

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДОМАШНИЙ МАСТЕР"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7452127894

Код причины постановки на учет (КПП): 745201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная прочая в неспециализированных магазинах (ОКВЭД 47.19).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

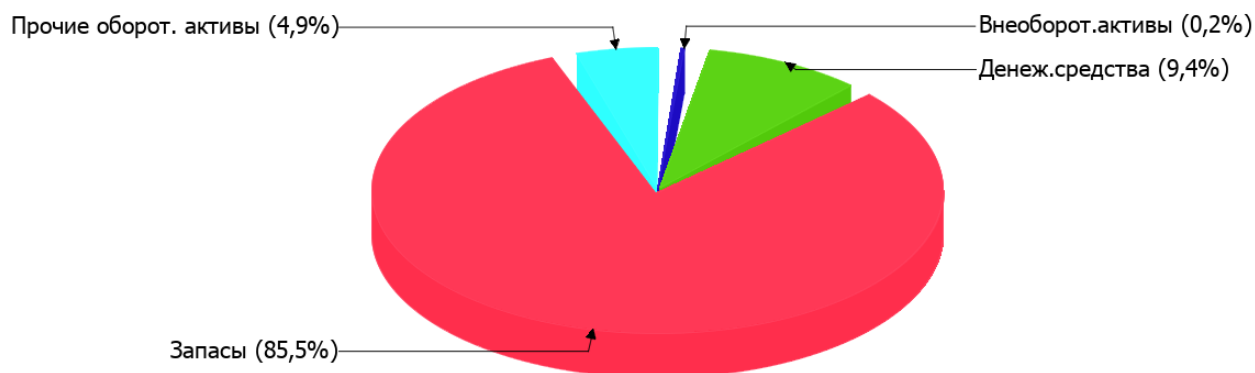
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
Внеоборотные активы	307	109	0,5	0,2	-198	-64,5
Оборотные	62 793	50 350	99,5	99,8	-12 443	-19,8
Пассив						
Собственный капитал	61 330	48 718	97,2	96,5	-12 612	-20,6
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	1 770	1 741	2,8	3,5	-29	-1,6
Валюта баланса	63 100	50 459	100	100	-12 641	-20

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

Активы на 31 декабря 2023 г. характеризуются большой долей (99,8%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за год уменьшились на **12 641** тыс. руб. (на **20%**). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации (уменьшился на **12 612** тыс. руб.).

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

## Структура активов организации на 31 декабря 2023 г.



Снижение величины активов организации связано, главным образом, 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 – **8 415** тыс. руб. (**66,6%**)
- запасы – **2 431** тыс. руб. (**19,2%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **1 597** тыс. руб. (**12,6%**)

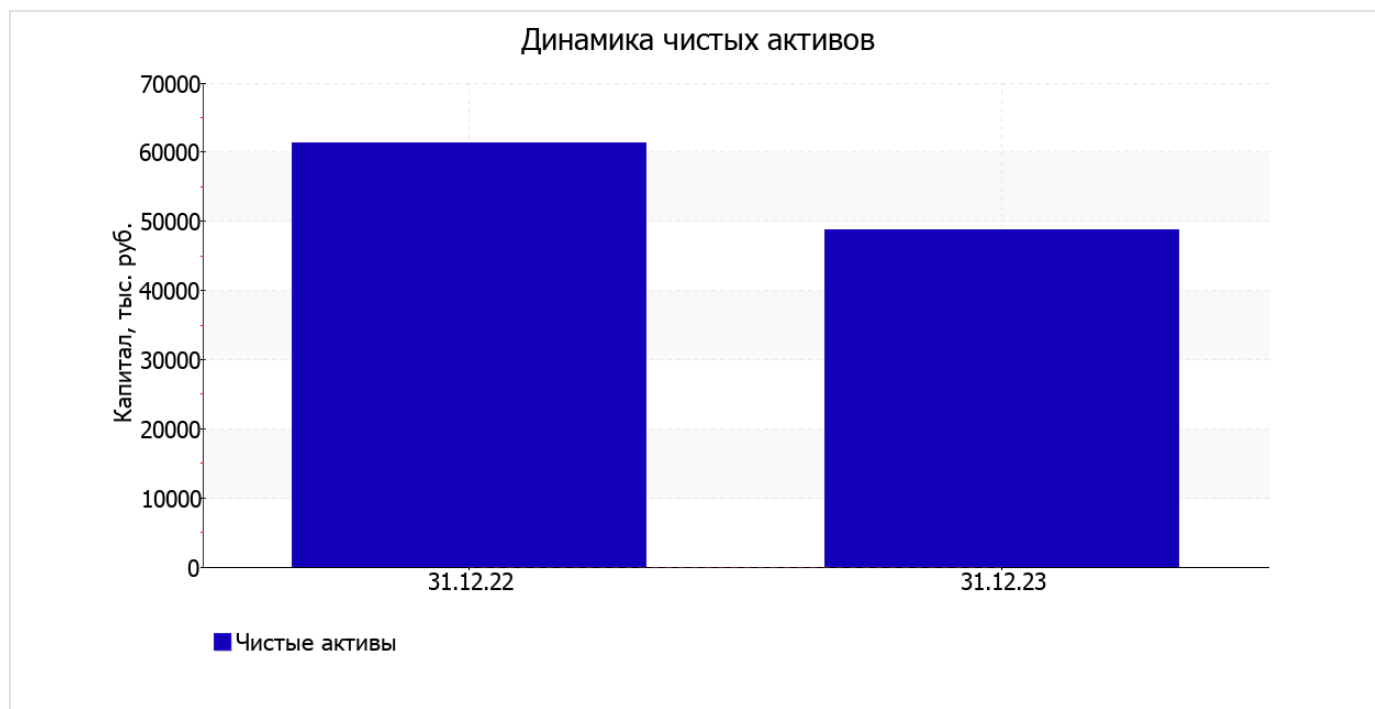
Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение произошло по строке "капитал и резервы" (**-12 612** тыс. руб., или **99,8%** вклада в снижение пассивов организации за весь рассматриваемый период).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода составил **48 718,0** тыс. руб., что на **12 612,0** тыс. руб., или на **20,6%** меньше, чем на начало анализируемого периода.

## 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	61 330	48 718	97,2	96,5	-12 612	-20,6

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом необходимо отметить снижение чистых активов на **20,6%** за весь рассматриваемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

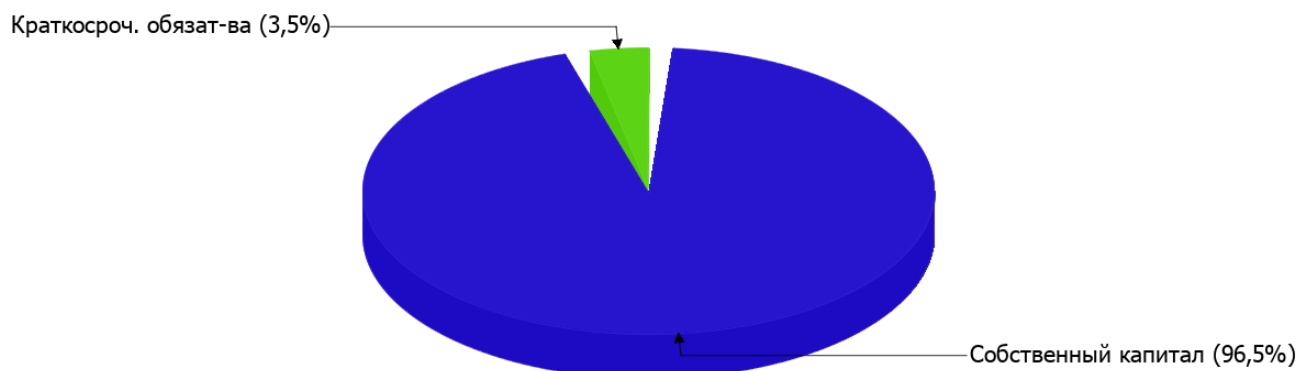
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,97	0,97	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,97	0,97	–	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,97	0,97	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,34	1,13	-0,21	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2023 составил **0,97**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о слишком осторожном отношении ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДОМАШНИЙ МАСТЕР" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **97%** в общем капитале организации). за год коэффициент автономии несущественно уменьшился.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Следует отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



за последний год коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами практически не изменился, снизившись до **0,97**. коэффициент на последний день анализируемого периода (31.12.2023) демонстрирует очень хорошее значение.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций практически не изменился, снизившись всего на **0,01**, до **0,97**. Значение коэффициента на 31 декабря 2023 г. вполне соответствует норме.

за год коэффициент обеспеченности материальных запасов ощутимо снизился, уменьшившись до **1,13 (-0,21)**. коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода демонстрирует очень хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДОМАШНИЙ МАСТЕР" показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

## 2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	35,48	28,92	-6,56	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	3,58	2,73	-0,85	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**28,92** при нормативном значении 2). При этом за весь анализируемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент снизился на **-6,56**.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **2,73**. В тоже время за год коэффициент снизился на **-0,85**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

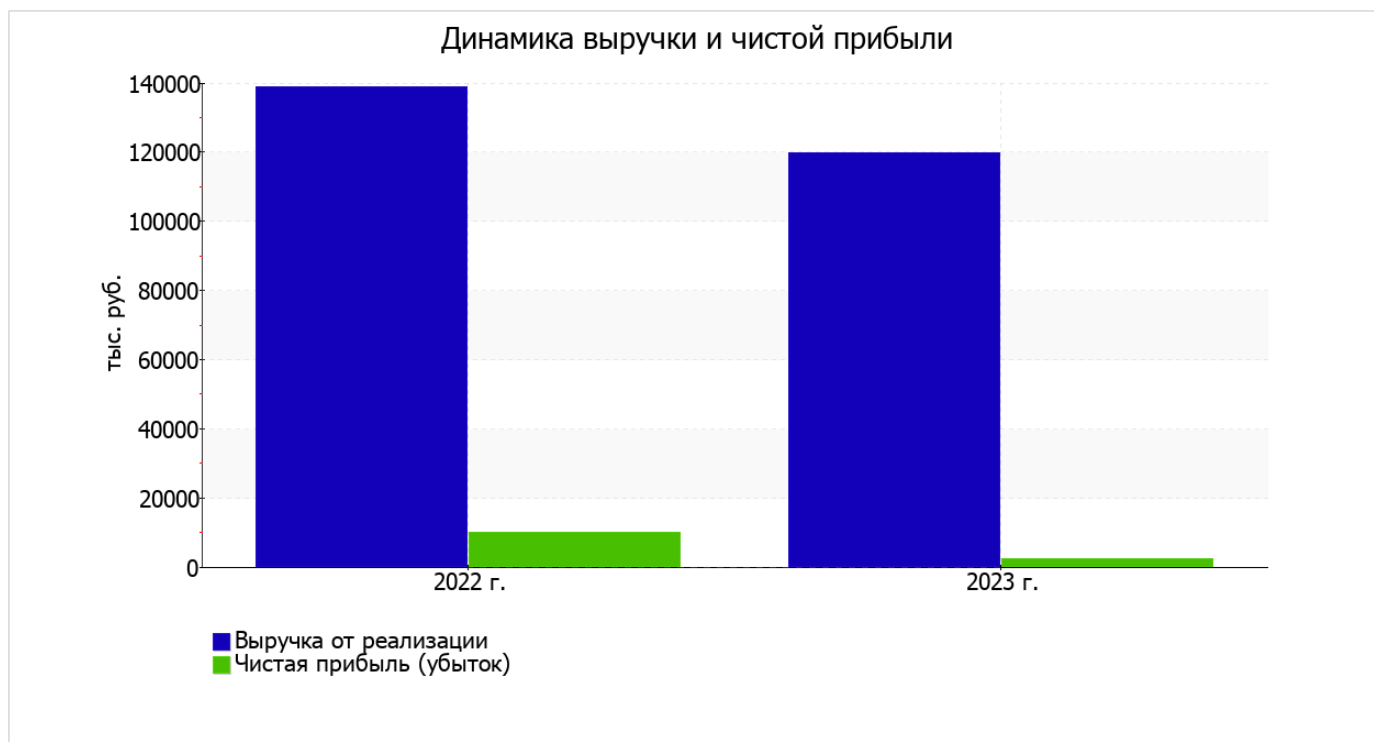
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДОМАШНИЙ МАСТЕР" за год приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 6 049 тыс. руб., что составило 5,1% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 8 193 тыс. руб., или на 57,5%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 19 090 и 10 897 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-13,8%) опережает изменение расходов (-8,7%)

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	138 820	119 730	-19 090	-13,8	129 275
2. Расходы по обычным видам деятельности	124 578	113 681	-10 897	-8,7	119 130
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	14 242	6 049	-8 193	-57,5	10 146
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-2 794	-2 535	+259	↑	-2 665
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	11 448	3 514	-7 934	-69,3	7 481
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	1 418	1 190	-228	-16,1	1 304
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	10 030	2 324	-7 706	-76,8	6 177

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



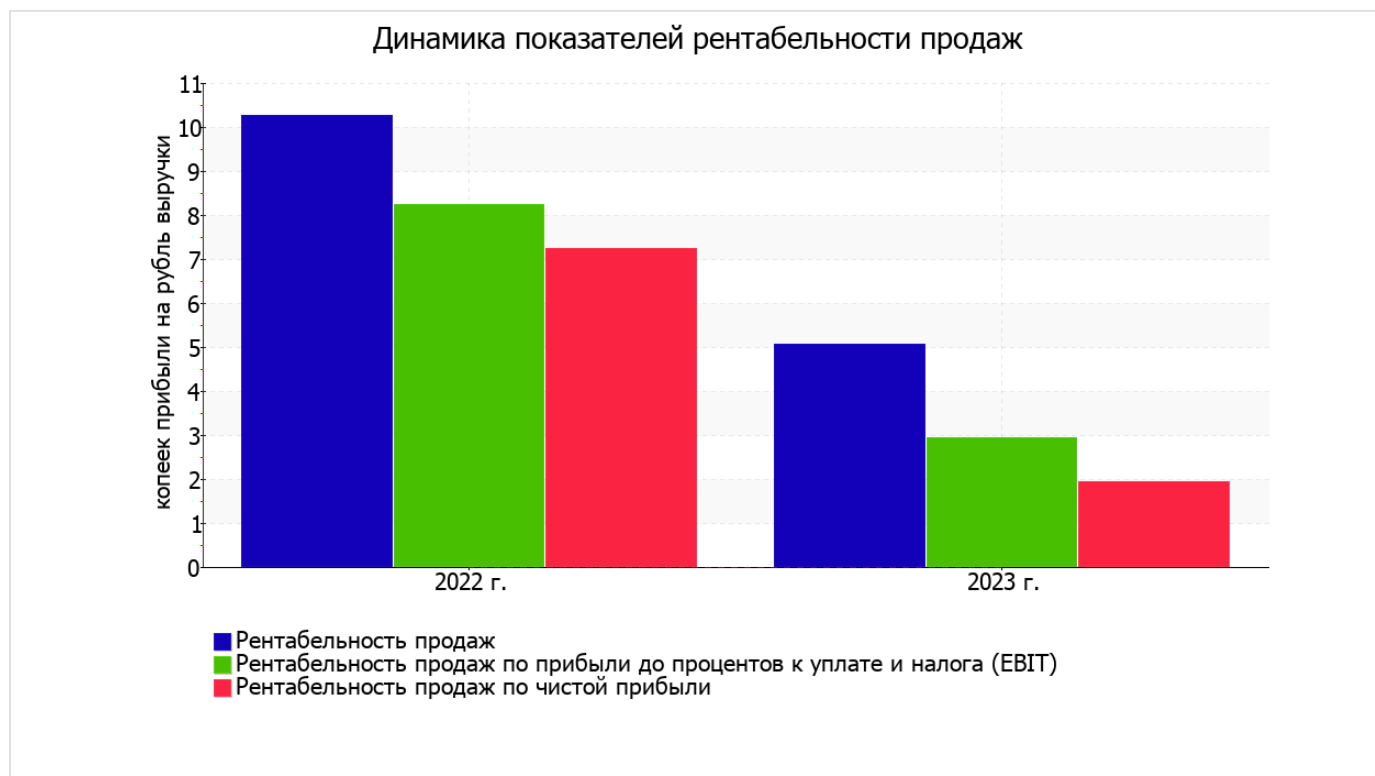
### 3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	10,3	5,1	-5,2	-50,8
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	8,2	2,9	-5,3	-64,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	7,2	1,9	-5,3	-73,1

[За последний период] организация получила прибыль как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 5,1% от полученной выручки. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-5,2%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2023 год составил 2,9%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДОМАШНИЙ МАСТЕР" содержалось 2,9 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
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	4,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	4,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 9% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	6,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере **0,042** руб.

за период 01.01–31.12.2023 значение рентабельности активов (**4,1%**) соответствует норме.

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

Далее в 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: 86 и менее дн.)	172	2,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 45 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	5	68,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 104 и менее дн.)	173	2,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	168	2,2

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

Данные об оборачиваемости активов за последний год свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 173 календарных дня.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДОМАШНИЙ МАСТЕР" за весь анализируемый период

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

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2023 демонстрирует исключительно хорошее значение, равное 0,97;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 97% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

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

- недостаточная рентабельность активов (4,1% за последний год);
- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-5,2 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётому, равной 10,3%);
- изменение собственного капитала практически равно общему изменению активов организации;
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (-5,3 коп. от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Среди положительных показателей финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ДОМАШНИЙ МАСТЕР" можно выделить следующие:

- доля собственного капитала неоправданно высока (97%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- чистая прибыль за 2023 год составила 2 324 тыс. руб.



Среди всех полученных в ходе анализа показателей имеется один, имеющий значение на границе нормативного – за последний год получена прибыль от продаж (6 049 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-8 193 тыс. руб.).

Приведенный анализ свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.