

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ООО "ТАНДЕМ-КУБАНЬ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2311155473

Код причины постановки на учет (КПП): 237301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность автомобильного грузового транспорта (ОКВЭД 49.41).

2. Анализ финансового положения ООО "ТАНДЕМ-КУБАНЬ"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

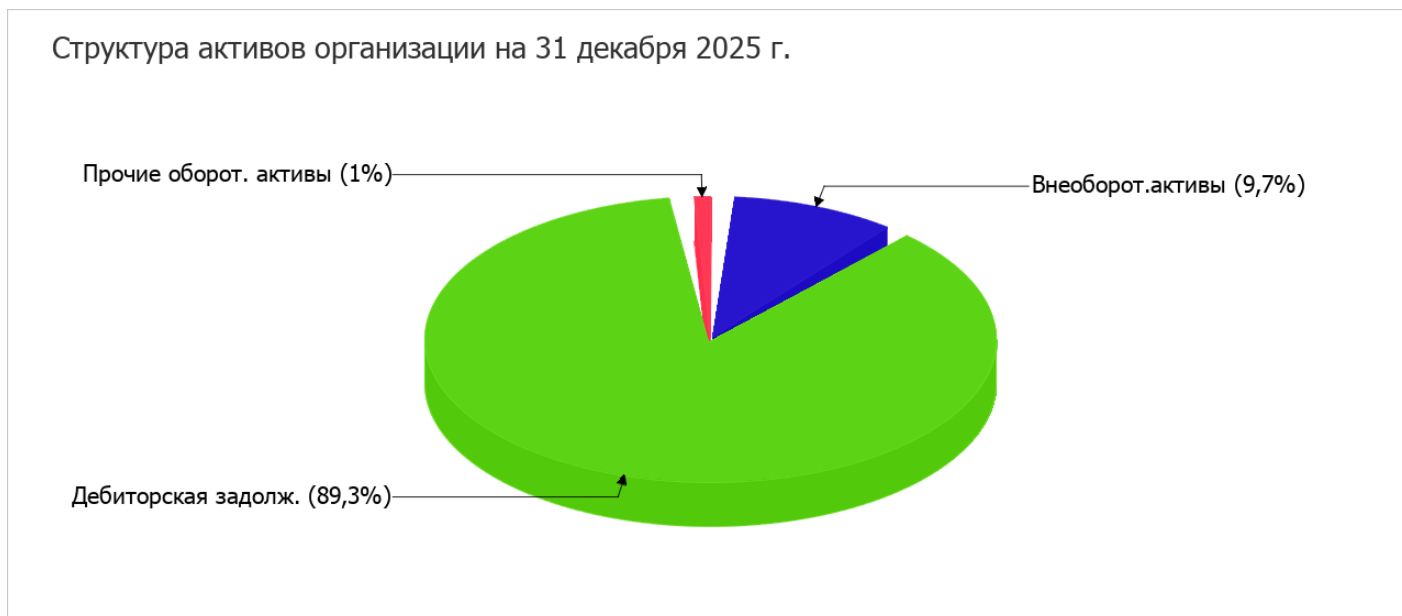
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	206	138	9,2	9,7	-68	-33
в том числе: основные средства	11	9	0,5	0,6	-2	-18,2
нематериальные активы	66	–	2,9	–	-66	-100
2. Оборотные, всего	2 035	1 288	90,8	90,3	-747	-36,7
в том числе: запасы	–	–	–	–	–	–
дебиторская задолженность	1 997	1 274	89,1	89,3	-723	-36,2
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	5	2	0,2	0,1	-3	-60
Пассив						
1. Собственный капитал	-1 534	492	-68,5	34,5	+2 026	↑
2. Долгосрочные обязательства, всего	–	–	–	–	–	–
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
3. Краткосрочные обязательства*, всего	3 775	934	168,5	65,5	-2 841	-75,3

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	2 480	862	110,7	60,4	-1 618	-65,2
Валюта баланса	2 241	1 426	100	100	-815	-36,4

* 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 (90,3%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь рассматриваемый период уменьшились на 815 тыс. руб. (на 36,4%). Хотя имело место уменьшение активов, собственный капитал увеличился на 132,1%, 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, главным образом, со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- дебиторская задолженность – 723 тыс. руб. (88,7%)
- нематериальные активы – 66 тыс. руб. (8,1%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- краткосрочные заемные средства – 1 618 тыс. руб. (57%)
- кредиторская задолженность – 1 223 тыс. руб. (43%)

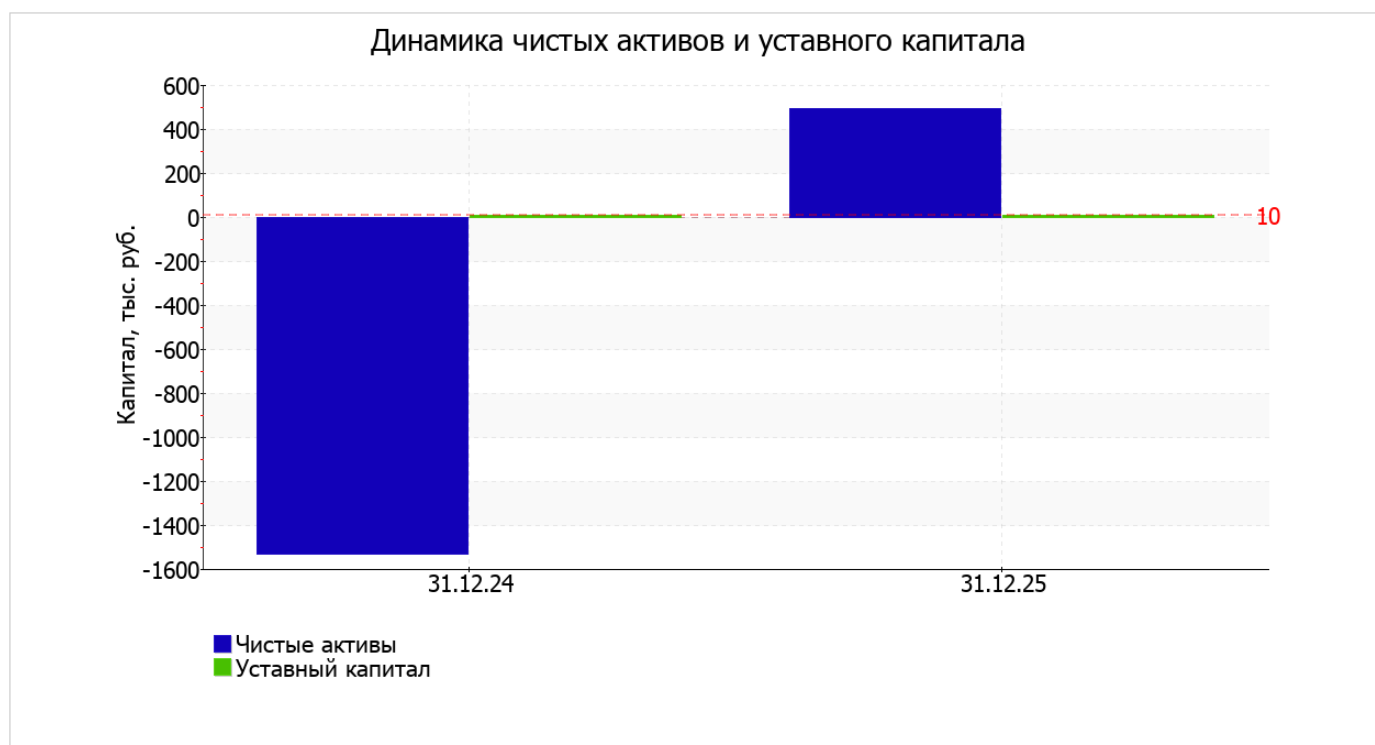
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в пассиве (+2 026 тыс. руб.).

на 31.12.2025 собственный капитал организации равнялся 492 тыс. руб. в течение анализируемого периода отмечен очень сильный рост собственного капитала – на 2 026,0 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	-1 534	492	-68,5	34,5	+2 026	↑
2. Уставный капитал	10	10	0,4	0,7	-	-
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	-1 544	482	-68,9	33,8	+2 026	↑

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода (31.12.2025) намного (в 49,2 раза) превышают уставный капитал. Данное соотношение положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов в течение анализируемого периода. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Ниже на графике представлено изменение чистых активов и уставного капитала.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

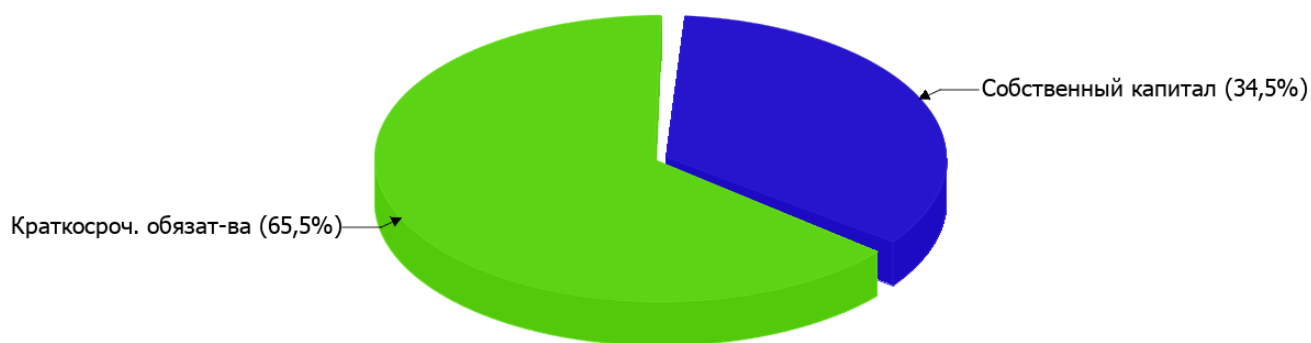
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	-0,68	0,35	+1,03	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,86	0,27	+1,13	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	-0,68	0,35	+1,03	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	-	0,72	+0,72	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2. (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 **0,35**. Полученное значение свидетельствует о ее значительной зависимости от кредиторов по причине недостатка собственного капитала. прирост коэффициента автономии за весь рассматриваемый период составил **1,03**.

На диаграмме ниже наглядно представлена структура капитала организации: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **0,27**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами стремительно вырос за весь анализируемый период (на **1,13**). коэффициент на 31 декабря 2025 г. демонстрирует вполне соответствующее нормальному значение.

коэффициент покрытия инвестиций за весь анализируемый период резко увеличился на **1,03** и составил **0,35**. Значение коэффициента на 31 декабря 2025 г. значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **35%**).

Коэффициент краткосрочной задолженности организации 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	0,54	1,38	+0,84	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,7.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,53	1,37	+0,84	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: не менее 0,15.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**1,38**) не соответствует норме. При этом следует отметить, что за последний год коэффициент текущей ликвидности вырос на **0,84**.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности соответствует норме – **1,37** при норме 0,9. Это означает, что у ООО "ТАНДЕМ-КУБАНЬ" достаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства и погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Ниже нормы оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**<0,01** при норме 0,15). С начала период коэффициент абсолютной ликвидности не изменился.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ООО "ТАНДЕМ-КУБАНЬ" за последний год приведены ниже в таблице.

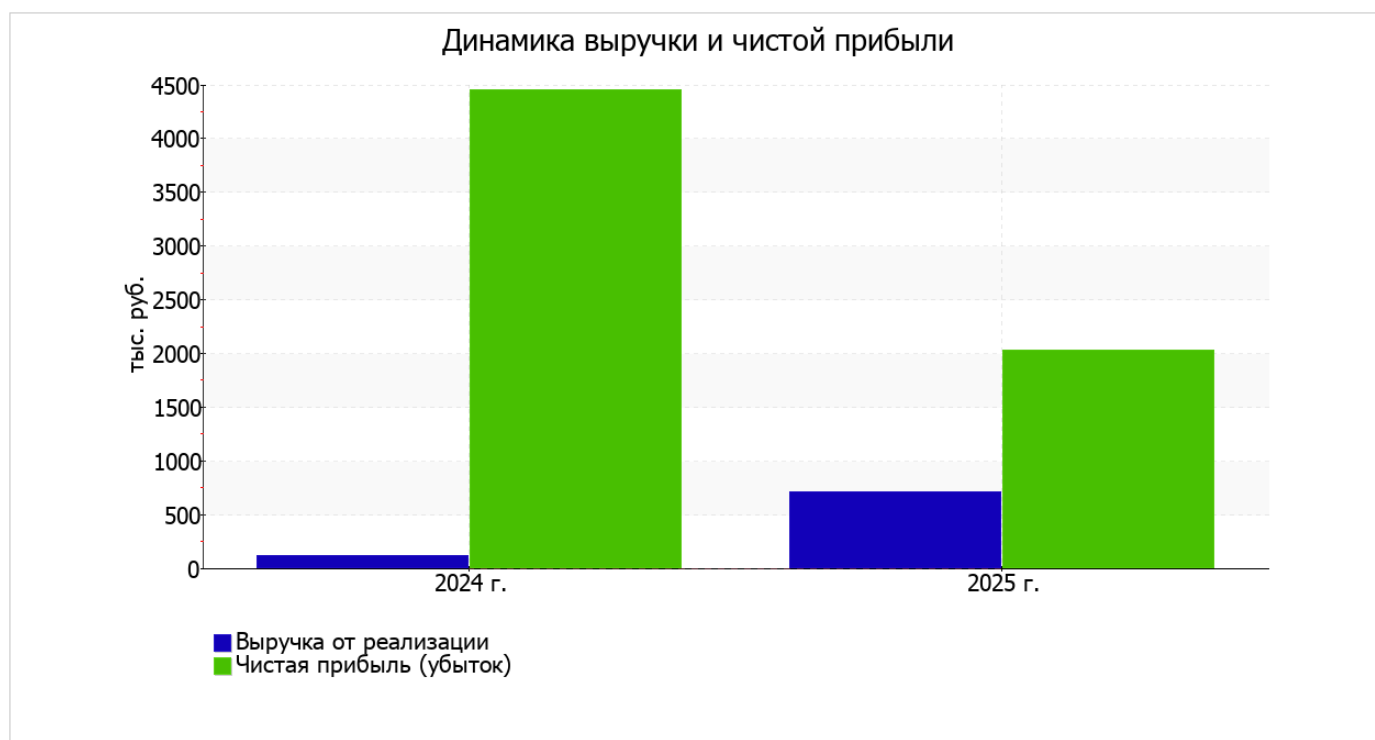
По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере **89** тыс. руб., что равняется 12,4% от выручки. В отличие от анализируемого, в предыдущем периоде имел место убыток в сумме **873** тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем наблюдалось увеличение выручки от продаж на **600** тыс. руб. при одновременном уменьшении на **362** тыс. руб. расходов по обычным видам деятельности.

прибыль от прочих операций в течение анализируемого периода составила **1 937** тыс. руб., что на 3 391 тыс. руб. (63,6%) меньше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 2 176,4% 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	115	715	+600	+6,2 раза	415
2. Расходы по обычным видам деятельности	988	626	-362	-36,6	807
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-873	89	+962	↑	-392
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	5 328	1 937	-3 391	-63,6	3 633
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	4 455	2 026	-2 429	-54,5	3 241
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	–	–	–	–	–
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	4 455	2 026	-2 429	-54,5	3 241
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	4 455	2 026	-2 429	-54,5	3 241
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	2 026	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ООО "ТАНДЕМ-КУБАНЬ" 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.	-759,1	12,4	+771,5	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	3 873,9	283,4	-3 590,5	-92,7
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более.	3 873,9	283,4	-3 590,5	-92,7

[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.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 12,4% от полученной выручки. Более того, имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (+771,5%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составила 283,4%. Это значит, что в каждом рубле выручки организации содержалось 283,4 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: 13% и более.
Рентабельность активов (ROA)	110,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 5% 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: 492 тыс. руб. на последний день анализируемого периода и -1 534 тыс. руб. на последний день предыдущего года).

рентабельность активов за период 01.01–31.12.2025 демонстрирует вполне соответствующее нормальному значению – 110,5%.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей 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 средневзвешенной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 106 и менее дн.)	848	0,4
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к средневзвешенной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	0	–
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 68 и менее дн.)	835	0,4
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к средневзвешенной выручке)	349	1
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к средневзвешенной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 171 и менее дн.)	936	0,4
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к средневзвешенной выручке)	–	–

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

Оборачиваемость активов за год показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 936 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ООО "ТАНДЕМ-КУБАНЬ" за весь анализируемый период.

Среди показателей, имеющих исключительно хорошие значения, можно выделить следующие:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода (0,27) можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- чиста прибыль составляет значительный процент от совокупной стоимости активов организации (110,5% за период с 01.01.2025 по 31.12.2025);
- положительная динамика рентабельности продаж (+771,5 процентных пункта от рентабельности -759,1% за аналогичный период прошлого года);
- увеличение собственного капитала организации при том что, активы ООО "ТАНДЕМ-КУБАНЬ" уменьшились на 815 тыс. руб. (на 36,4%);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за период 01.01–31.12.2025 получена прибыль от продаж (89 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+962 тыс. руб.).

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие отрицательные значения:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (35%);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности ниже нормального значения;
- значительное падение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕБИТ) на рубль выручки ООО "ТАНДЕМ-КУБАНЬ" (-3 590,5 коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчетному).

С критической стороны финансовое положение ООО "ТАНДЕМ-КУБАНЬ" характеризуют такие показатели:

- существенно ниже нормативного значения коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 35% (нормальное значение для данной отрасли: не менее 70%).

Положительно характеризующим результаты деятельности ООО "ТАНДЕМ-КУБАНЬ" показателем является следующий – прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составила 2 026 тыс. руб.

Среди всех полученных в ходе анализа показателей имеется один, имеющий значение на границе нормативного – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

В соответствии с полученными показателями финансовое положение ООО "ТАНДЕМ-КУБАНЬ" 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.