

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Закрытое акционерное общество "КИСЕЛЕВСКОТОРГ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4211002685

Код причины постановки на учет (КПП): 421101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом (ОКВЭД 68.20.2).

2. Анализ финансового положения Закрытое акционерное общество "КИСЕЛЕВСКОТОРГ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

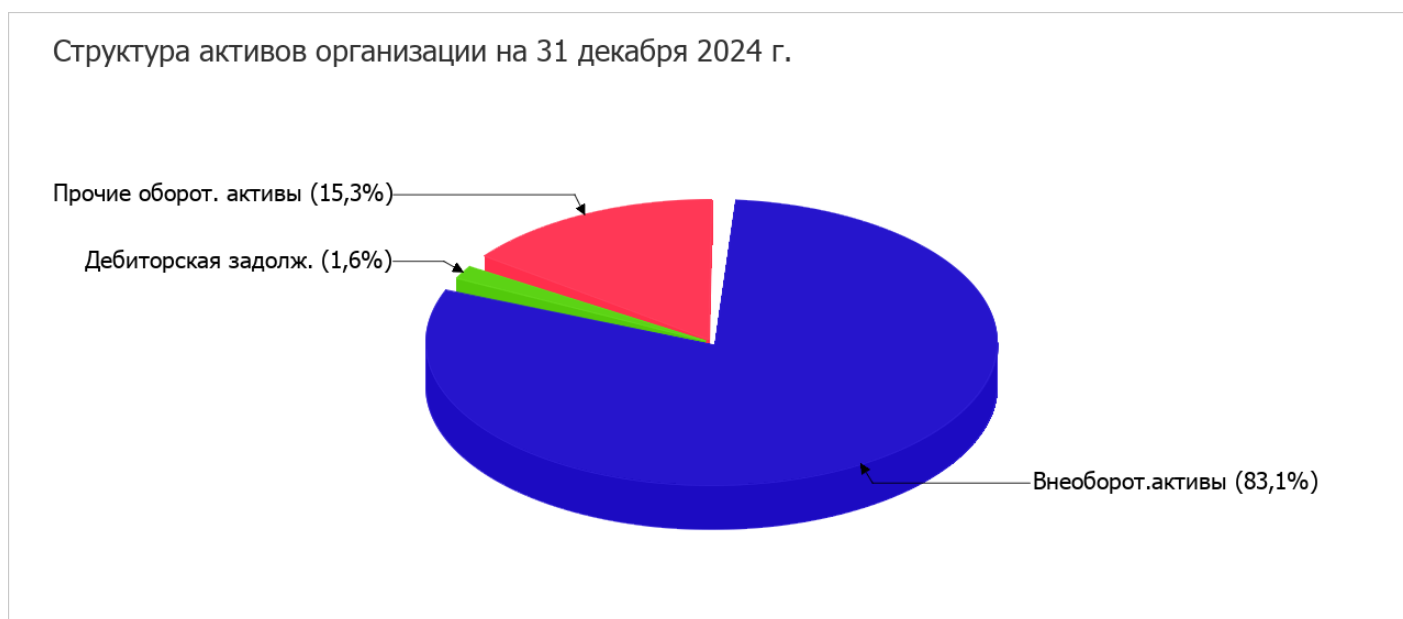
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	956	956	64,9	83,1	–	–
в том числе: основные средства	956	956	64,9	83,1	–	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	516	194	35,1	16,9	-322	-62,4
в том числе: запасы	15	–	1	–	-15	-100
дебиторская задолженность	177	18	12	1,6	-159	-89,8
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	324	176	22	15,3	-148	-45,7
Пассив						
1. Собственный капитал	1 119	1 038	76	90,3	-81	-7,2
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)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	353	112	24	9,7	-241	-68,3
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	1 472	1 150	100	100	-322	-21,9

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

Активы на 31 декабря 2024 г. характеризуются соотношением: 83,1% внеоборотных активов и 16,9% текущих. Активы организации за весь анализируемый период уменьшились на **322** тыс. руб. (на **21,9%**). Отмечая уменьшение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на **7,2%**. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

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



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):

- дебиторская задолженность – **159** тыс. руб. (**49,4%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **148** тыс. руб. (**46%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

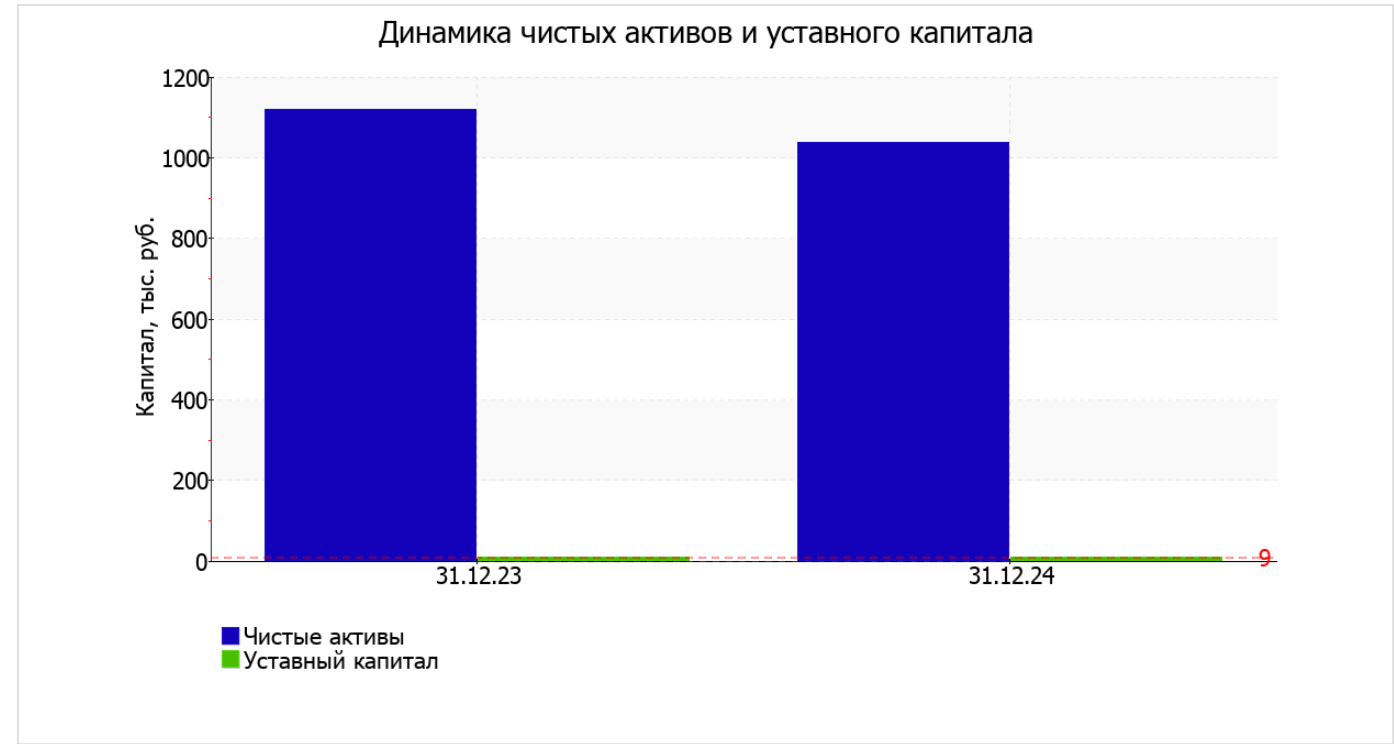
- кредиторская задолженность – **241** тыс. руб. (**74,8%**)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – **81** тыс. руб. (**25,2%**)

на 31 декабря 2024 г. собственный капитал организации равнялся 1 038,0 тыс. руб. за последний год отмечено ощутимое уменьшение собственного капитала на 81 тыс. руб., или на 7,2%.

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	1 119	1 038	76	90,3	-81	-7,2
2. Уставный капитал	9	9	0,6	0,8	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	1 110	1 029	75,4	89,5	-81	-7,3

Чистые активы организации на 31.12.2024 намного (в 115,3 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом следует отметить снижение чистых активов на 7,2% в течение анализируемого периода. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитала представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

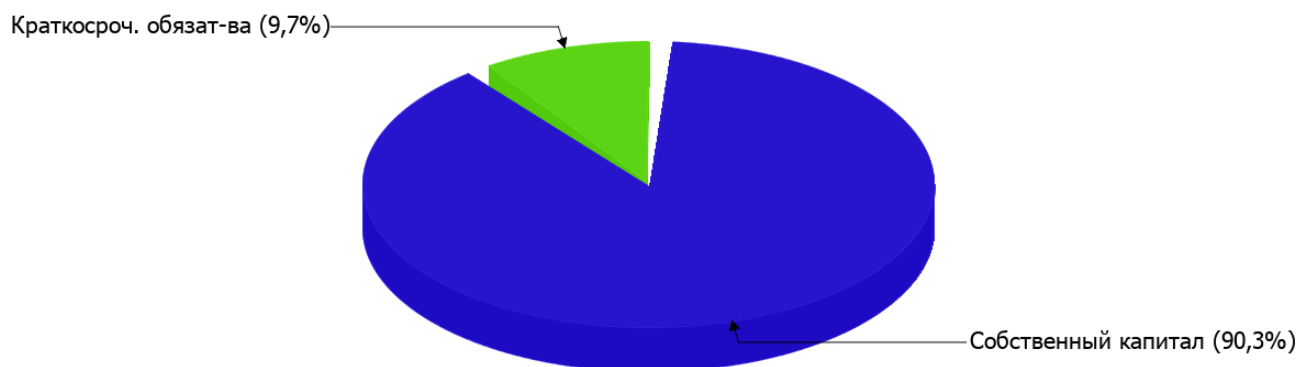
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,76	0,9	+0,14	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,8).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,32	0,42	+0,1	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,76	0,9	+0,14	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,15	0,08	-0,07	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	10,87	–	-10,87	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.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2024) составил **0,9**. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении Закрытое акционерное общество "КИСЕЛЕВСКОТОРГ" к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет **90%** в общем капитале организации). в течение анализируемого периода коэффициент автономии повысился на **0,14**.

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами сильно вырос (на 0,1), составив 0,42. на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента является вполне соответствующее нормальному.

за год имел место ощутимый рост коэффициента покрытия инвестиций до 0,9 (+0,14). Значение коэффициента на 31 декабря 2024 г. полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 90%).

Коэффициент краткосрочной задолженности Закрытое акционерное общество "КИСЕЛЕВСКТОРГ" показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,46	1,73	+0,27	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,42	1,73	+0,31	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,92	1,57	+0,65	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (1,73 против нормативного значения 1,8). При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за год коэффициент вырос на 0,27.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует норме – 1,73 при норме 1. Это говорит о наличии у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Соответствующим норме, как и два другие коэффициента, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (1,57 при норме 0,2). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на 0,65.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности Закрытое акционерное общество "КИСЕЛЕВСКОРТ" за последний год и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила убыток от продаж в размере **35** тыс. руб., что равняется 4,5% от выручки. В прошлом периоде, наоборот, имела место прибыль в размере **12** тыс. руб.

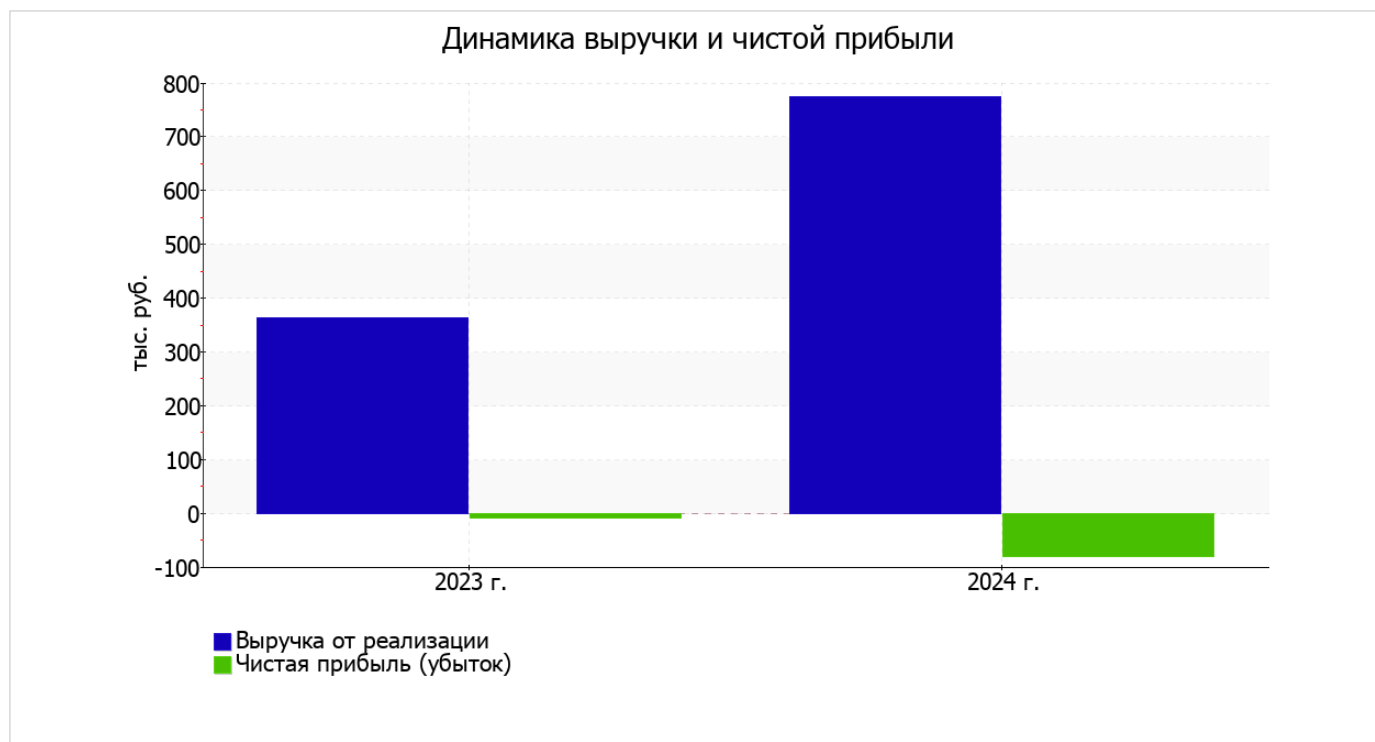
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **412** и **459** тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (**+130,8%**) опережает изменение выручки (**+113,5%**)

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.

В форме №2 строки прочих доходов и расходов не содержат данных показателей. Избежать расходов даже при отсутствии деятельности практически невозможно, поэтому возможны неточности в заполнении отчета.

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	363	775	+412	+113,5	569
2. Расходы по обычным видам деятельности	351	810	+459	+130,8	581
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	12	-35	-47	↓	-12
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	—	—	—	—	—
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	12	-35	-47	↓	-12
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-20	-46	-26	↓	-33
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-8	-81	-73	↓	-45
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-8	-81	-73	↓	-45
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-81	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



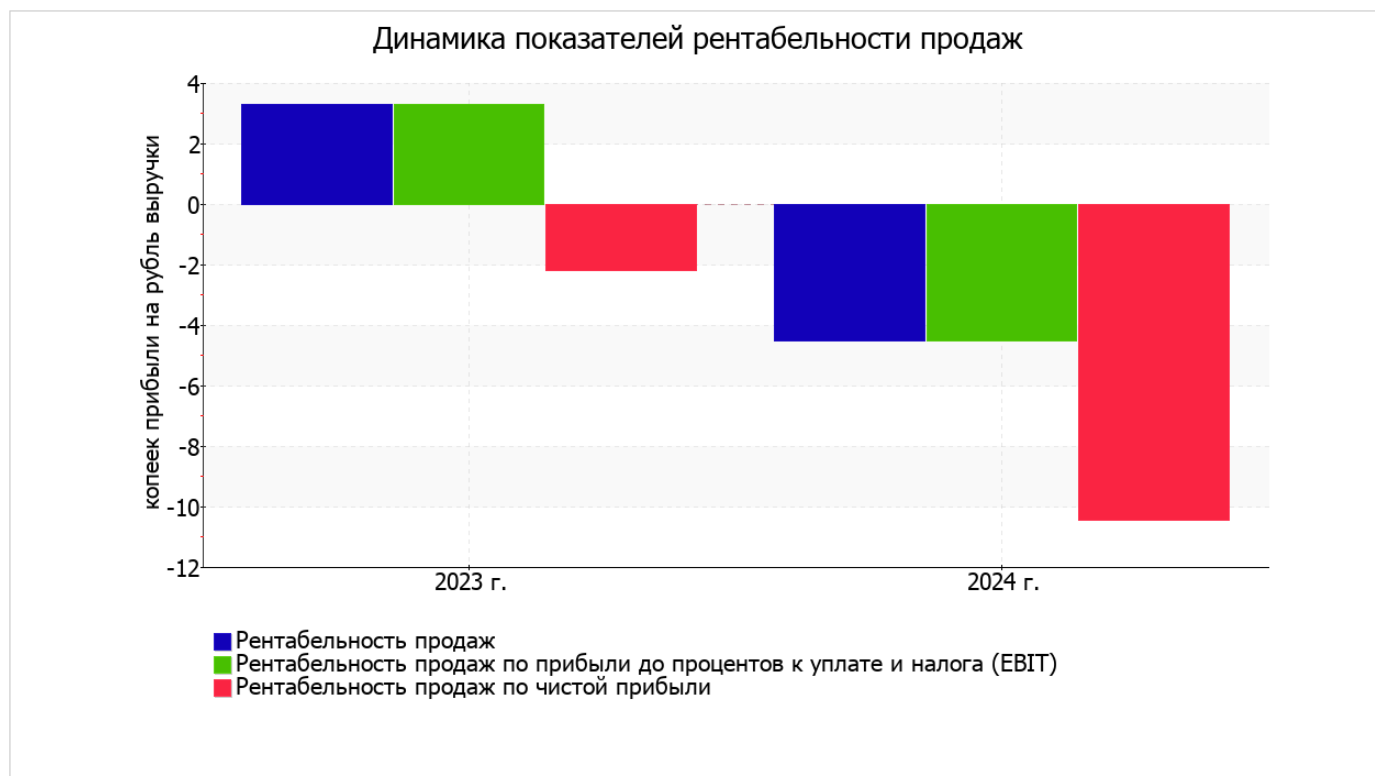
3.2. Анализ рентабельности

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: 12% и более.	3,3	-4,5	-7,8	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	3,3	-4,5	-7,8	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	-2,2	-10,5	-8,3	↓

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют отрицательные значения как следствие убыточной деятельности Закрытое акционерное общество "КИСЕЛЕВСКОТОРГ" за данный период.

Рентабельность продаж за 2024 год составила **-4,5%**. К тому же имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (**-7,8%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **-4,5%**. То есть в каждом рубле выручки Закрытое акционерное общество "КИСЕЛЕВСКОТОРГ" содержалось **-4,5** коп. убытка 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
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-7,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 16% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-6,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-3,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала Закрытое акционерное общество "КИСЕЛЕВСКОРГ" обеспечил убыток в размере **0,075** руб.

рентабельность активов за последний год имеет крайне неудовлетворительное значение, равное **-6,2%**.

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. 2024 г.
	2024 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 192 и менее дн.)	168	2,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	3	107,7
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 107 и менее дн.)	46	7,9
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	110	3,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 515 и менее дн.)	619	0,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	509	0,7

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что акционерное общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 619 календарных дней. При этом требуется 3 дня, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности Закрытое акционерное общество "КИСЕЛЕВСКОРГ" в течение анализируемого периода.

Приведенные ниже 6 показателей финансового положения организации имеют исключительно хорошие значения:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (0,42) можно характеризовать как исключительно хорошее;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 90% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

С критической стороны результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- отрицательная динамика рентабельности продаж (-7,8 процентных пункта от рентабельности 3,3% за такой же период прошлого года);
- за последний год получен убыток от продаж (-35 тыс. руб.), причем наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-47 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -81 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (-7,8 коп. от данного показателя за аналогичный период прошлого года).

В ходе анализа были получены следующие показатели, положительно характеризующие финансовое положение Закрытое акционерное общество "КИСЕЛЕВСКОТОРГ":

- коэффициент автономии неоправданно высок (0,9);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Негативно финансовое положение организации характеризует следующий показатель – коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение.

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии Закрытое акционерное общество "КИСЕЛЕВСКОТОРГ", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.