ПОЯСНЕНИЯ

к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год

ООО «Техпромсистема»

г. Пермь 31.12.2025

Введение

Настоящие пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Техпромсистема» (далее – Общество) по состоянию на 31 декабря 2025 г. и за 2025 год, сформирована в соответствии с действующими в Российской Федерации правилами бухгалтерского учета и отчетности, утвержденными нормативными документами, и основополагающими допущениями (имущественная обособленность, непрерывность деятельности, временная определенность фактов хозяйственной деятельности, последовательность применения учетной политики, рациональность).

В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

— Бухгалтерский баланс;

— Отчет о финансовых результатах;

— Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

1. Общая информация

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "ТЕХПРОМСИСТЕМА"
Сокращенное наименование	ООО «Техпромсистема»
Юридический адрес	614031, Пермский край, г.о. Пермский, г Пермь, ул Транспортная, дом 17, квартира 110
Фактический адрес	614031, Пермский край, г.о. Пермский, г Пермь, ул Транспортная, дом 17, квартира 110
Почтовый адрес	614031, Пермский край, г.о. Пермский, г Пермь, ул Транспортная, дом 17, квартира 110
Телефон	8-982-446-57-77
Адрес электронной почты	buh.tps.perm@yandex.ru
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	5903149586
Основной ОКВЭД (Вид деятельности)	41.20 Строительство жилых и нежилых зданий
Среднегодовая численность сотрудников 2025	4

1.2 Информация о размере и структуре уставного капитала

Уставный капитал — 10 000 руб., оплачен полностью.

1.3 Сведения об аффиллированных лицах

№ п/п	Статус участника	Ф.И.О./наименование	Размер доли, номинальная стоимость	Резидент РФ	Сведения и дата оплаты приобретаемой доли\части доли	Сведения об отчуждении доли (части доли)

	(юридическое/ физическое лицо)	(полное и сокращенное) участника	(с указанием даты изменения размера доли)			участникам, Обществу, третьим лицам, о залоге
1.	Физическое лицо	Середкин Виталий Вениаминович	100%	да	06.05.2021	нет

1.4 Информация об органах управления

Единоличный исполнительный орган — управляющий Дучиц Максим Викторович

1.5 Основные элементы учётной политики.

Бухгалтерский учёт ведется с применением программы 1С Бухгалтерия 3.0.

Выручка признается в учете в момент отгрузки товаров (работ, услуг) и предоставлению покупателям отгрузочных документов.

Согласно учетной политики, объект ОС оценивается по первоначальной стоимости. Переоценка основных средств и нематериальных активов не производится (основание·: пункты 12-13 ФСБУ 6/2020).

Согласно учетной политики, объект принимается к учёту в качестве основного средства, если он предназначен для использования в уставной деятельности организации, для управленческих нужд. При этом должны одновременно соблюдаться условия:

- имеет материально-вещественную форму;

-предназначен для ·использования организацией в ходе обычной деятельности · при производстве и (или) продаже ею продукции (товаров), при выполнении работ или оказании услуг, для предоставления за плату во временное пользование, для управленческих нужд

- предназначен для использования организацией в течение периода более 12 месяцев

- способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем

- стоимость объекта превышает 100 ООО руб. Основание: пункт 4 ФСБУ 6/2020

Согласно учетной политики, срок полезного использования объекта основных средств (либо групп объектов основных средств) определяются исходя из ожидаемого периода эксплуатации с учетом производительности или мощности, нормативных, договорных и других ограничений эксплуатации, намерений руководства организации. в отношении использования объекта (основание: пункт 9 ФСБУ 6/2020).

Согласно учетной политики, амортизация по всем объектам основных средств начисляется линейным способом, начиная с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта основных средств в бухгалтерском учёте (основание: п.п. 33,35 ФСБУ 6/2020).

Тестирование основных средств на обесценение производится 1 раз в год перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.

Согласно учетной политики, предметы со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не более 100 ООО руб. списываются по мере их передачи в эксплуатацию, затраты на их приобретение признаются расходами периода, в котором они понесены (основание: пункт 5 ФСБУ 6/2020).

Согласно учетной политики, единицей учета материально-производственных запасов является номенклатурный номер материального запаса (основание: пункт 6 ФСБУ 5/2019). Согласно учетной политики, приобретаемые материальные запасы отражаются в учёте по учётным ценам без использования счета 16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей».

Согласно учетной политики, в качестве учётных цен на материалы применяются договорные цены (основание: пункт 9 ФСБУ 5/2019).

Согласно учетной политики, при отпуске материально-производственных запасов в производство и ином выбытии все группы материалов оцениваются по средней себестоимости.

В состав прямых расходов включаются:

-Прямая товарная себестоимость покупных товаров

-Транспортные расходы

Косвенные расходы распределяются только по статье: транспортные расходы (нормируемые)- транспортные расходы включаются в состав расходов на продажу ежемесячно, по мере реализации

Резерв под снижение стоимости запасов не создается.

Резерв на предстоящую оплату отпусков не начисляется.

Определение фактической себестоимости материальных ресурсов, списываемых для производства СТО, осуществляется по средней себестоимости. Среднее значение себестоимости рассчитывается на конец каждого месяца методом взвешенной оценки. Резерв под обесценение МПЗ не создается. В целях обеспечения сохранности активов, удовлетворяющих условиям п. 4 ФСБУ 6/2020, но учитываемых в составе материально-производственных запасов, организуется контроль за их движением с использованием забалансового счета 013 "Имущество со сроком полезного использования свыше 12 месяцев и стоимостью не более установленного лимита, переданное в эксплуатацию".
Резерв сомнительных долгов по расчетам с контрагентами создается при наличии следующих обстоятельств:
а) сроки исполнения обязательства должником нарушены;
б) обеспечение долга залогом, задатком, поручительством, банковской гарантией и тому подобным отсутствует.
в) есть вступившее в законную силу решение суда
Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.
По сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 180 дней резерв начислять в размере 80 % от суммы долга.
По сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 360 дней резерв начислять в размере 100 % от суммы долга.
Основанием для начисления резерва по сомнительным долгам является служебная записка руководителя отдела.
По состоянию на 31.12.2025 сформирован резерв по сомнительным долгам не формируется.

2. Раскрытие основных показателей баланса и отчета о финансовых результатах.

Выручка (без учета НДС) составила:

ОКВЭД 41.20 строительство зданий -14 475 тыс. руб.;

- прочие доходы (проценты по депозитам) — 629 804 руб
- прочие доходы (претензии и т.д) – 63 891 руб.
- прочие доходы (реализация ОС, материалов) – 2 323 тыс.руб.
- прочие доходы (списанная кредиторская задолженность) –21 793 тыс.руб.

Доходы, не принимаемые к налогообложению в 2025 году отсутствуют.

Расходы компании составили:

- Амортизация ОС – 2 652 тыс. руб.
- Расходные материалы – 10 091 тыс.руб.
- Расходы на аренду и КУ – 229 тыс.руб.
- Хозяйственные расходы – 12 284 тыс.руб.
- Услуги связи - 46 931 руб.
- Транспортные расходы – 1 469 тыс. руб.
- Заработная плата персонала (ФОТ и взносы) –1 948 тыс. руб.

Расходы, не принимаемые к налогообложению в 2025 году составили – 4 829 тыс.руб.

Нераспределенная прибыль.

В 2025 г. получена прибыль в размере 26 777 . руб.

Руководство намерено осуществлять деятельность Организации непрерывно.

Анализируя основные финансовые показатели за 2025 год, руководство делает вывод, что ООО «Техпромсистема» имеет устойчивое финансовое положение.

Руководству не известны какие-либо события или условия, которые могли бы вызвать сомнения в способности ООО продолжать непрерывно свою деятельность.

Существенных финансовых вложений в ближайшее время не планируется.

4 Условия ведения хозяйственной деятельности

Хозяйственная деятельность и доходы Общества продолжают время от времени и в различной степени подвергаться влиянию политических, правовых, финансовых и административных изменений.

В настоящий момент руководство Общества анализирует сложившиеся экономические условия и их возможное влияние на деятельность Общества. На момент подписания данной отчётности по оценкам Руководства Общества описанные обстоятельства не ставят под сомнение непрерывность деятельности организации.

Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества, · следит за развитием ситуации. Оценить последующее влияние· названных событий на экономику Российской Федерации в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным.

5. Процедуры правового характера

На дату составления бухгалтерской отчетности к Обществу нет претензий, исков и незаконченных судебных дел в Арбитражном суде Пермского края.

Финансовые риски

В результате своей деятельности Общество подвержено ряду финансовых рисков: рыночные риски, кредитные риски и риски ликвидности. Общая программа Общества по управлению рисками сконцентрирована на непредсказуемости финансовых рынков и нацелена на минимизацию потенциальных негативных последствий для финансового положения Общества.

Рыночные риски

Рыночный риск - это риск влияния изменений рыночных факторов, включая снижение или повышение покупательского спроса, процентные ставки, тарифы (цены) на оказываемые услуги (товары), на финансовые результаты Общества.

Процентный риск

Колебания рыночных процентных ставок не оказывают существенного влияния на финансовое положение и потоки денежных средств Общества.

Кредитные риски

Кредитный риск - это риск потенциального финансового убытка, который может возникнуть у Общества при невыполнении контрагентом своих договорных обязательств. Кредитные риски связаны с возможными неблагоприятными для организации последствиями при неисполнении (ненадлежащем исполнении) другими лицами обязательств по предоставленным им заемным средствам (в том числе в форме покупки облигаций, векселей, предоставлении отсрочки и рассрочки оплаты за проданные товары, выполненные работы или оказанные услуги).

Максимальная величина данного риска соответствует стоимости активов, которые могут быть утрачены. Кредитный риск возникает по денежным средствам и их эквивалентам, производным финансовым инструментам и депозитам в банках и финансовых учреждениях, а также по открытой кредитной позиции в отношении оптовых и розничных клиентов, включая непогашенную дебиторскую задолженность и договорные обязательства.

Для Общества основным финансовым инструментом, подверженным кредитному риску, является дебиторская задолженность. Общество периодически оценивает кредитный риск по дебиторской задолженности, учитывая финансовое положение покупателей, их кредитную историю и прочие факторы.

6 Оценочные обязательства.

В отчетном периоде не возникало условий для признания оценочных обязательств (п.5 ПБУ 8/2010).

7. Условные факты хозяйственной деятельности.

Условные факты хозяйственной деятельности, имеющие место по состоянию на отчетную дату, и подлежащие раскрытию, отсутствуют.

8 Информация по сегментам.

Информация по сегментам по состоянию на отчетную дату, подлежащая раскрытию, отсутствует.

9. Информация по прекращаемой деятельности.

Информация по прекращаемой деятельности на отчетную дату, подлежащая раскрытию, отсутствует.

10 О чрезвычайных фактах хозяйственной деятельности и их последствиях.

Информация о чрезвычайных фактах хозяйственной деятельности и их последствиях отсутствует.

11. Информация о затратах на энергетические ресурсы.

В 2025 г. расходов на энергетические ресурсы не производилось.

12. Информация об экологической деятельности организации.

Информация об экологической деятельности организации на отчетную дату, подлежащая раскрытию, отсутствует.

13. Информация о государственной помощи.

Государственную помощь в 2025 г. Общество не получало.

14. Анализ финансового положения

Приведенный ниже анализ финансового состояния Общество с ограниченной ответственностью "ТЕХПРОМСИСТЕМА" выполнен за период с 01.01.2024 по 31.12.2025 г. на основе данных бухгалтерской отчетности организации за 2 года.

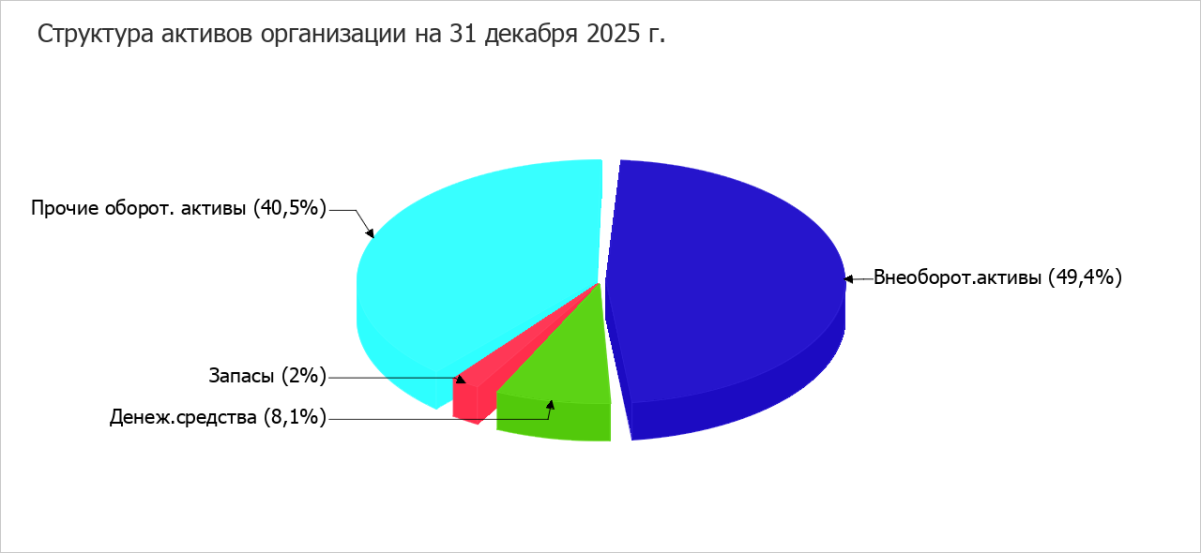
1.1. Структура имущества и источники его формирования

Показатель	Значение показателя					Изменение за анализируемый период	
	в *тыс. руб.*			в % к валюте баланса		*тыс. руб.* (гр.4-гр.2)	± % ((гр.4-гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
1	2	3	4	5	6	7	8
Актив							
Внеоборотные активы	–	7 415	3 679	–	49,4	+3 679	–
Оборотные, всего	588	29 068	3 769	100	50,6	+3 181	+6,4 раза
в том числе: запасы	–	9 346	152	–	2	+152	–
денежные средства и их эквиваленты	175	343	600	29,8	8,1	+425	+3,4 раза
Пассив							
Собственный капитал	160	-250	-5 383	27,2	-72,3	-5 543	↓
Долгосрочные обязательства	–	7 116	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства*, всего	428	29 617	12 831	72,8	172,3	+12 403	+30 раз
в том числе: заемные средства	55	72	142	9,4	1,9	+87	+158,2
Валюта баланса	**588**	**36 483**	**7 448**	**100**	**100**	**+6 860**	**+12,7 раза**

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Соотношение основных качественных групп активов организации по состоянию на 31.12.2025 характеризуется примерно равным процентом внеоборотных средств и текущих активов (49,4% и 50,6% соответственно). Активы организации в течение анализируемого периода (с 31 декабря 2023 г. по 31 декабря 2025 г.) значительно увеличились (в 12,7 раза). Несмотря на значительный рост активов, собственный капитал уменьшился в 33,6 раза, что негативно характеризует динамику изменения имущественного положения организации.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:



Рост величины активов организации связан, в основном, с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- материальные внеоборотные активы – 3 679 тыс. руб. (53,6%)
- финансовые и другие оборотные активы – 2 604 тыс. руб. (38%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 425 тыс. руб. (6,2%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "краткосрочная кредиторская задолженность" (+12 316 тыс. руб., или 99,3% вклада в прирост пассивов организации за весь анализируемый период).

Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "капитал и резервы" в пассиве (-5 543 тыс. руб.).

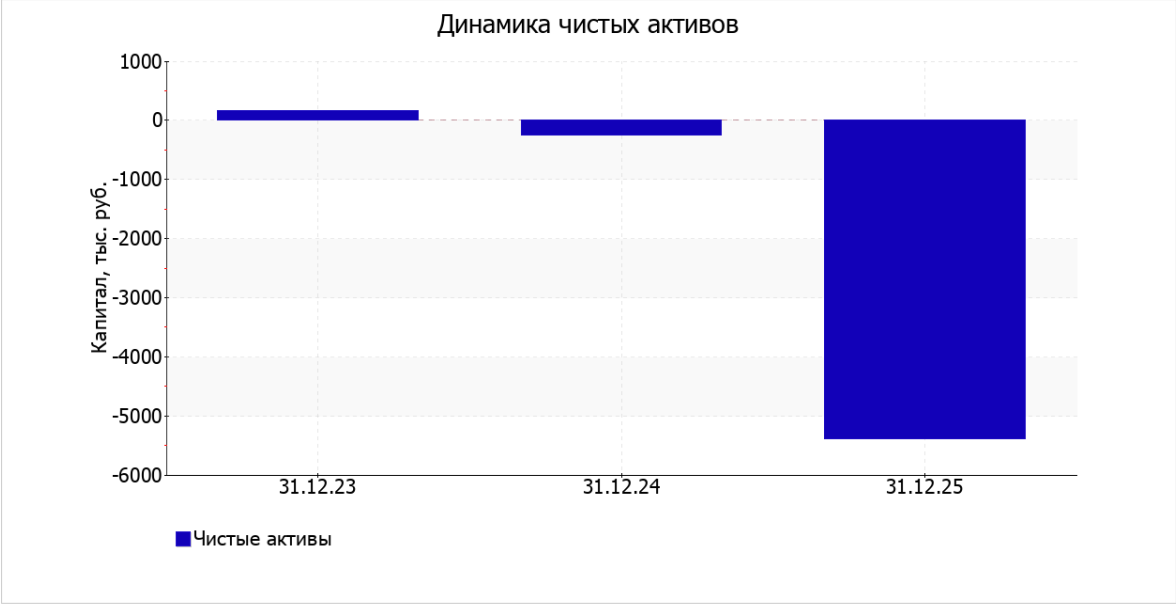
По состоянию на 31.12.2025 собственный капитал организации составил -5 383,0 тыс. руб. Изменение собственного капитала за весь рассматриваемый период составило -5 543,0 тыс. руб.

1.2. Оценка стоимости чистых активов организации

Показатель	Значение показателя		Изменение	
	в *тыс. руб.*	в % к валюте баланса		

	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)	*тыс. руб.* (гр.4-гр.2)	± % ((гр.4-гр.2) : гр.2)
1	2	3	4	5	6	7	8
1. **Чистые активы**	160	-250	-5 383	27,2	-72,3	-5 543	↓

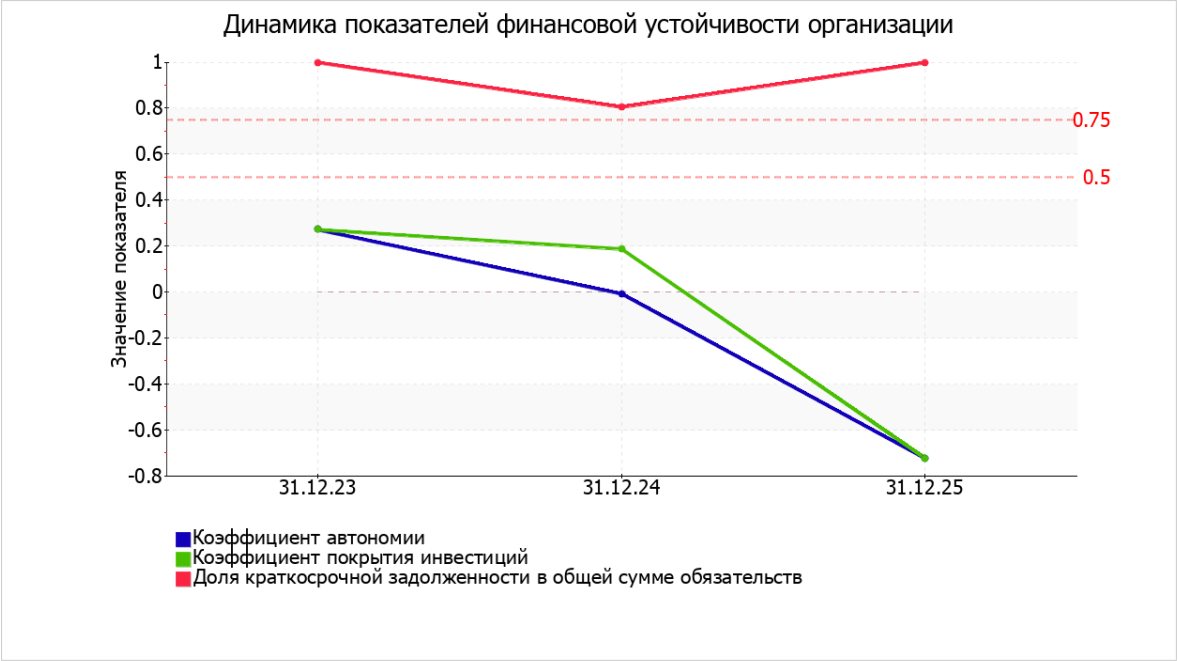
На 31.12.2025 чистые активы Общество с ограниченной ответственностью "ТЕХПРОМСИСТЕМА" составляют отрицательную величину. Отрицательная величина чистых активов негативно характеризует финансовое положение и не удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. В случае, 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 капитала 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"). К тому же, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить снижение чистых активов в течение анализируемого периода. 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 организации.



1.3. Анализ финансовой устойчивости организации

Коэффициент краткосрочной задолженности Общество с ограниченной ответственностью "ТЕХПРОМСИСТЕМА" показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

На следующем графике наглядно представлена динамика основных показателей финансовой устойчивости Общество с ограниченной ответственностью "ТЕХПРОМСИСТЕМА":



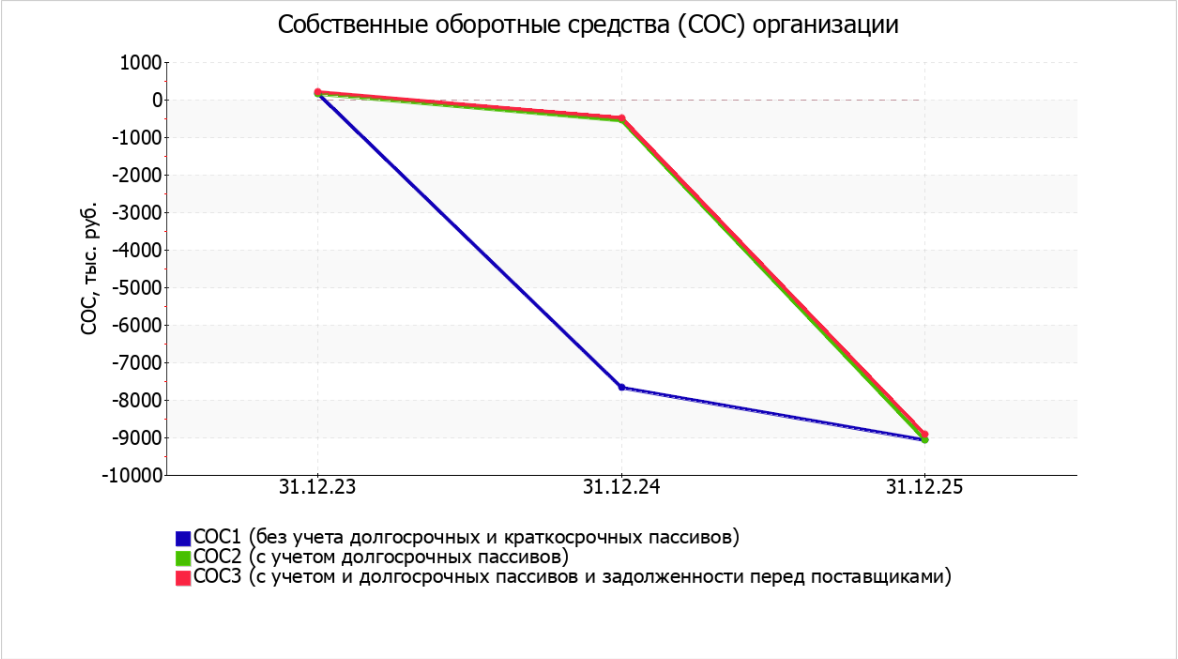
1.3.2. Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств

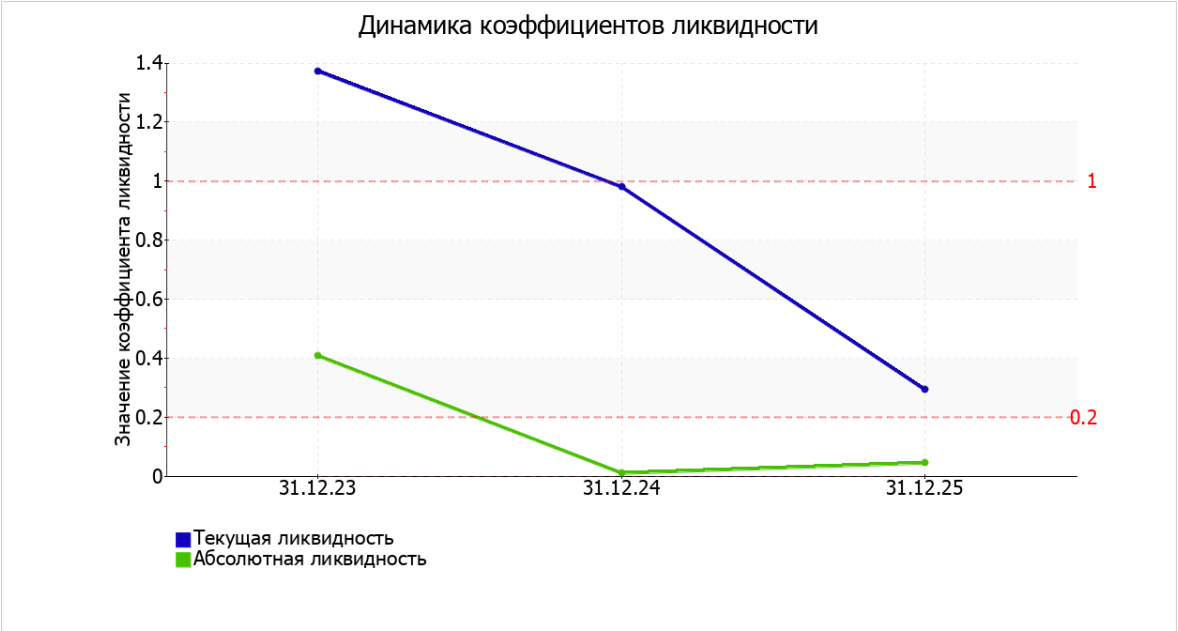
Показатель собственных оборотных средств (СОС)	Значение показателя		Излишек (недостаток)*		
	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)	на 31.12.2023	на 31.12.2024	на 31.12.2025
1	2	3	4	5	6
COC_1 (рассчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов)	160	-9 062	+160	-17 011	-9 214
COC_2 (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу, Net Working Capital)	**160**	**-9 062**	**+160**	**-9 895**	**-9 214**
COC_3 (рассчитанные с учетом как долгосрочных пассивов, так и краткосрочной задолженности по кредитам и займам)	215	-8 920	+215	-9 823	-9 072

*Излишек (недостаток) СОС рассчитывается как разница между собственными оборотными средствами и величиной запасов и затрат.

Поскольку на 31 декабря 2025 г. наблюдается недостаток собственных оборотных средств, рассчитанных по всем трем вариантам, финансовое положение организации по данному признаку можно

характеризовать как неудовлетворительное. При этом нужно обратить внимание, что все три показателя покрытия собственными оборотными средствами запасов за анализируемый период ухудшили свои значения.





2. Анализ эффективности деятельности организации

2.1. Обзор результатов деятельности организации

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности Общество с ограниченной ответственностью "ТЕХПРОМСИСТЕМА" в течение анализируемого периода.

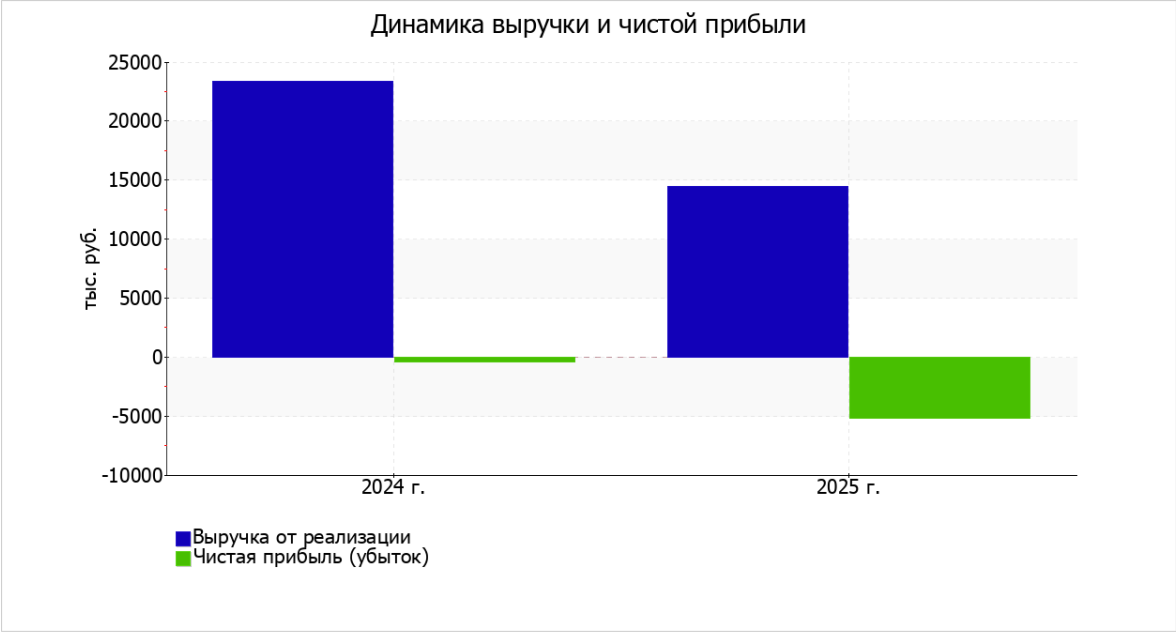
Показатель	Значение показателя, *тыс. руб.*		Изменение показателя		Средне-годовая величина, *тыс. руб.*
	2024 г.	2025 г.	*тыс. руб.* (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1	2	3	4	5	6

1. Выручка	23 370	14 475	-8 895	-38,1	18 923
2. Расходы по обычным видам деятельности	23 834	42 615	+18 781	+78,8	33 225
3. *Прибыль (убыток) от продаж* (1-2)	-464	-28 140	-27 676	↓	-14 302
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	141	22 969	+22 828	+162,9 раза	11 555
5. *EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов)* (3+4)	-323	-5 171	-4 848	↓	-2 747
6. Проценты к уплате	30	–	-30	-100	15
7. Налоги на прибыль (доходы)	34	7	-27	-79,4	21
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	-387	-5 178	-4 791	↓	-2 783

За анализируемый период (с 31 декабря 2023 г. по 31 декабря 2025 г.) годовая выручка значительно снизилась до 14 475 тыс. руб. (-8 895 тыс. руб.).

За период с 01.01.2025 по 31.12.2025 значение убытка от продаж составило -28 140 тыс. руб. Имело место стремительное падение финансового результата от продаж за весь анализируемый период – на 27 676 тыс. руб.

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли Общество с ограниченной ответственностью "ТЕХПРОМСИСТЕМА" в течение всего анализируемого периода.

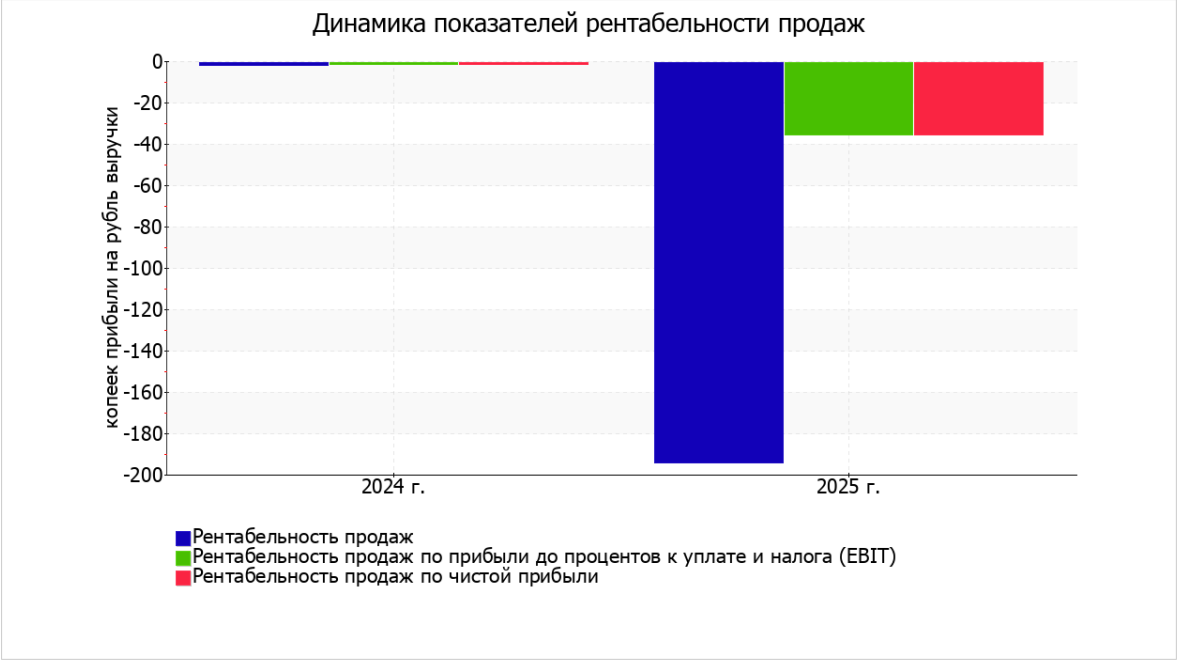


2.2. Анализ рентабельности

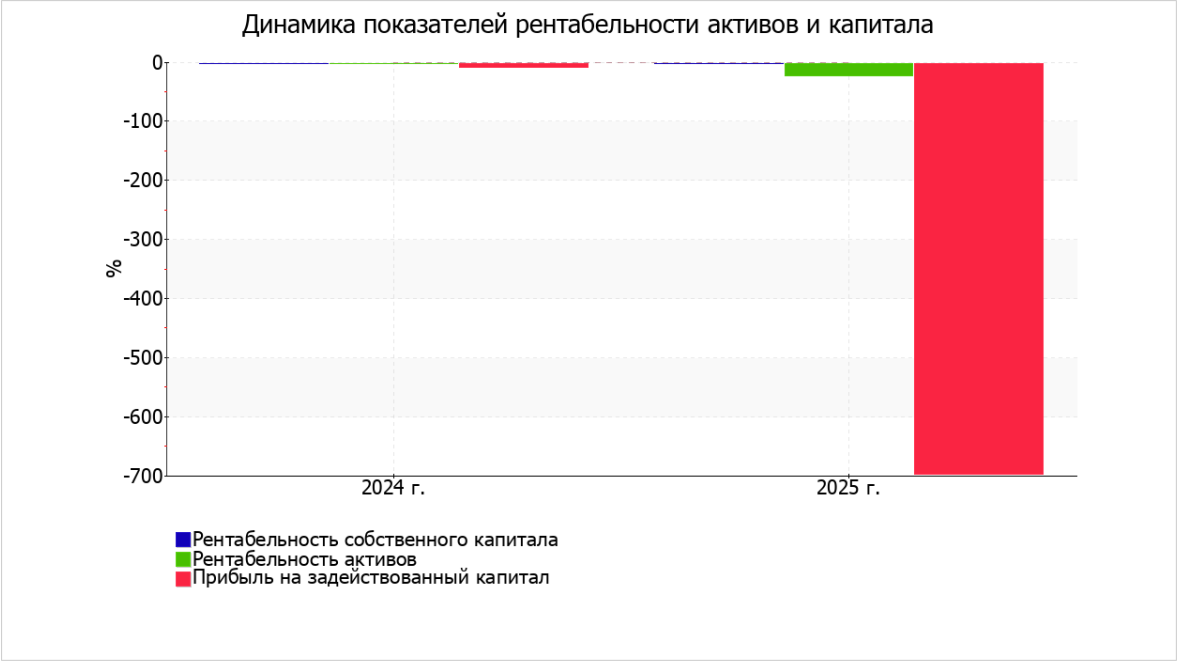
Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)	Изменение показателя

	2024 г.	2025 г.	*коп.*, (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1	2	3	4	5
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). Нормальное значение: 5% и более.	-2	-194,4	-192,4	↓
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-1,4	-35,7	-34,3	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). Нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	-1,7	-35,8	-34,1	↓
Справочно: Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг)	-1,9	-66	-64,1	↓
Коэффициент покрытия процентов к уплате (ICR), коэфф. Нормальное значение: 1,5 и более.	-10,8	–	+10,8	↑

За последний год организация получила убыток как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило отрицательные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности за данный период.



Ниже на графике представлено изменение основных показателей рентабельности активов и капитала организации за весь рассматриваемый период.



2.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

Оборачиваемость активов в среднем за весь анализируемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 422 календарных дня.

3. Выводы по результатам анализа

3.1. Оценка ключевых показателей

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения (по состоянию на 31 декабря 2025 г.) и результатов деятельности Общество с ограниченной ответственностью "ТЕХПРОМСИСТЕМА" за весь анализируемый период.

Негативно финансовое положение Общество с ограниченной ответственностью "ТЕХПРОМСИСТЕМА" характеризует следующий показатель – отрицательная динамика изменения собственного капитала организации Общество с ограниченной ответственностью "ТЕХПРОМСИСТЕМА" при том что, активы организации существенно увеличились (в 12,7 раза).

Среди *критических* показателей финансового положения и результатов деятельности Общество с ограниченной ответственностью "ТЕХПРОМСИСТЕМА" можно выделить следующие:

- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых активов;
- значительно ниже нормативного значения коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормы;
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за последний год получен убыток от продаж (-28 140 тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с предшествующим годом (-27 676 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за период 01.01–31.12.2025 составил -5 178 тыс. руб.;

3.2. Рейтинговая оценка финансового состояния организации

	Финансовое положение на 31.12.2025

Финансовые результаты за период 01.01.24–31.12.25	AAA	AA	A	BBB	BB	B	CCC	CC	C	D
Отличные (AAA)										•
Очень хорошие (AA)										•
Хорошие (A)										•
Положительные (BBB)										•
Нормальные (BB)										•
Удовлетворительные (B)										•
Неудовлетворительные (CCC)										•
Плохие (CC)										•
Очень плохие (C)										•
Критические (D)	•	•	•	•	•	•	•	•	•	**V**

Итоговый рейтинг **финансового состояния** *Общество с ограниченной ответственностью "ТЕХПРОМСИСТЕМА"* по итогам анализа за период с 01.01.2024 по 31.12.2025 (шаг анализа - год):

D
(критическое)

4. Приложения

4.1. Определение неудовлетворительной структуры баланса

В приведенной ниже таблице рассчитаны показатели, содержащиеся в методике Федерального управления по делам о несостоятельности (банкротстве) (Распоряжение N 31-р от 12.08.1994; к настоящему моменту распоряжение утратило силу, расчеты приведены в справочных целях).

Показатель	Значение показателя		Изменение (гр.3-гр.2)	Нормативное значение	Соответствие фактического значения нормативному на конец периода
	на начало периода (31.12.2024)	**на конец периода** (31.12.2025)			
1	2	3	4	5	6
1. Коэффициент текущей ликвидности	0,98	0,29	-0,69	не менее 2	не соответствует
2. Коэффициент обеспеченности	-0,26	-2,4	-2,14	не менее 0,1	не соответствует

собственными средствами					
3. Коэффициент восстановления платежеспособности	x	-0,03	x	не менее 1	не соответствует

Анализ структуры баланса выполнен за период с начала 2025 года по 31.12.2025 г.

Поскольку оба коэффициента на 31.12.2025 оказались меньше нормы, в качестве третьего показателя рассчитан коэффициент восстановления платежеспособности. Данный коэффициент служит для оценки перспективы восстановления предприятием нормальной структуры баланса (платежеспособности) в течение полугода при сохранении имевшей место в анализируемом периоде тенденции изменения текущей ликвидности и обеспеченности собственными средствами. Значение коэффициента восстановления платежеспособности (-0,03) указывает на отсутствие в ближайшее время реальной возможности восстановить нормальную платежеспособность. При этом необходимо отметить, что данные показатели неудовлетворительной структуры баланса являются достаточно строгими, поэтому выводы на их основе следует делать лишь в совокупности с другими показателями финансового положения организации. Кроме того, в расчете не учитывается отраслевая специфика.

4.2. Прогноз банкротства

В качестве одного из показателей вероятности банкротства организации ниже рассчитан Z-счет Альтмана (для Общество с ограниченной ответственностью "ТЕХПРОМСИСТЕМА" взята 4-факторная модель для частных непроизводственных компаний):

Z-счет = $6,56T_1 + 3,26T_2 + 6,72T_3 + 1,05T_4$, где

Коэф-т	Расчет	Значение на 31.12.2025	Множитель	Произведение (гр. 3 x гр. 4)
1	2	3	4	5
T_1	Отношение оборотного капитала к величине всех активов	-1,22	6,56	-7,98
T_2	Отношение нераспределенной прибыли к величине всех активов	-0,72	3,26	-2,36
T_3	Отношение EBIT к величине всех активов	-0,69	6,72	-4,67
T_4	Отношение собственного капитала к заемному	0	1,05	0
Z-счет Альтмана:				-15

Предполагаемая вероятность банкротства в зависимости от значения Z-счета Альтмана составляет:

- 1.1 и менее – высокая вероятность банкротства;
- от 1.1 до 2.6 – средняя вероятность банкротства;
- от 2.6 и выше – низкая вероятность банкротства.

По результатам расчетов для Общество с ограниченной ответственностью "ТЕХПРОМСИСТЕМА" значение Z-счета на 31.12.2025 составило -15. Такое значение показателя говорит о высокой вероятности банкротства Общество с ограниченной ответственностью "ТЕХПРОМСИСТЕМА". В тоже время, необходимо отметить очень условный характер данного показателя, по результатам которого не следует делать однозначный вывод, а необходимо провести более глубокий анализ финансового состояния организации.

Усовершенствованной альтернативой модели Альтмана считается формула прогноза банкротства, разработанная британскими учеными Р. Таффлер и Г. Тишоу. Модель Таффлера описана следующей формулой:

$Z = 0{,}53X_1 + 0{,}13X_2 + 0{,}18X_3 + 0{,}16X_4$, где

Коэф-т	Расчет	Значение на 31.12.2025	Множитель	Произведение (гр. 3 х гр. 4)
1	2	3	4	5
X_1	Прибыль до налогообложения / Краткосрочные обязательства	-0,4	0,53	-0,21
X_2	Оборотные активы / Обязательства	0,29	0,13	0,04
X_3	Краткосрочные обязательства / Активы	1,72	0,18	0,31
X_4	Выручка / Активы	1,94	0,16	0,31
Итого Z-счет Таффлера:				0,45

Вероятность банкротства по модели Таффлера:

- Z больше 0,3 – вероятность банкротства низкая;
- Z меньше 0,2 – вероятность банкротства высокая.

В данном случае значение итогового коэффициента составило 0,45, поэтому вероятность банкротства можно считать низкой.