

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КЕМЕРОВОТОРГТЕХНИКА

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4205000721

Код причины постановки на учет (КПП): 420501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая неспециализированная (ОКВЭД 46.90).

2. Анализ финансового положения ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КЕМЕРОВОТОРГТЕХНИКА

2.1. Структура имущества и источники его формирования

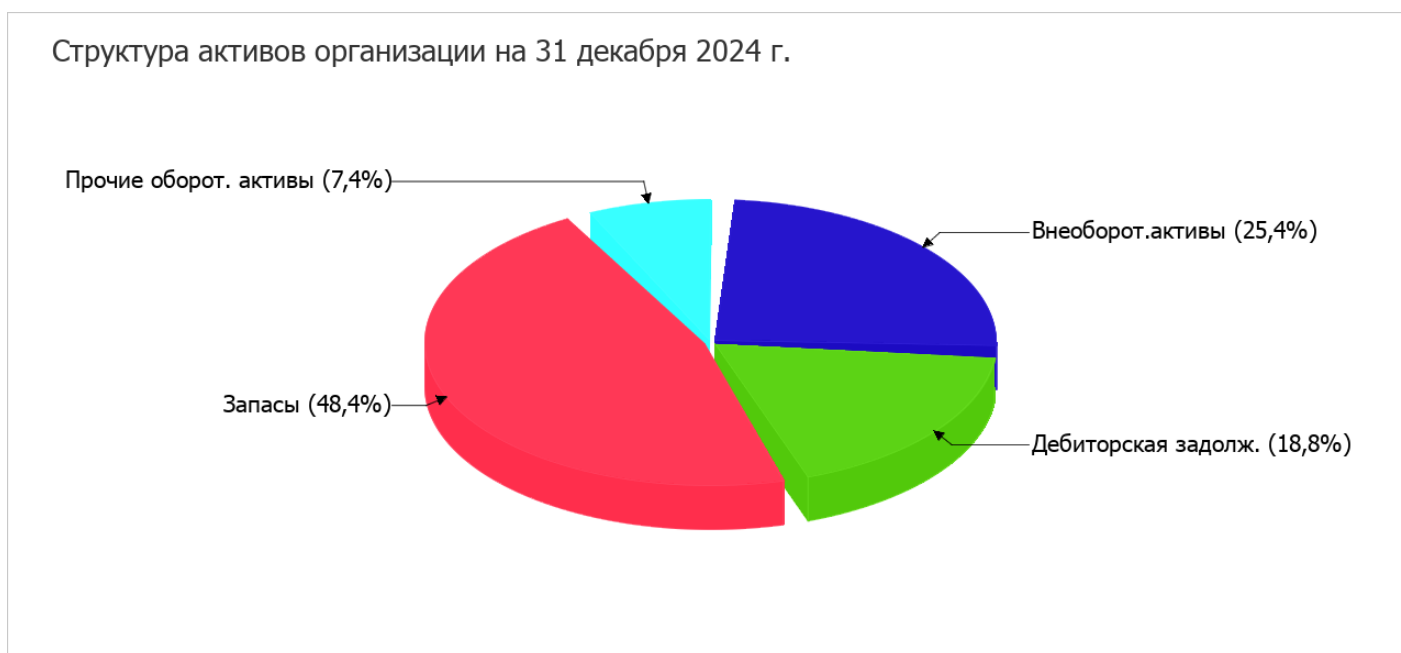
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	9 451	9 080	26	25,4	-371	-3,9
в том числе: основные средства	9 446	9 075	26	25,4	-371	-3,9
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	26 848	26 663	74	74,6	-185	-0,7
в том числе: запасы	18 412	17 310	50,7	48,4	-1 102	-6
дебиторская задолженность	7 180	6 717	19,8	18,8	-463	-6,4
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1 015	2 305	2,8	6,4	+1 290	+127,1
Пассив						
1. Собственный капитал	24 546	25 614	67,6	71,7	+1 068	+4,4
2. Долгосрочные обязательства, всего	3 662	4 224	10,1	11,8	+562	+15,3
в том числе: заемные средства	3 662	4 224	10,1	11,8	+562	+15,3
3. Краткосрочные обязательства*, всего	8 091	5 905	22,3	16,5	-2 186	-27

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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
в том числе: заемные средства	1 280	97	3,5	0,3	-1 183	-92,4
Валюта баланса	36 299	35 743	100	100	-556	-1,5

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

Из представленных в первой части таблицы данных видно, что на 31 декабря 2024 г. в активах организации доля внеоборотных средств составляет одну четвертую, а текущих активов, соответственно, три четвертых. Активы организации за весь период практически не изменились. Несмотря на фактическую неизменность величины активов, собственный капитал увеличился на 4,4%, что, в целом, свидетельствует о положительной динамике имущественного положения организации.

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



Снижение величины активов организации связано со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- запасы – 1 102 тыс. руб. (56,9%)
- дебиторская задолженность – 463 тыс. руб. (23,9%)
- основные средства – 371 тыс. руб. (19,2%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- краткосрочные заемные средства – 1 183 тыс. руб. (54,1%)
- кредиторская задолженность – 1 003 тыс. руб. (45,9%)

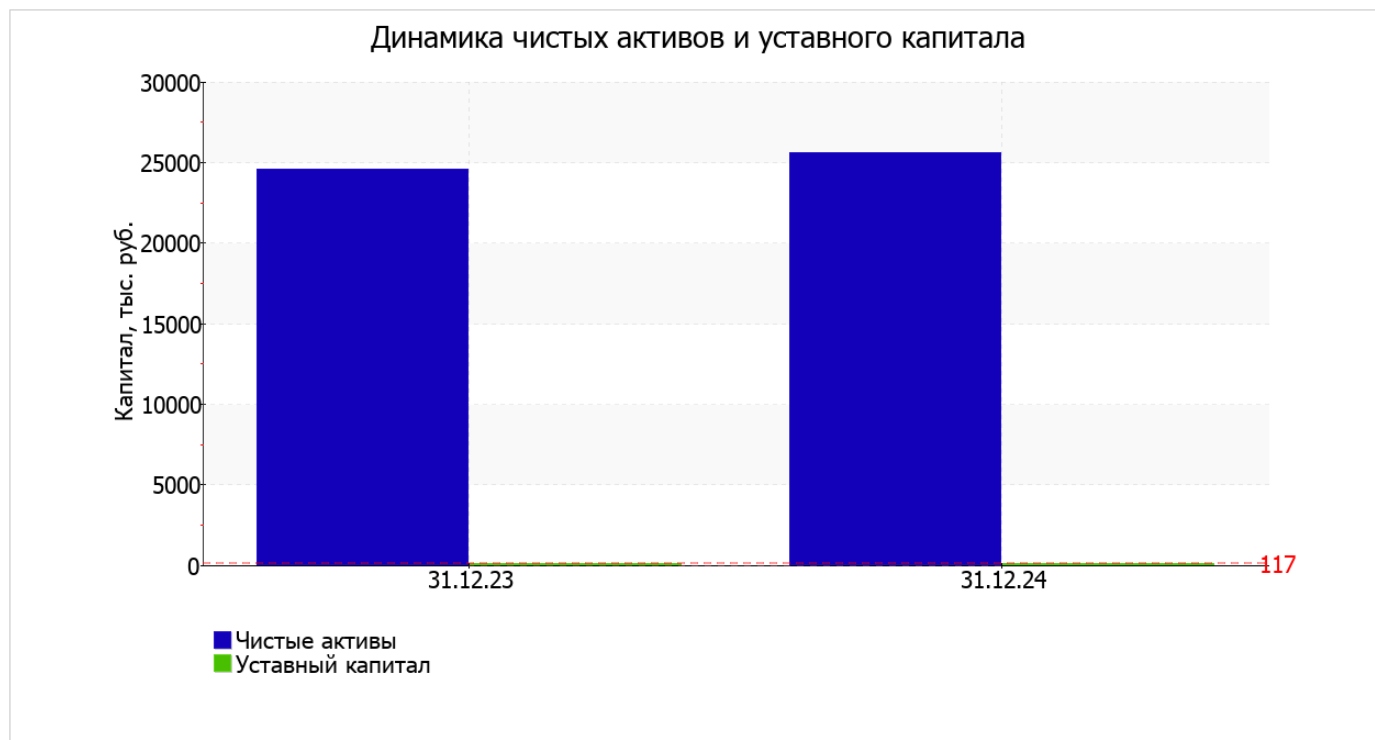
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (+1 290 тыс. руб. и +1 068 тыс. руб. соответственно).

за весь рассматриваемый период собственный капитал организации несколько вырос (до 25 614,0 тыс. руб.).

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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
1. Чистые активы	24 546	25 614	67,6	71,7	+1 068	+4,4
2. Уставный капитал	117	117	0,3	0,3	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	24 429	25 497	67,3	71,3	+1 068	+4,4

Чистые активы организации на 31.12.2024 намного (в 218,9 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение 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 на 4,4% 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



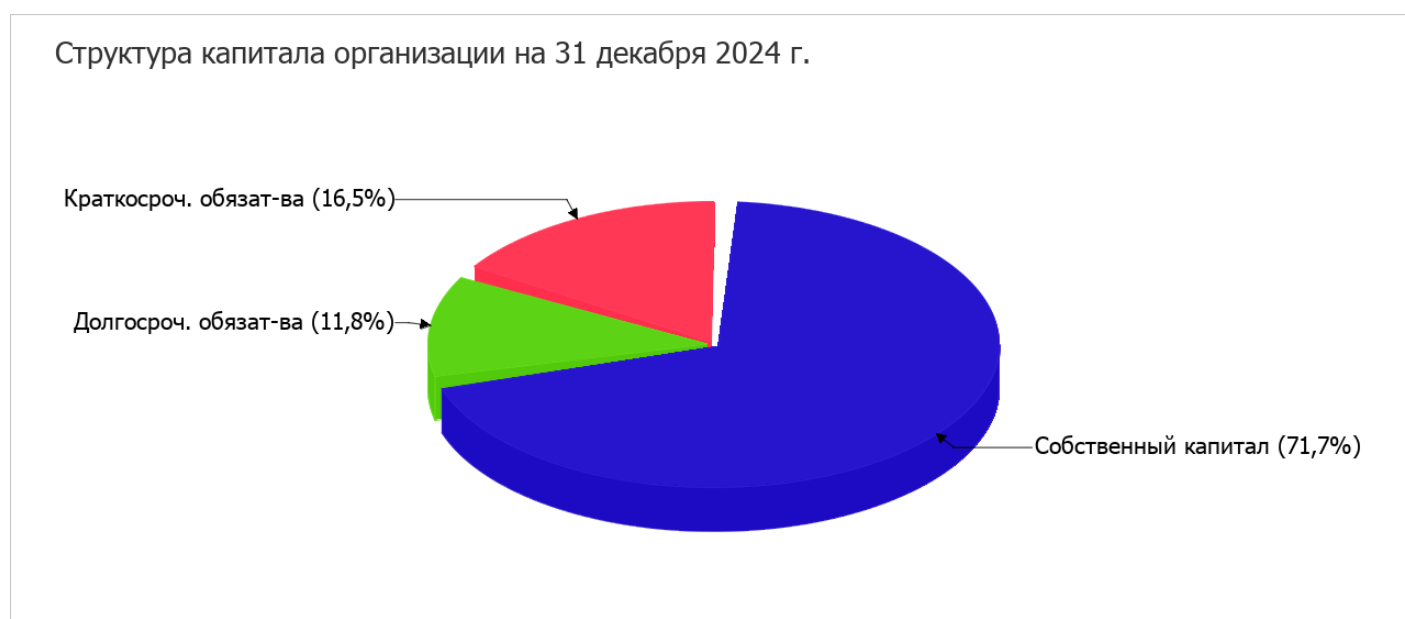
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,68	0,72	+0,04	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,56	0,62	+0,06	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,78	0,83	+0,05	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,61	0,65	+0,04	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,82	0,96	+0,14	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,69	0,58	-0,11	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2024 г. составил **0,72**. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КЕМЕРОВОТОРГТЕХНИКА к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **72%** в общем капитале организации). за последний год отмечен заметный рост коэффициента автономии, составивший **0,04**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации:



за весь рассматриваемый период произошел заметный рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами до **0,62 (+0,06)**. на 31 декабря 2024 г. коэффициент демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

в течение анализируемого периода произошло ощутимое повышение коэффициента покрытия инвестиций, составившее **0,05** – до **0,83**. Значение коэффициента на 31.12.2024 вполне соответствует норме.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода составил **0,96**; это на **0,14** больше, чем на 31 декабря 2023 г. коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2024 демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что по состоянию на 31.12.2024 доля долгосрочной задолженности в общих долгах ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КЕМЕРОВОТОРГТЕХНИКА составляет 41,7%. При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности выросла на 10,5%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	3,32	4,52	+1,2	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,01	1,53	+0,52	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,9.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,13	0,39	+0,26	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**4,52** при нормативном значении 1,8). При этом за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности вырос на **1,2**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,9. В данном случае его значение составило **1,53**. Это означает, что у ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КЕМЕРОВОТОРГТЕХНИКА достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,39** при норме 0,15). [За весь период] коэффициент вырос на **0,26**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КЕМЕРОВОТОРГТЕХНИКА за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила убыток от продаж в размере **1 821** тыс. руб., что составляет 3,3% от выручки. В отличие от анализируемого, в предыдущем периоде имела место прибыль в сумме **798** тыс. руб.

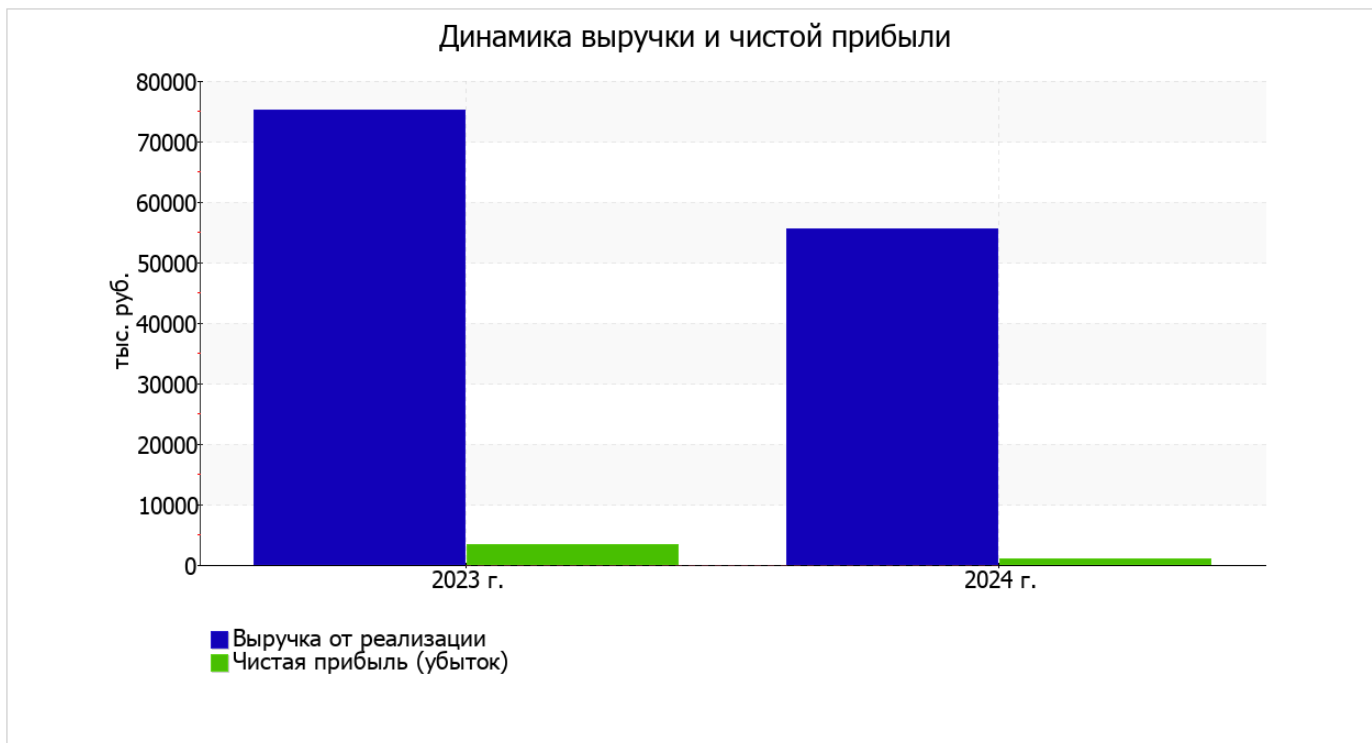
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **19 672** и **17 053** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (**-26,2%**) опережает изменение расходов (**-22,9%**)

Изучая расходы по обычным видам деятельности, следует 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). Это и обусловило отсутствие показателя "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2.

прибыль от прочих операций за год составила 3 118 тыс. руб., что на 725 тыс. руб. (30,3%) больше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2023 г.	2024 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	75 225	55 553	-19 672	-26,2	65 389
2. Расходы по обычным видам деятельности	74 427	57 374	-17 053	-22,9	65 901
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	798	-1 821	-2 619	↓	-512
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	2 393	3 118	+725	+30,3	2 756
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	3 191	1 297	-1 894	-59,4	2 244
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	122	-229	-351	↓	-54
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	3 313	1 068	-2 245	-67,8	2 191
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	3 313	1 068	-2 245	-67,8	2 191
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	1 068	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КЕМЕРОВОТОРГТЕХНИКА в течение всего анализируемого периода.

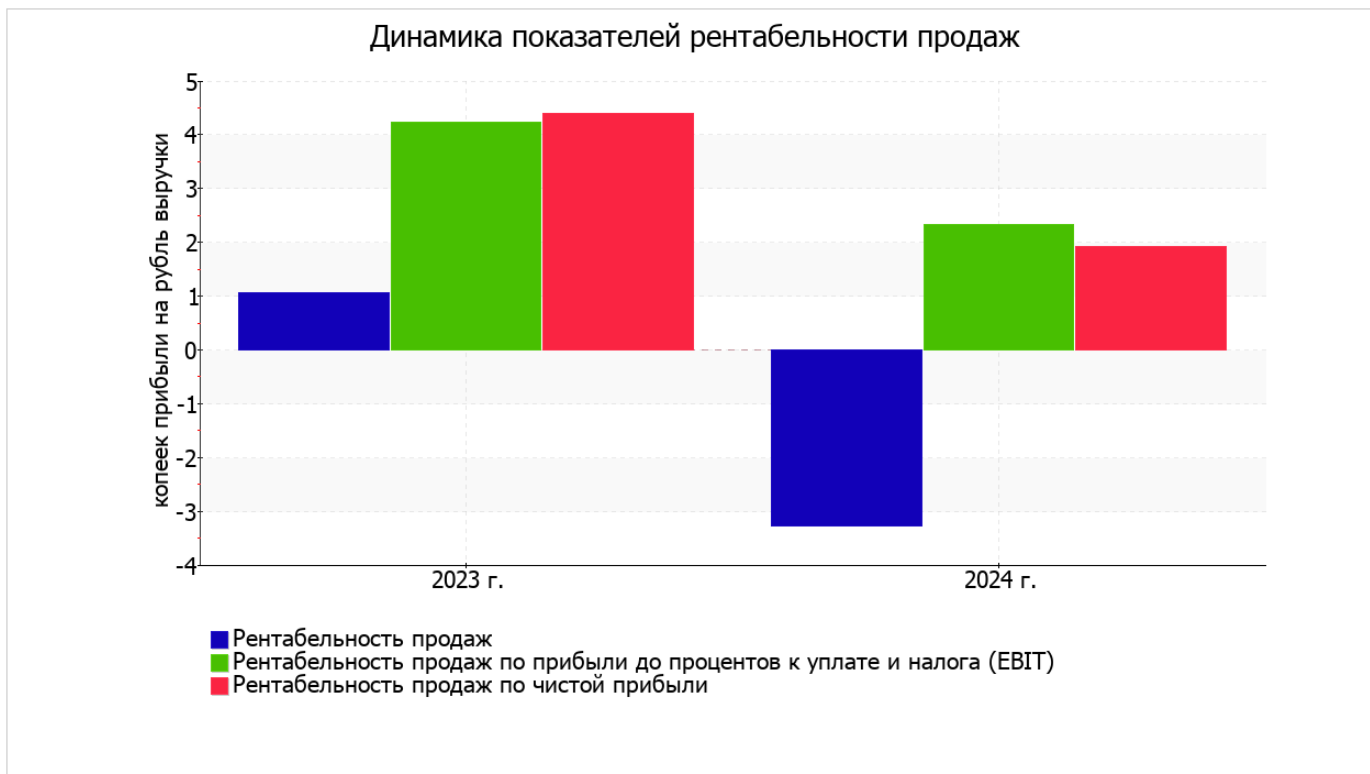


3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	1,1	-3,3	-4,4	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	4,2	2,3	-1,9	-45
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	4,4	1,9	-2,5	-56,3

Рентабельность продаж за 2024 год составила **-3,3%**. При этом имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, **(-4,4%)**.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **2,3%**. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось **2,3** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	4,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 7%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	4,5	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес **0,042** руб. чистой прибыли.

за период 01.01–31.12.2024 значение рентабельности активов, равное **3%**, не укладывается в норму.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коэфф. 2024 г.
	2024 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 131 и менее дн.)	176	2,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 32 и менее дн.)	114	3,2
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 55 дн.)	46	8
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	42	8,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 142 дн.)	237	1,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	165	2,2

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

Данные об оборачиваемости активов за весь анализируемый период свидетельствуют о том, что акционерное общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 237 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 114 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 ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КЕМЕРОВОТОРГТЕХНИКА за год.

Показатели финансового положения организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь анализируемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- на последний день анализируемого периода (31.12.2024) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует исключительно хорошее значение, равное 0,62;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- положительная динамика изменения собственного капитала ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КЕМЕРОВОТОРГТЕХНИКА при том что, активы организации практически не изменились;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 83% от общего капитала организации).

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

- коэффициент автономии неоправданно высок (0,72);
- нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств;
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2024 составила 1 068 тыс. руб.

Среди отрицательных показателей результатов деятельности организации можно выделить такие:

- недостаточная рентабельность активов (3% за последний год);
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КЕМЕРОВОТОРГТЕХНИКА (-1,9 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Среди критических показателей результатов деятельности организации можно выделить следующие:

- отрицательная динамика рентабельности продаж (-4,4 процентных пункта от рентабельности 1,1% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- за 2024 год получен убыток от продаж (-1 821 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-2 619 тыс. руб.).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Анализ основных показателей свидетельствует о положительном финансовом состоянии ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КЕМЕРОВОТОРГТЕХНИКА, возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.