Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МОНОЛИТ РУС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 9706035562

Код причины постановки на учет (КПП): 770601001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая ручными инструментами (ОКВЭД 46.74.3).

2. Анализ финансового положения

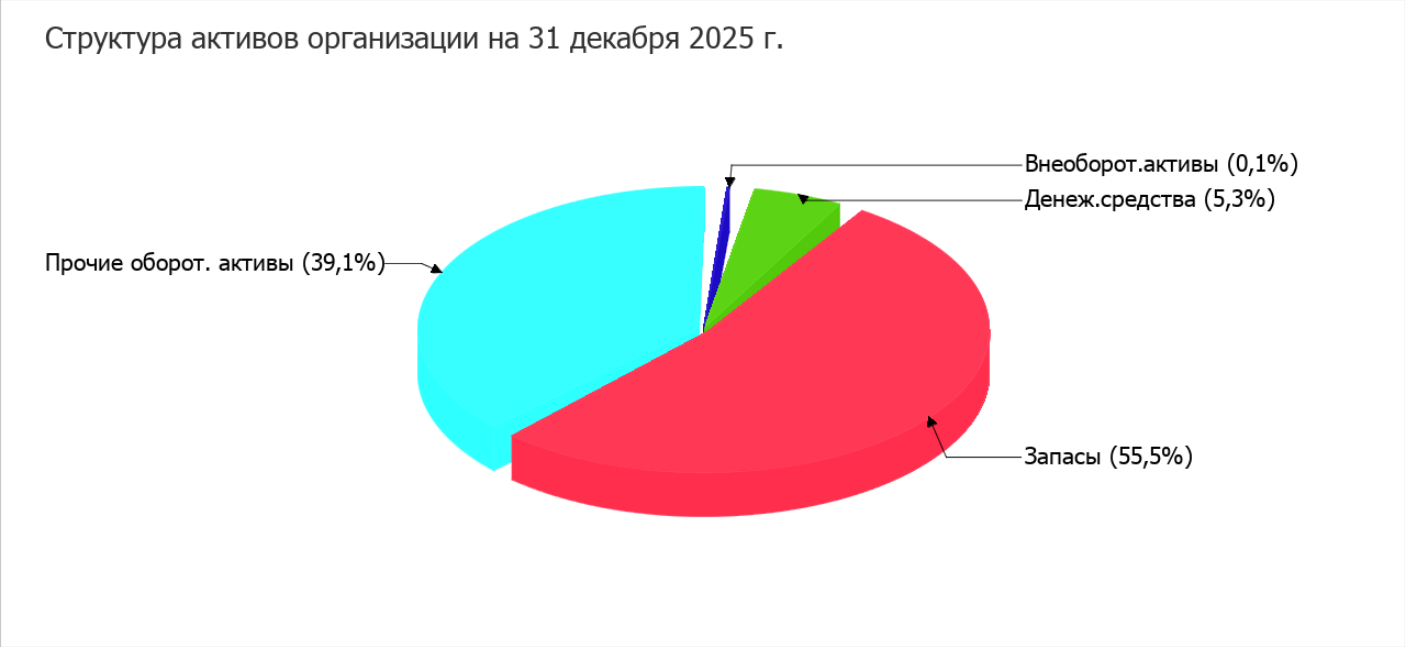
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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	–	170	–	0,1	+170	–
Оборотные	49 571	118 547	100	99,9	+68 976	+139,1
Пассив						
Собственный капитал	9 023	41 971	18,2	35,4	+32 948	+4,7 раза
Долгосрочные обязательства	31 398	53 870	63,3	45,4	+22 472	+71,6
Краткосрочные обязательства	9 150	22 877	18,5	19,3	+13 727	+150
Валюта баланса	49 571	118 718	100	100	+69 147	+139,5

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2025 характеризуются большой долей (99,9%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь период значительно увеличились (на 139,5%). Учитывая значительный рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – в 4,7 раза. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

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



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

- запасы – 45 660 тыс. руб. (66%)
- финансовые и другие оборотные активы – 17 428 тыс. руб. (25,2%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 5 888 тыс. руб. (8,5%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

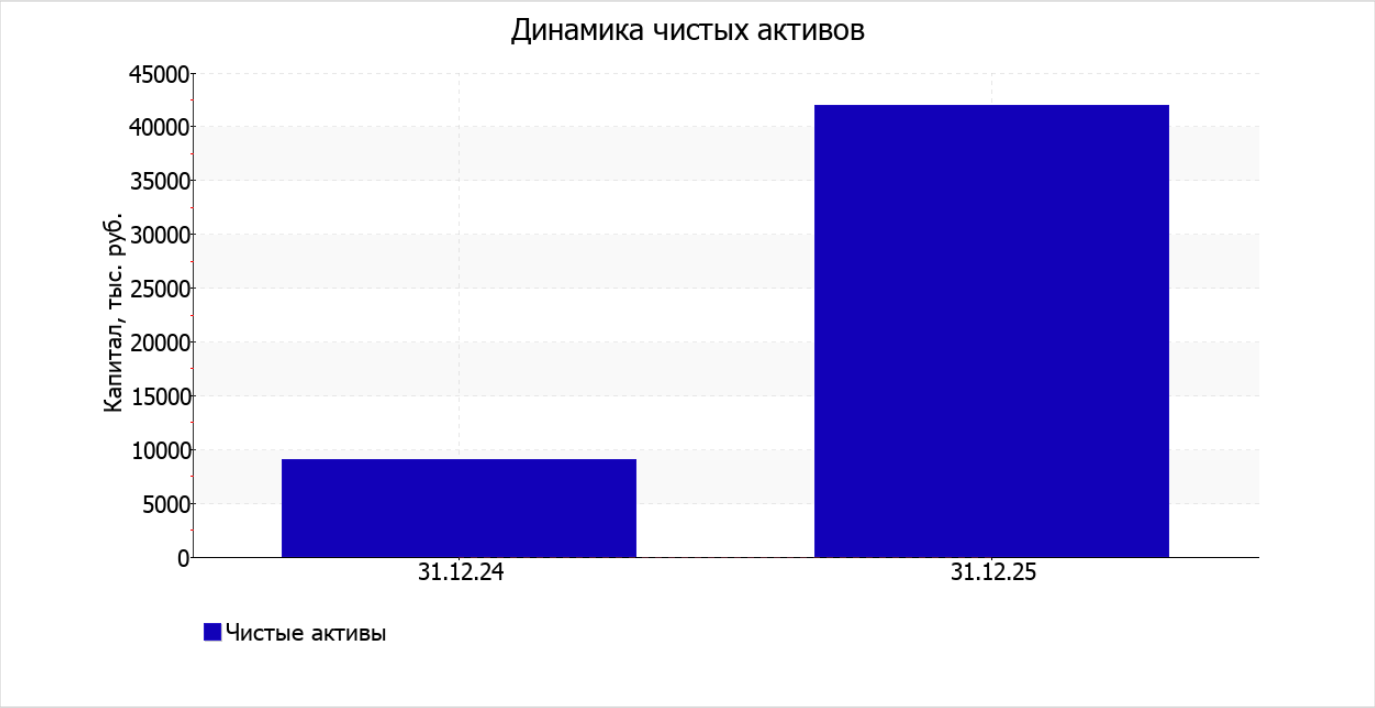
- капитал и резервы – 32 948 тыс. руб. (47,6%)
- долгосрочные заемные средства – 22 472 тыс. руб. (32,5%)
- краткосрочная кредиторская задолженность – 13 727 тыс. руб. (19,9%)

собственный капитал организации на 31.12.2025 составил 41 971,0 тыс. руб. в течение анализируемого периода собственный капитал организации очень сильно вырос (в 4,7 раза).

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	9 023	41 971	18,2	35,4	+32 948	+4,7 раза

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов в 4,7 раза 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.



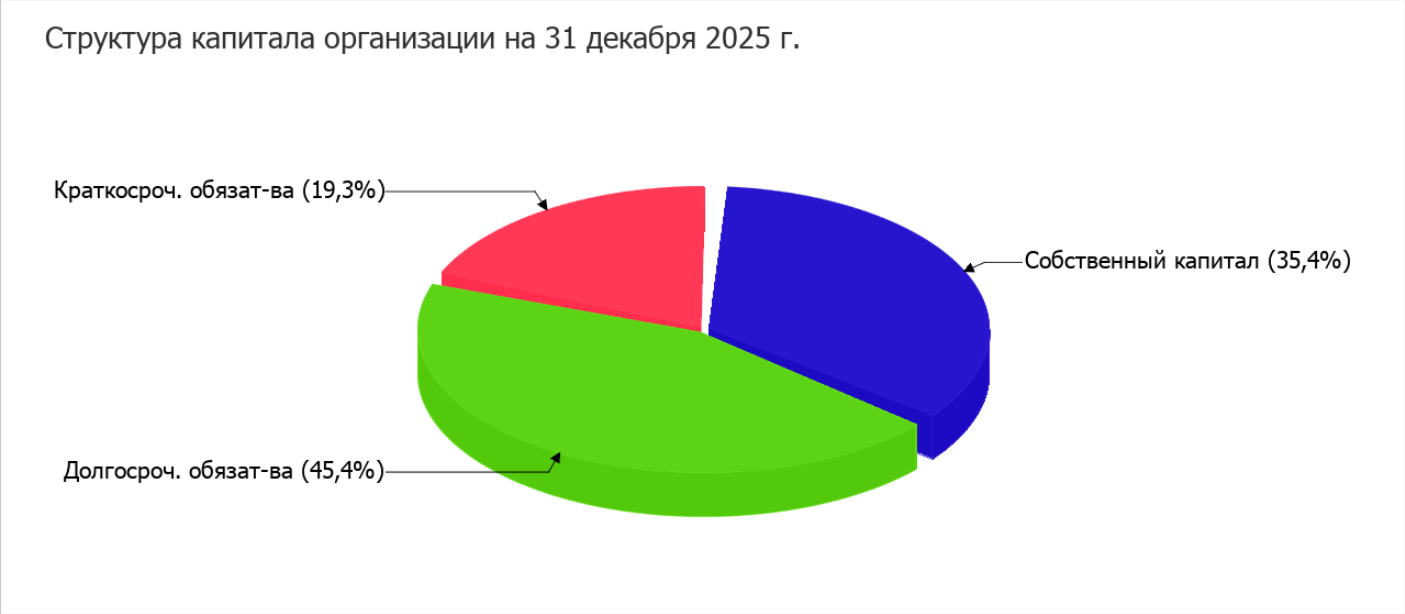
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,18	0,35	+0,17	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,18	0,35	+0,17	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,82	0,81	-0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,45	0,63	+0,18	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,23	0,3	+0,07	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2025 составил 0,35. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (35% от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. коэффициент автономии за последний год резко вырос (+0,17).

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за год увеличился на 0,17 и составил 0,35. коэффициент на последний день анализируемого периода демонстрирует очень хорошее значение.

за последний год коэффициент покрытия инвестиций практически не изменился, снизившись до 0,81. Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. полностью соответствует нормативному значению (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 81%).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2025 равнялся 0,63. рост коэффициента обеспеченности материальных запасов за год составил 0,18. на последний день анализируемого периода (31.12.2025) значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является очень хорошим.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на последний день анализируемого периода доля краткосрочной задолженности составляет 1/3, а долгосрочной задолженности, соответственно, 2/3. При этом за весь рассматриваемый период доля краткосрочной задолженности выросла на 7,2%.

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	5,42	5,18	-0,24	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,05	0,28	+0,23	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (5,18 при нормативном значении 1,8). Несмотря на это следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,24.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение, соответствующее допустимому (0,28). При этом за весь анализируемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,23.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

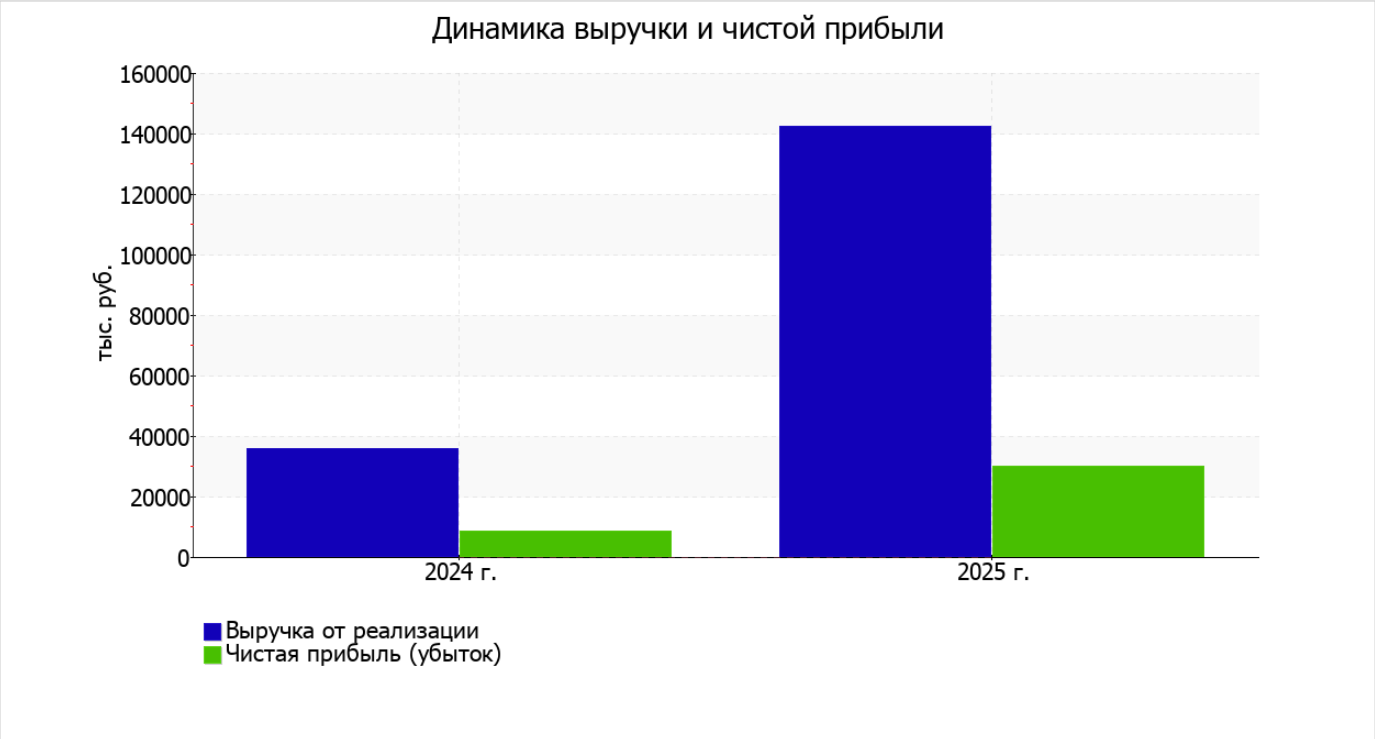
Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МОНОЛИТ РУС" за год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 40 622 тыс. руб., что равняется 28,5% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 29 113 тыс. руб., или в 3,5 раза.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 106 536 и 77 423 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+316,3%) опережает изменение выручки (+296%)

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	35 986	142 522	+106 536	+4 раза	89 254
2. Расходы по обычным видам деятельности	24 477	101 900	+77 423	+4,2 раза	63 189
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	11 509	40 622	+29 113	+3,5 раза	26 066
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-736	-729	+7	↑	-733
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	10 773	39 893	+29 120	+3,7 раза	25 333
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	2 187	9 972	+7 785	+4,6 раза	6 080
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	8 586	29 921	+21 335	+3,5 раза	19 254

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



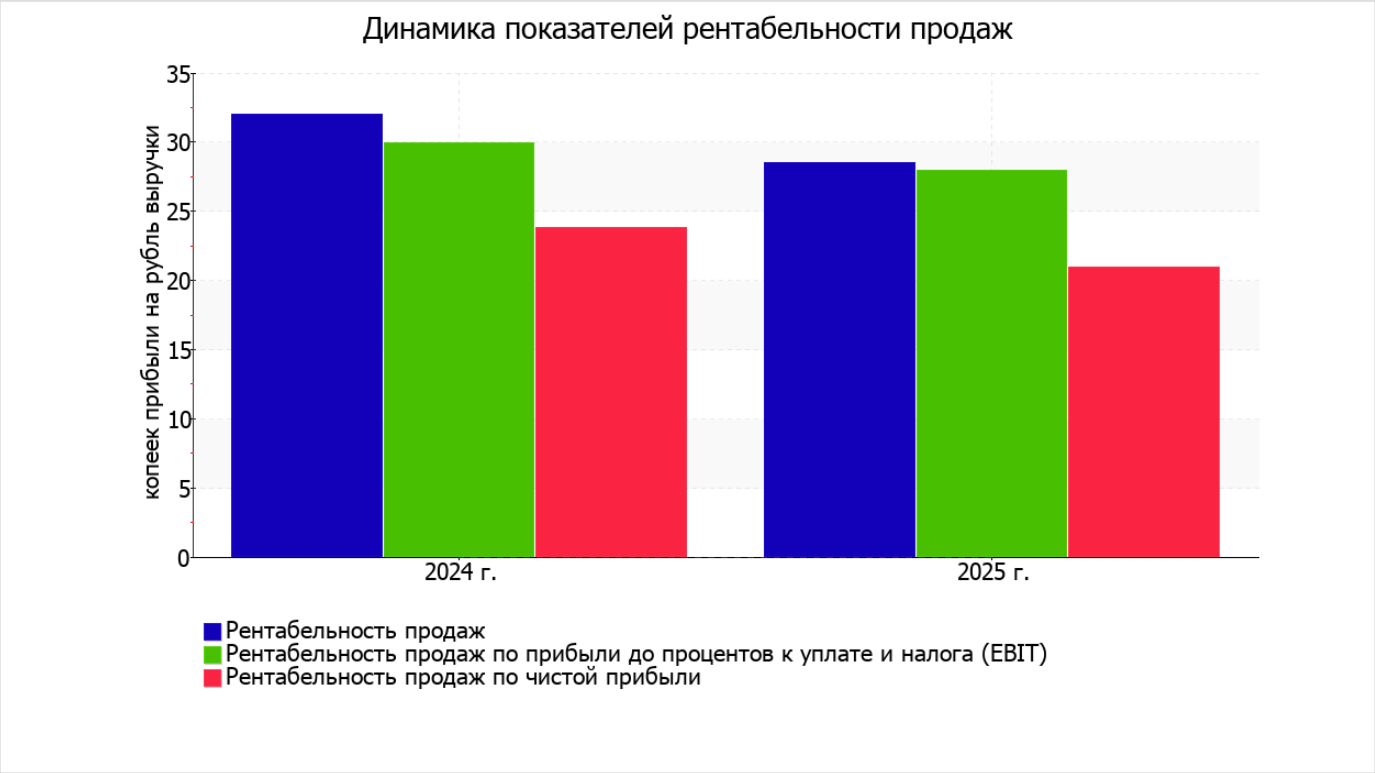
3.2. Анализ рентабельности

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 для данной отрасли: 4% и более.	32	28,5	-3,5	-10,9
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	29,9	28	-1,9	-6,5
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	23,9	21	-2,9	-12

[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 28,5%. Тем не менее, имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-3,5%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2025 год составил 28%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 28 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



В следующей таблице представлена рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	117,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	35,6	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	58,6	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 1,174 руб.

за последний год рентабельность активов демонстрирует очень хорошее значение – 35,6%.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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: не более 131 дн.)	215	1,7
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 32 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	41	8,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)	215	1,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	65	5,6

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

Оборачиваемость активов за последний год показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 215 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на последний день анализируемого периода) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МОНОЛИТ РУС" за последний год.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение – 0,35;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- отличная рентабельность активов (35,6% за 2025 год);
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 81% от общего капитала организации);
- за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 получена прибыль от продаж (40 622 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+29 113 тыс. руб.);
- чистая прибыль за период 01.01–31.12.2025 составила 29 921 тыс. руб. (+21 335 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

С негативной стороны финансовое положение и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МОНОЛИТ РУС" характеризуют такие показатели:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,35);
- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-3,5 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2024) равной 32%).

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – нормальная финансовая устойчивость по величине собственных оборотных средств.

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – незначительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-1,9 коп. от аналогичного показателя рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024)).

Приведенные выше показатели свидетельствуют об очень хорошем финансовом состоянии организации, ее способности отвечать по своим обязательствам в краткосрочной, и, возможно, долгосрочной перспективе. При данных финансовых показателях ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МОНОЛИТ РУС" относится к категории надежных заемщиков и может рассчитывать на получение кредитов.