

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНТЕРНЕТ КРАФТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7814594557

Код причины постановки на учет (КПП): 781401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная текстильными изделиями в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.51).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

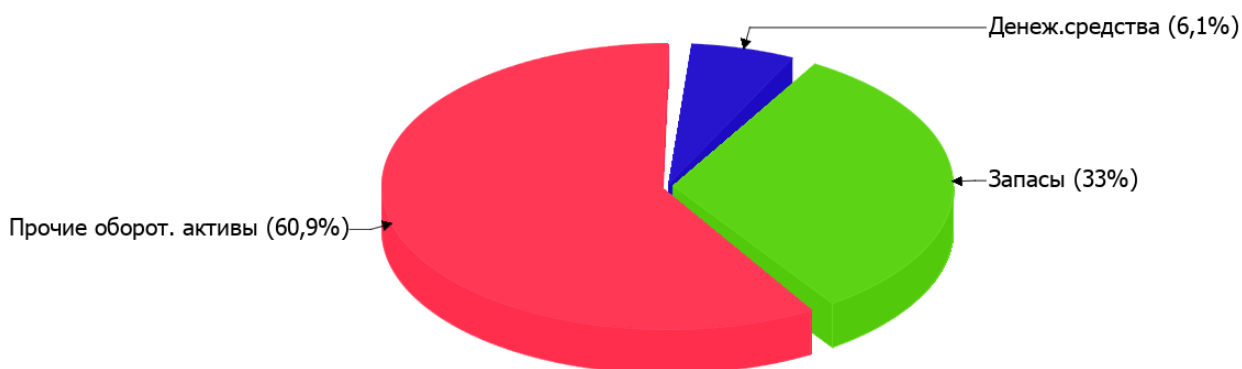
| Показатель                  | Значение показателя |            |                                                     |                                                    | Изменение за анализируемый период |                                 |
|-----------------------------|---------------------|------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
|                             | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                |                                                    | тыс. руб.<br>(гр.3-<br>гр.2)      | ± % ((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|                             | 31.12.2021          | 31.12.2022 | на начало<br>анализируемого<br>периода (31.12.2021) | на конец<br>анализируемого<br>периода (31.12.2022) |                                   |                                 |
| Актив                       |                     |            |                                                     |                                                    |                                   |                                 |
| Внеоборотные активы         | –                   | –          | –                                                   | –                                                  | –                                 | –                               |
| Оборотные                   | 31 660              | 31 660     | 100                                                 | 100                                                | –                                 | –                               |
| Пассив                      |                     |            |                                                     |                                                    |                                   |                                 |
| Собственный капитал         | 4 996               | 4 996      | 15,8                                                | 15,8                                               | –                                 | –                               |
| Долгосрочные обязательства  | –                   | –          | –                                                   | –                                                  | –                                 | –                               |
| Краткосрочные обязательства | 26 664              | 26 664     | 84,2                                                | 84,2                                               | –                                 | –                               |
| Валюта баланса              | 31 660              | 31 660     | 100                                                 | 100                                                | –                                 | –                               |

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

Соотношение основных качественных групп активов организации на последний день анализируемого периода характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период практически не изменились.

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

## Структура активов организации на 31 декабря 2022 г.



на 31.12.2022 собственный капитал организации равнялся 4 996,0 тыс. руб.; это соответствует значению на начало анализируемого периода.

## 2.2. Оценка стоимости чистых активов организации

| Показатель       | Значение показателя |            |                                                     |                                                    | Изменение                |                          |
|------------------|---------------------|------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                  | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                |                                                    | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2) | ± % ((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                  | 31.12.2021          | 31.12.2022 | на начало<br>анализируемого периода<br>(31.12.2021) | на конец<br>анализируемого периода<br>(31.12.2022) |                          |                          |
| 1. Чистые активы | 4 996               | 4 996      | 15,8                                                | 15,8                                               | –                        | –                        |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации.

## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

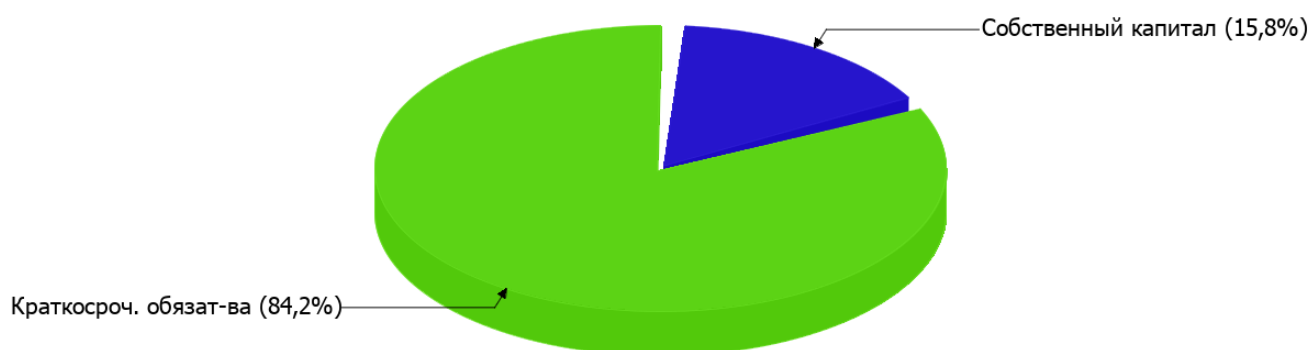
| Показатель                                                    | Значение показателя |            | Изменение<br>показателя<br>(гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение                                                                                           |
|---------------------------------------------------------------|---------------------|------------|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                               | 31.12.2021          | 31.12.2022 |                                        |                                                                                                                                          |
| Коэффициент автономии                                         | 0,16                | 0,16       | –                                      | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).                       |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,16                | 0,16       | –                                      | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.                                           |
| Коэффициент покрытия инвестиций                               | 0,16                | 0,16       | –                                      | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более. |

| Показатель                              | Значение показателя |            | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение                                                  |
|-----------------------------------------|---------------------|------------|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                         | 31.12.2021          | 31.12.2022 |                                  |                                                                                                 |
| Коэффициент обеспеченности запасов      | 0,48                | 0,48       | –                                | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5. |
| Коэффициент краткосрочной задолженности | 1                   | 1          | –                                | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.                              |

Коэффициент автономии организации на 31.12.2022 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) организация в значительной степени зависит от кредиторов. коэффициент автономии за весь анализируемый период не изменился.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



по состоянию на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **0,16**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь рассматриваемый период не изменился. на последний день анализируемого периода значение коэффициента можно характеризовать как очень хорошее.

коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период не изменился, оставшись на уровне **0,16**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **16%**).

изменения коэффициента обеспеченности материальных запасов за весь анализируемый период не произошло, значение сохранилось на уровне **0,48**. по состоянию на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно считать неудовлетворительным.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНТЕРНЕТ КРАФТ" 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 | 1,19                | 1,19       | –                                  | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.                      |
| Коэффициент абсолютной ликвидности      | 0,07                | 0,07       | –                                  | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более. |

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (1,19) не соответствует норме. При этом за анализируемый период коэффициент не изменился.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение (0,07) ниже допустимого предела (норма: 0,2). При этом с начала периода коэффициент остался неизменным.

## 3. Анализ эффективности деятельности организации

### 3.1. Обзор результатов деятельности

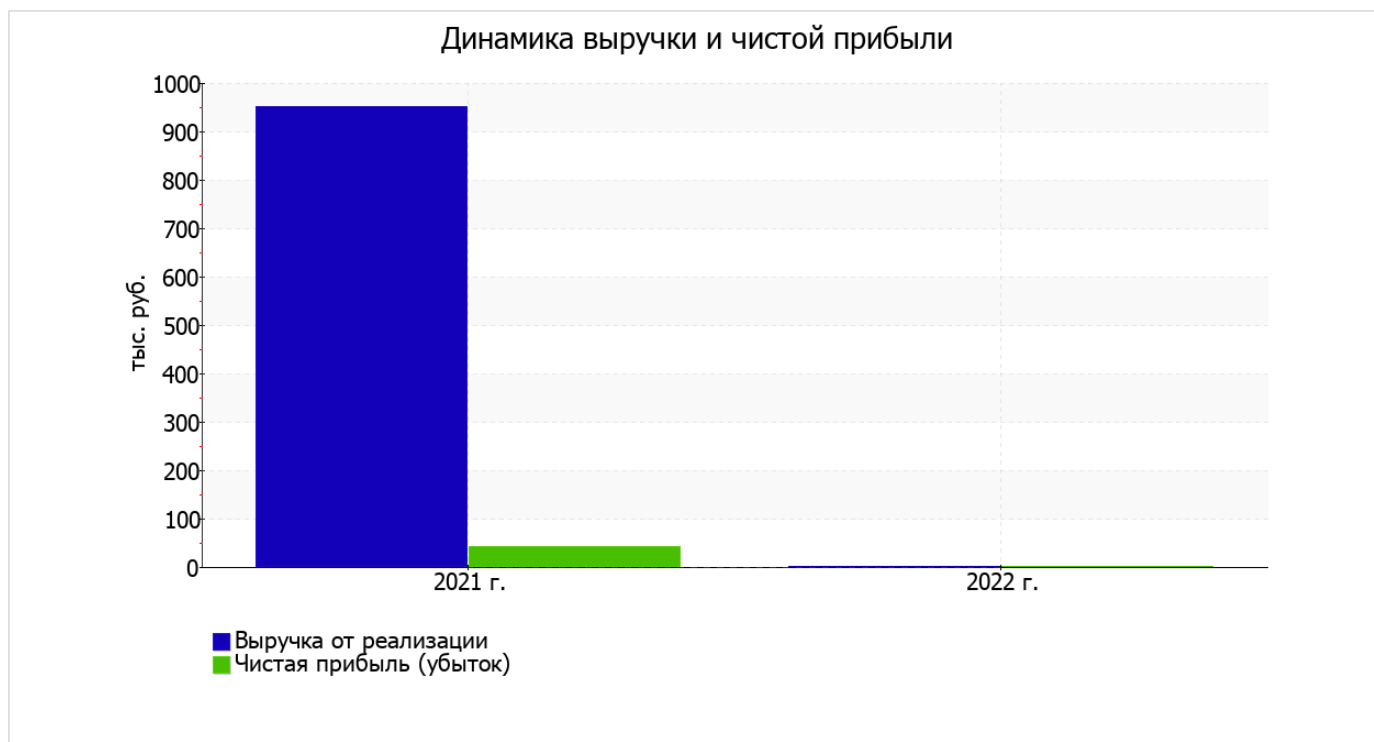
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНТЕРНЕТ КРАФТ" за год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация основной деятельности не вела, и финансовый результат формируют только прочие доходы-расходы.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 951 и 1 007 тыс. руб. соответственно).

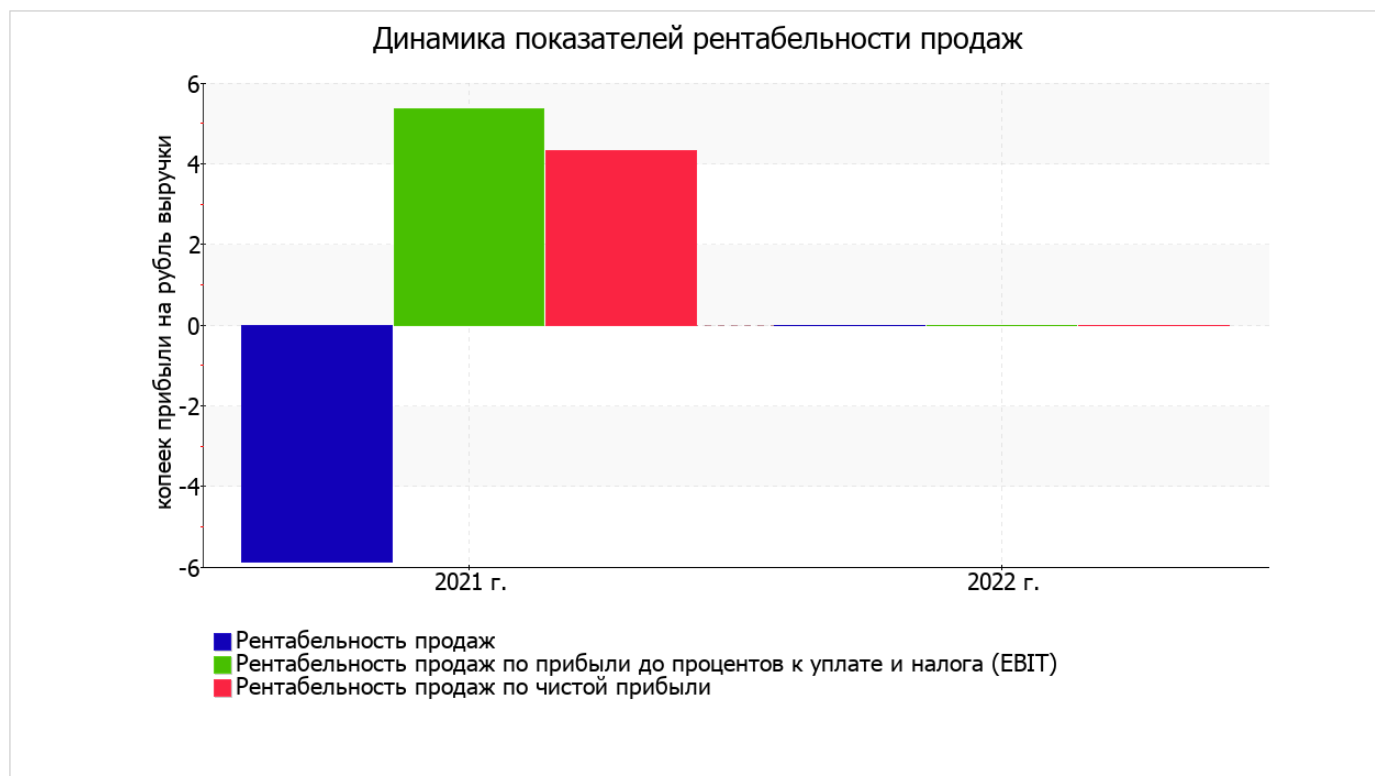
| Показатель                                            | Значение показателя, тыс. руб. |         | Изменение показателя    |                 | Средне- годовая величина, тыс. руб. |
|-------------------------------------------------------|--------------------------------|---------|-------------------------|-----------------|-------------------------------------|
|                                                       | 2021 г.                        | 2022 г. | тыс. руб. (гр.3 - гр.2) | ± % ((3-2) : 2) |                                     |
| 1. Выручка                                            | 951                            | –       | -951                    | -100            | 476                                 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности              | 1 007                          | –       | -1 007                  | -100            | 504                                 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)                   | -56                            | –       | +56                     | ↑               | -28                                 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате  | 107                            | –       | -107                    | -100            | 54                                  |
| 5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 51                             | –       | -51                     | -100            | 26                                  |
| 6. Проценты к уплате                                  | –                              | –       | –                       | –               | –                                   |
| 7. Налоги на прибыль (доходы)                         | 10                             | –       | -10                     | -100            | 5                                   |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)                    | 41                             | –       | -41                     | -100            | 21                                  |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



### 3.2. Анализ рентабельности

| Показатели рентабельности                                                                                                                         | Значения показателя<br>(в %, или в копейках с рубля) |         | Изменение показателя   |                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------|------------------------|--------------------|
|                                                                                                                                                   | 2021 г.                                              | 2022 г. | коп.,<br>(гр.3 - гр.2) | ± %<br>((3-2) : 2) |
| 1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 4%.                                   | -5,9                                                 | –       | +5,9                   | ↑                  |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).                               | 5,4                                                  | –       | -5,4                   | -100               |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%. | 4,3                                                  | –       | -4,3                   | -100               |



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

| Показатель рентабельности                  | Значение показателя, % | Расчет показателя                                                                                             |
|--------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                            | 2022 г.                |                                                                                                               |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | –                      | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 18%.         |
| Рентабельность активов (ROA)               | –                      | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.     |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE)  | –                      | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил – руб. убытка.

за последний год значение рентабельности активов, равное 0, не удовлетворяет нормативному значению.

### 3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей 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<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: 86 и менее дн.)     | –                  | –                 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 45 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: 104 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 по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода (31.12.2022)) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНТЕРНЕТ КРАФТ" за последний год.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие отрицательные значения:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,16);
- не укладывается в нормативное значение коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- не укладывается в нормативное значение коэффициент абсолютной ликвидности;
- низкая рентабельность активов (0% за последний год).

Анализ выявил следующие показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие нормальные или близкие к нормальным значения:

- изменение собственного капитала практически равно общему изменению активов организации;
- финансовый результат от продаж в течение анализируемого периода равен нулю;
- чистая прибыль равна нулю..

Следующие 2 показателя финансового положения организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2022 демонстрирует очень хорошее значение, равное 0,16.

Среди критических показателей финансового положения организации можно выделить такие:

- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 16% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Проведенный анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНТЕРНЕТ КРАФТ" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации незначительная, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.