

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

РЫБКОЛХОЗ "НОВЫЙ ПУТЬ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3606000413

Код причины постановки на учет (КПП): 360601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является рыбоводство прудовое (ОКВЭД 03.22.3).

2. Анализ финансового положения РЫБКОЛХОЗ "НОВЫЙ ПУТЬ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

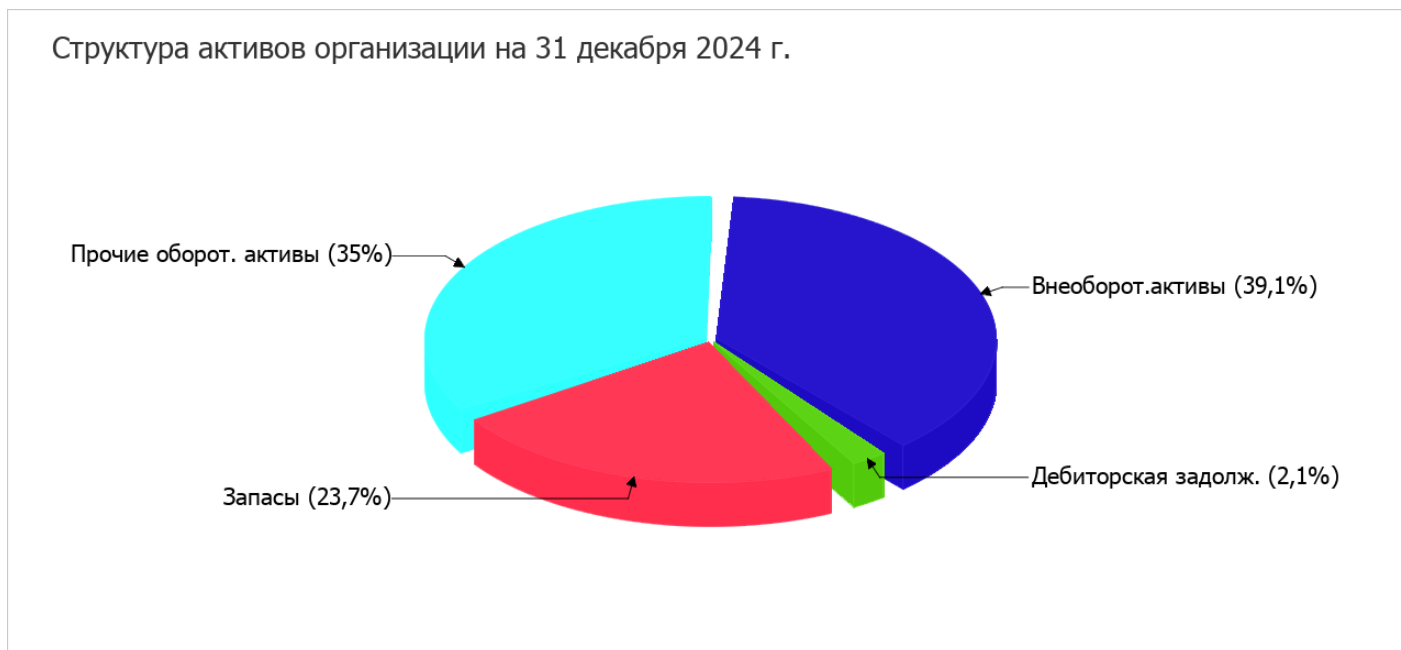
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	40 619	39 098	46,1	39,1	-1 521	-3,7
в том числе: основные средства	35 637	34 116	40,5	34,2	-1 521	-4,3
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	47 461	60 801	53,9	60,9	+13 340	+28,1
в том числе: запасы	25 924	23 718	29,4	23,7	-2 206	-8,5
дебиторская задолженность	1 013	2 088	1,2	2,1	+1 075	+106,1
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	20 524	34 995	23,3	35	+14 471	+70,5
Пассив						
1. Собственный капитал	77 798	89 268	88,3	89,4	+11 470	+14,7
2. Долгосрочные обязательства, всего	10 000	9 700	11,4	9,7	-300	-3
в том числе: заемные средства	10 000	9 700	11,4	9,7	-300	-3
3. Краткосрочные обязательства*, всего	282	931	0,3	0,9	+649	+3,3 раза

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	-	-	-	-	-	-
Валюта баланса	88 080	99 899	100	100	+11 819	+13,4

* 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 таким соотношением: 39,1% внеоборотных активов и 60,9% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 11 819 тыс. руб. (на 13,4%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации, увеличившись на 11 470 тыс. руб.

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



Рост величины активов организации связан, в основном, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) – 14 199 тыс. руб. (91,3%)
- дебиторская задолженность – 1 075 тыс. руб. (6,9%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 6 096 тыс. руб. (50,3%)
- резервный капитал – 5 289 тыс. руб. (43,6%)
- кредиторская задолженность – 649 тыс. руб. (5,4%)

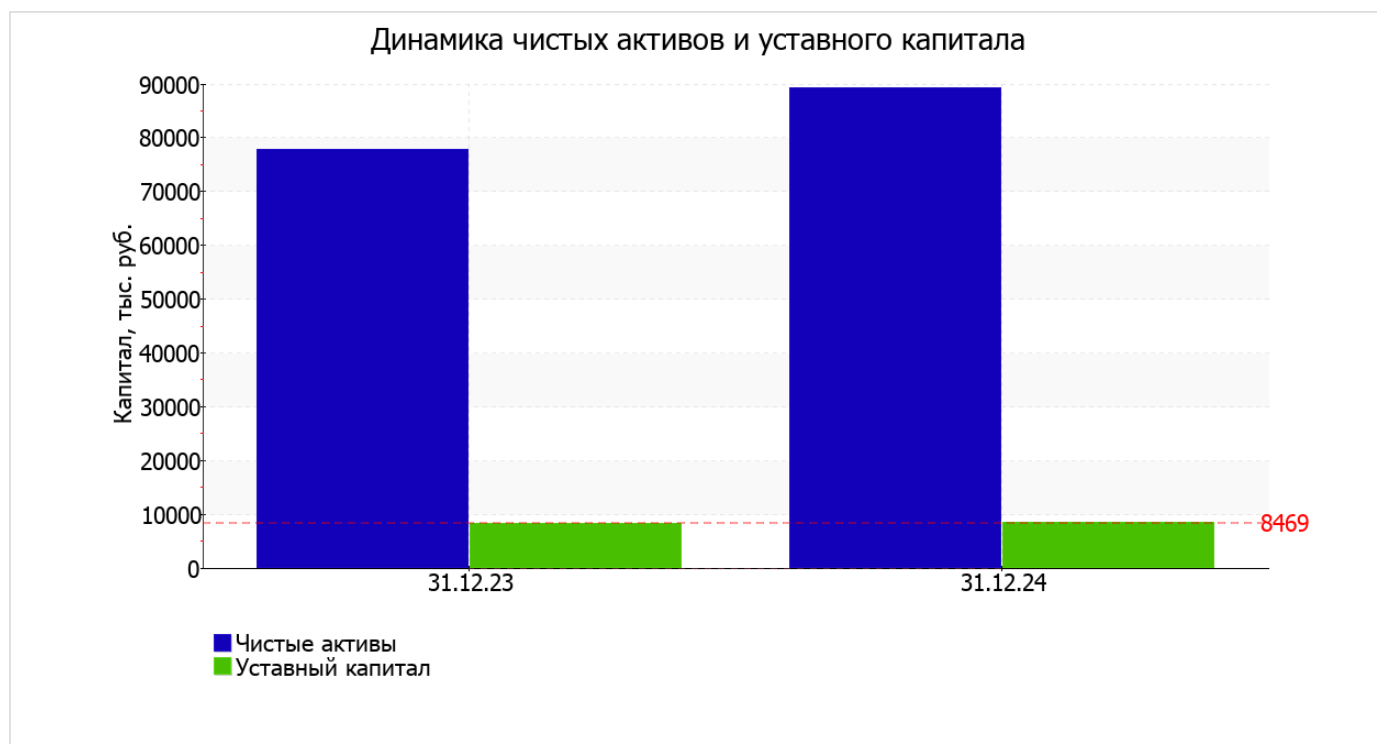
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (-2 206 тыс. руб. и -300 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации по состоянию на 31.12.2024 равнялся 89 268,0 тыс. руб. за год собственный капитал организации заметно вырос (+11 470,0 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	77 798	89 268	88,3	89,4	+11 470	+14,7
2. Уставный капитал	8 384	8 469	9,5	8,5	+85	+1
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	69 414	80 799	78,8	80,9	+11 385	+16,4

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода (31.12.2024) намного (в 10,5 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на 14,7% за 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. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



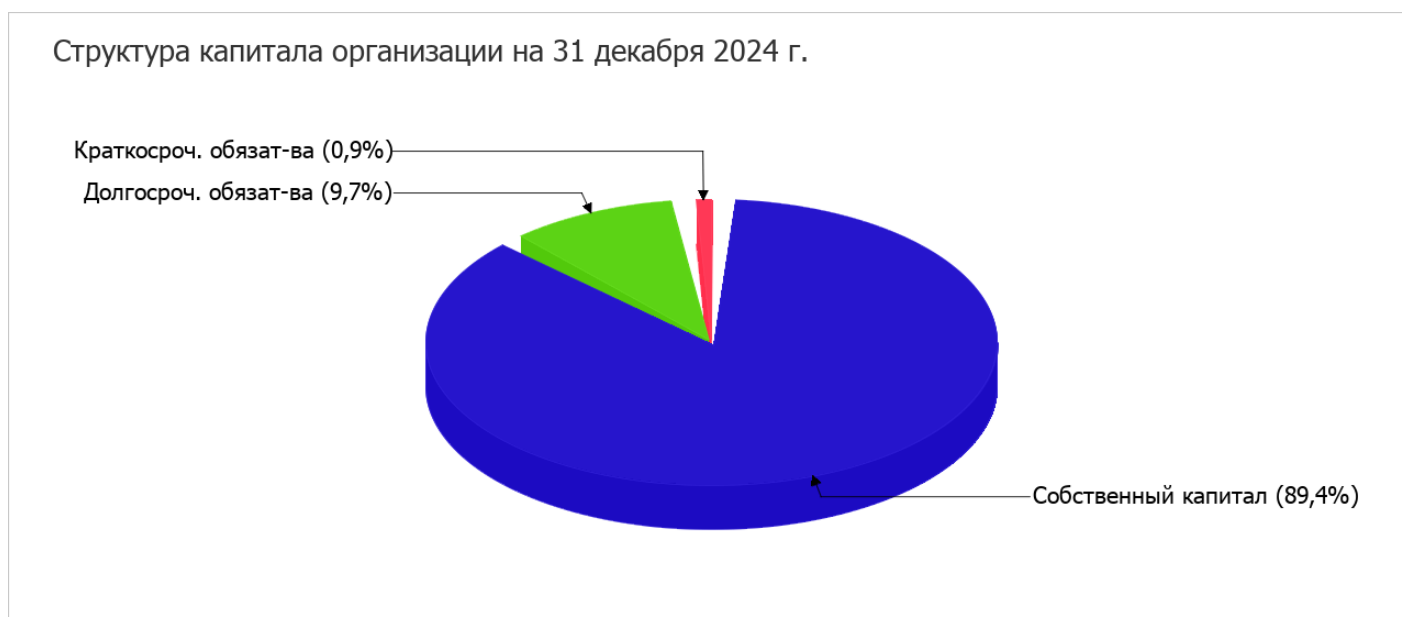
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,88	0,89	+0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,8).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,78	0,83	+0,05	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	1	0,99	-0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,8.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,48	0,56	+0,08	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,43	2,12	+0,69	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,03	0,09	+0,06	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,89**. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доле собственного капитала (**89%**) в общем капитале; кооператив слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. в течение анализируемого периода коэффициент автономии вырос всего на **0,01**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



за весь анализируемый период отмечен ощутимый рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами до **0,83 (+0,05)**. на 31 декабря 2024 г. коэффициент демонстрирует очень хорошее значение.

коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период практически не изменился, снизившись до **0,99**. Значение коэффициента на 31.12.2024 полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **99%**).

на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **2,12**. за весь рассматриваемый период отмечено сильное повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов (на **0,69**). коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2024 демонстрирует исключительно хорошее значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (91,2% и 8,8% соответственно). При этом в течение анализируемого периода доля краткосрочной задолженности выросла на 6%.

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	168,3	65,31	-102,99	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 2 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	76,37	39,83	-36,54	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	72,78	37,59	-35,19	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью укладывается в норму (**65,31** при нормативном значении 2). При этом за весь рассматриваемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-102,99**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также соответствует норме – **39,83** при норме 1. 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 (**37,59**). При этом в течение анализируемого периода имело место ухудшение значения показателя – коэффициент абсолютной ликвидности снизился на **-35,19**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности РЫБКОЛХОЗ "НОВЫЙ ПУТЬ" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за год организация получила прибыль от продаж в размере **12 557** тыс. руб., что составляет 24,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **6 410** тыс. руб., или на **104,3%**.

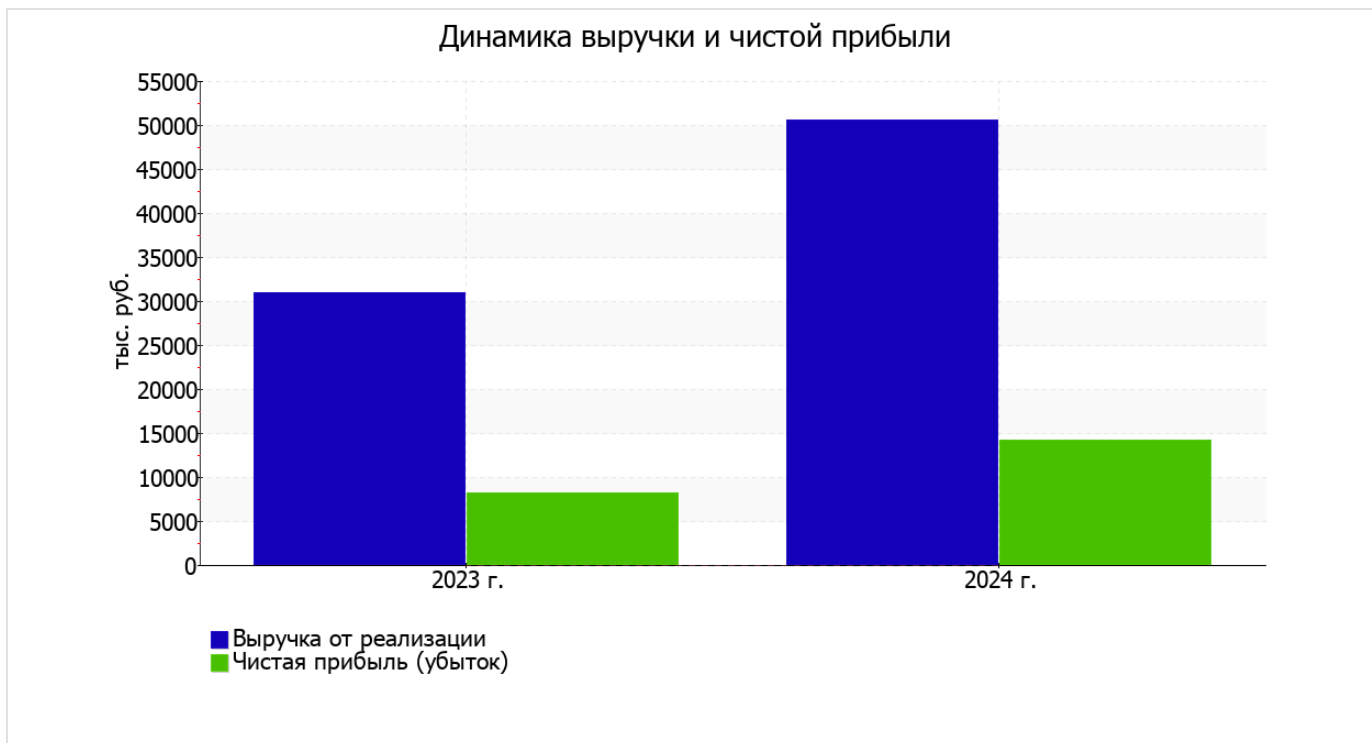
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 19 709 и 13 299 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+63,8%) опережает изменение расходов (+53,8%)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно 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). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

прибыль от прочих операций за год составила 2 248 тыс. руб., что на 259 тыс. руб. (13%) больше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 17,9% от абсолютной величины прибыли от продаж за анализируемый период.

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	30 876	50 585	+19 709	+63,8	40 731
2. Расходы по обычным видам деятельности	24 729	38 028	+13 299	+53,8	31 379
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	6 147	12 557	+6 410	+104,3	9 352
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	2 059	2 747	+688	+33,4	2 403
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	8 206	15 304	+7 098	+86,5	11 755
6. Проценты к уплате	70	499	+429	+7,1 раза	285
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	–	-573	-573	–	-287
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	8 136	14 232	+6 096	+74,9	11 184
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	8 136	14 232	+6 096	+74,9	11 184
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	6 096	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



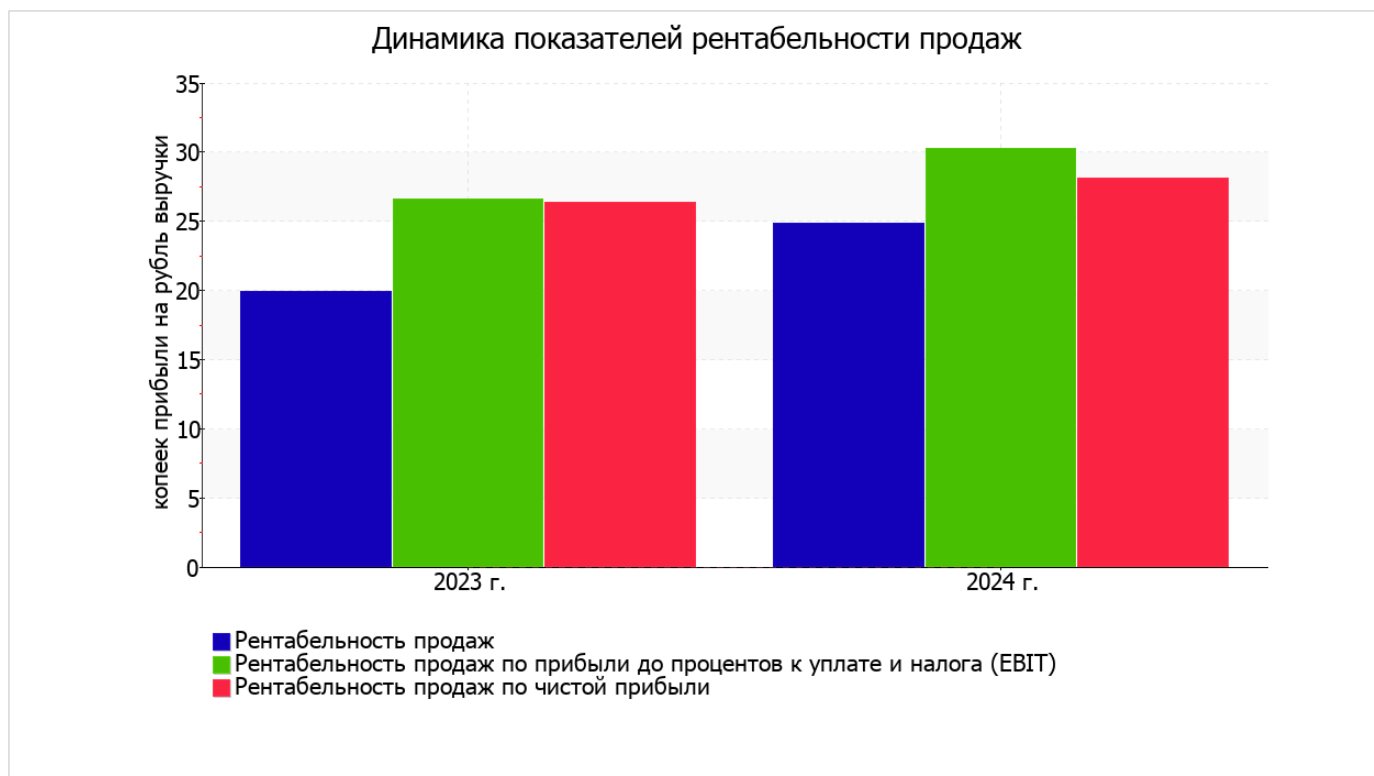
3.2. Анализ рентабельности

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.	19,9	24,8	+4,9	+24,7
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	26,6	30,3	+3,7	+13,8
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	26,4	28,1	+1,7	+6,8

[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.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **24,8** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Более того, имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2023) **(+4,9 коп.)**.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2024 год составил **30,3%**. Это значит, что в каждом рубле выручки РЫБКОЛХОЗ "НОВЫЙ ПУТЬ" содержалось **30,3** 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)	17	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 19%.
Рентабельность активов (ROA)	15,1	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 8% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	16,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала РЫБКОЛХОЗ "НОВЫЙ ПУТЬ" обеспечил **0,17** руб. чистой прибыли.

за период 01.01–31.12.2024 значение рентабельности активов, равное **15,1%**, можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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. 2024 г.
	2024 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 324 и менее дн.)	392	0,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 77 дн.)	239	1,5
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 97 и менее дн.)	11	32,5
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	4	83,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 518 и менее дн.)	680	0,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	604	0,6

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что кооператив получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 680 календарных дней. При этом требуется 239 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели РЫБКОЛХОЗ "НОВЫЙ ПУТЬ".

С исключительно хорошей стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение – **0,83**;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- чиста прибыль составляет значительный процент от совокупной стоимости активов организации (**15,1%** за 2024 год);
- положительная динамика рентабельности продаж (**+4,9** процентных пункта от рентабельности **19,9%** за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- идеальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- коэффициент покрытия инвестиций имеет хорошее значение (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет **99%** от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (**12 557** тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+6 410 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 составила **14 232** тыс. руб. (+6 096 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (**+3,7** коп. к **26,6** коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Следующие 2 показателя финансового положения организации имеют хорошие значения:

- доля собственного капитала неоправданно высока (89%);
- изменение собственного капитала практически соответствует общему изменению активов организации.

Анализ свидетельствует об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. При данных финансовых показателях РЫБКОЛХОЗ "НОВЫЙ ПУТЬ" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.