

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

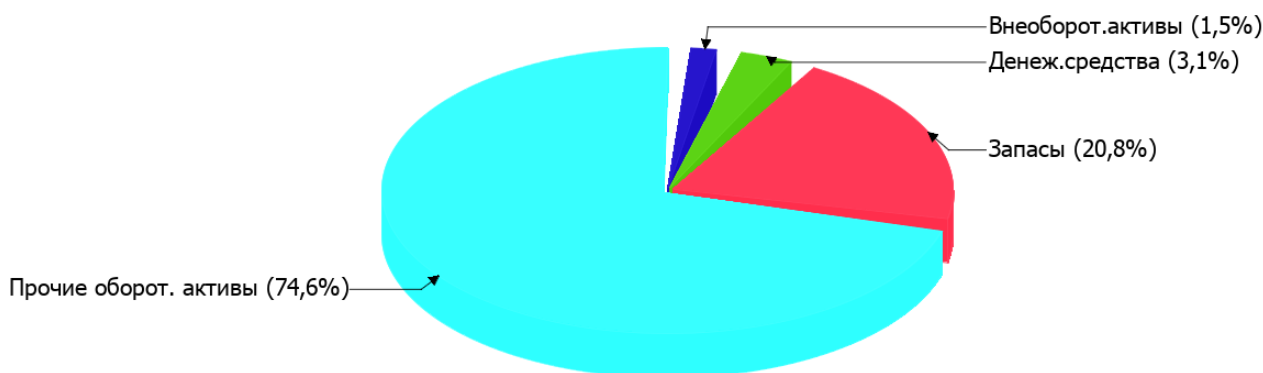
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
Актив						
Внеоборотные активы	137	104	1,5	1,5	-33	-24,1
Оборотные	8 803	6 848	98,5	98,5	-1 955	-22,2
Пассив						
Собственный капитал	3 773	963	42,2	13,9	-2 810	-74,5
Долгосрочные обязательства	4 633	3 669	51,8	52,8	-964	-20,8
Краткосрочные обязательства	534	2 320	6	33,4	+1 786	+4,3 раза
Валюта баланса	8 940	6 952	100	100	-1 988	-22,2

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31.12.2020 характеризуется большой долей (98,5%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период уменьшились на **1 988** тыс. руб. (на **22,2%**). Учитывая снижение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на **74,5%**. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

Структура активов организации на 31 декабря 2020 г.



Снижение величины активов организации связано, в первую очередь, 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 – **1 543** тыс. руб. (**74,4%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **498** тыс. руб. (**24%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – **2 810** тыс. руб. (**74,5%**)
- долгосрочные заемные средства – **964** тыс. руб. (**25,5%**)

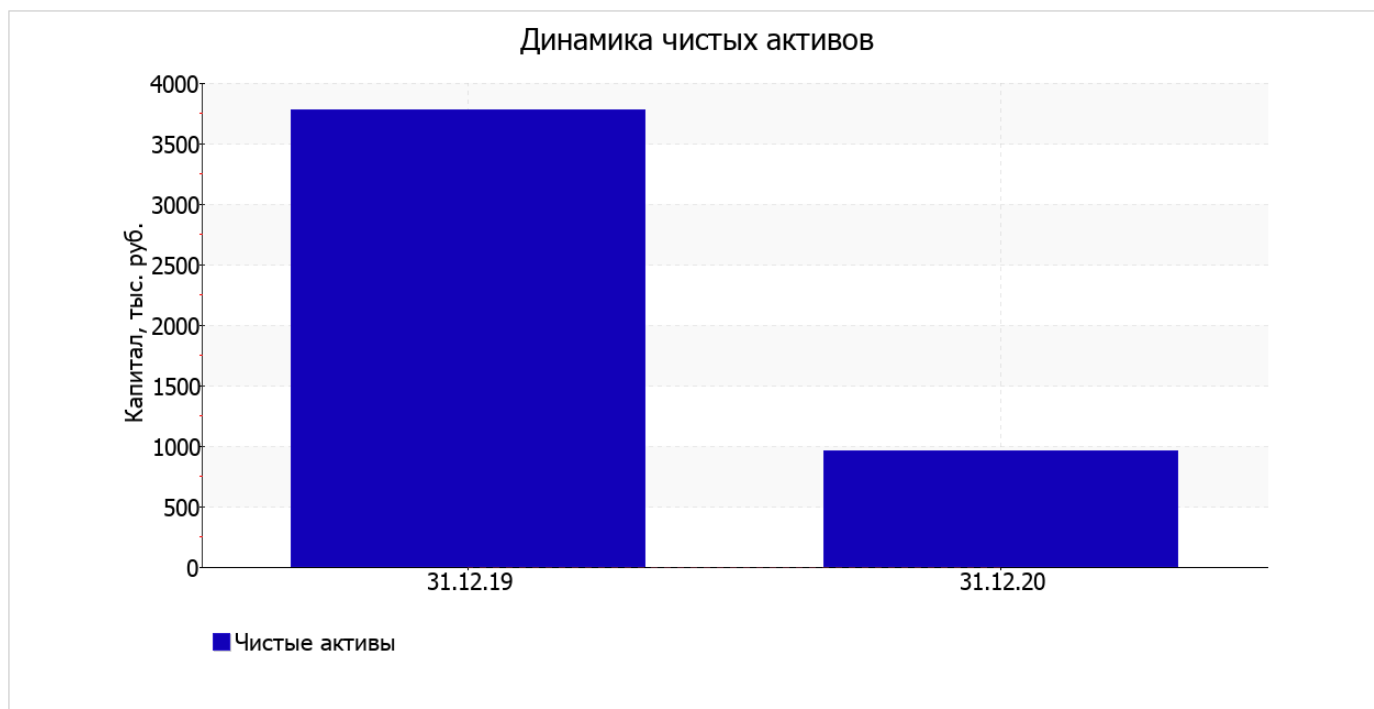
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (**+86** тыс. руб. и **+1 786** тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2020 г. собственный капитал организации составил **963** тыс. руб. за последний год изменение собственного капитала составило **-2 810,0** 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)
	31.12.2019	31.12.2020	на начало анализируемого периода (31.12.2019)	на конец анализируемого периода (31.12.2020)		
1. Чистые активы	3 773	963	42,2	13,9	-2 810	-74,5

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако необходимо отметить снижение чистых активов на **74,5%** 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

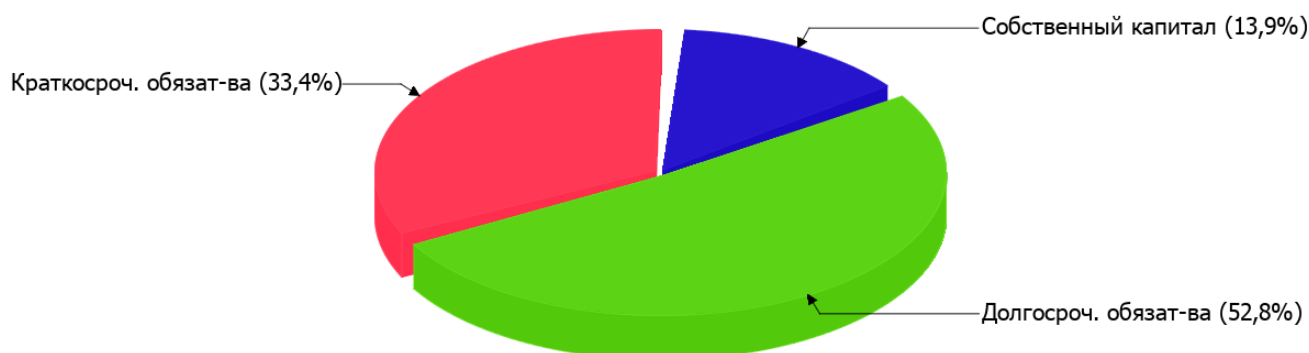
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент автономии	0,42	0,14	-0,28	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,41	0,13	-0,28	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,94	0,67	-0,27	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	2,67	0,59	-2,08	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,1	0,39	+0,29	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,14**. Полученное значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. коэффициент автономии резко уменьшился за весь рассматриваемый период (**-0,28**).

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2020 г.



на 31 декабря 2020 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **0,13**, при том что на 31 декабря 2019 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был намного выше – **0,41** (т.е. снижение составило **0,28**). на 31.12.2020 коэффициент имеет достаточно хорошее значение.

за последний год коэффициент покрытия инвестиций снизился на **0,27**, с **0,94** до **0,67**. Значение коэффициента на 31 декабря 2020 г. ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **67%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2020 составил **0,59**. за весь анализируемый период отмечено стремительное падение коэффициента обеспеченности материальных запасов – на **2,08**. по состоянию на 31.12.2020 коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет нормальное значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31.12.2020 доля краткосрочной задолженности в общих долгах организации составляет 38,7%. При этом в течение анализируемого периода доля краткосрочной задолженности выросла на 28,4%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2019	31.12.2020		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	16,49	2,95	-13,54	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 2.
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,34	0,09	-1,25	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**2,95**) соответствует норме. Несмотря на это следует отметить, что в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности снизился на **-13,54**.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение (**0,09**) ниже допустимого предела (норма: 0,2). При этом нужно обратить внимание на имевшее место в течение анализируемого периода негативное изменение – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-1,25**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

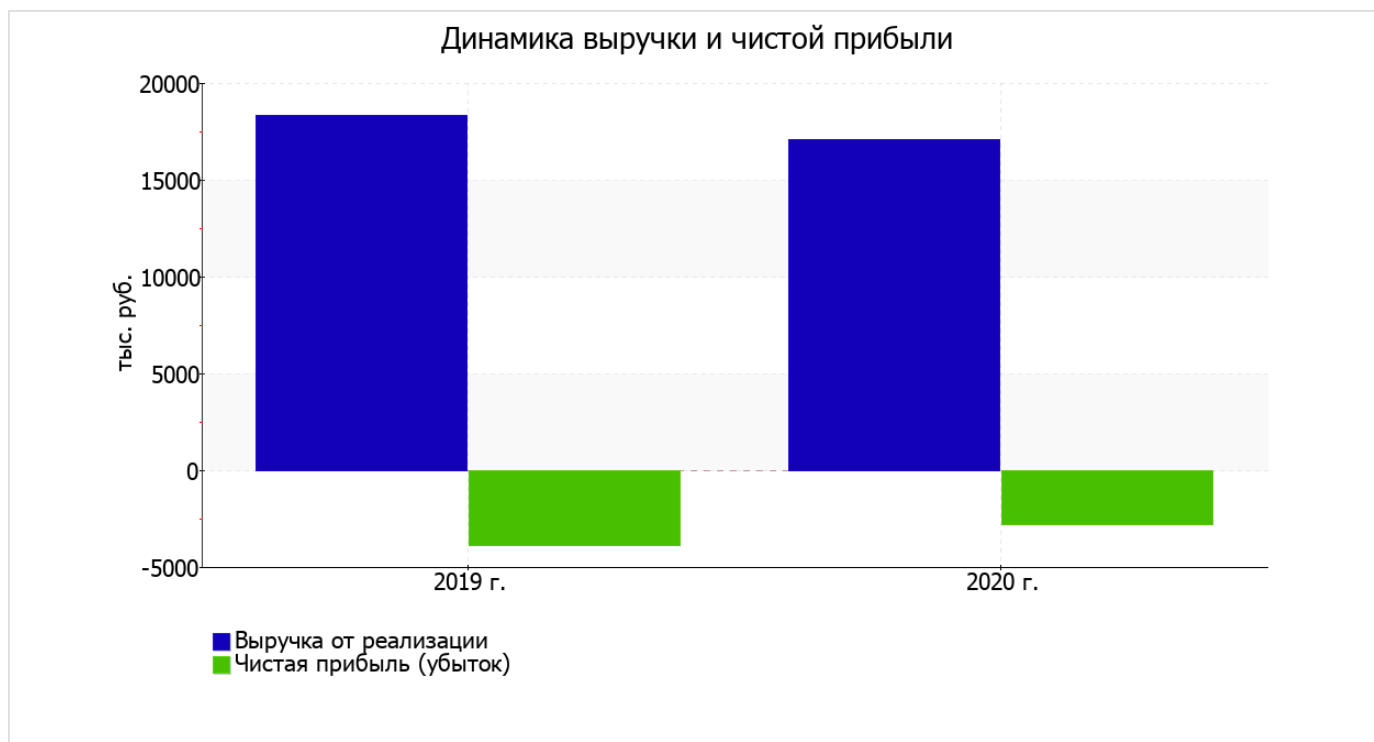
Основные финансовые результаты деятельности ООО "НАШ ДОМ" за весь рассматриваемый период приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за год организация получила убыток от продаж в размере **9 454** тыс. руб., что равняется 55,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на **4 627** тыс. руб., или на **32,9%**.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на **1 248** и **5 875** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**-18,1%**) опережает изменение выручки (**-6,8%**)

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2019 г.	2020 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	18 324	17 076	-1 248	-6,8	17 700
2. Расходы по обычным видам деятельности	32 405	26 530	-5 875	-18,1	29 468
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-14 081	-9 454	+4 627	↑	-11 768
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	10 198	6 644	-3 554	-34,8	8 421
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-3 883	-2 810	+1 073	↑	-3 347
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	—	—	—	—	—
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-3 883	-2 810	+1 073	↑	-3 347

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



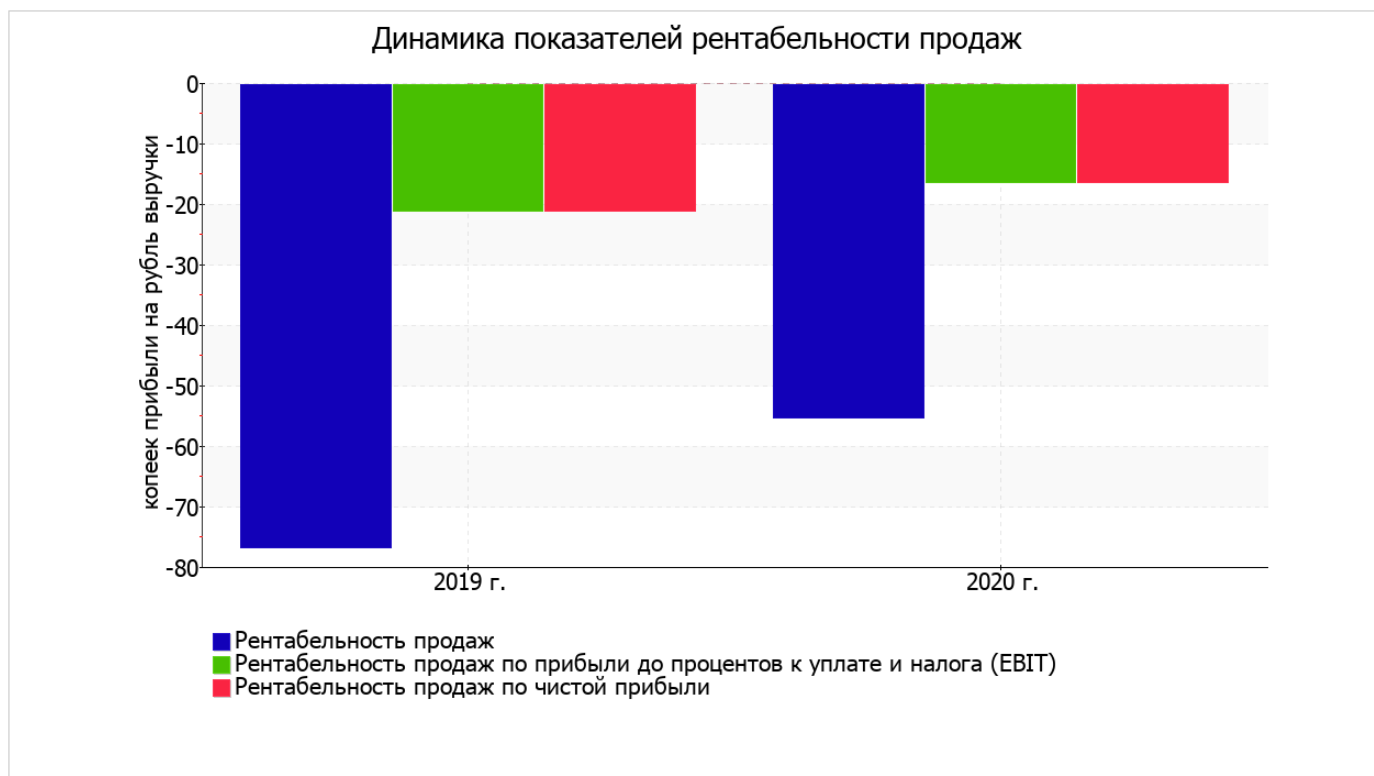
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2019 г.	2020 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: 7% и более.	-76,8	-55,4	+21,4	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-21,2	-16,5	+4,7	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.	-21,2	-16,5	+4,7	↑

[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.

Рентабельность продаж за последний год составила **-55,4%**. Тем не менее, имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2019) **(+21,4%)**.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **-16,5%**. Это значит, что в каждом рубле выручки ООО "НАШ ДОМ" содержалось **-16,5** 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
	2020 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-118,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 18% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-35,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-43	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил убыток в размере **1,183** руб. за период 01.01–31.12.2020 значение рентабельности активов является крайне неудовлетворительным (**-35,3%**).

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. 2020 г.
	2020 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 108 и менее дн.)	168	2,2
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)	31	11,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 134 и менее дн.)	170	2,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	51	7,2

* 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 170 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ООО "НАШ ДОМ" за весь анализируемый период

Приведенные ниже 5 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют отрицательные значения:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (14%);
- коэффициент абсолютной ликвидности ниже нормального значения;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 67% от общего капитала организации);
- за последний год получен убыток от продаж (-9 454 тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+4 627 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2020 год составил -2 810 тыс. руб. (+1 073 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Анализ выявил следующие показатели, положительно характеризующие финансовое положение ООО "НАШ ДОМ":

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,13) можно характеризовать как достаточно хорошее;
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

С позитивной стороны результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- снижение убыточности продаж (+21,4 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной -76,8%);
- снижение убытка до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (+4,7 коп. с рубля расходов от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Только один показатель имеет исключительно хорошее значение – полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности.

В ходе анализа был получен только один показатель, имеющий критическое значение – отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Анализ показывает, что финансовое состояние ООО "НАШ ДОМ" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации не наблюдается, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.