

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПОЛЭКСПЕРТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5404021157

Код причины постановки на учет (КПП): 540401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная товарами и материалами в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.53.3).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

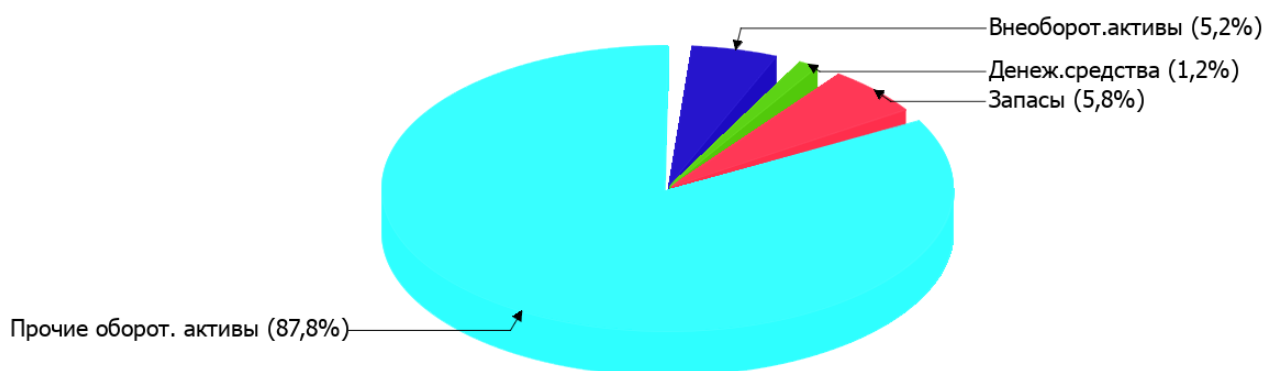
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
Внеоборотные активы	255	4 185	0,3	5,2	+3 930	+16,4 раза
Оборотные	77 805	76 605	99,7	94,8	-1 200	-1,5
Пассив						
Собственный капитал	60 435	57 645	77,4	71,4	-2 790	-4,6
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	17 625	23 145	22,6	28,6	+5 520	+31,3
Валюта баланса	78 060	80 790	100	100	+2 730	+3,5

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2022 характеризуются значительной долей (94,8%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь рассматриваемый период несколько увеличились (на 3,5%). Хотя имел место рост активов, собственный капитал уменьшился на 4,6%, что говорит об ухудшении имущественного положения организации.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:

Структура активов организации на 31 декабря 2022 г.



Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "материальные внеоборотные активы" на **3 930** тыс. руб. (или **100%** вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "кредиторская задолженность" (**+5 520** тыс. руб., или **100%** вклада в прирост пассивов организации за год).

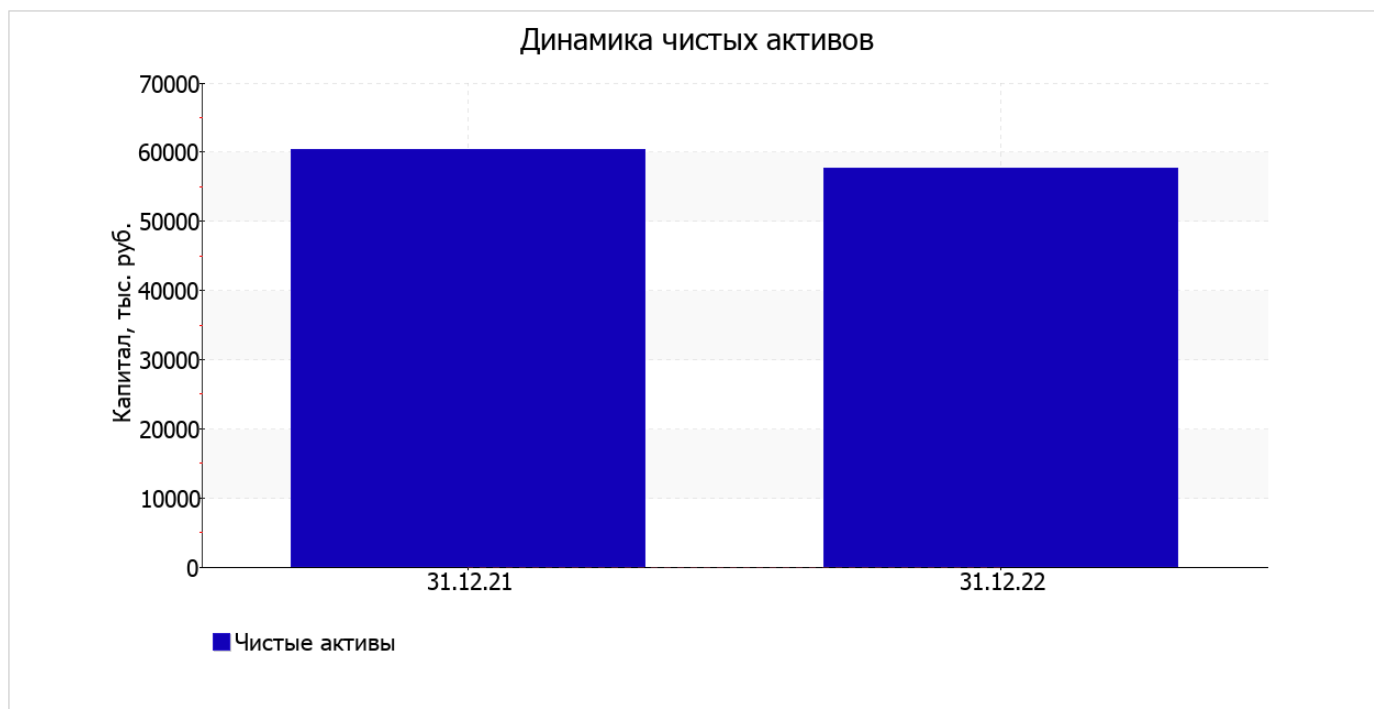
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (**-937** тыс. руб. и **-2 790** тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31 декабря 2022 г. равнялся **57 645,0** тыс. руб. за весь рассматриваемый период наблюдалось некоторое падение собственного капитала.

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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
1. Чистые активы	60 435	57 645	77,4	71,4	-2 790	-4,6

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако следует отметить снижение чистых активов на **4,6%** за весь анализируемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

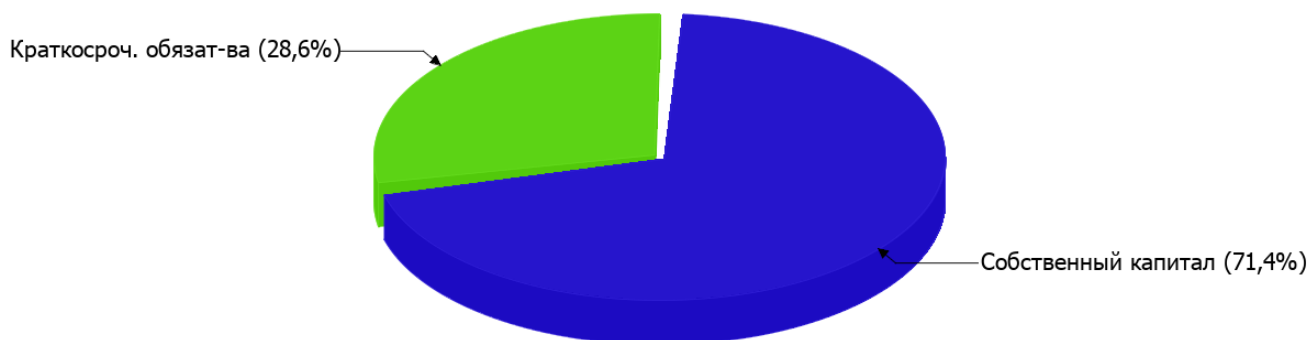
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,77	0,71	-0,06	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,77	0,7	-0,07	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,77	0,71	-0,06	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	12,2	11,4	-0,8	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2022 г. составил **0,71**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**71%**) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за весь рассматриваемый период имело место явное падение коэффициента автономии на **0,06**.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Следует отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода (31.12.2022) составил **0,7**. в течение анализируемого периода имело место заметное падение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, составившее **0,07**. на 31.12.2022 значение коэффициента можно охарактеризовать как очень хорошее.

коэффициент покрытия инвестиций за год заметно уменьшился до **0,71 (-0,06)**. Значение коэффициента на 31 декабря 2022 г. соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **71%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2022 равнялся **11,4**. в течение анализируемого периода наблюдалось заметное уменьшение коэффициента обеспеченности материальных запасов на **0,8**. на последний день анализируемого периода (31.12.2022) значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно охарактеризовать как вполне соответствующее нормальному.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	4,41	3,31	-1,1	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,06	0,04	-0,02	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**3,31** при нормативном значении 2). В тоже время за весь рассматриваемый период коэффициент текущей ликвидности снизился на **-1,1**.

Ниже нормы оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,04** при норме 0,2). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,02**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

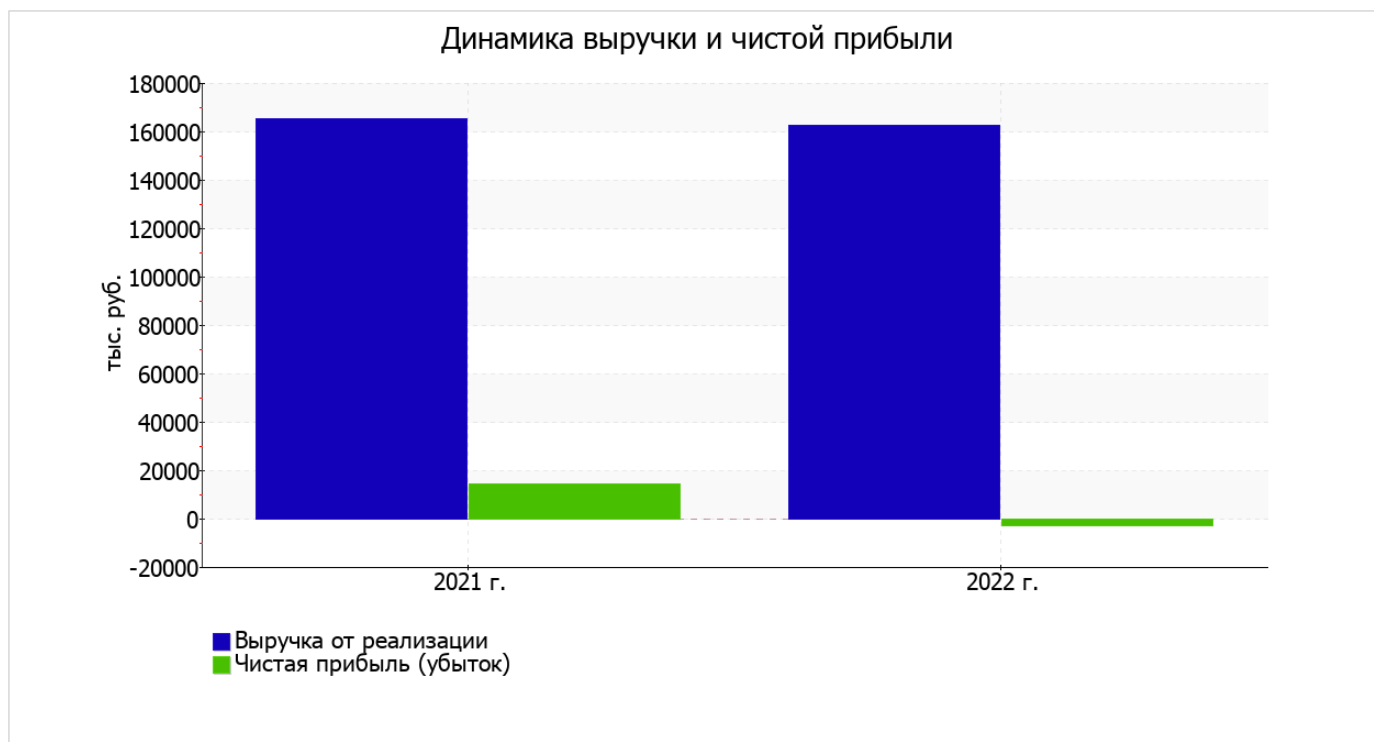
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПОЛЭКСПЕРТ" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 15 050 тыс. руб., что равняется 9,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 97 тыс. руб., или на 0,6%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 2 785 и 2 882 тыс. руб. соответственно).

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2021 г.	2022 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	165 361	162 576	-2 785	-1,7	163 969
2. Расходы по обычным видам деятельности	150 408	147 526	-2 882	-1,9	148 967
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	14 953	15 050	+97	+0,6	15 002
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	2 251	-16 411	-18 662	↓	-7 080
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	17 204	-1 361	-18 565	↓	7 922
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	3 073	1 585	-1 488	-48,4	2 329
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	14 131	-2 946	-17 077	↓	5 593

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПОЛЭКСПЕРТ" в течение всего анализируемого периода.



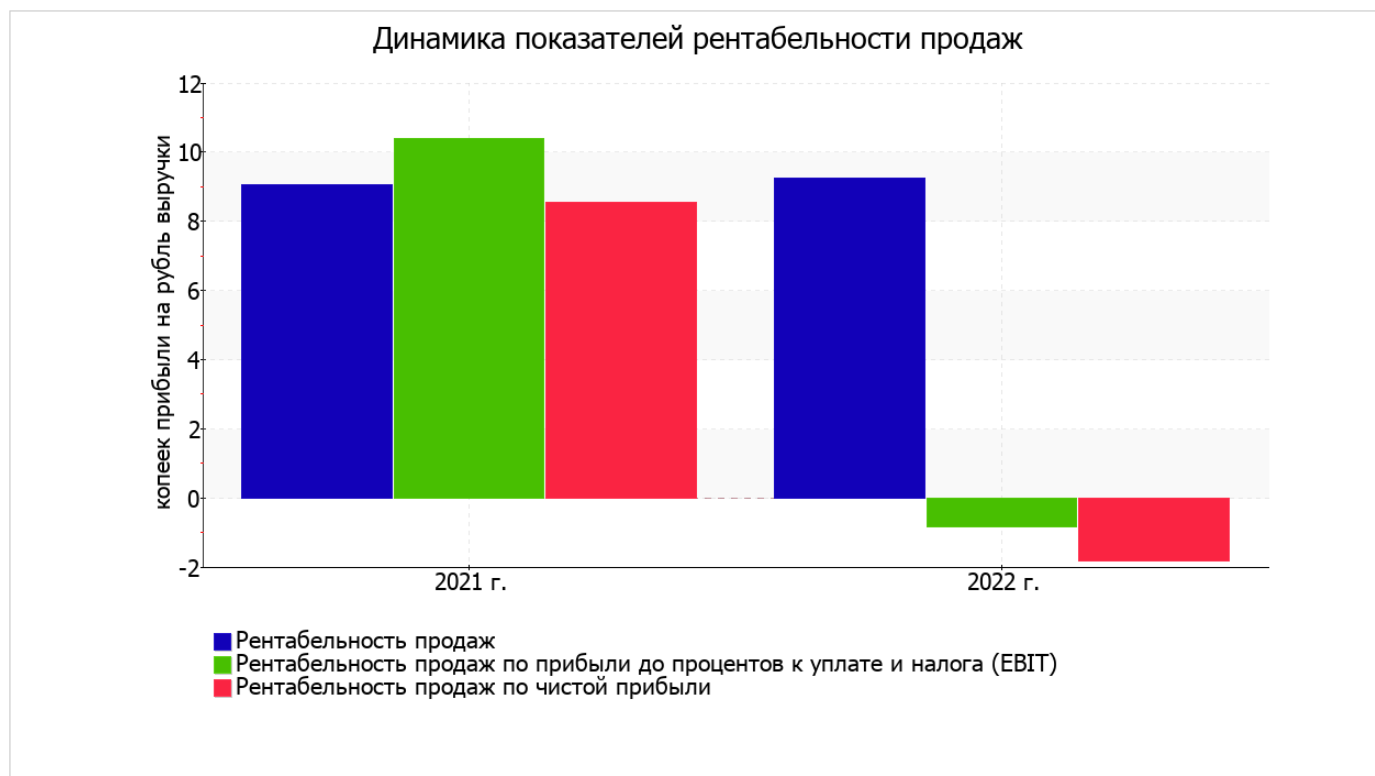
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2021 г.	2022 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение: 4% и более.	9	9,3	+0,3	+2,4
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	10,4	-0,8	-11,2	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 3%.	8,5	-1,8	-10,3	↓

[За последний период] организация получила прибыль от продаж и убыток в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения первого и отрицательные значения двух других показателей рентабельности, приведенных в таблице.

Рентабельность продаж за 2022 год составила **9,3%**. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, **(+0,3%)**.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2022 год составил **-0,8%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **-0,8** коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-3,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-2,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес **0,05** руб. убытка.

рентабельность активов за последний год имеет крайне неудовлетворительное значение, равное **-3,7%**.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коэфф. 2022 г.
	2022 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 86 и менее дн.)	173	2,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	37	9,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.)	178	2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	133	2,8

* 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 178 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2022) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПОЛЭКСПЕРТ" в течение анализируемого периода.

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

- доля собственного капитала неоправданно высока (71%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- положительная динамика рентабельности продаж (+0,3 процентных пункта от рентабельности 9% за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- коэффициент покрытия инвестиций имеет нормальное значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 71% в общей сумме капитала организации);
- за последний год получена прибыль от продаж (15 050 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+97 тыс. руб.).

Анализ выявил следующие показатели, исключительно хорошо характеризующие финансовое положение организации:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2022 демонстрирует исключительно хорошее значение – 0,7;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Анализ выявил следующие критические показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- существенно ниже нормального значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 составил -2 946 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВТ) на рубль выручки организации (-11,2 коп. от данного показателя за такой же период прошлого года).

Негативно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – отрицательная динамика изменения собственного капитала организации организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПОЛЭКСПЕРТ" несколько увеличились (на 3,5%).

Как следует из приведенного анализа, основная масса финансовых показателей укладывается в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПОЛЭКСПЕРТ" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.