Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

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

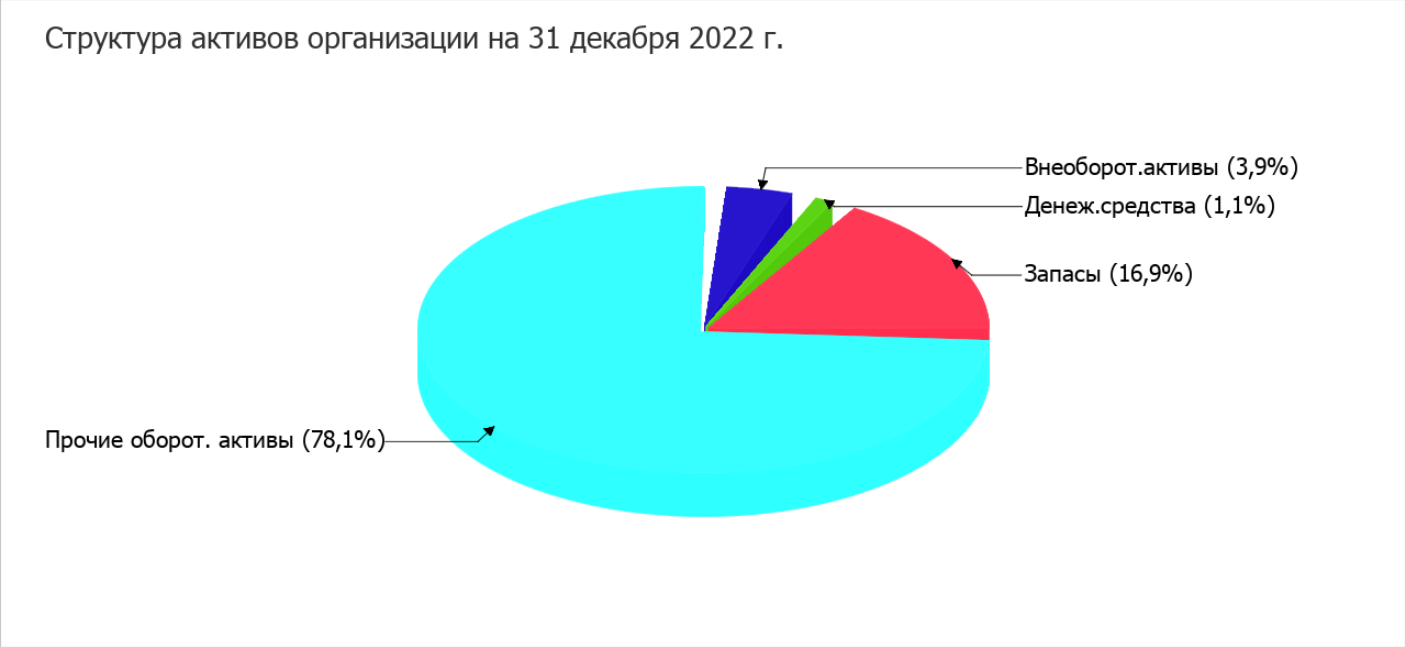
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
Внеоборотные активы	481	278	7,9	3,9	-203	-42,2
Оборотные	5 592	6 818	92,1	96,1	+1 226	+21,9
Пассив						
Собственный капитал	36	370	0,6	5,2	+334	+10,3 раза
Долгосрочные обязательства	2 528	1 170	41,6	16,5	-1 358	-53,7
Краткосрочные обязательства	3 509	5 556	57,8	78,3	+2 047	+58,3
Валюта баланса	6 073	7 096	100	100	+1 023	+16,8

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Соотношение основных качественных групп активов организации на последний день анализируемого периода характеризуется значительной долей (96,1%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период увеличились на 1 023 тыс. руб. (на 16,8%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – в 10,3 раза. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



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):

- финансовые и другие оборотные активы – 1 228 тыс. руб. (94,6%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 70 тыс. руб. (5,4%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 2 047 тыс. руб. (86%)
- капитал и резервы – 334 тыс. руб. (14%)

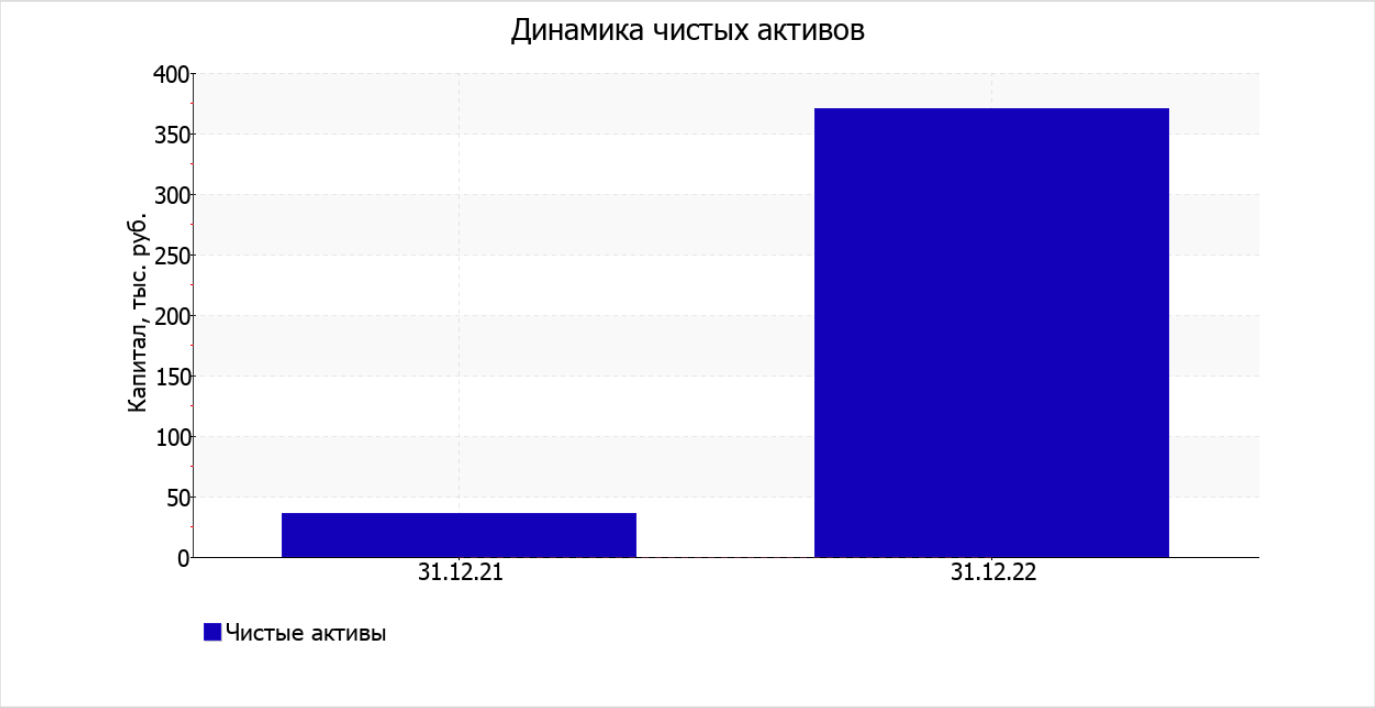
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "материальные внеоборотные активы" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (-203 тыс. руб. и -1 358 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31.12.2022 равнялся 370 тыс. руб. собственный капитал организации за последний год стремительно вырос (в 10,3 раза).

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	36	370	0,6	5,2	+334	+10,3 раза

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов в 10,3 раза в течение анализируемого периода. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



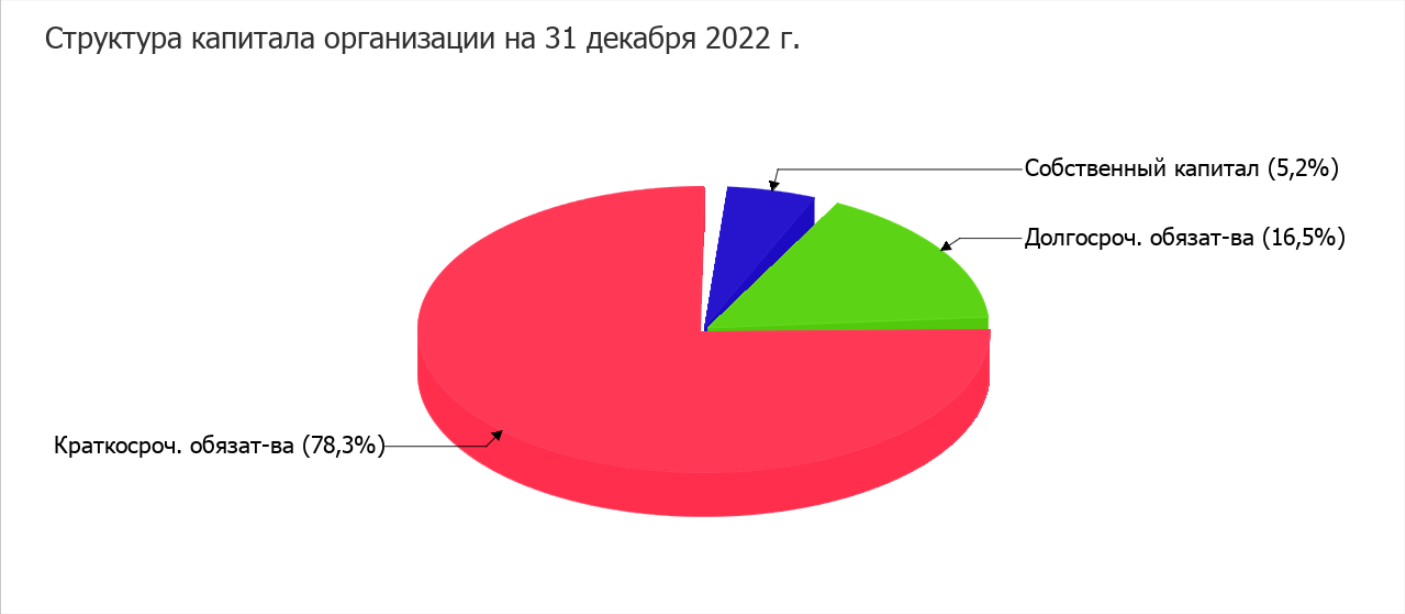
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,01	0,05	+0,04	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,08	0,01	+0,09	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,42	0,22	-0,2	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,35	0,08	+0,43	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,58	0,83	+0,25	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию 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. коэффициент автономии очень сильно вырос в течение анализируемого периода (на 0,04).

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



за год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами стремительно увеличился на 0,09 и составил 0,01. на последний день анализируемого периода значение коэффициента соответствует норме.

коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода уменьшился с 0,42 до 0,22 (т.е. на 0,2). Значение коэффициента на 31.12.2022 значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 22%).

за последний год коэффициент обеспеченности материальных запасов стремительно вырос на 0,43 и составил 0,08. на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов соответствует норме.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (82,6% и 17,4% соответственно). При этом в течение анализируемого периода доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 24,5%.

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	1,59	1,23	-0,36	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
Коэффициент абсолютной ликвидности	<0,01	0,01	+0,01	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (1,23) не соответствует норме. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,36.

Ниже нормы, как и предыдущий коэффиент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,01 при норме 0,2). При этом с начала периода коэффициент абсолютной ликвидности практически не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

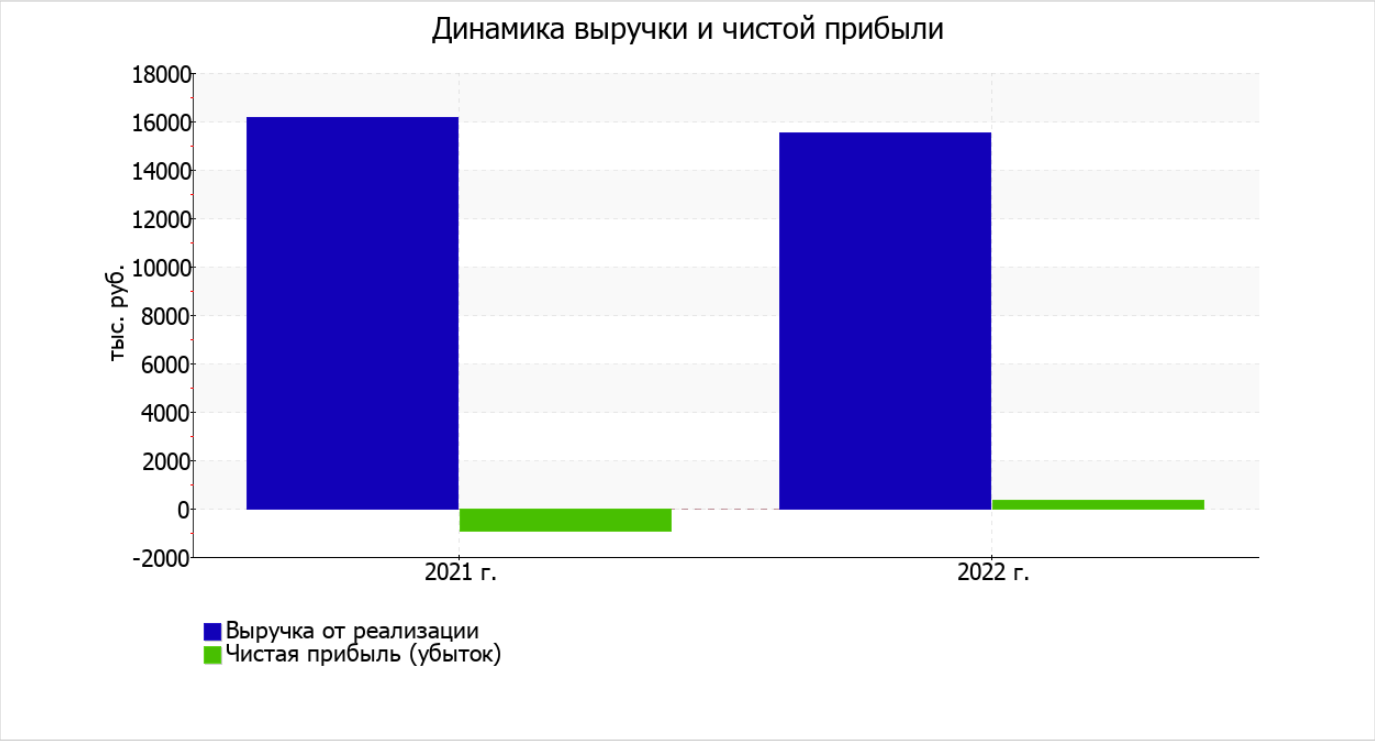
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ООО "НАШ ДОМ" за последний год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила убыток от продаж в размере 8 928 тыс. руб., что равняется 57,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на 1 287 тыс. руб., или на 16,8%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось уменьшение выручки от продаж на 626 тыс. руб. при одновременном росте на 661 тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

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	16 146	15 520	-626	-3,9	15 833
2. Расходы по обычным видам деятельности	23 787	24 448	+661	+2,8	24 118
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-7 641	-8 928	-1 287	↓	-8 285
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	6 714	9 262	+2 548	+38	7 988
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-927	334	+1 261	↑	-297
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	–	–	–	–	–
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-927	334	+1 261	↑	-297

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.

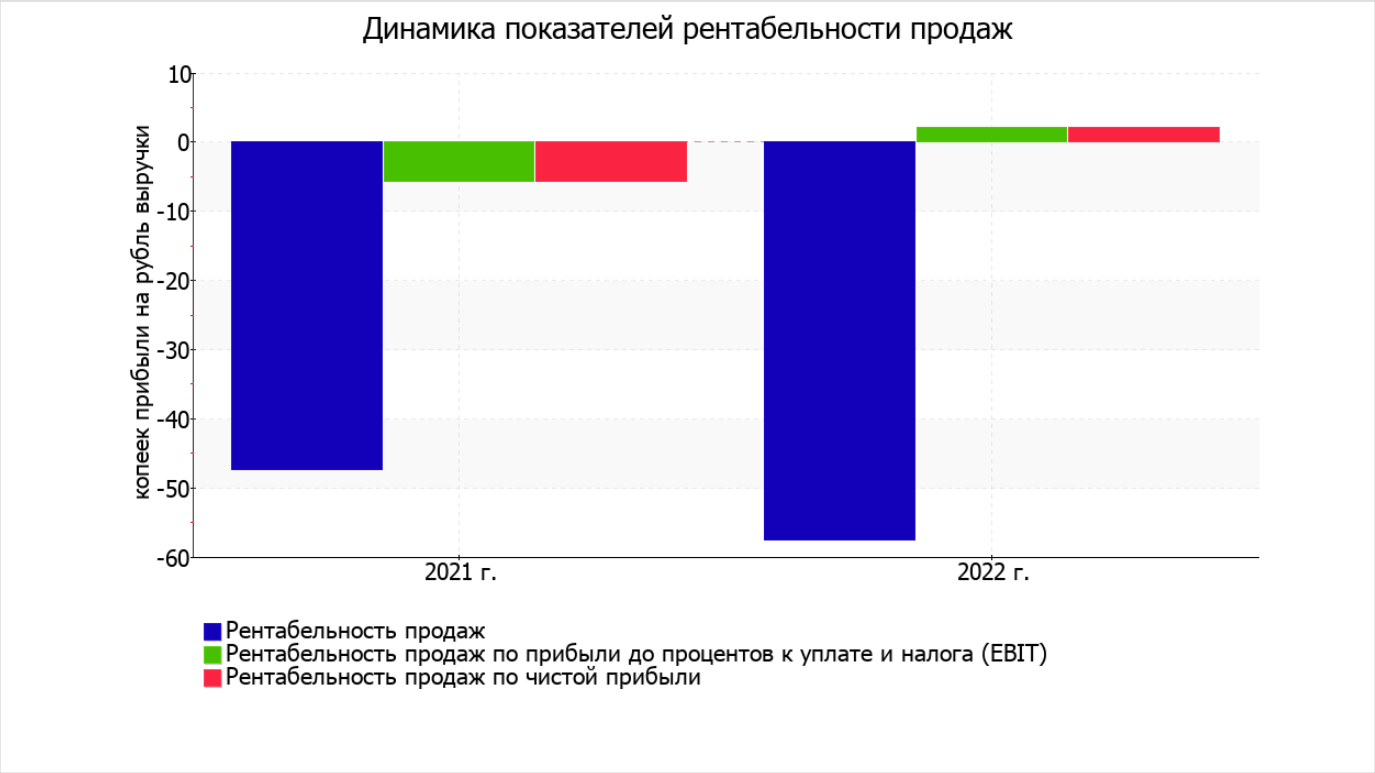


3.2. Анализ рентабельности

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: 7% и более.	-47,3	-57,5	-10,2	↓
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-5,7	2,2	+7,9	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.	-5,7	2,2	+7,9	↑

Рентабельность продаж за 2022 год составила -57,5%. Более того, имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (-10,2%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2022 год составил 2,2%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 2,2 коп. прибыли 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)	164,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	5,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	16,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ООО "НАШ ДОМ" принес 1,645 руб. чистой прибыли.

рентабельность активов за последний год имеет значение, не укладывающееся в норматив (5,1%).

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей 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 в днях	Коэфф. 2022 г.
	2022 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 108 и менее дн.)	146	2,5
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)	107	3,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 134 дн.)	155	2,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	5	76,5

* 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 155 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода) и результатов деятельности ООО "НАШ ДОМ" за весь анализируемый период.

Среди показателей, имеющих исключительно хорошие значения, можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 334 тыс. руб. (+1 261 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+7,9 коп. к -5,7 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2021)).

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие неудовлетворительные значения:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (5%);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,01) не удовлетворяет нормативному значению;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значение;
- недостаточная рентабельность активов (5,1% за последний год).

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

- существенно ниже нормативного значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- падение рентабельности продаж (-10,2 процентных пункта от рентабельности -47,3% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 22% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 70%);
- за последний год получен убыток от продаж (-8 928 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 287 тыс. руб.).

Положительно характеризующим финансовое положение ООО "НАШ ДОМ" показателем является следующий – нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Представленный анализ показывает, что финансовое состояние ООО "НАШ ДОМ" не в полной мере соответствует принятым нормативам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. При этом у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.