

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГРАНДМОНОЛИТСТРОЙ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6234155963

Код причины постановки на учет (КПП): 623001001

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 "ГРАНДМОНОЛИТСТРОЙ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

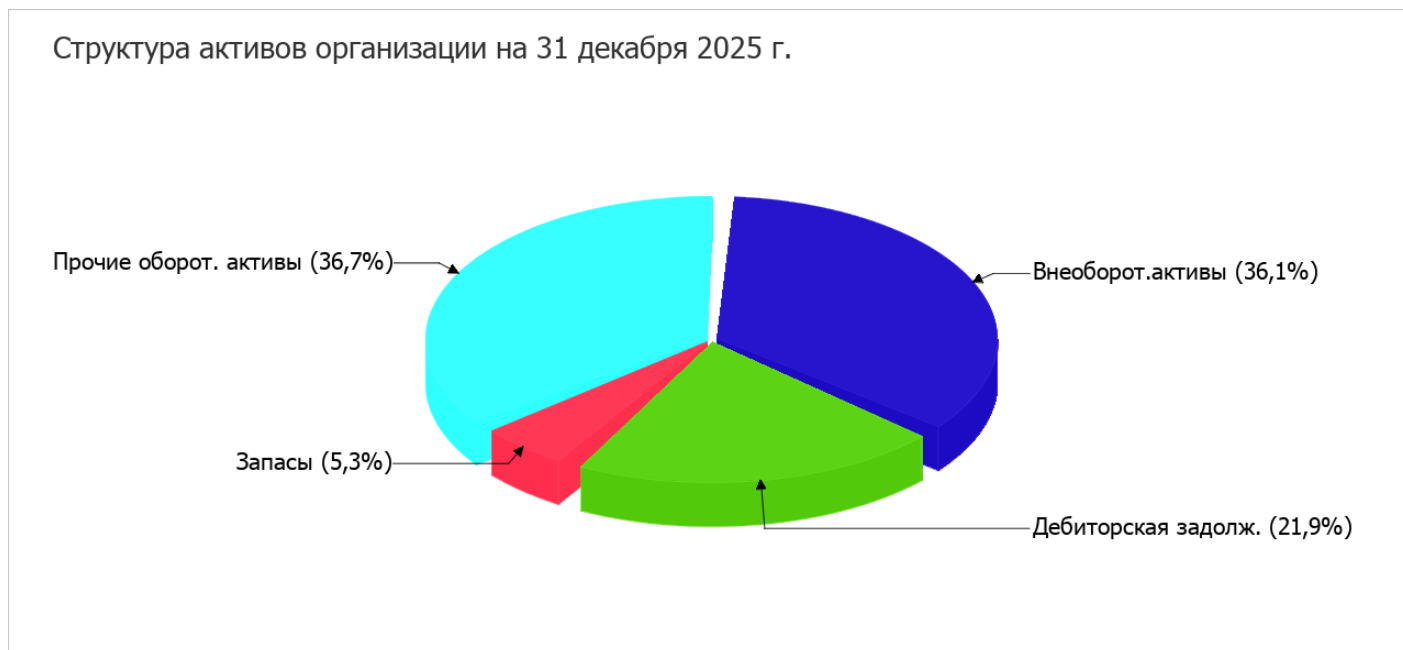
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	27 026	12 514	40,9	36,1	-14 512	-53,7
в том числе: основные средства	27 026	11 575	40,9	33,4	-15 451	-57,2
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	39 073	22 132	59,1	63,9	-16 941	-43,4
в том числе: запасы	15 471	1 834	23,4	5,3	-13 637	-88,1
дебиторская задолженность	12 400	7 590	18,8	21,9	-4 810	-38,8
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	11 202	10 890	16,9	31,4	-312	-2,8
Пассив						
1. Собственный капитал	4 380	5 807	6,6	16,8	+1 427	+32,6
2. Долгосрочные обязательства, всего	682	–	1	–	-682	-100
в том числе: заемные средства	83	–	0,1	–	-83	-100
3. Краткосрочные обязательства*, всего	61 037	28 839	92,3	83,2	-32 198	-52,8

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)		
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	66 099	34 646	100	100	-31 453	-47,6

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

Активы на 31.12.2025 характеризуются соотношением: 36,1% внеоборотных активов и 63,9% текущих. Активы организации за весь рассматриваемый период уменьшились на **31 453** тыс. руб. (на **47,6%**). Несмотря на снижение активов, собственный капитал увеличился на **32,6%**, что, в целом, говорит о позитивном изменении имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:



Снижение величины активов организации связано со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- основные средства – **15 451** тыс. руб. (**40,1%**)
- запасы – **13 637** тыс. руб. (**35,4%**)
- дебиторская задолженность – **4 810** тыс. руб. (**12,5%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **4 604** тыс. руб. (**12%**)

Одновременно, в пассиве баланса наибольшее снижение произошло по строке "кредиторская задолженность" (**-32 198** тыс. руб., или **97,9%** вклада в снижение пассивов организации за весь анализируемый период).

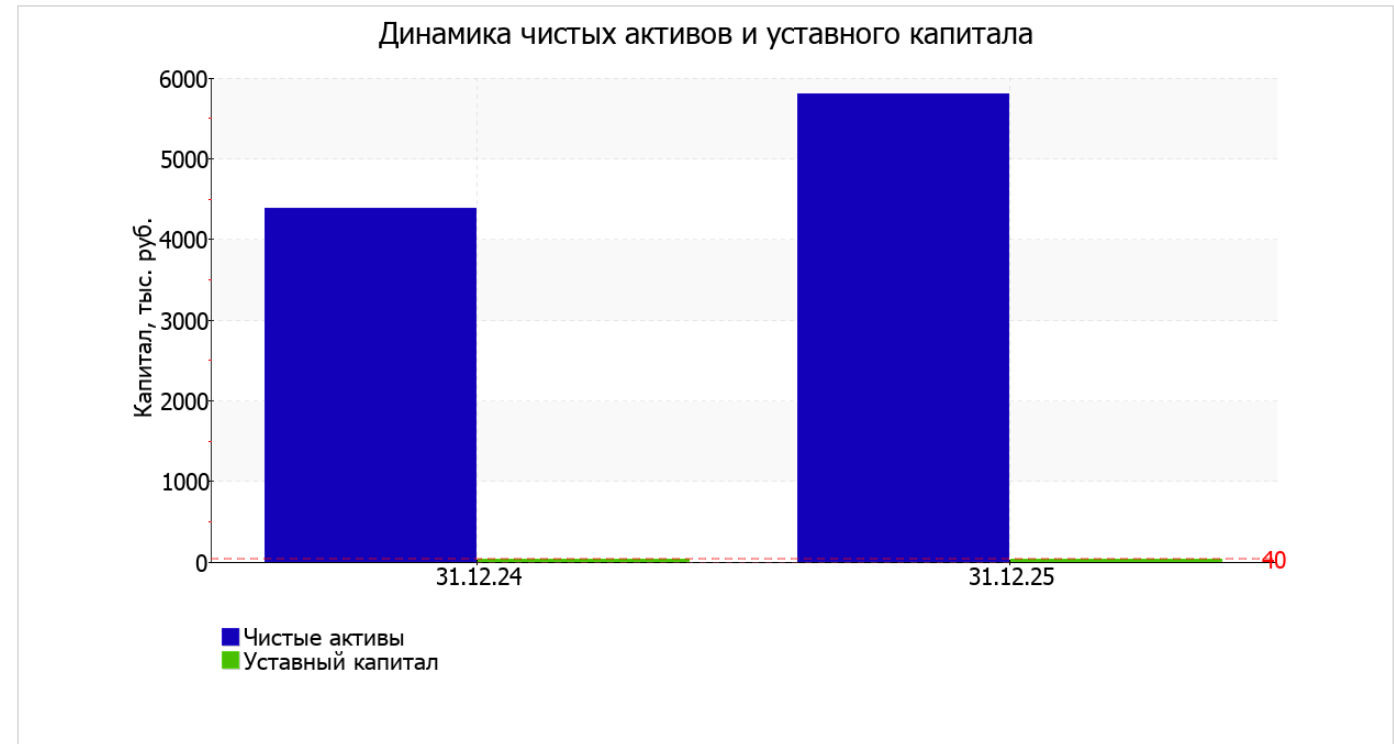
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)" в активе и "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (**+4 292** тыс. руб. и **+1 427** тыс. руб. соответственно).

на последний день анализируемого периода собственный капитал организации равнялся 5 807,0 тыс. руб. за весь рассматриваемый период произошел значительный рост собственного капитала, на 1 427,0 тыс. руб., или на 32,6%.

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	4 380	5 807	6,6	16,8	+1 427	+32,6
2. Уставный капитал	40	40	0,1	0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	4 340	5 767	6,6	16,6	+1 427	+32,9

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2025 namного (в 145,2 раза) превышают уставный капитал. Такое соотношение 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 32,6% за весь анализируемый период. 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

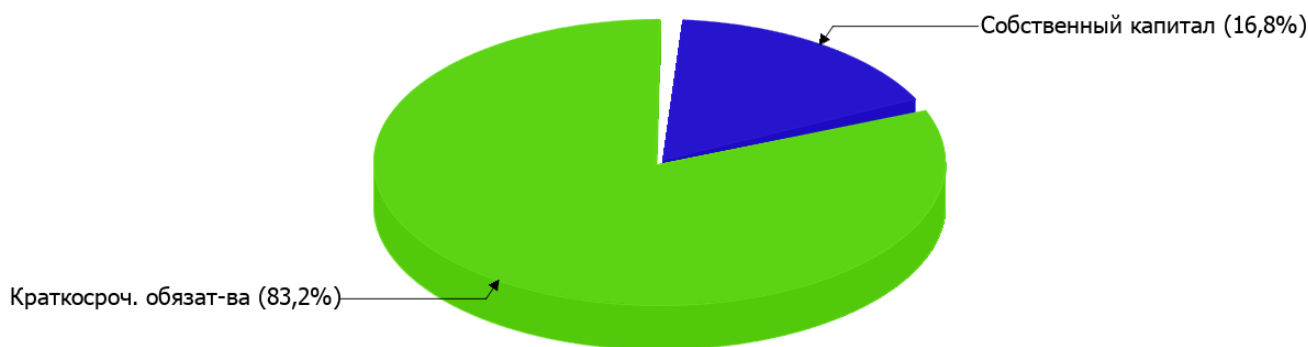
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,07	0,17	+0,1	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	-0,58	-0,3	+0,28	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,08	0,17	+0,09	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-5,17	-1,15	+4,02	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	-1,46	-3,66	-2,2	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,99	1	+0,01	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода (31.12.2025) составил **0,17**. Полученное значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**17%** от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. в течение анализируемого периода коэффициент автономии очень сильно вырос (**+0,1**).

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

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2025 составило **-0,3**, в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами вырос на **0,28**. коэффициент на последний день анализируемого периода имеет крайне неудовлетворительное значение.

за год коэффициент покрытия инвестиций резко увеличился на **0,09** и составил **0,17**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2025) значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **17%**).

за весь анализируемый период наблюдалось весьма значительное уменьшение коэффициента обеспеченности материальных запасов – на **2,2** (до **-3,66**). на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет критическое значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной. При этом за год доля долгосрочной задолженности уменьшилась на **1,1%**.

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	0,64	0,77	+0,13	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,39	0,64	+0,25	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,18	0,38	+0,2	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**0,77** против нормативного значения 1,7). При этом следует отметить, что за последний год коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,13**.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (**0,64**) также оказалось ниже допустимого. Это свидетельствует о недостатке ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в денежные средства) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**0,38**). При этом за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на **0,2**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГРАНДМОНОЛИТСТРОЙ" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере **247** тыс. руб., что составляет 0,4% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **773** тыс. руб., или на **75,8%**.

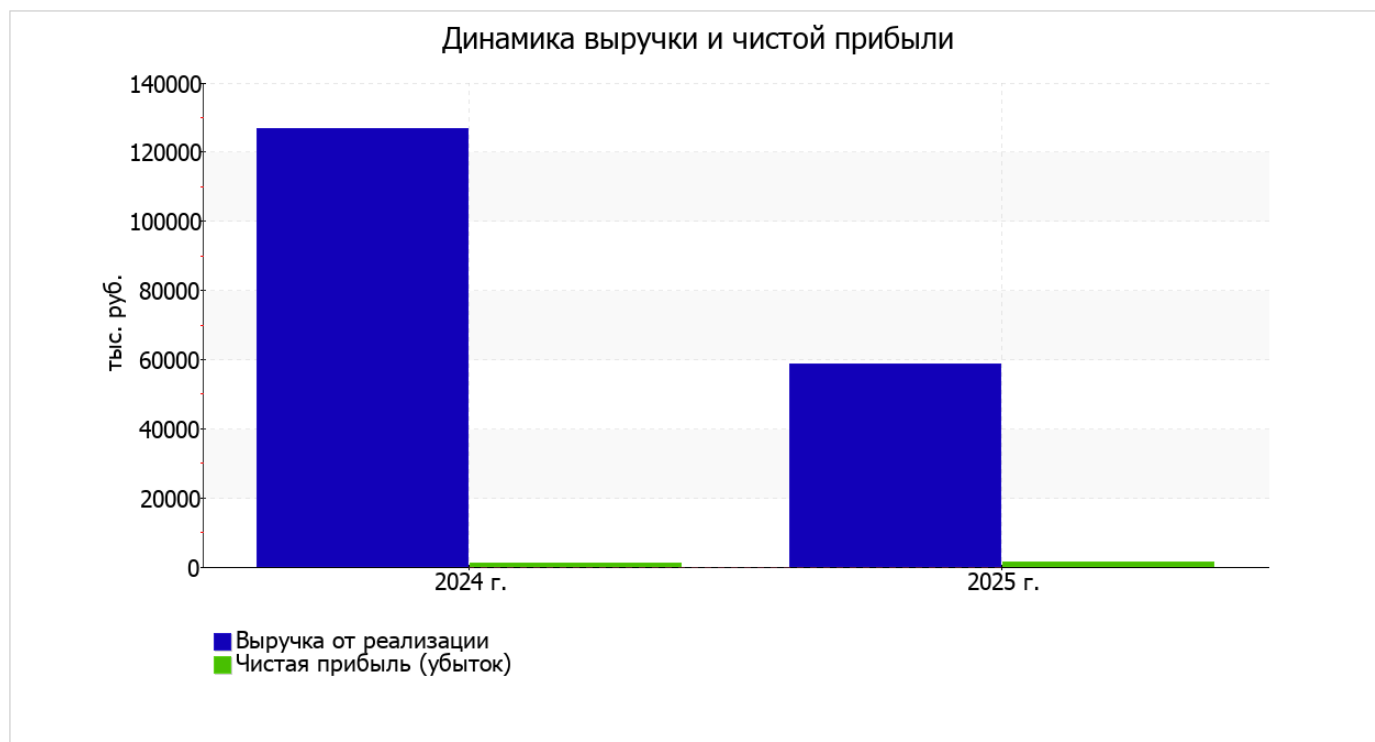
По сравнению с прошлым периодом в текущем снизилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на **68 049** и **67 276** тыс. руб. соответственно).

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 год составила 1 703 тыс. руб., что на 1 366 тыс. руб. (в 5,1 раза) больше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 689,5% 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	126 794	58 745	-68 049	-53,7	92 770
2. Расходы по обычным видам деятельности	125 774	58 498	-67 276	-53,5	92 136
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1 020	247	-773	-75,8	634
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	337	1 703	+1 366	+5,1 раза	1 020
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 357	1 950	+593	+43,7	1 654
6. Проценты к уплате	—	—	—	—	—
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-271	-563	-292	↓	-417
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	1 086	1 387	+301	+27,7	1 237
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	1 086	1 387	+301	+27,7	1 237
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	1 427	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



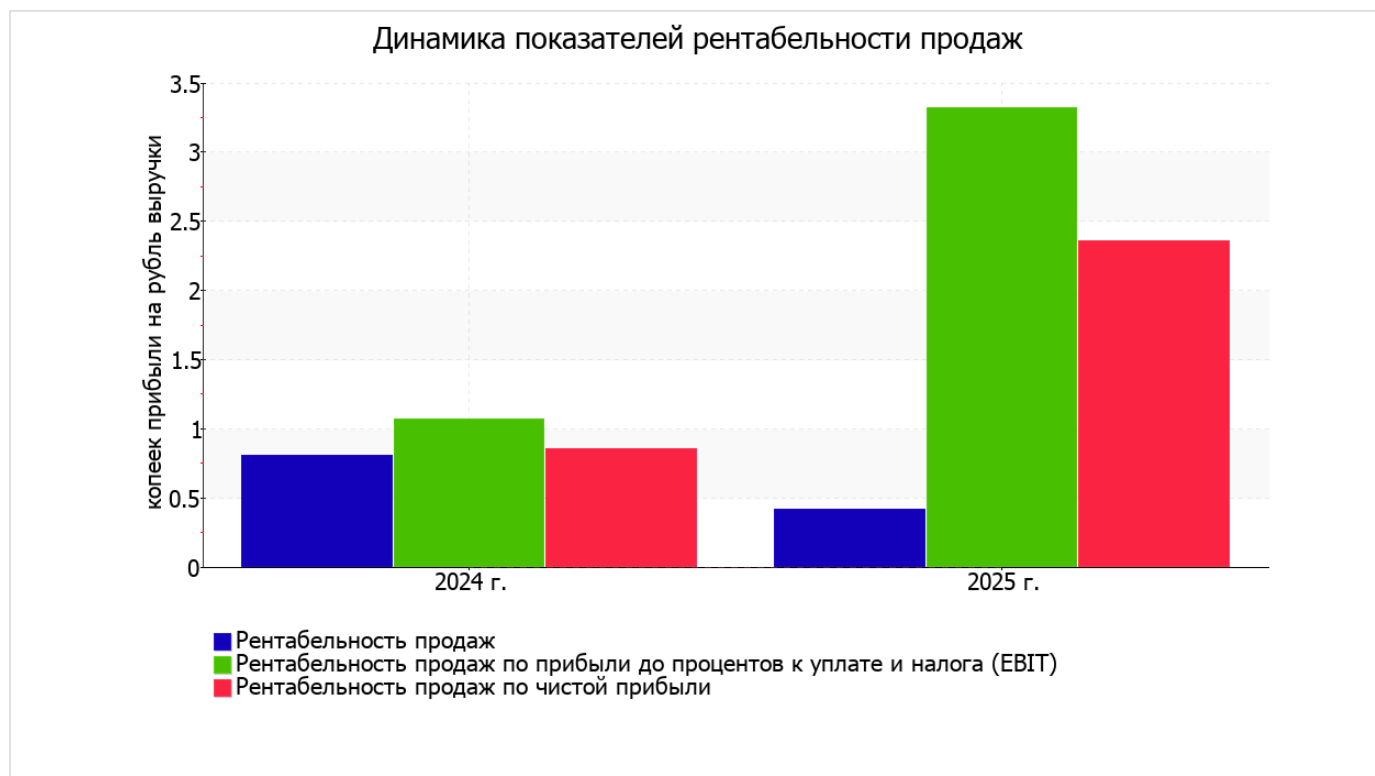
3.2. Анализ рентабельности

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: 4% и более.	0,8	0,4	-0,4	-47,7
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	1,1	3,3	+2,2	+3,1 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	0,9	2,4	+1,5	+175,7

[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.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере **0,4** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Тем не менее, имеет место падение рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (**-0,4** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **3,3%**. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГРАНДМОНОЛИТСТРОЙ" содержалось **3,3** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основных показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	27,2	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	2,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	35,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 0,272 руб. чистой прибыли. рентабельность активов за последний год имеет неудовлетворительное значение (2,8%).

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность 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.)	190	1,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 24 дн.)	54	6,8
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 96 дн.)	62	5,9
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	279	1,3
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 204 дн.)	313	1,2
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	32	11,5

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

Данные об оборачиваемости активов за год свидетельствуют о том, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 313 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 54 дня, 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 "ГРАНДМОНОЛИТСТРОЙ" за весь анализируемый период.

Показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГРАНДМОНОЛИТСТРОЙ", имеющие неудовлетворительные значения:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (17%);
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности ниже нормального значения;
- низкая рентабельность активов (2,8% за период 01.01–31.12.2025);
- значительная отрицательная динамика рентабельности продаж (-0,4 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному, равной 0,8%);
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- полностью соответствует нормальному значению коэффициент абсолютной ликвидности;
- чистая прибыль за 2025 год составила 1 387 тыс. руб. (+301 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (+2,2 коп. к 1,1 коп. с рубля выручки за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2024)).

Анализ выявил следующие критические показатели финансового положения организации:

- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное **-0,3**, является явно не соответствующим норме;
- значительно ниже нормального значения коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **17%** (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – положительная динамика изменения собственного капитала организации при том что, активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГРАНДМОНОЛИТСТРОЙ" уменьшились на **31 453** тыс. руб. (на **47,6%**).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – за 2025 год получена прибыль от продаж (**247** тыс. руб.), но наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-773 тыс. руб.).

В соответствии с полученными показателями финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГРАНДМОНОЛИТСТРОЙ" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в норматив или близки к нему. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.