

# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

## ООО «ИНВЕСТ-ЭКСПЕРТ»

2021 г.

### 1. Общие сведения

Общество с ограниченной ответственностью "ИНВЕСТ-ЭКСПЕРТ", сокращенное название ООО "ИНВЕСТ-ЭКСПЕРТ" (далее - Общество), ИНН 5260384301, зарегистрировано 23.04.2014г. Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №15 по Нижегородской области.

Численность персонала Общества по состоянию на 31 декабря 2021 г. составила 1 человек.

Общество зарегистрировано по адресу: Россия, 603006, Нижегородская область, г. Нижний Новгород, ул. Грузинская, д. 37А, ПОМ.15. Основной государственный регистрационный номер - 1145260006165.

Код причины постановки на учет (КПП): 526001001

Основным видом деятельности Общества является:

- 46.73 Торговля оптовая лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием.

Дополнительными видами деятельности являются:

- 41.20 Строительство жилых и нежилых зданий;

- 46.19 Деятельность агентов по оптовой торговле универсальным ассортиментом товаров;

- 46.44.2 Торговля оптовая чистящими средствами;

- 46.45 Торговля оптовая парфюмерными и косметическими товарами;

- 46.76.1 Торговля оптовая бумагой и картоном;

- 46.90 Торговля оптовая неспециализированная;

- 49.41 Деятельность автомобильного грузового транспорта;

- 64.20 Деятельность холдинговых компаний;

- 64.99 Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки.

Бухгалтерская отчетность ООО «ИНВЕСТ-ЭКСПЕРТ» сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Количество учредителей-физических лиц – 1 Грачев Илья Юрьевич.

Уставный капитал ООО «ИНВЕСТ-ЭКСПЕРТ» составляет 350 000,00 (триста пятьдесят тысяч) рублей.

Управление ООО «ИНВЕСТ-ЭКСПЕРТ» - Директор.

## **2. Основные элементы учетной политики**

Учетная политика для целей бухгалтерского учета:

Учет и оценка основных средств.

Основные средства отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по фактическим затратам на их приобретение, сооружение и изготовление в соответствии с требованиями норм ПБУ 6/01 "Учет основных средств».

Для принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве основных средств организация руководствуется пунктом 4 ПБУ 6/01.

Активы, в отношении которых выполняются условия, указанные выше, и стоимостью в пределах не более 40 000,00 рублей за единицу, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов (п. 5 ПБУ 6/01 «Учет основных средств»). В целях обеспечения сохранности этих объектов в производстве или при эксплуатации в организации применяется контроль за их движением с отражением на забалансовых счетах. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Инвентарным объектом признается отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций либо его отдельный элемент (части), имеющий отличный срок полезного использования (п.6 ПБУ 6/01) и определенный таковым в момент поступления в общество специальным распоряжением (приказом) руководителя или уполномоченного лица.

Срок полезного использования объектов основных средств, бывших в эксплуатации определяется с уменьшением на количество лет (месяцев) эксплуатации данных объектов предыдущими собственниками.

Порядок определения первоначальной стоимости основных средств, приобретенных за плату (сооруженных силами самим обществом), полученных по договору дарения (безвозмездно), полученных по договорам, предусматривающим оплату не денежными средствами и т.д. организация определяет согласно п.8-11 ПБУ 6/01.

Общество не производит переоценку первоначальной стоимости основных средств (пункт 14, 15 ПБУ 6/01).

Стоимость арендованных основных средств учитываемых на забалансовом счете 001 отражается в порядке и по условиям договора либо справочной рыночной стоимости объекта основного средства.

Формирование счетов затрат.

Для учета управленческих расходов общества используется счет 26 «Общехозяйственные расходы».

Аналитический учет по счету 26 «Общехозяйственные расходы» организован по подразделениям и по статьям затрат.

Учет по счету 44 «Расходы на продажу» используется для отражения коммерческих расходов, рекламных и других расходов на продажу.

При формировании в бухгалтерском учете информации о затратах на производство следует руководствоваться Положением по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99, утвержденным Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 33н.

Затраты, связанные с выполнением работ, являются расходами по обычным видам деятельности и по мере их осуществления отражают на счете 20 «Основное производство». Данные расходы списываются в дебет счета 90 «Продажи», субсчет 90-2 «Себестоимость продаж», на дату признания выручки от выполнения работ.

Учет и распределение затрат.

Суммы, накопленные за отчетный месяц на счете 26 «Общехозяйственные расходы», включаются в себестоимость реализованных запасов и оказанных услуг по методу «директ-костинг» по средствам автоматизированной обработки в программе 1С.

Организацией не создаются резервы на осуществление гарантийного ремонта. Расходы на гарантийный ремонт принимаются к учету в том отчетном периоде, в котором оформлены первичные учетные документы.

Суммы, накопленные за отчетный месяц на счете 44 «Коммерческие расходы» относятся на счета реализации.

Учет денежных средств.

Безналичные денежные расчеты осуществляются по системе Клиент-Банк в соответствии с условиями заключенных договоров на банковское обслуживание. Для производственной деятельности общество может открывать специальные счета в банках – Аккредитивы, Депозиты, которые учитываются на счете 55 «Специальные счета в банках».

Учет финансовых вложений.

Под первоначальной стоимостью финансовых вложений понимается сумма фактических затрат организации на их приобретение, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ о налогах и сборах) (п. 8 и 9 ПБУ 19/02).

Учет финансовых вложений ведется в разрезе каждой единицы финансовых вложений на счете 58 «Финансовые вложения» на основании документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права.

Аналитический учет по счету 58 "Финансовые вложения" ведется по видам финансовых вложений и объектам, в которые осуществлены эти вложения (организациям - продавцам ценных бумаг; другим организациям, участником которых является организация; организациям-заемщикам и т.п.). Аналитический учет обеспечивает возможность получения данных о краткосрочных и долгосрочных активах.

Депозиты до востребования есть высоколиквидные финансовые вложения. Срочные депозиты также относятся к высоколиквидным финансовым вложениям и соответственно являются денежными эквивалентами, если срок размещения данных депозитов составляет 1-3 дня.

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется исходя из оценки способом по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

Резерв под обесценение финансовых вложений не создается.

Расчеты по кредитам и займам.

Оценка в бухгалтерском учете основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в соответствии с условиями договора займа (кредитного договора) в сумме, указанной в договоре (п. 2 ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам»).

Учет кредитов и займов делится на учет краткосрочной и долгосрочной задолженности (ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»). Синтетический учет кредитов и займов ведется на двух счетах: 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" и 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" в зависимости от срока, на который привлекаются заемные средства. Аналитический учет кредитов и займов ведется по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим займодавцам, предоставившим их.

Начисление процентов по полученным займам и кредитам общество производит в соответствии с условиями, установленными в договоре займа и (или) кредитном договоре. Суммы процентов, причитающиеся к уплате в соответствии с условиями договора займа (кредита), отражаются в бухгалтерском учете по окончании каждого отчетного периода (месяц).

Начисленные проценты по всем кредитам (займам) учитываются на счете 91.02 «Прочие расходы» по статье «Проценты к уплате».

Проценты по полученным займам (кредитам) отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства.

Критерий отнесения объектов к материально-производственным запасам.

В соответствии с ФСБУ 5/2019 «Запасы», в составе материально-производственных запасов учитываются следующие активы:

Сырье, материалы, топливо, запасные части, комплектующие изделия, покупные полуфабрикаты, предназначенные для использования при производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг;

Предназначенные для продажи товары;

Хозяйственный инвентарь, специальный инструмент, специальные приспособления, специальное оборудование и специальная одежда.

Оценка МПЗ при отпуске в производство или при ином выбытии.

Оценка МПЗ, отпускаемых в производство, для управленческих нужд производится согласно п.36 ФСБУ 5/2019 методу списания МПЗ – по методу «средней себестоимости» исходя из среднемесячной фактической стоимости, в расчет которой включаются количество, и стоимость материалов на начало месяца и все поступления за месяц (отчетный период).

Создается резерв на очередные отпуска.

Учетная политика для целей налогового учета:

Порядок организации учета НДС.

Организация учитывает суммы НДС по приобретаемым материалам, (услугам) для офиса и прочим общехозяйственным расходам на счетах: 19.03 «НДС по приобретенным МПЗ», 19.04 «НДС по приобретенным услугам».

Моментом определения налоговой базы по операциям реализации товаров (работ, услуг), длительность производственного цикла которых превышает шесть месяцев является день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг).

Порядок учета расходов.

Расходы для целей налогового учета, осуществляемые в течение отчетного (налогового) периода, подразделяются на прямые и косвенные (ст. 318 НК РФ).

К прямым расходам относятся:

материальные затраты;

расходы на оплату труда персонала, участвующего в процессе производства товаров, выполнения работ, оказания услуг, а также расходы на страховые взносы.

суммы начисленной амортизации по основным средствам, используемым при производстве товаров, работ, услуг.

К косвенным расходам относятся все иные расходы, осуществленные в отчетном (налоговом) периоде (поименованные в ст. 260, 261, 263, 264 НК РФ), за исключением внереализационных расходов в соответствии со ст. 265 главы 25 НК РФ.

## Расходы будущих периодов

Расходы, произведенные Обществом в отчетном году, но относящиеся к следующим отчетным периодам отражены как расходы будущих периодов. Эти расходы списываются по назначению равномерно в течение периодов, к которым они относятся.

### **Методические аспекты учетной налоговой политики по налогам, по которым не прописаны условия отражения НК, ПБУ РФ и другими нормативными актами.**

Установить, что при исчислении налога на имущество налоговая база определяется исходя из остаточной стоимости движимого и недвижимого имущества, учитываемого в составе основных средств по следующим счетам бухгалтерского учета согласно рабочему плану счетов организации: 01 "Основные средства" и 03 "Доходные вложения в материальные ценности" (за минусом суммы амортизации на счете 02 "Амортизация основных средств").

Налоговую ставку применять в соответствии с законодательством региона.

Обеспечить отдельное выделение в учете остаточной стоимости основных средств и имущества, подлежащего принятию в состав основных средств, подлежащего налогообложению, по следующим группам:

Объекты, место фактического нахождения которых совпадает с местом нахождения Общества;

Объекты недвижимого имущества, фактически находящиеся вне места нахождения Общества

Объекты, облагаемые по разным налоговым ставкам.

Порядок отражения начисленных сумм налога на имущество организаций представляет собой расходы организации по обычным видам деятельности. Источником уплаты признаются финансовые результаты, начисление сумм налога производится по дебету счета 26 "Общехозяйственные расходы" в корреспонденции с соответствующим субсчетом счета 68 "Расчет по налогам и сборам".

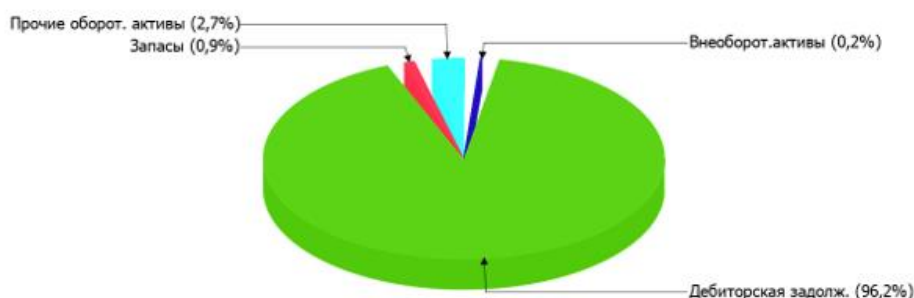
## Изменения в учетной политике на 2022 год

В учетную политику Общества на 2022 год существенных изменений не внесено.

### **3. Анализ и оценка структуры баланса.**

Активы на последний день анализируемого периода (31.12.2021) характеризуются значительной долей (99,8%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за последний год уменьшились на 542 тыс. руб. (на 18,9%). Отмечая уменьшение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на 0,4%. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

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



Снижение активов организации связано, в основном, со снижением показателя по строке "запасы" на 510 тыс. руб. (или 93,8% вклада в снижение активов).

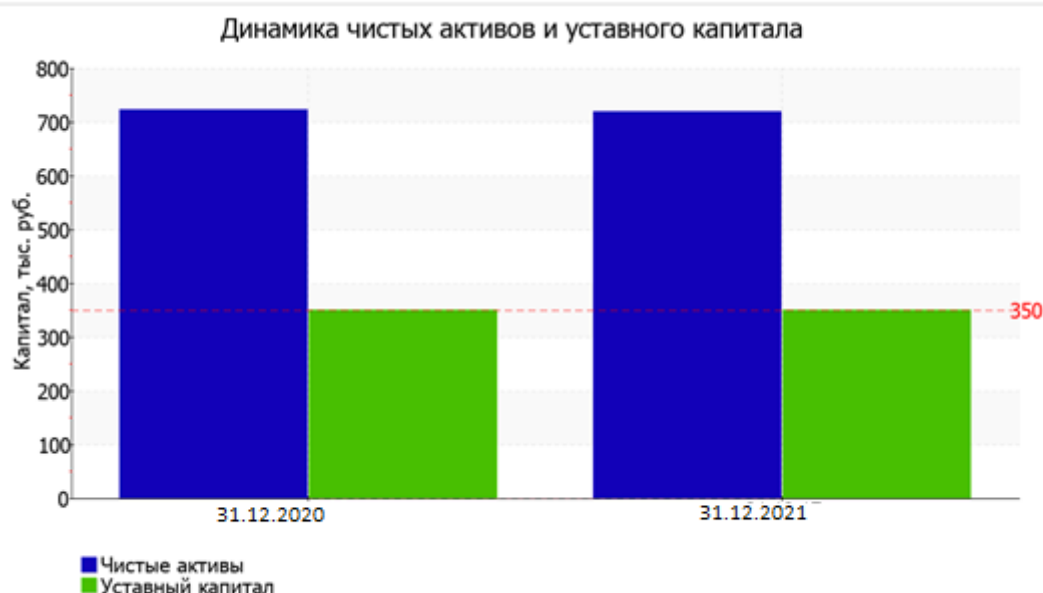
Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение произошло по строке "кредиторская задолженность" (-540 тыс. руб., или 99,4% вклада в снижение пассивов организации за весь анализируемый период).

Собственный капитал организации на 31.12.2021 равнялся 719 тыс. руб., что незначительно меньше, чем на первый день анализируемого периода.

#### Оценка стоимости чистых активов организации

| Показатель  | Значение показателя |            | Изменение  |   |                              |                                    |
|---|---------------------|------------|--|---|------------------------------|------------------------------------|
|   | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                   |   | тыс. руб.<br>(гр.3-<br>гр.2) | ± %<br>((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|   | 31.12.2020          | 31.12.2021 | на начало<br>анализируемого<br>периода<br>(31.12.2020) | на конец<br>анализируемого<br>периода<br>(31.12.2021) |                              |                                    |
| 1. Чистые активы  | 722                 | 719        | 25,1   | 30,9  | -3                           | -0,4                               |
| 2. Уставный капитал   | 350                 | 350        | 12,2   | 15  | -                            | -                                  |
| 3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2) | 372                 | 369        | 13   | 15,8  | -3                           | -0,8                               |

Чистые активы организации на 31.12.2021 существенно (на 105,4%) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитала представлено на следующем графике.



#### Ликвидность и финансовая устойчивость

| Показатель   | Значение показателя |            | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение   |
|--|---------------------|------------|----------------------------------|--|
|  | 31.12.2020          | 31.12.2021 |                                  |  |
| 1. Коэффициент автономии   | 0,25                | 0,31       | +0,06                            | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7).         |
| 2. Коэффициент финансового левериджа                             | 2,98                | 2,24       | -0,74                            | Отношение заемного капитала к собственному. нормальное значение для данной отрасли: не более 1,5 (оптимальное 0,43-1).                     |
| 3. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,25                | 0,31       | +0,06                            | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.  |
| 4. Индекс постоянного актива                                     | <0,01               | 0,01       | +0,01                            | Отношение стоимости внеоборотных активов к величине собственного капитала организации.   |
| 5. Коэффициент покрытия инвестиций                               | 0,34                | 0,42       | +0,08                            | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65. |
| 6. Коэффициент маневренности собственного капитала               | 1                   | 0,99       | -0,01                            | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.             |
| 7. Коэффициент мобильности имущества                             | 1                   | 1          | –                                | Отношение оборотных средств к стоимости всего имущества. Характеризует отраслевую специфику организации.                                   |
| 8. Коэффициент мобильности оборотных средств                     | 0,01                | 0,01       | –                                | Отношение наиболее мобильной части оборотных средств (денежных средств и финансовых вложений) к общей стоимости оборотных активов.         |
| 9. Коэффициент обеспеченности запасов                            | 1,36                | 35,75      | +34,39                           | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.   |
| 10. Коэффициент краткосрочной задолженности                      | 0,88                | 0,83       | -0,05                            | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.   |

Коэффициент автономии организации на 31.12.2021 составил 0,31. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. коэффициент автономии в течение анализируемого периода повысился на 0,06.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:

**Структура капитала организации на 31 декабря 2021 г.**



На последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил 0,31. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь рассматриваемый период сильно вырос (на 0,06). На последний день анализируемого периода коэффициент демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

В течение анализируемого периода имело место существенное повышение коэффициента покрытия инвестиций до 0,42 (на 0,08). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 42%).

Коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2021 составил 35,75. Коэффициент обеспеченности материальных запасов за последний год увеличился на 34,39. На 31 декабря 2021 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как очень хорошее.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (83,4% и 16,6% соответственно). При этом за год доля долгосрочной задолженности выросла на 4,2%.

| Показатель ликвидности                             | Значение показателя |            | Изменение показателя (гр.3 - гр.2) | Расчет, рекомендованное значение   |
|--|---------------------|------------|------------------------------------|--|
|  | 31.12.2020          | 31.12.2021 |                                    |  |
| 1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности         | 1,52                | 1,73       | +0,21                              | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более. |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | 1,21                | 1,68       | +0,47                              | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1.                   |

| Показатель ликвидности                | Значение показателя |            | Изменение показателя (гр.3 - гр.2) | Расчет, рекомендованное значение  |
|---------------------------------------|---------------------|------------|------------------------------------|---|
|                                       | 31.12.2020          | 31.12.2021 |                                    |   |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,01                | 0,01       | –                                  | Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более. |

На 31.12.2021 коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (1,73 против нормативного значения 1,8). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за год коэффициент вырос на 0,21.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует норме – 1,68 при норме 1. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Ниже нормы оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,01 при норме 0,2).

#### **4. Анализ эффективности деятельности организации.**

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ООО "ИНВЕСТ-ЭКСПЕРТ" за последний год и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация получила убыток от продаж в размере 6 тыс. руб. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на 42 тыс. руб., или на 87,5%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 5 895 и 5 937 тыс. руб. соответственно).

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация, в отличие от прошлого года, не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

Прибыль от прочих операций за весь рассматриваемый период составила 2 тыс. руб., что на 150 тыс. руб. (98,7%) меньше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года.

| Показатель  | Значение показателя, тыс. руб. |         | Изменение показателя    |                 | Средне-годовая величина, тыс. руб. |
|---|--------------------------------|---------|-------------------------|-----------------|------------------------------------|
|   | 2020 г.                        | 2021 г. | тыс. руб. (гр.3 - гр.2) | ± % ((3-2) : 2) |                                    |
| 1. Выручка  | 5 895                          | –       | -5 895                  | -100            | 2 948                              |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности                  | 5 943                          | 6       | -5 937                  | -99,9           | 2 975                              |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)                       | -48                            | -6      | +42                     | ↑               | -27                                |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате      | 152                            | 2       | -150                    | -98,7           | 77                                 |
| 5. ЕБИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)     | 104                            | -4      | -108                    | ↓               | 50                                 |
| 6. Проценты к уплате                                      | –                              | –       | –                       | –               | –                                  |
| 7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее | -21                            | 2       | +23                     | ↑               | -10                                |

| Показатель   | Значение показателя, тыс. руб. |         | Изменение показателя    |                 | Средне-годовая величина, тыс. руб. |
|--|--------------------------------|---------|-------------------------|-----------------|------------------------------------|
|  | 2020 г.                        | 2021 г. | тыс. руб. (гр.3 - гр.2) | ± % ((3-2) : 2) |                                    |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)                 | 83                             | -2      | -85                     | ↓               | 41                                 |
| Справочно: Совокупный финансовый результат периода | 83                             | -2      | -85                     | ↓               | 41                                 |

### Анализ рентабельности

| Показатели рентабельности   | Значения показателя (в %, или в копейках с рубля) |         | Изменение показателя |                 |
|---|---|---------|----------------------|-----------------|
|   | 2020 г.   | 2021 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: не менее 4%.                | -0,8  | -       | +0,8                 | ↑               |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).                               | 1,8   | -       | -1,8                 | -100            |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%. | 1,4   | -       | -1,4                 | -100            |
| Справочно: Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)   | -0,8  | -100    | -99,2                | ↓               |
| Коэффициент покрытия процентов к уплате (ICR), коэфф. нормальное значение: 1,5 и более.   | -   | -       | -                    | -               |

Анализ выявил следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,31, можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Следующие 4 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют отрицательные значения:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,31);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значения;
- за последний год получен убыток от продаж (-6 тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+42 тыс. руб.).

Следующие 4 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют критические 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 42% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 65%);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -2 тыс. руб.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Среди всех полученных в ходе анализа показателей имеется один, имеющий значение на границе нормативного – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Оценка текущей платежеспособности:

| Показатель  | Значение, тыс. руб. на конец 2021 г. |
|---|--------------------------------------|
| наличие денег в кассе и на расчетных счетах   | 15                                   |
| наличие убытков   | 0                                    |
| просроченные дебиторская и кредиторская задолженности   | 0                                    |
| не погашенные в срок кредиты и займы  | 0                                    |
| наличие или отсутствие задолженности перед бюджетом   | 0                                    |
| уплаченные (подлежащие уплате) штрафные санкции за неисполнение обязательств перед бюджетом); | 0                                    |

Рейтинговая оценка финансового состояния организации

| Финансовые результаты      | Финансовое положение |    |   |     |    |   |     |    |   |   |
|----------------------------|----------------------|----|---|-----|----|---|-----|----|---|---|
|                            | AAA                  | AA | A | BBB | BB | B | CCC | CC | C | D |
| отличные (AAA)             |                      |    |   |     | •  |   |     |    |   |   |
| очень хорошие (AA)         |                      |    |   |     | •  |   |     |    |   |   |
| хорошие (A)                |                      |    |   |     | •  |   |     |    |   |   |
| положительные (BBB)        |                      |    |   |     | •  |   |     |    |   |   |
| нормальные (BB)            |                      |    |   |     | •  |   |     |    |   |   |
| удовлетворительные (B)     |                      |    |   |     | •  |   |     |    |   |   |
| неудовлетворительные (CCC) | •                    | •  | • | •   | •  | • | •   | •  | • | • |
| плохие (CC)                |                      |    |   |     | V  |   |     |    |   |   |
| очень плохие (C)           |                      |    |   |     | •  |   |     |    |   |   |
| критические (D)            |                      |    |   |     | •  |   |     |    |   |   |

Итоговый рейтинг  
финансового состояния  
ООО "ИНВЕСТ-ЭКСПЕРТ":  
**CCC**

**(неудовлетворительное)**

По результатам проведенного выше анализа получены следующие результаты: финансовое положение ООО "ИНВЕСТ-ЭКСПЕРТ" – +0,25; результаты деятельности за весь рассматриваемый период – -1,39. Согласно рейтинговой шкале это ВВ (нормальное положение) и С (очень плохие результаты) соответственно. Данные оценки произведены с учетом как значений ключевых показателей на конец анализируемого периода, так и динамики показателей, включая их прогнозируемые значения на последующий год. На основе этих двух оценок рассчитана итоговая рейтинговая оценка финансового состояния организации. Финансовому состоянию присвоена оценка ССС – неудовлетворительное.

Рейтинг "ССС" говорит о неудовлетворительном финансовом состоянии организации, при котором финансовые показатели, как правило, не укладываются в норму. Причины такого состояния могут быть как объективные (мобилизации ресурсов на реализацию масштабных проектов, крупные сделки, общий спад или кризис в экономике страны или отрасли и т.п.), так и вызванные неэффективным управлением. На получение кредитов такие организации могут претендовать лишь при надежных гарантиях возврата денежных средств, не зависящих от результатов деятельности организации в будущем (неудовлетворительная кредитоспособность).

Следует обратить внимание на то, что данный рейтинг подготовлен по исходным данным в течение анализируемого периода. Однако для получения достоверного результата необходим анализ минимум за 2-3 года.

#### **Оценочные обязательства и резервы**

На 31.12.2021 сформировано оценочное обязательство по оплате очередных отпусков в сумме 10 тыс. руб., количество неоплаченных дней отпуска — 19, срок исполнения — 2022 год.

#### **Кредиторская задолженность:**

- Заработная плата

Кредиторская задолженность по зарплате на 31.12.2021 отсутствует. Списочная численность — 1 чел. Среднемесячная зарплата — 15 000 руб.

- Расчеты с бюджетом по налогам и сборам

|  | <b>На 31.12.2021</b> |
|--|----------------------|
| НДС  | 0                    |
| Налог на прибыль                           | 0                    |
| Расчеты по налогу на доходы физических лиц | 0                    |
| <b>ИТОГО:</b>                              | <b>0</b>             |

#### **Прочие доходы и расходы**

Состав прочих расходов, тыс. руб.:

| <b>Прочие расходы</b>  | <b>2021 год</b> |                             |
|--|-----------------|-----------------------------|
|  | <b>%</b>        | <b>Сумма,<br/>тыс. руб.</b> |
| Проценты к уплате, в том числе:  | -               | -                           |
| - проценты по займам   | -               | -                           |
| Прочие расходы, в том числе:   | 100             | 516                         |
| расходы и себестоимость, связанные с реализацией прочего имущества и активов | -               | -                           |

|  |       |     |
|--|-------|-----|
| восстановление НДС по вкладам имущества в уставный капитал                             | -     | -   |
| расходы на ликвидацию (списание) выводимых из эксплуатации основных средств            | -     | -   |
| убыток прошлого отчетного периода  | -     | -   |
| резерв по сомнительным долгам  | -     | -   |
| списание дебиторской (кредиторской) задолженности                                      | -     | -   |
| расходы и себестоимость, связанные с реализацией финансовых вложений                   | -     | -   |
| расходы, связанные с консервацией и расконсервацией объектов, расходы на их содержание | -     | -   |
| расходы на оплату услуг кредитных организаций  | 1,16  | 6   |
| выплаты по договорам гражданско-правового характера                                    | -     | -   |
| другие расходы   | 98,84 | 510 |

### **Чистая прибыль (убыток) отчетного периода**

В 2021 году показатель «Чистая прибыль (убыток) отчетного периода» определен по данным бухгалтерского учета исходя из того что, расходы по налогу на прибыль, вычитаемые из суммы прибыли до налогообложения, определяются как сумма расходов по налогу на прибыль, скорректированная на сумму постоянных налоговых обязательств (активов), временных вычитаемых (налогооблагаемых) разниц.

### **События после отчетной даты**

События после отчетной даты признанные фактами хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год не происходили.

### **Информация по прекращаемой деятельности**

Финансово-хозяйственная деятельность ООО «ИНВЕСТ-ЭКСПЕРТ» за 2021 год не признается прекращенной ни по одному из видов.



**Дебиторская и кредиторская задолженность  
Наличие и движение дебиторской задолженности**

| Наименование показателя                         | Код          | Период                 | На начало года                |   | Изменения за период   |  |              |                                  |                        |  |   | На конец периода                                    |                               |   |
|---|--------------|------------------------|-------------------------------|---|---|--|--------------|----------------------------------|------------------------|--|---|---|-------------------------------|---|
|   |              |                        | учтенная по условиям договора | величина резерва по сомнительным долгам | поступление   |  | выбыло       |                                  |                        | перевод из долгов- в краткосрочную задолженность | перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность | перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность | учтенная по условиям договора | величина резерва по сомнительным долгам |
|   |              |                        |                               |   | в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции) | причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления | погашение    | списание на финансовый результат | восстановление резерва |  |   |   |                               |   |
| Долгосрочная дебиторская задолженность - всего  | 5501<br>5521 | за 2021г.<br>за 2020г. | -<br>-                        | -<br>-                                  | -<br>-  | -<br>-   | -<br>-       | -<br>-                           | -<br>-                 | -<br>-   | -<br>-  | -<br>-  | -<br>-                        | -<br>-                                  |
| в том числе:                                    |              |                        |                               |   |   |  |              |                                  |                        |  |   |   |                               |   |
| Расчеты с покупателями и заказчиками            | 5502<br>5522 | за 2021г.<br>за 2020г. | -<br>-                        | -<br>-                                  | -<br>-  | -<br>-   | -<br>-       | -<br>-                           | -<br>-                 | -<br>-   | -<br>-  | -<br>-  | -<br>-                        | -<br>-                                  |
| Авансы выданные                                 | 5503<br>5523 | за 2021г.<br>за 2020г. | -<br>-                        | -<br>-                                  | -<br>-  | -<br>-   | -<br>-       | -<br>-                           | -<br>-                 | -<br>-   | -<br>-  | -<br>-  | -<br>-                        | -<br>-                                  |
| Прочая  | 5504<br>5524 | за 2021г.<br>за 2020г. | -<br>-                        | -<br>-                                  | -<br>-  | -<br>-   | -<br>-       | -<br>-                           | -<br>-                 | -<br>-   | -<br>-  | -<br>-  | -<br>-                        | -<br>-                                  |
|   | 5505<br>5525 | за 2021г.<br>за 2020г. | -<br>-                        | -<br>-                                  | -<br>-  | -<br>-   | -<br>-       | -<br>-                           | -<br>-                 | -<br>-   | X<br>X  | X<br>X  | -<br>-                        | -<br>-                                  |
| Краткосрочная дебиторская задолженность - всего | 5510<br>5530 | за 2021г.<br>за 2020г. | 2 269<br>2 734                | -<br>-                                  | -<br>421  | -<br>-   | (27)<br>(15) | -<br>(871)                       | -<br>-                 | -<br>-   | -<br>-  | -<br>-  | 2 242<br>2 269                | -<br>-                                  |
| в том числе:                                    |              |                        |                               |   |   |  |              |                                  |                        |  |   |   |                               |   |
| Расчеты с покупателями и заказчиками            | 5511<br>5531 | за 2021г.<br>за 2020г. | -<br>871                      | -<br>-                                  | -<br>-  | -<br>-   | -<br>(871)   | -<br>-                           | -<br>-                 | -<br>-   | -<br>-  | -<br>-  | -<br>-                        | -<br>-                                  |
| Авансы выданные                                 | 5512<br>5532 | за 2021г.<br>за 2020г. | 4<br>19                       | -<br>-                                  | -<br>-  | -<br>-   | -<br>(15)    | -<br>-                           | -<br>-                 | -<br>-   | -<br>-  | -<br>-  | 4<br>4                        | -<br>-                                  |
| Прочая  | 5513<br>5533 | за 2021г.<br>за 2020г. | 2 265<br>1 844                | -<br>-                                  | -<br>421  | -<br>-   | (27)<br>-    | -<br>-                           | -<br>-                 | -<br>-   | -<br>-  | -<br>-  | 2 239<br>2 265                | -<br>-                                  |
|   | 5514<br>5534 | за 2021г.<br>за 2020г. | -<br>-                        | -<br>-                                  | -<br>-  | -<br>-   | -<br>-       | -<br>-                           | -<br>-                 | -<br>-   | X<br>X  | X<br>X  | -<br>-                        | -<br>-                                  |
| Итого   | 5500<br>5520 | за 2021г.<br>за 2020г. | 2 269<br>2 734                | -<br>-                                  | -<br>421  | -<br>-   | (27)<br>(15) | -<br>(871)                       | -<br>-                 | X<br>X   | -<br>-  | -<br>-  | 2 242<br>2 269                | -<br>-                                  |

### Наличие и движение кредиторской задолженности

| Наименование показателя                          | Код          | Период                 | Остаток на начало года | Изменения за период   |  |              |                                  |   |   | Остаток на конец периода |   |
|--|--------------|------------------------|------------------------|---|--|--------------|----------------------------------|---|---|--------------------------|---|
|  |              |                        |                        | поступление   |  | выбыло       |                                  | перевод из долго- в краткосрочную задолженность | перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность |                          | перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность |
|  |              |                        |                        | в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции) | причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления | погашение    | списание на финансовый результат |   |   |                          |   |
| Долгосрочная кредиторская задолженность - всего  | 5551<br>5571 | за 2021г.<br>за 2020г. | -<br>-                 | -<br>-  | -<br>-   | -<br>-       | -<br>-                           | -<br>-  | -<br>-  | -<br>-                   |   |
| в том числе:                                     |              |                        |                        |   |  |              |                                  |   |   |                          |   |
| кредиты  | 5552<br>5572 | за 2021г.<br>за 2020г. | -<br>-                 | -<br>-  | -<br>-   | -<br>-       | -<br>-                           | -<br>-  | -<br>-  | -<br>-                   |   |
| займы  | 5553<br>5573 | за 2021г.<br>за 2020г. | 268<br>268             | -<br>268  | -<br>-   | -<br>(268)   | -<br>-                           | -<br>-  | -<br>-  | 268<br>268               |   |
| прочая   | 5554<br>5574 | за 2021г.<br>за 2020г. | -<br>-                 | -<br>-  | -<br>-   | -<br>-       | -<br>-                           | -<br>-  | -<br>-  | -<br>-                   |   |
|  | 5555<br>5575 | за 2021г.<br>за 2020г. | -<br>-                 | -<br>-  | -<br>-   | -<br>-       | -<br>-                           | -<br>X  | X<br>X  | -<br>-                   |   |
| Краткосрочная кредиторская задолженность - всего | 5560<br>5580 | за 2021г.<br>за 2020г. | 1 872<br>2 606         | -<br>374  | -<br>-   | (35)<br>(82) | (505)<br>(1 028)                 | -<br>-  | -<br>-  | 1 332<br>1 872           |   |
| в том числе:                                     |              |                        |                        |   |  |              |                                  |   |   |                          |   |
| расчеты с поставщиками и подрядчиками            | 5561<br>5581 | за 2021г.<br>за 2020г. | 1 857<br>2 510         | -<br>375  | -<br>-   | (33)<br>-    | (505)<br>(1 028)                 | -<br>-  | -<br>-  | 1 319<br>1 857           |   |
| авансы полученные                                | 5562<br>5582 | за 2021г.<br>за 2020г. | 13<br>56               | -<br>-  | -<br>-   | -<br>(43)    | -<br>-                           | -<br>-  | -<br>-  | 13<br>13                 |   |
| расчеты по налогам и взносам                     | 5563<br>5583 | за 2021г.<br>за 2020г. | 2<br>35                | -<br>-  | -<br>-   | (2)<br>(34)  | -<br>-                           | -<br>-  | -<br>-  | -<br>2                   |   |
| кредиты  | 5564<br>5584 | за 2021г.<br>за 2020г. | -<br>-                 | -<br>-  | -<br>-   | -<br>-       | -<br>-                           | -<br>-  | -<br>-  | -<br>-                   |   |
| займы  | 5565<br>5585 | за 2021г.<br>за 2020г. | -<br>-                 | -<br>-  | -<br>-   | -<br>-       | -<br>-                           | -<br>-  | -<br>-  | -<br>-                   |   |
| прочая   | 5566<br>5586 | за 2021г.<br>за 2020г. | -<br>5                 | -<br>-  | -<br>-   | -<br>(5)     | -<br>-                           | -<br>-  | -<br>-  | -<br>-                   |   |
|  | 5567<br>5587 | за 2021г.<br>за 2020г. | -<br>-                 | -<br>-  | -<br>-   | -<br>-       | -<br>-                           | -<br>X  | X<br>X  | -<br>-                   |   |
| Итого  | 5550<br>5570 | за 2021г.<br>за 2020г. | 1 872<br>2 606         | -<br>374  | -<br>-   | (35)<br>(82) | (505)<br>(1 028)                 | X<br>X  | -<br>-  | 1 332<br>1 872           |   |

### Затраты на производство (расходы на продажу)\*

| Наименование показателя   | Код  | за 2021г. | за 2020г. |
|---|------|-----------|-----------|
| Материальные затраты  | 5610 | -         | -         |
| Расходы на оплату труда   | 5620 | -         | 30        |
| Отчисления на социальные нужды  | 5630 | -         | 9         |
| Амортизация   | 5640 | -         | -         |
| Прочие затраты  | 5650 | 6         | 143       |
| Итого по элементам  | 5660 | 6         | 182       |
| Фактическая себестоимость проданных товаров   | 5665 | -         | -         |
| Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.    | 5670 | -         | -         |
| Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др. | 5680 | -         | -         |
| Итого расходы по обычным видам деятельности   | 5600 | 6         | 182       |

\* - Для организаций, осуществляющих торговую деятельность добавлена строка 5665, учитывающая фактическую себестоимость товаров

### Оценочные обязательства

| Наименование показателя         | Код  | Остаток на начало года | Признано | Погашено | Списано как избыточная сумма | Остаток на конец периода |
|---------------------------------|------|------------------------|----------|----------|------------------------------|--------------------------|
| Оценочные обязательства - всего | 5700 | 10                     | -        | -        | -                            | 10                       |
| в том числе:                    |      |                        |          |          |                              |                          |
|                                 | 5701 | -                      | -        | -        | -                            | -                        |