

Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:  
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЭКСПЕРТ"  
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7017185095  
Код причины постановки на учет (КПП): 701701001  
Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность в области права (ОКВЭД 69.10).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

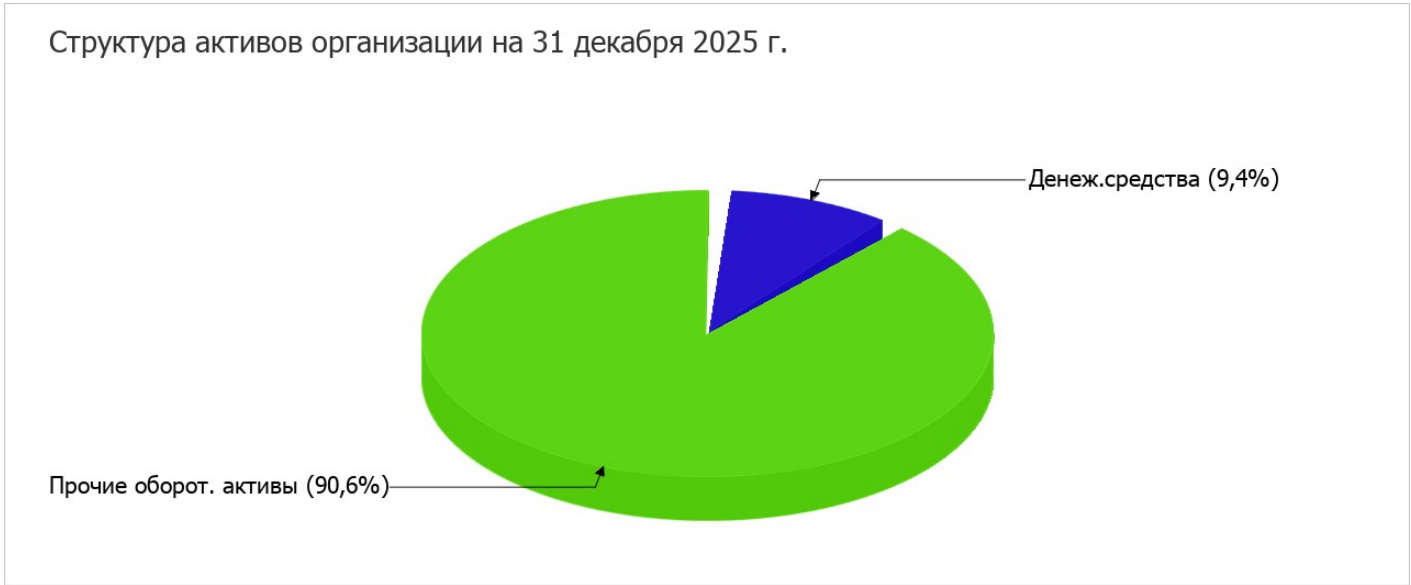
| Показатель                  | Значение показателя |            |                                                  |                                                 | Изменение за анализируемый период |                  |
|-----------------------------|---------------------|------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------|
|                             | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                             |                                                 | тыс. руб.,<br>(гр.3-гр.2)         | ± %<br>((3-2):2) |
|                             | 31.12.2024          | 31.12.2025 | на начало анализируемого периода<br>(31.12.2024) | на конец анализируемого периода<br>(31.12.2025) |                                   |                  |
| Актив                       |                     |            |                                                  |                                                 |                                   |                  |
| Внеоборотные активы         | —                   | —          | —                                                | —                                               | —                                 | —                |
| Оборотные                   | 42                  | 96         | 100                                              | 100                                             | +54                               | +128,6           |
| Пассив                      |                     |            |                                                  |                                                 |                                   |                  |
| Собственный капитал         | -243                | -91        | -578,6                                           | -94,8                                           | +152                              | ↑                |
| Долгосрочные обязательства  | —                   | —          | —                                                | —                                               | —                                 | —                |
| Краткосрочные обязательства | 285                 | 187        | 678,6                                            | 194,8                                           | -98                               | -34,4            |
| Валюта баланса              | 42                  | 96         | 100                                              | 100                                             | +54                               | +128,6           |

\* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за последний год значительно увеличились (на 128,6%). Учитывая значительное увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал

увеличился в меньшей степени – на 62,6%. Отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



Рост активов организации связан, в первую очередь, с ростом показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на 53 тыс. руб. (или 98,1% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "капитал и резервы" (+152 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за весь анализируемый период).

Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве ( -98 тыс. руб.)

По состоянию на 31.12.2025г. собственный капитал организации равнялся -91 тыс. руб. Собственный капитал организации резко вырос за год (+152 тыс. руб.)

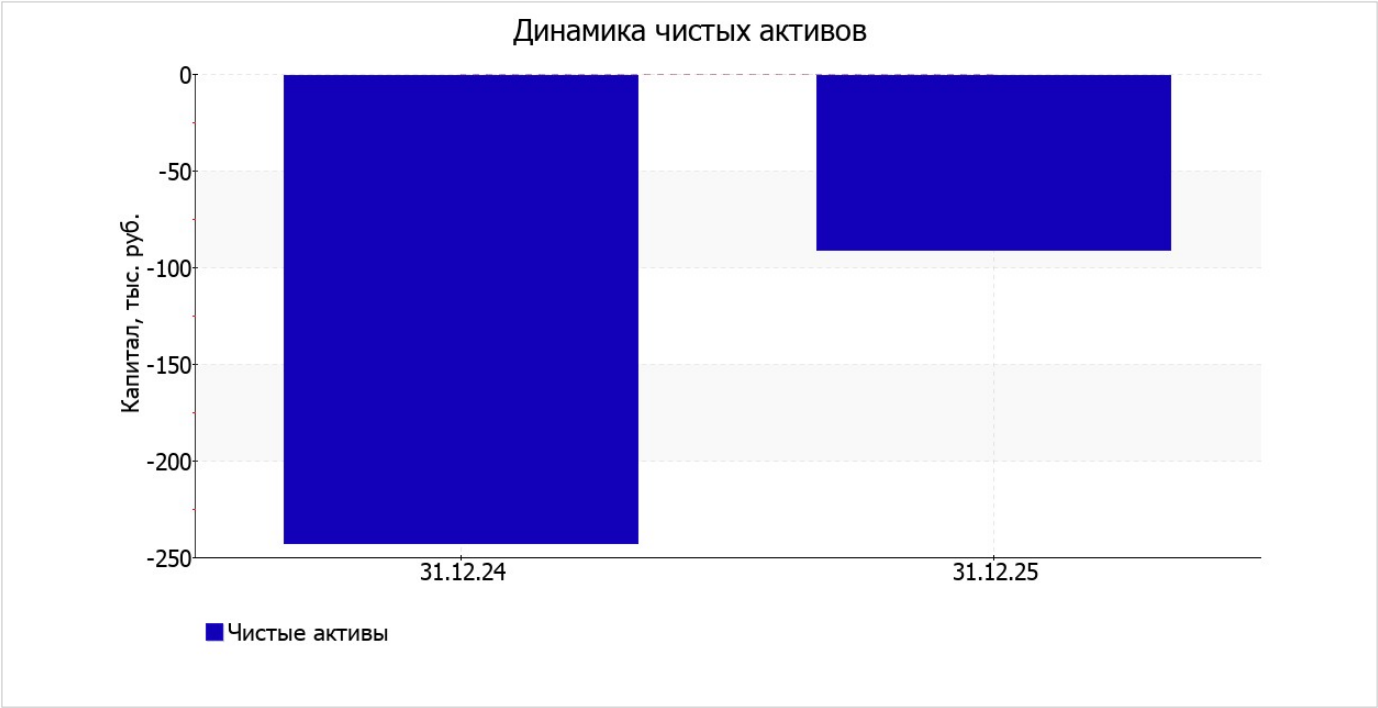
2.2. Оценка стоимости чистых активов организации

| Показатель       | Значение показателя |            |                                                        |                                                       | Изменение                 |                  |
|------------------|---------------------|------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------|------------------|
|                  | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                   |                                                       | тыс. руб.,<br>(гр.3-гр.2) | ± %<br>((3-2):2) |
|                  | 31.12.2024          | 31.12.2025 | на начало<br>анализируемого<br>периода<br>(31.12.2024) | на конец<br>анализируемого<br>периода<br>(31.12.2025) |                           |                  |
| 1. Чистые активы | -243                | -91        | -578,6                                                 | -94,8                                                 | +152                      | ↑                |

На 31.12.2025г. чистые активы ООО "ЭКСПЕРТ" составляют отрицательную величину. Отрицательная величина чистых активов негативно характеризует финансовое положение и не удовлетворяет требования нормативных актов к величине чистых активов организации. В случае, если стоимость чистых активов общества останется меньше его уставного капитала по окончании финансового года, следующего за вторым финансовым годом или каждым последующим финансовым годом, по окончании которых стоимость чистых активов общества оказалась меньше его уставного капитала,

общество не позднее чем через шесть месяцев после окончания соответствующего финансового года обязано уменьшить уставный капитала до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, либо принять решение о ликвидации (п. 4 ст. 30 Федерального закона от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью"). Однако, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов за год. На конец отчетного периода не соблюдается базовое законодательное требование к величине чистых активов. Тем не менее, сохранение имевшей место тенденции способно в будущем вывести чистые активы предприятия на удовлетворительный уровень.

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                                                                                      |
|---------------------------------------------------------------|---------------------|------------|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                               | 31.12.2024          | 31.12.2025 |                                  |                                                                                                                                     |
| Коэффициент автономии                                         | -5,79               | -0,95      | +4,84                            | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. Нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,75). |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | -5,79               | -0,95      | +4,84                            | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. Нормальное значение: 0,1 и более.                                      |

|                                         |       |       |       |                                                                                                                         |
|-----------------------------------------|-------|-------|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Коэффициент покрытия инвестиций         | -5,79 | -0,95 | +4,84 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. Нормальное значение: не менее 0,75. |
| Коэффициент обеспеченности запасов      | –     | –     | –     | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. Нормальное значение: 0,5 и более.                          |
| Коэффициент краткосрочной задолженности | 1     | 1     | –     | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.                                                      |

Коэффициент автономии организации на 31.12.2025г. составил **-0,95**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит об отсутствии у организации собственного капитала. За весь анализируемый период коэффициент автономии очень сильно вырос (на **4,84**).

На 31.12.2025г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **-0,95**. За год наблюдалось весьма значительное, на **4,84**, повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами. На 31.12.2025г. значение коэффициента можно считать критическим.

За год коэффициент покрытия инвестиций очень сильно вырос на **4,84** и составил **-0,95**. Значение коэффициента на 31.12.2025г. значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **-95%**).

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                                                                                                  |
|-----------------------------------------|---------------------|-------------|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                         | 31.12.2024          | 31.12.2025  |                                    |                                                                                                                                   |
| Коэффициент текущей (общей) ликвидности | <b>0,15</b>         | <b>0,51</b> | <b>+0,36</b>                       | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. Нормальное значение для данной отрасли: 2,1 и более.                    |
| Коэффициент абсолютной ликвидности      | <b>0,03</b>         | <b>0,05</b> | <b>+0,02</b>                       | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. Нормальное значение для данной отрасли: 0,3 и более. |

На 31.12.2025г. коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**0,51** против нормативного значения 2,1). При этом следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент вырос на **0,36**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и первый коэффициент, имеет значение ниже нормы (**0,05**). При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – в течение анализируемого периода коэффициент вырос на **0,02**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

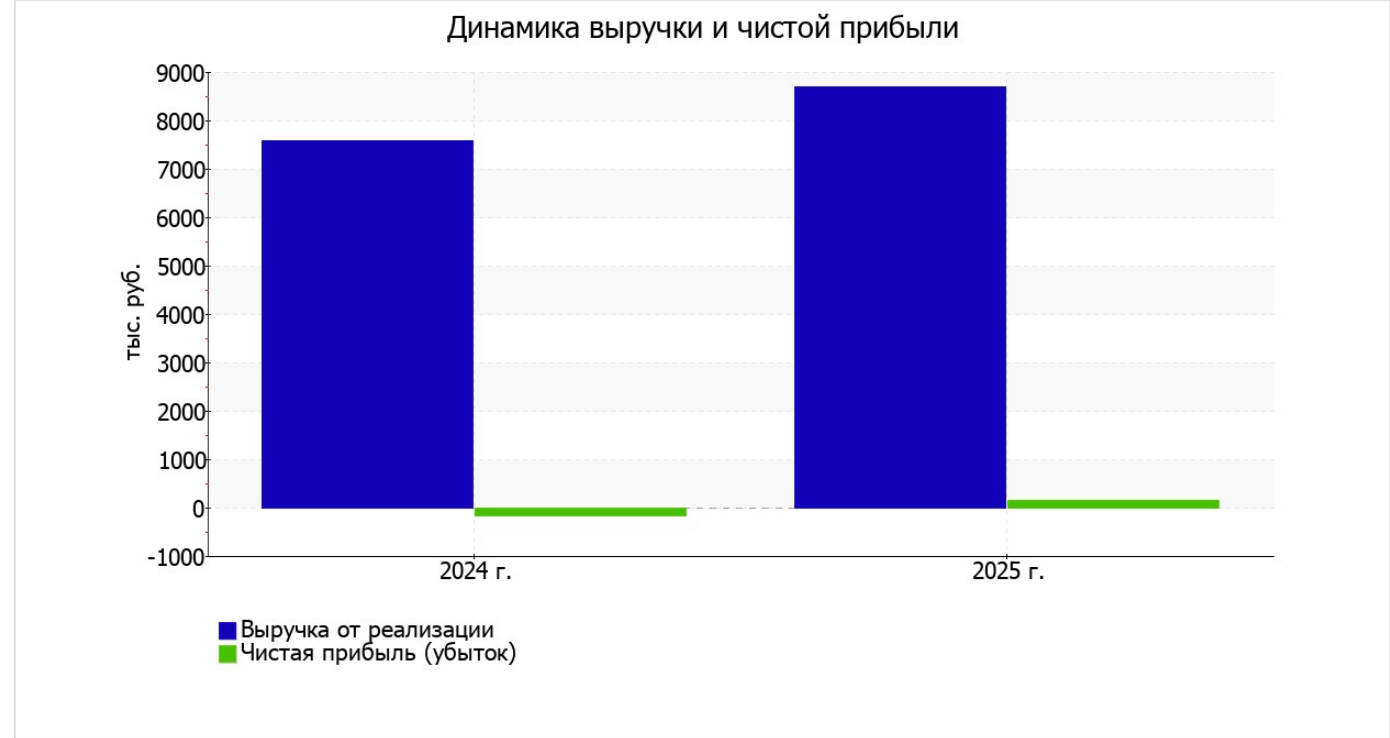
Основные финансовые результаты деятельности ООО «ЭКСПЕРТ» в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 257 тыс. руб., что равняется 3% от выручки. В прошлом периоде, напротив, был получен убыток в сумме 80 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 1 110 и 773 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+14,6%) опережает изменение расходов (+10,1%).

| Показатель                                           | Значение показателя, тыс. руб. |        | Изменение показателя       |                  | Среднегодовая величина, тыс. руб. |
|------------------------------------------------------|--------------------------------|--------|----------------------------|------------------|-----------------------------------|
|                                                      | 2024г.                         | 2025г. | тыс. руб.<br>(гр.3 - гр.2) | ± %<br>((3-2):2) |                                   |
| 1. Выручка                                           | 7 577                          | 8 687  | +1 110                     | +14,6            | 8 132                             |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности             | 7 657                          | 8 430  | +773                       | +10,1            | 8 044                             |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)                  | -80                            | 257    | +337                       | ↑                | 89                                |
| Показатель                                           | Значение показателя, тыс. руб. |        | Изменение показателя       |                  | Среднегодовая величина, тыс. руб. |
|                                                      | 2024г.                         | 2025г. | тыс. руб.<br>(гр.3 - гр.2) | ± %<br>((3-2):2) |                                   |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | -18                            | -20    | -2                         | ↓                | -19                               |
| 5. Прибыль до уплаты процентов и налогов (3+4)       | -98                            | 237    | +335                       | ↑                | 70                                |
| 6. Проценты к уплате                                 | —                              | —      | —                          | —                | —                                 |
| 7. Налоги на прибыль (доходы)                        | 77                             | 85     | +8                         | +10,4            | 81                                |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)                   | -175                           | 152    | +327                       | ↑                | -12                               |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике:



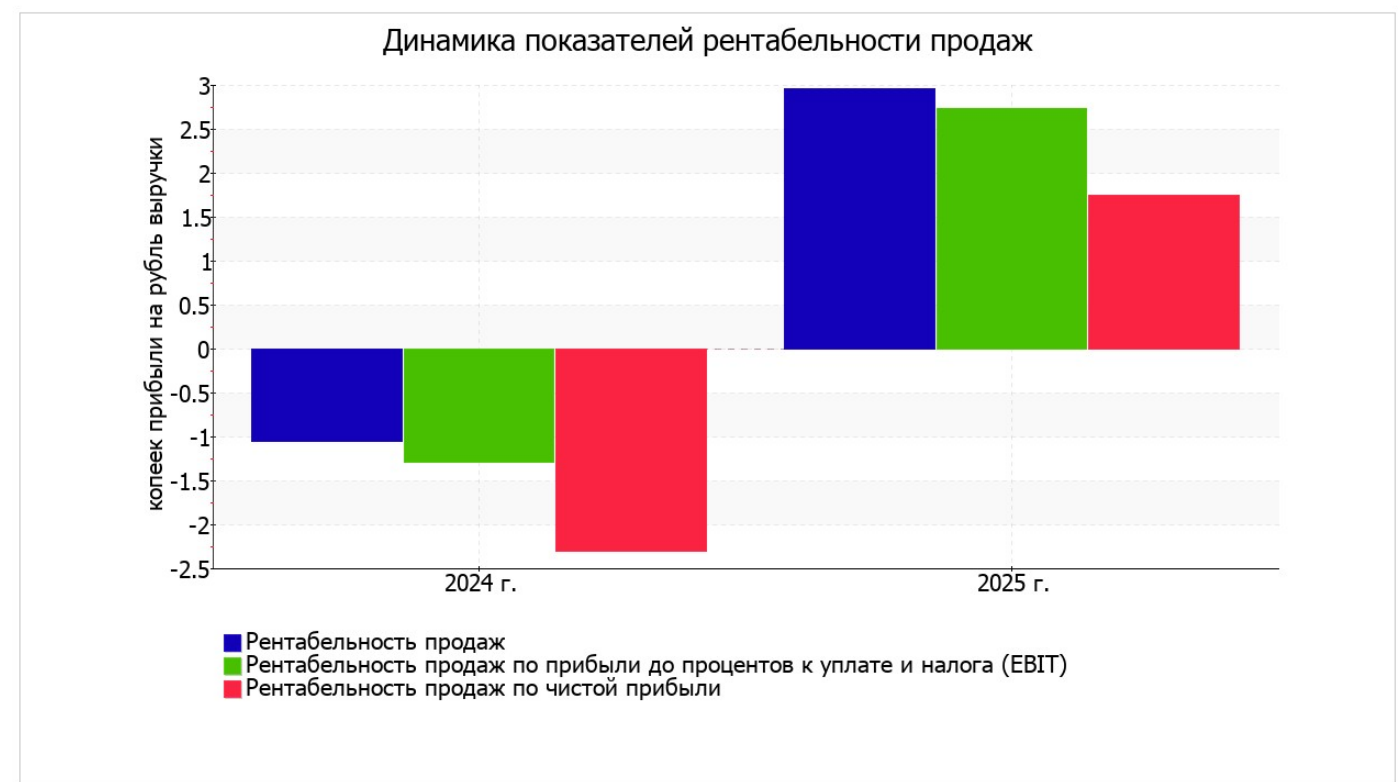
3.2. Анализ рентабельности

| Показатели рентабельности                                                                                                          | Значения Показателя (в %, или в копейках с рубля) |        | Изменение показателя |               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------|----------------------|---------------|
|                                                                                                                                    | 2024г.                                            | 2025г. | коп., (гр.3-гр.2)    | ± % ((3-2):2) |
| 1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 12% и более. | -1,1                                              | 3      | +4,1                 | ↑             |
| 2. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).                        | -1,3                                              | 2,7    | +4                   | ↑             |
| Показатели рентабельности                                                                                                          | Значения Показателя (в %, или в копейках с рубля) |        | Изменение показателя |               |
|                                                                                                                                    | 2024г.                                            | 2025г. | коп., (гр.3-гр.2)    | ± % ((3-2):2) |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 6%.     | -2,3                                              | 1,7    | +4                   | ↑             |

Все три показателя рентабельности за 2025 год, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

Прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 3% от полученной выручки. При этом имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (+4,1%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения к выручке организации, за 2025 год составил 2,7%. Это значит, что в каждом рубле выручки ООО "ЭКСПЕРТ" содержалось 2,7 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основных показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

| Показатель рентабельности            | Значение показателя, % 2025г. | Расчет показателя                                                                                    |
|--------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Рентабельность собственного капитала | —                             | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. Нормальное значение: 20% и более. |
| Рентабельность активов               | 220,3                         | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. Нормальное значение: 12% и более.              |

|                                       |         |                                                                                                                  |
|---------------------------------------|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Прибыль<br>задействованный<br>капитал | на<br>— | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к<br>собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |
|---------------------------------------|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

В данном случае показатель рентабельности собственного капитала за 2025 год рассчитан не был, поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: **-91** тыс. руб. по состоянию на 31.12.2025г. и **-243** тыс. руб. на 31.12.2024г.)

Рентабельность активов за период с 01.01.2025г. по 31.12.2025г. демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение, равное **220,3%**.

### 3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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

| Показатель оборачиваемости                                                                                                                                         | Значение<br>в днях<br>2025г. | Коэфф.<br>2025г. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------|
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 140 и менее дн.) | 3                            | 125,9            |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение: 4 и менее дн.)                  | —                            | —                |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)                                         | 10                           | 36,8             |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 157 и менее дн.)                     | 3                            | 125,9            |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)                                                   | —                            | —                |

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 3 календарных дня.

### 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО "ЭКСПЕРТ" за весь рассматриваемый период. Показатели финансового положения организации, имеющие критические значения:

- полная зависимость организации от заемного капитала (отрицательная величина собственного капитала);
- на 31.12.2025г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (-0,95) не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности существенно ниже нормального значения;
- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормального значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет -95% (нормальное значение: 75% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих результаты деятельности организации, можно выделить такие:

- отличная рентабельность активов (220,3% за 2025 год);
- рост рентабельности продаж (+4,1 процентных пункта от рентабельности -1,1% за аналогичный период прошлого года);
- за период с 01.01.2025г. по 31.12.2025г. получена прибыль от продаж (257 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+337 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 152 тыс. руб. (+327 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+4 коп. к -1,3 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Анализ выявил следующие показатели, неудовлетворительно характеризующие финансовое положение организации:

- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период чистые активы увеличились;
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Согласно приведенному анализу, финансовое состояние ООО "ЭКСПЕРТ" не в полной мере соответствует общепринятым нормативам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. Но у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.