

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

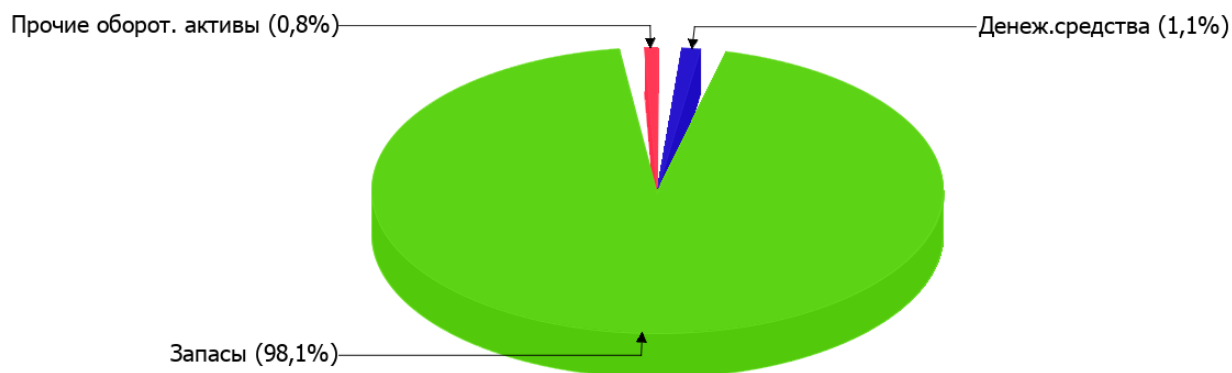
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	378	626	100	100	+248	+65,6
Пассив						
Собственный капитал	294	537	77,8	85,8	+243	+82,7
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	84	89	22,2	14,2	+5	+6
Валюта баланса	378	626	100	100	+248	+65,6

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Соотношение основных качественных групп активов организации на 31 декабря 2025 г. характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период увеличились на 248 тыс. руб. (на 65,6%). Отмечая значительное увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 82,7%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "запасы" на **353** тыс. руб. (или **100%** вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "капитал и резервы" (**+243** тыс. руб., или **98%** вклада в прирост пассивов организации в течение анализируемого периода).

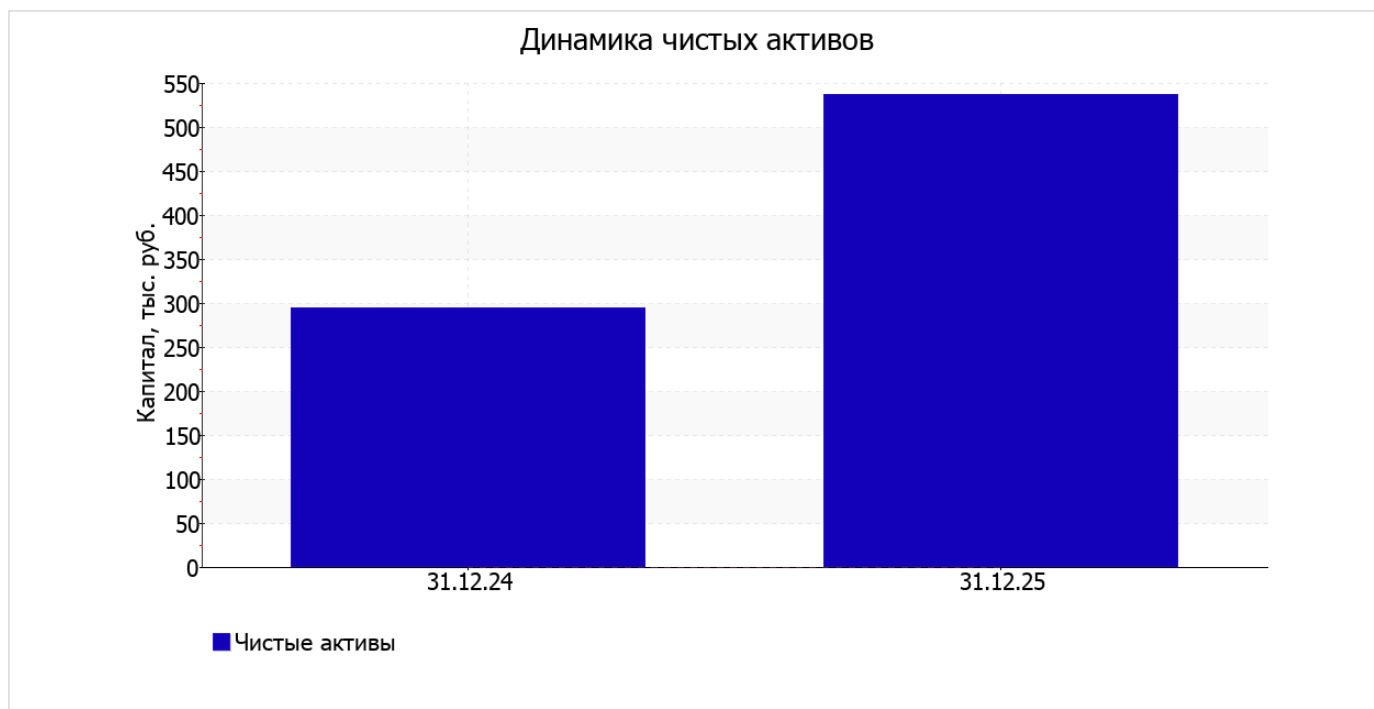
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (**-103** тыс. руб.).

по состоянию на 31.12.2025 собственный капитал организации равнялся **537** тыс. руб. собственный капитал организации стремительно вырос в течение анализируемого периода (**+243** тыс. руб.).

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)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
1. Чистые активы	294	537	77,8	85,8	+243	+82,7

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на **82,7%** в течение анализируемого периода. 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 представлено на следующем графике.



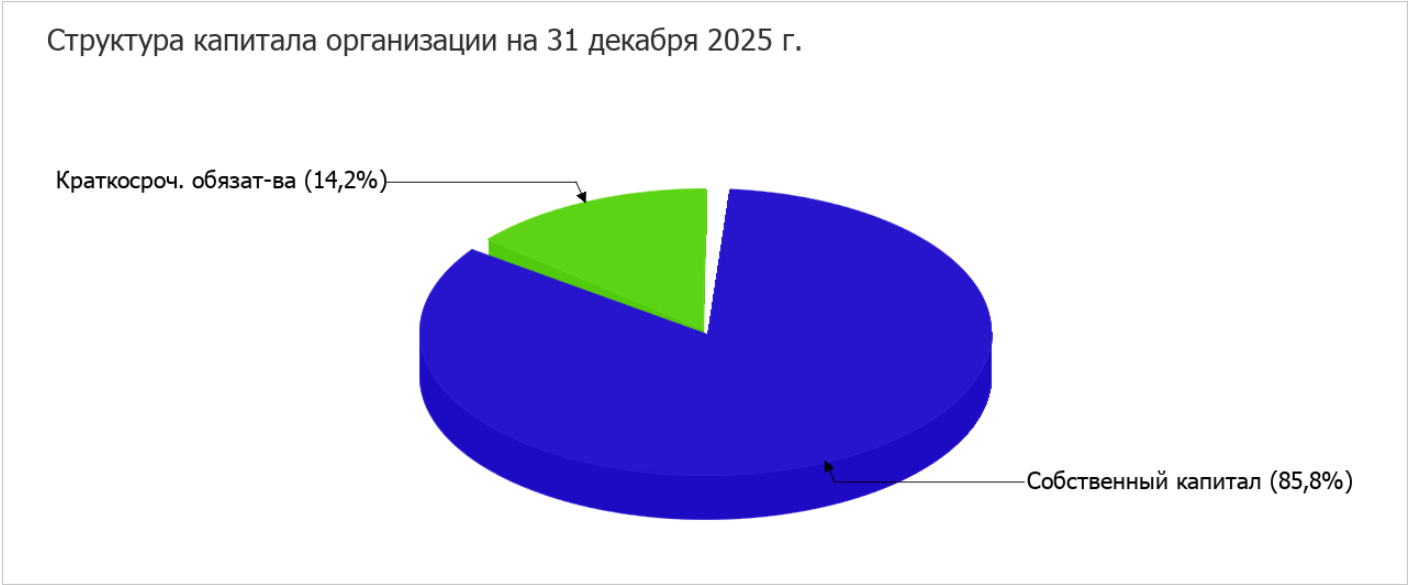
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,78	0,86	+0,08	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,78	0,86	+0,08	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,78	0,86	+0,08	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,13	0,87	-0,26	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 (31.12.2025) составил **0,86**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**86%**) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за весь рассматриваемый период отмечен явный рост коэффициента автономии, составивший **0,08**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Следует отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.



на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **0,86**. за весь анализируемый период отмечен ощутимый рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, составивший **0,08**. на последний день анализируемого периода значение коэффициента является исключительно хорошим.

коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода увеличился на **0,08** и составил **0,86**. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2025 вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **86%**).

на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **0,87**, при этом на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности материальных запасов был существенно больше – **1,13** (уменьшение составило **0,26**). коэффициент обеспеченности материальных запасов по состоянию на 31.12.2025 демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению.

Коэффициент краткосрочной задолженности Общество с ограниченной ответственностью "Монолит" показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	4,5	7,03	+2,53	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,7.
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,31	0,08	-1,23	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**7,03**) соответствует норме. [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на **2,53**.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение ниже нормы (**0,08**). Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент снизился на **-1,23**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

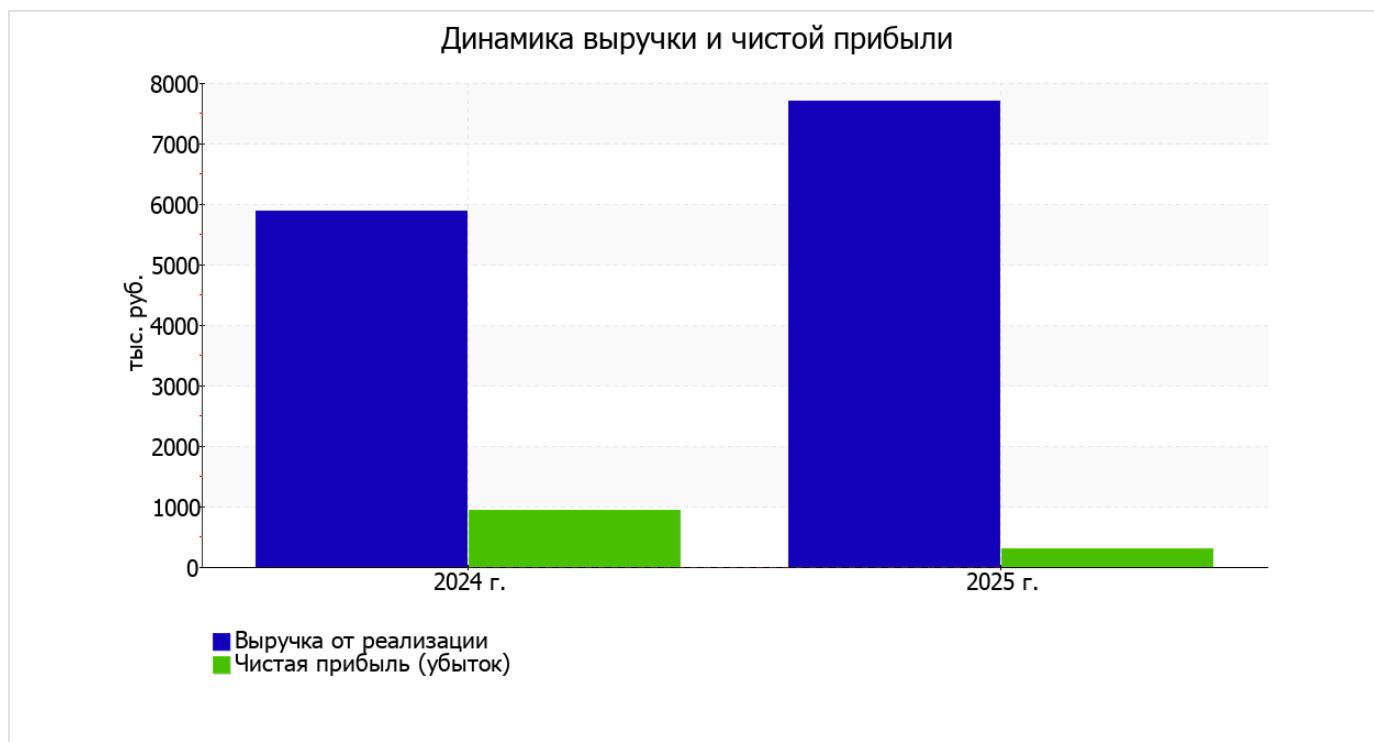
Основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Монолит" за последний год приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере 647 тыс. руб., что составляет 8,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 160 тыс. руб., или на 19,8%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 1 809 и 1 969 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+38,8%) опережает изменение выручки (+30,7%)

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	5 885	7 694	+1 809	+30,7	6 790
2. Расходы по обычным видам деятельности	5 078	7 047	+1 969	+38,8	6 063
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	807	647	-160	-19,8	727
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-56	-108	-52	↓	-82
5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	751	539	-212	-28,2	645
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налоги на прибыль (доходы)	-181	231	+412	↑	25
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	932	308	-624	-67	620

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Общество с ограниченной ответственностью "Монолит" в течение всего анализируемого периода.



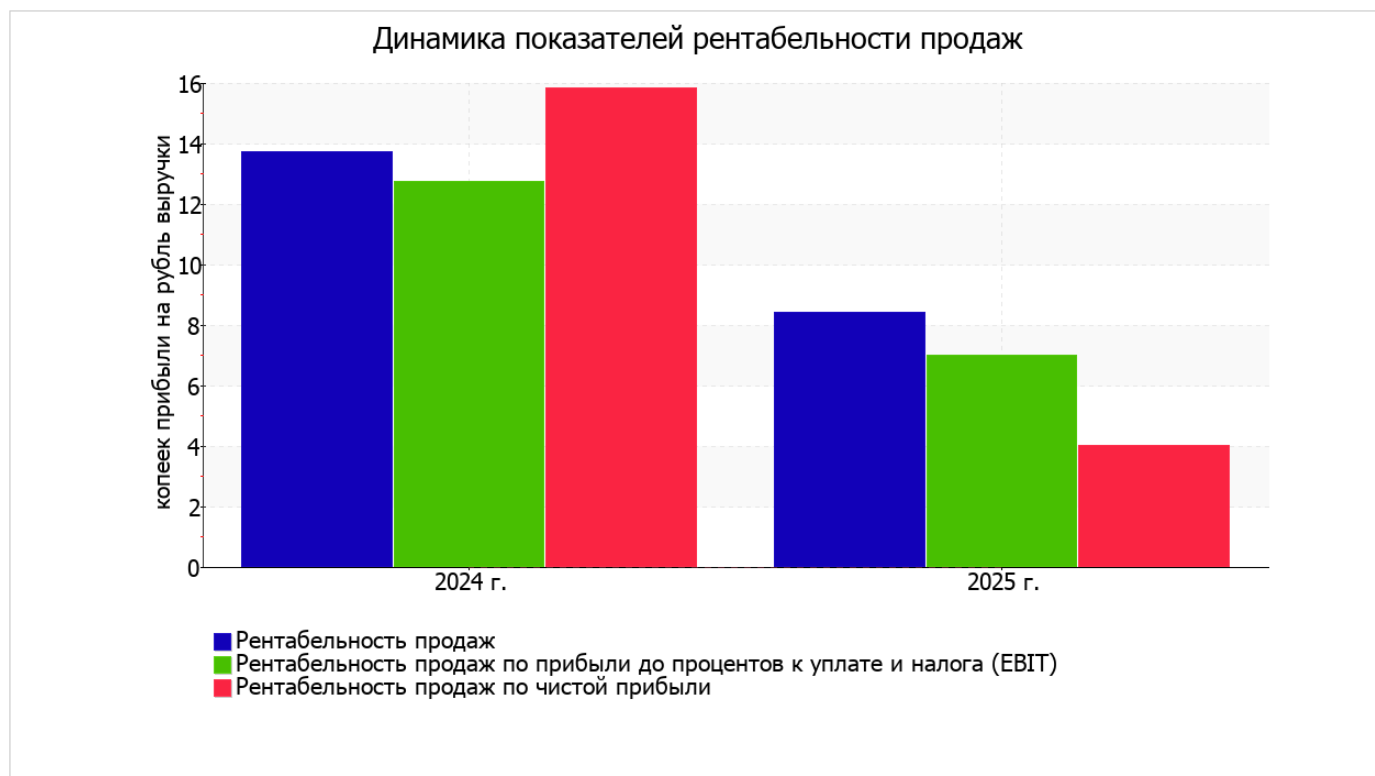
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2024 г.	2025 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение: 5% и более.	13,7	8,4	-5,3	-38,7
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	12,8	7	-5,8	-45,1
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	15,8	4	-11,8	-74,7

Все три показателя рентабельности за последний год, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

Рентабельность продаж за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 составила 8,4%. Тем не менее, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-5,3%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2025 год составил 7%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 7 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
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	74,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 19%.
Рентабельность активов (ROA)	61,4	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	129,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил чистую прибыль в размере **0,741** руб.

рентабельность активов за последний год демонстрирует исключительно хорошее значение – **61,4%**.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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. 2025 г.
	2025 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 160 и менее дн.)	24	15,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 20 дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	4	88,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 180 и менее дн.)	24	15,3
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	20	18,5

* 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 24 календарных дня.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели Общество с ограниченной ответственностью "Монолит" за весь анализируемый период

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь анализируемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода (0,86) можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- чиста прибыль составляет значительный процент от совокупной стоимости активов организации (61,4% за последний год);
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 86% от общего капитала организации).

Приведенные ниже 3 показателя финансового положения и результатов деятельности организации имеют положительные значения:

- коэффициент автономии неоправданно высок (0,86);
- за последний год получена прибыль от продаж (647 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-160 тыс. руб.);
- чистая прибыль за последний год составила 308 тыс. руб.

С отрицательной стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют такие показатели:

- коэффициент абсолютной ликвидности ниже принятой нормы;
- значительное падение прибыльности продаж (-5,3 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной 13,7%);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВIT) на рубль выручки Общество с ограниченной ответственностью "Монолит" (-5,8 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

В ходе анализа был получен лишь один показатель, имеющий критическое значение – крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Приведенные выше показатели свидетельствуют об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам перед кредиторами. При данных финансовых показателях Общество с ограниченной ответственностью "Монолит" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.