

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КАМКАРС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4101193571

Код причины постановки на учет (КПП): 410101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая автомобильными деталями, узлами и принадлежностями, кроме деятельности агентов (ОКВЭД 45.31.1).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

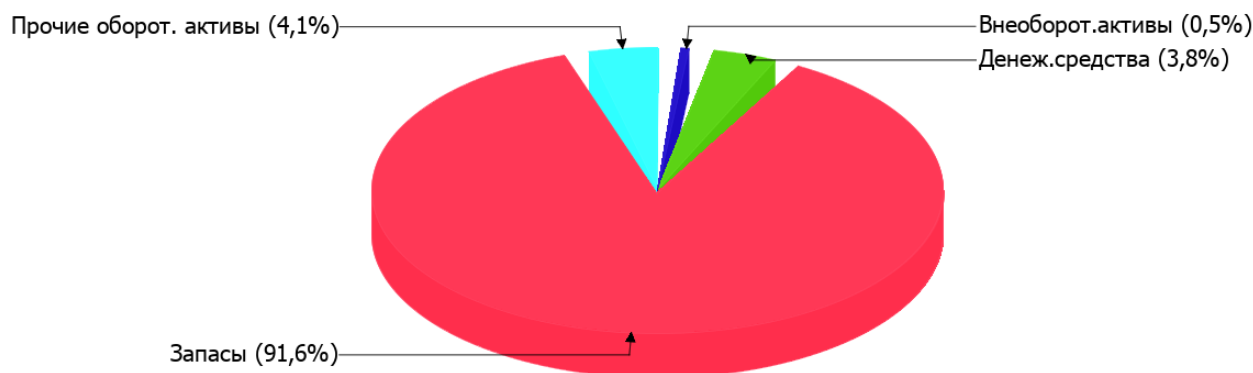
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	99	45	0,6	0,5	-54	-54,5
Оборотные	15 515	9 233	99,4	99,5	-6 282	-40,5
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	689	3 191	4,4	34,4	+2 502	+4,6 раза
Долгосрочные обязательства	11 278	3 107	72,2	33,5	-8 171	-72,5
Краткосрочные обязательства	3 647	2 980	23,4	32,1	-667	-18,3
Валюта баланса	15 614	9 278	100	100	-6 336	-40,6

\* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются значительной долей (99,5%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период уменьшились на **6 336** тыс. руб. (на **40,6%**). Несмотря на снижение активов, собственный капитал увеличился в **4,6** раза, что, в целом, свидетельствует о положительной динамике имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

## Структура активов организации на 31 декабря 2022 г.



Снижение величины активов организации связано, главным образом, 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 – 6 267 тыс. руб. (81,8%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 1 344 тыс. руб. (17,5%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – 8 171 тыс. руб. (92,5%)
- кредиторская задолженность – 503 тыс. руб. (5,7%)

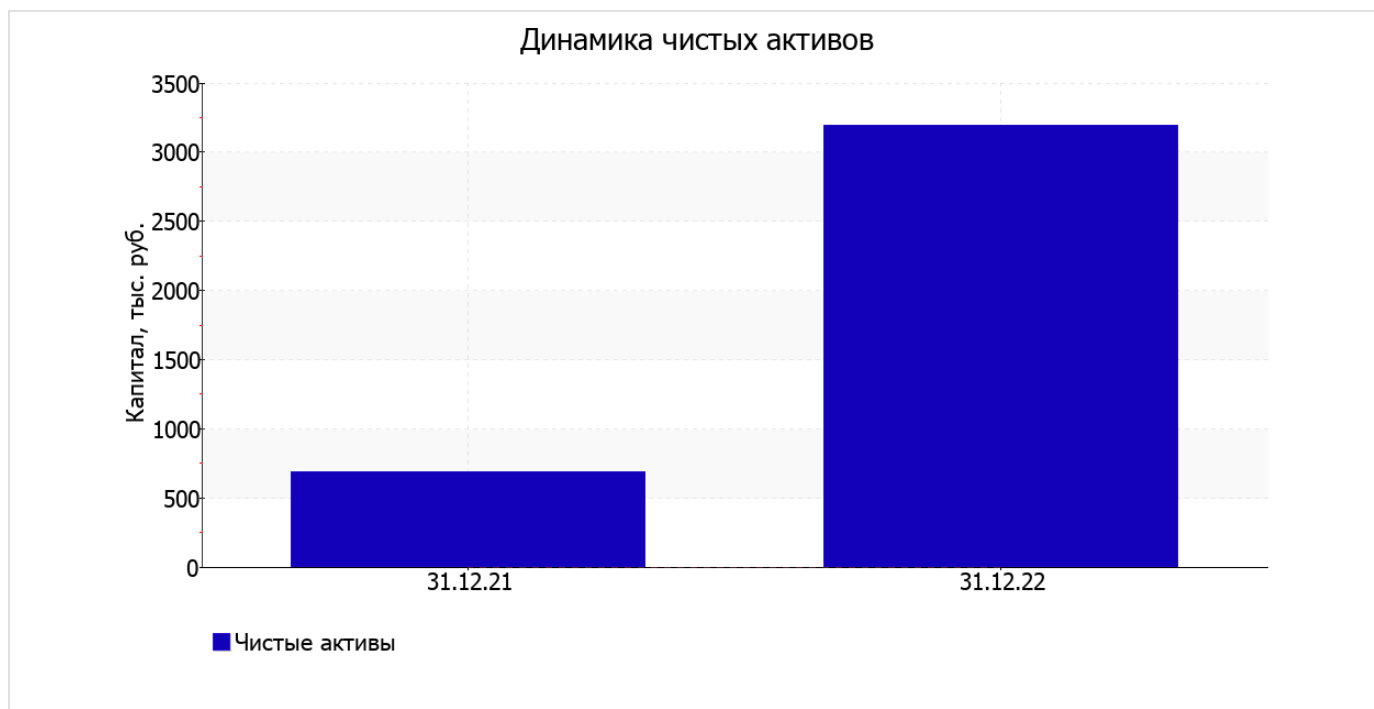
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (+1 329 тыс. руб. и +2 502 тыс. руб. соответственно).

за весь анализируемый период произошло весьма значительное – с 689 тыс. руб. до 3 191,0 тыс. руб. (в 4,6 раза) – повышение собственного капитала.

## 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)
	31.12.2021	31.12.2022	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)		
1. Чистые активы	689	3 191	4,4	34,4	+2 502	+4,6 раза

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов в 4,6 раза 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 организации.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

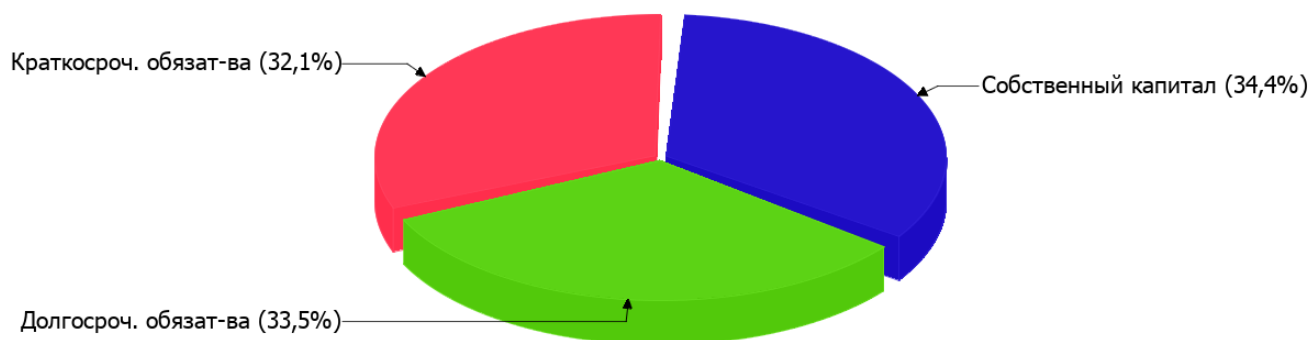
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент автономии	0,04	0,34	+0,3	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	0,04	0,34	+0,3	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,77	0,68	-0,09	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,08	0,37	+0,29	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,24	0,49	+0,25	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,34**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**34%**) в общем капитале организации. за год произошло весьма значительное, на **0,3**, повышение коэффициента автономии.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

## Структура капитала организации на 31 декабря 2022 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2022 составил **0,34**. за весь рассматриваемый период имело место весьма значительное, на **0,3**, повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами. коэффициент по состоянию на 31.12.2022 демонстрирует очень хорошее значение.

коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период заметно уменьшился до **0,68** (на **0,09**). Значение коэффициента на 31.12.2022 ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только **68%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2022 г. равнялся **0,37**; это намного (на **0,29**) больше, чем на начало анализируемого периода. на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не укладывается в норму.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на практически равное соотношение краткосрочной и долгосрочной задолженности (49% и 51% соответственно). При этом в течение анализируемого периода доля краткосрочной задолженности выросла на 24,5%.

## 2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2021	31.12.2022		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	4,25	3,1	-1,15	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,8.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,47	0,12	-0,35	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**3,1** при нормативном значении 1,8). Несмотря на это следует отметить, что в течение анализируемого периода коэффициент снизился на **-1,15**.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило **0,12**. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за последний год негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,35**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

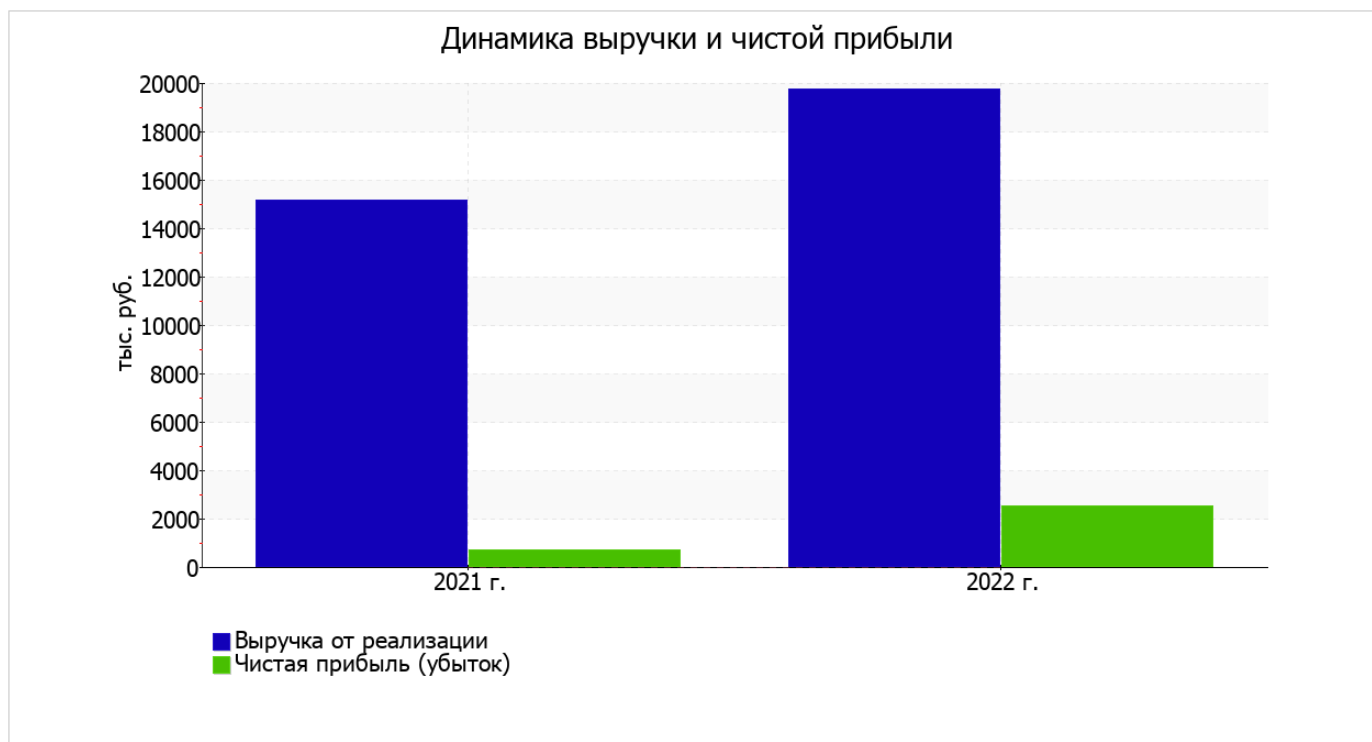
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КАМКАРС" за последний год и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 2 254 тыс. руб., что равняется 11,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 914 тыс. руб., или на 68,2%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 4 576 и 3 662 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+30,2%) опережает изменение расходов (+26,5%)

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2021 г.	2022 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	15 169	19 745	+4 576	+30,2	17 457
2. Расходы по обычным видам деятельности	13 829	17 491	+3 662	+26,5	15 660
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 340	2 254	+914	+68,2	1 797
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	17	1 027	+1 010	+60,4 раза	522
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 357	3 281	+1 924	+141,8	2 319
6. Проценты к уплате	483	435	-48	-9,9	459
7. Налоги на прибыль (доходы)	175	345	+170	+97,1	260
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	699	2 501	+1 802	+3,6 раза	1 600

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КАМКАРС" в течение всего анализируемого периода.



### 3.2. Анализ рентабельности

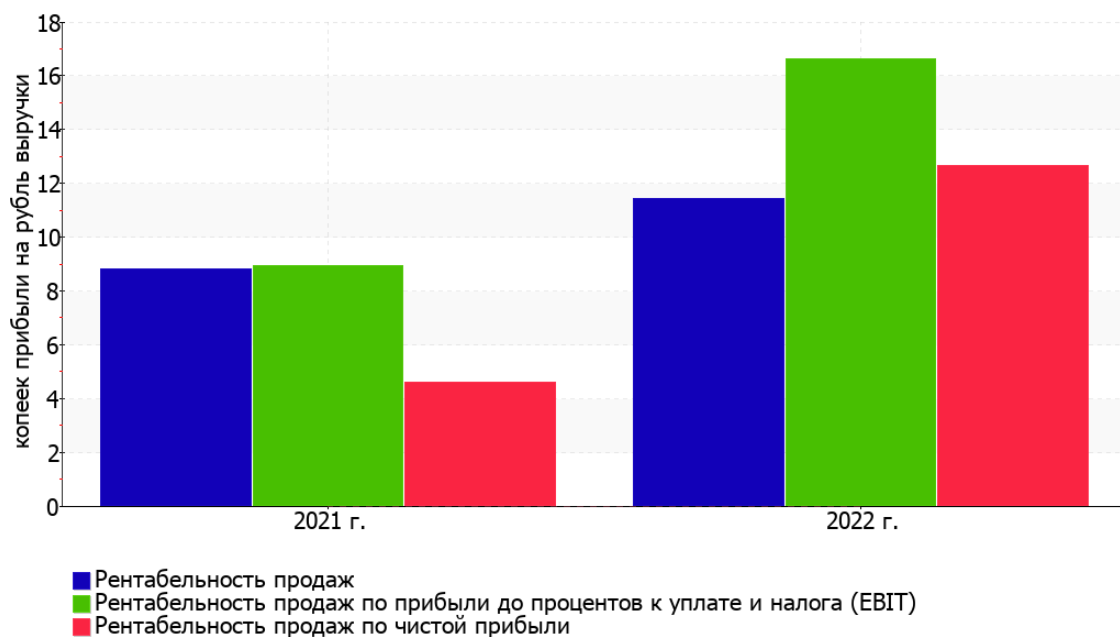
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2021 г.	2022 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 4%.	8,8	11,4	+2,6	+29,2
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	8,9	16,6	+7,7	+85,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 2% и более.	4,6	12,7	+8,1	+174,9

[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.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет **11,4%** от полученной выручки. При этом имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (**+2,6%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2022 год составил **16,6%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **16,6** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.

Динамика показателей рентабельности продаж



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2022 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	128,9	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	20,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	35,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КАМКАРС" принес 1,289 руб. чистой прибыли.

за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 рентабельность активов демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению – 20,1%.

### 3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей 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. 2022 г.
	2022 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 120 дн.)	229	1,6
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 29 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	55	6,6
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 140 и менее дн.)	230	1,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	36	10,2

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 230 календарных дней.

## 4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31 декабря 2022 г.) и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КАМКАРС" за весь анализируемый период.

Анализ выявил следующие показатели, исключительно хорошо характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2022 демонстрирует исключительно хорошее значение – **0,34**;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- отличная рентабельность активов (**20,1%** за последний год);
- рост рентабельности продаж (**+2,6** процентных пункта от рентабельности **8,8%** за аналогичный период года, предшествующего отчетному);
- увеличение собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КАМКАРС" при том что, активы организации уменьшились на **6 336** тыс. руб. (на **40,6%**);
- за 2022 год получена прибыль от продаж (**2 254** тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+914 тыс. руб.);
- чистая прибыль за период 01.01–31.12.2022 составила **2 501** тыс. руб. (+1 802 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (**+7,7** коп. к **8,9** коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

Показатели финансового положения организации, имеющие неудовлетворительные значения:

- высокая зависимость организации от заемного капитала (собственный капитал составляет только **34%**);
- коэффициент абсолютной ликвидности ниже нормального значения;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только **68%** от общего капитала организации).

В ходе анализа был получен только один показатель, имеющий критическое значение – критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Приведенный анализ свидетельствует о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.