хорошее значение.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций явно вырос до **0,74 (+0,11)**. Значение коэффициента на 31 декабря 2022 г. соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **74%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода (31.12.2022) составил **1,2**. в течение анализируемого периода наблюдалось явное повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов на **0,15**. на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов демонстрирует очень хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КЛИНИНГОВАЯ КОМПАНИЯ "КРИСТАЛЛ" 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		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	2,09	2,91	+0,82	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,83	1,05	+0,22	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**2,91**) соответствует норме. [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,82**.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение, соответствующее допустимому (**1,05**). При этом за весь анализируемый период коэффициент вырос на **0,22**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

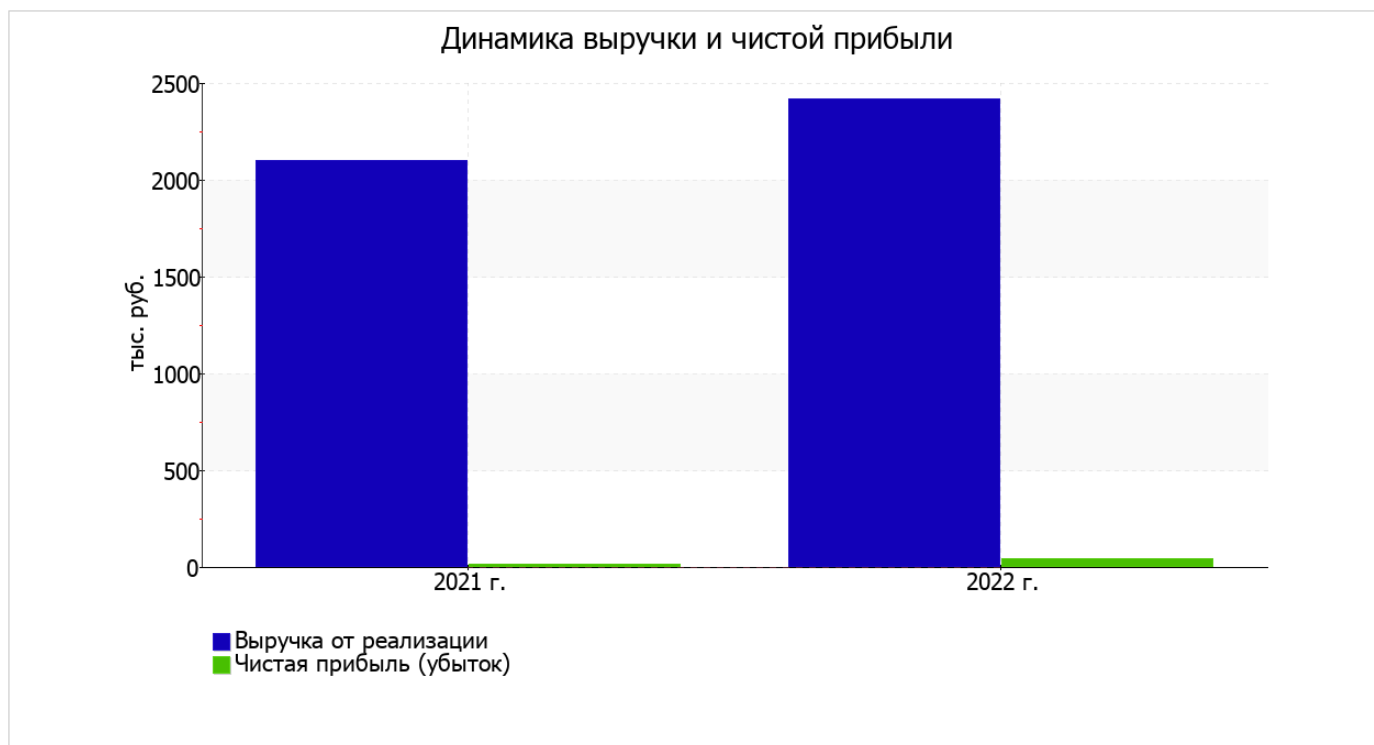
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КЛИНИНГОВАЯ КОМПАНИЯ "КРИСТАЛЛ" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила прибыль от продаж в размере 88 тыс. руб., что равняется 3,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 38 тыс. руб., или на 76%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 317 и 279 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+15,1%) опережает изменение расходов (+13,6%)

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2021 г.	2022 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	2 100	2 417	+317	+15,1	2 259
2. Расходы по обычным видам деятельности	2 050	2 329	+279	+13,6	2 190
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	50	88	+38	+76	69
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-13	-20	-7	↓	-17
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	37	68	+31	+83,8	53
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	24	23	-1	-4,2	24
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	13	45	+32	+3,5 раза	29

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КЛИНИНГОВАЯ КОМПАНИЯ "КРИСТАЛЛ" в течение всего анализируемого периода.



### 3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2021 г.	2022 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: 6% и более.	2,4	3,6	+1,2	+52,9
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	1,8	2,8	+1	+59,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 4%.	0,6	1,9	+1,3	+3 раза

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2022 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КЛИНИНГОВАЯ КОМПАНИЯ "КРИСТАЛЛ".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 3,6% от полученной выручки. При этом имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+1,2%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2022 год составил 2,8%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КЛИНИНГОВАЯ КОМПАНИЯ "КРИСТАЛЛ" содержалось 2,8 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)	9,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	6,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	13,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,092 руб. чистой прибыли. за последний год значение рентабельности активов, равное 6,2%, не соответствует нормативному значению.

### 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. 2022 г.
	2022 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 81 и менее дн.)	84	4,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	35	10,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 102 и менее дн.)	109	3,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	74	4,9

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 109 календарных дней.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КЛИНИНГОВАЯ КОМПАНИЯ "КРИСТАЛЛ" в течение анализируемого периода

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2022 г. (0,66) можно характеризовать как исключительно хорошее;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- рост рентабельности продаж (+1,2 процентных пункта от рентабельности 2,4% за аналогичный период прошлого года);
- положительная динамика изменения собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КЛИНИНГОВАЯ КОМПАНИЯ "КРИСТАЛЛ" при том что, активы организации уменьшились на 55 тыс. руб. (на 7,3%);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2022 год получена прибыль от продаж (88 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+38 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2022 год составила 45 тыс. руб. (+32 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВТ) на рубль выручки организации (+1 коп. к 1,8 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

С хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- коэффициент автономии неоправданно высок (0,74);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 74% в общей сумме капитала организации).

Негативно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – низкая рентабельность активов (6,2% за 2022 год).

Полученные значения показателей свидетельствуют о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.