ТСН "ТСЖ СТРОЙТЕХ"

Пояснительная записка (пояснения)

к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год

Настоящая Пояснительная записка сформирована в соответствии с положениями Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете", Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность", утвержденного Приказом Минфина России от 04.10.2023 № 157н и является неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности организации ТСН "ТСЖ СТРОЙТЕХ" за 2025 год, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В соответствии с положениями ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность" в данных пояснениях раскрывается информация, необходимая пользователям бухгалтерской отчетности для принятия экономических решений.

1. Основные виды экономической деятельности и регистрационные данные организации

Организации ТСН "ТСЖ СТРОЙТЕХ" присвоен:
• ИНН 0572028589;
• КПП 057201001;
• ОГРН 1210500007310.
Организация зарегистрирована по юридическому адресу: РЕСПУБЛИКА ДАГЕСТАН МАХАЧКАЛА Г АБДУЛЛЫ ГАДЖИЕВА УЛ Д. 12 .
Организация создана 26 мая 2021 года

1.1. Основные виды деятельности организации

В соответствии с Уставом основными видами деятельности организации являются:
• 68.32 Управление недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе

1.2. Дополнительные виды деятельности организации

Дополнительными видами деятельности организации являются:
• 35.30 Производство, передача и распределение пара и горячей воды; кондиционирование воздуха;
• 38.11 Сбор неопасных отходов;
• 43.21 Производство электромонтажных работ;
• 43.22 Производство санитарно-технических работ, монтаж отопительных систем и систем кондиционирования воздуха;
• 43.29 Производство прочих строительно-монтажных работ;
• 43.31 Производство штукатурных работ;
• 68.20 Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом;
• 81.10 Деятельность по комплексному обслуживанию помещений;
• 81.21 Деятельность по общей уборке зданий;
• 81.22 Деятельность по чистке и уборке жилых зданий и нежилых помещений прочая;
• 81.29 Деятельность по чистке и уборке прочая.

1.3. Филиалы и представительства организации осуществляющие деятельность по основным и дополнительным видам

Филиалы организацией не создавались
Представительства организацией не создавались

2. Информация об учетной политике

2.1. Бухгалтерская отчетность организации составлена в соответствии с федеральными и отраслевыми стандартами. При формировании бухгалтерской отчетности учтены правила и нормы, установленные Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (в редакции последних изменений и дополнений), Федеральными стандартами бухгалтерского учета, утвержденными Минфином России, а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету.

2.2. Учетная политика организации сформирована в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008), утвержденным приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н (в редакции последних изменений и дополнений).

2.3. В учетной политике организации, а также приложениях к ней утверждены:

• рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности;
• формы первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета, а также документов для внутренней бухгалтерской отчетности; порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;
• способы оценки активов и обязательств;
• правила документооборота и технология обработки учетной информации;
• порядок контроля за хозяйственными операциями;
• другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

2.4. Учетная политика организации сформирована с учетом следующих допущений:

• имущественной обособленности - активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств собственников этой организации и активов и обязательств других организаций;
• непрерывности деятельности - организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке;
• последовательности применения учетной политики - принятая организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому;
• временной определенности фактов хозяйственной деятельности - факты хозяйственной деятельности организации относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

2.5. Учетная политика организации обеспечивает требования:

• полноты, то есть полноту отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
• своевременности, то есть своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности;
• осмотрительности, то есть большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
• приоритета содержаний перед формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности

исходя не столько из их правовой формы, сколько из их экономического содержания и условий хозяйствования;
• непротиворечивости, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца;
• рациональности, то есть рациональное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйствования и величины организации, а также исходя из соотношения затрат на формирование информации о конкретном объекте бухгалтерского учета и полезности (ценности) этой информации.

2.6. В соответствие с учетной политикой организация раскрывает в бухгалтерской отчетности показатели по существенным статьям бухгалтерской отчетности. Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5 % (пяти процентов).

3. Иная информация

3.1. Вид собственного капитала организации: . Размер собственного капитала организации (в рублях) руб. Собственный капитал общества оплачен полностью.

3.2. Информация о наличии и движении отдельных видов активов и обязательств отражена в соответствующих пояснениях к бухгалтерской (финансовой) отчетности:

• 3.1. Наличие и движение нематериальных активов
• 3.2. Нематериальные активы, созданные организацией
• 3.3. Амортизируемые и неамортизируемые нематериальные активы
• 3.4. Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав
• 3.5. Капитальные вложения в нематериальные активы
• 3.6. Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, учитываемые на забалансовых счетах
• 4.1. Наличие и движение основных средств
• 4.2. Наличие и движение прав пользования активами
• 4.3. Амортизируемые и неамортизируемые основные средства
• 4.4. Основные средства, в отношении которых имеются ограничения использования
• 4.5. Капитальные вложения в основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости)
• 4.6. Капитальные вложения в инвестиционную недвижимость

• 5.1. Наличие и движение финансовых вложений
• 5.2. Иное использование финансовых вложений
• 6.1. Наличие и движение запасов
• 6.2. Запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав
• 7.1. Наличие и движение дебиторской задолженности
• 7.2. Просроченная дебиторская задолженность
• 8.1. Наличие и движение обязательств (за исключением оценочных обязательств)
• 8.2. Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств)
• 8.3. Оценочные обязательства
• 9. Обеспечения обязательств
• 10. Расходы по обычным видам деятельности
• 11.1. Бюджетные средства
• 11.2. Бюджетные кредиты

3.3. События после отчетной даты

Событием после отчетной даты организацией признается факт хозяйственной деятельности, который оказал или может оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности организации и который имел место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год. Событием после отчетной даты организацией признается также объявление годовых дивидендов по результатам деятельности за отчетный год.

В соответствии с учетной политикой организации события после отчетной даты делятся на две категории:

• первая - события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия, в которых организация вела свою деятельность;
• вторая - события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых организация ведет свою деятельность.

К первой категории событий после отчетной даты организация, в частности, относит:

• объявление в установленном порядке дебитора организации банкротом, если по состоянию на отчетную дату в отношении этого дебитора уже осуществлялась процедура банкротства;
• произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату;
• получение информации о финансовом состоянии и результатах деятельности дочернего или зависимого общества (товарищества), ценные бумаги которого котируются на фондовых биржах, подтверждающая устойчивое и
• существенное снижение стоимости долгосрочных финансовых вложений организации;
• продажа производственных запасов после отчетной даты, показывающая, что расчет цены возможной реализации этих запасов по состоянию на отчетную дату был необоснован;
• объявление дивидендов дочерними и зависимыми обществами за периоды, предшествовавшие отчетной дате;
• обнаружение после отчетной даты того обстоятельства, что процент готовности объекта строительства,
• использованный для определения финансового результата по состоянию на отчетную дату методом "Доход по стоимости работ по мере их готовности", был необоснован;
• получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
• обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при осуществлении деятельности организации, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период.

Ко второй категории событий после отчетной даты организация, в частности, относит:

• принятие решения о реорганизации организации;
• приобретение предприятия как имущественного комплекса;
• реконструкция или планируемая реконструкция;
• принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
• крупная сделка, связанная с приобретением и выбытием основных средств и финансовых вложений;
• пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой уничтожена значительная часть активов организации;
• прекращение существенной части основной деятельности организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату;
• существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты;
• непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют после отчетной даты;

• действия органов государственной власти (национализация и т.п.).
Конкретный порядок учета события после отчетной даты приведен в учетной политике организации.

3.4. Информация о связанных сторонах

Связанными сторонами для организации могут быть как физические, так и юридические лица. При этом неважно, какого рода операции осуществляются между ними и берётся ли за это плата. Связанные стороны - юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация способна оказывать влияние.

Связанными сторонами для организации могут являться следующие субъекты.

• юридическое и (или) физическое лицо, которые являются по отношению к организации аффилированными лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации;
• юридическое и (или) физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, с которыми организацией ведется совместная деятельность;
• негосударственный пенсионный фонд, который действует в интересах работников организации.

Перечень информации (характер отношений; виды операций; объём операций каждого вида (в абсолютном или относительном выражении); стоимостные показатели по незавершённым на конец отчётного периода операциям; условия и сроки осуществления (завершения) расчётов по операциям, а также форму расчётов; величина образованных резервов по сомнительным долгам на конец отчётного периода; величина списанной дебиторской задолженности, по которой срок исковой давности истёк, других долгов, нереальных для взыскания, в том числе за счёт резерва по сомнительным долгам) закреплен в учетной политике организации.

3.5. Условные обязательства и условные активы

Условными организация признает обязательства возникшие вследствие прошлых событий ее хозяйственной жизни, когда существование у организации обязательства на отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неконтролируемых неопределенных событий.

Условными обязательствами организацией также признаются существующее на отчетную дату оценочное обязательство, не признанное в бухгалтерском учете вследствие невыполнения условий, установленных действующим законодательством.

Условными организация признает активы возникшие вследствие прошлых событий ее хозяйственной жизни, когда существование актива на отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных неконтролируемых событий.

Организация не раскрывает в бухгалтерской отчетности информацию о условных обязательствах и условных активах, если такое раскрытие наносит или может нанести ущерб в ходе урегулирования последствий лежащих в их основе таких обязательств и фактов.

3.6. Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности организации (в ретроспективе)

Анализ текущей платежеспособности

Средний уровень платежеспособности. Некоторые показатели не соответствуют норме.

Платежеспособность компании показывает, сможет ли она своевременно расплатиться по своим обязательствам. Основными индикаторами текущей платежеспособности является наличие достаточной суммы денежных средств и отсутствие у предприятия просроченных долговых обязательств.

Текущие и ретроспективные показатели

Показатель	На 31.12.2025 (отчетный период)	На 31.12.2024 (базовый период)	Темп изменений, %	Нормативныезначения
Коэффициент абсолютной ликвидности	1.124	0.427	163.23 ↑	Не ниже 0,2
Коэффициент текущей ликвидности (покрытия)	1.124	0.427	163.23 ↑	Не менее 1.5
Показатель обеспеченности обязательств компании активами	1.124	0.427	163.23 ↑	Не менее 1

Степень платежеспособности по текущим обязательствам	204.249	22.568	805.04 ↑	Не более 6

Динамика показателей

Показатель	На 31.12.2025 (отчетный период)	На 31.12.2024 (базовый период)	Нормативныезначения
Коэффициент абсолютной ликвидности	1.124	0.427	Не ниже 0.2
Коэффициент текущей ликвидности (покрытия)	1.124	0.427	Не менее 1,5
Показатель обеспеченности обязательств компании активами	1.124	0.427	Не менее 1
Степень платежеспособности по текущим обязательствам	204.249	22.568	Не более 6

Коэффициент абсолютной ликвидности

В отчетном периоде на 31.12.2025 коэффициент абсолютной ликвидности составил 1.124. Это выше допустимого минимума (0,2). Компания может погасить сразу 112.400% текущих обязательств. Показатель растет несколько

периодов подряд, на 31.12.2024 он составлял 0.427 и был в норме. Изменение абсолютной ликвидности составило 163.23%.

Коэффициент текущей ликвидности (покрытия)

Текущая ликвидность - это возможность организации погашать текущие долги. На 31.12.2025 показатель текущей ликвидности составил 1.124. Показатель ниже минимального значения (1,5). Компании не хватает оборотных средств для погашения текущих обязательств. . Возможны сложности с привлечением заемных средств и инвестиций. По сравнению с базовым периодом платежеспособность компании выросла на 163.23%. Положительная динамика. На 31.12.2024 показатель составлял 0.427 и был ниже нормы (1,5).

Показатель обеспеченности обязательств компании активами

Показатель обеспеченности обязательств компании активами на 31.12.2025 составляет 1.124. Это выше норматива. У компании не сбалансированы источники фиксирования. Избыток собственных средств. По сравнению с базовым периодом показатель вырос. На 31.12.2024 он составлял 0.427.

Степень платежеспособности по текущим обязательствам

По состоянию на 31.12.2025 обязательства организации можно погасить за 204.249 месяцев. Показатель платежеспособности не соответствует норме - превышает 6 месяцев. Компания не может расплатиться по текущим обязательствам за счет собственной выручки. Не исключена полная утрата платежеспособности в ближайшей перспективе. На 31.12.2024 показатель составлял 22.568, что уже превышало норму и было не допустимо Положение ухудшается уже несколько периодов. Темп изменения 805.04%. Тенденция отрицательная.

Прогнозная платежеспособность

Компания не сможет повысить платежеспособность в течение шести месяцев.

Оценка прогнозной платежеспособности компании основана на значениях коэффициентов утраты или восстановления платежеспособности. Коэффициент утраты платежеспособности показывает вероятность ухудшения показателя текущей ликвидности предприятия в течение следующих 3 месяцев после отчетной даты. Индикатор восстановления платежеспособности вычисляется, если коэффициент текущей ликвидности и коэффициент покрытия оборотных средств собственными источниками не соответствуют норме.

Прогнозная оценка платежеспособности

Показатель	На 31.12.2025 (отчетный период)	Норматив	Сравнение с нормативом
Коэффициент текущей ликвидности (покрытия)	1.124	1,5	Ниже допустимого значения
Показатель обеспеченности собственными оборотными средствами	0	Не менее 0,1	Ниже допустимого значения
Коэффициент восстановления платежеспособности	0.982	Не менее 1	Ниже допустимого значения

У компании сразу два показателя (текущей ликвидности и обеспеченности собственными оборотными средствами) на отчетную дату ниже допустимых значений, поэтому дополнительно рассчитан коэффициент восстановления платежеспособности. Этот индикатор прогнозный. Он позволяет оценить платежеспособность компании в предстоящие шесть месяцев (при условии сохранения значений текущей ликвидности и обеспеченности собственными средствами). Его фактическое значение на отчетную дату 0.982. Это означает, что в течение шести месяцев компания не сможет повысить платежеспособность.

Оценка финансовой устойчивости

Компания имеет низкие показатели финансовой устойчивости.

Анализ финансовой устойчивости компании показывает сбалансированность источников ее финансирования. Хватает ли предприятию средств для бесперебойной деятельности. Может ли компания обслуживать полученные займы и кредиты.

Расчет показателей финансовой устойчивости

Показатель	На 31.12.2025 (отчетный период)	На 31.12.2024 (базовый период)	Темп изменений, %	Норматив
Коэффициент автономии (финансовой зависимости)	0.367	0.945	-61.16 ↓	Больше 0.5
Коэффициент отношения заемных и собственных средств (финансовый рычаг)	0	0	0 ↓	От 0 до 1
Коэффициент соотношения мобильных и	0	0	0	Больше 0,1

иммобилизованных средств				
Коэффициент маневренности	1	1	0.00	Больше 0,5
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0	0	0	Больше 0,1
Доля дебиторской задолженности в активах	0	0	0	От 0,3 до 0,7
Коэффициент долгосрочно привлеченных заемных средств	0	0	0	От 0 до 0,5
Доля просроченной кредиторской задолженности в пассивах	0	0	0	0

Динамика показателей финансовой устойчивости

Показатель	На 31.12.2025 (отчетный период)	На 31.12.2024 (базовый период)	Норматив
Коэффициент автономии (финансовой зависимости)	0.367	0.945	Больше 0,5
Коэффициент отношения заемных и собственных средств (финансовый рычаг)	0	0	От 0 до 1
Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств	0	0	Больше 0,1 (норматив определяется для каждой компании индивидуально)
Коэффициент маневренности	1	1	Больше 0,5
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0	0	Больше 0,1
Доля дебиторской задолженности в активах	0	0	От 0,3 до 0,7

Коэффициент долгосрочно привлеченных заемных средств	0	0	От 0 до 0,5
Доля просроченной кредиторской задолженности в пассивах	0	0	0

Компания имеет низкие показатели финансовой устойчивости. Важно оперативно принять меры по сокращению обязательств компании, пересмотреть кредитную политику компании и регламент управления дебиторской задолженности.

Коэффициент автономии (финансовой зависимости)

Коэффициент автономии компании составил 0.367. Доля активов, которые обеспечиваются собственными средствами на 31.12.2025, ниже 50%. По сравнению с базовым периодом показатель сократился и опустился ниже нормы. На 31.12.2024 компания была обеспечена собственными средствами более чем наполовину 0.945. Снижение показателя составило 61.16%. Отрицательная динамика.

Коэффициент отношения заемных и собственных средств (финансовый рычаг)

Коэффициент отношения заемных и собственных средств (финансовый рычаг) на 31.12.2025 равен 0.000. Показатель находится в допустимом диапазоне. Это означает, что деятельность компании не зависит от заемных средств. По сравнению с базовым периодом на 31.12.2024 показатель не изменился.

Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств

Соотношение мобильных и иммобилизованных средств на 31.12.2025 составляет 0. По сравнению с базовым периодом на 31.12.2024 показатель не изменился.

Коэффициент маневренности

Коэффициент маневренности по состоянию на 31.12.2025 составил 1.000. У компании достаточно собственных средств, занятых в обороте (в мобильной форме). По сравнению с базовым периодом на 31.12.2024 ситуация не изменилась.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами

Обеспеченность собственными оборотными средствами на 31.12.2025 составила 0. У компании нет собственных оборотных средств. По сравнению с базовым периодом на 31.12.2025 показатель остался на прежнем уровне.

Доля дебиторской задолженности в активах

Доля дебиторской задолженности в активах на 31.12.2025 равна 0.000. Дебиторская задолженность у компании отсутствует. У компании нет средств, отвлеченных из оборота. По сравнению с базовым периодом на 31.12.2024 показатель остался на прежнем уровне. В базовом периоде дебиторской задолженности у компании не было. Компания не имела средств, отвлеченных из оборота.

Коэффициент долгосрочно привлеченных заемных средств

Коэффициент долгосрочно привлеченных заемных средств на 31.12.2025 составляет 0.000. У компании нет долгосрочных займов и кредитов. Внеоборотные активы финансируется только за счет собственных средств. По сравнению с базовым периодом показатель остался на прежнем уровне. В базовом периоде на 31.12.2024 у компании не было долгосрочных займов и кредитов. Внеоборотные активы финансировались только за счет собственных средств. Компания была финансово независима от долгосрочных кредитов и займов.

Доля просроченной кредиторской задолженности в пассивах

Доля просроченной кредиторской задолженности в пассивах на 31.12.2025 составила 0.000. У компании нет просроченной кредиторской задолженности. Изменений по сравнению с базовым периодом на 31.12.2024 нет.

Оценка стоимости чистых активов

Чистые активы выше уставного капитала. У компании допустимое или устойчивое финансовое положение

Анализ стоимости чистых активов включает оценку имущества, которое останется у компании после выплаты всех ее долгов. Это важный индикатор финансовой устойчивости. Его отрицательное значение на протяжении более чем трех месяцев свидетельствует о наличии признаков банкротства.

Показатели чистых активов

Показатель	На 31.12.2025 (отчетный период)		На 31.12.2024 (базовый период)		Темп изменений, %	Абсолютное изменение, тыс руб
	тыс руб.	Доля в имуществе, %	тыс руб.	Доля в имуществе, %		
Чистые активы	1907	36.730	2486	94.520	-23.29	-579
Уставный капитал	0	0	0	0	0	0
Превышение чистых активов над уставным капиталом	1907	36.730	2486	94.520	-23.29	579

В текущем периоде на 31.12.2025 сумма чистых активов компании составила 1 907 тыс руб. Это выше уставного капитала 0 тыс руб. Можно принять решение о распределении прибыли между собственниками компании. И приобрести у одного из своих собственников долю в уставном капитале.

На графике отражена динамика чистых активов и уставного капитала компании с 31.12.2024 по 31.12.2025.

Анализ вероятности банкротства

Финансово-хозяйственная деятельность не стабильна. Вероятность банкротства средняя

Анализ вероятности банкротства проводят на отчетную дату. Для этого оценивают несколько индикаторов:

чистые активы;
коэффициент восстановления или утраты платежеспособности;
показатель двух факторной модели Альтмана;
показатель банкротства на основании модели Таффлера;
показатель банкротства на основании модели Лиса.

Оценка вероятности банкротства

Показатель	На 31.12.2025 (отчетный период)	Норматив	Вероятность банкротства	Влияние показателя на итоговую оценку (удельный вес)
Чистые активы	1907	Больше 0	Минимальная	0.150
Коэффициент восстановления платежеспособности	0.982	Больше 1	Выше 50 процентов	0.450

Оценка банкротства по двухфакторной модели Альтмана	-1.590	Меньше 0	Минимальная	0.200
Оценка банкротства по модели Таффлера	0	Больше 0.3	Выше 50 процентов	0.100
Оценка банкротства по модели Лиса	0	Больше 0.037	Выше 50 процентов	0.100

Комплексная оценка имущественного положения компании на основании пяти индикаторов показала, что вероятность банкротства компании не выше 50 процентов. Финансово-хозяйственная деятельность компании не стабильна. Необходимы мероприятия по повышению уровня финансовой устойчивости.

Оценка деловой активности

Средства поставщиков и покупателей с избытком покрывают потребность компании в финансировании производственного процесса.

Анализ деловой активности компании подразумевает сравнение скорости оборота активов и обязательств, задействованных в ее основной деятельности (производственном процессе). Ключевой показатель – чистый цикл, отражающий порядок финансирования производственной деятельности предприятия.

Оценка изменений показателей деловой активности

Показатель	На 31.12.2025 (отчетный период)	На 31.12.2024 (базовый период)	Темп изменений %	Среднее значение показателя за период исследования
Период оборота материальных запасов	2786.671	357.824	678.783 ↑	1572.247
Период оборота дебиторской задолженности	0	0	0	0
Период оборота прочих оборотных активов	0	0	0	0

Период оборота кредиторской задолженности	3242.448	35.634	8999.310 ↑	1639.041
Период оборота прочих краткосрочных обязательств	2486.917	650.814	282.124 ↑	1568.865
Затратный цикл	2786.671	357.824	678.783 ↑	1572.247
Кредитный цикл	5729.365	686.448	734.639 ↑	3207.907
Чистый цикл	-2942.694	-328.624	-795.459 ↓	-1635.659

Динамика показателей деловой активности

Показатель	На 31.12.2025 (отчетный период)	На 31.12.2024 (базовый период)	Среднее значение показателя за период исследования
Период оборота материальных запасов	2786.671	357.824	1572.247
Период оборота дебиторской задолженности	0	0	0

Период оборота прочих оборотных активов	0	0	0
Период оборота кредиторской задолженности	3242.448	35.634	1639.041
Период оборота прочих краткосрочных обязательств	2486.917	650.814	1568.865
Затратный цикл	2786.671	357.824	1572.247
Кредитный цикл	5729.365	686.448	3207.907
Чистый цикл	-2942.694	-328.624	-1635.659

Средства поставщиков и покупателей с избытком покрывают потребность компании в финансировании производственного процесса, т.к. кредитный цикл больше затратного. Предприятие может использовать полученный излишек в качестве источника финансирования других целей. Важно, чтобы при этом не возникали сбои с погашением кредиторской задолженности и своевременно выполнялись прочие краткосрочные обязательства, иначе проблем с кредиторами не избежать.

Период оборота материальных запасов

Период оборота материальных запасов на 31.12.2025 составил 2786.671 дней. Показатель выше среднего значения по компании за период исследования. В отчетном периоде материальные запасы обновлялись медленнее, чем обычно. Значит в этом периоде компания распоряжалась материальными запасами менее эффективно, чем в предыдущие

периоды. Темп изменения 678.783%. По сравнению с базовым периодом показатель вырос. Динамика отрицательная. На 31.12.2024 он составлял 357.824 и был меньше, чем его среднее значение по компании. Значит в базовом периоде компания более успешно управляла запасами, т, к. на обновление последних потребовалось меньше времени ,чем обычно.

Период оборота дебиторской задолженности

Период оборота дебиторской задолженности на 31.12.2025 составил 0 дней. Показатель равен среднему значению по компании. Контрагенты в отчетном периоде расплачивались по своим обязательствам в те же сроки, что и обычно. По сравнению с базовым периодом на 31.12.2024 период оборота дебиторской задолженности не изменился.

Период оборота прочих оборотных активов

Период оборота прочих оборотных активов на 31.12.2025 составил 0 дней. Это равно среднему значению, т.е. прочие оборотные активы в отчетном периоде обновлялись столько же времени, как и в предыдущие периоды. По сравнению с базовым периодом на 31.12.2024 период оборота прочих оборотных активов не изменился.

Период оборота кредиторской задолженности

Период оборота кредиторской задолженности на 31.12.2025 составил 3242.448 дней. Это больше среднего периода. Компания дольше обычного расплачивалась с поставщиками и подрядчиками в отчетном периоде. На 31.12.2024 показатель был ниже среднего и равнялся 35.634. Компания погашала кредиторскую задолженность быстрее, чем в большинстве других отчетных периодов. В отчетном периоде показатель вырос. Темп изменения 8999.31%.

Период оборота прочих краткосрочных обязательств

Период оборота прочих краткосрочных обязательств на 31.12.2025 составил 2486.917 дней. Это выше среднего периода по компании. Значит компания в отчетном периоде дольше обычного не оплачивала прочие краткосрочные обязательства. Показатель растет. Темп изменения 282.124%. В базовом периодена 31.12.2024 показатель составлял 650.814 и был меньше среднего периода. Это означает, что в базовом периоде компания погасила прочие краткосрочные обязательства

быстрее, чем в большинстве других периодов.

Затратный цикл

Затратный цикл на 31.12.2025 равен 2786.671 дням. В отчетном периоде этот цикл продолжительнее, чем в предыдущих периодах. Причиной тому может быть более медленное обновление материальных запасов и прочих оборотных активов или длительная неоплата дебиторской задолженности. Относительно значения на 31.12.2024 этот индикатор вырос на 678.783%. В базовом периоде он составлял 357.824 и был ниже среднего по компании. Значит у компании в базовом периоде быстрее, чем в большинстве других, обновлялись материальные запасы, прочие оборотные активы и (или) оперативнее взыскивалась дебиторская задолженность.

Кредитный цикл

Кредитный цикл на 31.12.2025 равен 5729.365 дней. Показатель выше среднего. В отчетном периоде компания более длительные сроки, чем в предыдущих периодах, не оплачивала обязательства перед поставщиками и подрядчиками. По сравнению со значением на 31.12.2024 кредитный цикл вырос. В базовом периоде он составлял 686.448 дней и был ниже среднего. Компания быстрее чем, обычно погашала кредиторскую задолженность и прочие краткосрочные обязательства. Темп изменения 734.639%.

Чистый цикл

Чистый цикл на 31.12.2025 равен -2942.694 дней. Показатель быстрее, чем в предыдущих периодах. Это может быть вызвано более быстрым обновлением материальных запасов и прочих оборотных активов и (или) оперативной оплатой дебиторской задолженности. Или же более медленной скоростью погашения кредиторской задолженности, чем в предыдущих периодах. Или же всеми указанными факторами одновременно. По сравнению с базовым периодом показатель сократился, на 31.12.2024 чистый цикл составлял -328.624 дней и был больше среднего значения. Это возможно из-за быстрого погашения кредиторской задолженности, медленного обновления материальных запасов и длительного взыскания дебиторской задолженности в базовом периоде.Темп изменения показателя 795.459%.

Анализ рентабельности

Высока вероятность включения компании в план выездных налоговых проверок.

Рентабельность — это экономический показатель, показывающий насколько эффективно используются ресурсы: сырье, товары, деньги и другие материальные и нематериальные активы. Расчет рентабельности позволяет спрогнозировать прибыль, сравнить компанию с конкурентами, проверить эффективность выбранной бизнес модели, предусмотреть риск налоговой проверки. Мы рассчитываем девять основных показателей рентабельности.

Оценка изменений показателей рентабельности, % (год к году)

Показатель	На 31.12.2025 (отчетный период)	На 31.12.2024 (базовый период)	Темп изменения, %
Рентабельность продаж	-72.230	45.607	-258.375 ↓
Рентабельность собственного капитала	-26.406	16.935	-255.926 ↓
Рентабельность акционерного капитала	0	0	0
Рентабельность оборотных активов	0	0	0

Рентабельность производственных фондов	0	0	0
Рентабельность активов	-10.632	16.274	-165.331 ↓
Рентабельность финансовых вложений	0	0	0
Рентабельность основной деятельности	0	0	0
Рентабельность производства	0	0	0

Динамика показателей рентабельности

Показатель	На 31.12.2025 (отчетный период)	На 31.12.2024 (базовый период)
Рентабельность продаж	-72.230	45.607
Рентабельность собственного капитала	-26.406	16.935
Рентабельность акционерного капитала	0	0

Рентабельность оборотных активов	0	0
Рентабельность производственных фондов	0	0
Рентабельность всех активов	-10.632	16.274
Рентабельность финансовых вложений	0	0
Рентабельность основной деятельности	0	0
Рентабельность производства	0	0

Рентабельность продаж и рентабельность активов ниже предельных значений. Высока вероятность включения компании в план выездных налоговых проверок.

Рентабельность продаж

Рентабельность продаж на 31.12.2025 составила -72.230% при средней по отрасли 34.800%.В этом периоде деятельность компании убыточна. Такой показатель рентабельности может быть основанием для налоговой проверки.По сравнению с базовым значением показатель сократился на -258.375%. На 31.12.2024 этот коэффициент был выше и составлял 45.607%.

Рентабельность собственного капитала

Доходность собственного капитала на 31.12.2025 равна -26.406%.Это убыток, который получила компания на каждый вложенный рубль собственного капитала.Относительно значения на 31.12.2024 этот показатель сократился. В базовом периоде уровень доходности собственного капитала составлял 16.935%. Темп изменения составил -255.926%.

Рентабельность акционерного капитала

Рентабельность акционерного капитала на 31.12.2025 равна 0%.В отчетном периоде отсутствует информация об уставном капитале (показатель равен 0).По сравнению с базовым периодом на 31.12.2024 показатель не изменился.Для анализа показателя относительно базового периода отсутствует информация, уставный капитал на 31.12.2024 равен нулю.

Рентабельность оборотных активов

Рентабельность оборотных активов на 31.12.2025 равна 0%.В отчетном периоде вложений в оборотные активы не было.По сравнению с базовым периодом на 31.12.2024 показатель не изменился.

Рентабельность производственных фондов

Рентабельность производственных фондов на 31.12.2025 равна 0.000%.Компания не получила ни рубля прибыли от средств, вложенных в производственные фонды.По сравнению с базовым периодом на 31.12.2024 показатель не изменился.

Рентабельность всех активов

Рентабельность всех активов на 31.12.2025 равна -10.632%.Это убытки, полученные компанией на каждый рубль, вложенный в ее имущество в отчетном периоде.Относительно значения на 31.12.2024 рентабельность имущества сократилась на -165.331%. В базовом периоде доходность активов компании была выше и составляла 16.274%.

Рентабельность финансовых вложений

Рентабельность финансовых вложений на 31.12.2025 равна 0.000%.В отчетном периоде финансовые вложения компании не принесли ни рубля дохода.По сравнению с базовым периодом на 31.12.2024 показатель не изменился.

Рентабельность основной деятельности

Доходность основной деятельности на 31.12.2025 составила 0.000%.В отчетном периоде компания не получила ни рубля прибыли на рубль затрат в основную деятельность.По сравнению с базовым периодом на 31.12.2024 показатель не изменился.

Рентабльность производства

Рентабельность производства на 31.12.2025 равна 0.000%.В отчетном периоде затраты, вложенные в производство не принесли ни рубля прибыли.По сравнению с базовым периодом на 31.12.2024 показатель не изменился.

Анализ безубыточности

Запас прочности компании на приемлемом уровне. Можно безубыточно сокращать объем продаж

Анализ включает оценку точки безубыточности, запаса прочности компании, а также ее маржинального дохода.

Оценка показателей безубыточности

Показатель	Значение		Темп изменений, %
	На 31.12.2025 (отчетный период)	На 31.12.2024 (базовый период)	
Точка безубыточности, тыс руб.	0	0	0
Валовая маржа, тыс руб.	193	1475	-87
Отклонение от точки безубыточности, тыс руб.	193	1475	-87
Запас прочности по точке безубыточности, %	100	100	0

Динамика показателей безубыточности

Показатель	Значение	
На 31.12.2025 (отчетный период)	На 31.12.2024 (базовый период)	
Точка безубыточности, тыс руб.	0	0
Валовая маржа, тыс руб.	193	1475
Отклонение от точки безубыточности, тыс руб.	193	1475
Запас прочности по точке безубыточности, %	100	100

Точка безубыточности на 31.12.2025 0 тыс руб, то есть фактический объем продаж выше порогового значения. Это значит в отчетном периоде деятельность компании была прибыльной. Темп изменения этого показателя 0%. Значит показатель сократился по сравнению со значением в базовом периоде, которое составило 0 тыс руб. Это говорит о том, что в базовом периоде фактический объем продаж был выше границы безубыточности, то есть основная компании деятельность была прибыльна. У предприятия не было недостатка средств для погашения всех расходов, связанных с реализацией продукции (услуг).

Валовая маржа на 31.12.2025 193 тыс руб. Сумма этого показателя покрывает постоянные затраты и дает дополнительную прибыль – значит, в отчетном периоде бизнес работал эффективно. Относительно значения на 31.12.2024 ее сумма сократилась (-87%) и составила 1 475 тыс руб. Это говорит о том, что в базовом периоде сумма этого показателя не только покрывала постоянные затраты, но и приносила дополнительную прибыль.

Отклонение от точки безубыточности или запас прочности в рублях на 31.12.2025 193 тыс руб. Показатель выше нуля,

значит компания в отчетном периоде за счет выручки не только покрыла все расходы, но и получила прибыль. По сравнению со значением на 31.12.2024 он сократился на -87% и составил 1 475 тыс руб. Это свидетельствует о том, что в базовом периоде компания за счет выручки могла не только покрыть все затраты, но и получить прибыль.

Запас прочности по точке безубыточности на 31.12.2025 - 100%. Именно на столько процентов в отчетном периоде можно было снизить объем реализации без убытка для компании. На 31.12.2024 этот показатель 100%, то есть на эту долю в базовом периоде компания могла сократить объем реализации не получив ни рубля убытка. В общем темп его изменения 0.00%, то есть запас прочности компании изменился. В общем темп его изменения 0.00%, то есть запас прочности компании сократился.

Анализ безубыточности показал, что один из важных показателей устойчивости – запас прочности компании на отчетную дату равен 193 тыс руб. это 100% от объема реализации. Это означает, что на столько процентов компания может сократить объем реализации, избежав убытков.

Анализ структуры баланса

Балансовая стоимость имущества компании по сравнению с базовым периодом увеличилась

Анализ баланса включает оценку структуры имущества компании (актив) и источников его формирования (пассив). На основании загруженных данных сервис рассчитывает среднее значение каждого показателя баланса с отчетного по базовый период, а также темп его изменения в процентах: рост или снижение.

Структура активов (имущества) компании

Статья баланса	Код строки	На 31.12.2025 (отчетный период)		Среднее значение за период исследования (с 31.12.2024 по 31.12.2025)	На 31.12.2024 (базовый период)		Темп изменения, %	Абсолютное изменение, тыс руб
		тыс руб.	Доля в имуществе, %		тыс руб.	Доля в имуществе, %		
I. Внеоборотные активы								
Нематериальные активы	1110	0	0	0.000	0	0	0	0
Результаты исследован	1120	0	0	0.000	0	0	0	0

ий и разработок								
Нематериальные поисковые активы	1130	0	0	0.000	0	0	0	0
Материальные поисковые активы	1140	0	0	0.000	0	0	0	0
Основные средства	1150	0	0	0.000	0	0	0	0
Доходные вложения в материальные ценности	1160	0	0	0.000	0	0	0	0
Финансовые вложения	1170	0	0	0.000	0	0	0	0

Отложенные налоговые активы	1180	0	0	0.000	0	0	0	0
Прочие внеоборотные активы	1190	0	0	0.000	0	0	0	0
Итого по разделу I	1100	0	0	0.000	0	0	0	0
II. Оборотные активы								
Запасы	1210	1501	28.910	1473.500	1446	54.981	3.804	55
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	0	0	0.000	0	0	0	0

Дебиторская задолженность, в том числе	1230	0	0	0.000	0	0	0	0
Долгосрочная дебиторская задолженность	1231	0	0	0.000	0	0	0	0
Финансовые вложения	1240	2446	47.111	1741.500	1037	39.430	135.873	1409
Денежные средства	1250	1245	23.979	696.000	147	5.589	746.939	1098
Прочие оборотные активы	1260	0	0	0.000	0	0	0	0

Итого по разделу II	1200	0	0	0.000	0	0	0	0
Баланс	1600	5192	100	3911.000	2630	100	97.414	2562

Структура имущества компании на 31.12.2025 характеризуется соотношением: 0.000% внеоборотных активов и 0.000% оборотных средств. По сравнению с 31.12.2024 стоимость всех активов возросла на 97.414%, то есть на 2 562 тыс руб.

Стоимость имущества изменилась:

• из-за увеличения балансовой стоимости:
- финансовых вложений на 135.873%;
- денежных средств на 746.939%.

В отчетном периоде балансовая стоимость имущества выше, чем ее среднее значение с 31.12.2024 по 31.12.2025 - 3 911 тыс руб.

Ключевые активы компании (доля свыше 10% в валюте баланса) в текущем периоде:

• запасы - 28.910%;
• финансовые вложения - 47.111%;
• денежные средства - 23.979%.

Структура пассивов компании

Статья баланса	Код строки	На 31.12.2025 (отчетный период)	Среднее значение за	На 31.12.2024 (базовый период)		

		тыс руб.	Доля в имуществе, %	период исследования (с 31.12.2024 по 31.12.2025)	тыс руб.	Доля в имуществе, %	Темп изменения, %	Абсолютное изменение, тыс руб
III. Капитал и резервы								
Уставный капитал	1310	0	0	0.000	0	0	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	0	0	0.000	0	0	0	0
Переоценка внеоборотных активов	1340	0	0	0.000	0	0	0	0
Добавочный капитал	1350	0	0	0.000	0	0	0	0

Резервный капитал	1360	0	0	0.000	0	0	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	0	0	0.000	0	0	0	0
Итого по разделу III	1300	1907	36.730	2196.500	2486	94.525	-23.290	579
IV. Долгосрочные обязательства								
Заемные средства	1410	0	0	0.000	0	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	1420	0	0	0.000	0	0	0	0

Оценочные обязательства	1430	0	0	0.000	0	0	0	0
Прочие обязательства	1450	0	0	0.000	0	0	0	0
Итого по разделу IV	1400	0	0	0.000	0	0	0	0
V. Краткосрочные обязательства								
Заемные средства	1510	0	0	0.000	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	1520	3285	63.270	1714.500	144	5.475	2181.250	3141
Доходы будущих периодов	1530	0	0	0.000	0	0	0	0

Оценочные обязательства	1540	0	0	0.000	0	0	0	0
Прочие обязательства	1550	0	0	1315.000	2630	100	-100.000	2630
Итого по разделу V	1500	0	0	0.000	0	0	0	0
Баланс	1700	5192	100	3911.000	2630	100	97.414	2562

Структура имущества компании на 31.12.2025 характеризуется соотношением: 36.730% собственных средств, 0.000% долгосрочных обязательств и 0.000% краткосрочных обязательств.Изменение совокупных пассивов 97.414% (балансовая сумма возросла).

Стоимость пассивов изменилась:

• из-за увеличения балансовой стоимости:
- кредиторской задолженности на 2181.25%.

• из-за сокращения балансовой стоимости:
- прочих краткосрочных обязательств на 100%.

Сумма собственных средств компании по сравнению с базовым периодом на 31.12.2024 сократилась на 23.29%.

На отчетную дату 31.12.2025 сумма собственных средств сократилась по сравнению со средним значением за период с 31.12.2024 по 31.12.2025 (2 196.5 тыс руб.).

На текущую дату основные источники финансирования компании (доля свыше 10% в пассиве баланса):

• кредиторская задолженность - 63.270%.

Агрегированный баланс

Агрегированный баланс сформирован

Агрегированный баланс составлен из однородных статей бухгалтерского баланса. Активы сгруппированы по степени их ликвидности:

• трудно реализуемые;
• медленно реализуемые;
• быстро реализуемые и абсолютно ликвидные.

Пассивы сгруппированы по видам и срокам их погашения:

• условно постоянные;
• обязательства со сроком погашения более и менее 12 месяцев.

Показатели агрегированного баланса

Показатель	На 31.12.2025 (отчетный период)	На 31.12.2024 (базовый период)	Темп изменений, %	Абсолютное изменение, тыс руб.
АКТИВ				
Внеоборотные активы	0	0	0	0
Оборотные активы	0	0	0	0

Запасы и затраты	1501	1446	3.804	55
Краткосрочная дебиторская задолженность	0	0	0	0
Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	3691	1184	211.740	2507
Прочие оборотные активы	0	0	0	0
Баланс	0	0	0	0
ПАССИВ				
Собственный капитал	1907	2486	-23.290	-579
Долгосрочные обязательства	0	0	0	0
Займы и кредиты	0	0	0	0
Прочие долгосрочные пассивы	0	0	0	0

Краткосрочные обязательства	0	0	0	0
Займы и кредиты	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	3285	144	2181.250	3141
Прочие краткосрочные пассивы	0	2630	-100	-2630
Баланс	1907	2486	-23.290	-579

Динамика показателей агрегированного баланса

Показатель	На 31.12.2025 (отчетный период)	На 31.12.2024 (базовый период)
АКТИВ		
Внеоборотные активы	0	0
Оборотные активы	0	0
Запасы и затраты	1501	1446

Краткосрочная дебиторская задолженность	0	0
Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	3691	1184
Прочие оборотные активы	0	0
Баланс	0	0
ПАССИВ		
Собственный капитал	1907	2486
Долгосрочные обязательства	0	0
Займы и кредиты	0	0
Прочие долгосрочные пассивы	0	0
Краткосрочные обязательства	0	0
Займы и кредиты	0	0
Кредиторская задолженность	3285	144

Прочие краткосрочные пассивы	0	2630
Баланс	1907	2486

Анализ финансовых результатов

В отчетном периоде компании не заработала ни рубля прибыли

Анализ включает оценку ключевых показателей отчета о финансовых результатах компании. Это полученная выручка, прибыль от продаж и чистая прибыль компании. Результаты работы фирмы анализируются в динамике с базового по отчетный период.

Структура финансовых результатов деятельности компании

Статья доходов и расходов	Код строки	На 31.12.2025 (отчетный период)	Среднее значение	На 31.12.2024 (базовый период)	Темп изменений %	Абсолютное измененииетыс руб
Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг	2110	193	834	1475	-86.915	1282
Себестоимость продаж	2120	695	854	1013	-31.392	318
Валовая прибыль (убыток)	2100	0	0	0	0	0

Коммерческие расходы	2210	0	0	0	0	0
Управленческие расходы	2220	0	0	0	0	0
Прибыль (убыток) от продаж	2200	0	0	0	0	0
Доходы от участия в других организациях	2310	0	0	0	0	0
Проценты к получению	2320	0	0	0	0	0
Проценты к уплате	2330	0	0	0	0	0
Прочие доходы	2340	0	0	0	0	0
Прочие расходы	2350	50	42	34	47.059	16

Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	0	0	0	0	0
EBIT(прибыль до уплаты процентов и налогов)	2300 и 2330	0	0	0	0	0
Налог на прибыль	2410	-28	-17.500	-7	-300	21
Текущий налог на прибыль	2411	0	0	0	0	0
Отложенный налог на прибыль	2412	0	0	0	0	0
Прочее	2460	0	0	0	0	0
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	2400	-580	-79.500	421	-237.767	1001

Совокупный финансовый результат периода	2500	0	0	0	0	0

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ ТСН "ТСЖ СТРОЙТЕХ"	**ОМАРОВ ГАЗИМАГОМЕД МАГОМЕДСАИДОВИЧ**
Главный бухгалтер ТСН "ТСЖ СТРОЙТЕХ"	