

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "НАШ ДОМ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 8202016015

Код причины постановки на учет (КПП): 820201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса, не включенная в другие группировки (ОКВЭД 82.99).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

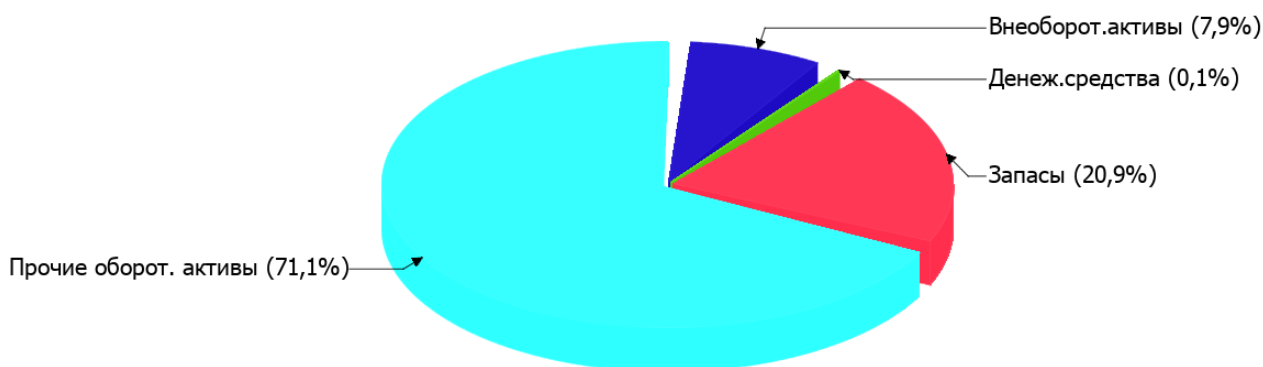
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
Актив						
Внеоборотные активы	104	481	1,5	7,9	+377	+4,6 раза
Оборотные	6 848	5 592	98,5	92,1	-1 256	-18,3
Пассив						
Собственный капитал	963	36	13,9	0,6	-927	-96,3
Долгосрочные обязательства	3 669	2 528	52,8	41,6	-1 141	-31,1
Краткосрочные обязательства	2 320	3 509	33,4	57,8	+1 189	+51,3
Валюта баланса	6 952	6 073	100	100	-879	-12,6

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2021 г. характеризуются большой долей (92,1%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период уменьшились на 879 тыс. руб. (на 12,6%). Отмечая уменьшение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 96,3%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2021 г.



Снижение величины активов организации связано со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- финансовые и другие оборотные активы – 870 тыс. руб. (69,3%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 211 тыс. руб. (16,8%)
- запасы – 175 тыс. руб. (13,9%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – 1 141 тыс. руб. (55,2%)
- капитал и резервы – 927 тыс. руб. (44,8%)

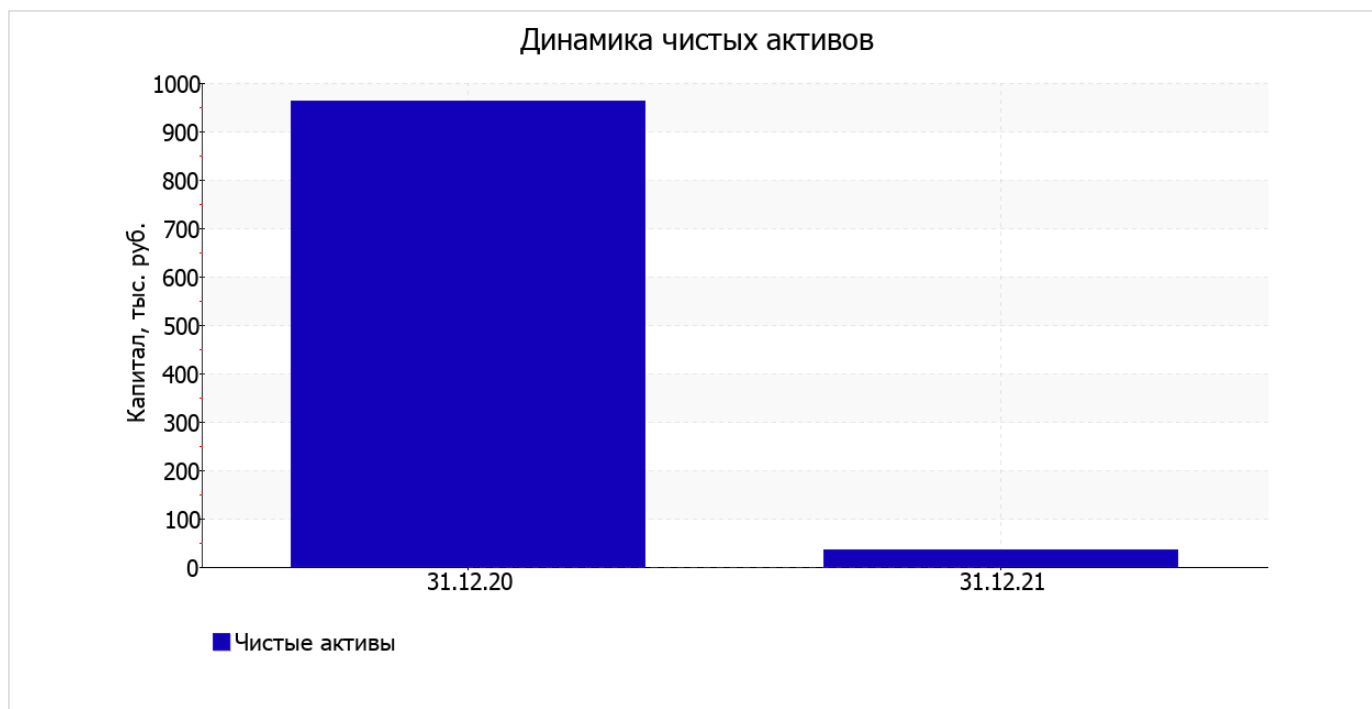
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (+377 тыс. руб. и +1 189 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации в течение анализируемого периода резко снизился на 927 тыс. руб., или на 96,3% и составил 36 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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
1. Чистые активы	963	36	13,9	0,6	-927	-96,3

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 96,3% в течение анализируемого периода. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

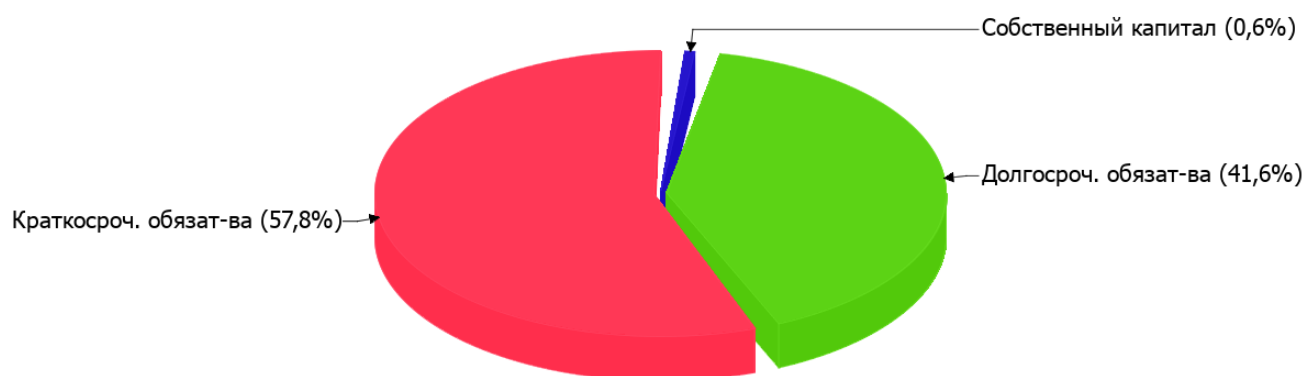
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент автономии	0,14	0,01	-0,13	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,13	-0,08	-0,21	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,67	0,42	-0,25	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,59	-0,35	-0,94	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,39	0,58	+0,19	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2021 составил **0,01**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**1%** от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. за весь анализируемый период наблюдалось весьма значительное падение коэффициента автономии – на **0,13**.

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2021 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2021 составил **-0,08**. за год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами резко уменьшился на **0,21**. коэффициент на последний день анализируемого периода (31.12.2021) имеет неудовлетворительное значение.

С **0,67** до **0,42** снизился коэффициент покрытия инвестиций за последний год. Значение коэффициента на 31 декабря 2021 г. значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **42%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода равнялся **-0,35**, хотя на 31 декабря 2020 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов был намного выше – **0,59** (т.е. падение составило **0,94**). на 31.12.2021 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31.12.2021 доля долгосрочной задолженности в общих долгах ООО "НАШ ДОМ" составляет 41,9%. При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 19,4%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	2,95	1,59	-1,36	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,09	<0,01	-0,09	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 **1,59**. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь анализируемый период коэффициент снизился на **-1,36**.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **<0,01**. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь анализируемый период негативное изменение – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,09**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

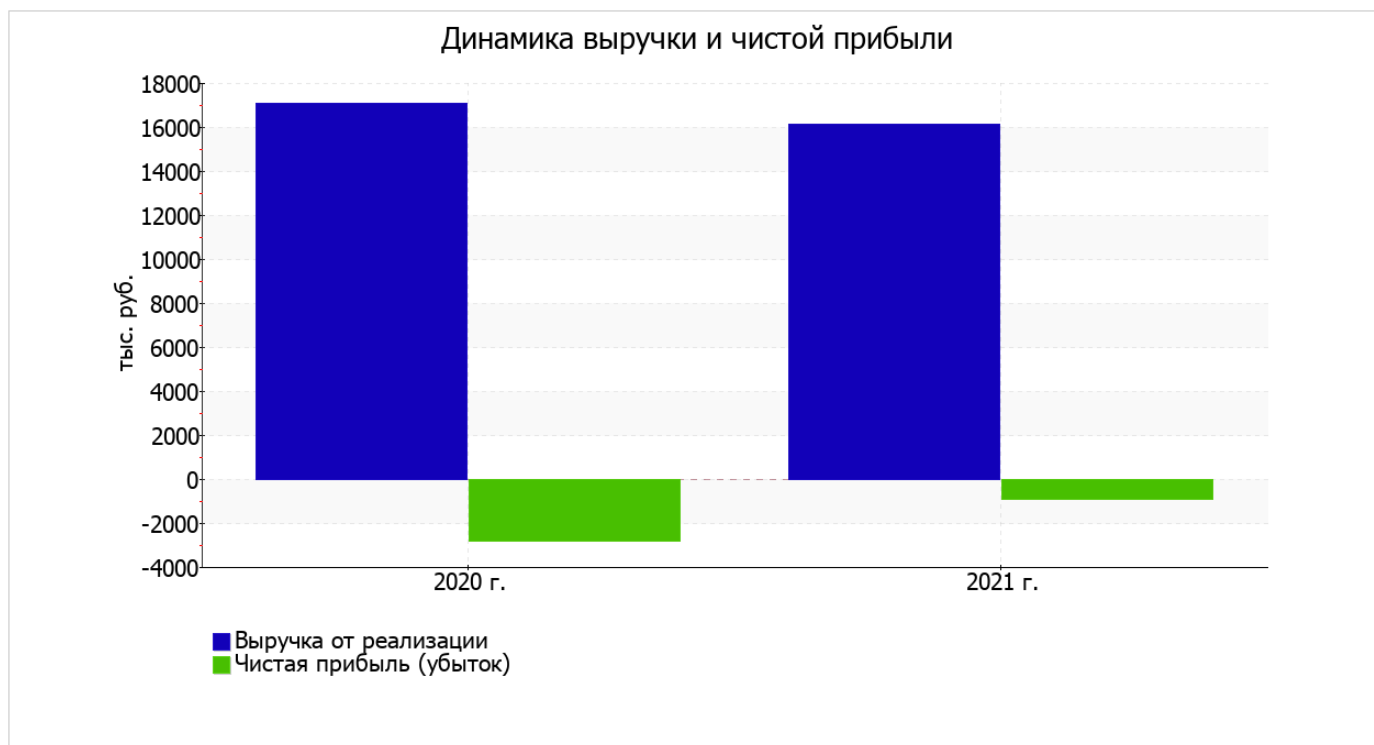
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ООО "НАШ ДОМ" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила убыток от продаж в размере **7 641** тыс. руб., что составило 47,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на **1 813** тыс. руб., или на **19,2%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **930** и **2 743** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**-10,3%**) опережает изменение выручки (**-5,4%**)

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	17 076	16 146	-930	-5,4	16 611
2. Расходы по обычным видам деятельности	26 530	23 787	-2 743	-10,3	25 159
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-9 454	-7 641	+1 813	↑	-8 548
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	6 644	6 714	+70	+1,1	6 679
5. ЕБИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-2 810	-927	+1 883	↑	-1 869
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	-	-	-	-	-
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-2 810	-927	+1 883	↑	-1 869

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



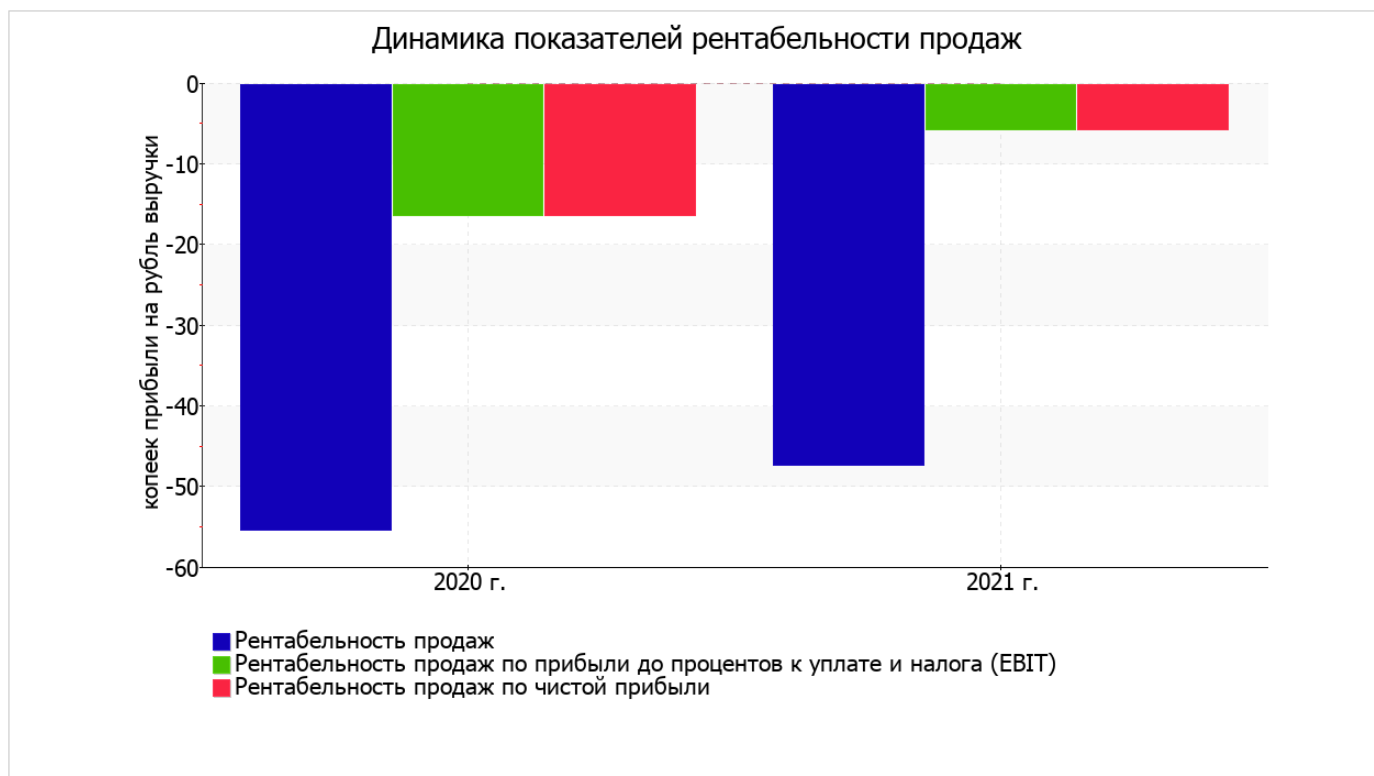
3.2. Анализ рентабельности

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: 7% и более.	-55,4	-47,3	+8,1	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-16,5	-5,7	+10,8	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.	-16,5	-5,7	+10,8	↑

Все три показателя рентабельности за последний год, приведенные в таблице, имеют отрицательные значения, поскольку организацией получен как убыток от продаж, так и в целом убыток от финансово-хозяйственной деятельности.

Рентабельность продаж за последний год составила **-47,3%**. Тем не менее, имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, **(+8,1%)**.

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составила **-5,7%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **-5,7** коп. убытка 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, %	Расчет показателя
	2021 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-185,6	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 18%.
Рентабельность активов (ROA)	-14,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-25,8	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес **1,856** руб. убытка.

за последний год значение рентабельности активов, равное **-14,2%**, не удовлетворяет нормативному, находясь 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. 2021 г.
	2021 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к средневзвешенной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 108 и менее дн.)	141	2,6
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к средневзвешенной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к средневзвешенной выручке)	66	5,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 134 и менее дн.)	147	2,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к средневзвешенной выручке)	11	32,3

* 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 147 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО "НАШ ДОМ" за год

Следующие 5 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют неудовлетворительные значения:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только 1%);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -0,08, не соответствует нормативному значению;
- не укладывается в нормативное значение коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- за последний год получен убыток от продаж (-7 641 тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+1 813 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2021 год составил -927 тыс. руб. (+1 883 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Показатели финансового положения организации, имеющие критические значения:

- значительно ниже нормального значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 42% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более)).

Показатели финансового положения организации, имеющие хорошие значения:

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

С позитивной стороны результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- снижение убыточности продаж (+8,1 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной -55,4%);
- снижение убытка до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (+10,8 коп. с рубля расходов от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2020)).

Анализ показывает, что основные финансовые показатели организации не соответствуют общепринятым нормативным значением, что должно найти отражение в планировании деятельности на ближайшую перспективу.