

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

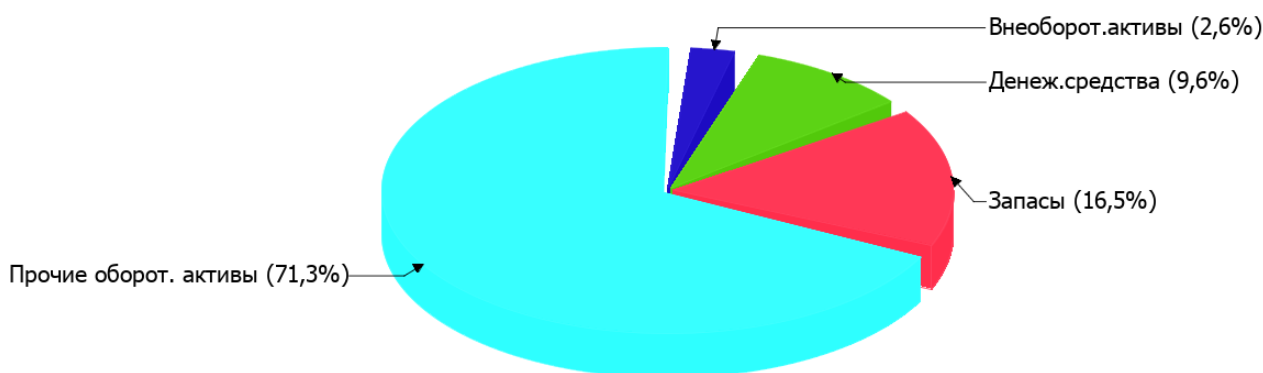
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
Внеоборотные активы	278	152	3,9	2,6	-126	-45,3
Оборотные	6 818	5 623	96,1	97,4	-1 195	-17,5
Пассив						
Собственный капитал	370	-203	5,2	-3,5	-573	↓
Долгосрочные обязательства	1 170	3 195	16,5	55,3	+2 025	+173,1
Краткосрочные обязательства	5 556	2 783	78,3	48,2	-2 773	-49,9
Валюта баланса	7 096	5 775	100	100	-1 321	-18,6

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2023 характеризуются значительной долей (97,4%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период уменьшились на 1 321 тыс. руб. (на 18,6%). Отмечая уменьшение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 154,9%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

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

Структура активов организации на 31 декабря 2023 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 – **1 428** тыс. руб. (**79,3%**)
- запасы – **246** тыс. руб. (**13,7%**)
- материальные внеоборотные активы – **126** тыс. руб. (**7%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – **2 773** тыс. руб. (**82,9%**)
- капитал и резервы – **573** тыс. руб. (**17,1%**)

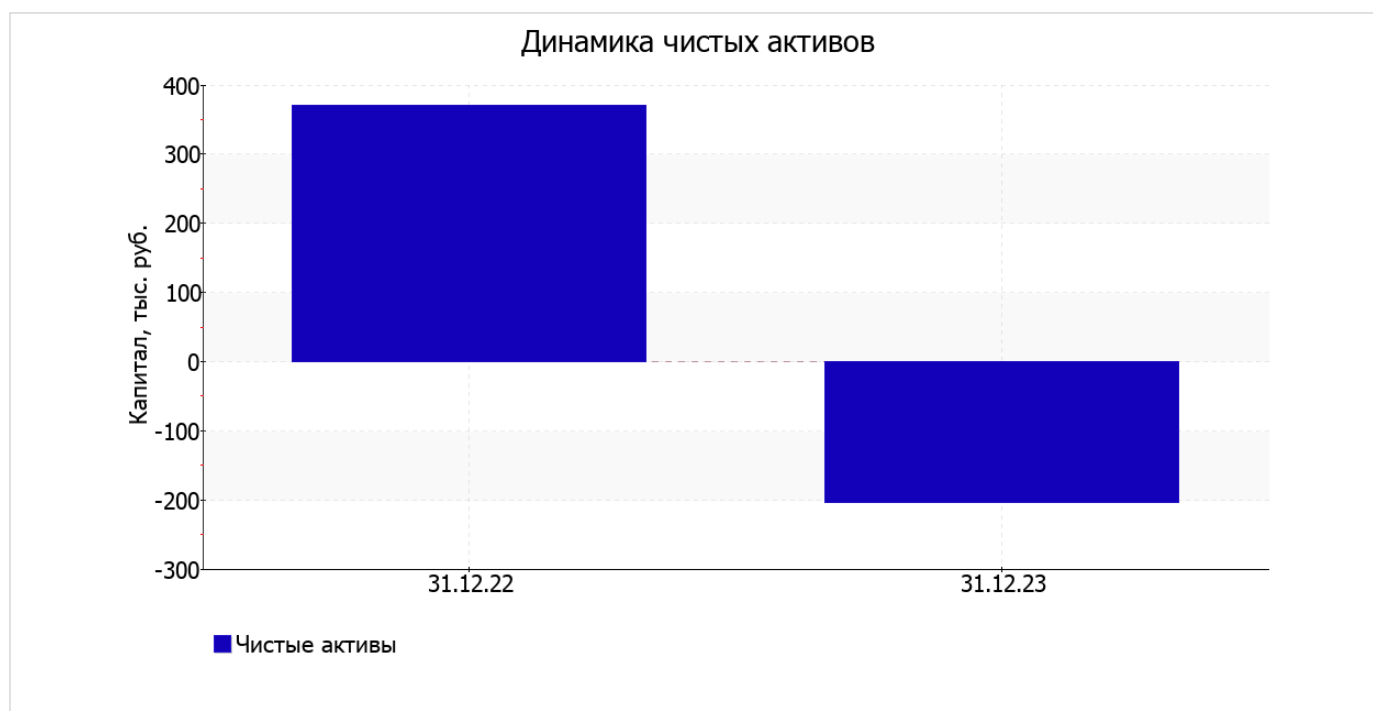
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (**+479** тыс. руб. и **+2 025** тыс. руб. соответственно).

по состоянию на 31.12.2023 собственный капитал организации равнялся **-203** тыс. руб. за весь рассматриваемый период наблюдалось очень сильное уменьшение собственного капитала – на **573** 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	370	-203	5,2	-3,5	-573	↓

[На конец периода] чистые активы ООО "НАШ ДОМ" составляют отрицательную величину. Отрицательная величина чистых активов негативно характеризует финансовое положение и не удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. В случае, если стоимость чистых активов общества останется меньше его уставного капитала по окончании финансового года, следующего за вторым финансовым годом или каждым последующим финансовым годом, по окончании которых стоимость чистых активов общества оказалась меньше его уставного капитала, общество не позднее чем через шесть месяцев после окончания соответствующего финансового года обязано уменьшить уставный капитал до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, либо принять решение о ликвидации (п. 4 ст. 30 Федерального закона от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью"). К тому же необходимо отметить снижение чистых активов за весь рассматриваемый период. Наблюдается одновременно и критическое положение на конец периода и ухудшение показателя в течение периода. Сохранение имевшей место тенденции способно привести организацию к банкротству. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

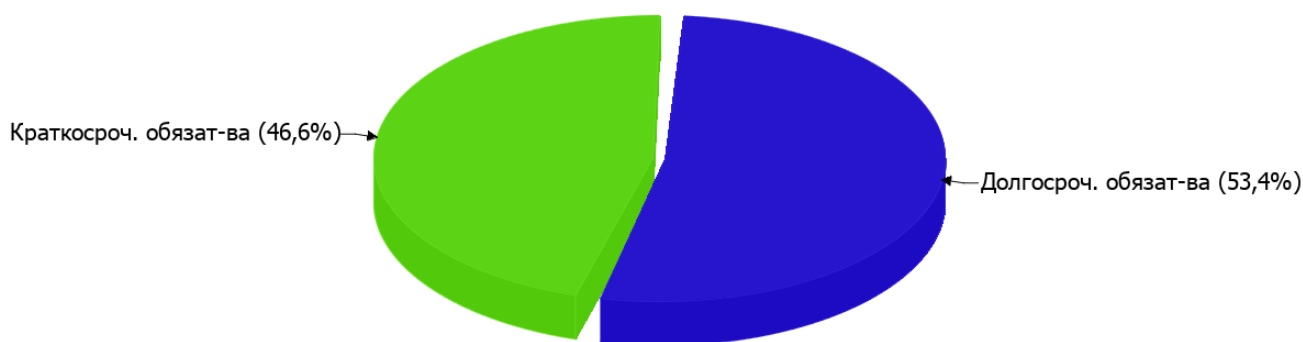
Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,05	-0,04	-0,09	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,01	-0,06	-0,07	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,22	0,52	+0,3	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент обеспеченности запасов	0,08	-0,37	-0,45	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,83	0,47	-0,36	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2023 составил **-0,04**. Полученное значение говорит об отсутствии у организации собственного капитала. за весь анализируемый период имело место очень сильное падение коэффициента автономии – на **0,09**.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что собственный капитал на диаграмме не отражен, поскольку полностью отсутствует.

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2023 составило **-0,06**, что намного (на **0,07**) меньше, чем на начало анализируемого периода (31.12.2022). по состоянию на 31.12.2023 значение коэффициента не удовлетворяет нормативному значению.

в течение анализируемого периода произошло очень сильное – с **0,22** до **0,52** (на **0,3**) – повышение коэффициента покрытия инвестиций. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода ниже нормы.

по состоянию на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **-0,37**; это на **0,45** меньше, чем на 31 декабря 2022 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2023 г. имеет критическое значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на практически равное соотношение краткосрочной и долгосрочной задолженности (46,6% и 53,4% соответственно). При этом за последний год доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 36,1%.

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	1,23	2,02	+0,79	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	0,2	+0,19	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (2,02 при нормативном значении 2). При этом в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,79.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение, соответствующее допустимому (0,2). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,19.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

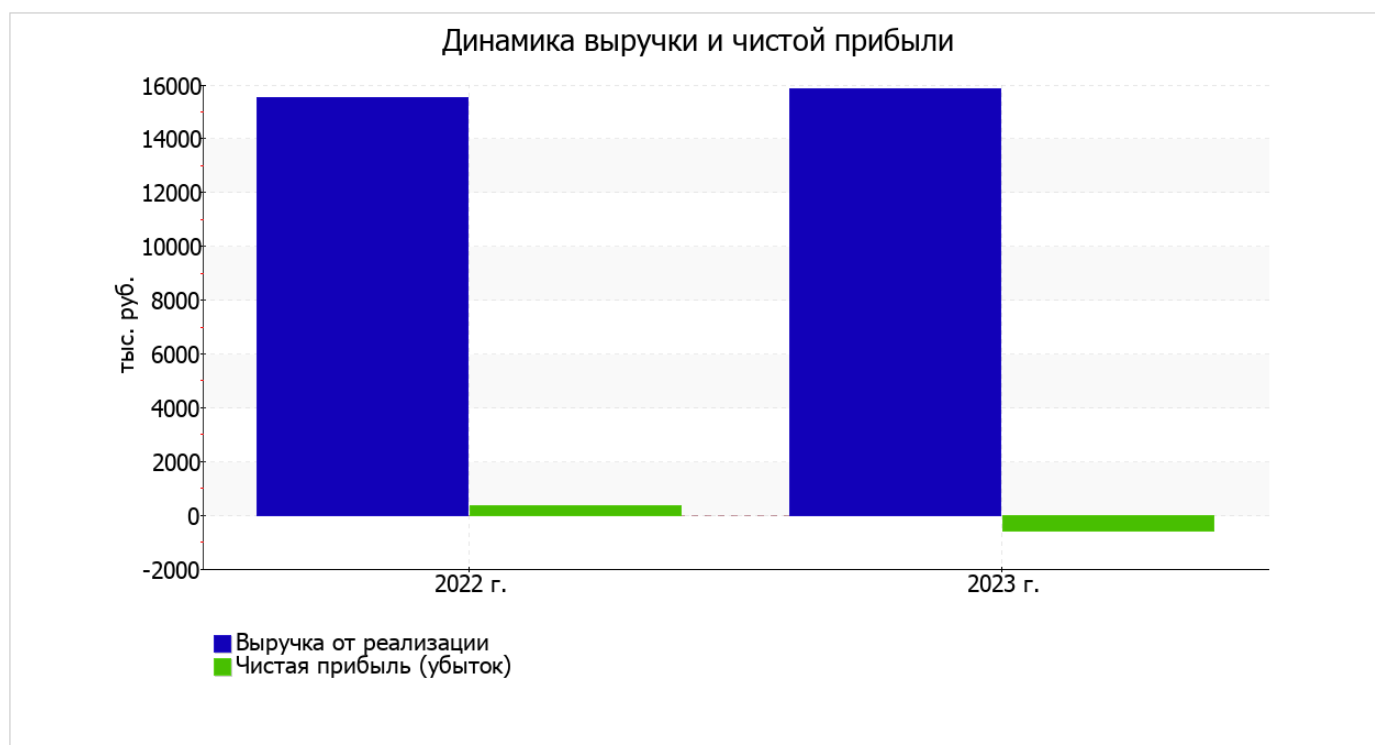
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ООО "НАШ ДОМ" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила убыток от продаж в размере 9 617 тыс. руб., что составляет 60,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на 689 тыс. руб., или на 7,7%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 355 и 1 044 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+4,3%) опережает изменение выручки (+2,3%)

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	15 520	15 875	+355	+2,3	15 698
2. Расходы по обычным видам деятельности	24 448	25 492	+1 044	+4,3	24 970
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-8 928	-9 617	-689	↓	-9 273
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	9 262	9 043	-219	-2,4	9 153
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	334	-574	-908	↓	-120
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	-	-	-	-	-
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	334	-574	-908	↓	-120

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



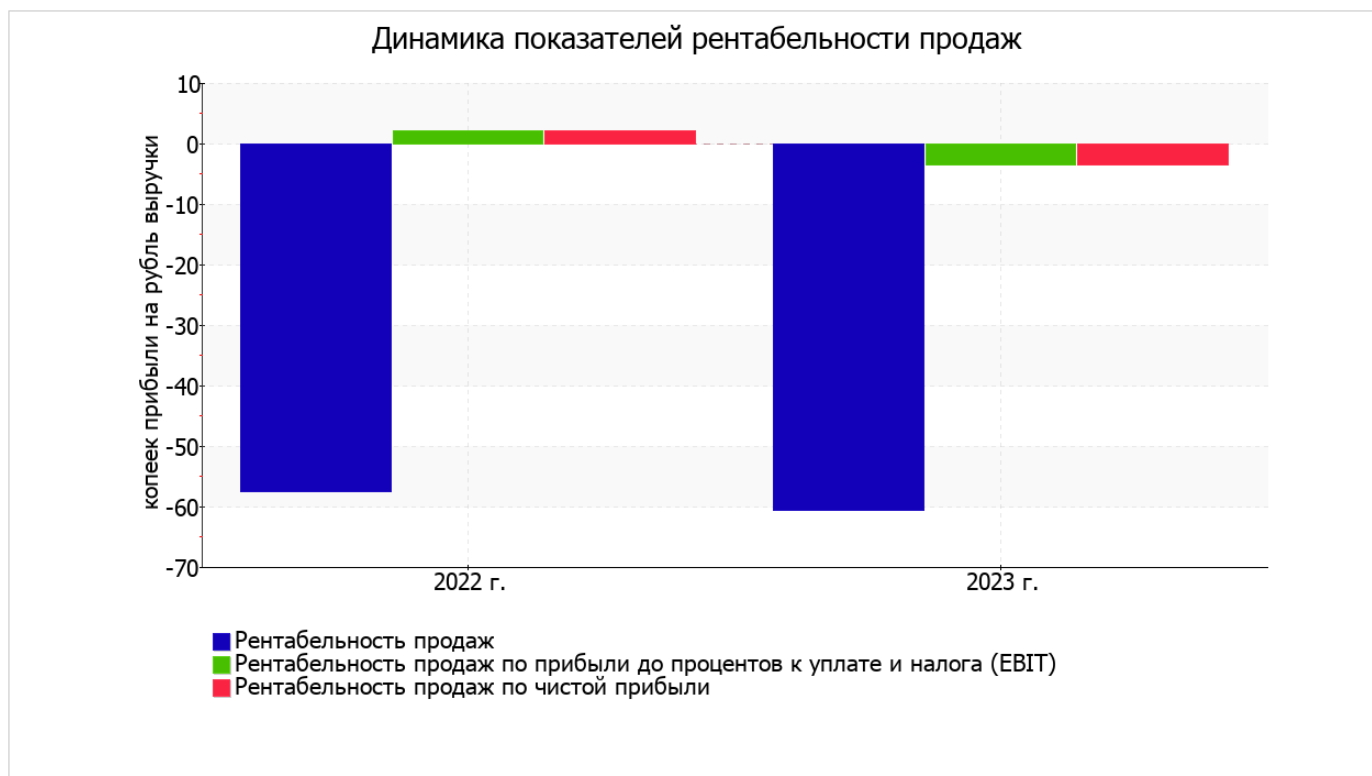
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 7%.	-57,5	-60,6	-3,1	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2,2	-3,6	-5,8	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.	2,2	-3,6	-5,8	↓

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

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет **-60,6%** от полученной выручки. При этом имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, **(-3,1%)**.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил **-3,6%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **-3,6** коп. убытка 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)	-687,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-8,9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: не менее 12%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-25,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ООО "НАШ ДОМ" обеспечил убыток в размере **6,874** руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное **-8,9%**, является критическим.

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. 2023 г.
	2023 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 108 и менее дн.)	143	2,6
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 4 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	96	3,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 134 и менее дн.)	148	2,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	2	190,1

* 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 148 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО "НАШ ДОМ" в течение анализируемого периода

Среди показателей финансового положения и результатов деятельности организации, имеющих критические значения, можно выделить такие:

- коэффициент автономии имеет критическое значение – **-0,04** (собственный капитал отсутствует);
- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых активов;
- опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за последний год получен убыток от продаж (**-9 617** тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**-689** тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2023 составил **-574** тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (**-5,8** коп. от аналогичного показателя за такой же период прошлого года).

Анализ выявил следующие показатели, неудовлетворительно характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- на последний день анализируемого периода (31.12.2023) значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **-0,06**, не соответствует нормативному значению;
- отрицательная динамика рентабельности продаж (**-3,1** процентных пункта от рентабельности **-57,5%** за такой же период прошлого года);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только **52%** от общего капитала организации).

Среди показателей, положительно характеризующих финансовое положение ООО "НАШ ДОМ", можно выделить следующие:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности соответствует нормативному значению;
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – коэффициент абсолютной ликвидности практически укладывается в нормальное значение.

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