

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХНОПРОГРЕСС"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5907048846

Код причины постановки на учет (КПП): 590701001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является торговля оптовая производственным электротехническим оборудованием, машинами, аппаратурой и материалами (ОКВЭД 46.69.5).

## 2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХНОПРОГРЕСС"

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

| Показатель                                            | Значение показателя |            |                                                  |                                                 | Изменение за анализируемый период |                             |
|-------------------------------------------------------|---------------------|------------|--------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|
|                                                       | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                             |                                                 | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2)          | ± %<br>((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                                                       | 31.12.2024          | 31.12.2025 | на начало анализируемого периода<br>(31.12.2024) | на конец анализируемого периода<br>(31.12.2025) |                                   |                             |
| Актив                                                 |                     |            |                                                  |                                                 |                                   |                             |
| 1. Внеоборотные активы                                | 2 058               | 3 275      | 13,3                                             | 16,3                                            | +1 217                            | +59,1                       |
| в том числе: основные средства                        | 2 058               | 3 275      | 13,3                                             | 16,3                                            | +1 217                            | +59,1                       |
| нематериальные активы                                 | –                   | –          | –                                                | –                                               | –                                 | –                           |
| 2. Оборотные, всего                                   | 13 417              | 16 772     | 86,7                                             | 83,7                                            | +3 355                            | +25                         |
| в том числе: запасы                                   | 4 896               | 1 119      | 31,6                                             | 5,6                                             | -3 777                            | -77,1                       |
| дебиторская задолженность                             | 4 963               | 8 169      | 32,1                                             | 40,7                                            | +3 206                            | +64,6                       |
| денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 3 558               | 7 323      | 23                                               | 36,5                                            | +3 765                            | +105,8                      |
| Пассив                                                |                     |            |                                                  |                                                 |                                   |                             |
| 1. Собственный капитал                                | 1 044               | 1 306      | 6,7                                              | 6,5                                             | +262                              | +25,1                       |
| 2. Долгосрочные обязательства, всего                  | 3 089               | 994        | 20                                               | 5                                               | -2 095                            | -67,8                       |
| в том числе: заемные средства                         | 3 089               | 994        | 20                                               | 5                                               | -2 095                            | -67,8                       |

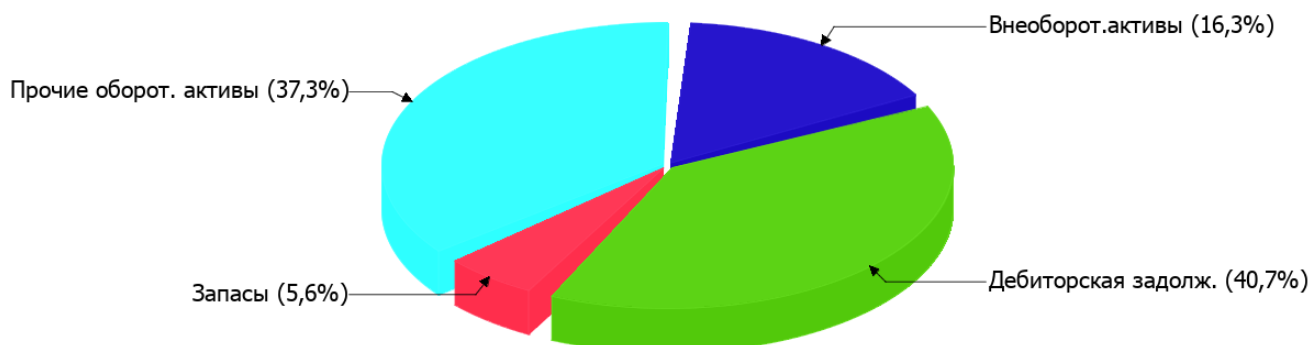
| Показатель                             | Значение показателя |            |                                                        |                                                       | Изменение за анализируемый период |                                    |
|----------------------------------------|---------------------|------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
|                                        | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                   |                                                       | тыс. руб.<br>(гр.3-<br>гр.2)      | ± %<br>((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|                                        | 31.12.2024          | 31.12.2025 | на начало<br>анализируемого<br>периода<br>(31.12.2024) | на конец<br>анализируемого<br>периода<br>(31.12.2025) |                                   |                                    |
| 3. Краткосрочные обязательства*, всего | 11 342              | 17 747     | 73,3                                                   | 88,5                                                  | +6 405                            | +56,5                              |
| в том числе: заемные средства          | –                   | –          | –                                                      | –                                                     | –                                 | –                                  |
| Валюта баланса                         | 15 475              | 20 047     | 100                                                    | 100                                                   | +4 572                            | +29,5                              |

\* 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 следующим соотношением: 16,3% внеоборотных активов и 83,7% текущих. Активы организации за год увеличились на 4 572 тыс. руб. (на 29,5%). Отмечая увеличение активов, необходимо учесть, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 25,1%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:

Структура активов организации на 31 декабря 2025 г.



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

- денежные средства и денежные эквиваленты – 3 765 тыс. руб. (45,1%)
- дебиторская задолженность – 3 206 тыс. руб. (38,4%)
- основные средства – 1 217 тыс. руб. (14,6%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост произошел по строке "кредиторская задолженность" (+6 405 тыс. руб., или 96,1% вклада в прирост пассивов организации за весь рассматриваемый период).

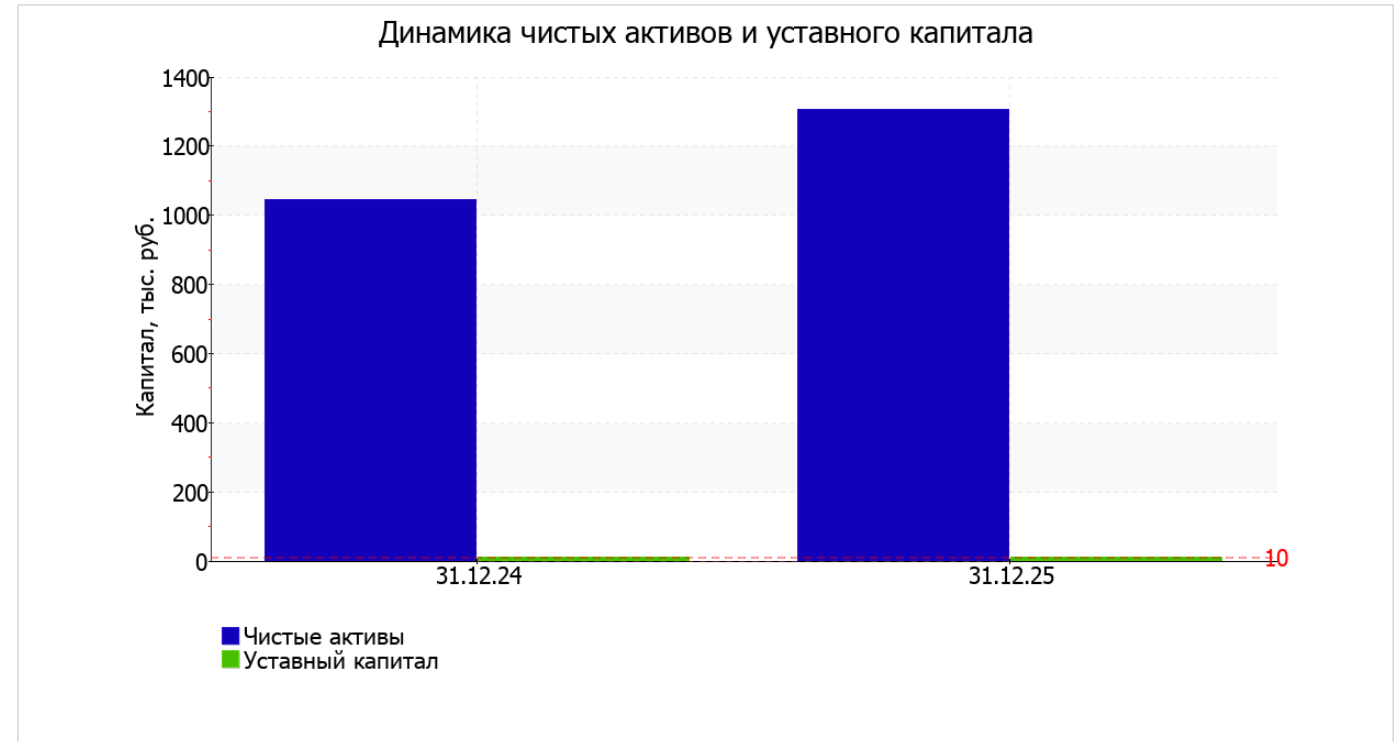
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (-3 777 тыс. руб. и -2 095 тыс. руб. соответственно).

за весь рассматриваемый период собственный капитал организации увеличился с 1 044,0 тыс. руб. до 1 306,0 тыс. руб. (т.е. на 262 тыс. руб., или на 25,1%).

2.2. Чистые активы организации

| Показатель                                                        | Значение показателя |            |                                                        |                                                       | Изменение                    |                                    |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------|------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------|
|                                                                   | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                   |                                                       | тыс. руб.<br>(гр.3-<br>гр.2) | ± %<br>((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|                                                                   | 31.12.2024          | 31.12.2025 | на начало<br>анализируемого<br>периода<br>(31.12.2024) | на конец<br>анализируемого<br>периода<br>(31.12.2025) |                              |                                    |
| 1. Чистые активы                                                  | 1 044               | 1 306      | 6,7                                                    | 6,5                                                   | +262                         | +25,1                              |
| 2. Уставный капитал                                               | 10                  | 10         | 0,1                                                    | <0,1                                                  | –                            | –                                  |
| 3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2) | 1 034               | 1 296      | 6,7                                                    | 6,5                                                   | +262                         | +25,3                              |

Чистые активы организации по состоянию на 31.12.2025 namного (в 130,6 раза) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же необходимо отметить увеличение чистых активов на 25,1% за год. 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

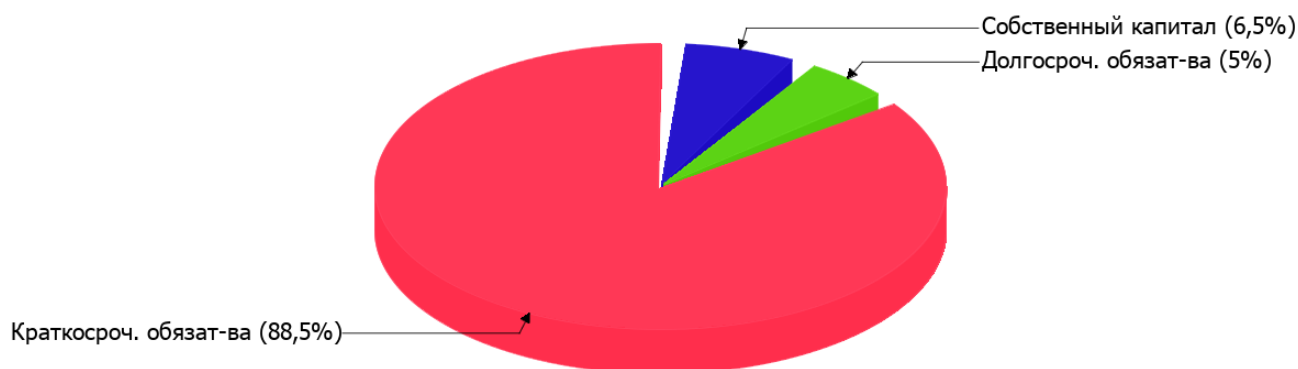
### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель                                                    | Значение показателя |            | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение                                                                                            |
|---------------------------------------------------------------|---------------------|------------|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                               | 31.12.2024          | 31.12.2025 |                                  |                                                                                                                                           |
| Коэффициент автономии                                         | 0,07                | 0,07       | –                                | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).                         |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | -0,08               | -0,12      | -0,04                            | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.                                            |
| Коэффициент покрытия инвестиций                               | 0,27                | 0,11       | -0,16                            | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более. |
| Коэффициент маневренности собственного капитала               | -0,97               | -1,51      | -0,54                            | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.                               |
| Коэффициент обеспеченности запасов                            | -0,21               | -1,76      | -1,55                            | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.                                           |
| Коэффициент краткосрочной задолженности                       | 0,79                | 0,95       | +0,16                            | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.                                                                        |

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2025 г. составил **0,07**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (7% от общего капитала) общество в значительной степени зависит от кредиторов. коэффициент автономии за весь рассматриваемый период практически не изменился, снизившись всего менее чем на **0,01**.

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:

Структура капитала организации на 31 декабря 2025 г.



С **-0,08** до **-0,12 (-0,04)** уменьшился коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за год. на 31.12.2025 значение коэффициента не соответствует нормативу.

за последний год коэффициент покрытия инвестиций уменьшился с **0,27** до **0,11** (т.е. на **0,16**). Значение коэффициента на 31.12.2025 значительно ниже допустимой величины (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **11%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов за весь анализируемый период снизился с **-0,21** до **-1,76** (на **1,55**). на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не соответствует нормативному и находится в области критических значений.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (94,7% и 5,3% соответственно). При этом за весь анализируемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 16,1%.

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         | 1,18                | 0,95       | -0,23                              | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 1,8.          |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | 0,75                | 0,87       | +0,12                              | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,9 и более.         |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности              | 0,31                | 0,41       | +0,1                               | Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,15. |

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (**0,95**) не соответствует норме. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент снизился на **-0,23**.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (**0,87**) тоже оказалось ниже допустимого. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХНОПРОГРЕСС" недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Третий из коэффициентов, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, имеет значение, соответствующее допустимому (**0,41**). [За весь период] коэффициент вырос на **0,1**.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Ниже в таблице приведены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХНОПРОГРЕСС" в течение анализируемого периода и аналогичный период прошлого года.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь рассматриваемый период организация получила прибыль от продаж в размере **975** тыс. руб., что составило 1,8% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на **167** тыс. руб., или на **14,6%**.

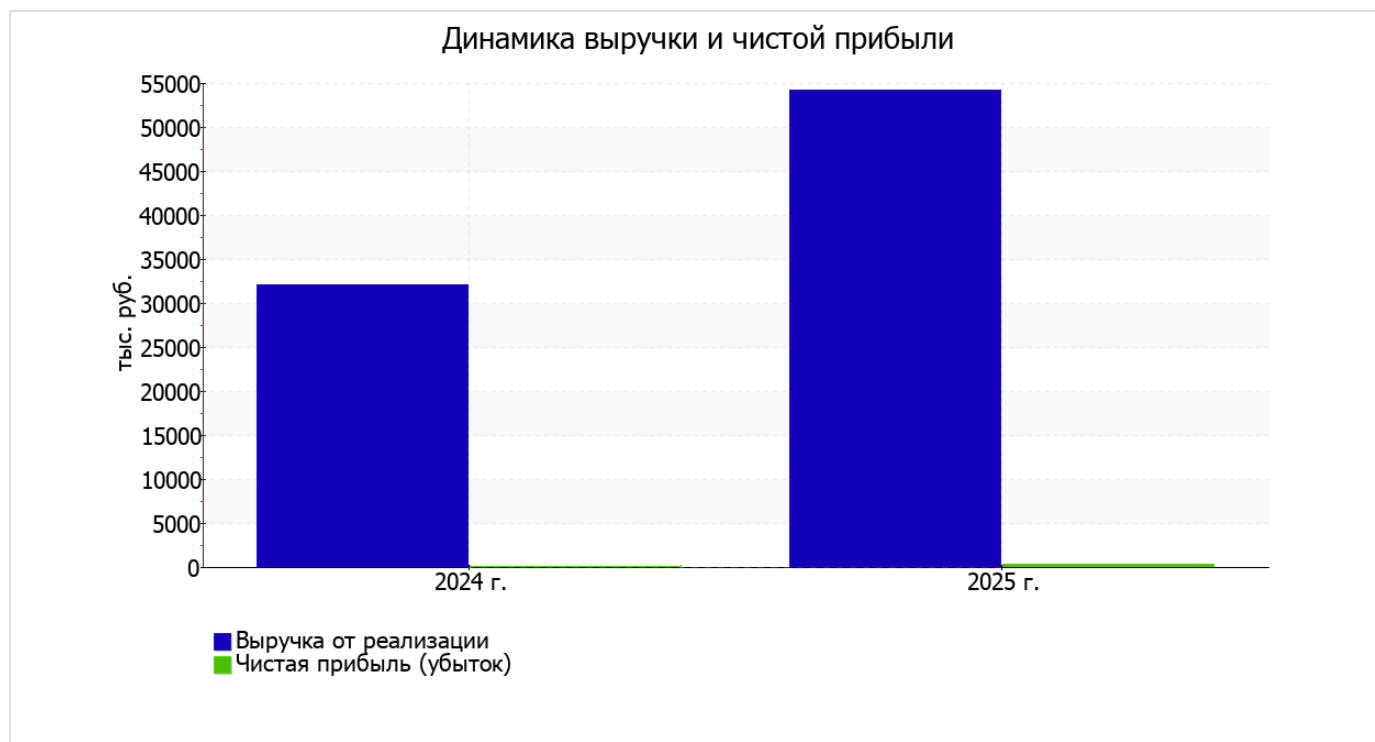
По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 22 056 и 22 223 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+71,8%) опережает изменение выручки (+68,8%)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Поэтому показатель "Управленческие расходы" за отчетный период в форме №2 отсутствует.

убыток от прочих операций за год составил 626 тыс. руб., что на 360 тыс. руб. (36,5%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

| Показатель                                                                                                            | Значение показателя, тыс. руб. |         | Изменение показателя       |                    | Средне-годовая величина, тыс. руб. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------|----------------------------|--------------------|------------------------------------|
|                                                                                                                       | 2024 г.                        | 2025 г. | тыс. руб.<br>(гр.3 - гр.2) | ± %<br>((3-2) : 2) |                                    |
| 1. Выручка                                                                                                            | 32 074                         | 54 130  | +22 056                    | +68,8              | 43 102                             |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности                                                                              | 30 932                         | 53 155  | +22 223                    | +71,8              | 42 044                             |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)                                                                                   | 1 142                          | 975     | -167                       | -14,6              | 1 059                              |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате                                                                  | -516                           | -626    | -110                       | ↓                  | -571                               |
| 5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)                                                                 | 626                            | 349     | -277                       | -44,2              | 488                                |
| 6. Проценты к уплате                                                                                                  | 470                            | —       | -470                       | -100               | 235                                |
| 7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее                                                             | -31                            | -87     | -56                        | ↓                  | -59                                |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)                                                                                    | 125                            | 262     | +137                       | +109,6             | 194                                |
| Справочно: Совокупный финансовый результат периода                                                                    | 125                            | 262     | +137                       | +109,6             | 194                                |
| Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370) | x                              | 262     | x                          | x                  | x                                  |

Изменение выручки наглядно представлено ниже на графике.



### 3.2. Анализ рентабельности

| Показатели рентабельности                                                                                                                         | Значения показателя<br>(в %, или в копейках с рубля) |         | Изменение показателя   |                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------|------------------------|--------------------|
|                                                                                                                                                   | 2024 г.                                              | 2025 г. | коп.,<br>(гр.3 - гр.2) | ± %<br>((3-2) : 2) |
| 1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.                 | 3,6                                                  | 1,8     | -1,8                   | -49,4              |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).                               | 2                                                    | 0,6     | -1,4                   | -67                |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 2%. | 0,4                                                  | 0,5     | +0,1                   | +24,2              |

Представленные в таблице показатели рентабельности за 2025 год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХНОПРОГРЕСС".

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила прибыль в размере 1,8 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Однако имеет место падение рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчётному, (-1,8 коп.).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составила 0,6%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 0,6 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) | 22,3                   | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 17% и более. |
| Рентабельность активов (ROA)               | 1,5                    | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.               |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE)  | 10,9                   | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВІТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.           |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХНОПРОГРЕСС" принес 0,223 руб. чистой прибыли.

за 2025 год значение рентабельности активов (1,5%) не укладывается в норму.

### 3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата вложенных в предпринимательскую деятельность денежных средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

| Показатель оборачиваемости                                                                                                                                                        | Значение<br>в днях | Коэфф.<br>2025 г. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
|                                                                                                                                                                                   | 2025 г.            |                   |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: не более 131 дн.)               | 102                | 3,6               |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 32 и менее дн.)             | 21                 | 17,7              |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 55 дн.) | 44                 | 8,2               |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)                                                        | 98                 | 3,7               |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 142 дн.)                                   | 120                | 3                 |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)                                                                  | 8                  | 46,1              |

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 120 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 21 день, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХНОПРОГРЕСС".

Среди отрицательных показателей финансового положения и результатов деятельности организации можно выделить следующие:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (7%);
- на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное -0,12, является неудовлетворительным;
- ниже принятой нормы коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности;
- низкая рентабельность активов (1,5% за период с 01.01.2025 по 31.12.2025);
- значительное падение прибыльности продаж (-1,8 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период прошлого года равной 3,6%);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения;
- значительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (-1,4 коп. от данного показателя рентабельности за такой же период прошлого года).

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

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь рассматриваемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- коэффициент абсолютной ликвидности полностью соответствует нормативному значению;
- чистая прибыль за последний год составила 262 тыс. руб. (+137 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Показатели финансового положения организации, имеющие критические значения:

- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормативного значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **11%** (нормальное значение для данной отрасли: 65% и более);
- крайне неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Положительно результаты деятельности организации характеризует следующий показатель – за последний год получена прибыль от продаж (**975** тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-167 тыс. руб.).

Согласно проведенному анализу финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕХНОПРОГРЕСС" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в нормативные значения, либо близки к нормативу. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.