

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "Мой дом"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5049019178

Код причины постановки на учет (КПП): 504901001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая листовым стеклом (ОКВЭД 46.73.5).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

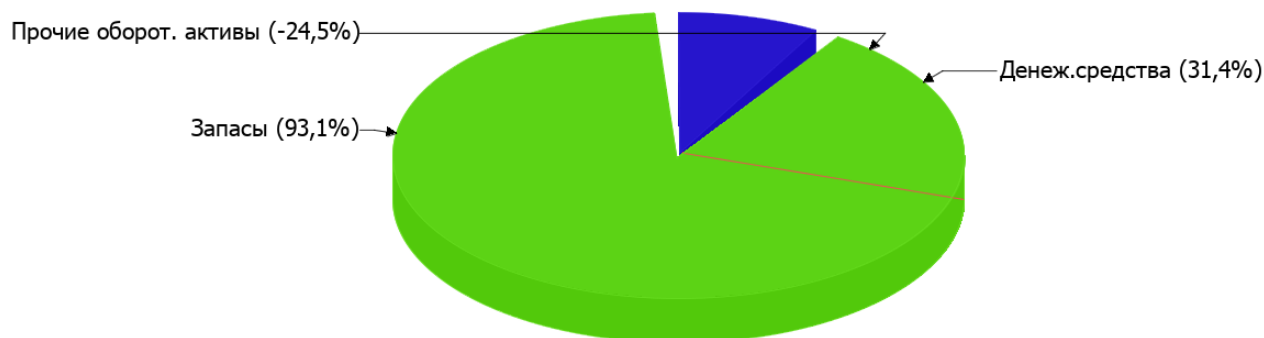
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	11 507	21 050	100	100	+9 543	+82,9
Пассив						
Собственный капитал	11 520	21 443	100,1	101,9	+9 923	+86,1
Долгосрочные обязательства	–	-250	–	-1,2	-250	–
Краткосрочные обязательства	-13	-143	-0,1	-0,7	-130	↓
Валюта баланса	11 507	21 050	100	100	+9 543	+82,9

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31 декабря 2022 г. характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период существенно увеличились (на 82,9%). Отмечая значительный рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 86,1%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:

Структура активов организации на 31 декабря 2022 г.



Рост активов организации связан, в основном, с ростом показателя по строке "запасы" на **9 045** тыс. руб. (или **94,8%** вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "капитал и резервы" (**+9 923** тыс. руб., или **99,8%** вклада в прирост пассивов организации за год).

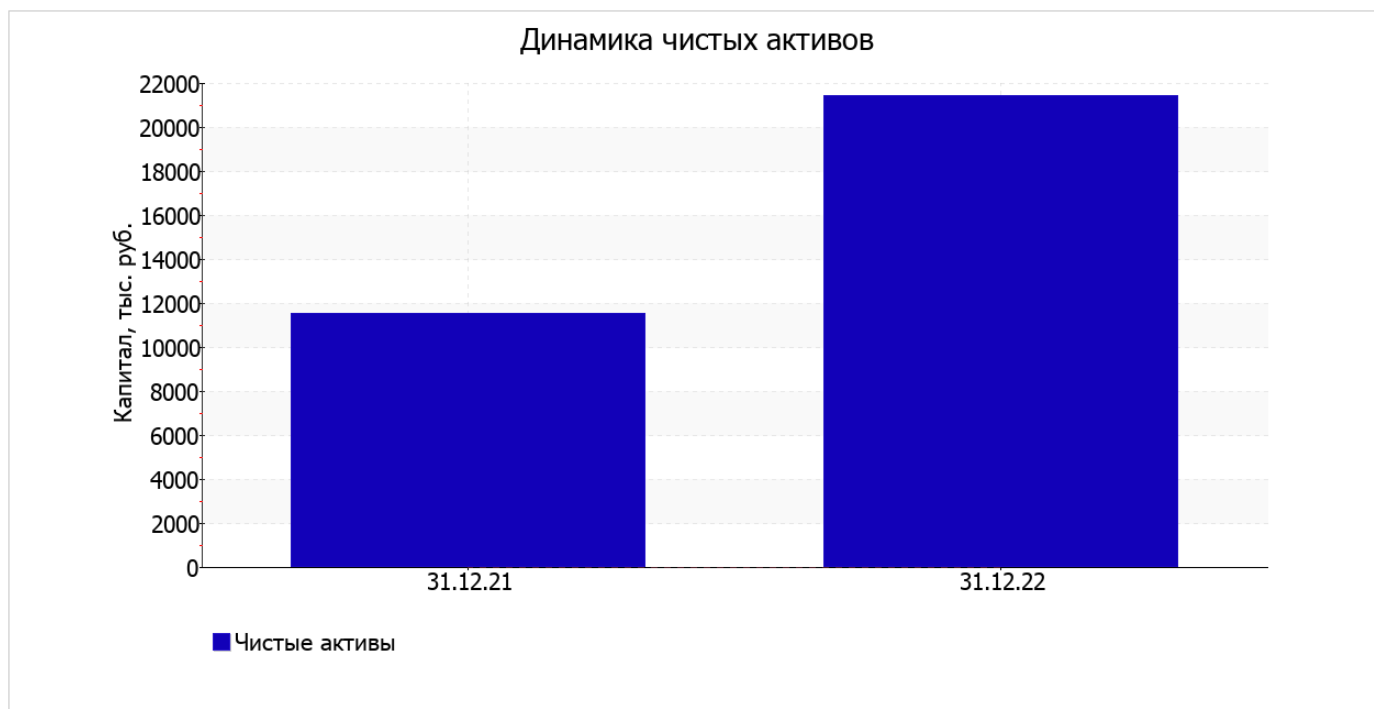
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "долгосрочные заемные средства" в пассиве (**-250** тыс. руб.).

собственный капитал организации за весь анализируемый период резко вырос – с **11 520,0** тыс. руб. до **21 443,0** тыс. руб. (т. е. на **9 923,0** 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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
1. Чистые активы	11 520	21 443	100,1	101,9	+9 923	+86,1

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на **86,1%** за весь анализируемый период. 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.



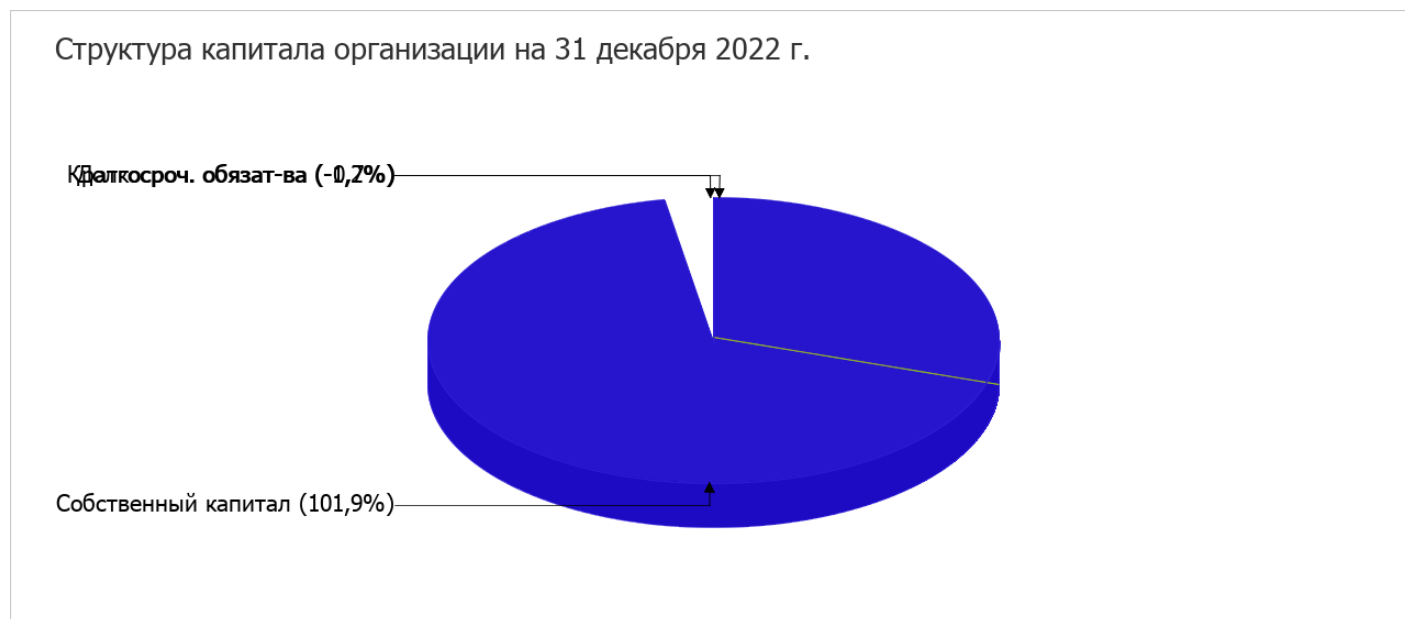
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	1	1,02	+0,02	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	1	1,02	+0,02	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	1	1,01	+0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,09	1,09	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,36	-0,64	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2022 составил **1,02**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**102%**) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за весь рассматриваемый период имело место незначительное повышение коэффициента автономии.

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



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2022 г. равнялся **1,02**. за весь рассматриваемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами несколько вырос. коэффициент по состоянию на 31.12.2022 демонстрирует очень хорошее значение.

за последний год коэффициент покрытия инвестиций незначительно вырос, составив **1,01**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2022) вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **101%**).

за последний год коэффициент обеспеченности материальных запасов практически не изменился, составив **1,09**. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2022 г. демонстрирует очень хорошее значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что по состоянию на 31.12.2022 доля краткосрочной задолженности в общих долгах организации составляет 36,4%. При этом за последний год доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 63,6%.

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	-885,15	-147,2	+737,95	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,8.
Коэффициент абсолютной ликвидности	-477,54	-46,21	+431,33	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **-147,2**. Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за год коэффициент текущей ликвидности вырос на **737,95**.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **-46,21**. Несмотря на это следует отметить положительную динамику – в течение анализируемого периода коэффициент вырос на **431,33**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

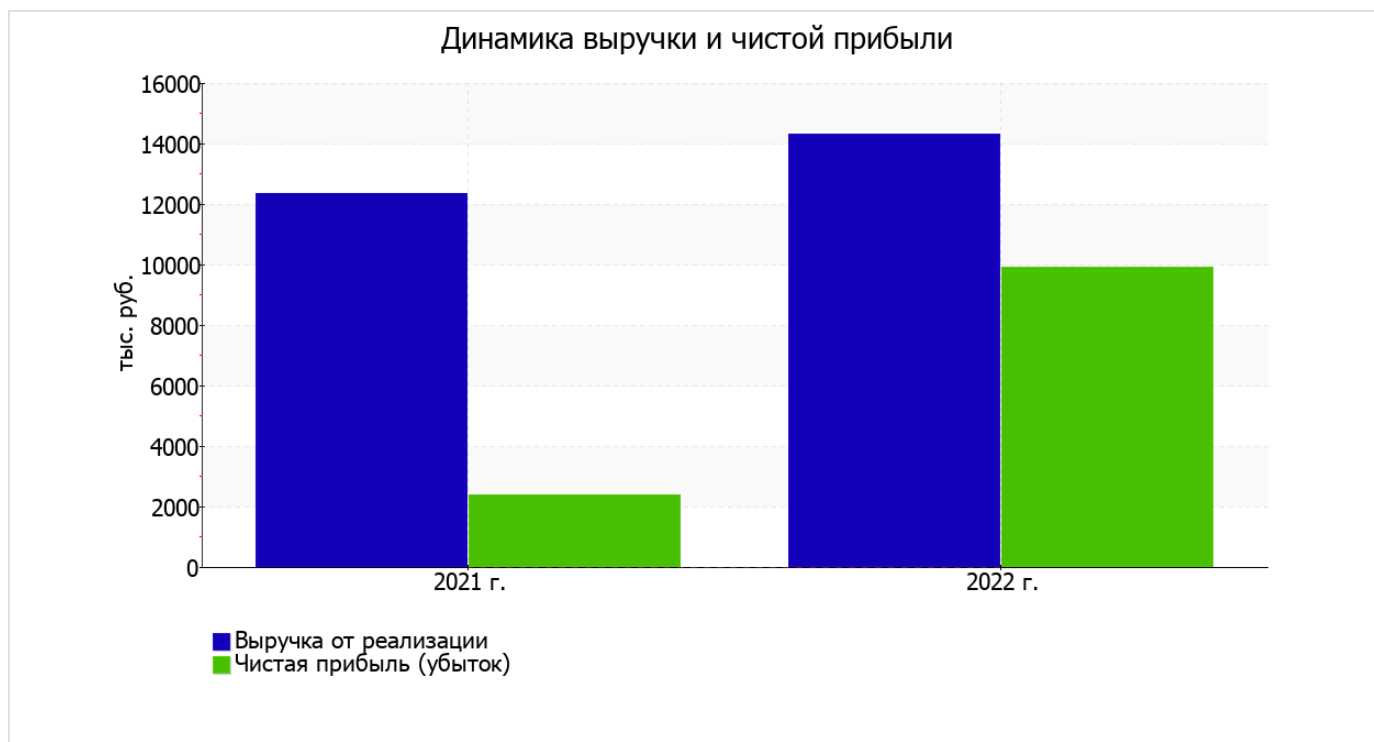
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ООО "Мой дом" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 10 081 тыс. руб., что составило 70,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 7 534 тыс. руб., или в 4 раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось увеличение выручки от продаж на 1 959 тыс. руб. при одновременном уменьшении на 5 575 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	12 362	14 321	+1 959	+15,8	13 342
2. Расходы по обычным видам деятельности	9 815	4 240	-5 575	-56,8	7 028
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	2 547	10 081	+7 534	+4 раза	6 314
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-24	-15	+9	↑	-20
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2 523	10 066	+7 543	+4 раза	6 295
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	124	143	+19	+15,3	134
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	2 399	9 923	+7 524	+4,1 раза	6 161

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



3.2. Анализ рентабельности

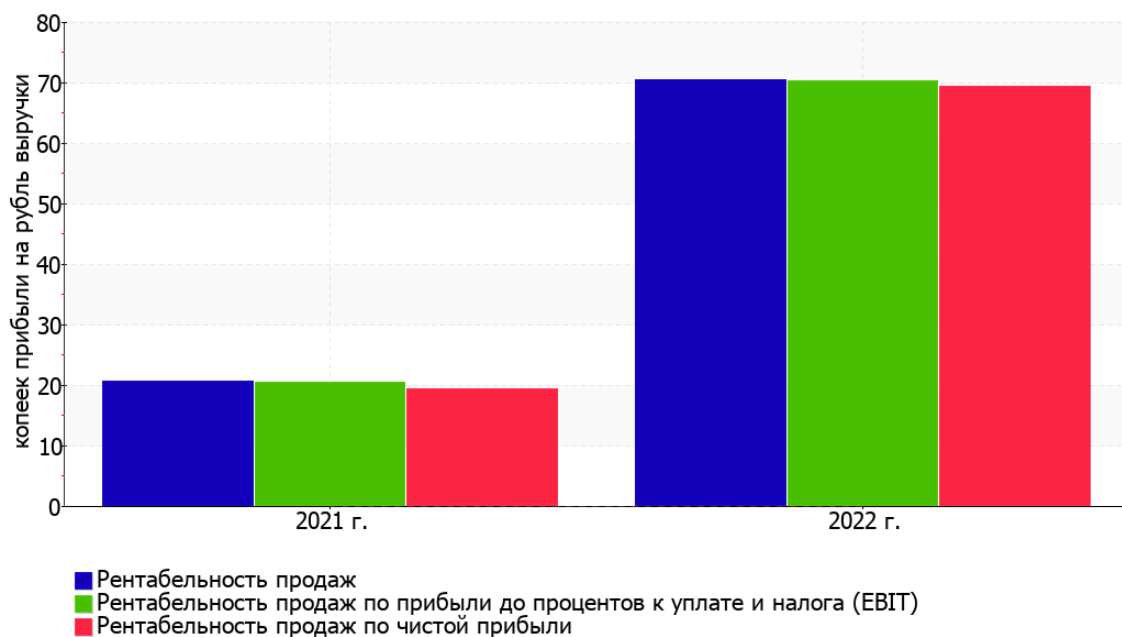
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2021 г.	2022 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	20,6	70,4	+49,8	+3,4 раза
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	20,4	70,3	+49,9	+3,4 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	19,4	69,3	+49,9	+3,6 раза

Все три показателя рентабельности за последний 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 **70,4%** от полученной выручки. При этом имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (**+49,8%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2022 год составил **70,3%**. То есть в каждом рубле выручки ООО "Мой дом" содержалось **70,3** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	60,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 14%.
Рентабельность активов (ROA)	61	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	61,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ООО "Мой дом" обеспечил чистую прибыль в размере 0,602 руб.

за период 01.01–31.12.2022 значение рентабельности активов, равное 61%, можно характеризовать как очень хорошее.

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 в днях	Коэфф. 2022 г.
	2022 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 109 дн.)	415	0,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 23 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	1	596,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 117 дн.)	415	0,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	420	0,9

* 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 415 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию по состоянию на 31.12.2022) и результатов деятельности ООО "Мой дом" в течение анализируемого периода.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 1,02, можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму;
- отличная рентабельность активов (61% за 2022 год);
- рост рентабельности продаж (+49,8 процентных пункта от рентабельности 20,6% за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 101% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (10 081 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+7 534 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 составила 9 923 тыс. руб. (+7 524 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВIT) на рубль выручки организации (+49,9 коп. к 20,4 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2021)).

Среди показателей финансового положения организации, имеющих критические значения, можно выделить следующие:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормы;
- существенно ниже нормы коэффициент абсолютной ликвидности.

Положительно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – доля собственного капитала неоправданно высока (102%).

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии ООО "Мой дом", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.