# Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МОНОЛИТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 4101169071

Код причины постановки на учет (КПП): 410101001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является строительство жилых и нежилых зданий (ОКВЭД 41.20).

## 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 | – | 11 538 | – | 18,7 | +11 538 | – |
| Оборотные | 34 532 | 50 280 | 100 | 81,3 | +15 748 | +45,6 |
| Пассив | | | | | | |
| Собственный капитал | 23 804 | 20 170 | 68,9 | 32,6 | -3 634 | -15,3 |
| Долгосрочные обязательства | – | – | – | – | – | – |
| Краткосрочные обязательства | 10 728 | 41 648 | 31,1 | 67,4 | +30 920 | +3,9 раза |
| Валюта баланса | 34 532 | 61 818 | 100 | 100 | +27 286 | +79 |

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31.12.2025 характеризуется следующим соотношением: 18,7% внеоборотных активов и 81,3% текущих. Активы организации за весь период существенно увеличились (на 79%). Несмотря на значительное увеличение активов, собственный капитал уменьшился на 15,3%, что свидетельствует об отрицательной динамике имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:




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

- финансовые и другие оборотные активы – 11 706 тыс. руб. (37,5%)
- материальные внеоборотные активы – 8 318 тыс. руб. (26,6%)
- запасы – 7 977 тыс. руб. (25,6%)
- нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы – 3 220 тыс. руб. (10,3%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "краткосрочная кредиторская задолженность" (+30 920 тыс. руб., или 100% вклада в прирост пассивов организации за весь рассматриваемый период).

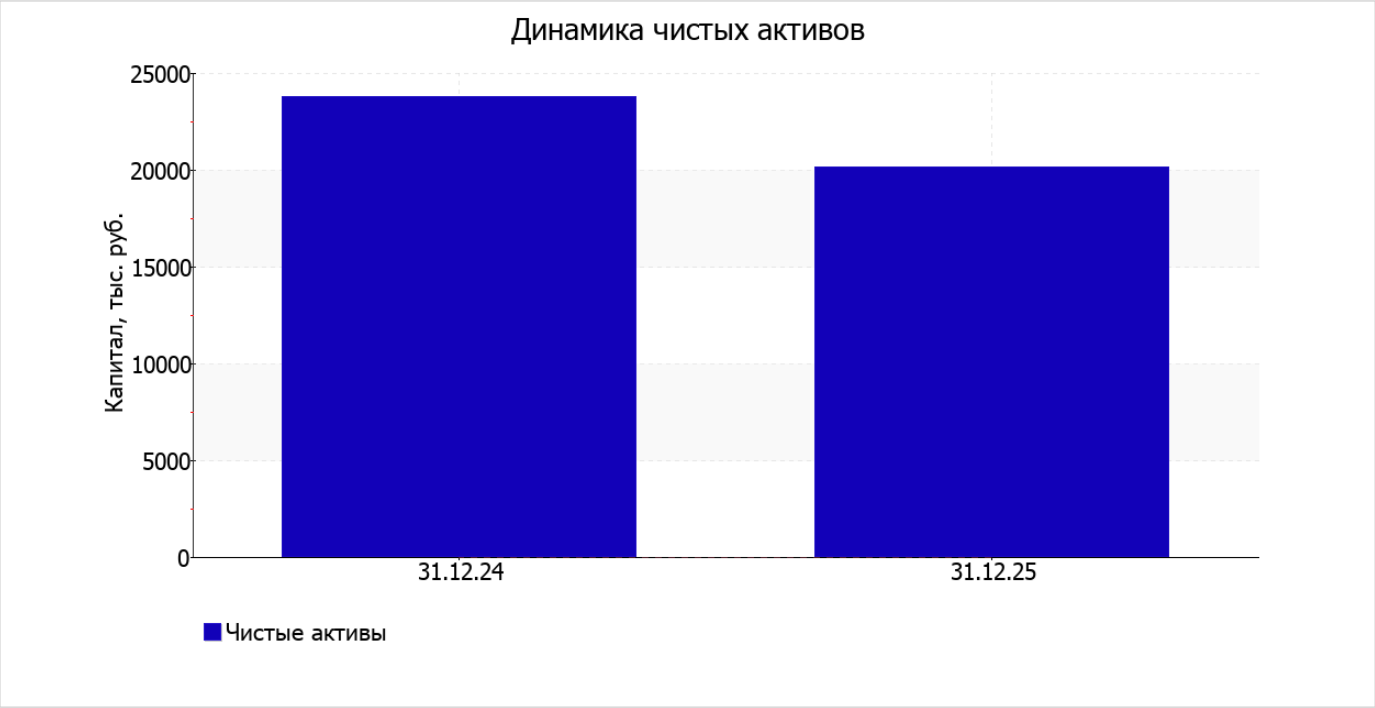
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (-3 935 тыс. руб. и -3 634 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на последний день анализируемого периода (31.12.2025) составил 20 170,0 тыс. руб. в течение анализируемого периода собственный капитал организации явно уменьшился (-3 634,0 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 | 23 804 | 20 170 | 68,9 | 32,6 | -3 634 | -15,3 |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить снижение чистых активов на 15,3% за весь рассматриваемый период. 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.



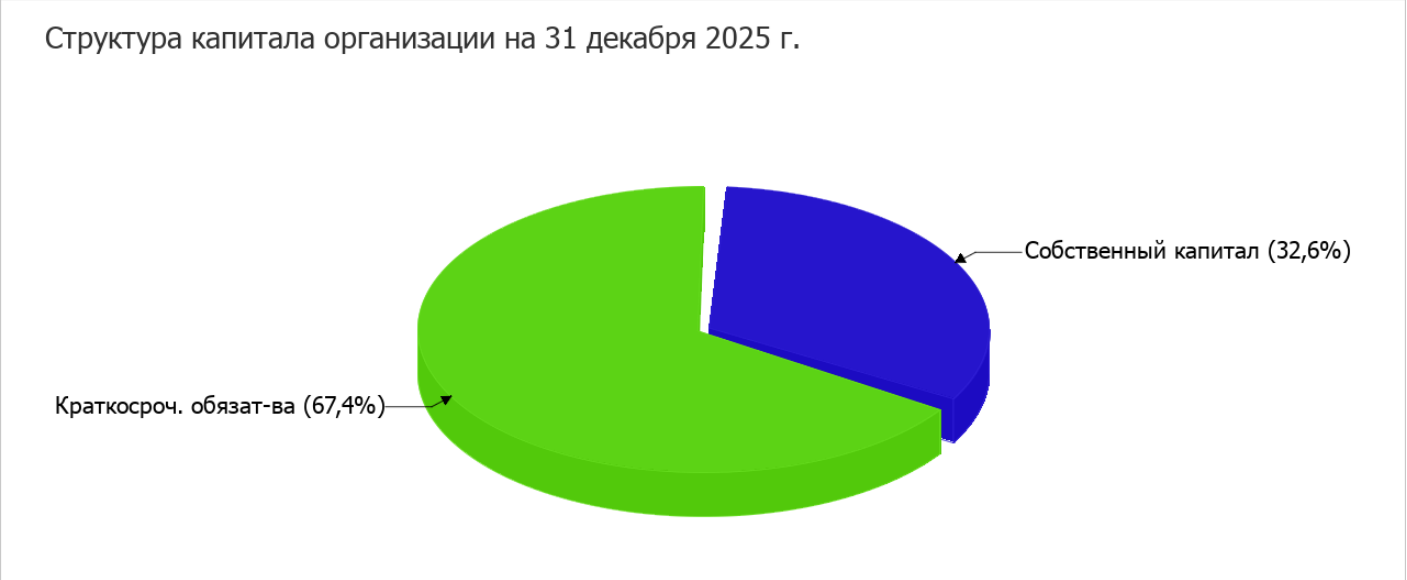

## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение |
|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2024 | 31.12.2025 | | |
| Коэффициент автономии | 0,69 | 0,33 | -0,36 | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,4 и более (оптимальное 0,5-0,7). |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,69 | 0,17 | -0,52 | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1. |
| Коэффициент покрытия инвестиций | 0,69 | 0,33 | -0,36 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более. |
| Коэффициент обеспеченности запасов | 25,79 | 0,97 | -24,82 | 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 31 декабря 2025 г. составил 0,33. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (33%) в общем капитале организации. за весь анализируемый период коэффициент автономии значительно уменьшился (на 0,36).

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




коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2025 составил 0,17. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами резко снизился в течение анализируемого периода на 0,52. коэффициент на 31 декабря 2025 г. демонстрирует очень хорошее значение.

за весь рассматриваемый период отмечено существенное снижение коэффициента покрытия инвестиций с 0,69 до 0,33 (т.е. на 0,36). Значение коэффициента на последний день анализируемого периода значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 33%).

на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся 0,97. за весь рассматриваемый период отмечено стремительное падение коэффициента обеспеченности материальных запасов – на 24,82. на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму.

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 |
|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2024 | 31.12.2025 | | |
| Коэффициент текущей (общей) ликвидности | 3,22 | 1,21 | -2,01 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более. |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 2,57 | 0,57 | -2 | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15. |

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (1,21 против нормативного значения 1,7). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на -2,01.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение, соответствующее допустимому (0,57). В тоже время за весь анализируемый период коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -2.

# 3. Анализ эффективности деятельности организации

## 3.1. Обзор результатов деятельности

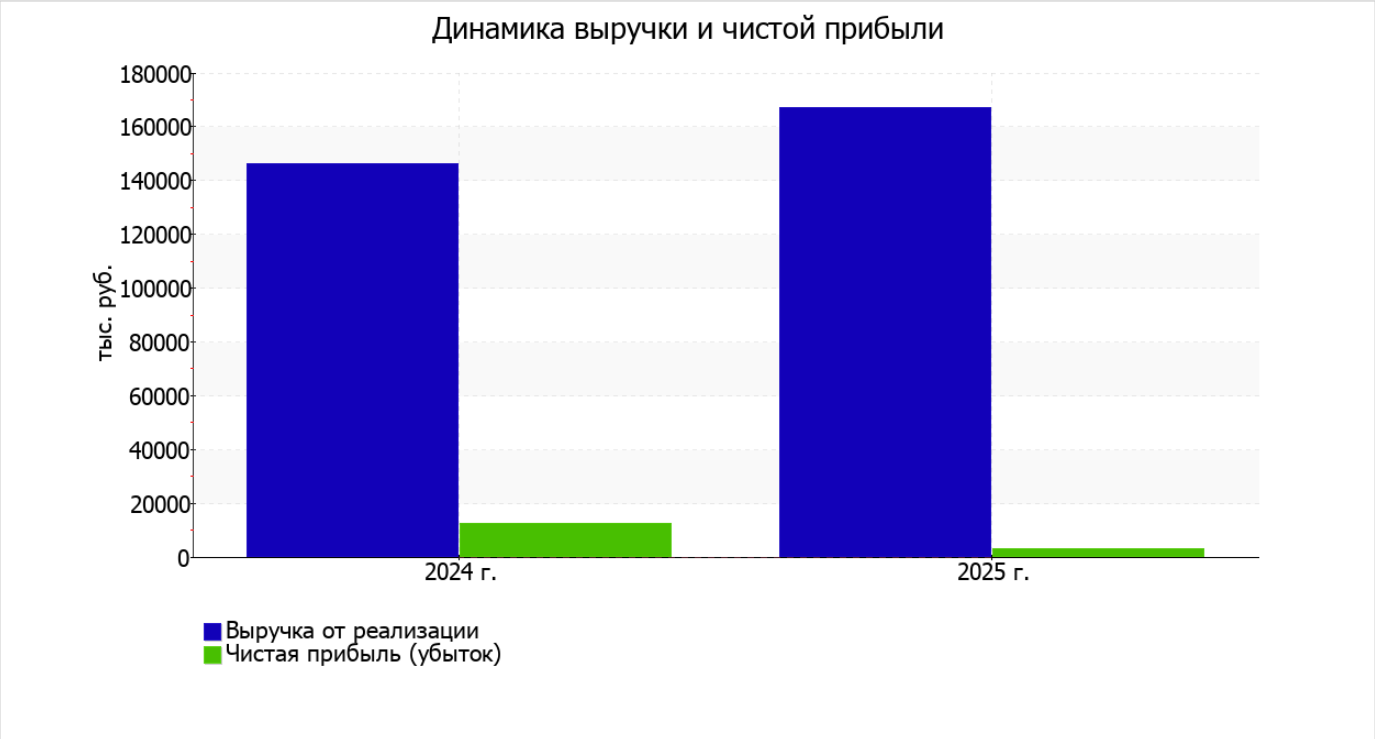
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МОНОЛИТ" за последний год приведены ниже в таблице.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за последний год организация получила прибыль от продаж в размере 7 362 тыс. руб., что равняется 4,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 7 384 тыс. руб., или на 50,1%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 20 718 и 28 102 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+21,4%) опережает изменение выручки (+14,2%)

| 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 | 146 192 | 166 910 | +20 718 | +14,2 | 156 551 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 131 446 | 159 548 | +28 102 | +21,4 | 145 497 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 14 746 | 7 362 | -7 384 | -50,1 | 11 054 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | 21 | -2 062 | -2 083 | ↓ | -1 021 |
| 5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 14 767 | 5 300 | -9 467 | -64,1 | 10 034 |
| 6. Проценты к уплате | – | – | – | – | – |
| 7. Налоги на прибыль (доходы) | 2 320 | 2 401 | +81 | +3,5 | 2 361 |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7) | 12 447 | 2 899 | -9 548 | -76,7 | 7 673 |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



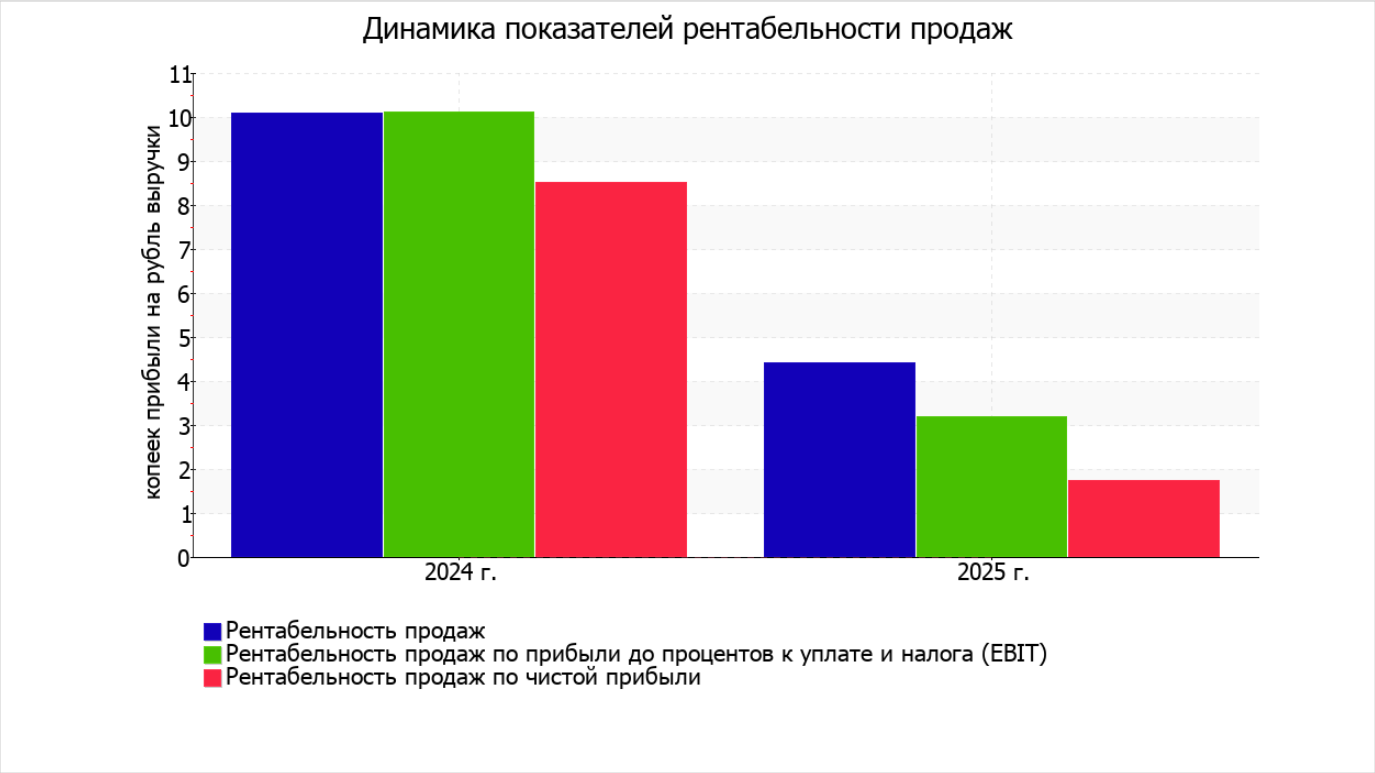

## 3.2. Анализ рентабельности

| 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. | 10,1 | 4,4 | -5,7 | -56,3 |
| 2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки). | 10,1 | 3,2 | -6,9 | -68,6 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%. | 8,5 | 1,7 | -6,8 | -79,6 |

Представленные в таблице показатели рентабельности за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МОНОЛИТ".

Рентабельность продаж за 2025 год составила 4,4%. Тем не менее, имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-5,7%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (EBIT) к выручке организации, за последний год составила 3,2%. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МОНОЛИТ" содержалось 3,2 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) | 13,2 | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более. |
| Рентабельность активов (ROA) | 6 | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%. |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE) | 24,1 | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам. |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,132 руб. чистой прибыли.

за последний год значение рентабельности активов, равное 6%, является нормальным.

## 3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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: не более 180 дн.) | 93 | 3,9 |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 24 и менее дн.) | – | – |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке) | 57 | 6,4 |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 204 дн.) | 105 | 3,5 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке) | 48 | 7,6 |

* 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 105 календарных дней.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения (по состоянию на 31 декабря 2025 г.) и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МОНОЛИТ" в течение анализируемого периода.

Анализ выявил следующие неудовлетворительные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (33%);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-5,7 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024) равной 10,1%);
- уменьшение собственного капитала организации организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МОНОЛИТ" значительно увеличились (на 79%);
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (-6,9 коп. от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Среди показателей, положительно характеризующих финансовое положение и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МОНОЛИТ", можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- существенная, по сравнению с общей стоимостью активов организации чистая прибыль (6% за 2025 год);
- чистая прибыль за последний год составила 2 899 тыс. руб.

С исключительно хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,17, можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент абсолютной ликвидности.

В ходе анализа были получены следующие критические показатели финансового положения организации:

- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 33% (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Среди всех полученных в ходе анализа показателей имеется один, имеющий значение на границе нормативного – за последний год получена прибыль от продаж (7 362 тыс. руб.), хотя и наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-7 384 тыс. руб.).

Приведенный анализ свидетельствует о положительном финансовом состоянии ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МОНОЛИТ", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.