

# 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

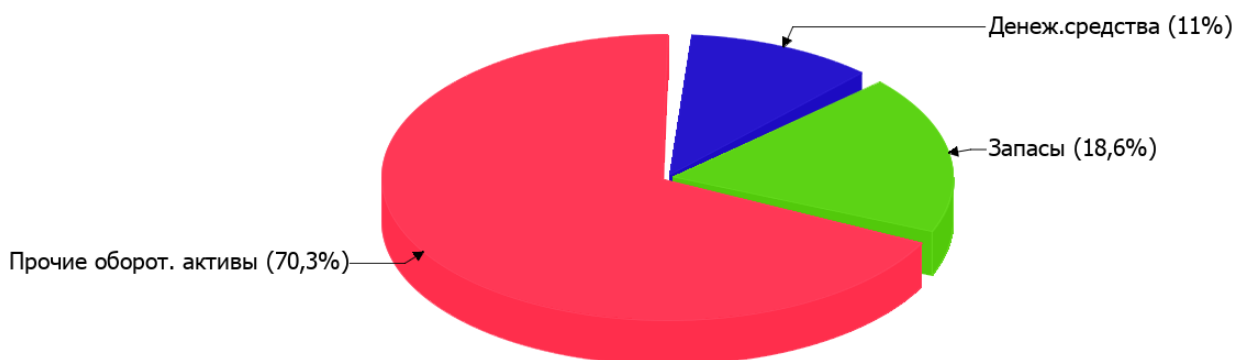
| Показатель                  | Значение показателя |            |                                                     |                                                    | Изменение за анализируемый период |                                 |
|-----------------------------|---------------------|------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
|                             | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                |                                                    | тыс. руб.<br>(гр.3-<br>гр.2)      | ± % ((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|                             | 31.12.2024          | 31.12.2025 | на начало<br>анализируемого<br>периода (31.12.2024) | на конец<br>анализируемого<br>периода (31.12.2025) |                                   |                                 |
| Актив                       |                     |            |                                                     |                                                    |                                   |                                 |
| Внеоборотные активы         | 65                  | –          | 1                                                   | –                                                  | -65                               | -100                            |
| Оборотные                   | 6 354               | 4 790      | 99                                                  | 100                                                | -1 564                            | -24,6                           |
| Пассив                      |                     |            |                                                     |                                                    |                                   |                                 |
| Собственный капитал         | 1 793               | 1 323      | 27,9                                                | 27,6                                               | -470                              | -26,2                           |
| Долгосрочные обязательства  | 2 124               | 912        | 33,1                                                | 19                                                 | -1 212                            | -57,1                           |
| Краткосрочные обязательства | 2 502               | 2 555      | 39                                                  | 53,3                                               | +53                               | +2,1                            |
| Валюта баланса              | 6 419               | 4 790      | 100                                                 | 100                                                | -1 629                            | -25,4                           |

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

Структура активов организации на 31.12.2025 характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период уменьшились на 1 629 тыс. руб. (на 25,4%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации (уменьшился на 470 тыс. руб.).

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

## Структура активов организации на 31 декабря 2025 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 – **1 215** тыс. руб. (**68,5%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **494** тыс. руб. (**27,8%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – **1 212** тыс. руб. (**72,1%**)
- капитал и резервы – **470** тыс. руб. (**27,9%**)

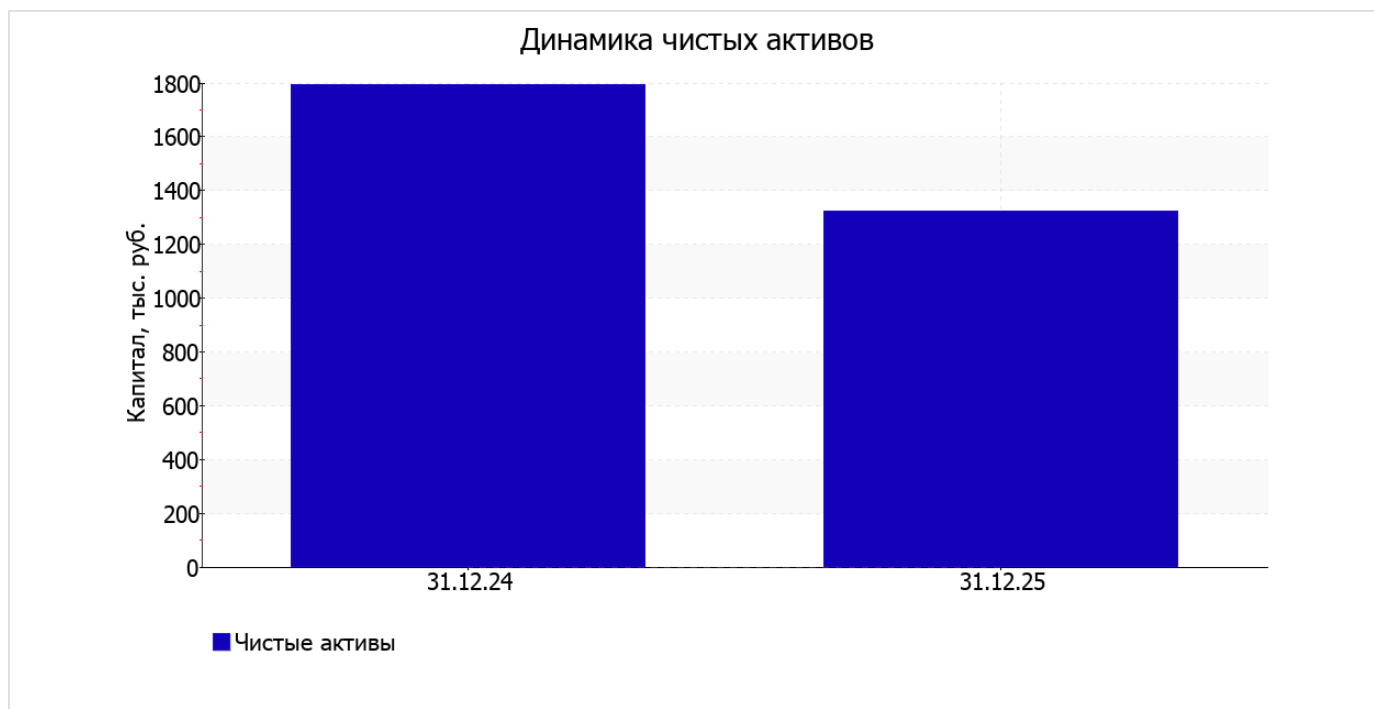
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве (**+145** тыс. руб. и **+53** тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2025 г. собственный капитал организации составил **1 323,0** тыс. руб., при этом на начало анализируемого периода собственный капитал организации был больше – **1 793,0** тыс. руб. (т.е. снижение составило **470** тыс. руб.).

## 2.2. Оценка стоимости чистых активов организации

| Показатель       | Значение показателя |              |                                                     |                                                    | Изменение                |                          |
|------------------|---------------------|--------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                  | в тыс. руб.         |              | в % к валюте баланса                                |                                                    | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2) | ± % ((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                  | 31.12.2024          | 31.12.2025   | на начало<br>анализируемого периода<br>(31.12.2024) | на конец<br>анализируемого периода<br>(31.12.2025) |                          |                          |
| 1. Чистые активы | <b>1 793</b>        | <b>1 323</b> | <b>27,9</b>                                         | <b>27,6</b>                                        | <b>-470</b>              | <b>-26,2</b>             |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако следует отметить снижение чистых активов на **26,2%** в течение анализируемого периода. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

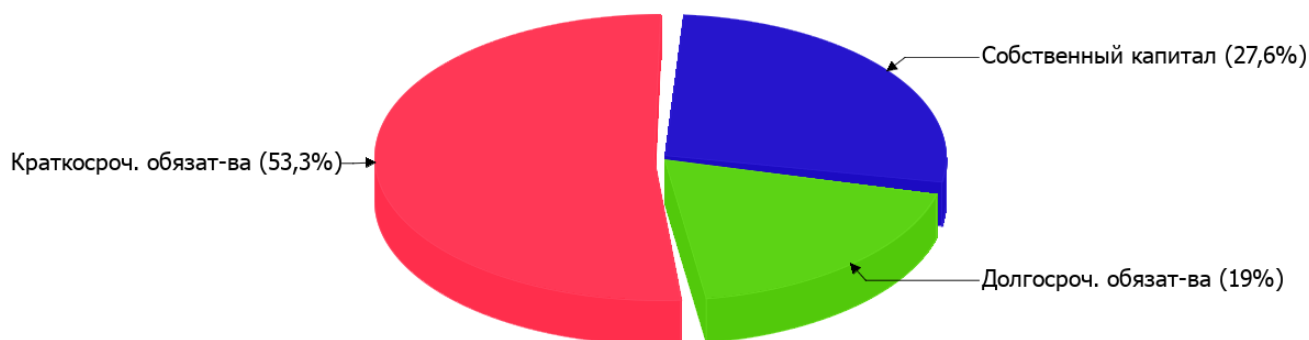
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель                                                    | Значение показателя |            | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение                                                                                           |
|---------------------------------------------------------------|---------------------|------------|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                               | 31.12.2024          | 31.12.2025 |                                  |                                                                                                                                          |
| Коэффициент автономии                                         | 0,28                | 0,28       | –                                | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).                        |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,27                | 0,28       | +0,01                            | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.                                           |
| Коэффициент покрытия инвестиций                               | 0,61                | 0,47       | -0,14                            | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более. |
| Коэффициент обеспеченности запасов                            | 2,31                | 1,48       | -0,83                            | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.                                          |
| Коэффициент краткосрочной задолженности                       | 0,54                | 0,74       | +0,2                             | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.                                                                       |

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2025) составил **0,28**. Полученное значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. коэффициент автономии за последний год практически не изменился, снизившись всего менее чем на **0,01**.

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

## Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



в течение анализируемого периода отмечено незначительное повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами до **0,28**. на 31.12.2025 коэффициент демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

С **0,61** до **0,47** (на **0,14**) уменьшился коэффициент покрытия инвестиций за весь рассматриваемый период. Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. значительно ниже нормы.

на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся **1,48**. падение коэффициента обеспеченности материальных запасов за весь рассматриваемый период составило **0,83**. на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является вполне соответствующее нормальному.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что по состоянию на 31.12.2025 доля долгосрочной задолженности составляет 1/4, а краткосрочной задолженности – 3/4. При этом в течение анализируемого периода доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 19,6%.

## 2.4. Ликвидность

| Показатель ликвидности                  | Значение показателя |            | Изменение показателя (гр.3 - гр.2) | Расчет, рекомендованное значение                                                                                                  |
|-----------------------------------------|---------------------|------------|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                         | 31.12.2024          | 31.12.2025 |                                    |                                                                                                                                   |
| Коэффициент текущей (общей) ликвидности | 2,54                | 1,87       | -0,67                              | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.                                       |
| Коэффициент абсолютной ликвидности      | 0,41                | 0,21       | -0,2                               | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более. |

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**1,87**) соответствует норме. В тоже время за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,67**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и первый коэффициент, имеет значение, соответствующее норме (**0,21**). Несмотря на это следует отметить, что за последний год коэффициент снизился на **-0,2**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

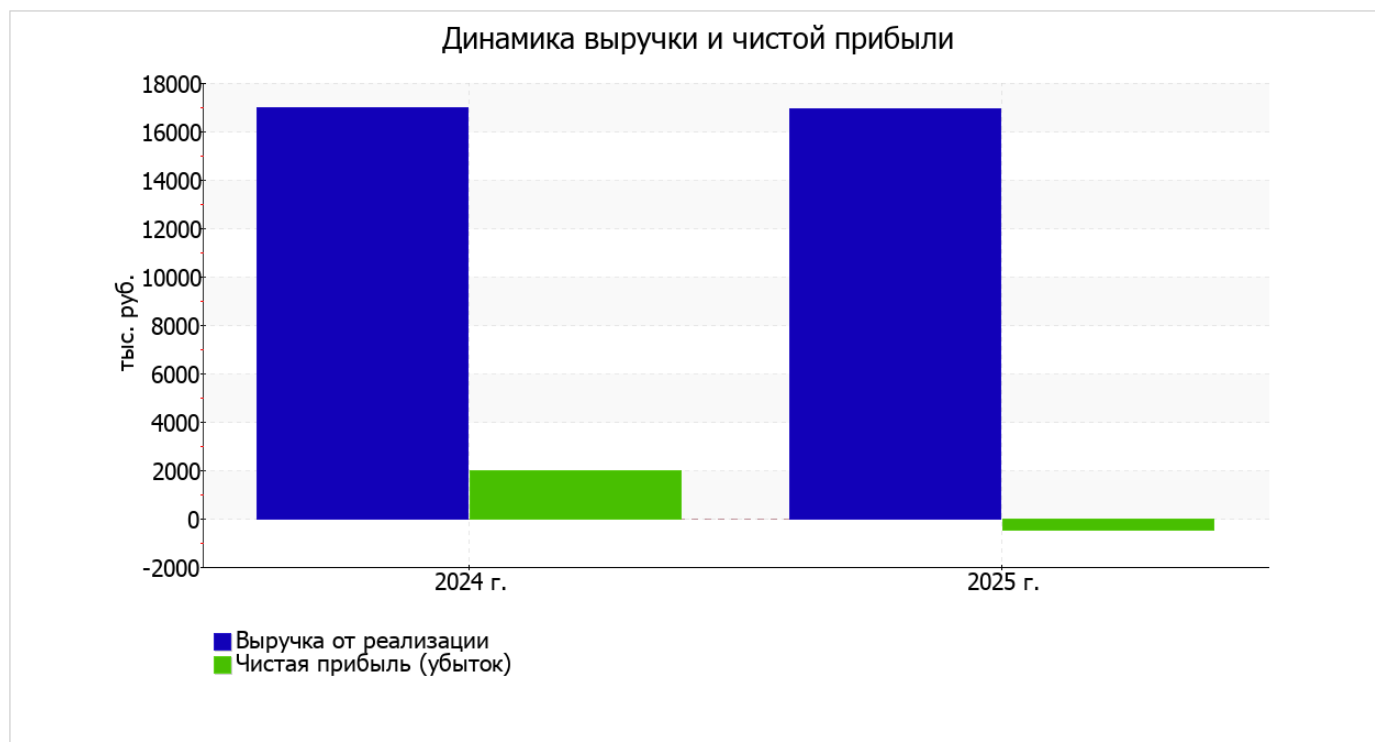
Основные финансовые результаты деятельности ООО "НАШ ДОМ" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила убыток от продаж в размере **18 691** тыс. руб., что равняется 110,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж вырос на **7 329** тыс. руб., или на **64,5%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось снижение выручки от продаж на **38** тыс. руб. при одновременном увеличении на **7 291** тыс. руб. расходов по обычной деятельности.

| Показатель                                            | Значение показателя, тыс. руб. |         | Изменение показателя    |                 | Средне- годовая величина, тыс. руб. |
|-------------------------------------------------------|--------------------------------|---------|-------------------------|-----------------|-------------------------------------|
|                                                       | 2024 г.                        | 2025 г. | тыс. руб. (гр.3 - гр.2) | ± % ((3-2) : 2) |                                     |
| 1. Выручка                                            | 16 978                         | 16 940  | -38                     | -0,2            | 16 959                              |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности              | 28 340                         | 35 631  | +7 291                  | +25,7           | 31 986                              |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)                   | -11 362                        | -18 691 | -7 329                  | ↓               | -15 027                             |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате  | 13 359                         | 18 220  | +4 861                  | +36,4           | 15 790                              |
| 5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 1 997                          | -471    | -2 468                  | ↓               | 763                                 |
| 6. Проценты к уплате                                  | —                              | —       | —                       | —               | —                                   |
| 7. Налоги на прибыль (доходы)                         | —                              | —       | —                       | —               | —                                   |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)                    | 1 997                          | -471    | -2 468                  | ↓               | 763                                 |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



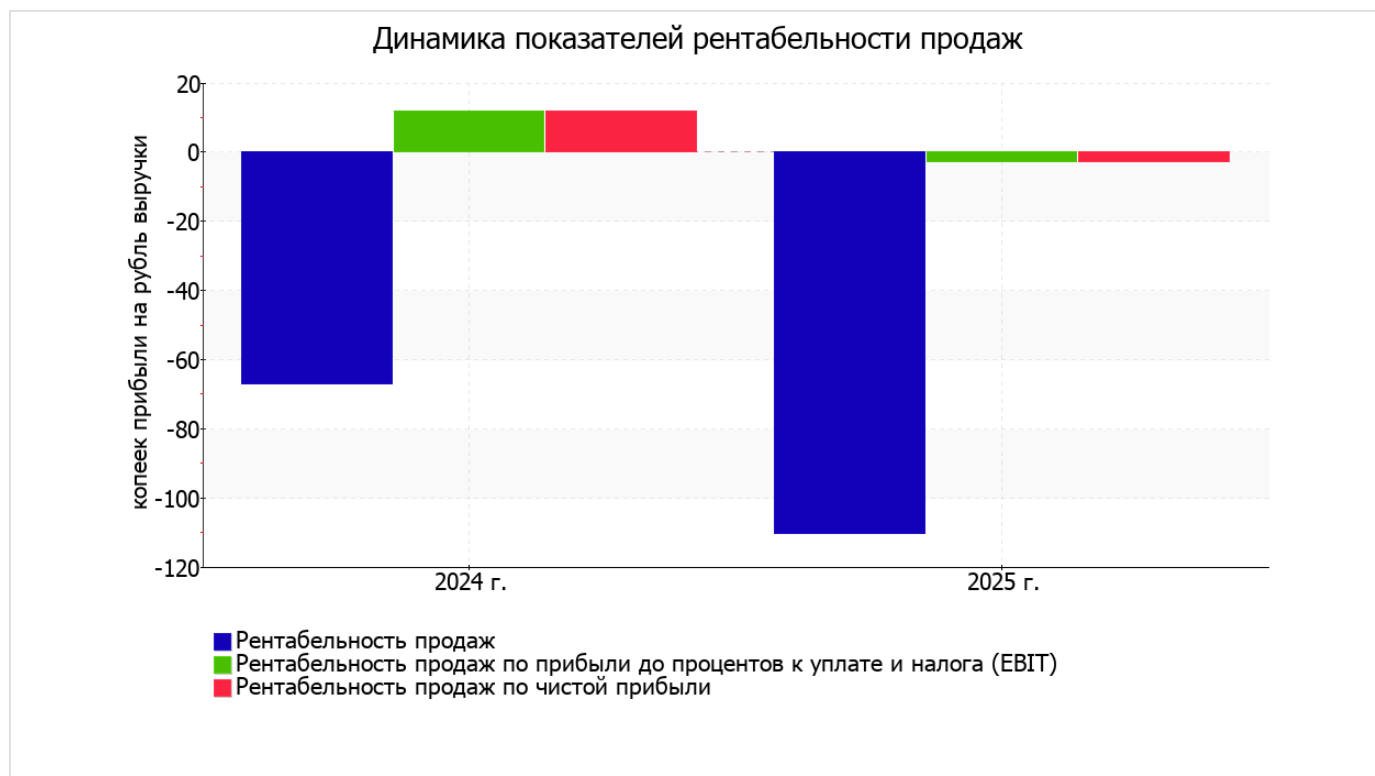
### 3.2. Анализ рентабельности

| Показатели рентабельности                                                                                                                         | Значения показателя<br>(в %, или в копейках с<br>рубля) |         | Изменение<br>показателя   |                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------|---------------------------|-----------------------|
|                                                                                                                                                   | 2024 г.                                                 | 2025 г. | коп.,<br>(гр.3 -<br>гр.2) | ± %<br>((3-2)<br>: 2) |
| 1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 8%.                | -66,9                                                   | -110,3  | -43,4                     | ↓                     |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).                               | 11,8                                                    | -2,8    | -14,6                     | ↓                     |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%. | 11,8                                                    | -2,8    | -14,6                     | ↓                     |

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2025 год имеют отрицательные значения как следствие убыточной деятельности ООО "НАШ ДОМ" за данный период.

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет **-110,3%** от полученной выручки. К тому же имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (**-43,4%**).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за 2025 год составила **-2,8%**. То есть в каждом рубле выручки ООО "НАШ ДОМ" содержалось **-2,8** коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.



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

| Показатель рентабельности                  | Значение показателя, % | Расчет показателя                                                                                             |
|--------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                            | 2025 г.                |                                                                                                               |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | -30,2                  | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.         |
| Рентабельность активов (ROA)               | -8,4                   | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.                       |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE)  | -15,3                  | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил **0,302** руб. убытка.

за последний год рентабельность активов имеет крайне неудовлетворительное значение, равное **-8,4%**.

### 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<br>в днях | Коэфф.<br>2025 г. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
|                                                                                                                                                                      | 2025 г.            |                   |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 136 дн.)  | 120                | 3                 |
| 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)                                           | 54                 | 6,7               |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 156 дн.)                      | 121                | 3                 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)                                                     | 34                 | 10,9              |

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 121 календарный день.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31.12.2025) и результаты деятельности ООО "НАШ ДОМ" за год.

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

- отрицательная динамика рентабельности продаж (**-43,4** процентных пункта от рентабельности **-66,9%** за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024));
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **47%** (нормальное значение для данной отрасли: не менее 70%);
- за 2025 год получен убыток от продаж (**-18 691** тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (**-7 329** тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил **-471** тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (**-14,6** коп. от аналогичного показателя за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2024)).

С хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности соответствует нормативному значению.

С очень хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению, равное **0,28**;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения ООО "НАШ ДОМ" имеют отрицательные значения:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (**28%**);
- изменение собственного капитала практически соответствует общему изменению активов организации.

Согласно проведенному анализу финансовое положение ООО "НАШ ДОМ" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в норматив или близки к нему. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.