

# 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

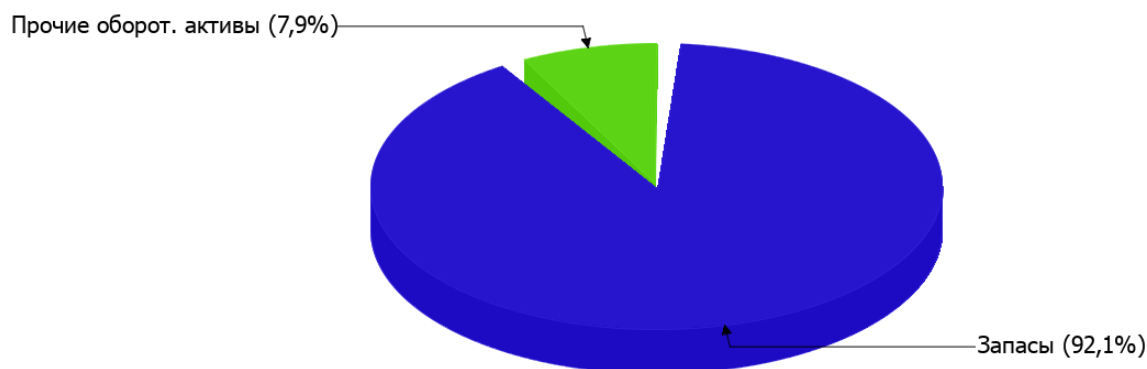
| Показатель                  | Значение показателя |            |                                                     |                                                    | Изменение за анализируемый период |                                 |
|-----------------------------|---------------------|------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
|                             | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                |                                                    | тыс. руб.<br>(гр.3-<br>гр.2)      | ± % ((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|                             | 31.12.2022          | 31.12.2023 | на начало<br>анализируемого<br>периода (31.12.2022) | на конец<br>анализируемого<br>периода (31.12.2023) |                                   |                                 |
| Актив                       |                     |            |                                                     |                                                    |                                   |                                 |
| Внеоборотные активы         | 45                  | –          | 0,5                                                 | –                                                  | -45                               | -100                            |
| Оборотные                   | 9 233               | 7 806      | 99,5                                                | 100                                                | -1 427                            | -15,5                           |
| Пассив                      |                     |            |                                                     |                                                    |                                   |                                 |
| Собственный капитал         | 3 191               | 4 873      | 34,4                                                | 62,4                                               | +1 682                            | +52,7                           |
| Долгосрочные обязательства  | 3 107               | 386        | 33,5                                                | 4,9                                                | -2 721                            | -87,6                           |
| Краткосрочные обязательства | 2 980               | 2 547      | 32,1                                                | 32,6                                               | -433                              | -14,5                           |
| Валюта баланса              | 9 278               | 7 806      | 100                                                 | 100                                                | -1 472                            | -15,9                           |

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

Активы по состоянию на 31.12.2023 характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период уменьшились на 1 472 тыс. руб. (на 15,9%). Несмотря на снижение активов, собственный капитал увеличился на 52,7%, что, в целом, свидетельствует о положительной динамике имущественного положения организации.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:

## Структура активов организации на 31 декабря 2023 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):

- запасы – **1 309** тыс. руб. (**76,7%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **352** тыс. руб. (**20,6%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – **2 721** тыс. руб. (**86,3%**)
- краткосрочные заемные средства – **239** тыс. руб. (**7,6%**)
- кредиторская задолженность – **194** тыс. руб. (**6,2%**)

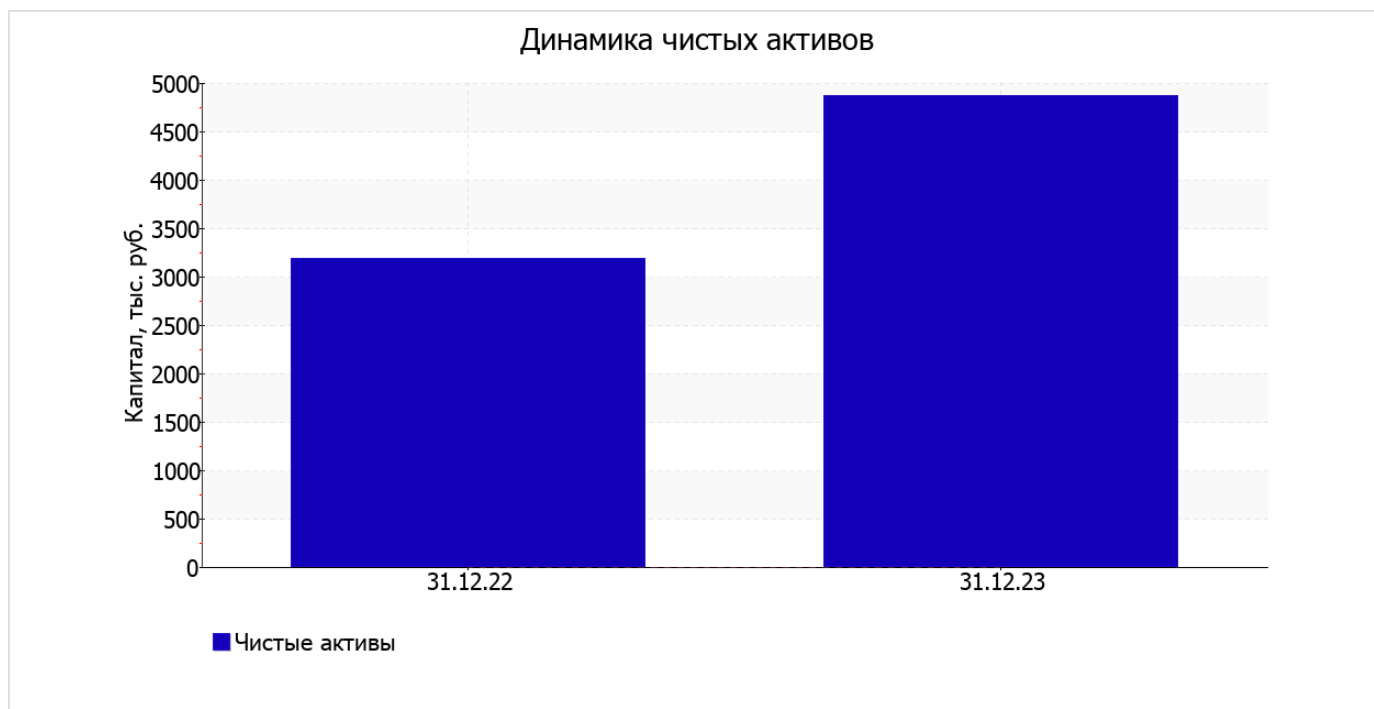
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (**+234** тыс. руб. и **+1 682** тыс. руб. соответственно).

по состоянию на 31.12.2023 собственный капитал организации равнялся **4 873,0** тыс. руб., что существенно (на **1 682,0** тыс. руб., или на **52,7%**) превышает значение собственного капитала на 31 декабря 2022 г.

## 2.2. Оценка стоимости чистых активов организации

| Показатель       | Значение показателя |            |                                                     |                                                    | Изменение                |                          |
|------------------|---------------------|------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                  | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                |                                                    | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2) | ± % ((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                  | 31.12.2022          | 31.12.2023 | на начало<br>анализируемого периода<br>(31.12.2022) | на конец<br>анализируемого периода<br>(31.12.2023) |                          |                          |
| 1. Чистые активы | 3 191               | 4 873      | 34,4                                                | 62,4                                               | +1 682                   | +52,7                    |

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, следует отметить увеличение чистых активов на **52,7%** за весь рассматриваемый период. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

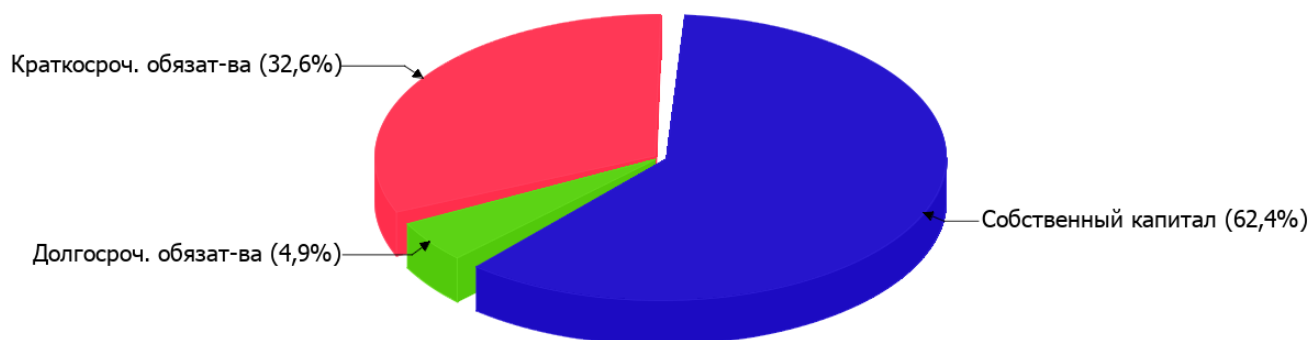
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель                                                    | Значение показателя |            | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение                                                                                            |
|---------------------------------------------------------------|---------------------|------------|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                               | 31.12.2022          | 31.12.2023 |                                  |                                                                                                                                           |
| Коэффициент автономии                                         | 0,34                | 0,62       | +0,28                            | 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 | 0,34                | 0,62       | +0,28                            | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.                                            |
| Коэффициент покрытия инвестиций                               | 0,68                | 0,67       | -0,01                            | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7. |
| Коэффициент обеспеченности запасов                            | 0,37                | 0,68       | +0,31                            | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.                                            |
| Коэффициент краткосрочной задолженности                       | 0,49                | 0,87       | +0,38                            | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.                                                                        |

Коэффициент автономии организации на 31.12.2023 составил 0,62. Полученное значение указывает на оптимальное соотношение собственного и заемного капитала (собственный капитал составляет 62% в общем капитале организации). коэффициент автономии за год очень сильно вырос (на 0,28).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:

## Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2023 составил **0,62**, что намного (на **0,28**) больше значения коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на первый день анализируемого периода (31 декабря 2022 г.). коэффициент на 31 декабря 2023 г. демонстрирует очень хорошее значение.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций практически не изменился, снизившись всего на **0,01**, до **0,67**. Значение коэффициента на 31 декабря 2023 г. ниже нормативного значения.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2023 составил **0,68**. за год произошел стремительный рост коэффициента обеспеченности материальных запасов – на **0,31**. на 31.12.2023 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 (86,8% и 13,2% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 37,9%.

## 2.4. Ликвидность

| Показатель ликвидности                  | Значение показателя |             | Изменение показателя (гр.3 - гр.2) | Расчет, рекомендованное значение                                                                               |
|-----------------------------------------|---------------------|-------------|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                         | 31.12.2022          | 31.12.2023  |                                    |                                                                                                                |
| Коэффициент текущей (общей) ликвидности | <b>3,1</b>          | <b>3,06</b> | <b>-0,04</b>                       | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,8 и более. |
| Коэффициент абсолютной ликвидности      | <b>0,12</b>         | <b>0</b>    | <b>-0,12</b>                       | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более. |

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**3,06** при нормативном значении 1,8). Несмотря на это следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,04**.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение (**0**) ниже допустимого предела (норма: 0,2). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-0,12**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

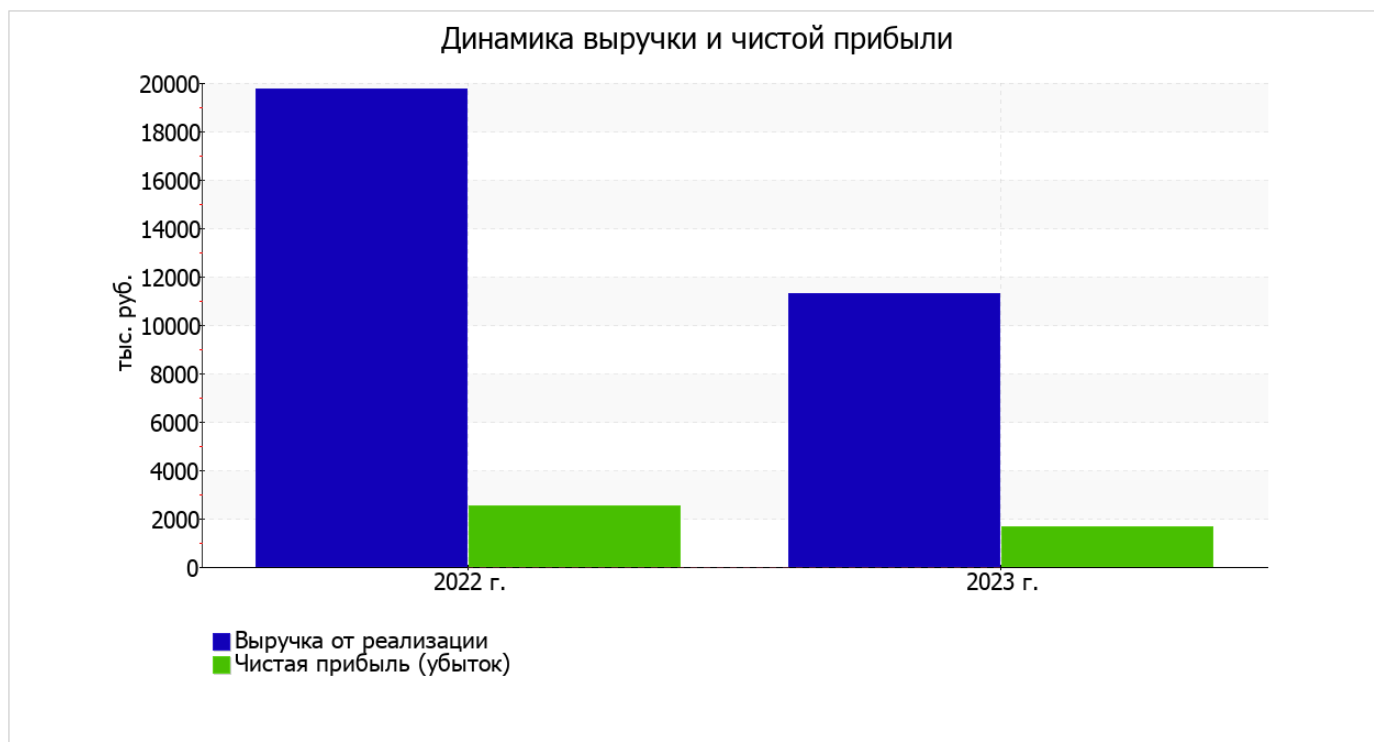
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КАМКАРС" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 2 624 тыс. руб., что составляет 23,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 370 тыс. руб., или на 16,4%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 8 435 и 8 805 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-50,3%) опережает изменение выручки (-42,7%)

| 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                                            | 19 745                         | 11 310  | -8 435                  | -42,7           | 15 528                              |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности              | 17 491                         | 8 686   | -8 805                  | -50,3           | 13 089                              |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)                   | 2 254                          | 2 624   | +370                    | +16,4           | 2 439                               |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате  | 1 027                          | -397    | -1 424                  | ↓               | 315                                 |
| 5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 3 281                          | 2 227   | -1 054                  | -32,1           | 2 754                               |
| 6. Проценты к уплате                                  | 435                            | 29      | -406                    | -93,3           | 232                                 |
| 7. Налоги на прибыль (доходы)                         | 345                            | 517     | +172                    | +49,9           | 431                                 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)                    | 2 501                          | 1 681   | -820                    | -32,8           | 2 091                               |

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



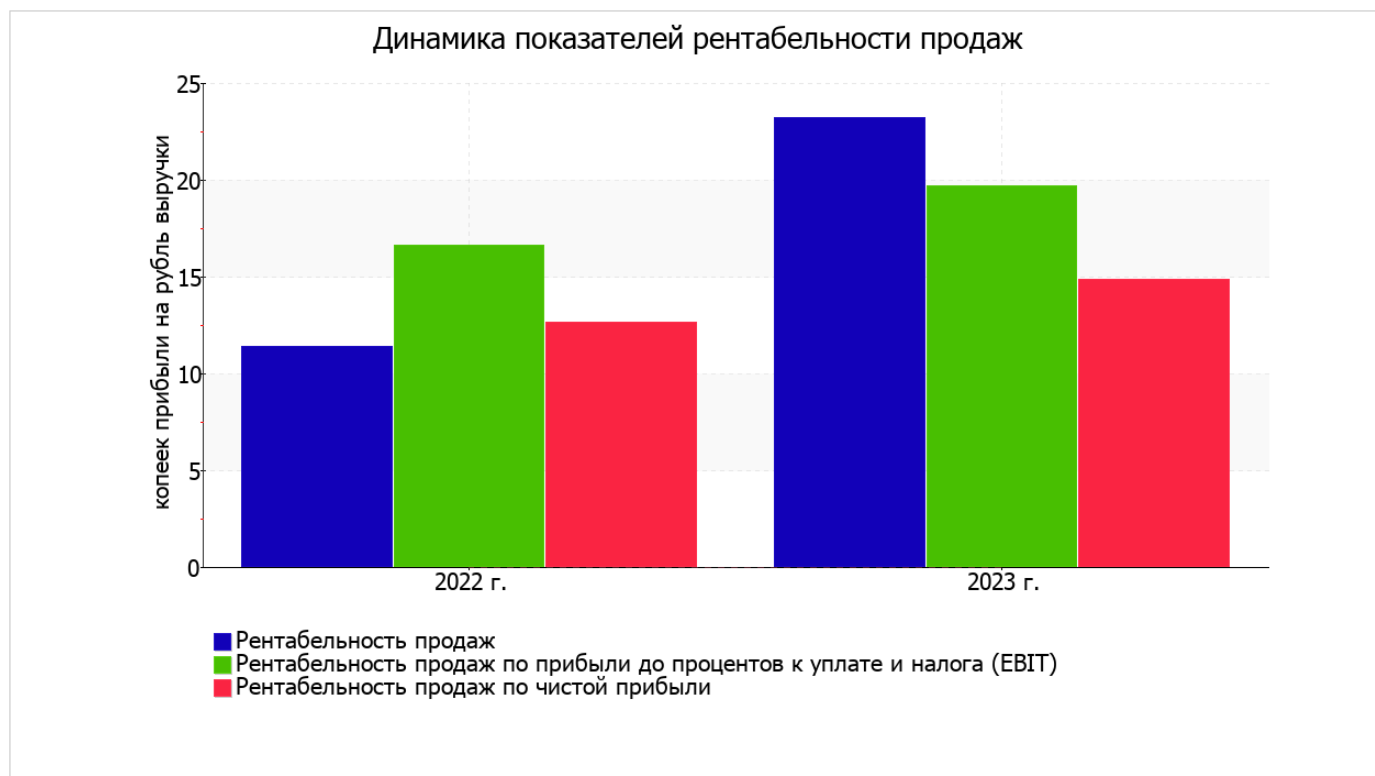
### 3.2. Анализ рентабельности

| Показатели рентабельности                                                                                                      | Значения показателя (в %, или в копейках с рубля) |         | Изменение показателя |                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------|----------------------|-----------------|
|                                                                                                                                | 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: не менее 4%.                | 11,4                                              | 23,2    | +11,8                | +103,2          |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).            | 16,6                                              | 19,7    | +3,1                 | +18,5           |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 2%. | 12,7                                              | 14,9    | +2,2                 | +17,3           |

Все три показателя рентабельности за 2023 год, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

Рентабельность продаж за 2023 год составила **23,2%**. К тому же имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, **(+11,8%)**.

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составила **19,7%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **19,7** 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) | 41,7                   | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более. |
| Рентабельность активов (ROA)               | 19,7                   | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.               |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE)  | 38,5                   | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.           |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,417 руб. чистой прибыли. за последний год рентабельность активов демонстрирует очень хорошее значение, равное 19,7%.

### 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<br>в днях | Коэфф.<br>2023 г. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
|                                                                                                                                                                       | 2023 г.            |                   |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 120 и менее дн.)    | 275                | 1,3               |
| 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)                                            | 85                 | 4,3               |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 140 и менее дн.)                        | 276                | 1,3               |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)                                                      | 130                | 2,8               |

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 276 календарных дней.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КАМКАРС" за весь рассматриваемый период

Следующие 9 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- оптимальная доля собственного капитала (62%);
- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,62) можно характеризовать как очень хорошее;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- отличная рентабельность активов (19,7% за последний год);
- положительная динамика рентабельности продаж (+11,8 процентных пункта от рентабельности 11,4% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- увеличение собственного капитала организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КАМКАРС" уменьшились на 1 472 тыс. руб. (на 15,9%);
- за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 получена прибыль от продаж (2 624 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+370 тыс. руб.);
- положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (+3,1 коп. к 16,6 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Анализ выявил следующие показатели, критически характеризующие финансовое положение организации:

- значительно ниже нормального значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Положительно характеризующим результаты деятельности организации показателем является следующий – чистая прибыль за последний год составила 1 681 тыс. руб.

Показателем, негативно характеризующим финансовое положение организации, является следующий – коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 67% от общего капитала организации).



Полученные значения показателей свидетельствуют 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.