

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Монолит"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6633009562

Код причины постановки на учет (КПП): 665801001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля розничная замороженными продуктами в неспециализированных магазинах (ОКВЭД 47.11.1).

2. Анализ финансового положения Общество с ограниченной ответственностью "Монолит"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

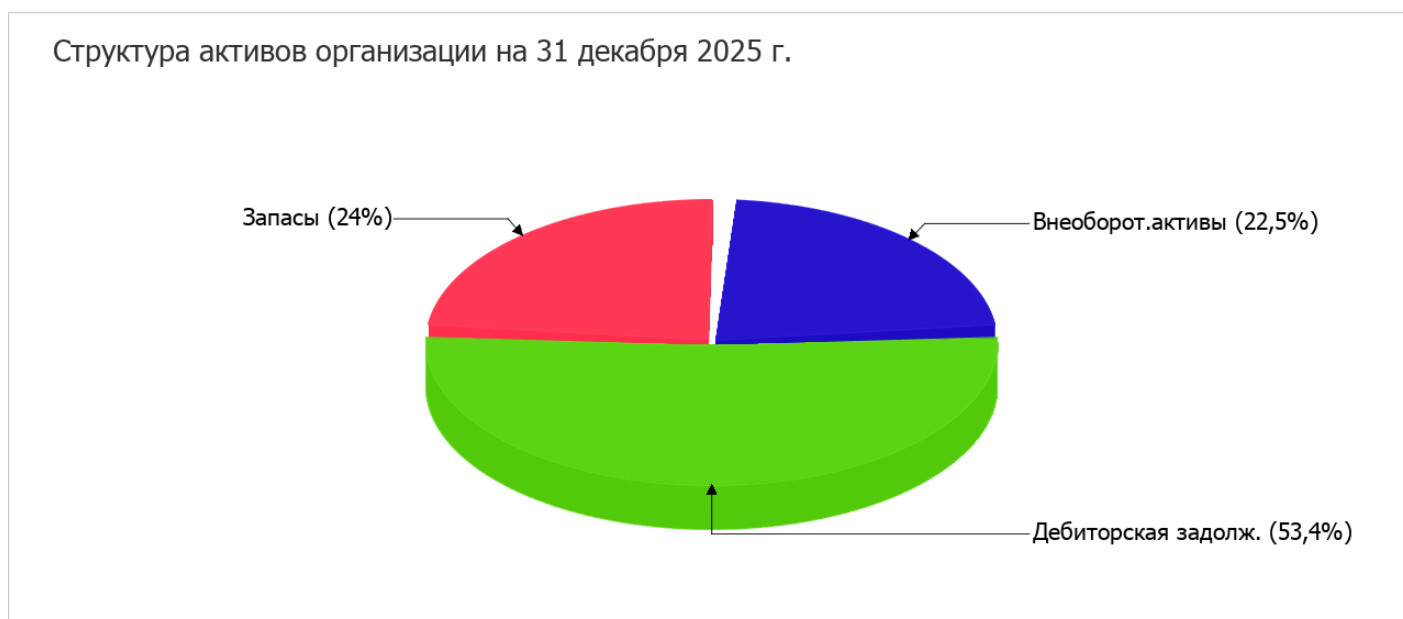
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	627	6 812	2,8	22,5	+6 185	+10,9 раза
в том числе: основные средства	627	6 812	2,8	22,5	+6 185	+10,9 раза
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	21 390	23 414	97,2	77,5	+2 024	+9,5
в том числе: запасы	6 157	7 257	28	24	+1 100	+17,9
дебиторская задолженность	15 231	16 148	69,2	53,4	+917	+6
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	2	9	<0,1	<0,1	+7	+4,5 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	479	1 014	2,2	3,4	+535	+111,7
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–

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)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	21 538	29 212	97,8	96,6	+7 674	+35,6
в том числе: заемные средства	19 334	9 031	87,8	29,9	-10 303	-53,3
Валюта баланса	22 017	30 226	100	100	+8 209	+37,3

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

Активы на 31.12.2025 характеризуются следующим соотношением: 22,5% внеоборотных активов и 77,5% текущих. Активы организации за весь рассматриваемый период увеличились на 8 209 тыс. руб. (на 37,3%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – на 111,7%. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

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



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

- основные средства – 6 185 тыс. руб. (75,3%)
- запасы – 1 100 тыс. руб. (13,4%)
- дебиторская задолженность – 917 тыс. руб. (11,2%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "кредиторская задолженность" (+17 977 тыс. руб., или 97,1% вклада в прирост пассивов организации за весь рассматриваемый период).

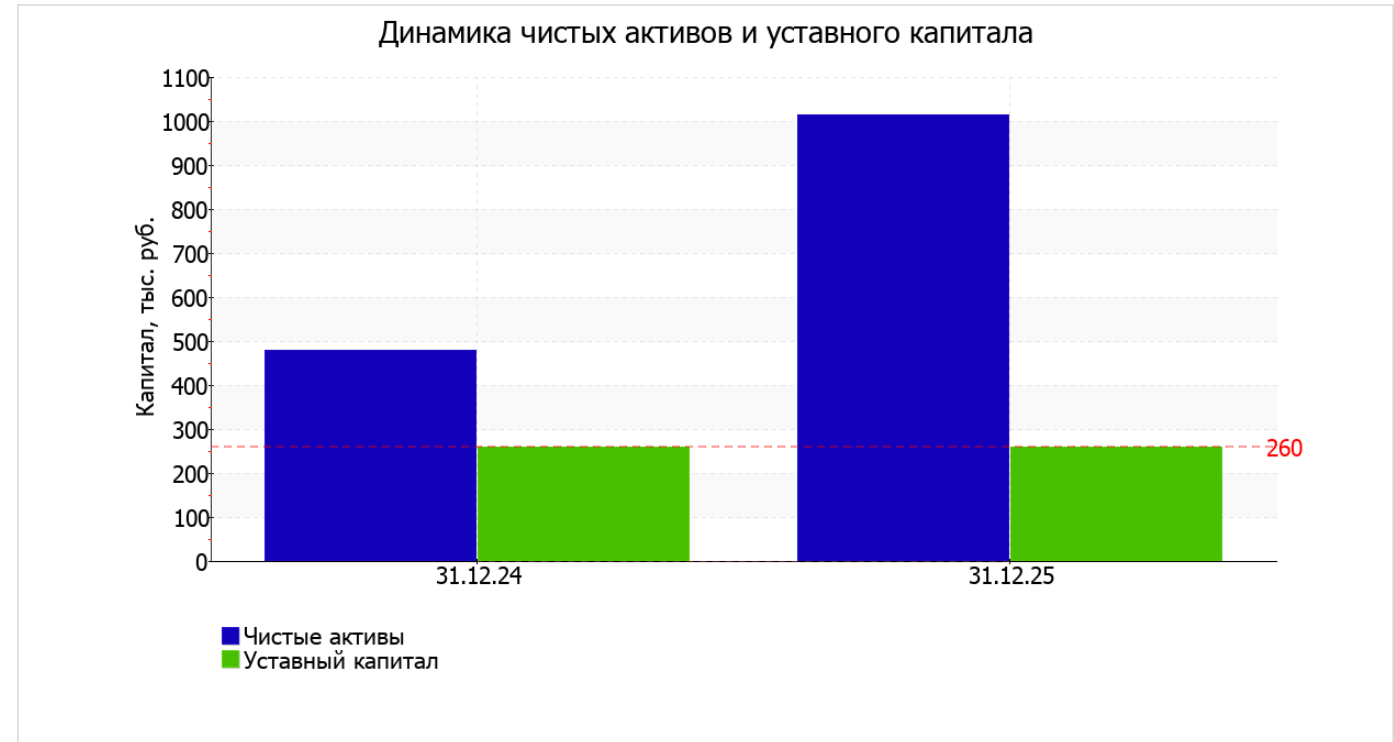
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочные заемные средства" в пассиве (-10 303 тыс. руб.).

на последний день анализируемого периода значение собственного капитала составило 1 014,0 тыс. руб. собственный капитал организации за год очень сильно вырос (на 111,7%).

2.2. Чистые активы 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	479	1 014	2,2	3,4	+535	+111,7
2. Уставный капитал	260	260	1,2	0,9	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	219	754	1	2,5	+535	+3,4 раза

Чистые активы организации на 31 декабря 2025 г. намного (в 3,9 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того следует отметить увеличение чистых активов на 111,7% 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. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



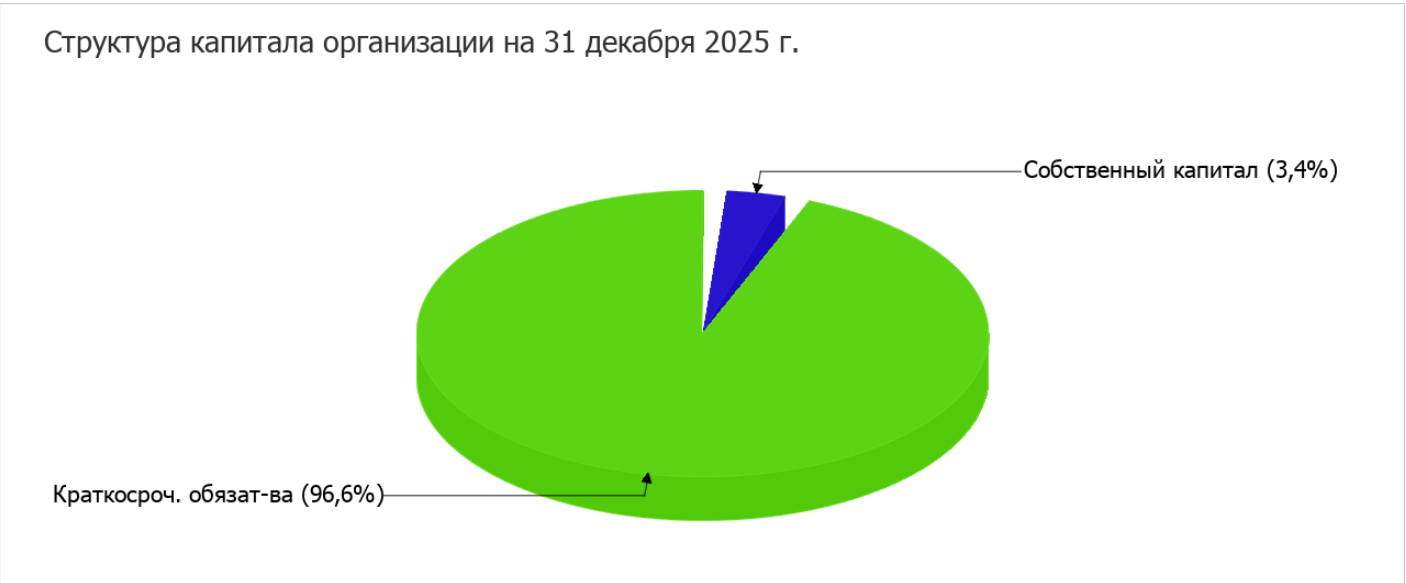
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	0,02	0,03	+0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,01	-0,25	-0,24	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,02	0,03	+0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,31	-5,72	-5,41	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,02	-0,8	-0,78	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 составил **0,03**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (**3%**) в общем капитале организации. за последний год коэффициент автономии увеличился на **0,01**.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.



на последний день анализируемого периода (31.12.2025) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **-0,25**. отмечено очень сильное падение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами в течение анализируемого периода – на **0,24**. на последний день анализируемого периода (31.12.2025) значение коэффициента не соответствует нормативному, находясь в области критических значений.

за год произошел значительный рост коэффициента покрытия инвестиций с **0,02** до **0,03** (т.е. на **0,01**). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2025 значительно ниже нормы.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода (31.12.2025) составил **-0,8**, однако на первый день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов был больше – **-0,02** (т.е. падение составило **0,78**). коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31.12.2025 имеет критическое значение.

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		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,99	0,8	-0,19	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,71	0,55	-0,16	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	<0,01	<0,01	–	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**0,8**) не соответствует норме. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за весь рассматриваемый период коэффициент снизился на **-0,19**.

Для коэффициента быстрой ликвидности нормативным значением является 0,9. В данном случае его значение составило **0,55**. Это говорит о недостатке у организации ликвидных активов, которыми можно погасить наиболее срочные обязательства.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и два другие, имеет значение ниже нормы (**<0,01**). При этом с начала период коэффициент абсолютной ликвидности не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Монолит" за последний год и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что за последний год организация получила прибыль от продаж в размере **476** тыс. руб., что составляет 1,9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **288** тыс. руб., или на **153,2%**.

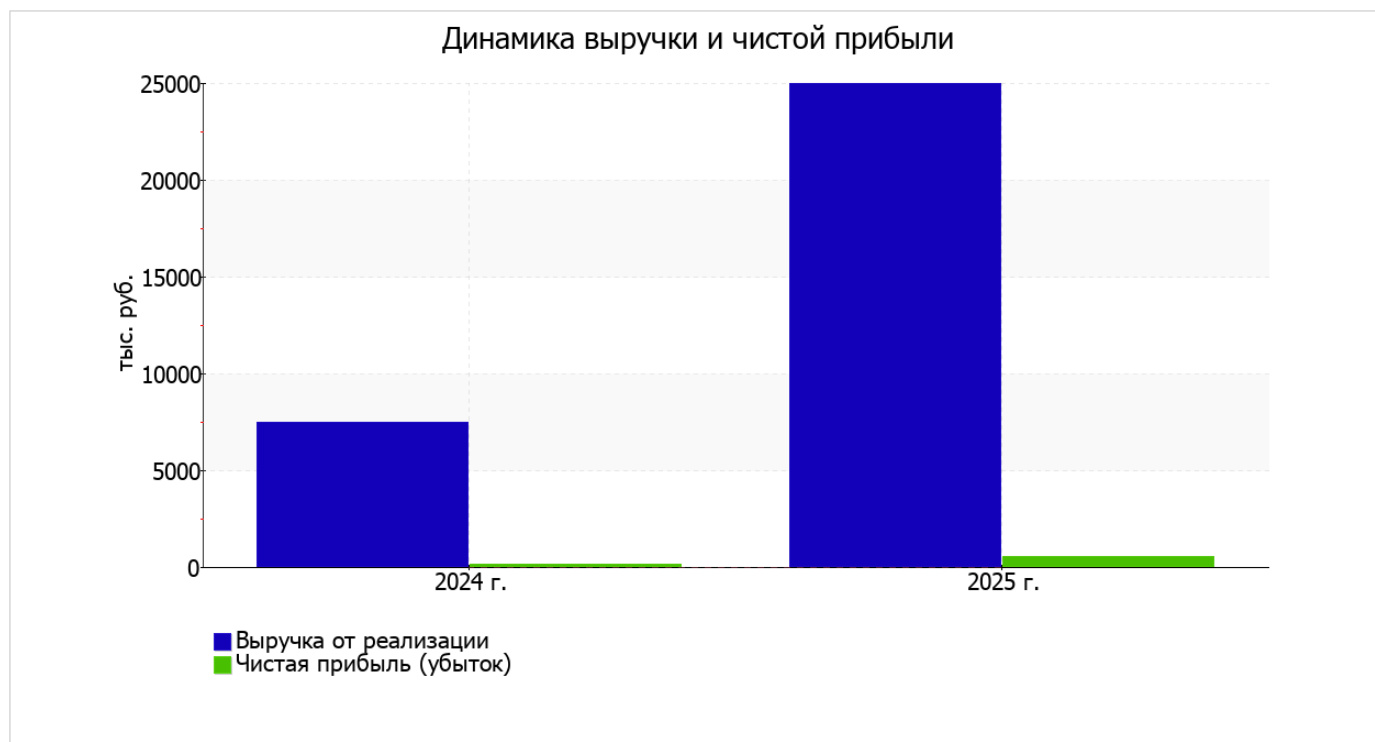
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 17 502 и 17 214 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+236,2%) опережает изменение выручки (+234,1%)

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.

прибыль от прочих операций за весь рассматриваемый период составила 238 тыс. руб., что на 265 тыс. руб. больше, чем сальдо прочих доходов-расходов за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 50% от абсолютной величины прибыли от продаж за анализируемый период.

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	7 477	24 979	+17 502	+3,3 раза	16 228
2. Расходы по обычным видам деятельности	7 289	24 503	+17 214	+3,4 раза	15 896
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	188	476	+288	+153,2	332
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-27	238	+265	↑	106
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	161	714	+553	+4,4 раза	438
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-32	-179	-147	↓	-106
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	129	535	+406	+4,1 раза	332
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	129	535	+406	+4,1 раза	332
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	535	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



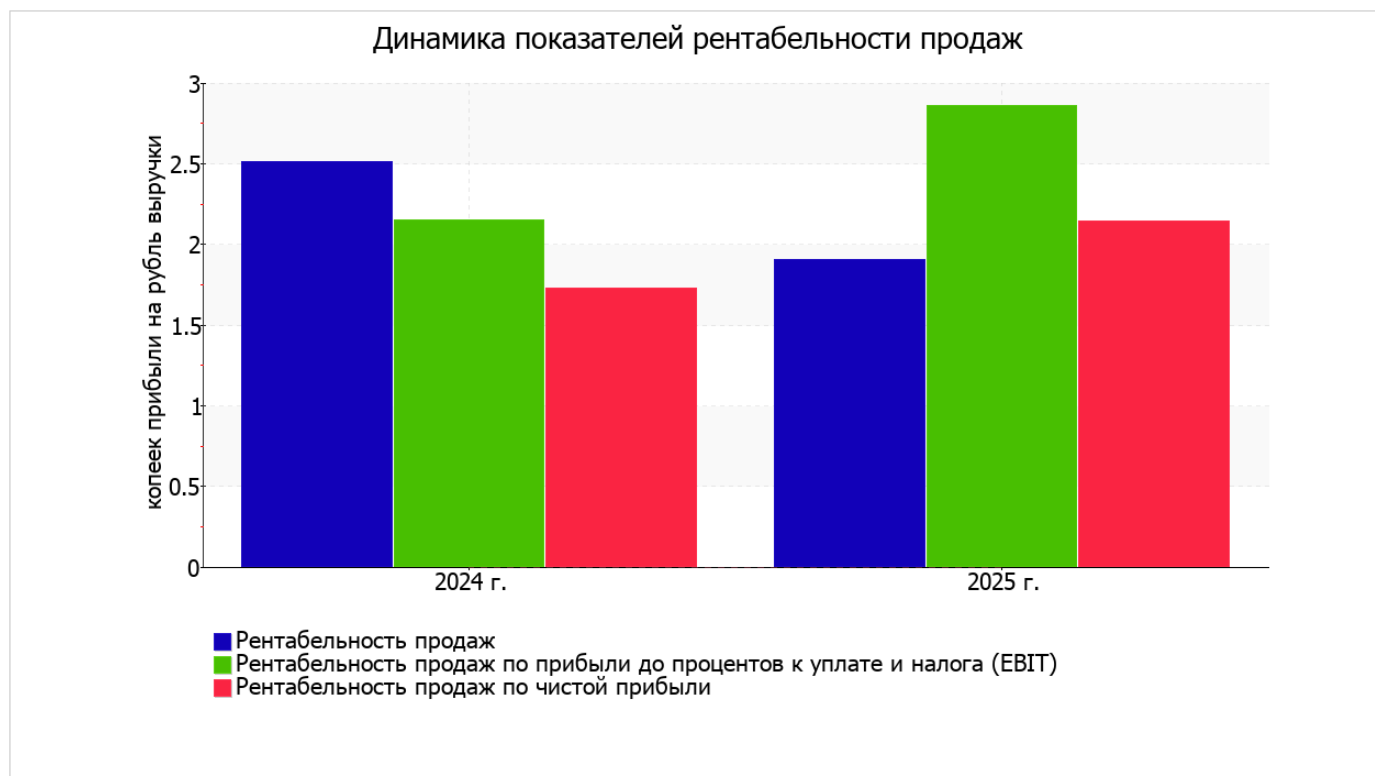
3.2. Анализ рентабельности

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: 6% и более.	2,5	1,9	-0,6	-24,2
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	2,2	2,9	+0,7	+32,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	1,7	2,1	+0,4	+24,1

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2025 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Монолит".

Рентабельность продаж за последний год составила 1,9%. Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-0,6%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2025 год составил 2,9%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 2,9 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)	71,7	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: не менее 20%.
Рентабельность активов (ROA)	2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 10% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	95,6	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 0,717 руб.

за последний год значение рентабельности активов, равное 2%, является неудовлетворительным.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

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: 108 и менее дн.)	327	1,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 47 и менее дн.)	100	3,7
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 20 и менее дн.)	229	1,6
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	164	2,2
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 124 и менее дн.)	382	1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	11	33,5

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

Данные об оборачиваемости активов за весь рассматриваемый период свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 382 календарных дня. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 100 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Монолит" за последний год.

Приведенные ниже 5 показателей финансового положения и результатов деятельности организации имеют исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за последний год получена прибыль от продаж (476 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+288 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2025 год составила 535 тыс. руб. (+406 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+0,7 коп. к 2,2 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года).

Среди неудовлетворительных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить такие:

- коэффициент автономии имеет неудовлетворительное значение (0,03);
- ниже нормального значение коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- недостаточная рентабельность активов (2% за 2025 год);
- значительная отрицательная динамика прибыльности продаж (-0,6 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной 2,5%);
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Показатели финансового положения организации, имеющие критические значения:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **-0,25**, не удовлетворяет нормативному, находясь в области критических значений;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности существенно ниже нормативного значения;
- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормального значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **3%** (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Анализ показывает, что финансовое состояние Общество с ограниченной ответственностью "Монолит" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации незначительная, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.