

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "КРИСТАЛЛ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4212042257

Код причины постановки на учет (КПП): 421201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая твердым топливом (ОКВЭД 46.71.1).

## 2. Анализ финансового положения Общества с ограниченной ответственностью "КРИСТАЛЛ"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

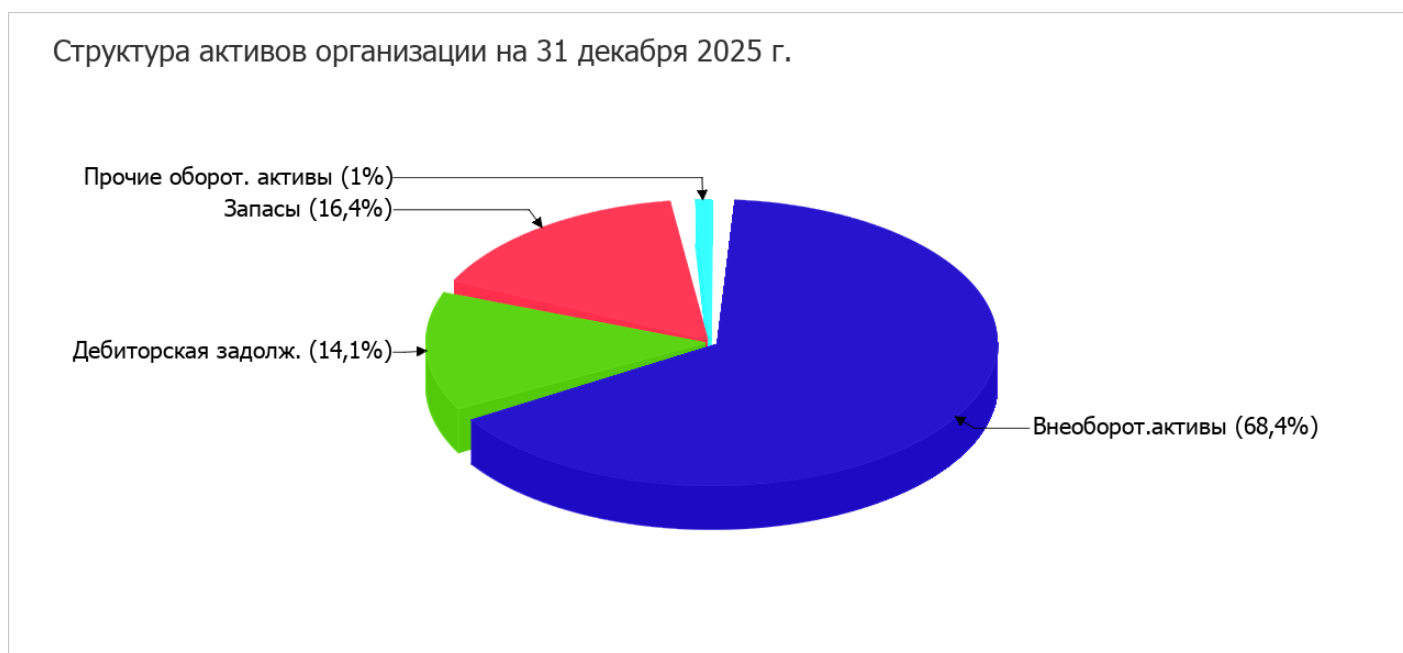
| Показатель                                            | Значение показателя |            |                                                  |                                                 | Изменение за анализируемый период |                             |
|-------------------------------------------------------|---------------------|------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|
|                                                       | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                             |                                                 | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2)          | ± %<br>((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                                                       | 31.12.2024          | 31.12.2025 | на начало анализируемого периода<br>(31.12.2024) | на конец анализируемого периода<br>(31.12.2025) |                                   |                             |
| Актив                                                 |                     |            |                                                  |                                                 |                                   |                             |
| 1. Внеоборотные активы                                | 93 930              | 77 330     | 76,5                                             | 68,4                                            | -16 600                           | -17,7                       |
| в том числе: основные средства                        | 78 633              | 64 105     | 64,1                                             | 56,7                                            | -14 528                           | -18,5                       |
| нематериальные активы                                 | —                   | —          | —                                                | —                                               | —                                 | —                           |
| 2. Оборотные, всего                                   | 28 819              | 35 714     | 23,5                                             | 31,6                                            | +6 895                            | +23,9                       |
| в том числе: запасы                                   | 16 000              | 18 554     | 13                                               | 16,4                                            | +2 554                            | +16                         |
| дебиторская задолженность                             | 12 812              | 15 993     | 10,4                                             | 14,1                                            | +3 181                            | +24,8                       |
| денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 78                  | 1 238      | 0,1                                              | 1,1                                             | +1 160                            | +15,9<br>раза               |
| Пассив                                                |                     |            |                                                  |                                                 |                                   |                             |
| 1. Собственный капитал                                | 8 677               | 38 644     | 7,1                                              | 34,2                                            | +29 967                           | +4,5<br>раза                |
| 2. Долгосрочные обязательства, всего                  | 39 925              | 16 386     | 32,5                                             | 14,5                                            | -23 539                           | -59                         |
| в том числе: заемные средства                         | 6 281               | 3 026      | 5,1                                              | 2,7                                             | -3 255                            | -51,8                       |

| 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) |
|                                        | 31.12.2024          | 31.12.2025 | на начало анализируемого периода<br>(31.12.2024) | на конец анализируемого периода<br>(31.12.2025) |                                   |                             |
| 3. Краткосрочные обязательства*, всего | 74 147              | 58 014     | 60,4                                             | 51,3                                            | -16 133                           | -21,8                       |
| в том числе: заемные средства          | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |
| Валюта баланса                         | 122 749             | 113 044    | 100                                              | 100                                             | -9 705                            | -7,9                        |

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

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31.12.2025 в активах организации доля текущих активов составляет 1/3, а внеоборотных средств, соответственно, 2/3. Активы организации за год уменьшились на 9 705 тыс. руб. (на 7,9%). Несмотря на уменьшение активов, собственный капитал увеличился в 4,5 раза, что, в целом, положительно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

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



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):

- основные средства – 14 528 тыс. руб. (87,5%)
- отложенные налоговые активы – 2 072 тыс. руб. (12,5%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение наблюдается по строкам:

- прочие долгосрочные обязательства – 33 644 тыс. руб. (87,2%)
- долгосрочные заемные средства – 3 255 тыс. руб. (8,4%)

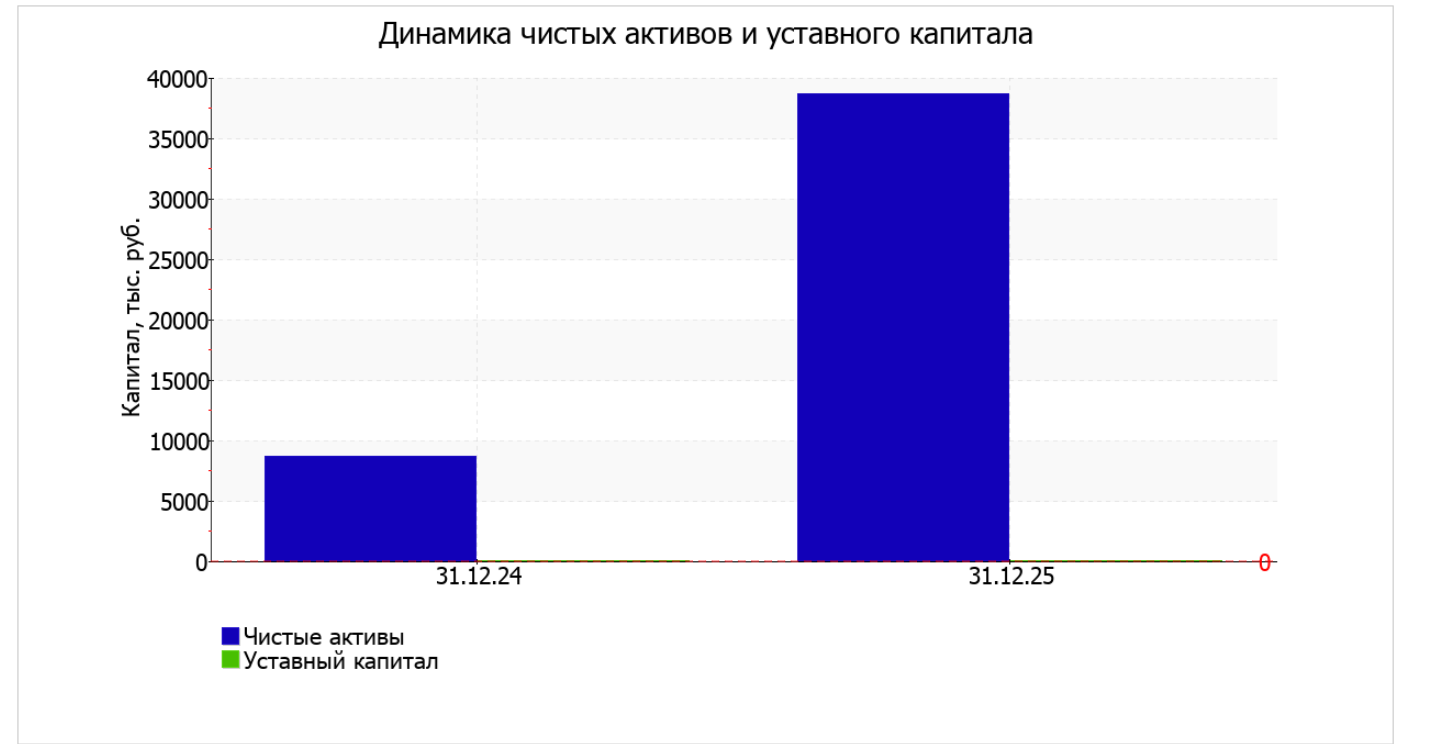
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (+3 181 тыс. руб. и +29 967 тыс. руб. соответственно).

на последний день анализируемого периода значение собственного капитала составило 38 644,0 тыс. руб. в течение анализируемого периода имел место весьма значительный рост собственного капитала – в 4,5 раза.

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) |
|                                                                   | 31.12.2024          | 31.12.2025 | на начало анализируемого периода<br>(31.12.2024) | на конец анализируемого периода<br>(31.12.2025) |                          |                             |
| 1. Чистые активы                                                  | 8 677               | 38 644     | 7,1                                              | 34,2                                            | +29 967                  | +4,5<br>раза                |
| 2. Уставный капитал                                               | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                        | –                           |
| 3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2) | 8 677               | 38 644     | 7,1                                              | 34,2                                            | +29 967                  | +4,5<br>раза                |

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 в 4,5 раза 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 и уставного капитала.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

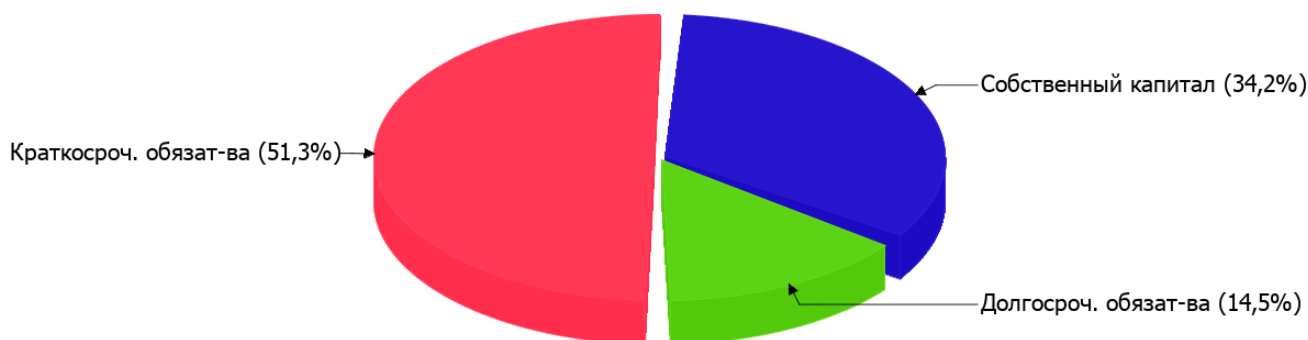
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель                                                    | Значение показателя |            | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение                                                                                            |
|---------------------------------------------------------------|---------------------|------------|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                               | 31.12.2024          | 31.12.2025 |                                  |                                                                                                                                           |
| Коэффициент автономии                                         | 0,07                | 0,34       | +0,27                            | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).                         |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | -2,96               | -1,08      | +1,88                            | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.                                            |
| Коэффициент покрытия инвестиций                               | 0,4                 | 0,49       | +0,09                            | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более. |
| Коэффициент маневренности собственного капитала               | -9,83               | -1         | +8,83                            | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.                               |
| Коэффициент обеспеченности запасов                            | -5,33               | -2,09      | +3,24                            | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.                                            |
| Коэффициент краткосрочной задолженности                       | 0,65                | 0,78       | +0,13                            | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.                                                                        |

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,34**. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**34%** от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. за весь рассматриваемый период имело место весьма значительное, на **0,27**, повышение коэффициента автономии.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода составил **-1,08**. в течение анализируемого периода наблюдался стремительный рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – на **1,88**. по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента не удовлетворяет нормативному, находясь в области критических значений.

за последний год коэффициент покрытия инвестиций вырос с **0,4** до **0,49** (т. е. **+0,09**). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2025) значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **49%**).

на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **-2,09**, при том что на начало анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов был намного меньше – **-5,33** (т.е. рост на **3,24**). коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2025 имеет критическое значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (78% и 22% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 13%.

2.4. Ликвидность

| Показатель ликвидности                             | Значение показателя |            | Изменение показателя (гр.3 - гр.2) | Расчет, рекомендованное значение                                                                      |
|----------------------------------------------------|---------------------|------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                    | 31.12.2024          | 31.12.2025 |                                    |                                                                                                       |
| 1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности         | 0,39                | 0,62       | +0,23                              | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.           |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | 0,17                | 0,3        | +0,13                              | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.         |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности              | <0,01               | 0,02       | +0,02                              | Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15. |

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **0,62**. При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за год коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,23**.

Коэффициент быстрой ликвидности по состоянию на 31.12.2025 тоже оказался ниже нормы (**0,3**). Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и два другие, имеет значение ниже нормы (**0,02**). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за весь анализируемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,02**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "КРИСТАЛЛ" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере **256** тыс. руб., что составило 0,4% от выручки. В прошлом периоде, наоборот, имел место убыток в размере **16 081** тыс. руб.

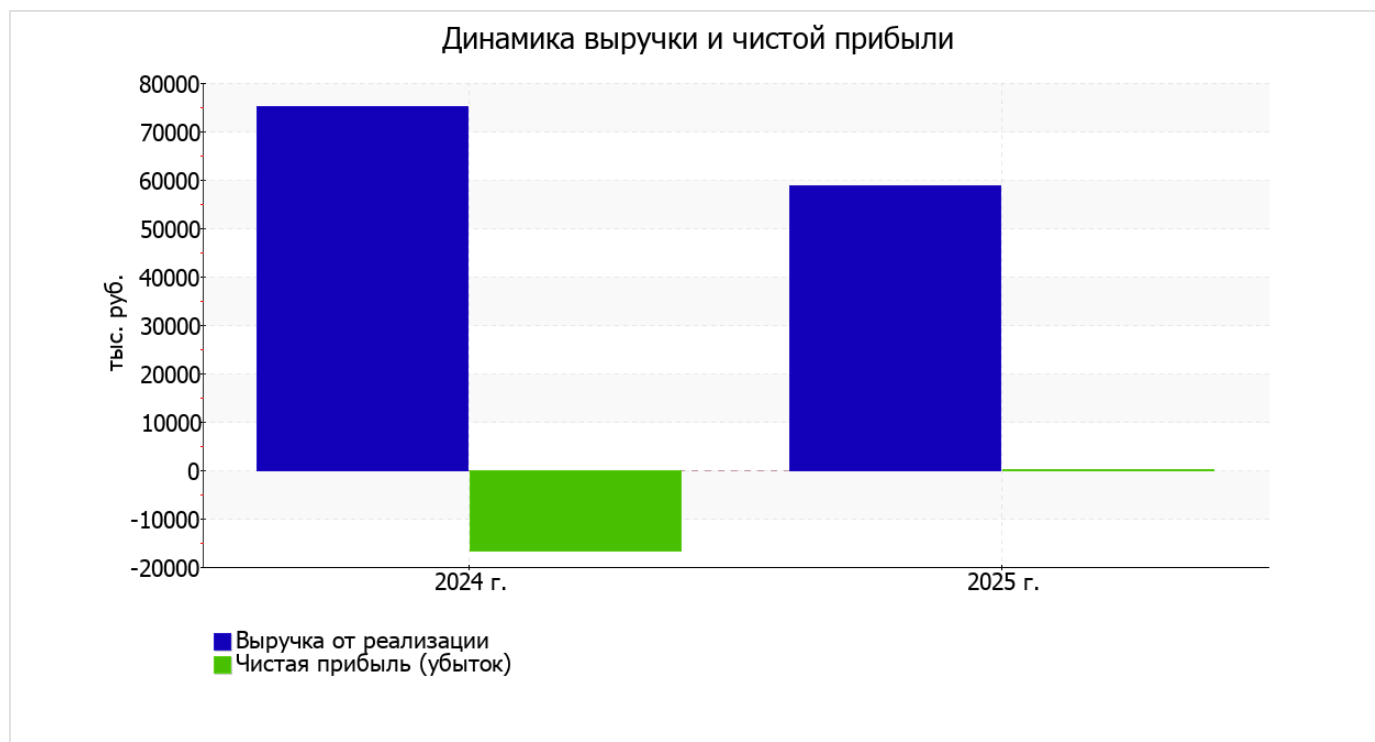
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 16 355 и 32 692 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-35,8%) опережает изменение выручки (-21,8%)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на счет реализации.

убыток от прочих операций за последний год составил 163 тыс. руб., что на 495 тыс. руб. (75,2%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

| Показатель                                                                                                            | Значение показателя, тыс. руб. |         | Изменение показателя    |                 | Средне- годовая величина, тыс. руб. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------|-------------------------|-----------------|-------------------------------------|
|                                                                                                                       | 2024 г.                        | 2025 г. | тыс. руб. (гр.3 - гр.2) | ± % ((3-2) : 2) |                                     |
| 1. Выручка                                                                                                            | 75 189                         | 58 834  | -16 355                 | -21,8           | 67 012                              |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности                                                                              | 91 270                         | 58 578  | -32 692                 | -35,8           | 74 924                              |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)                                                                                   | -16 081                        | 256     | +16 337                 | ↑               | -7 913                              |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате                                                                  | -658                           | -163    | +495                    | ↑               | -411                                |
| 5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)                                                                 | -16 739                        | 93      | +16 832                 | ↑               | -8 323                              |
| 6. Проценты к уплате                                                                                                  | –                              | –       | –                       | –               | –                                   |
| 7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее                                                             | 100                            | 23      | -77                     | -77             | 62                                  |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)                                                                                    | -16 639                        | 116     | +16 755                 | ↑               | -8 262                              |
| Справочно: Совокупный финансовый результат периода                                                                    | -16 639                        | 116     | +16 755                 | ↑               | -8 262                              |
| Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370) | x                              | 29 967  | x                       | x               | x                                   |

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Общество с ограниченной ответственностью "КРИСТАЛЛ" в течение всего анализируемого периода.



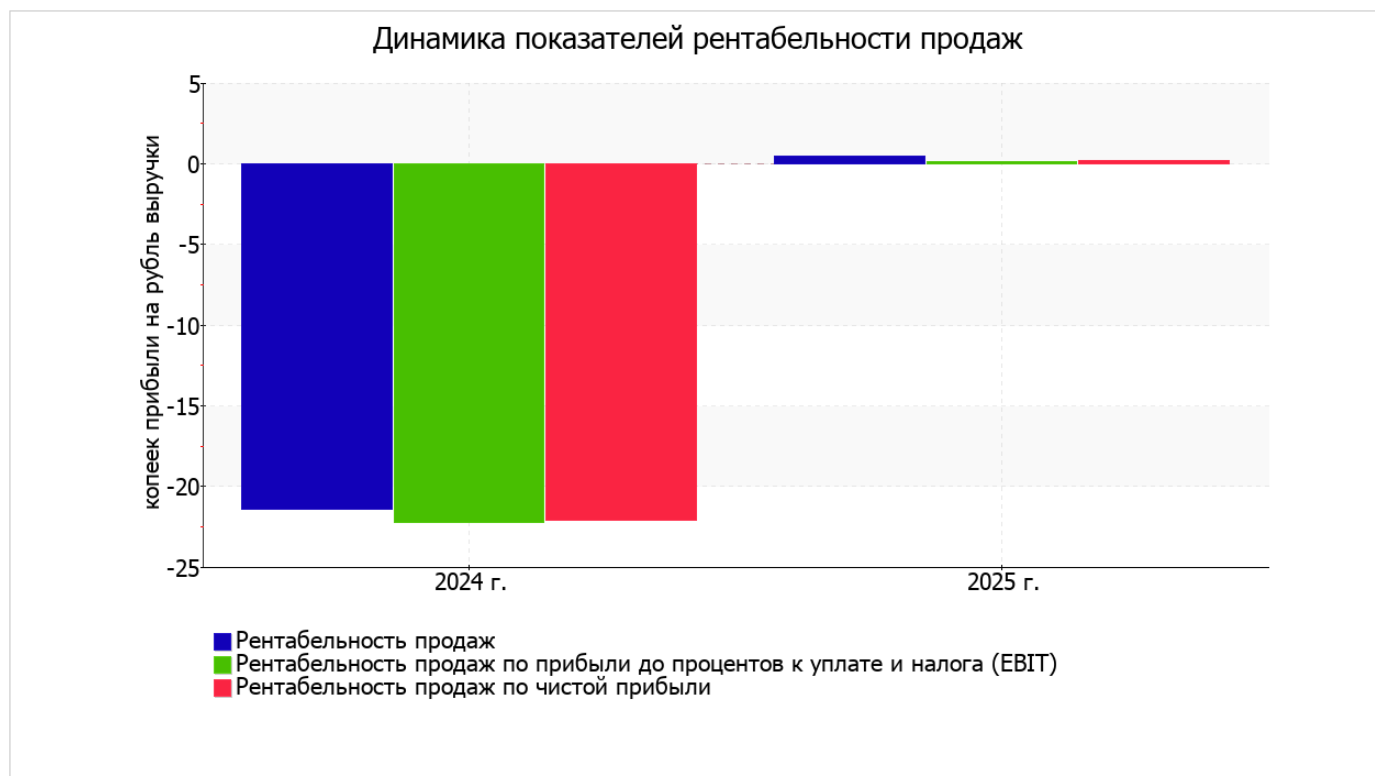
### 3.2. Анализ рентабельности

| Показатели рентабельности                                                                                                                        | Значения показателя<br>(в %, или в копейках с рубля) |         | Изменение показателя   |                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------|------------------------|--------------------|
|                                                                                                                                                  | 2024 г.                                              | 2025 г. | коп.,<br>(гр.3 - гр.2) | ± %<br>((3-2) : 2) |
| 1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.                | -21,4                                                | 0,4     | +21,8                  | ↑                  |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).                              | -22,3                                                | 0,2     | +22,5                  | ↑                  |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более. | -22,1                                                | 0,2     | +22,3                  | ↑                  |

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2025 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности Общество с ограниченной ответственностью "КРИСТАЛЛ".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **0,4** копеек с каждого рубля выручки от реализации. При этом имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (**+21,8** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **0,2%**. То есть в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "КРИСТАЛЛ" содержалось **0,2** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



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

| Показатель рентабельности                  | Значение показателя, % | Расчет показателя                                                                                                       |
|--------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                            | 2025 г.                |                                                                                                                         |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 0,5                    | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более. |
| Рентабельность активов (ROA)               | 0,1                    | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.               |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE)  | 0,2                    | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.           |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала Общество с ограниченной ответственностью "КРИСТАЛЛ" обеспечил чистую прибыль в размере 0,005 руб.

за период 01.01–31.12.2025 значение рентабельности активов, равное 0,1%, является неудовлетворительным.

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

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<br>в днях | Коэфф.<br>2025 г. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
|                                                                                                                                                                                  | 2025 г.            |                   |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 131 дн.)              | 200                | 1,8               |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 32 и менее дн.)            | 108                | 3,4               |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 55 и менее дн.) | 89                 | 4,1               |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)                                                       | 72                 | 5,1               |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)                                   | 731                | 0,5               |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)                                                                 | 147                | 2,5               |

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 731 календарный день. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 108 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "КРИСТАЛЛ" за последний год.

Анализ выявил следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь рассматриваемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- рост рентабельности продаж (+21,8 процентных пункта от рентабельности -21,4% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- положительная динамика изменения собственного капитала Общество с ограниченной ответственностью "КРИСТАЛЛ" при том что, активы организации уменьшились на 9 705 тыс. руб. (на 7,9%);
- за 2025 год получена прибыль от продаж (256 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+16 337 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2025 составила 116 тыс. руб. (+16 755 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+22,5 коп. к -22,3 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024)).

Следующие 6 показателей финансового положения Общество с ограниченной ответственностью "КРИСТАЛЛ" имеют критические значения:

- на последний день анализируемого периода (31.12.2025) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет критическое значение (-1,08);
- существенно ниже нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- существенно ниже нормативного значения коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормативного значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 49% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Следующие 3 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют неудовлетворительные значения:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 34%);
- недостаточная рентабельность активов (0,1% за последний год);
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Представленный анализ показывает, что финансовое состояние Общество с ограниченной ответственностью "КРИСТАЛЛ" не в полной мере соответствует общепринятым нормативам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. Однако у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.