

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭКСПЕРТ-ОЦЕНКА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1650372230

Код причины постановки на учет (КПП): 165001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность, направленная на установление рыночной или иной стоимости (оценочная деятельность), кроме оценки, связанной с недвижимым имуществом или страхованием (ОКВЭД 74.90.2).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

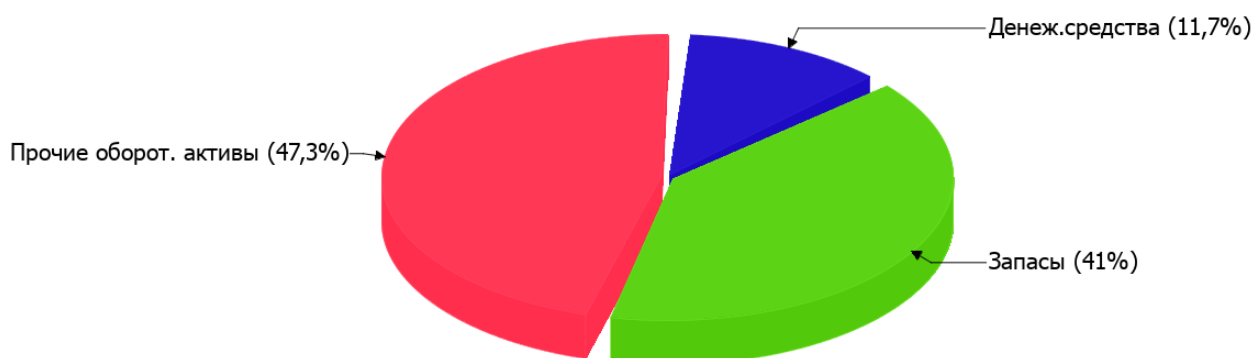
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
Внеоборотные активы	28	–	16,4	–	-28	-100
Оборотные	143	188	83,6	100	+45	+31,5
Пассив						
Собственный капитал	54	10	31,6	5,3	-44	-81,5
Долгосрочные обязательства	108	108	63,2	57,4	–	–
Краткосрочные обязательства	9	70	5,3	37,2	+61	+7,8 раза
Валюта баланса	171	188	100	100	+17	+9,9

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2022 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период увеличились на 17 тыс. руб. (на 9,9%). Хотя имел место рост активов, собственный капитал уменьшился на 81,5%, что говорит об ухудшении имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2022 г.



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

- запасы – 76 тыс. руб. (55,1%)
- финансовые и другие оборотные активы – 62 тыс. руб. (44,9%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "кредиторская задолженность" (+61 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за последний год).

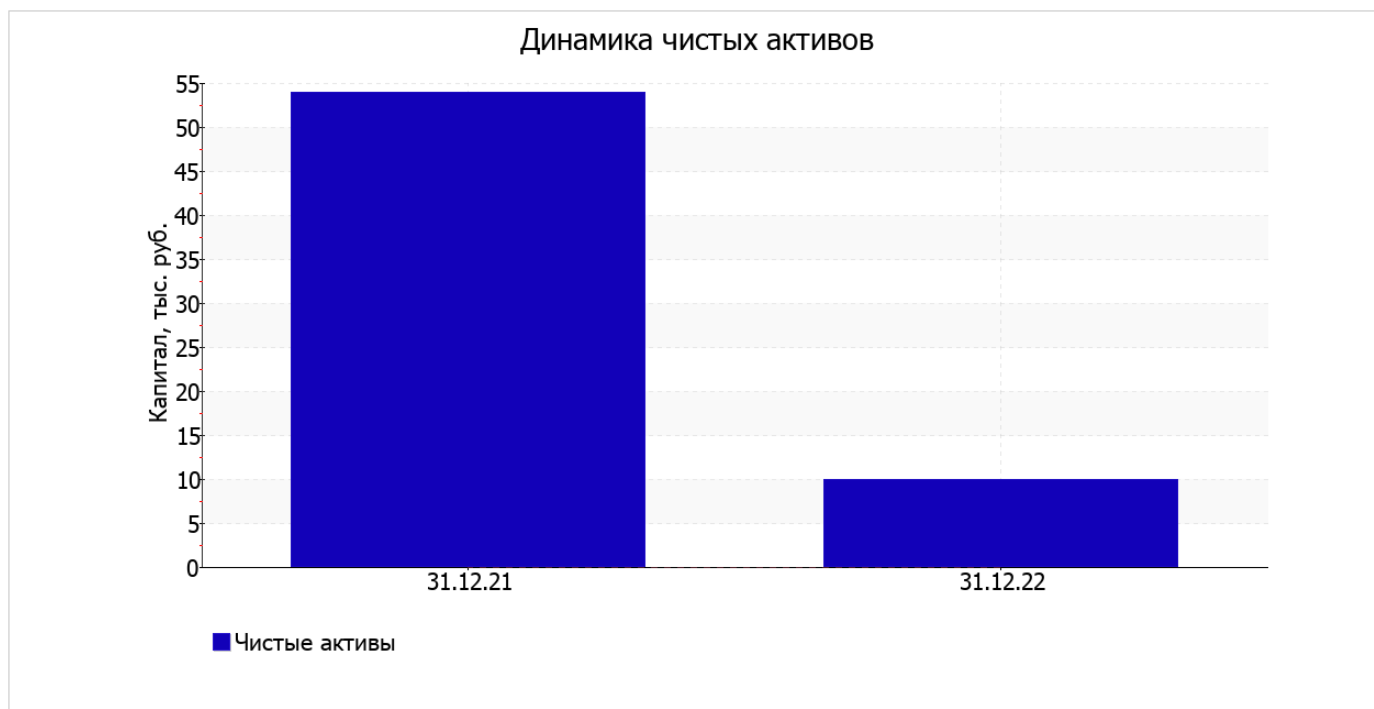
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (-93 тыс. руб. и -44 тыс. руб. соответственно).

значение собственного капитала на 31 декабря 2022 г. составило 10 тыс. руб. отмечено стремительное снижение собственного капитала за весь анализируемый период – на 44 тыс. руб., или на 81,5%.

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	54	10	31,6	5,3	-44	-81,5

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить снижение чистых активов на 81,5% за год. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

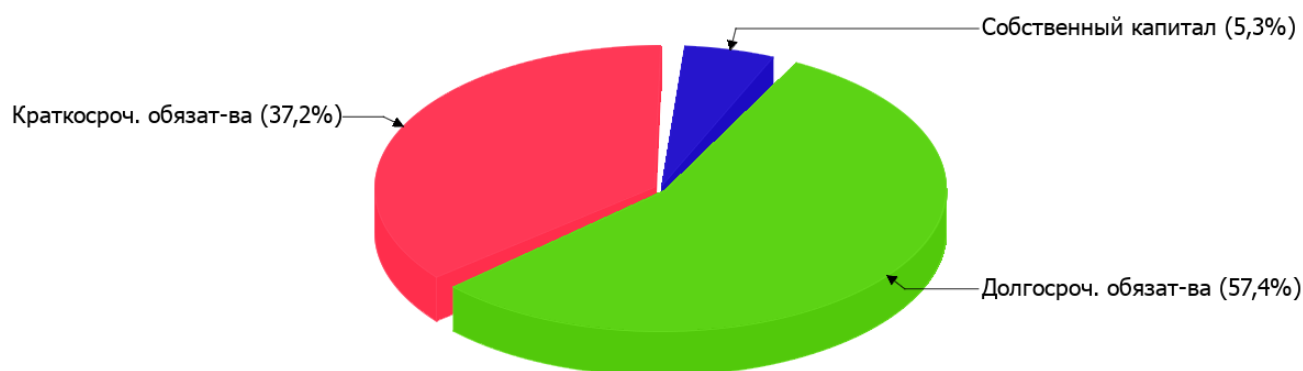
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,32	0,05	-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	0,18	0,05	-0,13	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,95	0,63	-0,32	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	26	0,13	-25,87	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,08	0,39	+0,31	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2022 составил **0,05**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. имело место весьма значительное уменьшение коэффициента автономии за последний год – на **0,27**.

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



на последний день анализируемого периода (31.12.2022) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **0,05**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами резко уменьшился за весь анализируемый период (**-0,13**). коэффициент на 31.12.2022 имеет значение, не укладывающееся в норматив.

коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период уменьшился на **0,32** и составил **0,63**. Значение коэффициента на 31.12.2022 ниже допустимой величины.

по состоянию на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **0,13**; это намного (на **25,87**) меньше, чем на начало анализируемого периода. на 31 декабря 2022 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов соответствует норме.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что по состоянию на 31.12.2022 доля краткосрочной задолженности в общих долгах ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭКСПЕРТ-ОЦЕНКА" составляет 39,3%. При этом за весь анализируемый период доля краткосрочной задолженности выросла на 31,6%.

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	15,89	2,69	-13,2	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	12,78	0,31	-12,47	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 2 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **2,69**. В тоже время за весь анализируемый период коэффициент снизился на **-13,2**.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение, соответствующее допустимому (**0,31**). Несмотря на это следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-12,47**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

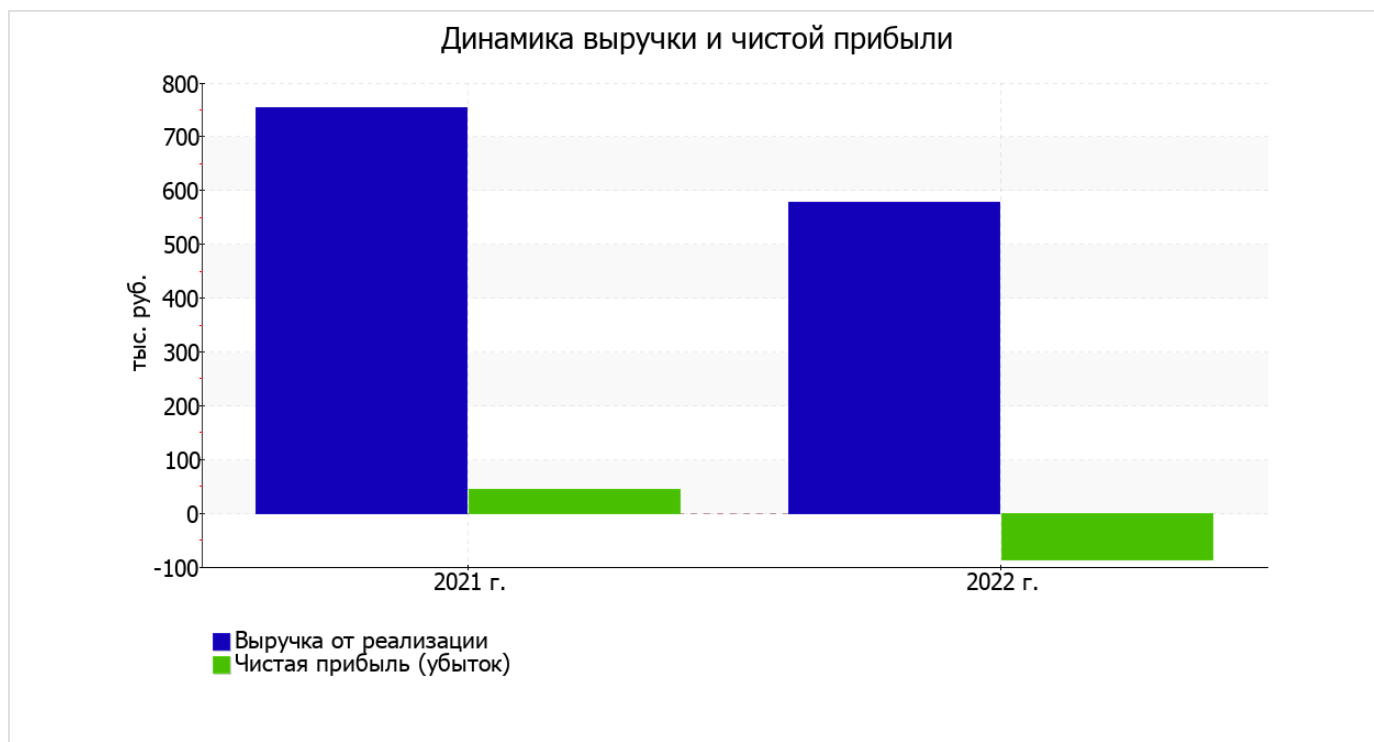
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭКСПЕРТ-ОЦЕНКА" за последний год и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила убыток от продаж в размере 81 тыс. руб., что равняется 14% от выручки. В прошлом периоде, наоборот, имела место прибыль в размере 62 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 175 и 32 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-23,2%) опережает изменение расходов (-4,6%)

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	754	579	-175	-23,2	667
2. Расходы по обычным видам деятельности	692	660	-32	-4,6	676
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	62	-81	-143	↓	-10
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-5	—	+5	↑	-3
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	57	-81	-138	↓	-12
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	13	6	-7	-53,8	10
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	44	-87	-131	↓	-22

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



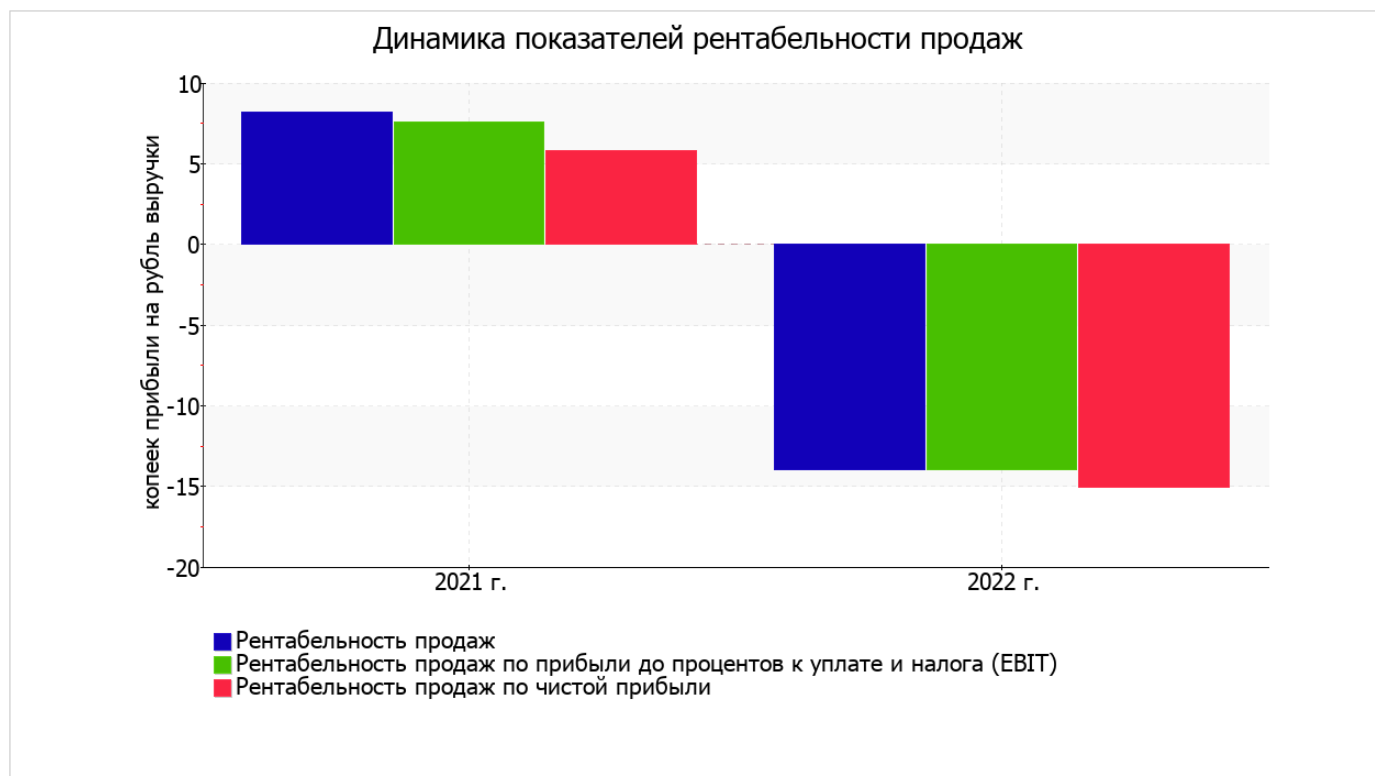
3.2. Анализ рентабельности

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 для данной отрасли: 8% и более.	8,2	-14	-22,2	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	7,6	-14	-21,6	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.	5,8	-15	-20,8	↓

[За последний период] организация получила убыток как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило отрицательные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности за данный период.

Рентабельность продаж за период 01.01–31.12.2022 составила **-14%**. К тому же имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (**-22,2%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2022 год составил **-14%**. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭКСПЕРТ-ОЦЕНКА" содержалось **-14** 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)	-271,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	-48,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-57,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВІТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭКСПЕРТ-ОЦЕНКА" принес убыток в размере **2,719** руб.

за последний год значение рентабельности активов (**-48,5%**) не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей 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: 123 и менее дн.)	104	3,5
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	25	14,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 148 и менее дн.)	113	3,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	20	18,1

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

Данные об оборачиваемости активов за весь рассматриваемый период свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 113 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭКСПЕРТ-ОЦЕНКА" в течение анализируемого периода

Показатели финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭКСПЕРТ-ОЦЕНКА", имеющие неудовлетворительные значения:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (5%);
- на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,05) соответствует норме;
- отрицательная динамика изменения собственного капитала организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭКСПЕРТ-ОЦЕНКА" при том что, активы организации увеличились на 17 тыс. руб. (на 9,9%);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 63% от общего капитала организации).

Приведенные ниже 4 показателя результатов деятельности организации имеют критические значения:

- падение рентабельности продаж (-22,2 процентных пункта от рентабельности 8,2% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- за 2022 год получен убыток от продаж (-81 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-143 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2022 составил -87 тыс. руб.;
- ухудшение финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-21,6 коп. от данного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

В ходе анализа были получены следующие показатели, исключительно хорошо характеризующие финансовое положение организации:

- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению.

Анализ выявил следующие показатели, положительно характеризующие финансовое положение организации:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Согласно проведенному анализу финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭКСПЕРТ-ОЦЕНКА" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладываются в норматив или близки к нему. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.