

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХЭКСПЕРТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7506005687

Код причины постановки на учет (КПП): 750601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является технический осмотр автотранспортных средств (ОКВЭД 71.20.5).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

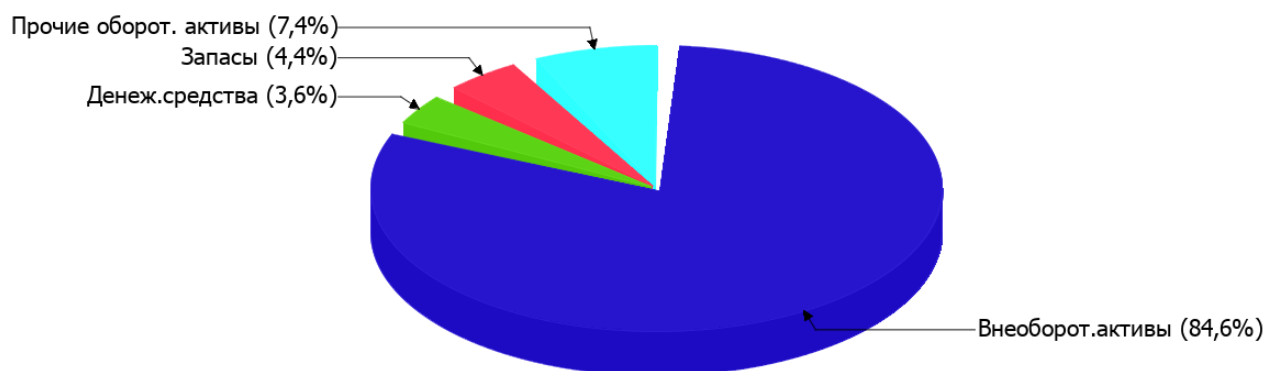
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
Внеоборотные активы	5 170	5 170	89,9	84,6	–	–
Оборотные	579	940	10,1	15,4	+361	+62,3
Пассив						
Собственный капитал	184	63	3,2	1	-121	-65,8
Долгосрочные обязательства	4 744	4 744	82,5	77,6	–	–
Краткосрочные обязательства	821	1 303	14,3	21,3	+482	+58,7
Валюта баланса	5 749	6 110	100	100	+361	+6,3

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на последний день анализируемого периода (31.12.2023) характеризуется соотношением: 84,6% внеоборотных активов и 15,4% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 361 тыс. руб. (на 6,3%). Хотя имело место увеличение активов, собственный капитал уменьшился на 65,8%, что говорит об ухудшении имущественного положения организации.

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

Структура активов организации на 31 декабря 2023 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 – 271 тыс. руб. (60,8%)
- финансовые и другие оборотные активы – 175 тыс. руб. (39,2%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочные заемные средства – 266 тыс. руб. (55,2%)
- кредиторская задолженность – 216 тыс. руб. (44,8%)

Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (-85 тыс. руб. и -121 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации за весь рассматриваемый период снизился на 121 тыс. руб., или на 65,8% и составил 63 тыс. руб.

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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
1. Чистые активы	184	63	3,2	1	-121	-65,8

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов на 65,8% за последний год. 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

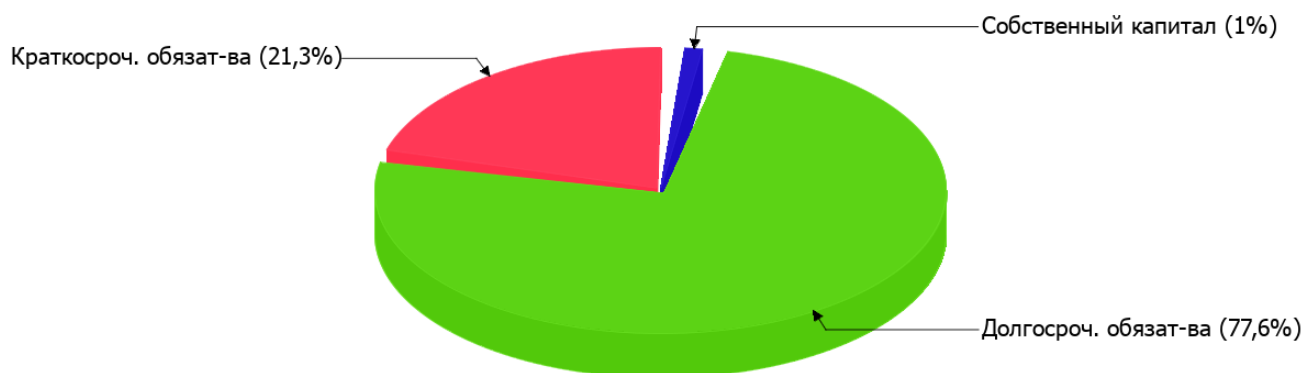
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,03	0,01	-0,02	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-8,61	-5,43	+3,18	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,86	0,79	-0,07	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	—	-18,85	-18,85	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,15	0,22	+0,07	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,01**. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**1%** от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. уменьшение коэффициента автономии за весь анализируемый период составило **0,02**.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2023 г. составило **-5,43**, за весь анализируемый период рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составил **3,18**, по состоянию на 31.12.2023 коэффициент имеет критическое значение.

С **0,86** до **0,79** снизился коэффициент покрытия инвестиций за последний год. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **79%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода равнялся **-18,85**, что на **18,85** превышает значение коэффициента обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2022 г. на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (78,5% и 21,5% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля краткосрочной задолженности выросла на 6,8%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,71	0,72	+0,01	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,37	0,17	-0,2	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (**0,72** против нормативного значения 2). Несмотря на это следует отметить положительную динамику – в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,01**.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение (0,17) ниже допустимого предела (норма: 0,2). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за последний год коэффициент снизился на -0,2.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

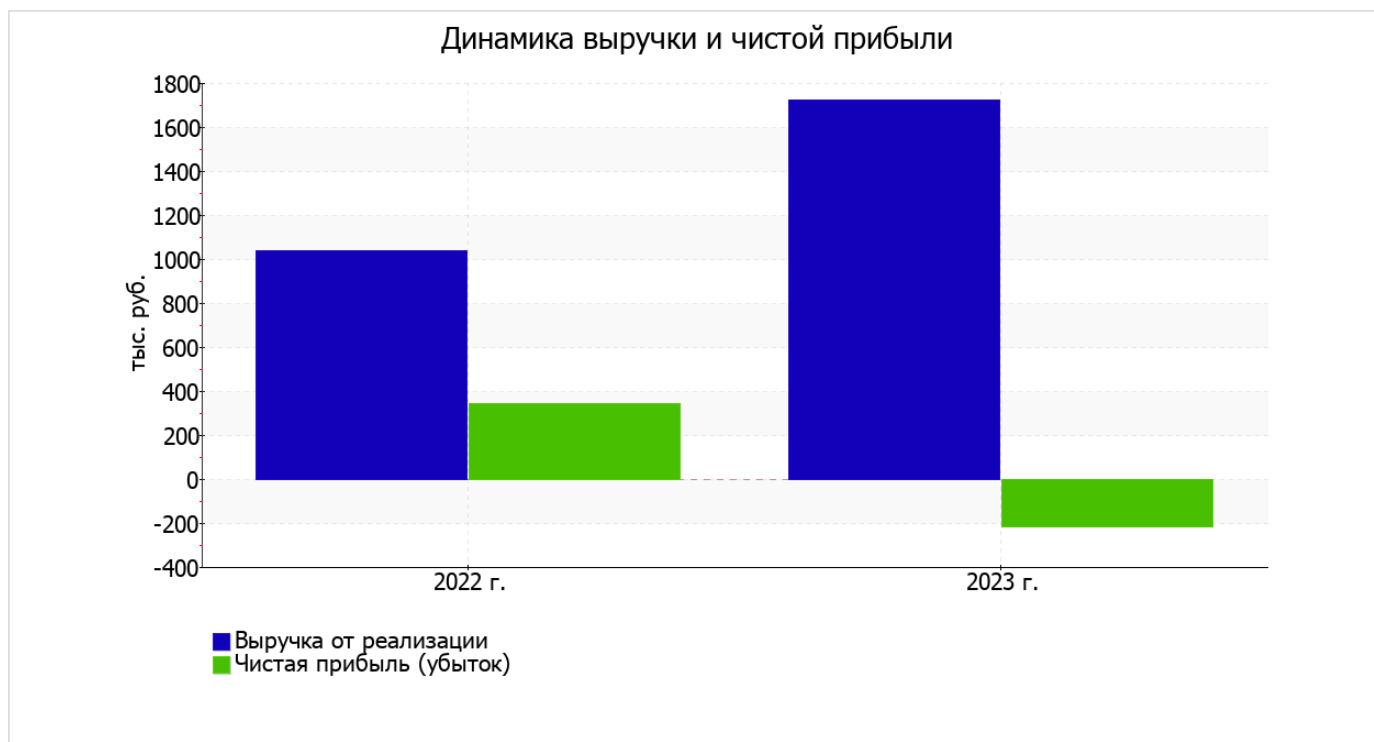
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХЭКСПЕРТ" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила убыток от продаж в размере 111 тыс. руб., что равняется 6,4% от выручки. Данный результат кардинально отличается от аналогичного периода прошлого года, когда имела место прибыль в сумме 338 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 685 и 1 134 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+162,2%) опережает изменение выручки (+66,1%)

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2022 г.	2023 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	1 037	1 722	+685	+66,1	1 380
2. Расходы по обычным видам деятельности	699	1 833	+1 134	+162,2	1 266
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	338	-111	-449	↓	114
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-4	-5	-1	↓	-5
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	334	-116	-450	↓	109
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	-7	102	+109	↑	48
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	341	-218	-559	↓	62

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



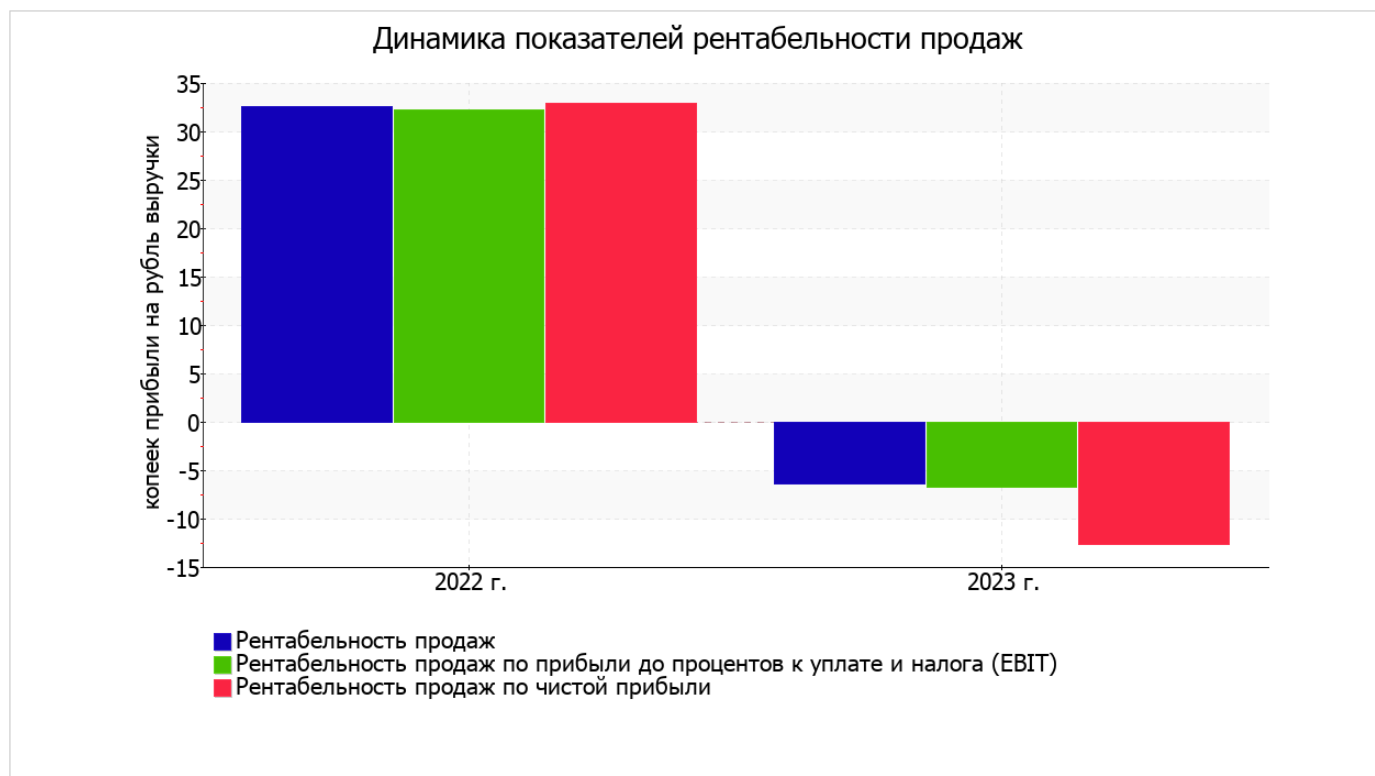
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2022 г.	2023 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.	32,6	-6,4	-39	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	32,2	-6,7	-38,9	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 6%.	32,9	-12,7	-45,6	↓

Представленные в таблице показатели рентабельности за период 01.01–31.12.2023 имеют отрицательные значения как следствие убыточной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХЭКСПЕРТ" за данный период.

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет **-6,4%** от полученной выручки. К тому же имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (**-39%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период 01.01–31.12.2023 составил **-6,7%**. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХЭКСПЕРТ" содержалось **-6,7** 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
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-176,5	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)	-2,4	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 "ТЕХЭКСПЕРТ" обеспечил убыток в размере **1,765** руб.

рентабельность активов за 2023 год имеет крайне неудовлетворительное значение, равное **-3,7%**.

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. 2023 г.
	2023 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 161 и менее дн.)	161	2,3
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)	192	1,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 198 и менее дн.)	1 257	0,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	26	13,9

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 1257 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХЭКСПЕРТ" за весь рассматриваемый период

Среди критических показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить такие:

- на последний день анализируемого периода (31.12.2023) значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **-5,43**, можно охарактеризовать как критическое;
- существенно ниже нормативного значения коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- падение рентабельности продаж (**-39** процентных пункта от рентабельности **32,6%** за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2022));
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за последний год получен убыток от продаж (**-111** тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-449 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2023 год составил **-218** тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВТ) на рубль выручки организации (**-38,9** коп. от данного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

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

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только **1%**);
- коэффициент абсолютной ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- уменьшение собственного капитала организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХЭКСПЕРТ" при том что, активы организации увеличились на **361** тыс. руб. (на **6,3%**).

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

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- коэффициент покрытия инвестиций соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **79%** в общей сумме капитала организации).

Представленный анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХЭКСПЕРТ" не в полной мере соответствует общепринятым нормативам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. При этом у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.