# Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "КРИСТАЛ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5249128329

Код причины постановки на учет (КПП): 524901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство стекла и изделий из стекла (ОКВЭД 23.1).

## 2. Анализ финансового положения

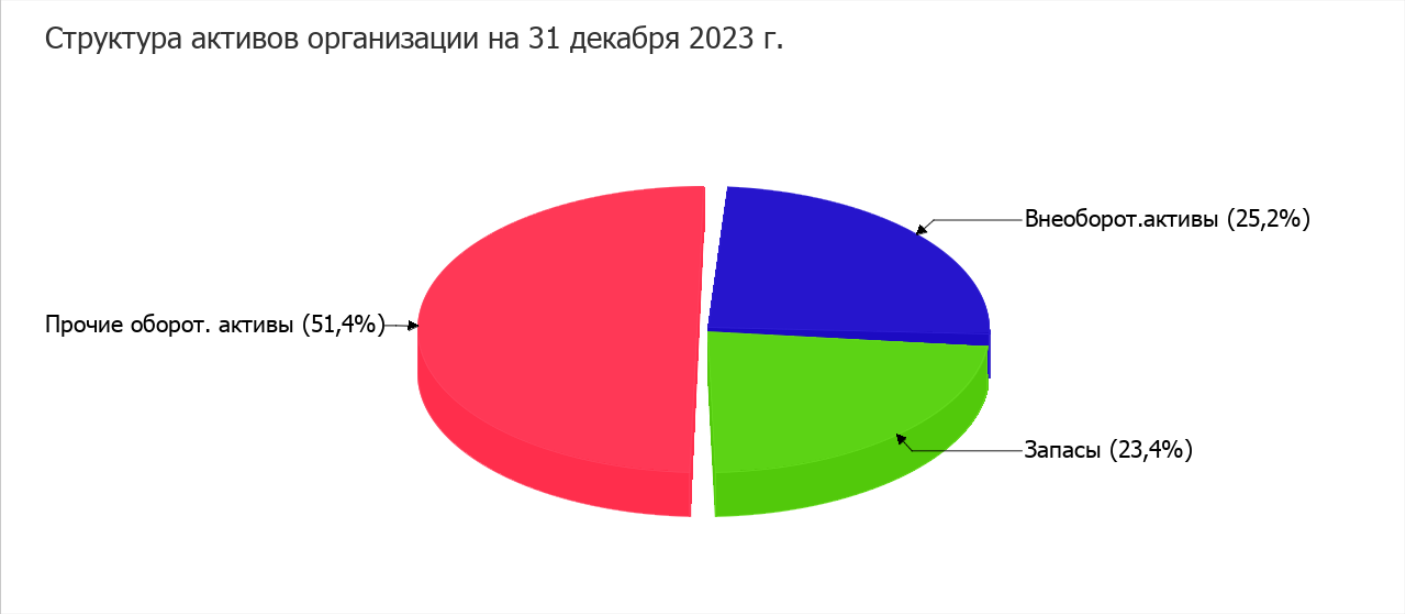
### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

| 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) |
| | 31.12.2022 | 31.12.2023 | на начало анализируемого периода (31.12.2022) | на конец анализируемого периода (31.12.2023) | | |
| Актив | | | | | | |
| Внеоборотные активы | 22 230 | 22 076 | 22,2 | 25,2 | -154 | -0,7 |
| Оборотные | 77 699 | 65 555 | 77,8 | 74,8 | -12 144 | -15,6 |
| Пассив | | | | | | |
| Собственный капитал | 971 | 1 260 | 1 | 1,4 | +289 | +29,8 |
| Долгосрочные обязательства | 11 940 | 16 549 | 11,9 | 18,9 | +4 609 | +38,6 |
| Краткосрочные обязательства | 87 018 | 69 822 | 87,1 | 79,7 | -17 196 | -19,8 |
| Валюта баланса | 99 929 | 87 631 | 100 | 100 | -12 298 | -12,3 |

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что по состоянию на 31.12.2023 в активах организации доля внеоборотных средств составляет одну четвертую, а текущих активов – три четвертых. Активы организации за весь анализируемый период уменьшились на 12 298 тыс. руб. (на 12,3%). Несмотря на уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 29,8%, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

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




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

- запасы – 8 402 тыс. руб. (68,3%)
- финансовые и другие оборотные активы – 3 692 тыс. руб. (30%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 11 468 тыс. руб. (66,7%)
- краткосрочные заемные средства – 5 728 тыс. руб. (33,3%)

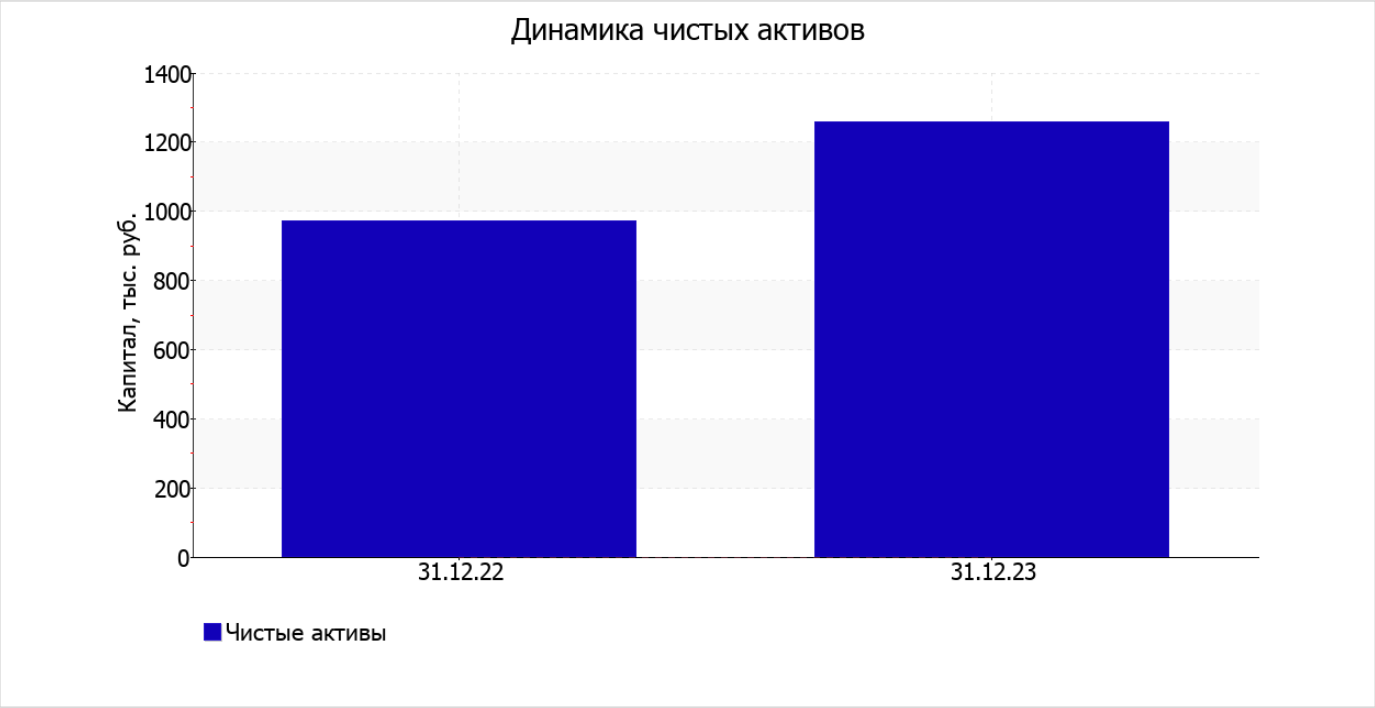
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "долгосрочные заемные средства" в пассиве ( +4 609 тыс. руб. ).

за весь рассматриваемый период имел место рост собственного капитала на 289 тыс. руб., или на 29,8% (до 1 260,0 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) |
| | 31.12.2022 | 31.12.2023 | на начало анализируемого периода (31.12.2022) | на конец анализируемого периода (31.12.2023) | | |
| 1. Чистые активы | 971 | 1 260 | 1 | 1,4 | +289 | +29,8 |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 29,8% 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



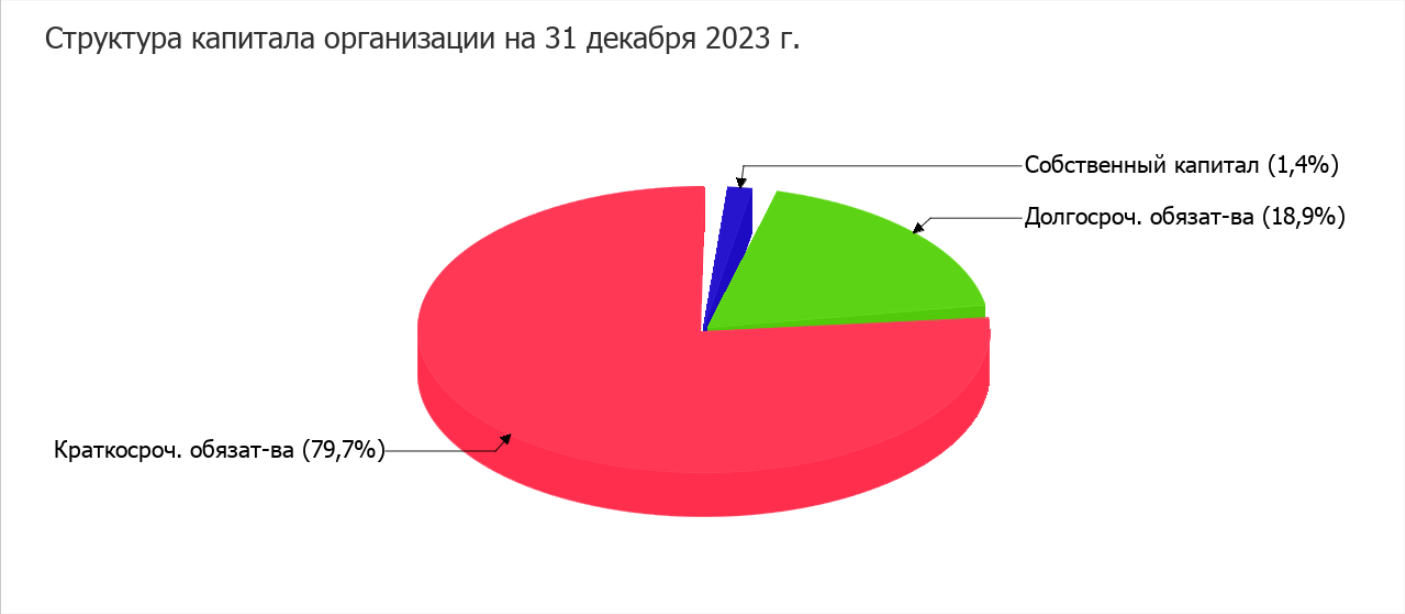

## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение |
|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2022 | 31.12.2023 | | |
| Коэффициент автономии | 0,01 | 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 | -0,27 | -0,32 | -0,05 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,13 | 0,2 | +0,07 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,75. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | -0,73 | -1,01 | -0,28 | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5. |
| Коэффициент краткосрочной задолженности | 0,88 | 0,81 | -0,07 | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности. |

Коэффициент автономии организации на 31.12.2023 составил 0,01. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (1%) в общем капитале организации. за весь рассматриваемый период коэффициент автономии несущественно вырос.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:




по состоянию на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил -0,32, хотя на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был выше – -0,27 (т.е. снижение составило 0,05). на 31.12.2023 значение коэффициента не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций сильно вырос (на 0,07), составив 0,2. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2023 значительно ниже допустимой величины.

С -0,73 до -1,01 (на 0,28) уменьшился коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь анализируемый период. на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не соответствует нормативному, находясь в области критических значений.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (80,8% и 19,2% соответственно). При этом в течение анализируемого периода доля долгосрочной задолженности выросла на 7,1%.

## 2.4. Ликвидность

| Показатель ликвидности | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3 - гр.2) | Расчет, рекомендованное значение |
|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2022 | 31.12.2023 | | |
| Коэффициент текущей (общей) ликвидности | 0,89 | 0,94 | +0,05 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,8. |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | <0,01 | <0,01 | – | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,15. |

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 0,94. Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за последний год коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,05.

Ниже нормы, как и предыдущий коэффиент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (<0,01 при норме 0,15). С начала период коэффициент абсолютной ликвидности не изменился.

# 3. Анализ эффективности деятельности организации

## 3.1. Обзор результатов деятельности

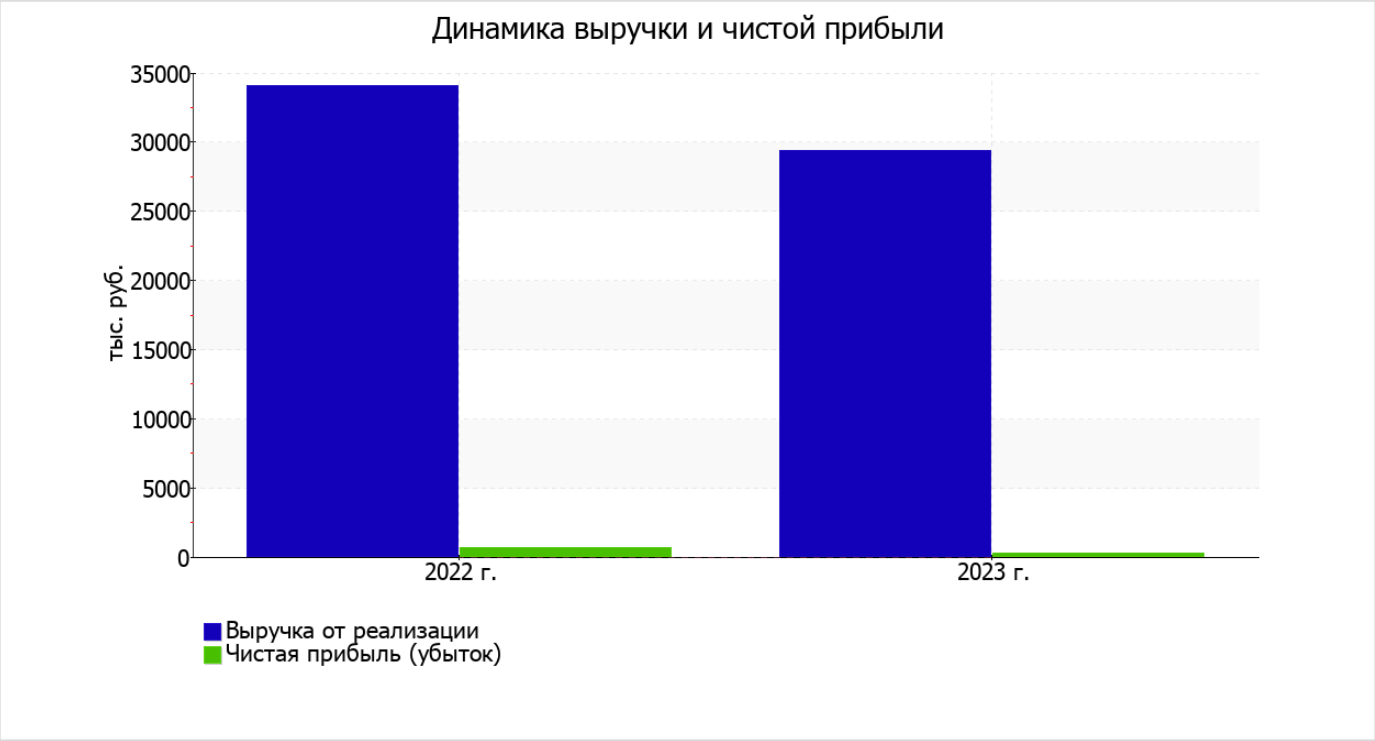
Основные финансовые результаты деятельности ООО "КРИСТАЛ" за год приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила убыток от продаж в размере 8 012 тыс. руб., что составило 27,3% от выручки. В прошлом периоде, напротив, была получена прибыль в размере 4 492 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось уменьшение выручки от продаж на 4 702 тыс. руб. при одновременном росте на 7 802 тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

| Показатель | Значение показателя, тыс. руб. | | Изменение показателя | | Средне- годовая величина, тыс. руб. |
|---|---|---|---|---|---|
| | 2022 г. | 2023 г. | тыс. руб. (гр.3 - гр.2) | ± % ((3-2) : 2) | |
| 1. Выручка | 34 084 | 29 382 | -4 702 | -13,8 | 31 733 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 29 592 | 37 394 | +7 802 | +26,4 | 33 493 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 4 492 | -8 012 | -12 504 | ↓ | -1 760 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | -3 371 | 8 328 | +11 699 | ↑ | 2 479 |
| 5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 1 121 | 316 | -805 | -71,8 | 719 |
| 6. Проценты к уплате | 281 | – | -281 | -100 | 141 |
| 7. Налоги на прибыль (доходы) | 160 | 27 | -133 | -83,1 | 94 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7) | 680 | 289 | -391 | -57,5 | 485 |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.




## 3.2. Анализ рентабельности

| Показатели рентабельности | Значения показателя (в %, или в копейках с рубля) | | Изменение показателя | |
|---|---|---|---|---|
| | 2022 г. | 2023 г. | коп., (гр.3 - гр.2) | ± % ((3-2) : 2) |
| 1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение: 4% и более. | 13,2 | -27,3 | -40,5 | ↓ |
| 2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 3,3 | 1,1 | -2,2 | -67,3 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 2% и более. | 2 | 1 | -1 | -50,7 |

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет -27,3% от полученной выручки. К тому же имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-40,5%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2023 составил 1,1%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 1,1 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.




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

| Показатель рентабельности | Значение показателя, % | Расчет показателя |
|---|---|---|
| | 2023 г. | |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 25,9 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 11% и более. |
| Рентабельность активов (ROA) | 0,3 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 4% и более. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | 2,1 | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ООО "КРИСТАЛ" обеспечил чистую прибыль в размере 0,259 руб.

за последний год значение рентабельности активов (0,3%) соответствует норме.

## 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. 2023 г. |
|---|---|---|
| | 2023 г. | |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 143 дн.) | 890 | 0,4 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 51 дн.) | – | – |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке) | 921 | 0,4 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 212 дн.) | 1 165 | 0,3 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | 14 | 26,3 |

* 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 1165 календарных дней.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2023) и результаты деятельности ООО "КРИСТАЛ" в течение анализируемого периода.

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

- на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -0,32, является явно не соответствующим принятому нормативу;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормального значения;
- падение рентабельности продаж (-40,5 процентных пункта от рентабельности 13,2% за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2022));
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 20% (нормальное значение: 75% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за последний год получен убыток от продаж (-8 012 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-12 504 тыс. руб.).

Приведенные ниже 3 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют отрицательные значения:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 1%);
- недостаточная рентабельность активов (0,3% за последний год);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-2,2 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

С исключительно хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь анализируемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- положительная динамика изменения собственного капитала ООО "КРИСТАЛ" при том что, активы организации уменьшились на 12 298 тыс. руб. (на 12,3%).

Положительно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2023 год составила 289 тыс. руб.

Представленный анализ показывает, что финансовое состояние ООО "КРИСТАЛ" не в полной мере соответствует общепринятым нормативам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. Но у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.