

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НАРОДНЫЕ ХУДОЖЕСТВЕННЫЕ ПРОМЫСЛЫ "УМЕЛЕЦ""
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1501023152
Код причины постановки на учет (КПП): 151301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является производство нетканых текстильных материалов и изделий из них, кроме одежды (ОКВЭД 13.95).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НАРОДНЫЕ ХУДОЖЕСТВЕННЫЕ ПРОМЫСЛЫ "УМЕЛЕЦ""

2.1. Структура имущества и источники его формирования

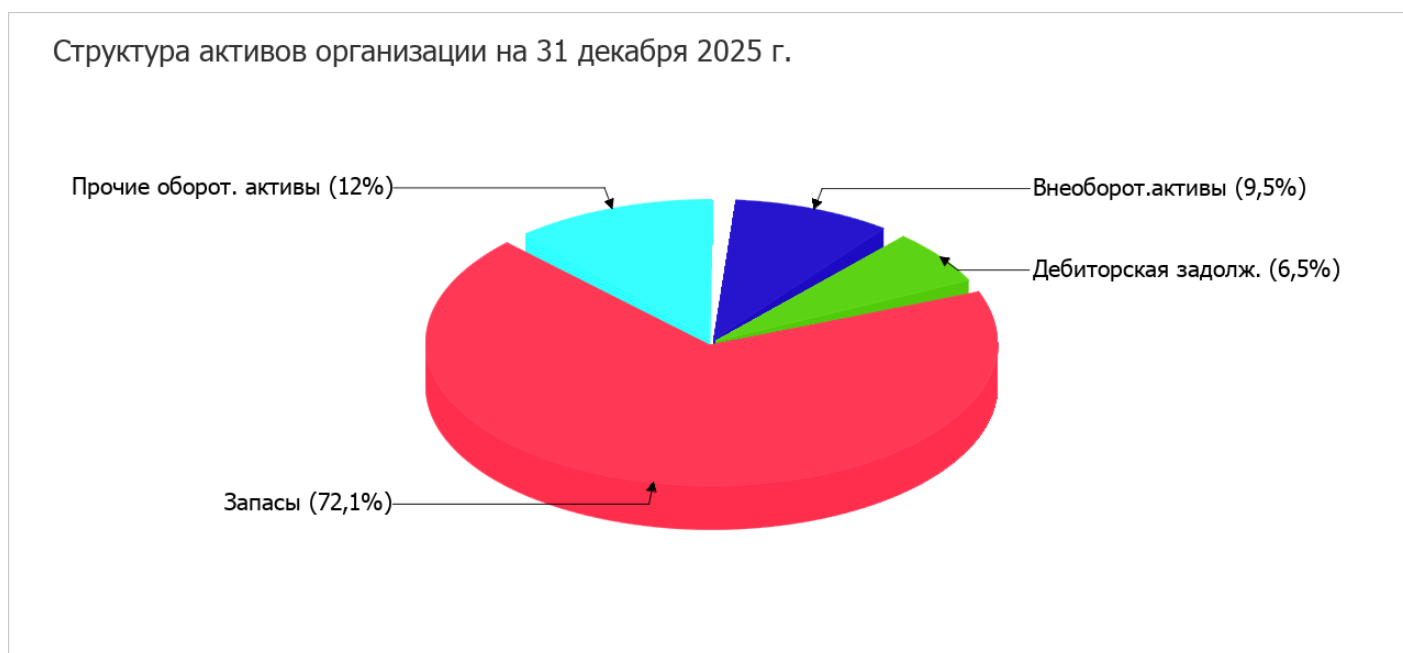
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	583	451	10,4	9,5	-132	-22,6
в том числе: основные средства	583	451	10,4	9,5	-132	-22,6
нематериальные активы	–	–	–	–	–	–
2. Оборотные, всего	5 012	4 317	89,6	90,5	-695	-13,9
в том числе: запасы	3 060	3 437	54,7	72,1	+377	+12,3
дебиторская задолженность	1 674	309	29,9	6,5	-1 365	-81,5
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	278	571	5	12	+293	+105,4
Пассив						
1. Собственный капитал	-1 898	-3 712	-33,9	-77,9	-1 814	↓
2. Долгосрочные обязательства, всего	2 670	2 670	47,7	56	–	–
в том числе: заемные средства	2 670	2 670	47,7	56	–	–

Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	4 823	5 810	86,2	121,9	+987	+20,5
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	5 595	4 768	100	100	-827	-14,8

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

Структура активов организации по состоянию на 31.12.2025 характеризуется большой долей (90,5%) текущих активов и незначительным процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь рассматриваемый период уменьшились на 827 тыс. руб. (на 14,8%). Учитывая снижение активов, необходимо отметить, что собственный капитал уменьшился еще в большей степени – на 95,6%. опережающее снижение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

На диаграмме ниже наглядно представлено соотношение основных групп активов организации:



Снижение величины активов организации связано со снижением следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех отрицательно изменившихся статей):

- дебиторская задолженность – 1 365 тыс. руб. (91,2%)
- основные средства – 132 тыс. руб. (8,8%)

Одновременно, в пассиве баланса снижение произошло по строке "нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" (-1 814 тыс. руб., или 100% вклада в снижение пассивов организации за весь анализируемый период).

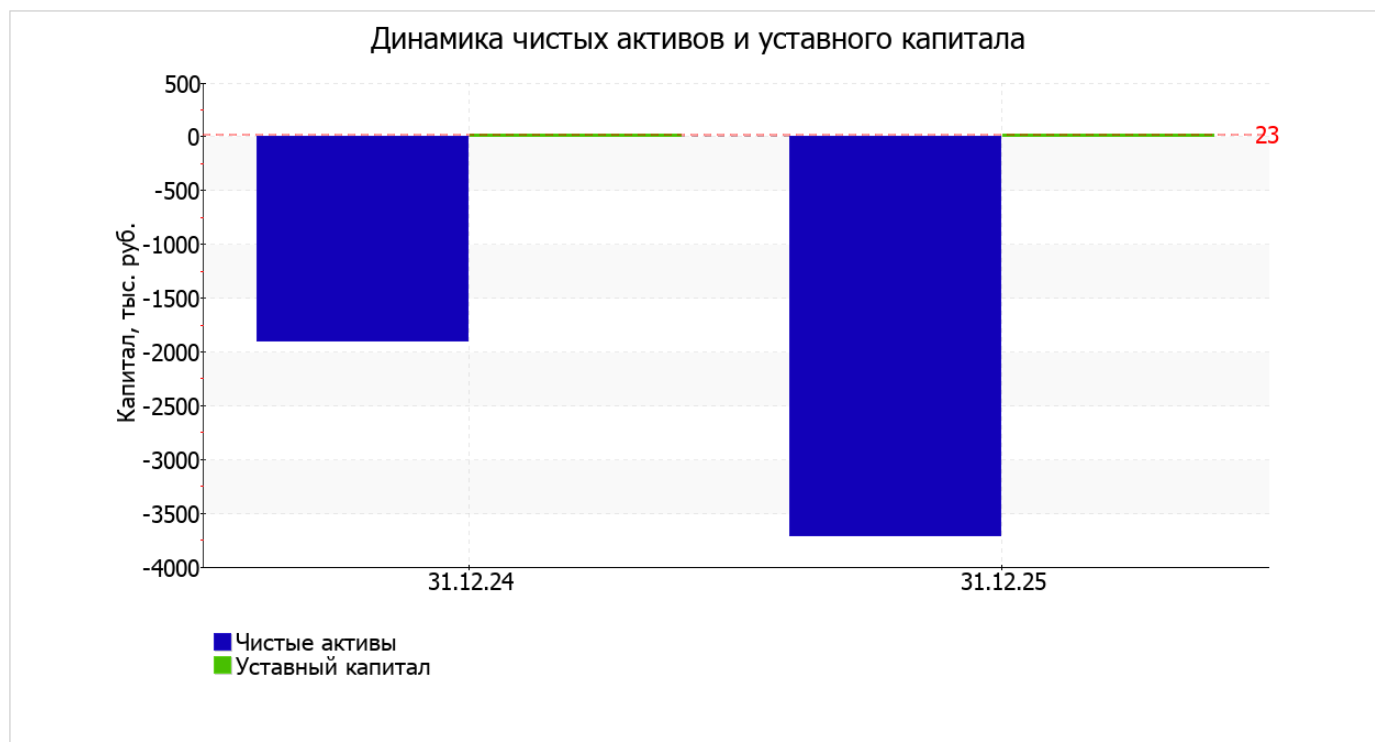
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе и "кредиторская задолженность" в пассиве (+377 тыс. руб. и +987 тыс. руб. соответственно).

собственный капитал организации на 31.12.2025 составил **-3 712,0** тыс. руб. собственный капитал организации за весь анализируемый период резко снизился (**-1 814,0** тыс. руб.).

2.2. Чистые активы организации

Показатель	Значение показателя				Изменение	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
1. Чистые активы	-1 898	-3 712	-33,9	-77,9	-1 814	↓
2. Уставный капитал	23	23	0,4	0,5	—	—
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	-1 921	-3 735	-34,3	-78,3	-1 814	↓

[На конец периода] чистые активы ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НАРОДНЫЕ ХУДОЖЕСТВЕННЫЕ ПРОМЫСЛЫ "УМЕЛЕЦ"" 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"). Более того необходимо отметить снижение чистых активов за последний год. Наблюдается одновременно и критическое положение на конец периода и ухудшение показателя в течение периода. Сохранение имевшей место тенденции может привести к крайне негативным последствиям. Наглядное изменение чистых активов и уставного капитал представлено на следующем графике.



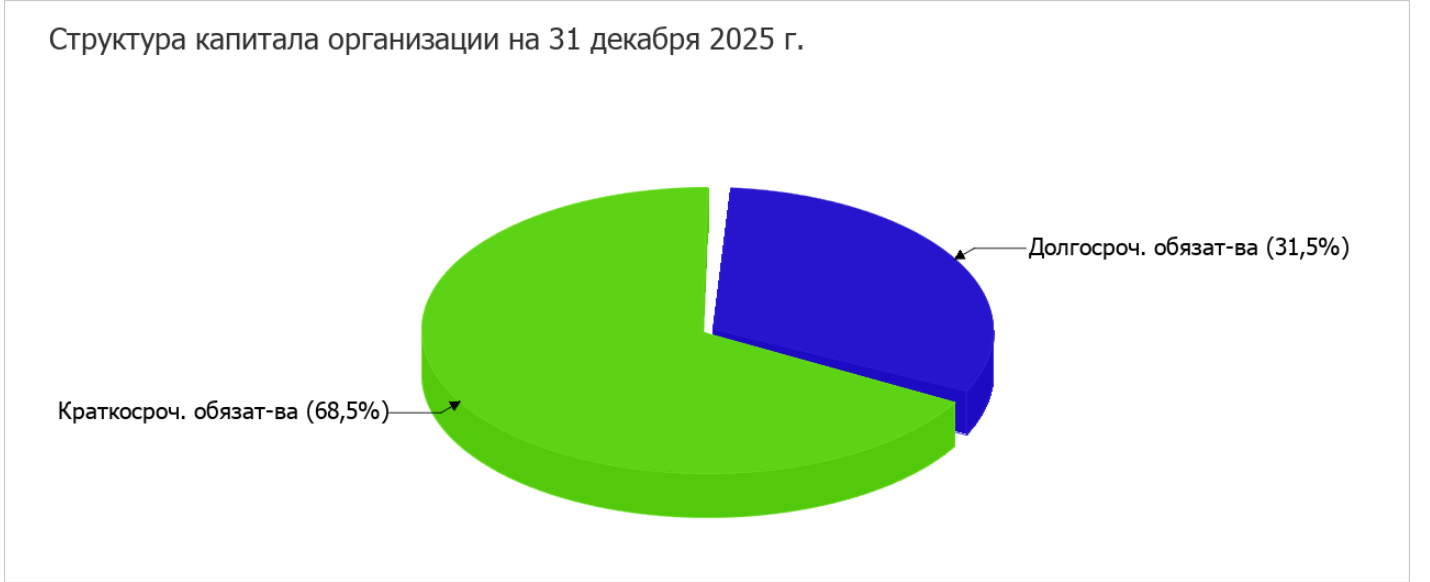
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

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	-0,34	-0,78	-0,44	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: не менее 0,45 (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,5	-0,96	-0,46	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,14	-0,22	-0,36	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,7.
Коэффициент маневренности собственного капитала	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.(коэффициент не рассчитывается при отрицательном собственном капитале)
Коэффициент обеспеченности запасов	-0,81	-1,21	-0,4	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,64	0,69	+0,05	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2025 составил **-0,78**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что организации не имеет собственного капитала и полностью зависит от кредиторов. имело место весьма значительное падение коэффициента автономии за последний год – на **0,44**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Необходимо отметить, что собственный капитал не нашел отражение на диаграмме ввиду его полного отсутствия.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на последний день анализируемого периода составил **-0,96**. за год отмечено весьма значительное уменьшение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – на **0,46**. на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

коэффициент покрытия инвестиций за последний год очень сильно снизился – с **0,14** до **-0,22 (-0,36)**. Значение коэффициента на последний день анализируемого периода (31.12.2025) значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **-22%**).

коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода равнялся **-1,21**. коэффициент обеспеченности материальных запасов снизился за последний год на **0,4**. на 31.12.2025 значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не удовлетворяет нормативному и находится в области критических значений.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что на 31 декабря 2025 г. доля долгосрочной задолженности составляет одну треть, а краткосрочной задолженности, соответственно, две третьих. При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности уменьшилась на 4,1%.

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	1,04	0,74	-0,3	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,4	0,15	-0,25	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: не менее 0,9.

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,06	0,1	+0,04	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,2 и более.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (0,74) не соответствует норме. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – за год коэффициент снизился на -0,3.

Значение коэффициента быстрой (промежуточной) ликвидности тоже не соответствует норме – 0,15 при норме 0,9. Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НАРОДНЫЕ ХУДОЖЕСТВЕННЫЕ ПРОМЫСЛЫ "УМЕЛЕЦ"" недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

При норме 0,2 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,1. Несмотря на это следует отметить положительную динамику – за год коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,04.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НАРОДНЫЕ ХУДОЖЕСТВЕННЫЕ ПРОМЫСЛЫ "УМЕЛЕЦ"" за год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила убыток от продаж в размере 1 194 тыс. руб., что равняется 12% от выручки. В прошлом периоде, напротив, имела место прибыль в размере 446 тыс. руб.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 677 и 2 317 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+26,2%) опережает изменение выручки (+7,3%)

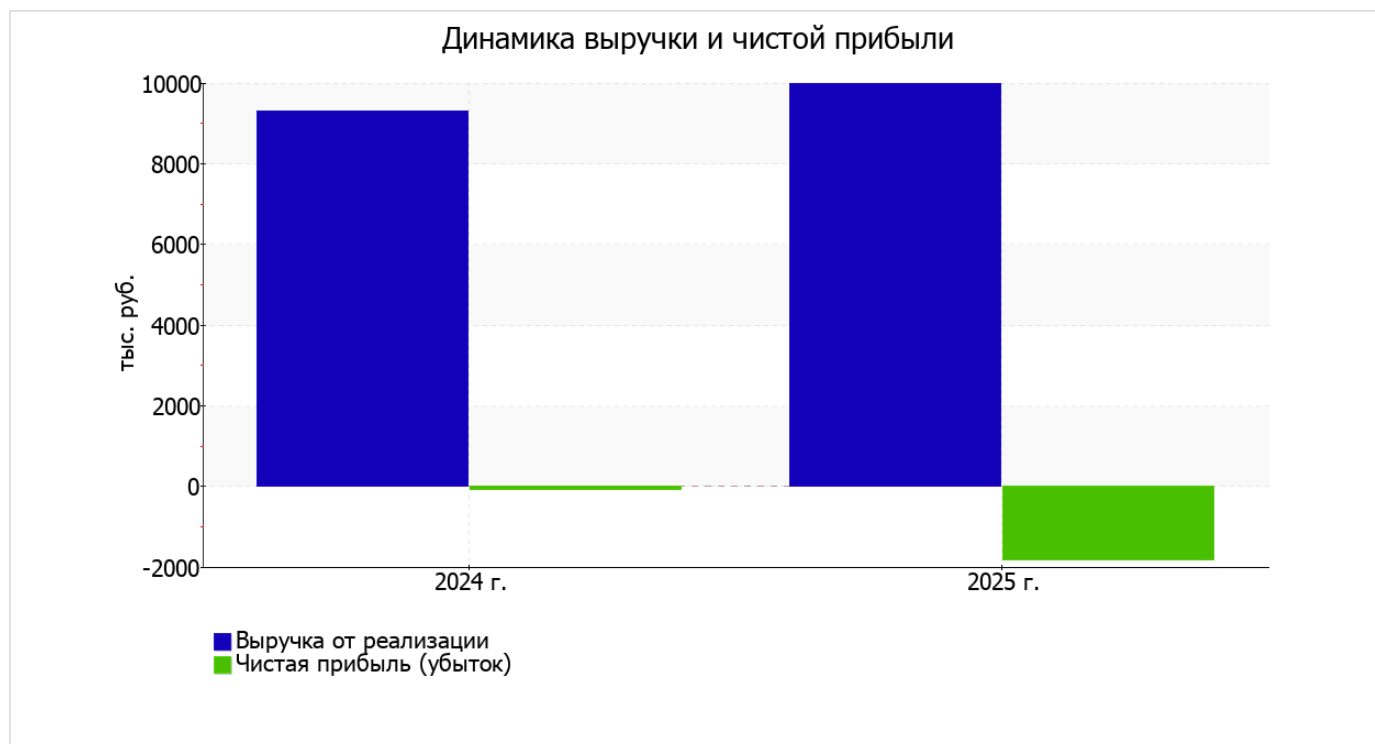
Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, включая их ежемесячно в себестоимость производимой продукции (выполняемых работ, оказываемых услуг). Поэтому показатель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

убыток от прочих операций за год составил 489 тыс. руб., что на 40 тыс. руб. (8,9%) больше, чем убыток за аналогичный период прошлого года. При этом величина убытка от прочих операций составляет 41% от абсолютной величины убытка от продаж за анализируемый период.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2024 г.	2025 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	9 304	9 981	+677	+7,3	9 643
2. Расходы по обычным видам деятельности	8 858	11 175	+2 317	+26,2	10 017
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	446	-1 194	-1 640	↓	-374
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-449	-489	-40	↓	-469

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)	
5. ЕВІТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	-3	-1 683	-1 680	↓	-843
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-87	-132	-45	↓	-110
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	-90	-1 815	-1 725	↓	-953
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	-90	-1 815	-1 725	↓	-953
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	-1 814	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НАРОДНЫЕ ХУДОЖЕСТВЕННЫЕ ПРОМЫСЛЫ "УМЕЛЕЦ"" в течение всего анализируемого периода.



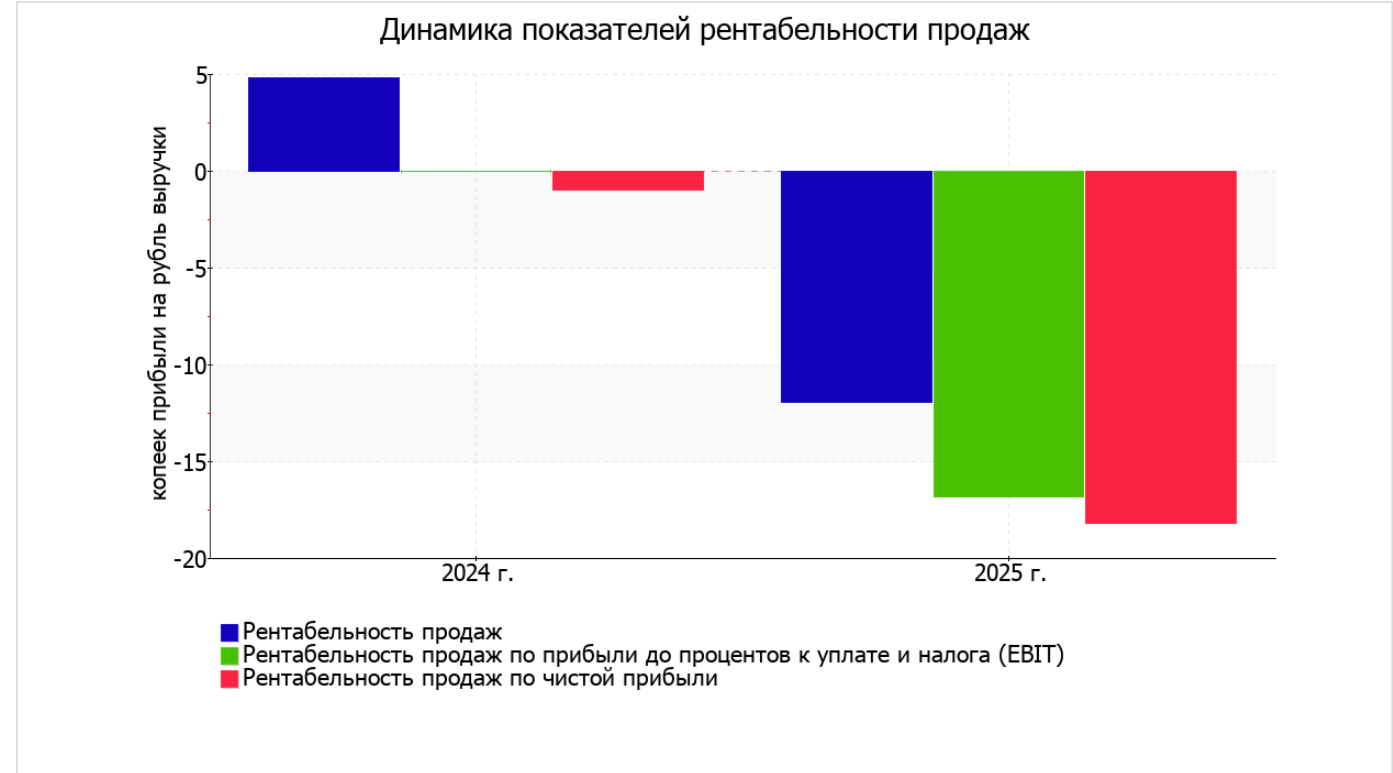
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2024 г.	2025 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 6% и более.	4,8	-12	-16,8	↓
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	-<0,1	-16,9	-16,9	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: не менее 4%.	-1	-18,2	-17,2	↓

[За последний период] 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.

[За последний период] организация по обычным видам деятельности получила убыток в размере -12 копеек с каждого рубля выручки от реализации. Более того, имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (-16,8 коп.).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за 2025 год составил -16,9%. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НАРОДНЫЕ ХУДОЖЕСТВЕННЫЕ ПРОМЫСЛЫ "УМЕЛЕЦ"" содержалось -16,9 коп. убытка до налогообложения и процентов к уплате.



Рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала представлена в следующей таблице.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2025 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	–	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	-35	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 8%.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	–	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

Поскольку у организации фактически отсутствовал собственный капитал (в среднем составил отрицательную величину: -3 712 тыс. руб. на последний день анализируемого периода и -1 898 тыс. руб. на 31.12.2024), значение показателя рентабельности собственного капитала за период с 01.01.2025 по 31.12.2025 отсутствует.

за период 01.01–31.12.2025 значение рентабельности активов (-35%) не удовлетворяет нормативному, находясь в области критических значений.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коэфф. 2025 г.
	2025 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 145 и менее дн.)	171	2,1
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 52 дн.)	106	3,4
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 51 и менее дн.)	36	10,1
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	145	2,5
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: не более 173 дн.)	189	1,9
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	–	–

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

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 189 календарных дней. При этом требуется 106 дней, чтобы расходы организации по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка материально-производственных запасов.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НАРОДНЫЕ ХУДОЖЕСТВЕННЫЕ ПРОМЫСЛЫ "УМЕЛЕЦ".

С критической стороны финансовое положение и результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- критическое значение коэффициента автономии (**-0,78**), из-за фактического отсутствия собственного капитала);
- чистые активы меньше уставного капитала, при этом за период имело место снижение величины чистых активов;
- на последний день анализируемого периода значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами (**-0,96**) не соответствует нормативному, находясь в области критических значений;
- коэффициент текущей (общей) ликвидности значительно ниже нормального значения;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности существенно ниже нормы;
- падение рентабельности продаж (**-16,8** процентных пункта от рентабельности **4,8%** за аналогичный период прошлого года);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **-22%** (нормальное значение для данной отрасли: 70% и более);
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- за 2025 год получен убыток от продаж (**-1 194** тыс. руб.), более того наблюдалась отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-1 640 тыс. руб.);
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за последний год составил **-1 815** тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВИТ) на рубль выручки организации (**-16,9** коп. от аналогичного показателя за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

В ходе анализа были получены следующие отрицательные показатели финансового положения организации:

- ниже нормального значение коэффициент абсолютной ликвидности;
- не соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

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