

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МОНОЛИТЭКСПЕРТГРУПП"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5024236565

Код причины постановки на учет (КПП): 502401001

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 ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МОНОЛИТЭКСПЕРТГРУПП"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

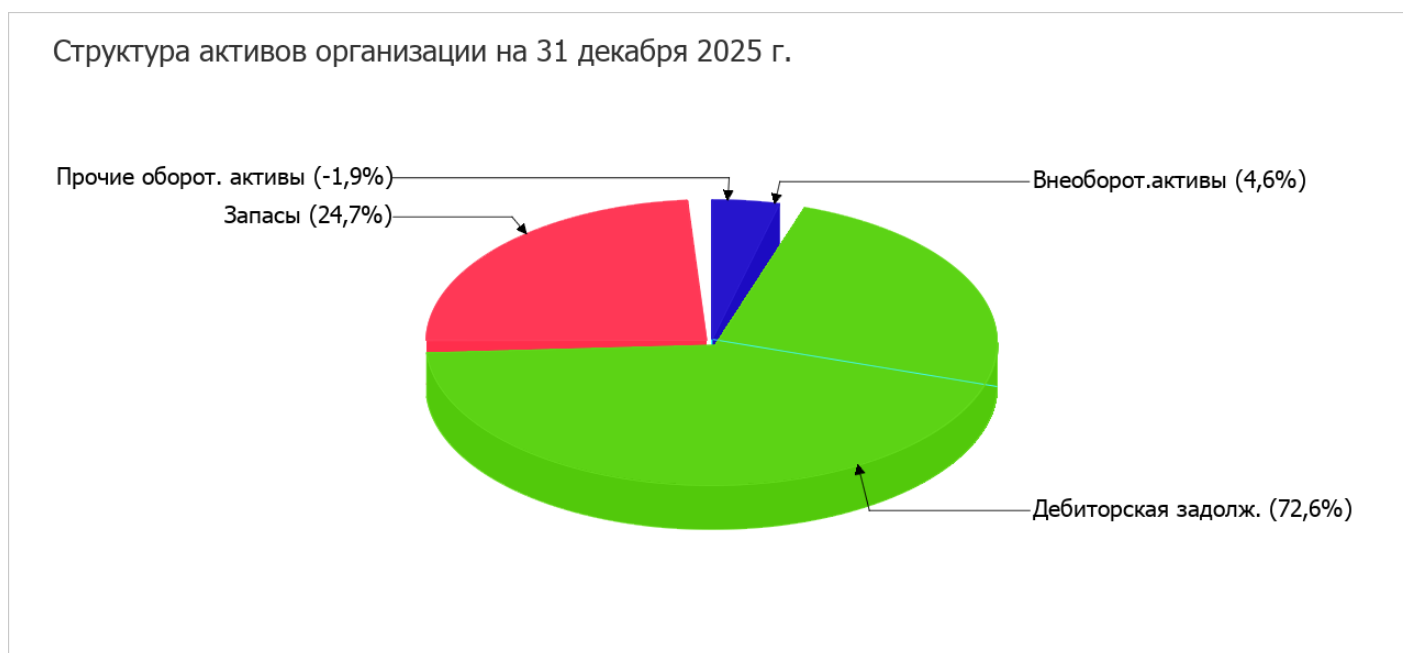
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	–	11 755	–	4,6	+11 755	–
в том числе: основные средства	–	11 755	–	4,6	+11 755	–
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	173 464	243 322	100	95,4	+69 858	+40,3
в том числе: запасы	103 982	63 014	59,9	24,7	-40 968	-39,4
дебиторская задолженность	75 364	185 235	43,4	72,6	+109 871	+145,8
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	466	1 421	0,3	0,6	+955	+3 раза
Пассив						
1. Собственный капитал	1 785	5 760	1	2,3	+3 975	+3,2 раза
2. Долгосрочные обязательства, всего	10	10	<0,1	<0,1	–	–
в том числе: заемные средства	10	10	<0,1	<0,1	–	–

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	171 669	249 307	99	97,7	+77 638	+45,2
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	173 464	255 077	100	100	+81 613	+47

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

Активы на 31 декабря 2025 г. характеризуются большой долей (95,4%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь анализируемый период увеличились на **81 613** тыс. руб. (на **47%**). Отмечая рост активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился еще в большей степени – в **3,2** раза. опережающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является положительным показателем.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



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):

- дебиторская задолженность – **109 871** тыс. руб. (89,6%)
- основные средства – **11 755** тыс. руб. (9,6%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- кредиторская задолженность – **62 524** тыс. руб. (94%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – **3 975** тыс. руб. (6%)

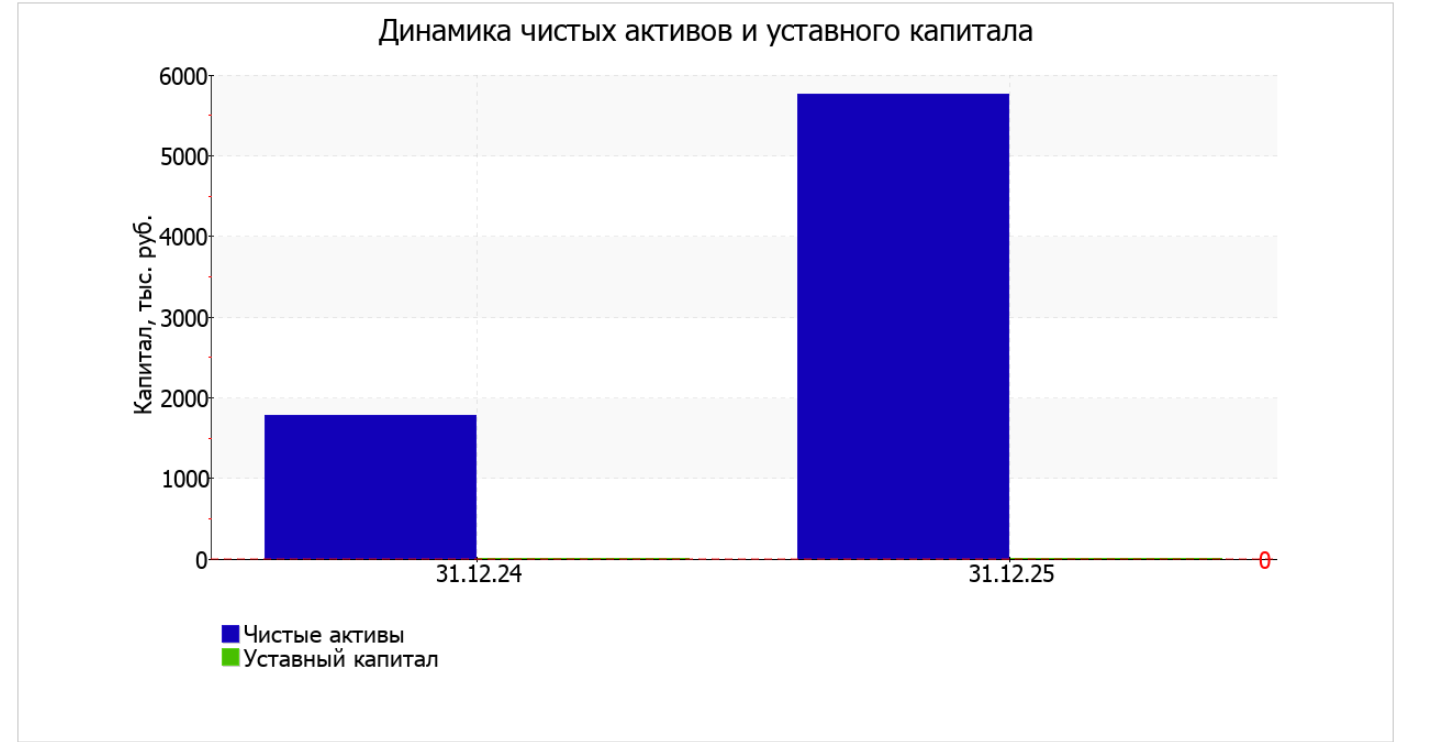
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе (**-40 968** тыс. руб.).

на 31 декабря 2025 г. собственный капитал организации равнялся 5 760,0 тыс. руб. за весь рассматриваемый период собственный капитал организации очень сильно вырос (+3 975,0 тыс. руб.).

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	1 785	5 760	1	2,3	+3 975	+3,2 раза
2. Уставный капитал	–	–	–	–	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	1 785	5 760	1	2,3	+3 975	+3,2 раза

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов в 3,2 раза за последний 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. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

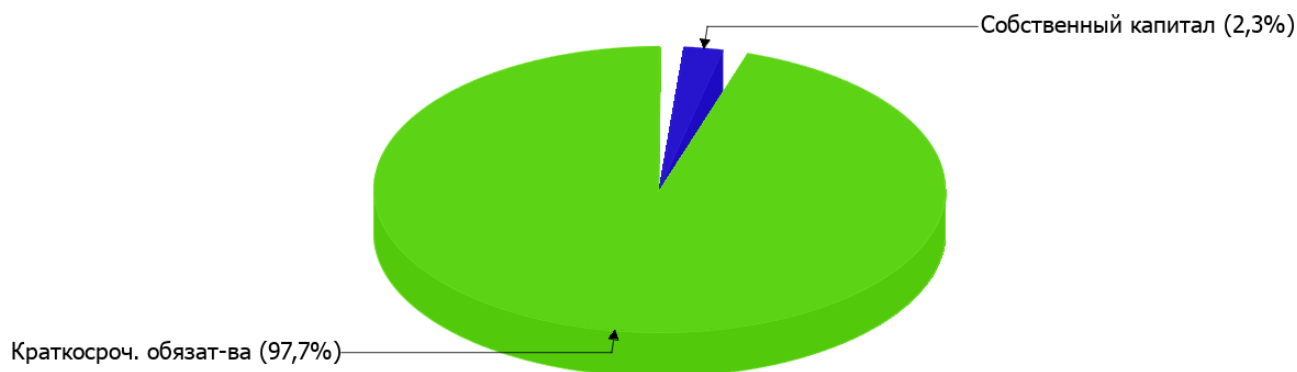
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,01	0,02	+0,01	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	0,01	-0,02	-0,03	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,01	0,02	+0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	1	-1,04	-2,04	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: не менее 0,2.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,02	-0,1	-0,12	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 по состоянию на 31.12.2025 составил **0,02**. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**2%** от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. изменение коэффициента автономии за весь рассматриваемый период составило **+0,01**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: При этом необходимо отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку имеют незначительную долю.

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил **-0,02**. произошло очень сильное падение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период – на **0,03**. по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента характеризуется как неудовлетворительное.

коэффициент покрытия инвестиций за последний год увеличился на **0,01** и составил **0,02**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2025) значительно ниже нормы.

на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **-0,1**. за весь анализируемый период наблюдалось очень сильное снижение коэффициента обеспеченности материальных запасов – на **0,12**. по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не удовлетворяет нормативному, находясь в области критических значений.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (100% и <0,1% соответственно). При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности фактически не изменилась.

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	1,01	0,98	-0,03	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,44	0,75	+0,31	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,9.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	<0,01	0,01	+0,01	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**0,98** против нормативного значения 1,7). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за год негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,03**.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (**0,75**) тоже оказалось ниже допустимого. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МОНОЛИТЭКСПЕРТГРУПП" недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Ниже нормы, как и два другие, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,01** при норме 0,15). С начала периода коэффициент практически 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 "МОНОЛИТЭКСПЕРТГРУПП" за весь рассматриваемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере **7 976** тыс. руб., что составило 2,2% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на **5 630** тыс. руб., или в **3,4** раза.

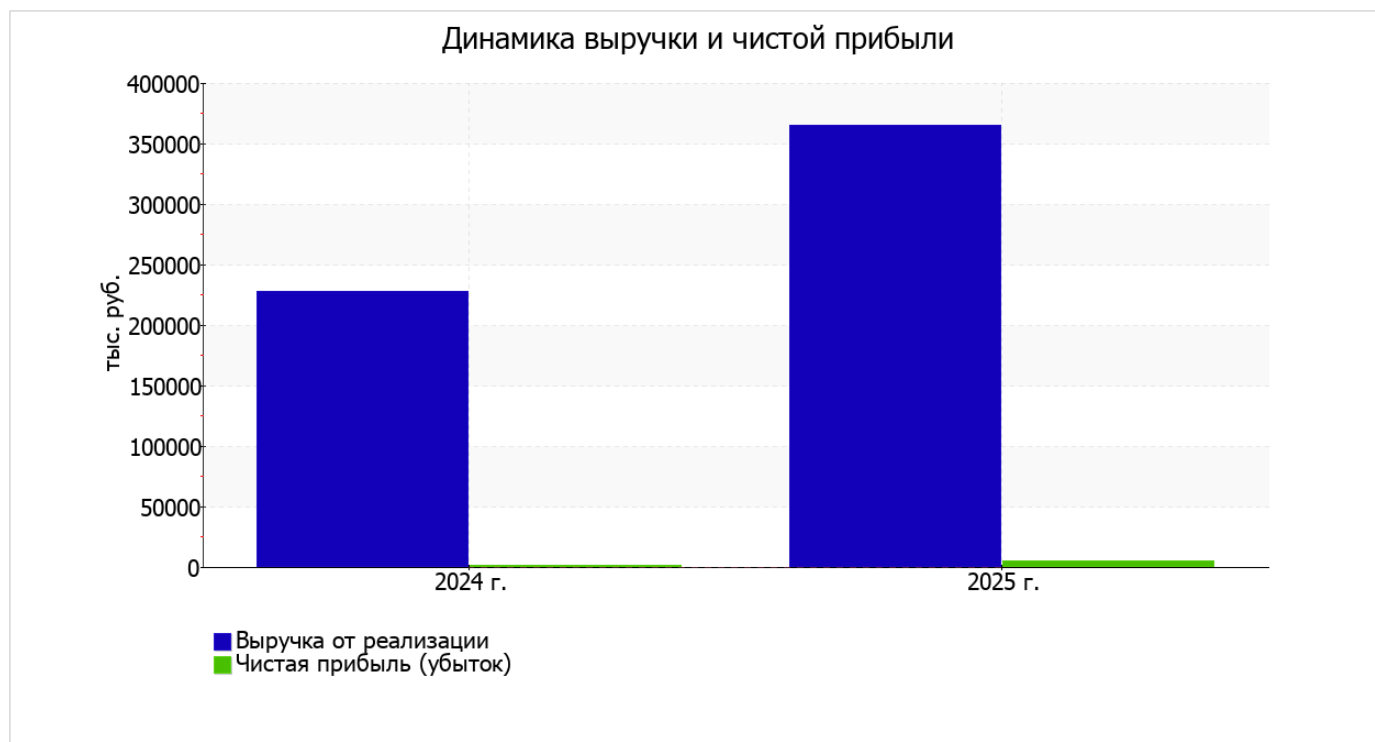
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 137 624 и 131 994 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+60,5%) опережает изменение расходов (+58,6%)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация, в отличие от прошлого года, учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на счет реализации.

убыток от прочих операций за весь анализируемый период составил 168 тыс. руб., что на 57 тыс. руб. (51,4%) больше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

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	227 463	365 087	+137 624	+60,5	296 275
2. Расходы по обычным видам деятельности	225 117	357 111	+131 994	+58,6	291 114
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	2 346	7 976	+5 630	+3,4 раза	5 161
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-111	-168	-57	↓	-140
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	2 235	7 808	+5 573	+3,5 раза	5 022
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-446	-2 448	-2 002	↓	-1 447
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	1 789	5 360	+3 571	+199,6	3 575
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	1 789	5 360	+3 571	+199,6	3 575
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	3 975	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МОНОЛИТЭКСПЕРТГРУПП" в течение всего анализируемого периода.



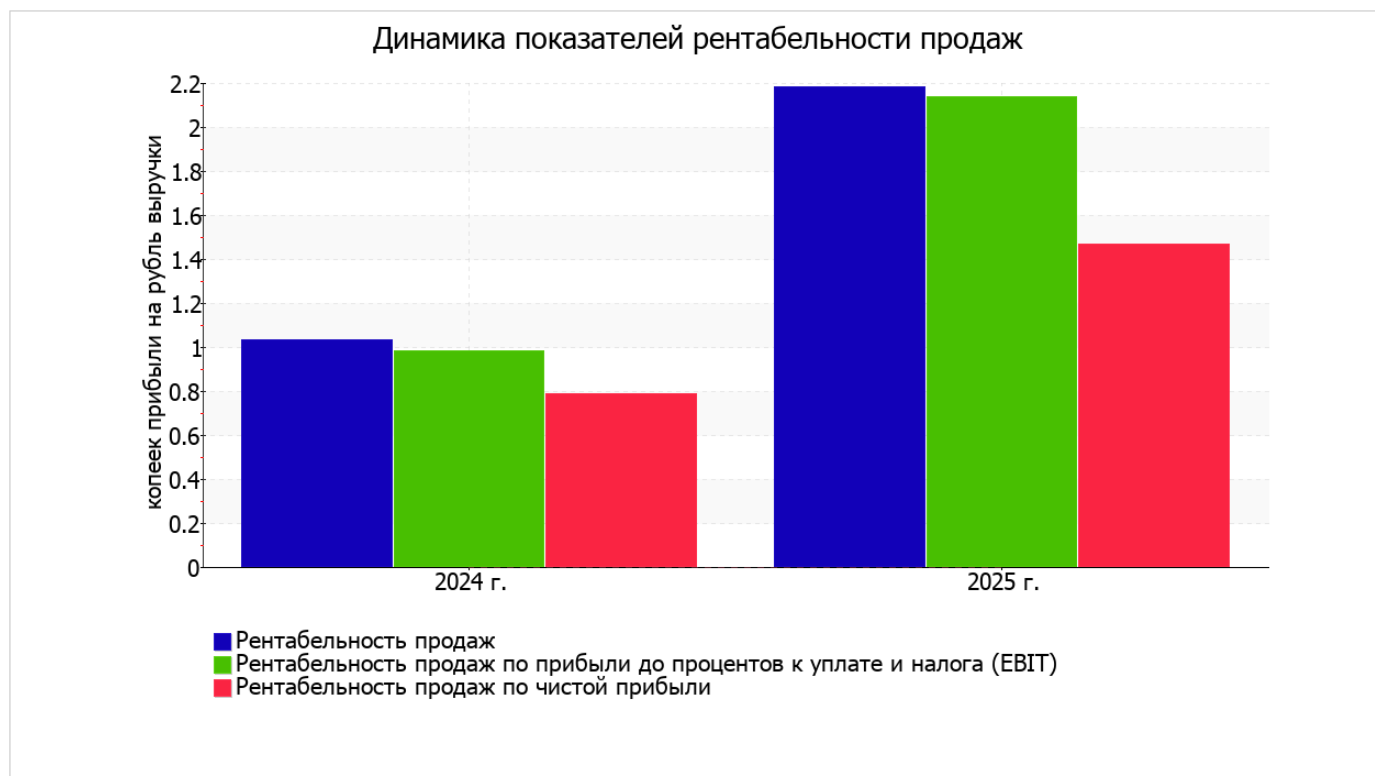
3.2. Анализ рентабельности

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 для данной отрасли: 4% и более.	1	2,2	+1,2	+111,8
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	1	2,1	+1,1	+117,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%.	0,8	1,5	+0,7	+86,7

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МОНОЛИТЭКСПЕРТГРУПП".

Рентабельность продаж за 2025 год составила 2,2%. При этом имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024) (+1,2%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил 2,1%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 2,1 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)	142,1	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	2,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	206,4	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес 1,421 руб. чистой прибыли.

за 2025 год рентабельность активов имеет неудовлетворительное значение (2,5%).

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

Далее в 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: 180 и менее дн.)	208	1,8
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 24 дн.)	85	4,3
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 96 и менее дн.)	130	2,8
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	203	1,8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 204 и менее дн.)	214	1,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	4	96,8

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

Данные об оборачиваемости активов за последний год свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 214 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 85 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже по качественному признаку обобщены важнейшие показатели финансового положения и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МОНОЛИТЭКСПЕРТГРУПП" за весь анализируемый период.

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

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- рост рентабельности продаж (+1,2 процентных пункта от рентабельности 1% за такой же период прошлого года);
- положительная динамика собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- за период 01.01–31.12.2025 получена прибыль от продаж (7 976 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+5 630 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составила 5 360 тыс. руб. (+3 571 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВIT) на рубль выручки организации (+1,1 коп. к 1 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

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

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (2%);
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (-0,02) соответствует норме;
- ниже принятой нормы коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- недостаточная рентабельность активов (2,5% за период 01.01–31.12.2025);
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

С критической стороны финансовое положение организации характеризуют следующие показатели:

- значительно ниже нормативного значения коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- 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 **2%** (нормальное значение для данной отрасли: не менее 65%);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "МОНОЛИТЭКСПЕРТГРУПП" не в полной мере соответствует общепринятым стандартам. Тем не менее, угроза банкротства организации незначительная, и имеются возможности для продолжения финансово-хозяйственной деятельности.