

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

Общество с ограниченной ответственностью "Тандем"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6323086207

Код причины постановки на учет (КПП): 632401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом (ОКВЭД 68.20).

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

2.1. Структура имущества и источники его формирования

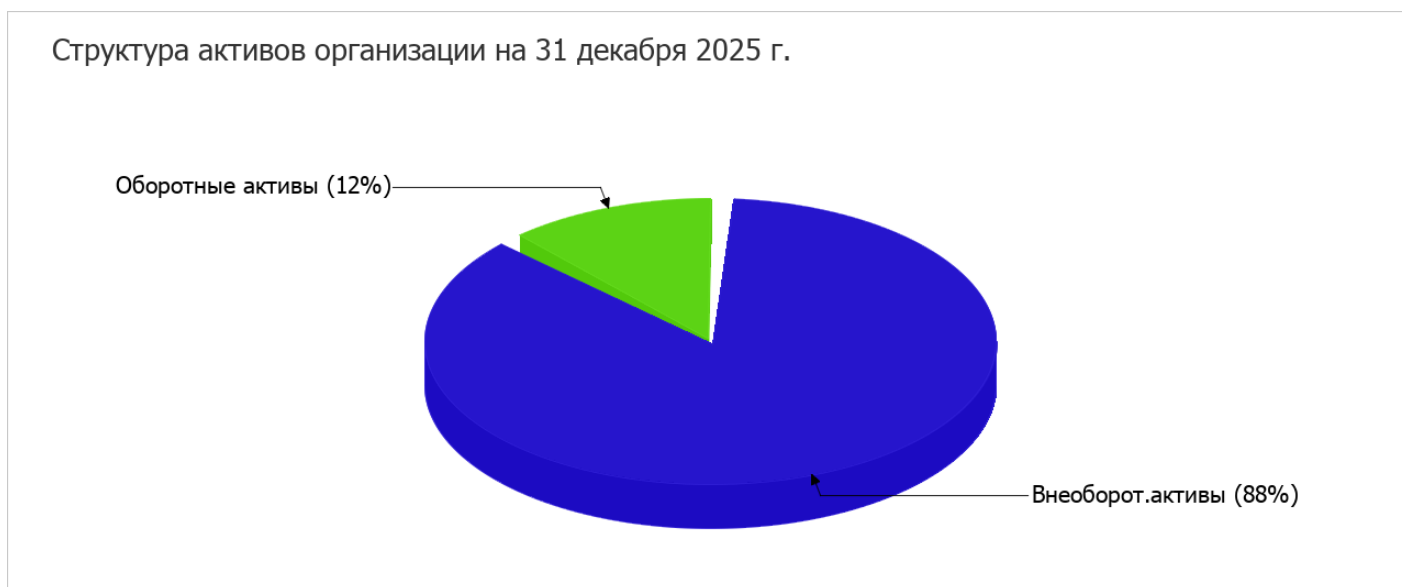
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	5 602	5 369	57,4	88	-233	-4,2
в том числе: основные средства	5 602	5 369	57,4	88	-233	-4,2
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2.оборотные, всего	4 154	730	42,6	12	-3 424	-82,4
в том числе: запасы	–	–	–	–	–	–
дебиторская задолженность	900	–	9,2	–	-900	-100
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	3 254	730	33,4	12	-2 524	-77,6
Пассив						
1. Собственный капитал	-203 016	-228 350	-2 080,9	-3 744,1	-25 334	↓
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	212 772	234 449	2 180,9	3 844,1	+21 677	+10,2
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	9 756	6 099	100	100	-3 657	-37,5

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

Активы по состоянию на 31.12.2025 характеризуются соотношением: 88% внеоборотных активов и 12% текущих. Активы организации в течение анализируемого периода уменьшились на **3 657** тыс. руб. (на **37,5%**). Отмечая уменьшение активов, необходимо учесть, что собственный капитал уменьшился в меньшей степени – на **12,5%**. отстающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор положительный.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена 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):

- денежные средства и денежные эквиваленты – **2 524** тыс. руб. (**69%**)
- дебиторская задолженность – **900** тыс. руб. (**24,6%**)
- основные средства – **233** тыс. руб. (**6,4%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (**-25 334** тыс. руб., или **100%** вклада в снижение пассивов организации за последний год).

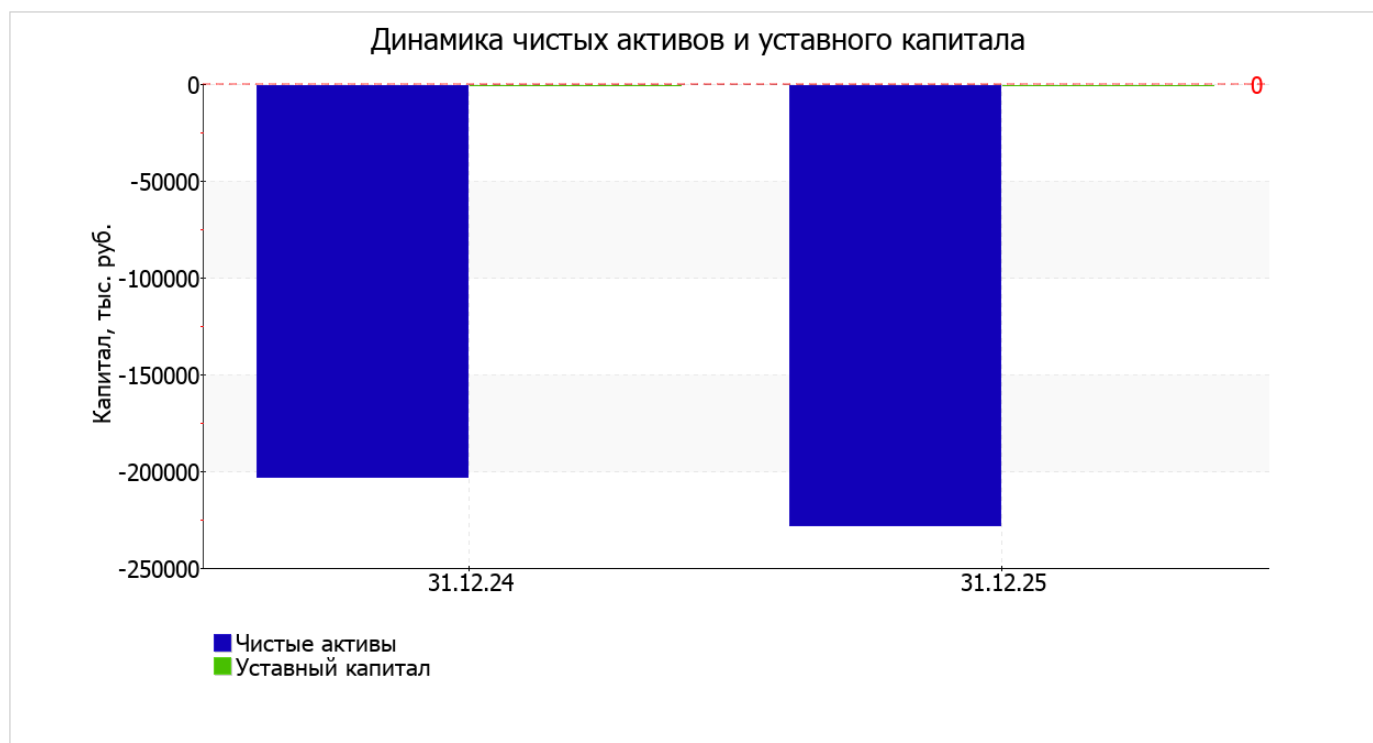
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "кредиторская задолженность" в пассиве (**+21 677** тыс. руб.).

на 31 декабря 2025 г. значение собственного капитала составило **-228 350,0** тыс. руб. в течение анализируемого периода собственный капитал организации явно уменьшился (**-25 334,0** 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	-203 016	-228 350	-2 080,9	-3 744,1	-25 334	↓
2. Уставный капитал	-	-	-	-	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	-203 016	-228 350	-2 080,9	-3 744,1	-25 334	↓

[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 последний год. То есть наблюдается одновременно и критическое положение на конец периода и ухудшение показателя в течение периода. Сохранение имевшей место тенденции способно привести организацию к банкротству. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



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	-20,81	-37,44	-16,63	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,8).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-50,22	-320,16	-269,94	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	-20,81	-37,44	-16,63	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-	-	-	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: 0,15 и более. (коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале)
Коэффициент обеспеченности запасов	-	-	-	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 **-37,44**. Полученное значение говорит об отсутствии у организации собственного капитала. коэффициент автономии в течение анализируемого периода стремительно уменьшился (**-16,63**).

на 31 декабря 2025 г. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся **-320,16**. за год имело место весьма значительное снижение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – на **269,94**. на 31 декабря 2025 г. коэффициент имеет крайне неудовлетворительное значение.

в течение анализируемого периода имело место весьма значительное уменьшение коэффициента покрытия инвестиций – на **16,63** (до **-37,44**). Значение коэффициента на 31.12.2025 значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **-3 744%**).

Коэффициент краткосрочной задолженности Общество с ограниченной ответственностью "Тандем" 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	0,02	<0,01	-0,02	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1,8.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,02	<0,01	-0,02	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1 и более.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,02	<0,01	-0,02	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] при норме 1,8 коэффициент текущей (общей) ликвидности имеет значение <0,01. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода коэффициент снизился на -0,02.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (<0,01) 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.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение (<0,01) ниже допустимого предела (норма: 0,2). При этом нужно обратить внимание на имевшее место в течение анализируемого периода негативное изменение – коэффициент снизился на -0,02.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Тандем" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 972 тыс. руб., что составило 18% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 480 тыс. руб., или на 97,6%.

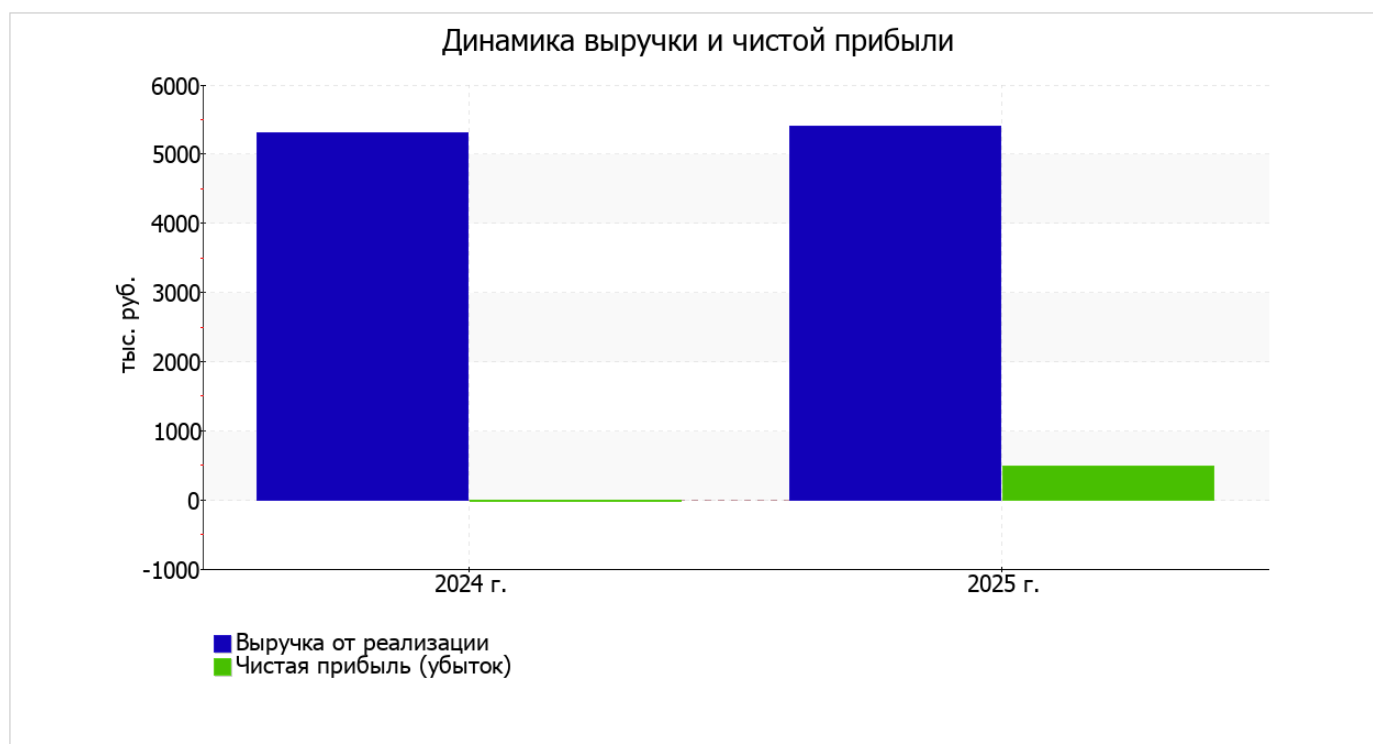
По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдался рост выручки от продаж на 88 тыс. руб. при одновременном снижении на 392 тыс. руб. расходов по обычным видам деятельности.

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно 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). Это и обусловило отсутствие показателя "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2.

убыток от прочих операций в течение анализируемого периода составил 482 тыс. руб., что на 32 тыс. руб. (6,2%) меньше, 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	5 312	5 400	+88	+1,7	5 356
2. Расходы по обычным видам деятельности	4 820	4 428	-392	-8,1	4 624
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	492	972	+480	+97,6	732
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-514	-482	+32	↑	-498
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-22	490	+512	↑	234
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-	-	-	-	-
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-22	490	+512	↑	234
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-22	368	+390	↑	173
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-25 334	x	x	x

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



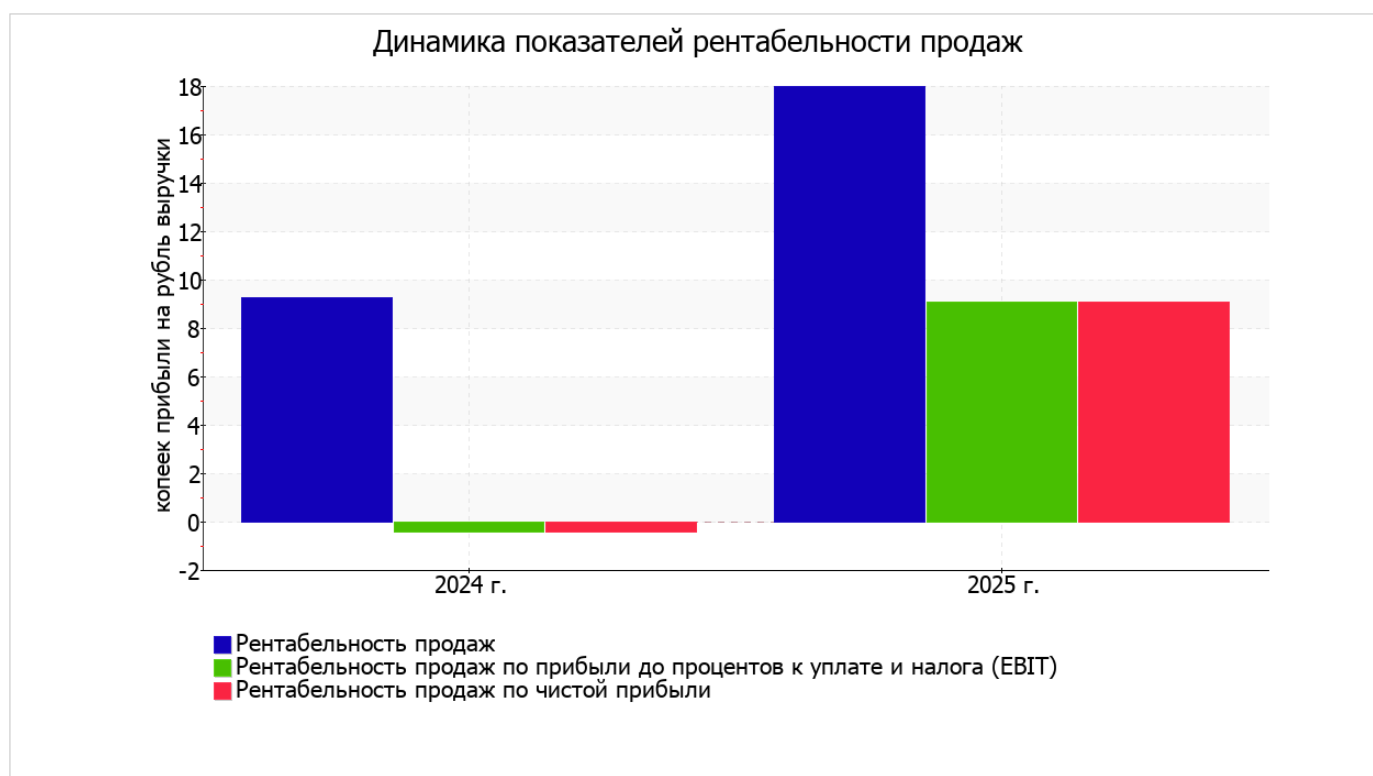
3.2. Анализ рентабельности

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: 12% и более.	9,3	18	+8,7	+94,3
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-0,4	9,1	+9,5	↑
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: не менее 6%.	-0,4	9,1	+9,5	↑

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

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 18% от полученной выручки. К тому же имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+8,7%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВIT) к выручке организации, за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 составила 9,1%. Это значит, что в каждом рубле выручки Общество с ограниченной ответственностью "Тандем" содержалось 9,1 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)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 16%.
Рентабельность активов (ROA)	6,2	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	–	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

В данном случае показатель рентабельности собственного капитала за 2025 год рассчитан не был, поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: - 228 350 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2025 и -203 016 тыс. руб. на 31 декабря 2024).

за последний год рентабельность активов имеет значение, не соответствующее нормативному (6,2%).

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности 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 средневенной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 192 и менее дн.)	165	2,2
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к средневенной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	0	–
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к средневенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 107 и менее дн.)	30	12
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к средневенной выручке)	15 114	<0,1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к средневенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 515 и менее дн.)	536	0,7
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к средневенной выручке)	–	–

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

Оборачиваемость активов в течение анализируемого периода показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 536 календарных дней.

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 "Тандем" за весь рассматриваемый период.

Среди показателей финансового положения организации, имеющих критические значения, можно выделить следующие:

- коэффициент автономии имеет критическое значение – **-37,44** (собственный капитал отсутствует);
- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых активов;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (**-320,16**) не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности существенно ниже нормы;
- значительно ниже нормального значения коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- существенно ниже нормального значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **-3 744%** (нормальное значение для данной отрасли: 80% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Анализ выявил следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- рост рентабельности продаж (**+8,7** процентных пункта от рентабельности **9,3%** за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- за последний год получена прибыль от продаж (**972** тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+480 тыс. руб.);
- чистая прибыль за 2025 год составила **490** тыс. руб. (+512 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки Общество с ограниченной ответственностью "Тандем" (**+9,5** коп. к **-0,4** коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Анализ выявил следующие показатели, неудовлетворительно характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- недостаточная рентабельность активов (**6,2%** за 2025 год);
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – положительное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

Анализ показывает, что основные финансовые показатели организации не соответствуют общепринятым нормативным значением, что должно найти отражение в планировании деятельности на ближайшую перспективу.