Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
Внеоборотные активы	22 076	37 208	25,2	34,1	+15 132	+68,5
Оборотные	65 555	71 980	74,8	65,9	+6 425	+9,8
Пассив						
Собственный капитал	1 260	3 495	1,4	3,2	+2 235	+177,4
Долгосрочные обязательства	16 549	17 228	18,9	15,8	+679	+4,1
Краткосрочные обязательства	69 822	88 465	79,7	81	+18 643	+26,7
Валюта баланса	87 631	109 188	100	100	+21 557	+24,6

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31 декабря 2024 г. в активах организации доля внеоборотных средств составляет одну треть, а текущих активов – две третьих. Активы организации за год увеличились на 21 557 тыс. руб. (на 24,6%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 177,4%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



Рост величины активов организации связан, в первую очередь, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- материальные внеоборотные активы – 15 110 тыс. руб. (70,1%)
- финансовые и другие оборотные активы – 5 684 тыс. руб. (26,4%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

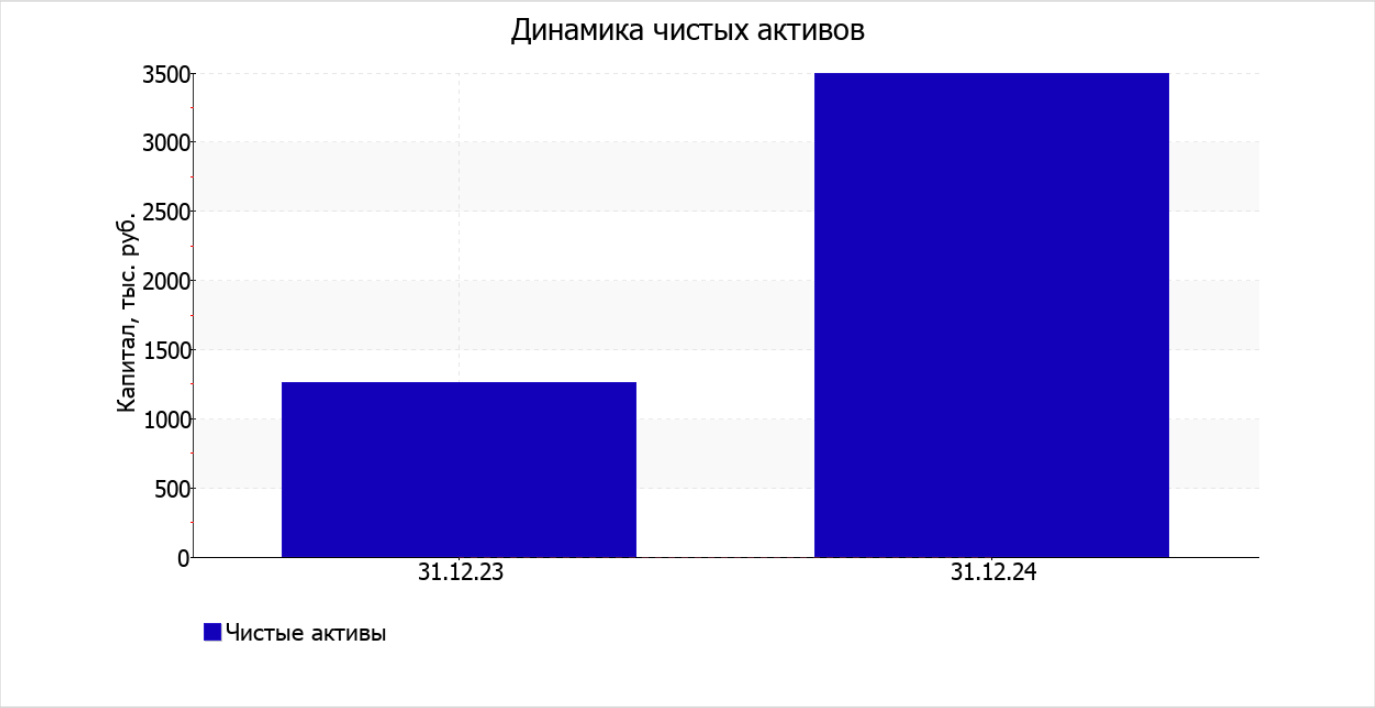
- краткосрочная кредиторская задолженность – 18 643 тыс. руб. (86,5%)
- капитал и резервы – 2 235 тыс. руб. (10,4%)

собственный капитал организации на 31 декабря 2024 г. составил 3 495,0 тыс. руб., при том что на начало анализируемого периода собственный капитал организации равнялся 1 260,0 тыс. руб. (т.е. произошел рост на 177,4%).

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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
1. Чистые активы	1 260	3 495	1,4	3,2	+2 235	+177,4

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на 177,4% 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.



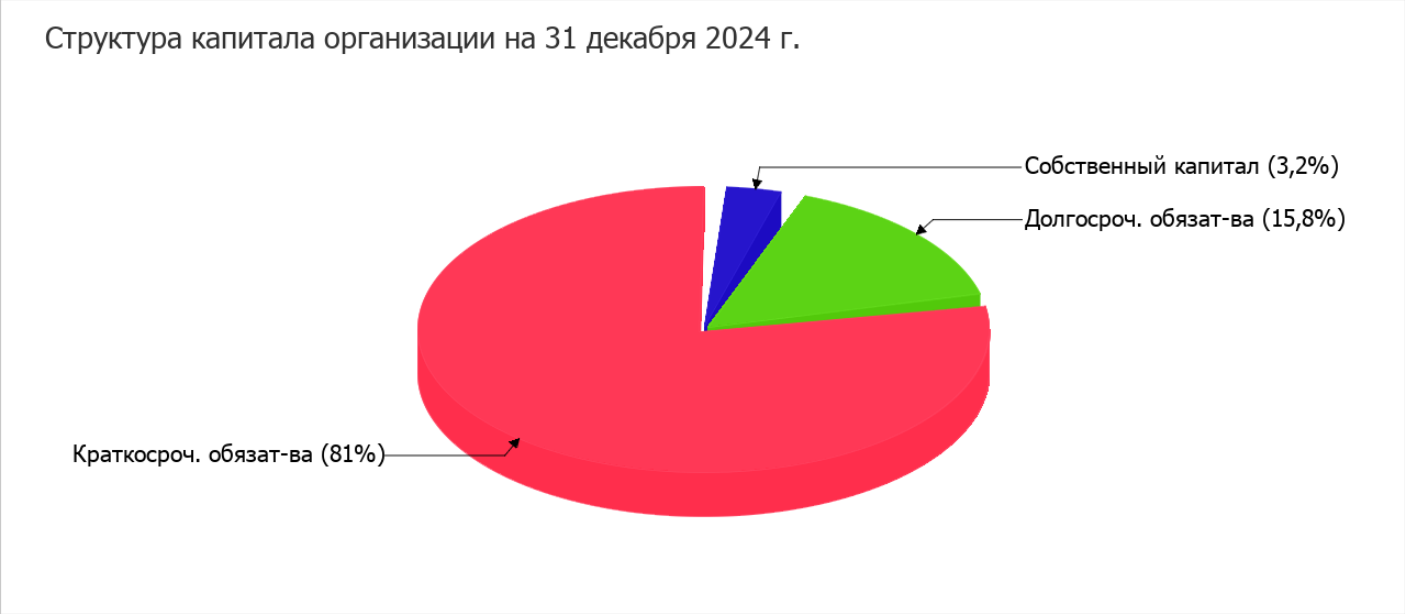
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,01	0,03	+0,02	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,32	-0,47	-0,15	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,2	0,19	-0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-1,01	-1,59	-0,58	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,81	0,84	+0,03	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил 0,03. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (3% от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. в течение анализируемого периода коэффициент автономии очень сильно вырос (на 0,02).

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



по состоянию на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил -0,47. в течение анализируемого периода произошло значительное снижение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – на 0,15. на 31.12.2024 значение коэффициента не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

за год коэффициент покрытия инвестиций заметно снизился, уменьшившись до 0,19 (-0,01). Значение коэффициента на 31.12.2024 значительно ниже нормативного значения.

на 31 декабря 2024 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся -1,59. коэффициент обеспеченности материальных запасов уменьшился за последний год на 0,58. на 31 декабря 2024 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 (83,7% и 16,3% соответственно). При этом за последний год доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 2,9%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,94	0,81	-0,13	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	<0,01	<0,01	–	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (0,81 против нормативного значения 1,7). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь анализируемый период негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,13.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и первый коэффициент, имеет значение ниже нормы (<0,01). При этом с начала период коэффициент остался неизменным.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

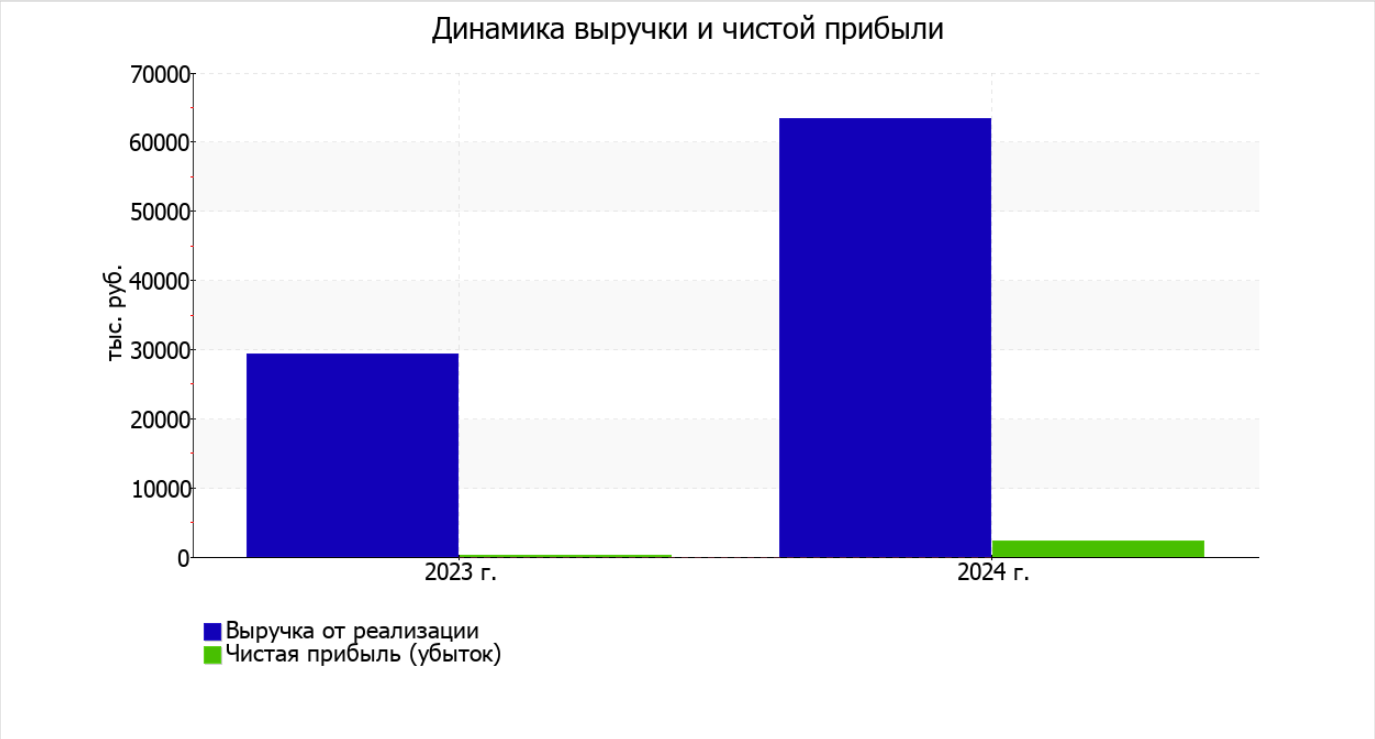
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Кристал" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила прибыль от продаж в размере 2 231 тыс. руб., что составляет 3,5% от выручки. В прошлом периоде, напротив, имел место убыток в сумме 8 012 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 34 039 и 23 796 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+115,8%) опережает изменение расходов (+63,6%)

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2023 г.	2024 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	29 382	63 421	+34 039	+115,8	46 402
2. Расходы по обычным видам деятельности	37 394	61 190	+23 796	+63,6	49 292
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-8 012	2 231	+10 243	↑	-2 891
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	8 328	29	-8 299	-99,7	4 179
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	316	2 260	+1 944	+7,2 раза	1 288
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	27	25	-2	-7,4	26
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	289	2 235	+1 946	+7,7 раза	1 262

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



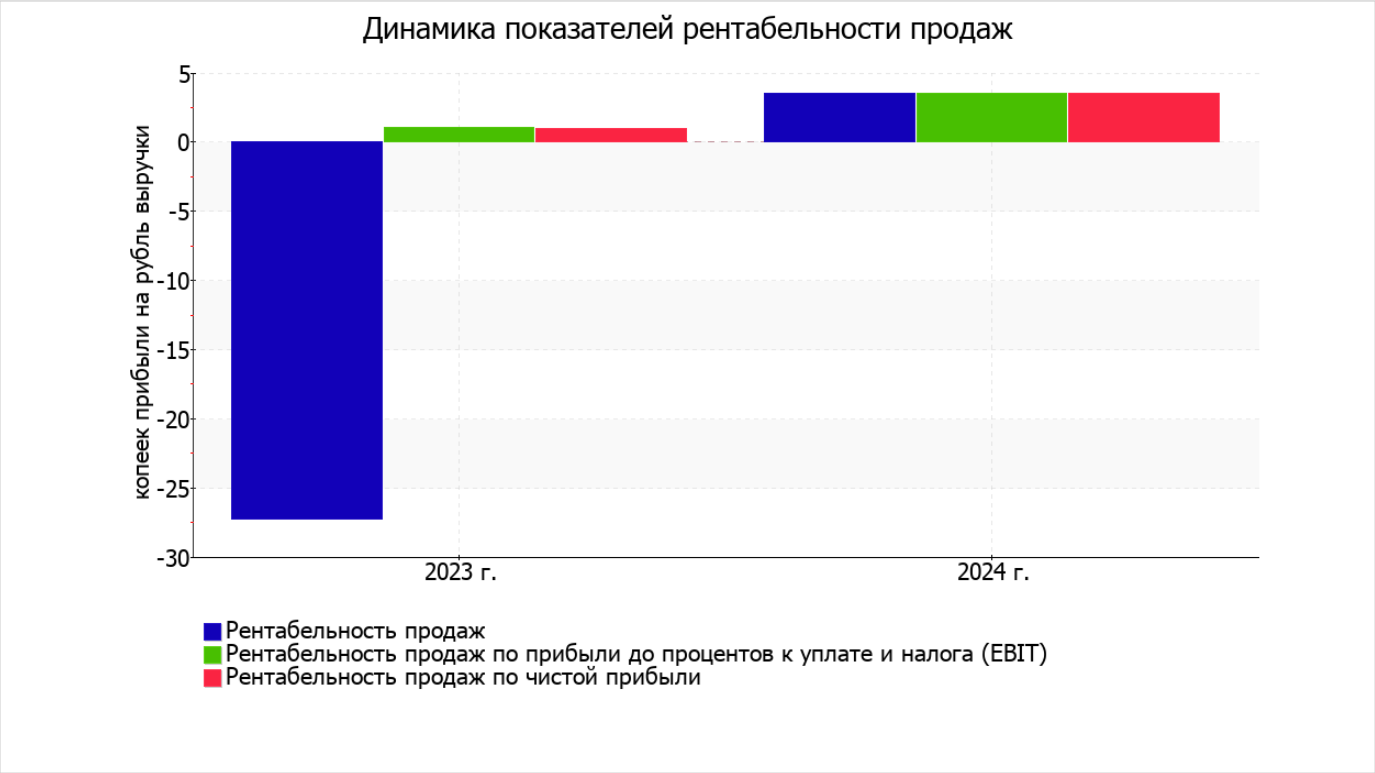
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 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.	-27,3	3,5	+30,8	↑
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	1,1	3,6	+2,5	+3,3 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	1	3,5	+2,5	+3,6 раза

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Кристал".

Рентабельность продаж за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 составила 3,5%. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+30,8%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (EBIT) к выручке организации, за 2024 год составила 3,6%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 3,6 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
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	93,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 12%.
Рентабельность активов (ROA)	2,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	11,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,937 руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов, равное 2,3%, не укладывается в норму.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коэфф. 2024 г.
	2024 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 150 дн.)	397	0,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 48 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	448	0,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 203 дн.)	568	0,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	14	26,6

* 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 568 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Общество с ограниченной ответственностью "Кристал" за весь рассматриваемый период

Среди показателей, имеющих исключительно хорошие значения, можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- рост рентабельности продаж (+30,8 процентных пункта от рентабельности -27,3% за такой же период прошлого года);
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за период 01.01–31.12.2024 получена прибыль от продаж (2 231 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+10 243 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2024 год составила 2 235 тыс. руб. (+1 946 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+2,5 коп. к 1,1 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

Среди показателей финансового положения организации, имеющих критические значения, можно выделить такие:

- на последний день анализируемого периода (31.12.2024) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет крайне неудовлетворительное значение, равное -0,47;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности существенно ниже нормативного значения;
- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 19% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

С отрицательной стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (3%);
- недостаточная рентабельность активов (2,3% за последний год).

Представленный анализ показывает, что финансовое состояние Общество с ограниченной ответственностью "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.