

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Тандем"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2543179114

Код причины постановки на учет (КПП): 254301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность агентов по оптовой торговле лесоматериалами и строительными материалами (ОКВЭД 46.13).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

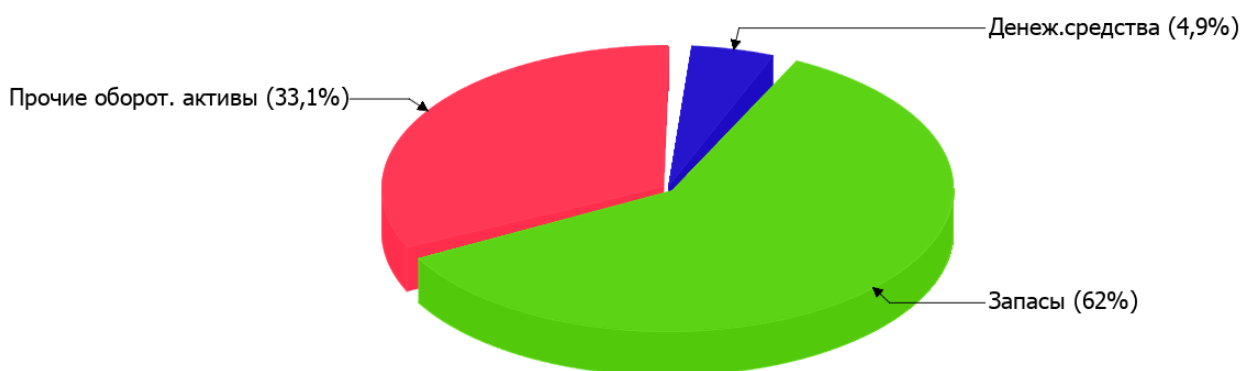
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	2 617	3 579	100	100	+962	+36,8
Пассив						
Собственный капитал	-2 991	-3 300	-114,3	-92,2	-309	↓
Долгосрочные обязательства	3 718	5 423	142,1	151,5	+1 705	+45,9
Краткосрочные обязательства	1 891	1 455	72,3	40,7	-436	-23,1
Валюта баланса	2 617	3 579	100	100	+962	+36,8

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Структура активов организации на 31.12.2025 характеризуется отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период увеличились на 962 тыс. руб. (на 36,8%). Хотя имело место увеличение активов, собственный капитал уменьшился на 10,3%, что говорит об ухудшении имущественного положения организации.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



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):

- запасы – **779** тыс. руб. (**81%**)
- финансовые и другие оборотные активы – **92** тыс. руб. (**9,6%**)
- денежные средства и денежные эквиваленты – **91** тыс. руб. (**9,5%**)

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "долгосрочные заемные средства" (**+1 705** тыс. руб., или **100%** вклада в прирост пассивов организации в течение анализируемого периода).

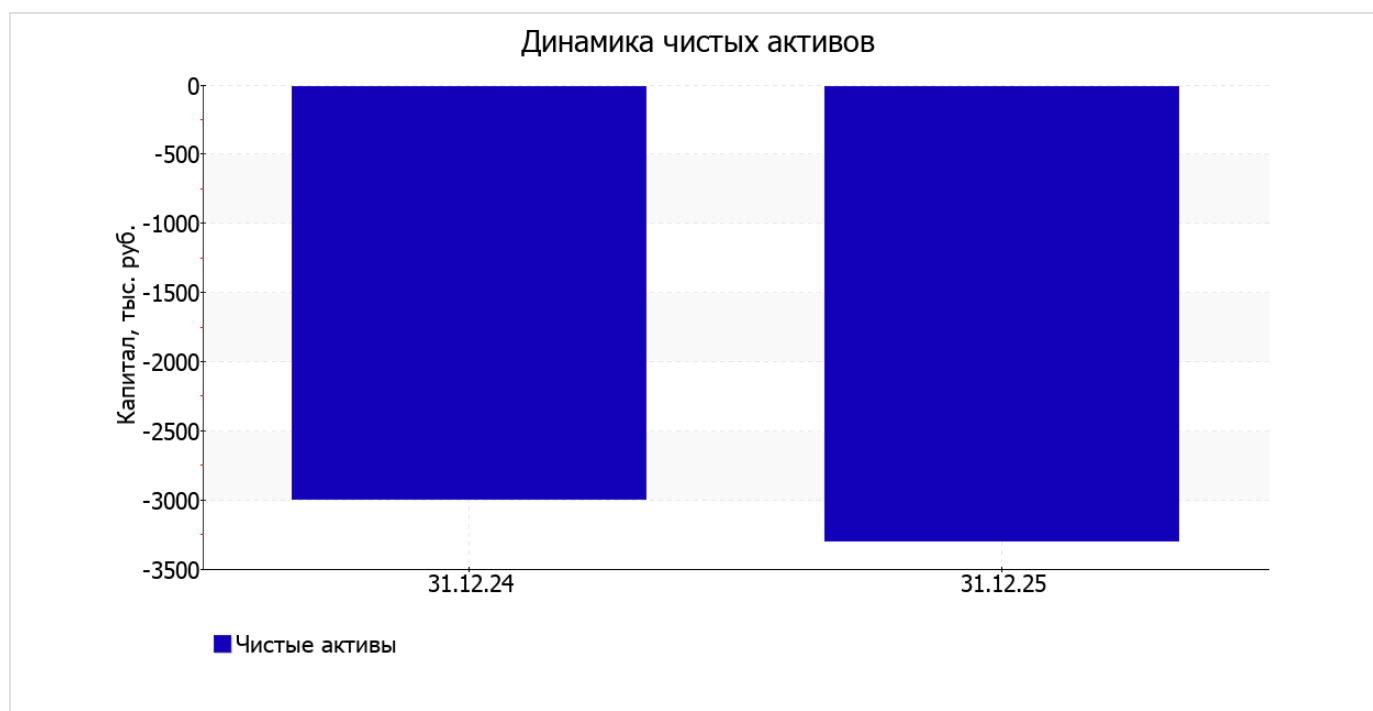
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "краткосрочная кредиторская задолженность" в пассиве (**-436** тыс. руб.).

на 31.12.2025 собственный капитал организации равнялся **-3 300,0** тыс. руб., при этом на первый день анализируемого периода собственный капитал организации был больше – **-2 991,0** тыс. руб. (т.е. снижение составило **309** 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	-2 992	-3 299	-114,3	-92,2	-307	↓

[На конец периода] чистые активы Общество с ограниченной ответственностью "Тандем" составляют отрицательную величину. Отрицательная величина чистых активов негативно характеризует финансовое положение и не удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. В случае, если стоимость чистых активов общества останется меньше его уставного капитала по окончании финансового года, следующего за вторым финансовым годом или каждым последующим финансовым годом, по окончании которых стоимость чистых активов общества оказалась меньше его уставного капитала, общество не позднее чем через шесть месяцев после окончания соответствующего финансового года обязано уменьшить уставный капитал до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, либо принять решение о ликвидации (п. 4 ст. 30 Федерального закона от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью"). Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить снижение чистых активов за весь анализируемый период. Наблюдается одновременно и критическое положение на конец периода и ухудшение показателя в течение периода. Сохранение имевшей место тенденции способно привести организацию к банкротству. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

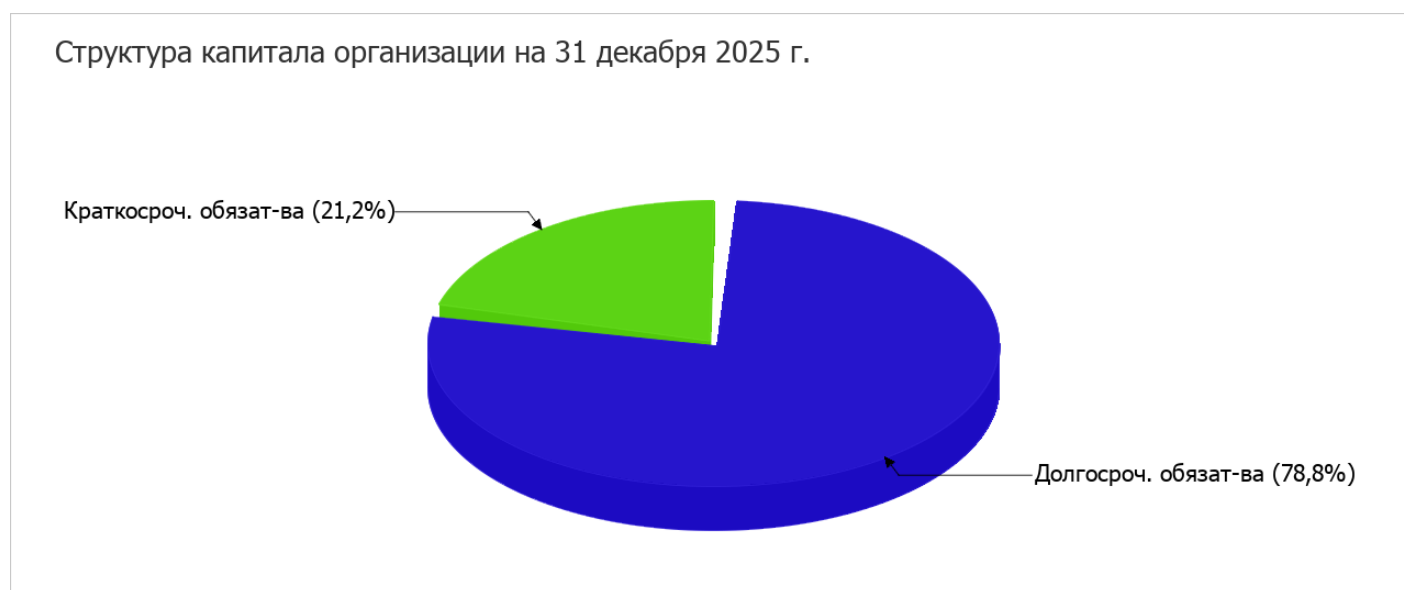
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	-1,14	-0,92	+0,22	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-1,14	-0,92	+0,22	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,28	0,59	+0,31	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,65.

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент обеспеченности запасов	-2,08	-1,49	+0,59	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,34	0,21	-0,13	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **-0,92**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что организации не имеет собственного капитала и полностью зависит от кредиторов. в течение анализируемого периода наблюдался заметный рост коэффициента автономии, составивший **0,22**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Следует отметить, что собственный капитал на диаграмме не отражен, поскольку полностью отсутствует.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода (31.12.2025) равнялся **-0,92**. в течение анализируемого периода наблюдалось ощутимое повышение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на **0,22**. на последний день анализируемого периода значение коэффициента характеризуется как критическое.

за год коэффициент покрытия инвестиций стремительно вырос – с **0,28** до **0,59** (на **0,31**). Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2025 ниже нормативного значения.

по состоянию на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов составило **-1,49**. за год отмечено сильное повышение коэффициента обеспеченности материальных запасов (**+0,59**). по состоянию на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности материальных запасов имеет крайне неудовлетворительное значение.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина долгосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину краткосрочной задолженности (78,8% и 21,2% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля краткосрочной задолженности уменьшилась на 12,6%.

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	1,38	2,46	+1,08	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1,8.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,04	0,12	+0,08	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (2,46) соответствует норме. [За весь период] коэффициент текущей ликвидности вырос на 1,08.

Ниже нормы оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0,12 при норме 0,15). При этом следует отметить имевшую место положительную динамику – за весь рассматриваемый период коэффициент вырос на 0,08.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

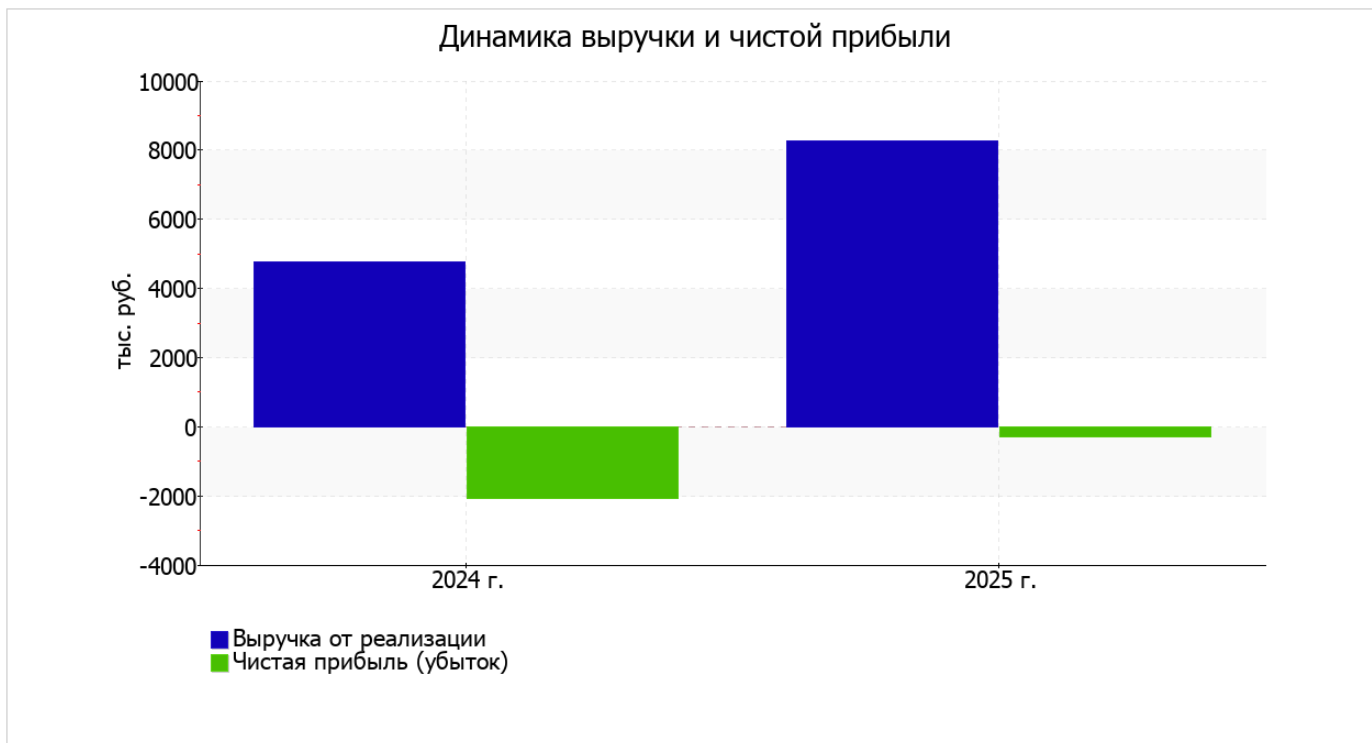
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Тандем" за весь анализируемый период и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за год организация получила убыток от продаж в размере 230 тыс. руб., что составило 2,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на 1 785 тыс. руб., или на 88,6%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 3 505 и 1 720 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+73,8%) опережает изменение расходов (+25,4%)

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	4 751	8 256	+3 505	+73,8	6 504
2. Расходы по обычным видам деятельности	6 766	8 486	+1 720	+25,4	7 626
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-2 015	-230	+1 785	↑	-1 123
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-8	3	+11	↑	-3
5. ЕВТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-2 023	-227	+1 796	↑	-1 125
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	-63	-82	-19	↓	-73
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-2 086	-309	+1 777	↑	-1 198

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



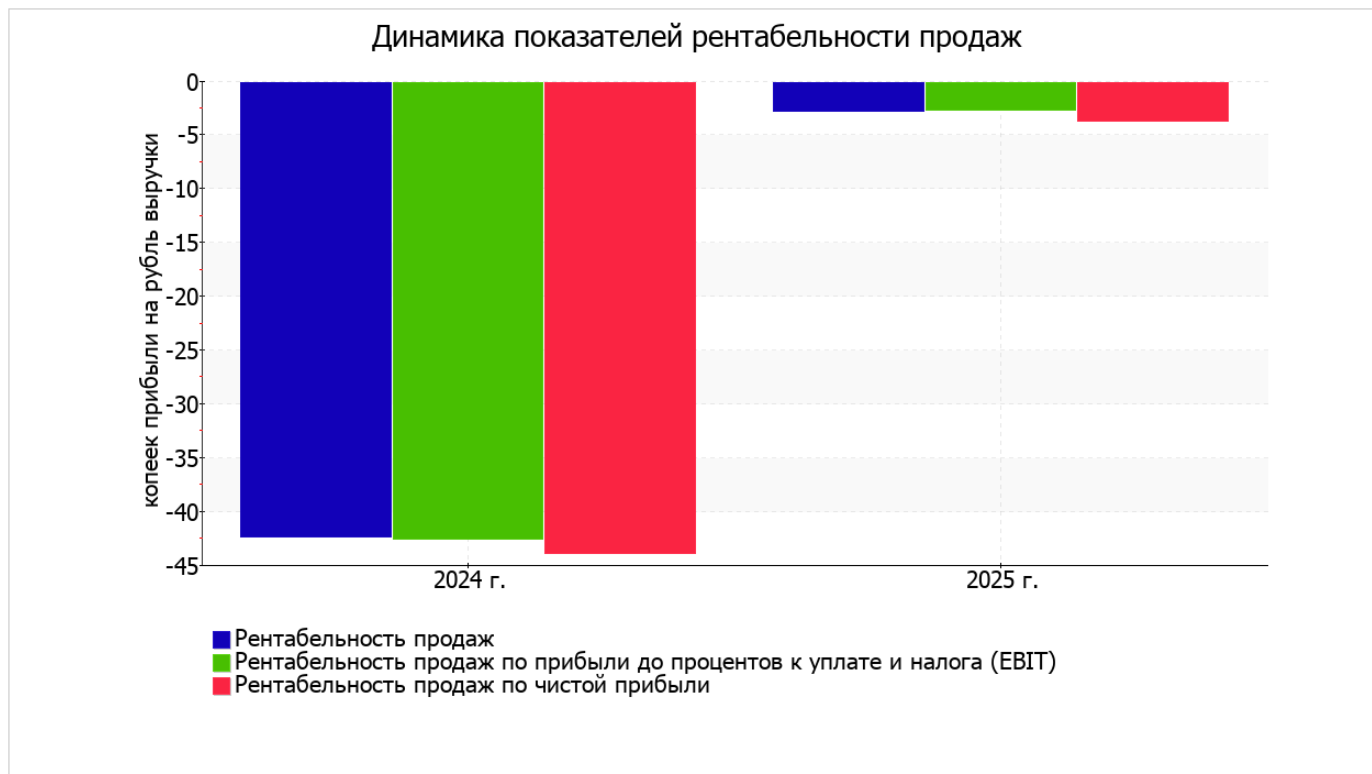
3.2. Анализ рентабельности

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: не менее 4%.	-42,4	-2,8	+39,6	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВИТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-42,6	-2,7	+39,9	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	-43,9	-3,7	+40,2	↑

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют отрицательные значения как следствие убыточной деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Тандем" за данный период.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере **-2,8** копеек с каждого рубля выручки от реализации. Тем не менее, имеет место положительная динамика рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (**+39,6** коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) к выручке организации, за 2025 год составил **-2,7%**. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось **-2,7** коп. убытка 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)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-10	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-15,9	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

В данном случае показатель рентабельности собственного капитала за последний год рассчитан не был, поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: **-3 300** тыс. руб. на 31 декабря 2025 г. и **-2 991** тыс. руб. на 31.12.2024).

за период 01.01–31.12.2025 рентабельность активов имеет критическое значение, равное **-10%**.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Далее в 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 131 дн.)	137	2,7
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)	74	4,9
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 142 и менее дн.)	137	2,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	–	–

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 137 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 "Тандем" за весь рассматриваемый период.

Среди отрицательных показателей финансового положения и результатов деятельности Общество с ограниченной ответственностью "Тандем" можно выделить такие:

- не укладывается в нормативное значение коэффициент абсолютной ликвидности;
- уменьшение собственного капитала организации Общество с ограниченной ответственностью "Тандем" при том что, активы организации увеличились на 962 тыс. руб. (на 36,8%);
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 59% от общего капитала организации);
- за 2025 год получен убыток от продаж (-230 тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+1 785 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил -309 тыс. руб. (+1 777 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

В ходе анализа были получены следующие показатели, критически характеризующие финансовое положение организации:

- критическое значение коэффициента автономии (-0,92), из-за фактического отсутствия собственного капитала);
- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых активов;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (-0,92) не соответствует нормативному, находясь в области критических значений;
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Приведенные ниже 2 показателя результатов деятельности организации имеют нормальные или близкие к нормальным значения:

- снижение убыточности продаж (+39,6 процентных пункта от рентабельности за такой же период прошлого года равной -42,4%);
- снижение убытка до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (+39,9 коп. с рубля расходов от данного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Единственным показателем, имеющим исключительно хорошее значение является следующий – коэффициент текущей (общей) ликвидности полностью соответствует нормативному значению.

Согласно приведенному анализу, финансовое состояние Общества с ограниченной ответственностью "Тандем" не в полной мере соответствует общепринятым нормам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. Однако у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.