

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Сельскохозяйственный Потребительский Смешанный Кооператив "Ресурс"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0912005278

Код причины постановки на учет (КПП): 091201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является переработка и консервирование рыбы, ракообразных и моллюсков (ОКВЭД 10.20).

## 2. Анализ финансового положения Сельскохозяйственный Потребительский Смешанный Кооператив "Ресурс"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

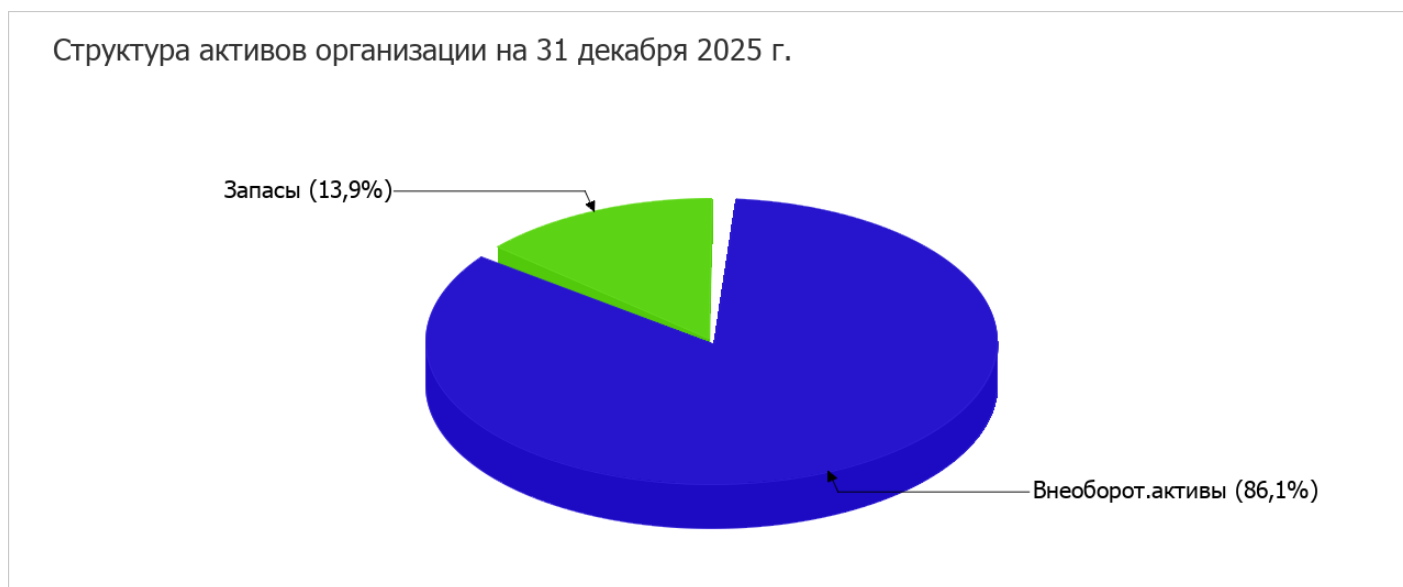
| Показатель                                            | Значение показателя |            |                                                  |                                                 | Изменение за анализируемый период |                             |
|-------------------------------------------------------|---------------------|------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|
|                                                       | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                             |                                                 | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2)          | ± %<br>((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                                                       | 31.12.2024          | 31.12.2025 | на начало анализируемого периода<br>(31.12.2024) | на конец анализируемого периода<br>(31.12.2025) |                                   |                             |
| Актив                                                 |                     |            |                                                  |                                                 |                                   |                             |
| 1. Внеоборотные активы                                | 15 205              | 15 205     | 87,9                                             | 86,1                                            | –                                 | –                           |
| в том числе: основные средства                        | 15 065              | 15 065     | 87,1                                             | 85,3                                            | –                                 | –                           |
| нематериальные активы                                 | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |
| 2. Оборотные, всего                                   | 2 100               | 2 450      | 12,1                                             | 13,9                                            | +350                              | +16,7                       |
| в том числе: запасы                                   | 2 100               | 2 450      | 12,1                                             | 13,9                                            | +350                              | +16,7                       |
| дебиторская задолженность                             | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |
| денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |
| Пассив                                                |                     |            |                                                  |                                                 |                                   |                             |
| 1. Собственный капитал                                | 688                 | 9 973      | 4                                                | 56,5                                            | +9 285                            | +14,5<br>раза               |
| 2. Долгосрочные обязательства, всего                  | 9 239               | –          | 53,4                                             | –                                               | -9 239                            | -100                        |
| в том числе: заемные средства                         | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |

| Показатель                             | Значение показателя |            |                                                  |                                                 | Изменение за анализируемый период |                             |
|----------------------------------------|---------------------|------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|
|                                        | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                             |                                                 | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2)          | ± %<br>((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                                        | 31.12.2024          | 31.12.2025 | на начало анализируемого периода<br>(31.12.2024) | на конец анализируемого периода<br>(31.12.2025) |                                   |                             |
| 3. Краткосрочные обязательства*, всего | 7 378               | 7 682      | 42,6                                             | 43,5                                            | +304                              | +4,1                        |
| в том числе: заемные средства          | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |
| Валюта баланса                         | 17 305              | 17 655     | 100                                              | 100                                             | +350                              | +2                          |

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

Активы на 31.12.2025 характеризуются соотношением: 86,1% внеоборотных активов и 13,9% текущих. Активы организации за весь период несколько увеличились (на 2%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – в 14,5 раза. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

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



Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "запасы" на 350 тыс. руб. (или 100% вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (+9 285 тыс. руб., или 96,8% вклада в прирост пассивов организации за весь анализируемый период).

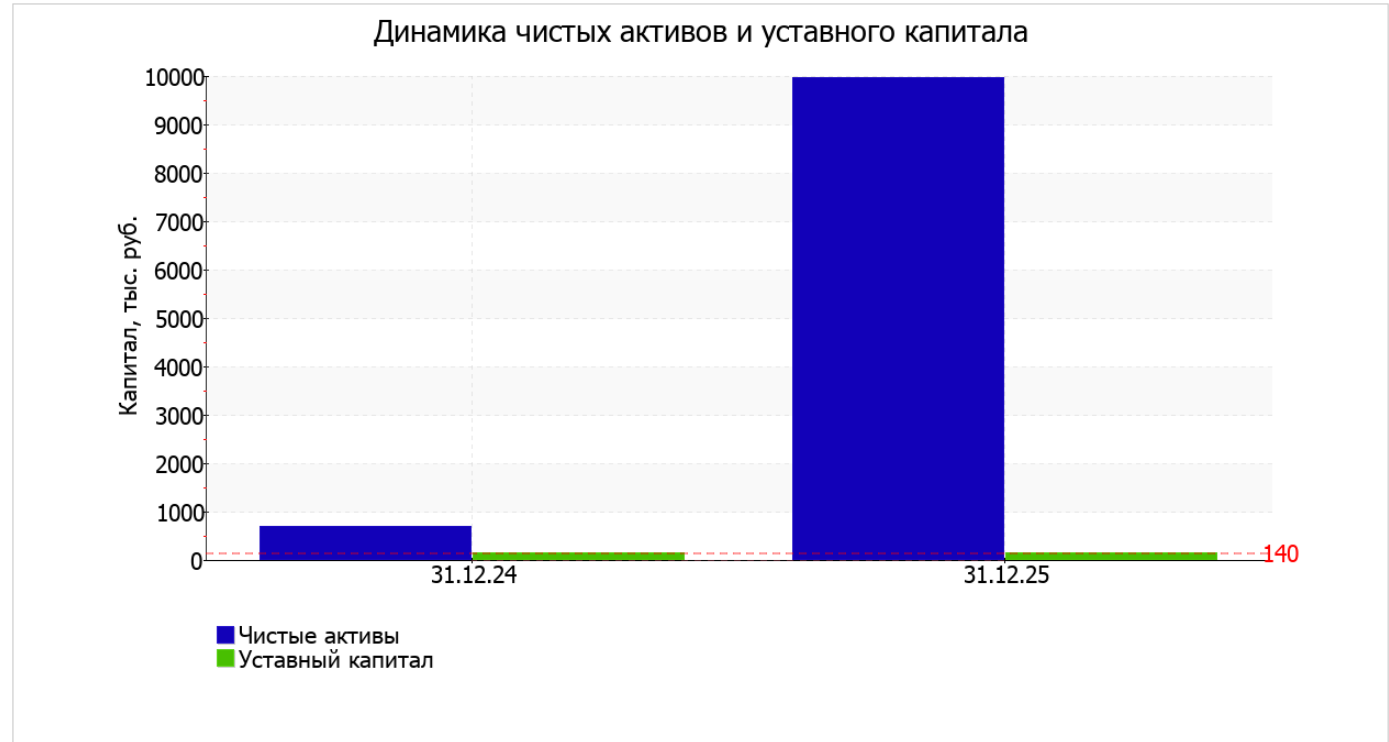
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "прочие долгосрочные обязательства" в пассиве ( -9 239 тыс. руб. ).

на 31 декабря 2025 г. собственный капитал организации равнялся 9 973,0 тыс. руб., что намного (в 14,5 раза) превышает значение на 31 декабря 2024 г.

2.2. Чистые активы организации

| Показатель                                                        | Значение показателя |            |                                                  |                                                 | Изменение                |                             |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------|------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------|
|                                                                   | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                             |                                                 | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2) | ± %<br>((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                                                                   | 31.12.2024          | 31.12.2025 | на начало анализируемого периода<br>(31.12.2024) | на конец анализируемого периода<br>(31.12.2025) |                          |                             |
| 1. Чистые активы                                                  | 688                 | 9 973      | 4                                                | 56,5                                            | +9 285                   | +14,5<br>раза               |
| 2. Уставный капитал                                               | 140                 | 140        | 0,8                                              | 0,8                                             | –                        | –                           |
| 3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2) | 548                 | 9 833      | 3,2                                              | 55,7                                            | +9 285                   | +17,9<br>раза               |

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода (31.12.2025) namного (в 71,2 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов в 14,5 раза 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

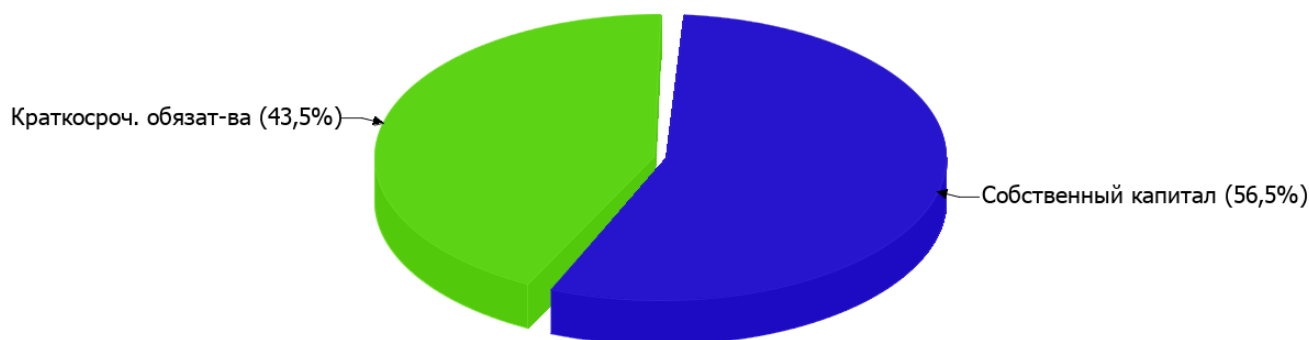
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель                                                    | Значение показателя |            | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение                                                                                   |
|---------------------------------------------------------------|---------------------|------------|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                               | 31.12.2024          | 31.12.2025 |                                  |                                                                                                                                  |
| Коэффициент автономии                                         | 0,04                | 0,56       | +0,52                            | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).                |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | -6,91               | -2,14      | +4,77                            | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.                                  |
| Коэффициент покрытия инвестиций                               | 0,57                | 0,56       | -0,01                            | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.           |
| Коэффициент маневренности собственного капитала               | -21,1               | -0,52      | +20,58                           | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,15. |
| Коэффициент обеспеченности запасов                            | -6,91               | -2,14      | +4,77                            | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.                                   |
| Коэффициент краткосрочной задолженности                       | 0,44                | 1          | +0,56                            | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.                                                               |

Коэффициент автономии организации на 31.12.2025 составил 0,56. Полученное значение говорит об оптимальной величине собственного капитала (56% в общем капитале организации). за весь рассматриваемый период имел место весьма значительный рост коэффициента автономии – на 0,52.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2025 равнялся **-2,14**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами стремительно вырос за весь рассматриваемый период **(+4,77)**. на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций практически не изменился, снизившись всего на **0,01**, до **0,56**. Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. ниже нормы.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2025 г. составил **-2,14**. за весь анализируемый период произошел весьма значительный рост коэффициента обеспеченности материальных запасов – на **4,77**. на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

Коэффициент краткосрочной задолженности Сельскохозяйственный Потребительский Смешанный Кооператив "Ресурс" показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной. При этом в течение анализируемого периода доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 55,6%.

### 2.4. Ликвидность

| Показатель ликвидности                             | Значение показателя |            | Изменение показателя (гр.3 - гр.2) | Расчет, рекомендованное значение                                                                     |
|----------------------------------------------------|---------------------|------------|------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                    | 31.12.2024          | 31.12.2025 |                                    |                                                                                                      |
| 1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности         | 0,28                | 0,32       | +0,04                              | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1,8.         |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | 0                   | 0          | –                                  | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.        |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности              | 0                   | 0          | –                                  | Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более. |

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**0,32** против нормативного значения 1,8). При этом следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент вырос на **0,04**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности также не соответствует норме – **0** при норме 0,9. Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Ниже нормы, как и два другие коэффициента, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0** при норме 0,15). При этом с начала периода коэффициент остался неизменным.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности Сельскохозяйственный Потребительский Смешанный Кооператив "Ресурс" за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере **2 399** тыс. руб., что равняется 19,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **1 816** тыс. руб., или в **4,1** раза.

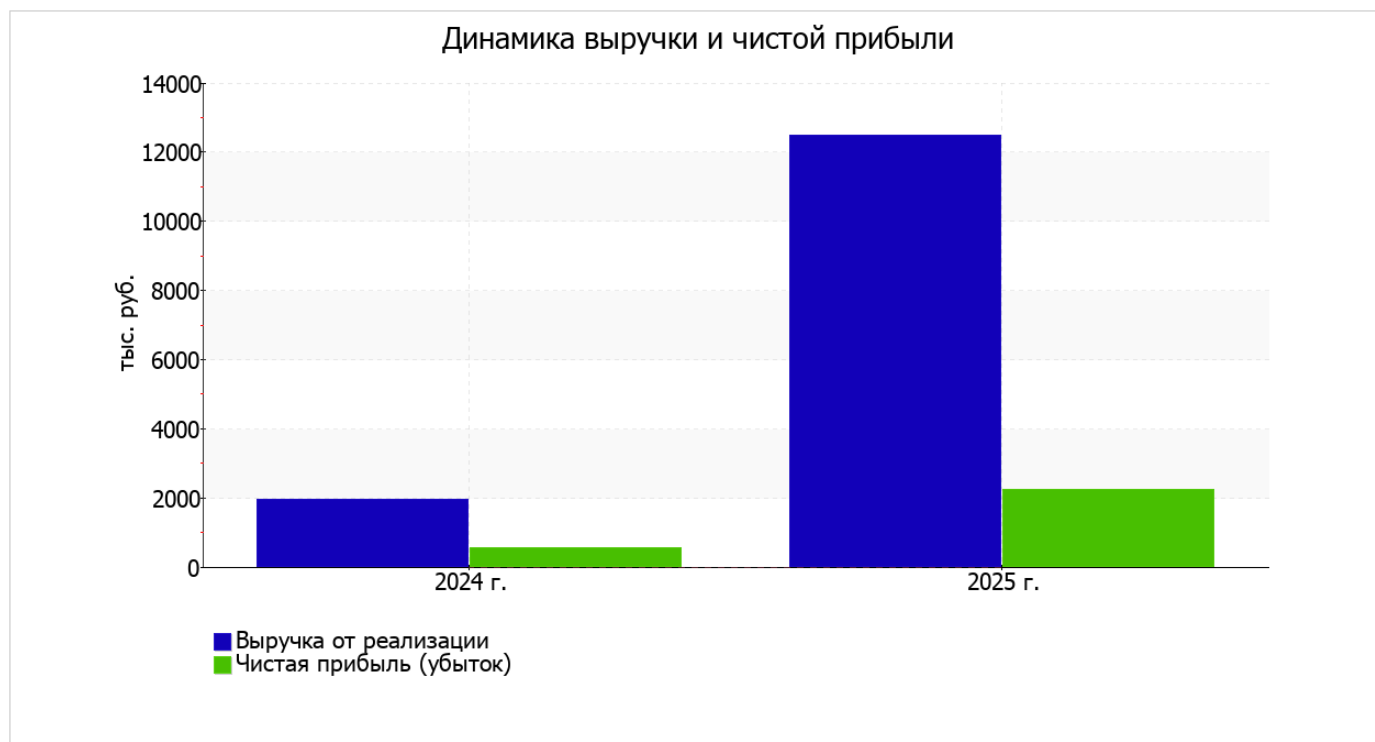
По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 10 557 и 8 741 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+642,7%) опережает изменение выручки (+543,3%)

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). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

убыток от прочих операций за год составил 144 тыс. руб., что на 109 тыс. руб. (в 4,1 раза) больше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

| Показатель                                                                                                            | Значение показателя, тыс. руб. |         | Изменение показателя    |                 | Средне- годовая величина, тыс. руб. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------|-------------------------|-----------------|-------------------------------------|
|                                                                                                                       | 2024 г.                        | 2025 г. | тыс. руб. (гр.3 - гр.2) | ± % ((3-2) : 2) |                                     |
| 1. Выручка                                                                                                            | 1 943                          | 12 500  | +10 557                 | +6,4<br>раза    | 7 222                               |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности                                                                              | 1 360                          | 10 101  | +8 741                  | +7,4<br>раза    | 5 731                               |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)                                                                                   | 583                            | 2 399   | +1 816                  | +4,1<br>раза    | 1 491                               |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате                                                                  | -35                            | -144    | -109                    | ↓               | -90                                 |
| 5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)                                                                 | 548                            | 2 255   | +1 707                  | +4,1<br>раза    | 1 402                               |
| 6. Проценты к уплате                                                                                                  | —                              | —       | —                       | —               | —                                   |
| 7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее                                                             | —                              | —       | —                       | —               | —                                   |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)                                                                                    | 548                            | 2 255   | +1 707                  | +4,1<br>раза    | 1 402                               |
| Справочно: Совокупный финансовый результат периода                                                                    | 548                            | 2 255   | +1 707                  | +4,1<br>раза    | 1 402                               |
| Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370) | x                              | 9 285   | x                       | x               | x                                   |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



### 3.2. Анализ рентабельности

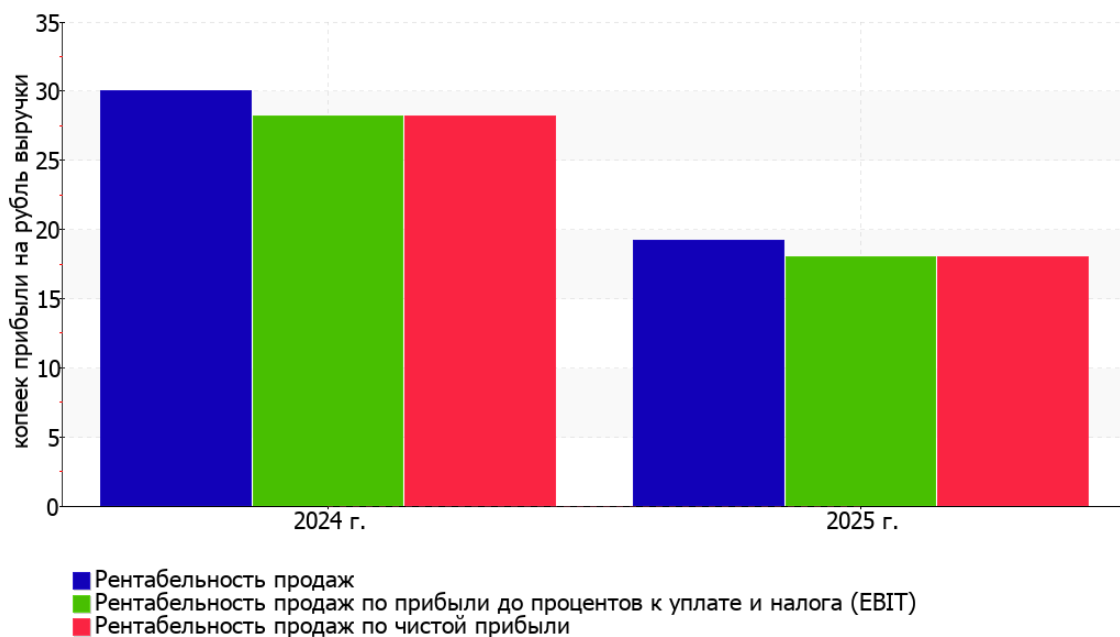
| Показатели рентабельности                                                                                                                        | Значения показателя<br>(в %, или в копейках с<br>рубля) |         | Изменение<br>показателя   |                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------|---------------------------|-----------------------|
|                                                                                                                                                  | 2024 г.                                                 | 2025 г. | коп.,<br>(гр.3 -<br>гр.2) | ± %<br>((3-2)<br>: 2) |
| 1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.                | 30                                                      | 19,2    | -10,8                     | -36                   |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).                              | 28,2                                                    | 18      | -10,2                     | -36                   |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более. | 28,2                                                    | 18      | -10,2                     | -36                   |

[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 **19,2%** от полученной выручки. Тем не менее, имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (**-10,8%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **18%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **18 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                                                                                                       |
|--------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                            | 2025 г.                |                                                                                                                         |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 42,3                   | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 15% и более. |
| Рентабельность активов (ROA)               | 12,9                   | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.               |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE)  | 22,7                   | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.           |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 0,423 руб. чистой прибыли.

значение рентабельности активов за 2025 год (12,9%) можно характеризовать как исключительно хорошее.

### 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<br>в днях | Коэфф.<br>2025 г. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
|                                                                                                                                                                                   | 2025 г.            |                   |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 122 дн.)               | 66                 | 5,5               |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 38 дн.)            | 82                 | 4,4               |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 50 дн.) | 0                  | –                 |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)                                                        | 0                  | –                 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 171 и менее дн.)                                    | 510                | 0,7               |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)                                                                  | 156                | 2,3               |

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 510 календарных дней. При этом требуется 82 дня, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Сельскохозяйственный Потребительский Смешанный Кооператив "Ресурс".

В ходе анализа были получены следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- коэффициент автономии имеет оптимальное значение (0,56);
- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь анализируемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- отличная рентабельность активов (12,9% за 2025 год);
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за последний год получена прибыль от продаж (2 399 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+1 816 тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила 2 255 тыс. руб. (+1 707 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Анализ выявил следующие критические показатели финансового положения организации:

- по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами является критическим (-2,14);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности существенно ниже нормативного значения;
- существенно ниже нормы коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже нормы;
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

В ходе анализа были получены следующие показатели, неудовлетворительно характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- значительное падение прибыльности продаж (-10,8 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной 30%);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 56% от общего капитала организации);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВIT) на рубль выручки организации (-10,2 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

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

Как видно из приведенного анализа, основные финансовые показатели укладываются в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у Сельскохозяйственный Потребительский Смешанный Кооператив "Ресурс" имеются все возможности для эффективной деятельности.