

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "ФЦ-ИРКУТСК"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3811111444

Код причины постановки на учет (КПП): 381101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами в специализированных магазинах (ОКВЭД 45.11.2).

2. Анализ финансового положения ООО "ФЦ-ИРКУТСК"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

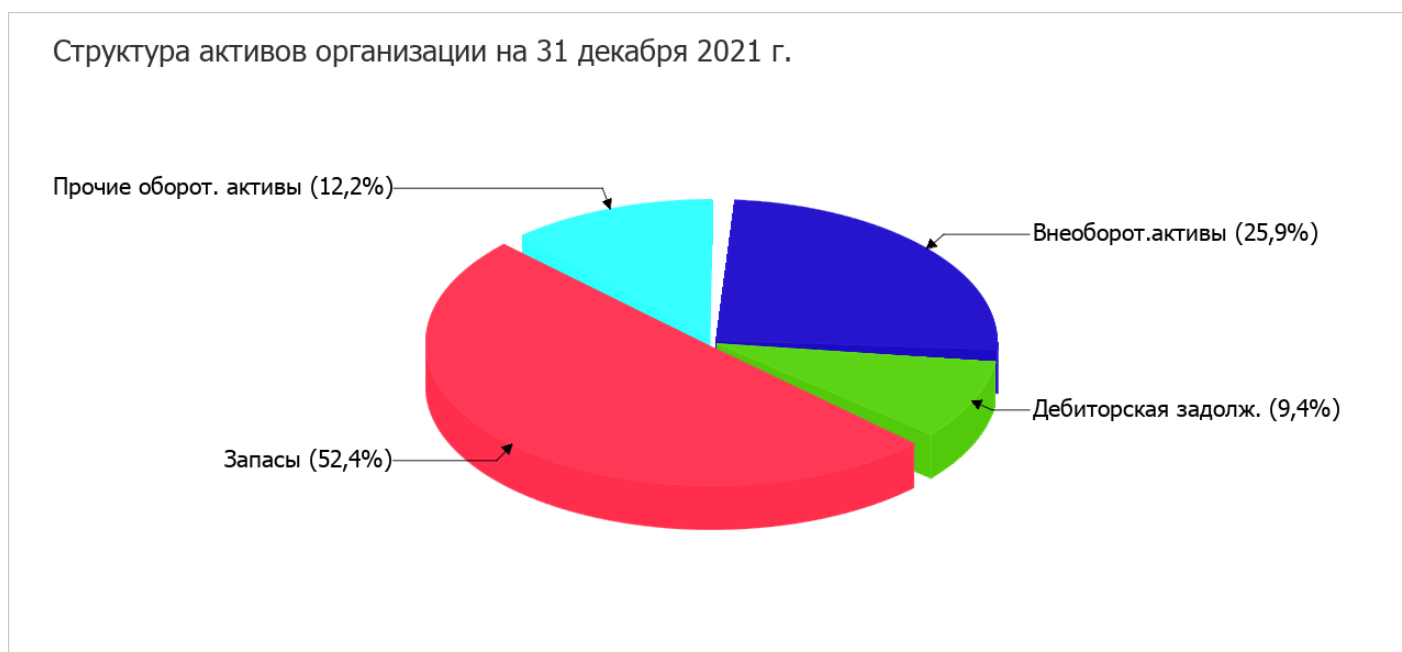
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	226 411	231 079	38,5	25,9	+4 668	+2,1
в том числе: основные средства	206 411	211 079	35,1	23,7	+4 668	+2,3
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	362 398	660 814	61,5	74,1	+298 416	+82,3
в том числе: запасы	216 126	467 696	36,7	52,4	+251 570	+116,4
дебиторская задолженность	50 553	84 181	8,6	9,4	+33 628	+66,5
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	94 350	106 142	16	11,9	+11 792	+12,5
Пассив						
1. Собственный капитал	198 172	218 426	33,7	24,5	+20 254	+10,2
2. Долгосрочные обязательства, всего	292 471	533 311	49,7	59,8	+240 840	+82,3
в том числе: заемные средства	292 471	533 311	49,7	59,8	+240 840	+82,3
3. Краткосрочные обязательства*, всего	98 166	140 156	16,7	15,7	+41 990	+42,8

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)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
в том числе: заемные средства	28 752	22 143	4,9	2,5	-6 609	-23
Валюта баланса	588 809	891 893	100	100	+303 084	+51,5

* Без доходов будущих периодов, возникших в связи с безвозмездным получением имущества и государственной помощи, включенных в собственный капитал.

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на последний день анализируемого периода в активах организации доля внеоборотных средств составляет одну четвертую, а текущих активов – три четвертых. Активы организации за весь период увеличились на 303 084 тыс. руб. (на 51,5%). Отмечая значительный рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 10,2%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

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



Рост величины активов организации связан, главным образом, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- запасы – 251 570 тыс. руб. (82,9%)
- дебиторская задолженность – 33 628 тыс. руб. (11,1%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – 240 840 тыс. руб. (77,8%)
- кредиторская задолженность – 47 217 тыс. руб. (15,2%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 20 254 тыс. руб. (6,5%)

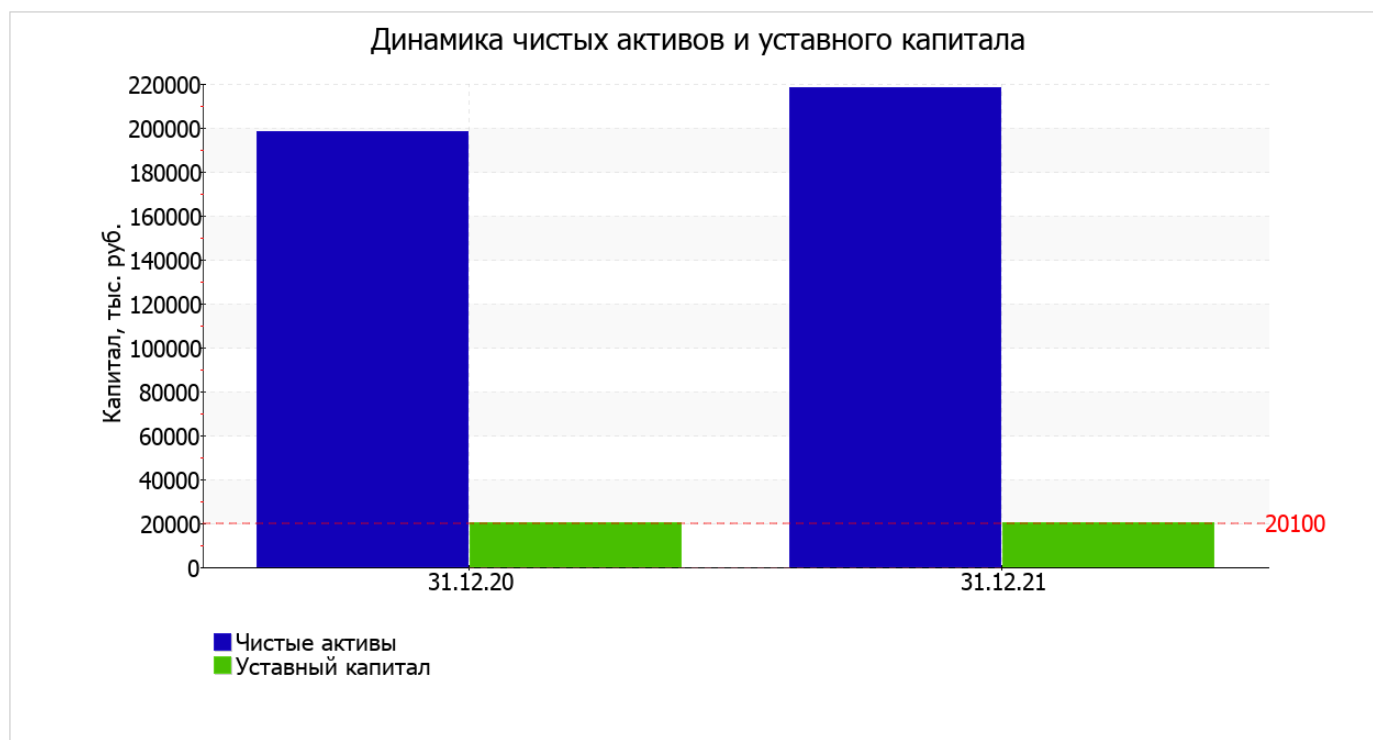
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "прочие оборотные активы" в активе и "краткосрочные заемные средства" в пассиве (-156 тыс. руб. и -6 609 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31 декабря 2021 г. равнялся 218 426,0 тыс. руб. за весь анализируемый период произошел явный рост собственного капитала, составивший 20 254,0 тыс. руб.

2.2. Чистые активы организации

Показатель	Значение показателя				Изменение	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2020)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
1. Чистые активы	198 172	218 426	33,7	24,5	+20 254	+10,2
2. Уставный капитал	20 100	20 100	3,4	2,3	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	178 072	198 326	30,2	22,2	+20 254	+11,4

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода намного (в 10,9 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же следует отметить увеличение чистых активов на 10,2% за последний год. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



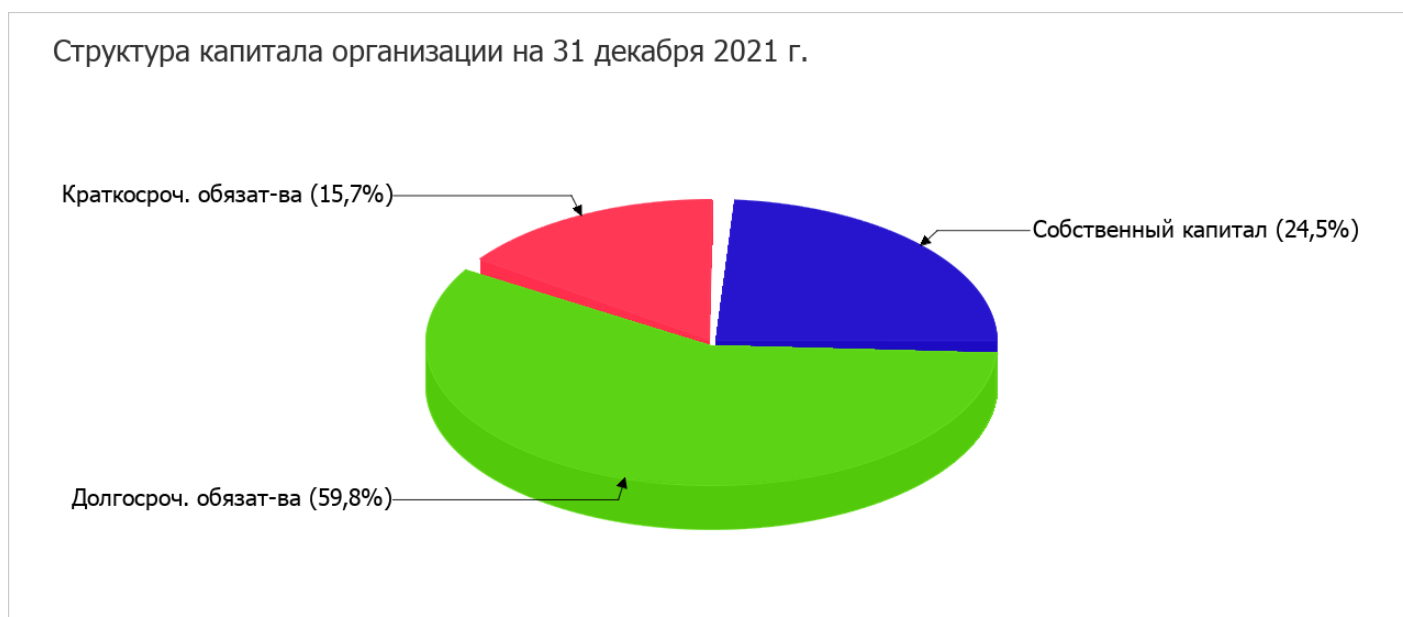
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
Коэффициент автономии	0,34	0,24	-0,1	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,4 (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,08	-0,02	+0,06	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,83	0,84	+0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,14	-0,06	+0,08	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,13	-0,03	+0,1	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,25	0,21	-0,04	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2021) составил **0,24**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**24%** от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. коэффициент автономии за год упал на **0,1**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода составил **-0,02**, что намного (на **0,06**) превышает значение на начало анализируемого периода (31.12.2020). на 31 декабря 2021 г. значение коэффициента можно охарактеризовать как не соответствующее норме.

за весь анализируемый период коэффициент покрытия инвестиций практически не изменился, составив **0,84 (+0,01)**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **84%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2021 составил **-0,03**. в течение анализируемого периода произошел очень сильный рост коэффициента обеспеченности материальных запасов – на **0,1**. на 31.12.2021 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является критическим.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (79,2% и 20,8% соответственно). При этом за год доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 4,3%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2020	31.12.2021		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	3,69	4,71	+1,02	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,48	1,36	-0,12	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,96	0,76	-0,2	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**4,71** при нормативном значении 1,8). [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на **1,02**.

Коэффициент быстрой ликвидности тоже имеет значение, укладывающееся в норму (**1,36**). Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**0,76**). Несмотря на это следует отметить, что за весь рассматриваемый период коэффициент снизился на **-0,2**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ООО "ФЦ-ИРКУТСК" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере **42 039** тыс. руб., что равняется 2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **19 151** тыс. руб., или на **31,3%**.

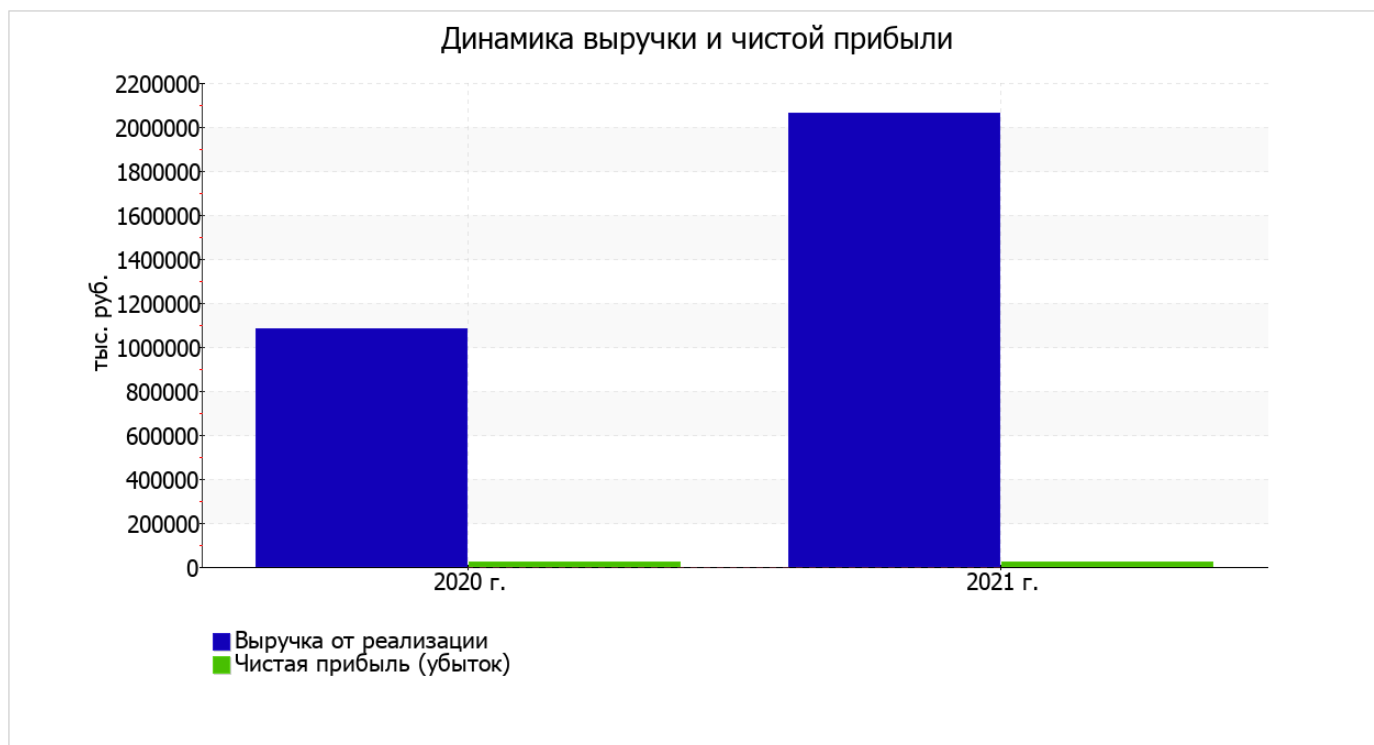
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 981 673 и 1 000 824 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+98%) опережает изменение выручки (+90,7%)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на реализованные товары (работы, услуги).

убыток от прочих операций за весь рассматриваемый период составил 17 833 тыс. руб., что на 12 921 тыс. руб. (42%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне-годовая величина, тыс. руб.
	2020 г.	2021 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	1 081 981	2 063 654	+981 673	+90,7	1 572 818
2. Расходы по обычным видам деятельности	1 020 791	2 021 615	+1 000 824	+98	1 521 203
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	61 190	42 039	-19 151	-31,3	51 615
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-3 771	19 649	+23 420	↑	7 939
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	57 419	61 688	+4 269	+7,4	59 554
6. Проценты к уплате	26 983	37 482	+10 499	+38,9	32 233
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-9 584	-3 953	+5 631	↑	-6 769
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	20 852	20 253	-599	-2,9	20 553
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	20 852	20 253	-599	-2,9	20 553
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	20 254	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2020 г.	2021 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.	5,7	2	-3,7	-64
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	5,3	3	-2,3	-43,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 2% и более.	1,9	1	-0,9	-49,1

[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.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 2 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (-3,7 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 составил 3%. То есть в каждом рубле выручки ООО "ФЦ-ИРКУТСК" содержалось 3 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
	2021 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	9,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	2,7	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	9,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ООО "ФЦ-ИРКУТСК" обеспечил чистую прибыль в размере 0,097 руб.

за период с 01.01.2021 по 31.12.2021 значение рентабельности активов, равное 2,7%, можно считать неудовлетворительным.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности денежных средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коэфф. 2021 г.
	2021 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 120 и менее дн.)	90	4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 29 и менее дн.)	62	5,9
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 44 дн.)	12	30,6
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	16	22,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 140 и менее дн.)	131	2,8
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	37	9,9

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 131 календарный день. При этом требуется 62 дня, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ООО "ФЦ-ИРКУТСК" за год.

Среди показателей, неудовлетворительно характеризующих финансовое положение и результаты деятельности ООО "ФЦ-ИРКУТСК", можно выделить такие:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (24%);
- на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (-0,02) соответствует норме;
- низкая рентабельность активов (2,7% за 2021 год);
- значительное падение рентабельности продаж (-3,7 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2020) равной 5,7%);
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВТ) на рубль выручки организации (-2,3 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

С исключительно хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 84% от общего капитала организации).

В ходе анализа были получены следующие положительные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств;
- за 2021 год получена прибыль от продаж (42 039 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-19 151 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2021 год составила 20 253 тыс. руб.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии ООО "ФЦ-ИРКУТСК", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.