

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ГАРАЖНЫЙ КООПЕРАТИВ "КАМАЗ-2"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1650040690

Код причины постановки на учет (КПП): 165001001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность стоянок для транспортных средств (ОКВЭД 52.21.24).

2. Анализ финансового положения ГАРАЖНЫЙ КООПЕРАТИВ "КАМАЗ-2"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

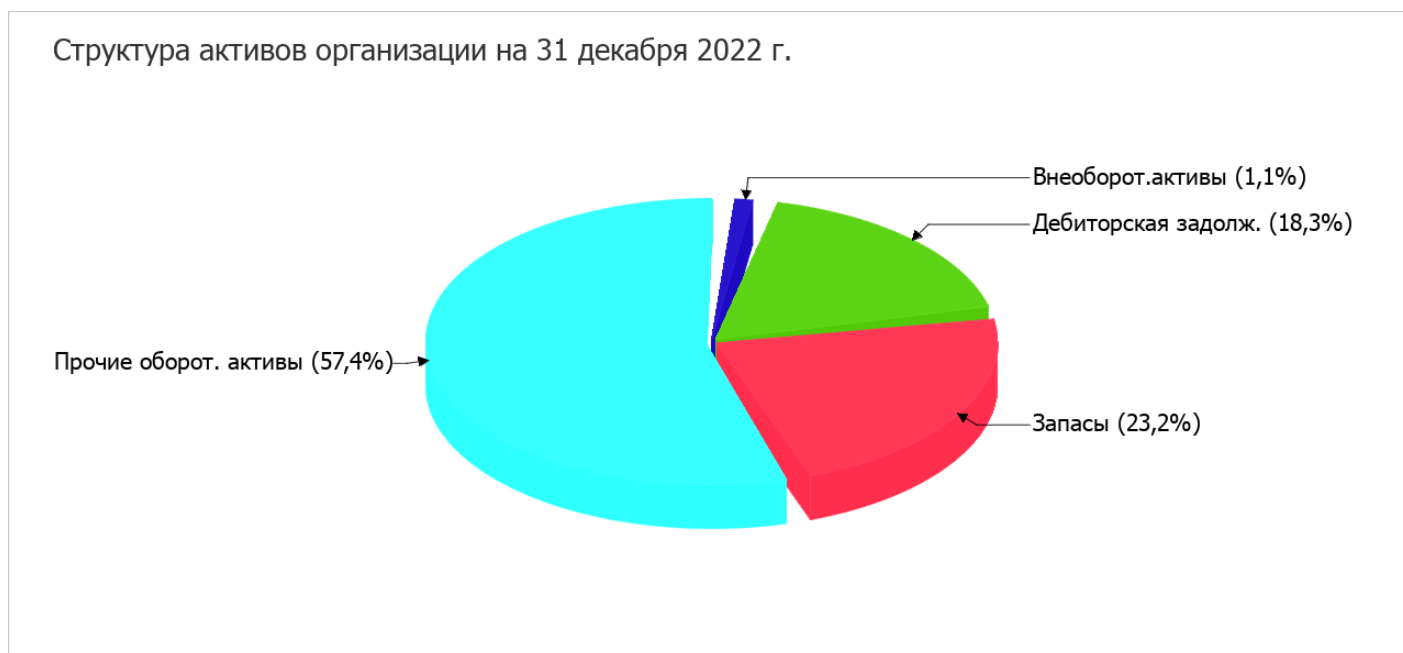
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	21	21	1,1	1,1	–	–
в том числе: основные средства	21	21	1,1	1,1	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	1 938	1 909	98,9	98,9	-29	-1,5
в том числе: запасы	461	448	23,5	23,2	-13	-2,8
дебиторская задолженность	834	353	42,6	18,3	-481	-57,7
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	643	1 108	32,8	57,4	+465	+72,3
Пассив						
1. Собственный капитал	–	–	–	–	–	–
Справочно: Чистые активы	1 959	1 928	100	99,9	-31	-1,6
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–

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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	–	2	–	0,1	+2	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	1 959	1 930	100	100	-29	-1,5

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

Активы на 31 декабря 2022 г. характеризуются большой долей (98,9%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за последний год практически остались на том же уровне.

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



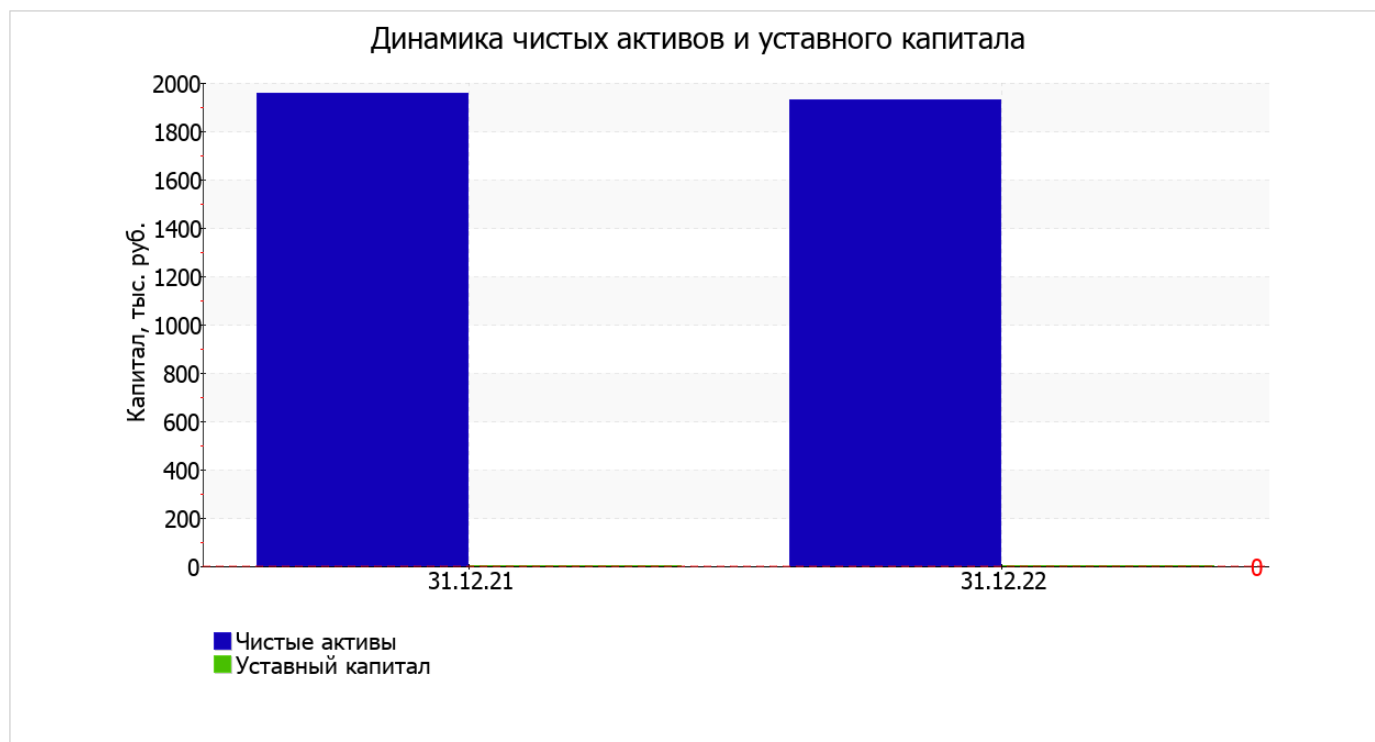
Снижение активов организации связано, в первую очередь, со снижением показателя по строке "дебиторская задолженность" на 481 тыс. руб. (или 97,4% вклада в снижение активов).

Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (+465 тыс. руб. и +2 тыс. руб. соответственно).

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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
1. Чистые активы	1 959	1 928	100	99,9	-31	-1,6
2. Уставный капитал	–	–	–	–	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	1 959	1 928	100	99,9	-31	-1,6

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 1,6% за последний год. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



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
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0	0	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,01	-0,01	–	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0	0	–	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более. (коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале)
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,05	-0,05	–	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.

за весь анализируемый период произошло незначительное падение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – до **-0,01**. на 31.12.2022 значение коэффициента является неудовлетворительным.

коэффициент покрытия инвестиций за год не изменился, оставшись на уровне **0**. Значение коэффициента на 31 декабря 2022 г. значительно ниже допустимой величины.

на 31.12.2022 коэффициент обеспеченности материальных запасов составил **-0,05**. коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь рассматриваемый период снизился всего менее чем на **0,01**. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2022 имеет критическое значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности ГАРАЖНЫЙ КООПЕРАТИВ "КАМАЗ-2" показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	–	954,5	+954,5	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	–	730,5	+730,5	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	–	554	+554	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (954,5) соответствует норме. [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на 954,5.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 1. В данном случае его значение составило 730,5. 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 (554). При этом за весь анализируемый период коэффициент вырос на 554.

3. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ГАРАЖНЫЙ КООПЕРАТИВ "КАМАЗ-2" за последний год.

Показатели финансового положения организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению.

Показатели финансового положения организации, имеющие хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- хорошее соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Среди показателей результатов деятельности организации, имеющих нормальные или близкие к нормальным значения, можно выделить такие:

- финансовый результат от продаж за год равен нулю;
- чистая прибыль равна нулю..

Среди показателей, неудовлетворительно характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить следующие:

- по состоянию на 31.12.2022 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (-0,01) соответствует норме;
- низкая рентабельность активов (0% за 2022 год).

Следующие 2 показателя финансового положения организации имеют критические значения:

- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 0% (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Проведенный анализ показывает, что финансовое состояние ГАРАЖНЫЙ КООПЕРАТИВ "КАМАЗ-2" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации незначительная, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.