

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

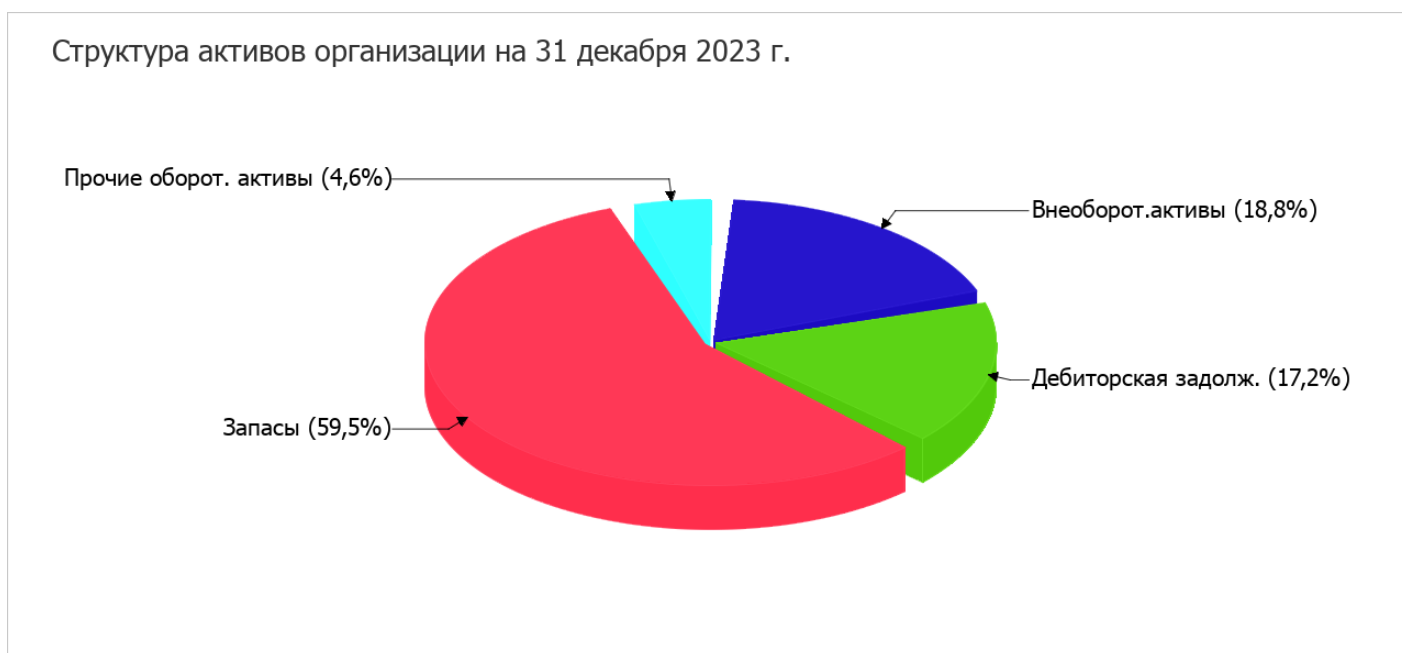
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	223 464	238 670	28,3	18,8	+15 206	+6,8
в том числе: основные средства	203 464	218 670	25,8	17,2	+15 206	+7,5
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	566 434	1 030 778	71,7	81,2	+464 344	+82
в том числе: запасы	426 387	755 104	54	59,5	+328 717	+77,1
дебиторская задолженность	125 744	217 859	15,9	17,2	+92 115	+73,3
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	12 290	42 810	1,6	3,4	+30 520	+3,5 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	237 565	263 695	30,1	20,8	+26 130	+11
Справочно: Чистые активы	237 566	263 695	30,1	20,8	+26 129	+11
2. Долгосрочные обязательства, всего	436 250	–	55,2	–	-436 250	-100
в том числе: заемные средства	436 250	–	55,2	–	-436 250	-100

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)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	116 082	1 005 753	14,7	79,2	+889 671	+8,7 раза
в том числе: заемные средства	65 526	749 682	8,3	59,1	+684 156	+11,4 раза
Валюта баланса	789 898	1 269 448	100	100	+479 550	+60,7

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

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются соотношением: 18,8% внеоборотных активов и 81,2% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 479 550 тыс. руб. (на 60,7%). Учитывая значительный рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 11%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено 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 – 328 717 тыс. руб. (68,5%)
- дебиторская задолженность – 92 115 тыс. руб. (19,2%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 25 720 тыс. руб. (5,4%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- краткосрочные заемные средства – 684 156 тыс. руб. (74,7%)
- кредиторская задолженность – 203 292 тыс. руб. (22,2%)

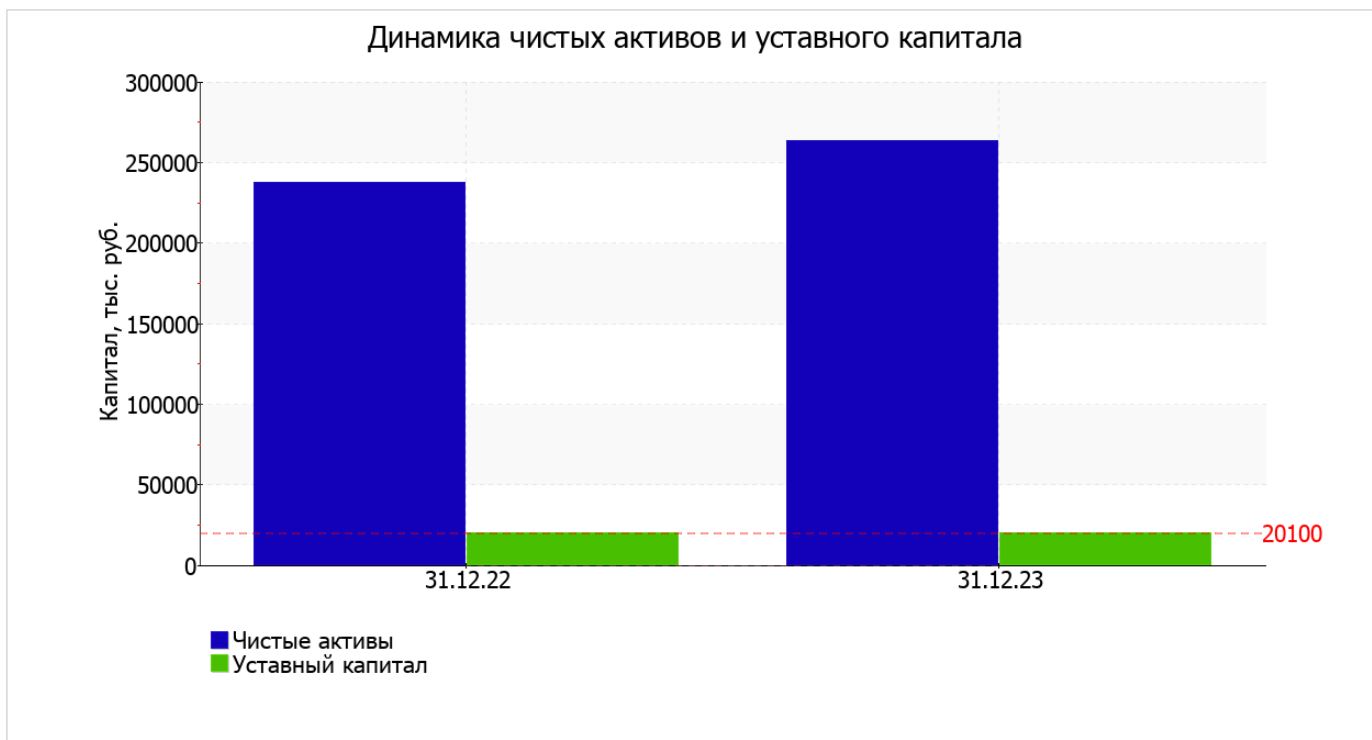
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "прочие оборотные активы" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (-53 тыс. руб. и -436 250 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31 декабря 2023 г. составил 263 695,0 тыс. руб., что на 26 130,0 тыс. руб. больше значения собственного капитала на первый день анализируемого периода (31 декабря 2022 г.).

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	237 566	263 695	30,1	20,8	+26 129	+11
2. Уставный капитал	20 100	20 100	2,5	1,6	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	217 466	243 595	27,5	19,2	+26 129	+12

Чистые активы организации на 31.12.2023 намного (в 13,1 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на 11% 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. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

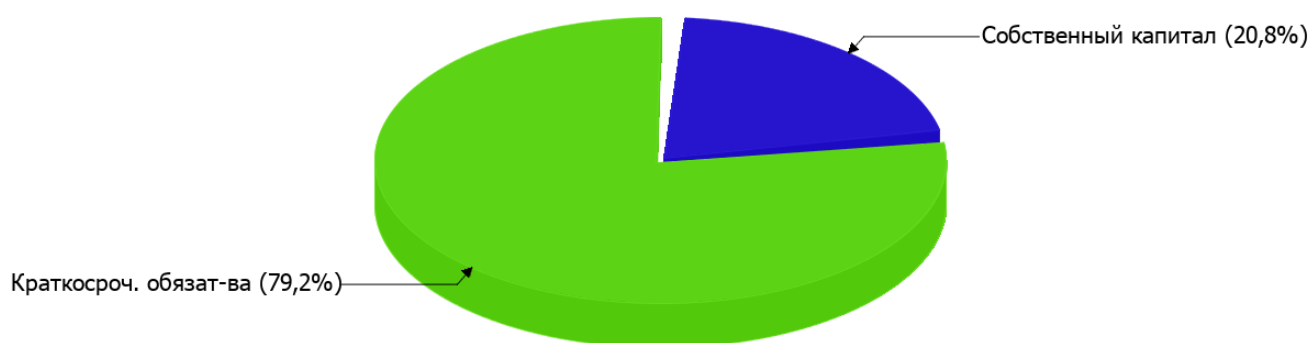
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,3	0,21	-0,09	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,02	0,02	-	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,85	0,21	-0,64	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,06	0,09	+0,03	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,03	0,03	-	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,21	1	+0,79	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2023 составил **0,21**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. коэффициент автономии за год значительно уменьшился (на **0,09**).

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



за последний год отмечено незначительное снижение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – до **0,02**. на 31.12.2023 значение коэффициента не удовлетворяет нормативному значению.

в течение анализируемого периода коэффициент покрытия инвестиций уменьшился на **0,64** и составил **0,21**. Значение коэффициента на 31 декабря 2023 г. значительно ниже нормы.

на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **0,03**, что всего лишь менее чем на **0,01** больше, чем на начало анализируемого периода (31.12.2022). по состоянию на 31.12.2023 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не соответствует нормативу.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной. При этом за последний год доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 79%.

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	4,88	1,02	-3,86	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,19	0,26	-0,93	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,11	0,04	-0,07	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**1,02** против нормативного значения 1,8). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь анализируемый период негативное изменение – коэффициент снизился на **-3,86**.

Коэффициент быстрой ликвидности на последний день анализируемого периода (31.12.2023) также оказался ниже нормы (**0,26**). Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение (**0,04**) ниже допустимого предела (норма: 0,2). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,07**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ООО "ФЦ-ИРКУТСК" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере **101 793** тыс. руб., что составило 2,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **50 406** тыс. руб., или на **98,1%**.

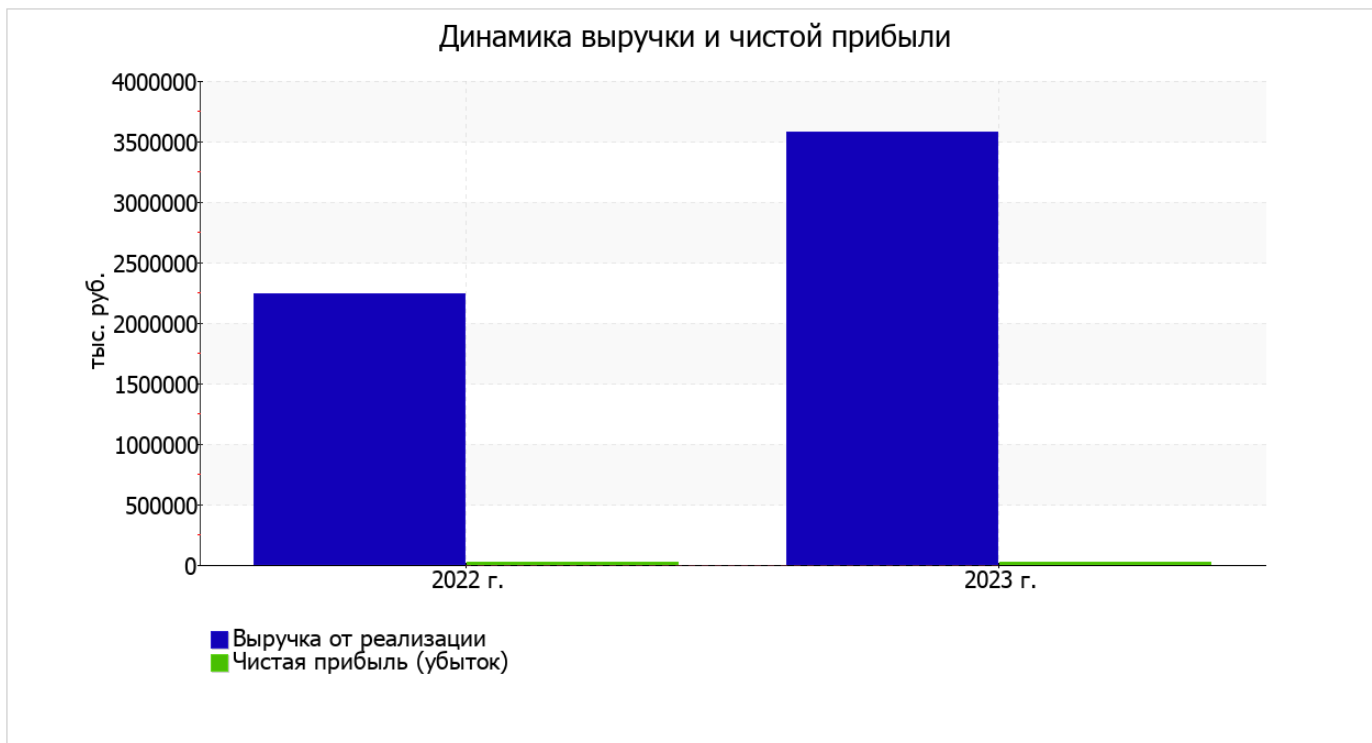
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **1 334 971** и **1 284 565** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**+59,5%**) опережает изменение расходов (**+58,6%**)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует 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 год составил **69 239** тыс. руб., что на 41 584 тыс. руб. (150,4%) больше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

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	2 243 249	3 578 220	+1 334 971	+59,5	2 910 735
2. Расходы по обычным видам деятельности	2 191 862	3 476 427	+1 284 565	+58,6	2 834 145
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	51 387	101 793	+50 406	+98,1	76 590
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	15 684	2 116	-13 568	-86,5	8 900
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	67 071	103 909	+36 838	+54,9	85 490
6. Проценты к уплате	43 339	71 355	+28 016	+64,6	57 347
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-4 594	-6 424	-1 830	↓	-5 509
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	19 138	26 130	+6 992	+36,5	22 634
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	19 138	26 130	+6 992	+36,5	22 634
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	26 130	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ООО "ФЦ-ИРКУТСК" в течение всего анализируемого периода.



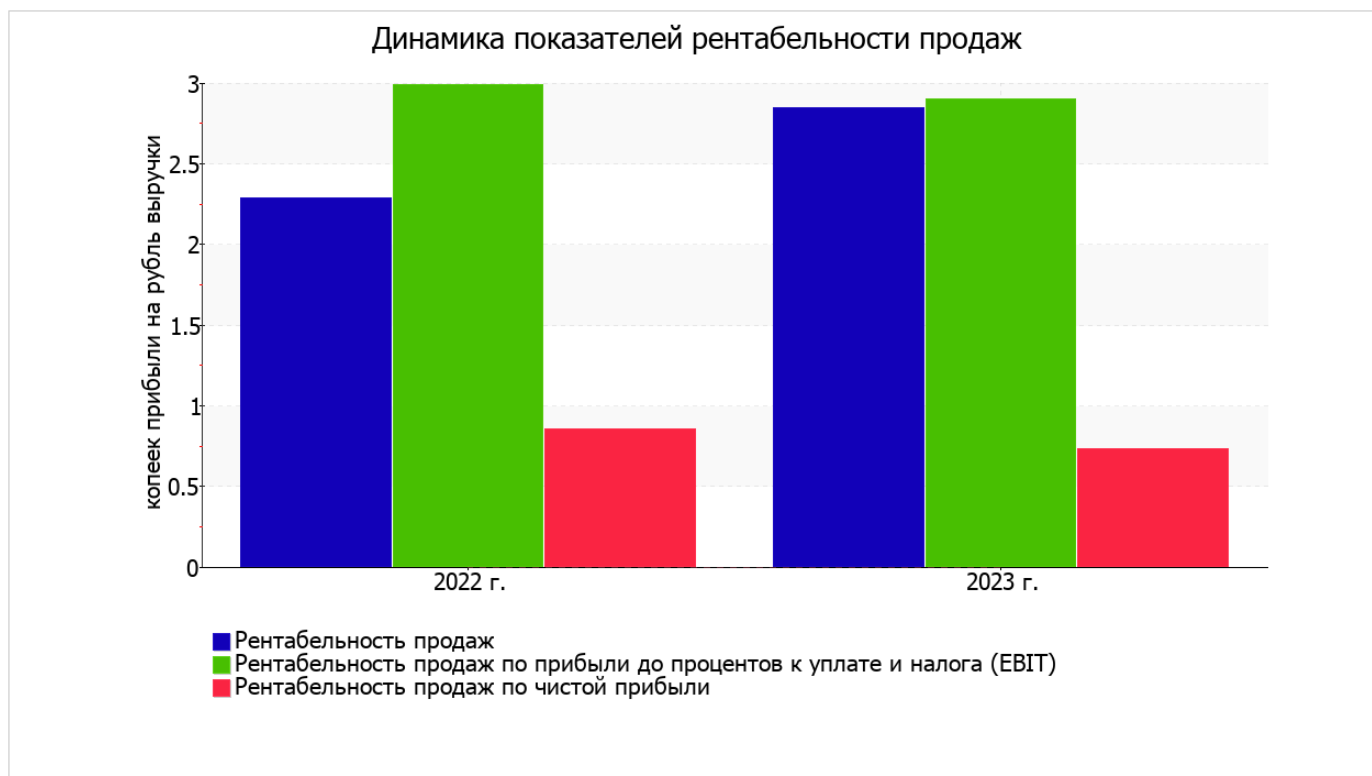
3.2. Анализ рентабельности

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.	2,3	2,8	+0,5	+24,2
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	3	2,9	-0,1	-2,9
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 2% и более.	0,9	0,7	-0,2	-14,4

[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.

Рентабельность продаж за последний год составила 2,8%. Более того, имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, (+0,5%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за последний год составил 2,9%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 2,9 коп. прибыли 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
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	10,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	2,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	22,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере **0,104** руб.

рентабельность активов за 2023 год имеет значение, не соответствующее нормативному (**2,5%**).

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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. 2023 г.
	2023 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 120 дн.)	81	4,5
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.)	18	20,8
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	15	24
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 140 и менее дн.)	105	3,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	26	14,3

* 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 105 календарных дней. 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 обобщены ключевые финансовые показатели ООО "ФЦ-ИРКУТСК".

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

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только **21%**);
- на 31.12.2023 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **0,02**, характеризуется как не соответствующее норме;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значения;
- недостаточная рентабельность активов (**2,5%** за период с 01.01.2023 по 31.12.2023);
- отрицательная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за год наблюдалось увеличение чистых активов;
- рост рентабельности продаж (**+0,5** процентных пункта от рентабельности **2,3%** за аналогичный период прошлого года);
- за 2023 год получена прибыль от продаж (**101 793** тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+50 406 тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила **26 130** тыс. руб. (+6 992 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

С критической стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормы;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 21% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более)).

Приведенные ниже 2 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют нормальные или близкие к нормальным значения:

- не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- незначительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки организации (-0,1 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период прошлого года).

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