

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Монолит"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5228010333

Код причины постановки на учет (КПП): 522801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является подготовка строительной площадки (ОКВЭД 43.12).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

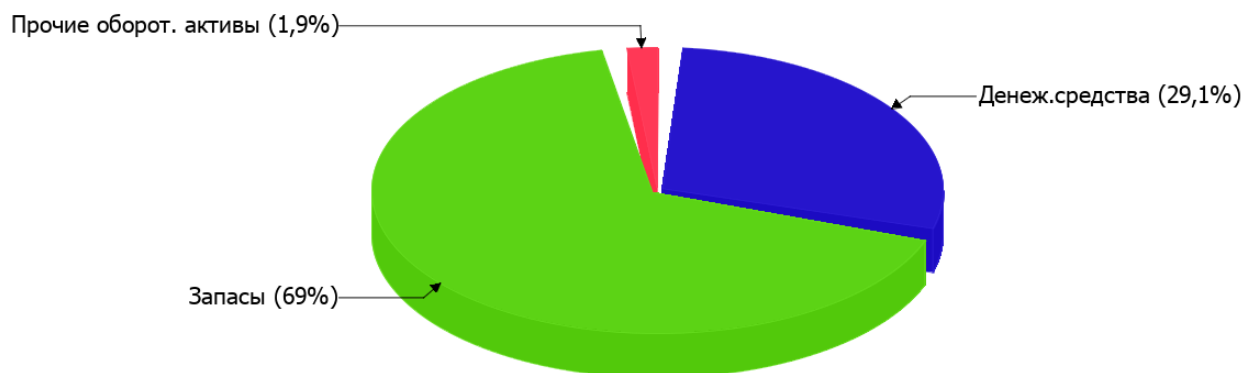
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	488	378	100	100	-110	-22,5
Пассив						
Собственный капитал	350	294	71,7	77,8	-56	-16
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	138	84	28,3	22,2	-54	-39,1
Валюта баланса	488	378	100	100	-110	-22,5

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31.12.2024 характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь анализируемый период уменьшились на 110 тыс. руб. (на 22,5%). Отмечая снижение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на 16%. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как положительный фактор.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



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 – **65** тыс. руб. (**59,1%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **45** тыс. руб. (**40,9%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

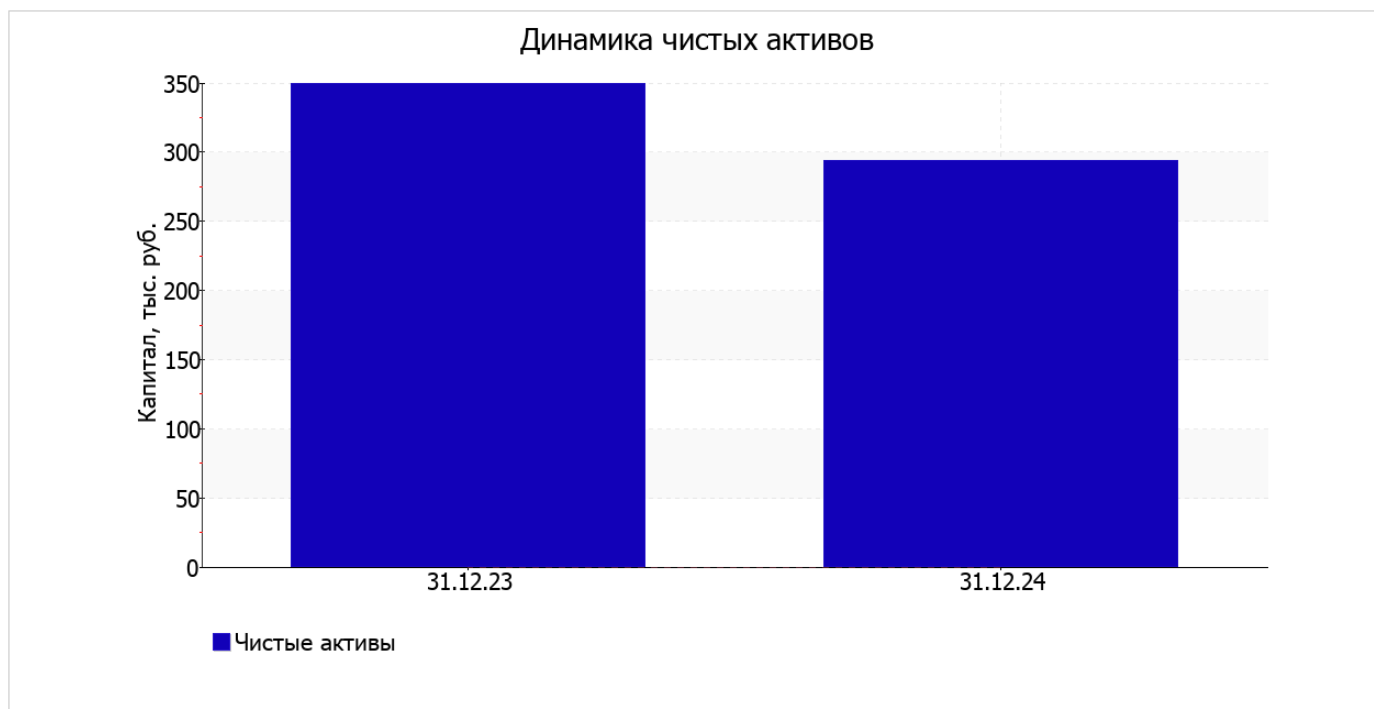
- капитал и резервы – **56** тыс. руб. (**50,9%**)
- краткосрочная кредиторская задолженность – **45** тыс. руб. (**40,9%**)
- краткосрочные заемные средства – **9** тыс. руб. (**8,2%**)

значение собственного капитала на 31 декабря 2024 г. составило **294** тыс. руб.; это на **56** тыс. руб. меньше, чем на начало анализируемого периода (31.12.2023).

2.2. Оценка стоимости чистых активов 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	350	294	71,7	77,8	-56	-16

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов на **16%** в течение анализируемого периода. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

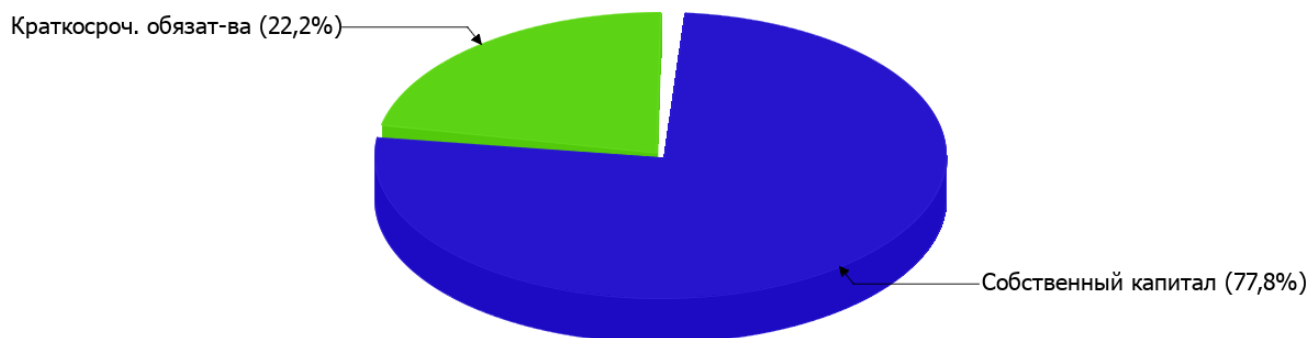
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,72	0,78	+0,06	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,72	0,78	+0,06	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,72	0,78	+0,06	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,07	1,13	+0,06	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31.12.2024 составил **0,78**. Полученное значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**78%**) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. коэффициент автономии за весь рассматриваемый период ощутимо вырос (на **0,06**).

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.

Структура капитала организации на 31 декабря 2024 г.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь рассматриваемый период вырос на **0,06** и составил **0,78**. коэффициент на 31.12.2024 демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

в течение анализируемого периода произошло ощутимое повышение коэффициента покрытия инвестиций, составившее **0,06** – до **0,78**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2024) соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **78%**).

за весь анализируемый период имело место некоторое повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов с **1,07** до **1,13** (**+0,06**). коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2024 г. демонстрирует исключительно хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации 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		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	3,54	4,5	+0,96	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,7.
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,12	1,31	+0,19	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 1,7 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение **4,5**. [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,96**.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и предыдущий коэффициент, имеет значение, соответствующее норме (**1,31**). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на **0,19**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

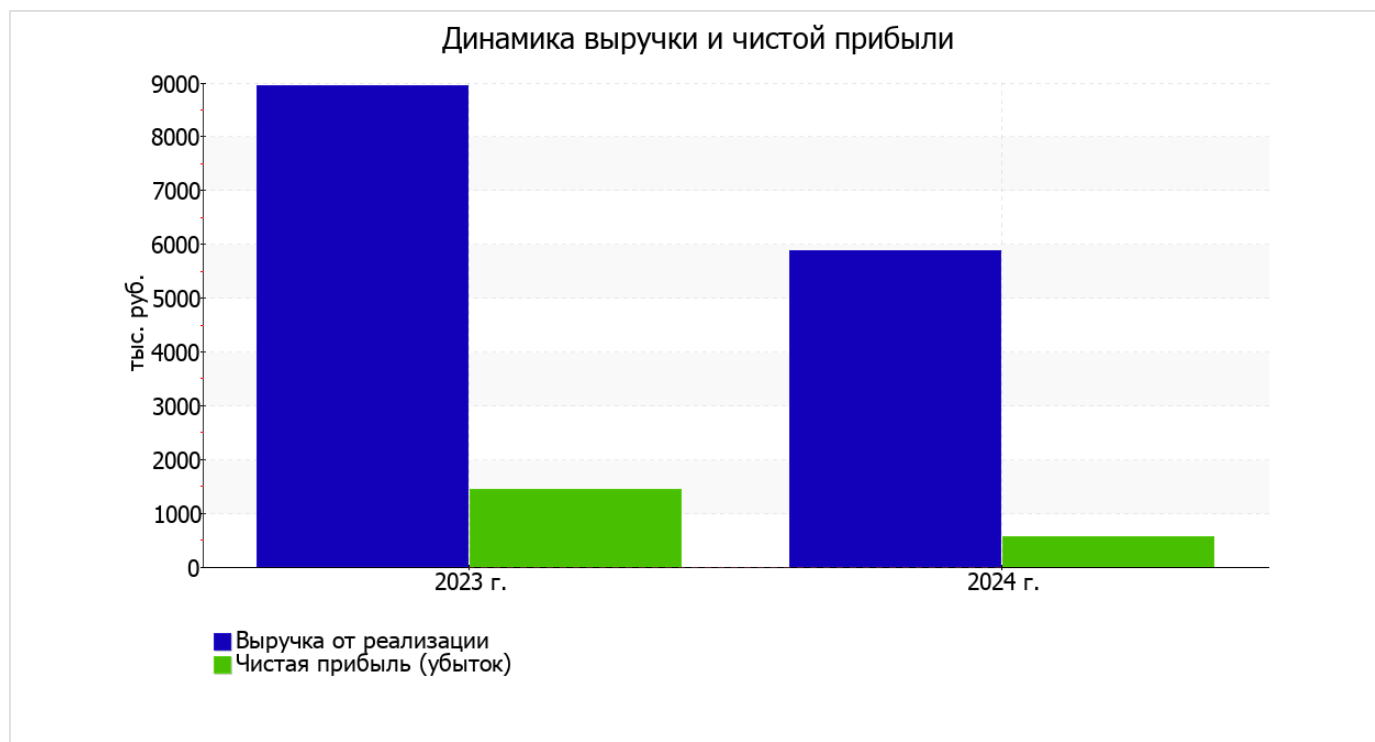
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Монолит" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 807 тыс. руб., что равняется 13,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 999 тыс. руб., или на 55,3%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 3 062 и 2 063 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (-34,2%) опережает изменение расходов (-28,9%)

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	8 947	5 885	-3 062	-34,2	7 416
2. Расходы по обычным видам деятельности	7 141	5 078	-2 063	-28,9	6 110
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 806	807	-999	-55,3	1 307
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-91	-56	+35	↑	-74
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 715	751	-964	-56,2	1 233
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	276	181	-95	-34,4	229
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	1 439	570	-869	-60,4	1 005

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



3.2. Анализ рентабельности

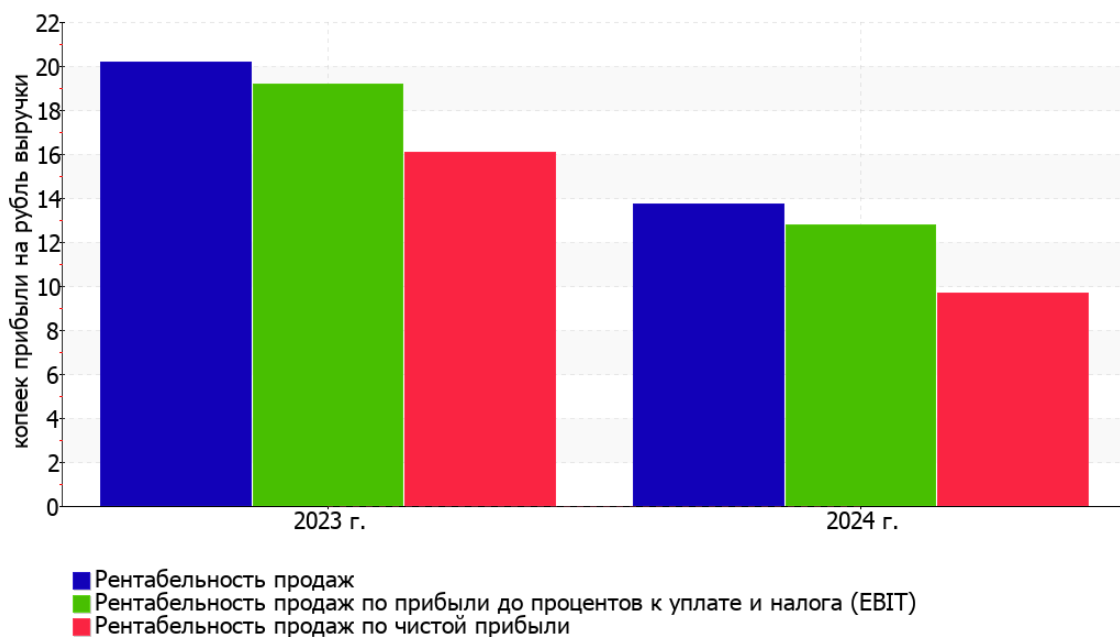
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 5%.	20,2	13,7	-6,5	-32,1
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	19,2	12,8	-6,4	-33,4
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	16,1	9,7	-6,4	-39,8

[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.

Рентабельность продаж за последний год составила **13,7%**. Однако имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, **(-6,5%)**.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2024 год составил **12,8%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **12,8** 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
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	176,5	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 19% и более.
Рентабельность активов (ROA)	131,3	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	232,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 1,765 руб. чистой прибыли.

за 2024 год значение рентабельности активов, равное 131,3%, можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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: 160 и менее дн.)	27	13,6
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 20 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	7	55,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 180 и менее дн.)	27	13,6
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	20	18,2

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 27 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию по состоянию на 31.12.2024) и результатов деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Монолит" в течение анализируемого периода.

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение и результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Монолит", можно выделить следующие:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует исключительно хорошее значение, равное 0,78;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормальному значению;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- отличная рентабельность активов (131,3% за 2024 год);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Анализ выявил следующие показатели, положительно характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- коэффициент автономии неоправданно высок (0,78);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение величины чистых активов;
- отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 78% в общей сумме капитала организации);
- чистая прибыль за 2024 год составила 570 тыс. руб.

Следующие 2 показателя результатов деятельности организации имеют неудовлетворительные значения:

- значительное падение рентабельности продаж (-6,5 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной 20,2%);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (-6,4 коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за последний год получена прибыль от продаж (807 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-999 тыс. руб.).

Анализ свидетельствует об отличном финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях Общество с ограниченной ответственностью "Монолит" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.