Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "АВТОКОМПЛЕКС "РЕГИНАС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7452007741

Код причины постановки на учет (КПП): 744701001

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 "АВТОКОМПЛЕКС "РЕГИНАС"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса			
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)	тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
Актив						
1. Внеоборотные активы	310 905	292 469	8,8	8	-18 436	-5,9
в том числе: основные средства	243 105	218 703	6,9	6	-24 402	-10
нематериальные активы	1	1	<0,1	<0,1	–	–
2. Оборотные, всего	3 203 761	3 342 229	91,2	92	+138 468	+4,3
в том числе: запасы	939 530	668 237	26,7	18,4	-271 293	-28,9
дебиторская задолженность	691 844	1 148 534	19,7	31,6	+456 690	+66
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1 563 660	1 518 497	44,5	41,8	-45 163	-2,9
Пассив						
1. Собственный капитал	1 873 890	1 650 339	53,3	45,4	-223 551	-11,9
2. Долгосрочные обязательства, всего	1 677	1 553	<0,1	<0,1	-124	-7,4
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	1 639 099	1 982 806	46,6	54,6	+343 707	+21

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)		
в том числе: заемные средства	976 855	1 116 501	27,8	30,7	+139 646	+14,3
Валюта баланса	3 514 666	3 634 698	100	100	+120 032	+3,4

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

Соотношение основных качественных групп активов организации на 31 декабря 2023 г. характеризуется значительной долей (92%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период изменились несущественно (на 3,4%). Хотя имел место рост активов, собственный капитал уменьшился на 11,9%, что свидетельствует об отрицательной динамике имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



Рост активов организации связан, в основном, с ростом показателя по строке "дебиторская задолженность" на 456 690 тыс. руб. (или 98,7% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – 199 216 тыс. руб. (58%)
- краткосрочные заемные средства – 139 646 тыс. руб. (40,6%)

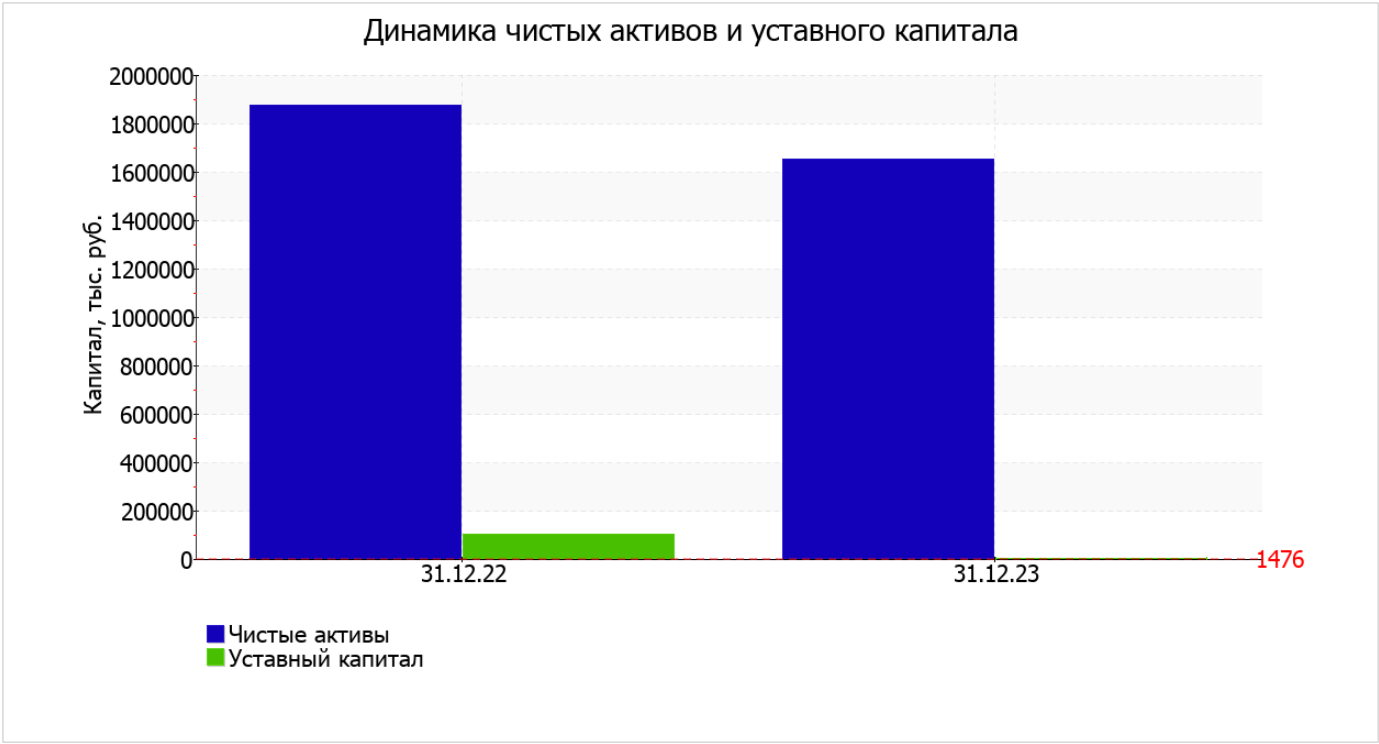
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (-271 293 тыс. руб. и -123 455 тыс. руб. соответственно).

на последний день анализируемого периода собственный капитал организации составил 1 650 339,0 тыс. руб. за весь анализируемый период произошло явное снижение собственного капитала на 223 551,0 тыс. руб., или на 11,9%.

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)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
1. Чистые активы	1 873 890	1 650 339	53,3	45,4	-223 551	-11,9
2. Уставный капитал	101 572	1 476	2,9	<0,1	-100 096	-98,5
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	1 772 318	1 648 863	50,4	45,4	-123 455	-7

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2023 намного (в 1 118,1 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить снижение чистых активов на 11,9% за последний год. 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 и уставного капитала.



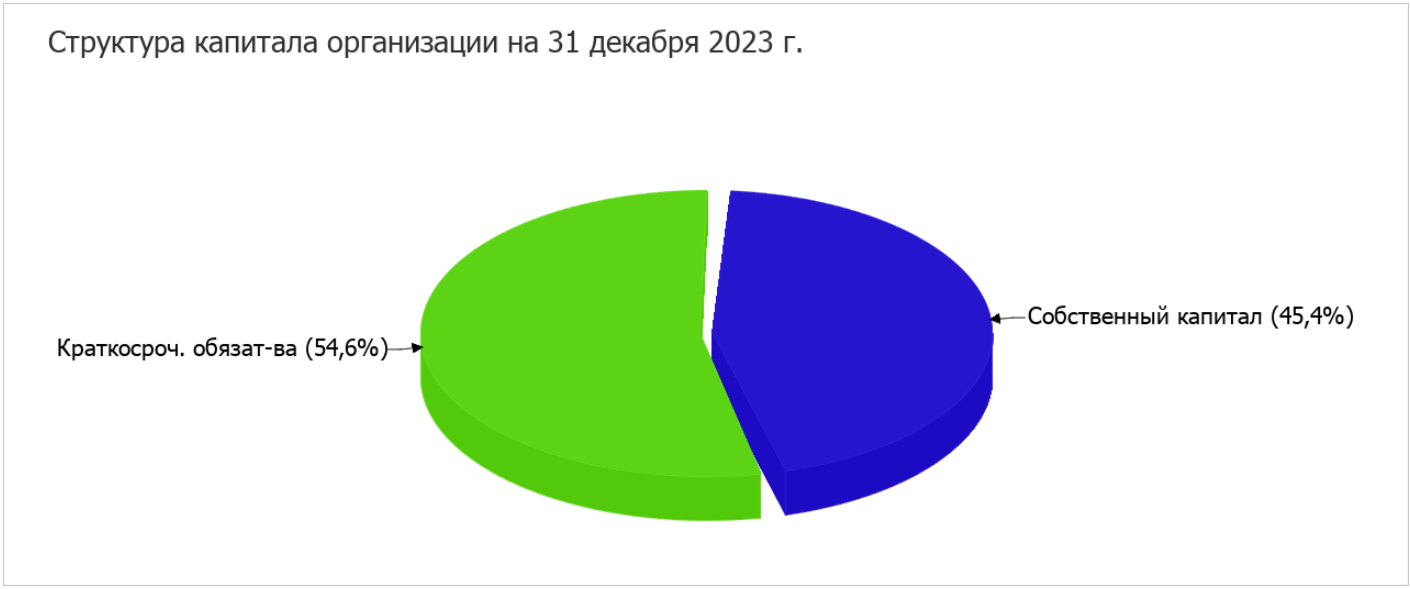
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,53	0,45	-0,08	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	0,49	0,41	-0,08	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,53	0,45	-0,08	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,83	0,82	-0,01	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,66	2,03	+0,37	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 0,45. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о том, что доля собственного капитала в общем капитале организации составляет 45%, соответствуя общепринятому критерию (нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более, оптимальное 0,5-0,7). за весь рассматриваемый период произошло явное падение коэффициента автономии, составившее 0,08.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку имеют незначительную долю.



на 31.12.2023 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся 0,41, что на 0,08 ниже значения на 31 декабря 2022 г. по состоянию на 31.12.2023 значение коэффициента можно охарактеризовать как исключительно хорошее.

за последний год коэффициент покрытия инвестиций явно уменьшился до 0,45 (на 0,08). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 45%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2023 составил 2,03; это существенно (на 0,37) превышает значение по состоянию на 31.12.2022. на 31 декабря 2023 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как очень хорошее.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (99,9% и 0,1% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности фактически не изменилась.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,95	1,69	-0,26	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,8.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,38	1,35	-0,03	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,95	0,77	-0,18	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение ниже нормы (1,69 против нормативного значения 1,8). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь рассматриваемый период коэффициент снизился на -0,26.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило 1,35. Это свидетельствует о достаточности ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Соответствующим норме, как и два другие, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,77 при норме 0,2). В тоже время за весь анализируемый период коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -0,18.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ООО "АВТОКОМПЛЕКС "РЕГИНАС" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила убыток от продаж в размере 24 502 тыс. руб., что составило 2,6% от выручки. В отличие от анализируемого, в предыдущем периоде была получена прибыль в размере 83 847 тыс. руб.

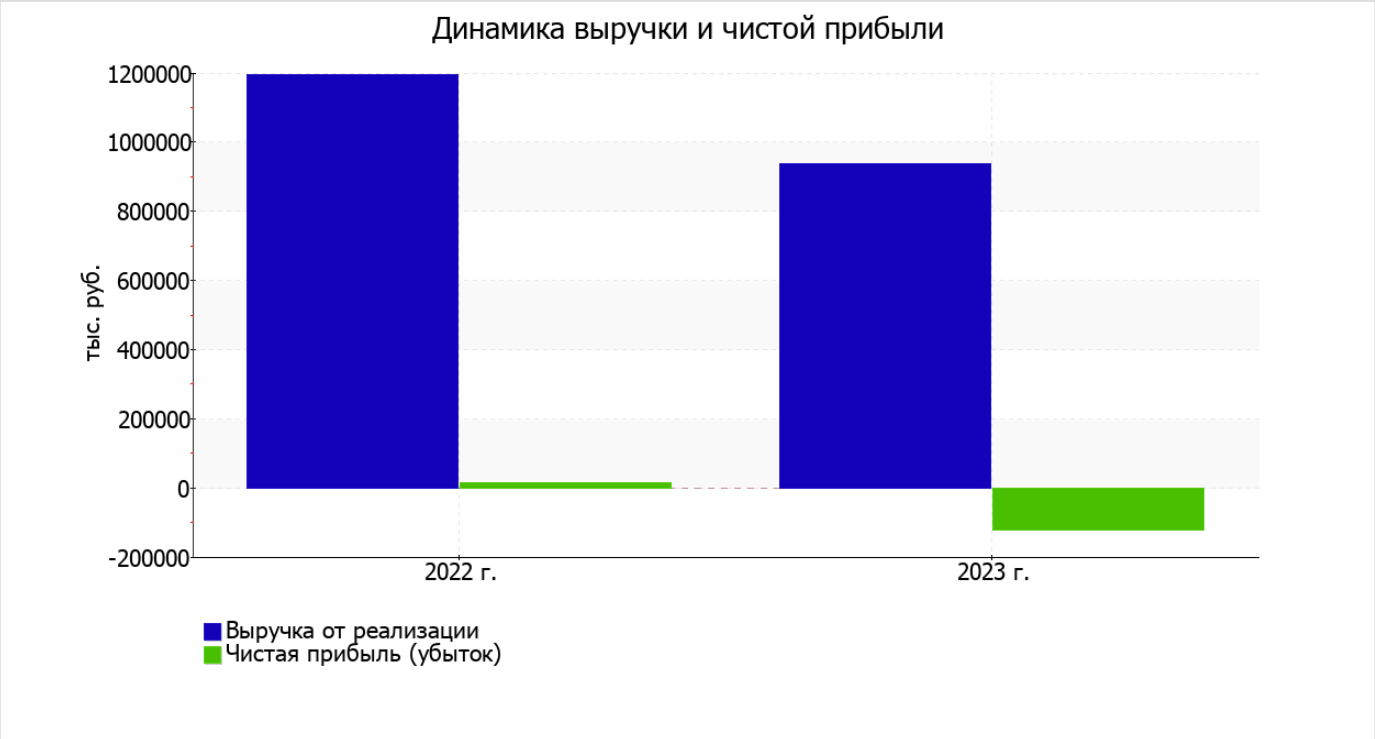
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 258 032 и 149 683 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-21,6%) опережает изменение расходов (-13,5%)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

убыток от прочих операций за год составил 60 503 тыс. руб.,что на 2 831 тыс. руб. (4,5%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года. При этом величина убытка от прочих операций составляет 246,9% от абсолютной величины убытка от продаж за анализируемый период.

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	1 196 249	938 217	-258 032	-21,6	1 067 233
2. Расходы по обычным видам деятельности	1 112 402	962 719	-149 683	-13,5	1 037 561
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	83 847	-24 502	-108 349	↓	29 673
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	20 497	-11 792	-32 289	↓	4 353
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	104 344	-36 294	-140 638	↓	34 025
6. Проценты к уплате	83 831	48 711	-35 120	-41,9	66 271
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-6 040	-38 450	-32 410	↓	-22 245
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	14 473	-123 455	-137 928	↓	-54 491
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	14 473	-123 455	-137 928	↓	-54 491
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-123 455	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ООО "АВТОКОМПЛЕКС "РЕГИНАС" в течение всего анализируемого периода.



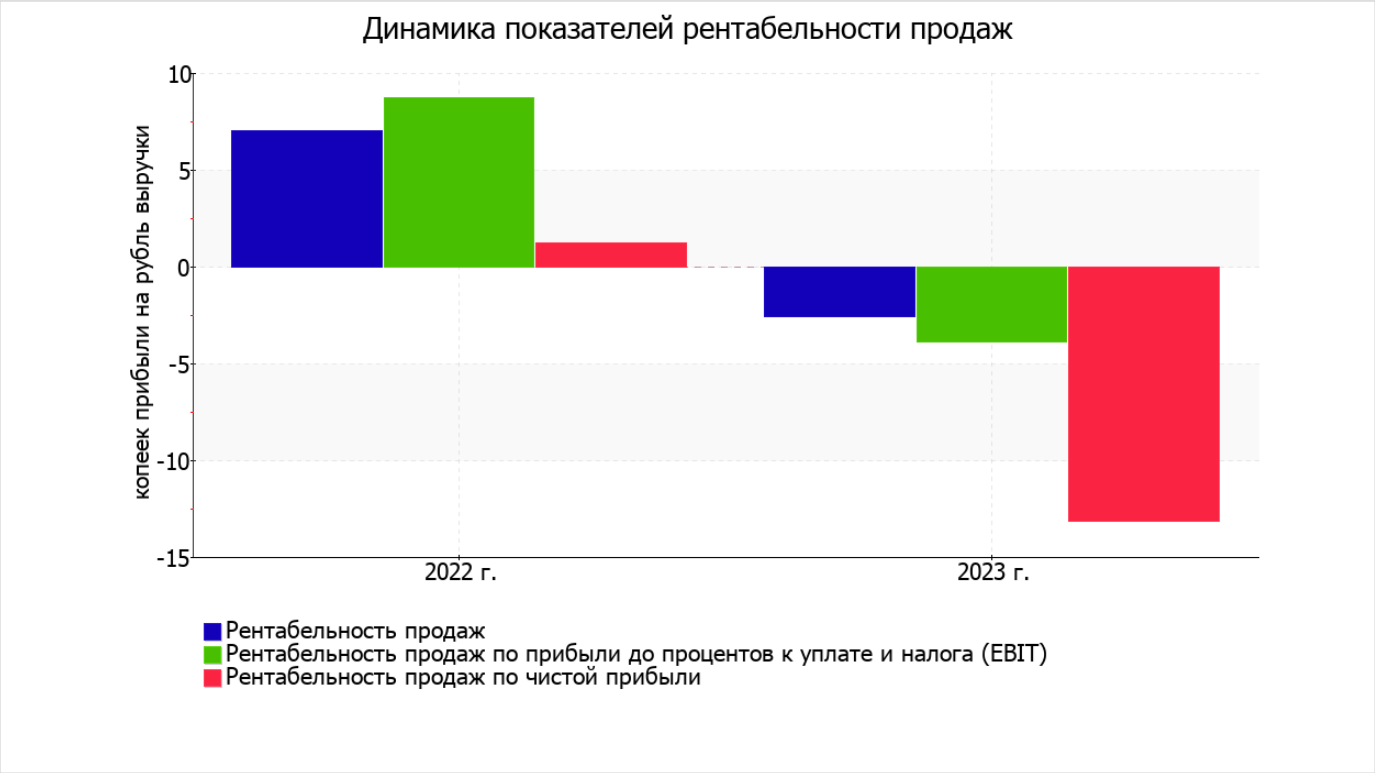
3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	7	-2,6	-9,6	↓
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	8,7	-3,9	-12,6	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 2%.	1,2	-13,2	-14,4	↓

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2023 год имеют отрицательные значения как следствие убыточной деятельности ООО "АВТОКОМПЛЕКС "РЕГИНАС" за данный период.

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет -2,6% от полученной выручки. Более того, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-9,6%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за последний год составил -3,9%. Это значит, что в каждом рубле выручки ООО "АВТОКОМПЛЕКС "РЕГИНАС" содержалось -3,9 коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.



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

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-3,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-2,1	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,07 руб. убытка.

за 2023 год значение рентабельности активов, равное -3,5%, характеризуется как критическое.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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: 120 и менее дн.)	1 273	0,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 29 и менее дн.)	305	1,2
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 44 и менее дн.)	358	1
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	296	1,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 140 и менее дн.)	1 391	0,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	686	0,5

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 1391 календарный день (т.е. 4 года). О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 305 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ООО "АВТОКОМПЛЕКС "РЕГИНАС" за последний год.

Среди показателей, имеющих исключительно хорошие значения, можно выделить следующие:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода (31.12.2023) демонстрирует очень хорошее значение, равное 0,41;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Следующие 5 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют критические значения:

- отрицательная динамика рентабельности продаж (-9,6 процентных пункта от рентабельности 7% за такой же период прошлого года);
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 45% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более);
- за последний год получен убыток от продаж (-24 502 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-108 349 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за 2023 год составил -123 455 тыс. руб.;
- ухудшение финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-12,6 коп. от аналогичного показателя за аналогичный период прошлого года).

Среди показателей, положительно характеризующих финансовое положение организации, можно выделить следующие:

- коэффициент автономии имеет хорошее значение (0,45);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины.

Показатели финансового положения организации, имеющие отрицательные значения:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже принятой нормы;
- отрицательная динамика изменения собственного капитала организации организации при том что, активы ООО "АВТОКОМПЛЕКС "РЕГИНАС" изменились несущественно (на 3,4%).

Как следует из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ООО "АВТОКОМПЛЕКС "РЕГИНАС" имеются все возможности для продолжения эффективной деятельности.