Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ" НАШ ДОМ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3834015521

Код причины постановки на учет (КПП): 383401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является забор и очистка воды для питьевых и промышленных нужд (ОКВЭД 36.00.1).

2. Анализ финансового положения

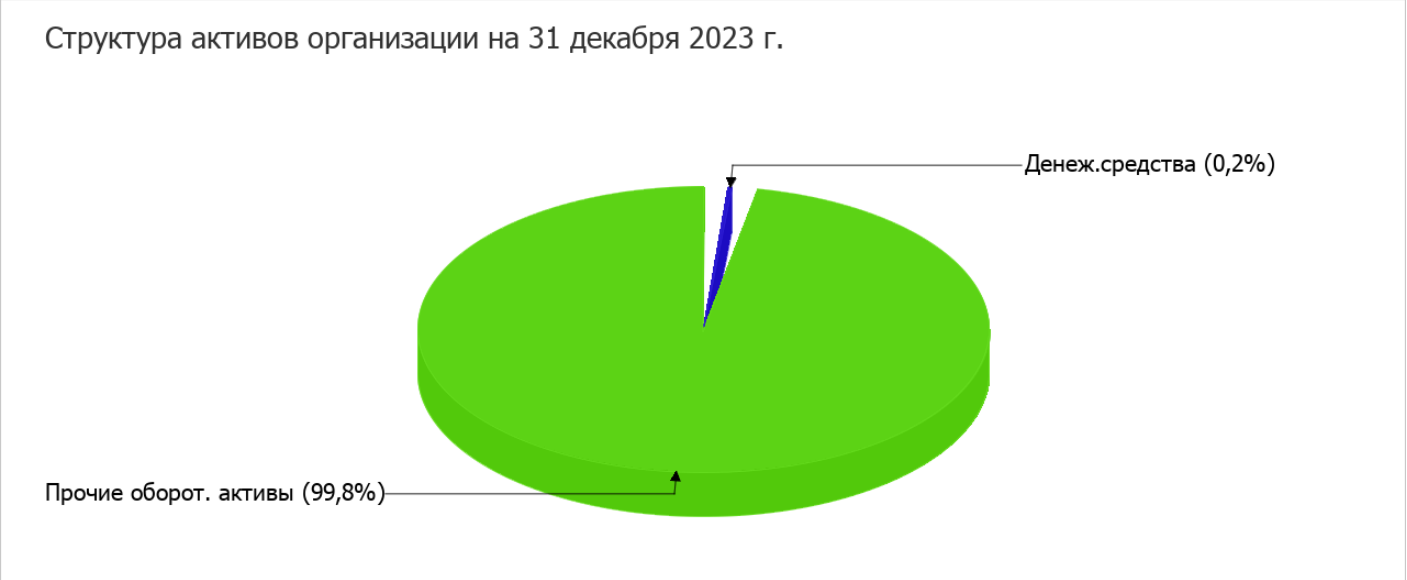
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	–	–	–	–	–	–
Оборотные	4 027	5 283	100	100	+1 256	+31,2
Пассив						
Собственный капитал	2 829	3 786	70,3	71,7	+957	+33,8
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	1 198	1 497	29,7	28,3	+299	+25
Валюта баланса	4 027	5 283	100	100	+1 256	+31,2

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы по состоянию на 31.12.2023 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период увеличились на 1 256 тыс. руб. (на 31,2%). Учитывая увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 33,8%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:



Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на 1 260 тыс. руб. (или 100% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 957 тыс. руб. (76,2%)
- кредиторская задолженность – 299 тыс. руб. (23,8%)

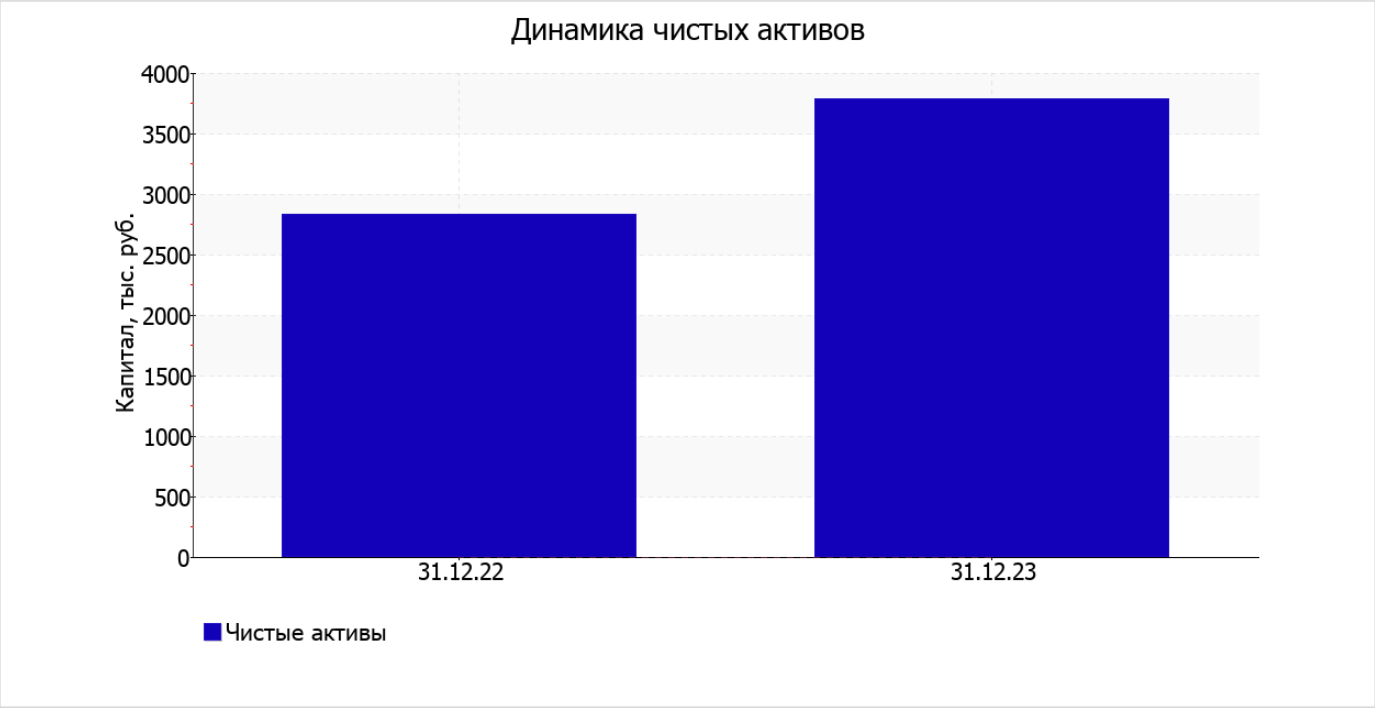
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (-4 тыс. руб.).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода (31.12.2023) равнялся 3 786,0 тыс. руб. за последний год произошел значительный рост собственного капитала, на 957 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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
1. Чистые активы	2 829	3 786	70,3	71,7	+957	+33,8

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на 33,8% 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. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



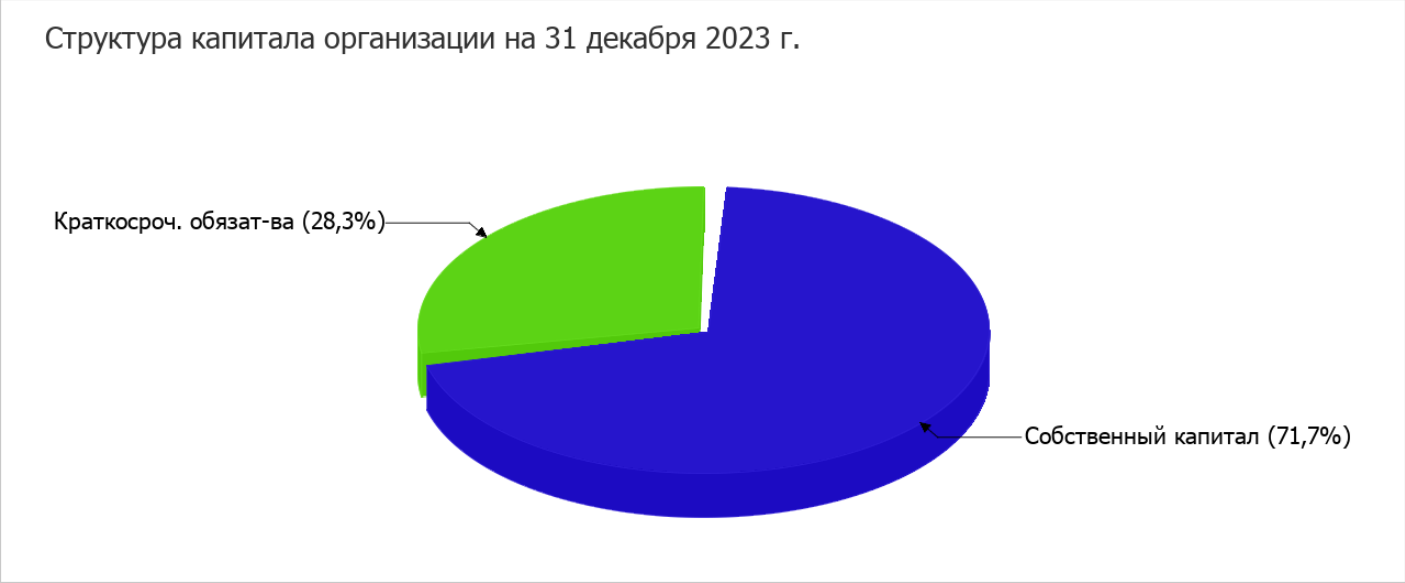
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,7	0,72	+0,02	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,7	0,72	+0,02	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,7	0,72	+0,02	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
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 31.12.2023 составил 0,72. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (72% в общем капитале организации). за весь анализируемый период отмечено небольшое повышение коэффициента автономии (на 0,02).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся 0,72. за весь анализируемый период рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составил 0,02. коэффициент на 31 декабря 2023 г. демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение.

коэффициент покрытия инвестиций за год несильно вырос (до 0,72; +0,02). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода ниже допустимой величины.

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
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	3,36	3,53	+0,17	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	0,01	–	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.

[На конец периода] при норме 1,7 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение 3,53. При этом за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,17.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение ниже нормы (0,01). При этом с начала период коэффициент не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

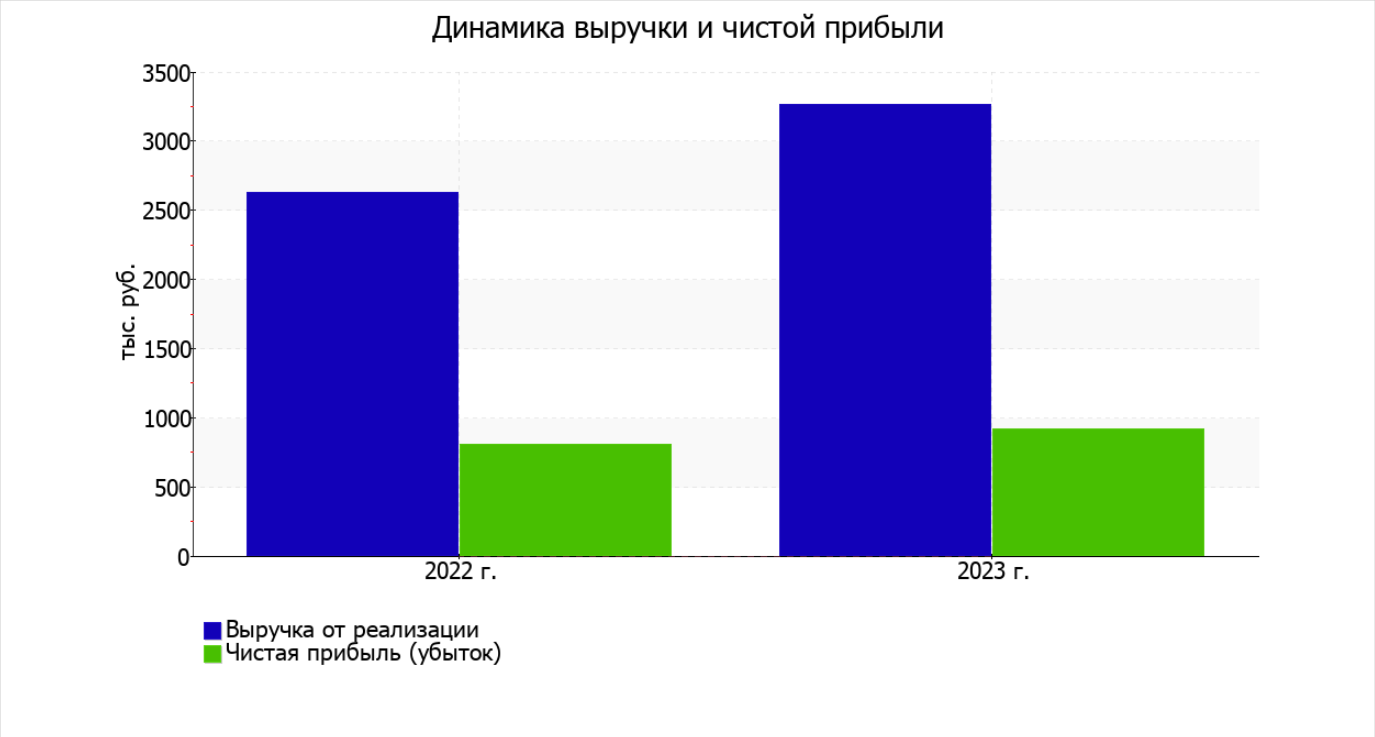
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ" НАШ ДОМ" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила убыток от продаж в размере 571 тыс. руб., что составляет 17,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на 12 тыс. руб., или на 2,1%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 641 и 653 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+24,4%) опережает изменение расходов (+20,5%)

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	2 627	3 268	+641	+24,4	2 948
2. Расходы по обычным видам деятельности	3 186	3 839	+653	+20,5	3 513
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-559	-571	-12	↓	-565
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	1 415	1 539	+124	+8,8	1 477
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	856	968	+112	+13,1	912
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	46	52	+6	+13	49
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	810	916	+106	+13,1	863

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.

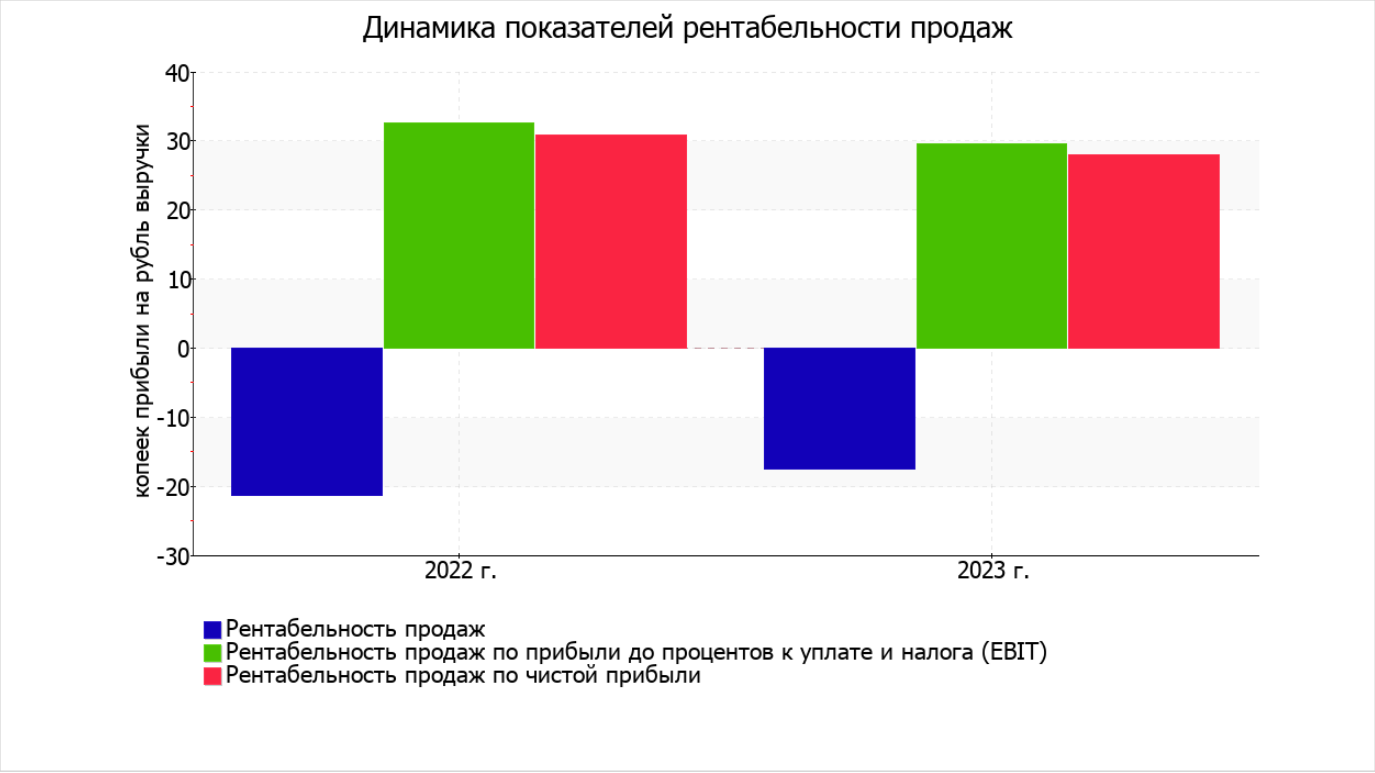


3.2. Анализ рентабельности

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 для данной отрасли: 4% и более.	-21,3	-17,5	+3,8	↑
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	32,6	29,6	-3	-9,1
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 1% и более.	30,8	28	-2,8	-9,1

Рентабельность продаж за 2023 год составила -17,5%. Однако имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+3,8%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 составил 29,6%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ" НАШ ДОМ" содержалось 29,6 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	27,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 9%.
Рентабельность активов (ROA)	19,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	29,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,277 руб. чистой прибыли.

за 2023 год рентабельность активов демонстрирует очень хорошее значение – 19,7%.

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. 2023 г.
	2023 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 97 и менее дн.)	520	0,7
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 6 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	151	2,4
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 206 и менее дн.)	520	0,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	369	1

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

Данные об оборачиваемости активов за весь рассматриваемый период свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 520 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ" НАШ ДОМ" за весь анализируемый период

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,72);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- на 31.12.2023 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,72) можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- чиста прибыль составляет значительный процент от совокупной стоимости активов организации (19,7% за 2023 год);
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- чистая прибыль за последний год составила 916 тыс. руб. (+106 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

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

- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 72% от общего капитала организации);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-3 коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют критические значения:

- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормального значения;
- за последний год получен убыток от продаж (-571 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-12 тыс. руб.).

Среди всех полученных в ходе анализа показателей имеется один, имеющий значение на границе нормативного – снижение убыточности продаж (+3,8 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2022) равной -21,3%).

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.