

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТАРН"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5003024048

Код причины постановки на учет (КПП): 500301001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является строительство жилых и нежилых зданий (ОКВЭД 41.20).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

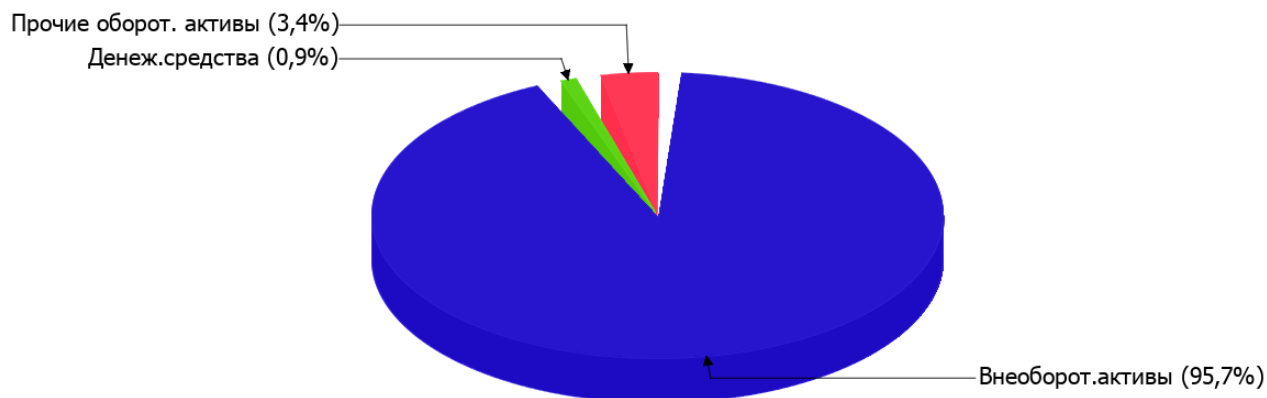
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
<b>Актив</b>						
Внеоборотные активы	1 092	1 024	91,5	95,7	-68	-6,2
Оборотные	101	46	8,5	4,3	-55	-54,5
<b>Пассив</b>						
Собственный капитал	1 047	941	87,8	87,9	-106	-10,1
Долгосрочные обязательства	-	25	-	2,3	+25	-
Краткосрочные обязательства	146	104	12,2	9,7	-42	-28,8
Валюта баланса	1 193	1 070	100	100	-123	-10,3

\* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2023 характеризуются значительной долей (95,7%) внеоборотных средств и незначительным процентом текущих активов. Активы организации за весь период уменьшились на 123 тыс. руб. (на 10,3%). При этом собственный капитал организации изменился практически пропорционально активам организации (уменьшился на 106 тыс. руб.).

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

## Структура активов организации на 31 декабря 2023 г.



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):

- денежные средства и денежные эквиваленты – **77** тыс. руб. (**53,1%**)
- материальные внеоборотные активы – **68** тыс. руб. (**46,9%**)

Одновременно, в пассиве баланса снижение наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – **106** тыс. руб. (**71,6%**)
- кредиторская задолженность – **42** тыс. руб. (**28,4%**)

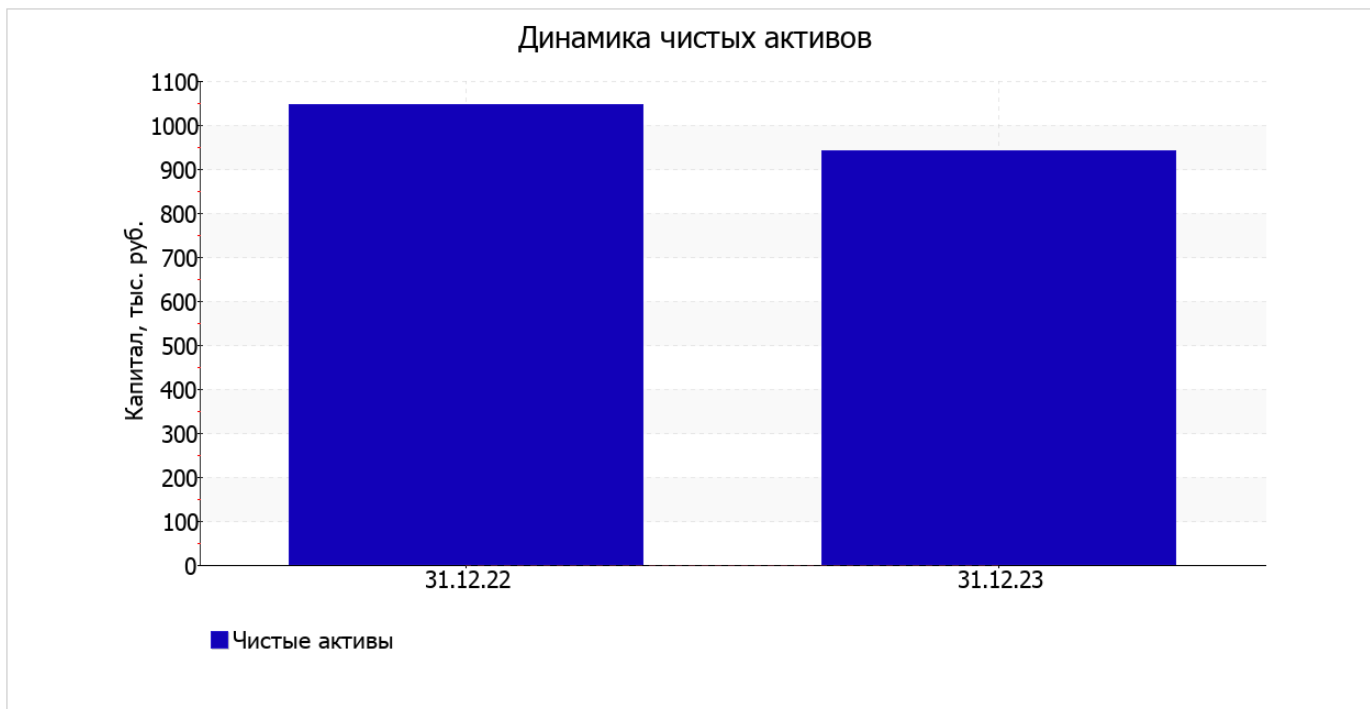
Среди положительно изменившихся статей баланса можно выделить "финансовые и другие оборотные активы" в активе и "долгосрочные заемные средства" в пассиве (+22 тыс. руб. и +25 тыс. руб. соответственно).

на 31 декабря 2023 г. собственный капитал организации равнялся **941** тыс. руб., при том что на первый день анализируемого периода (31 декабря 2022 г.) собственный капитал организации составлял **1 047,0** тыс. руб. (т.е. имело место уменьшение на **106** тыс. руб.).

## 2.2. Оценка стоимости чистых активов организации

Показатель	Значение показателя				Изменение	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
1. Чистые активы	1 047	941	87,8	87,9	-106	-10,1

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Однако необходимо отметить снижение чистых активов на **10,1%** за весь рассматриваемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



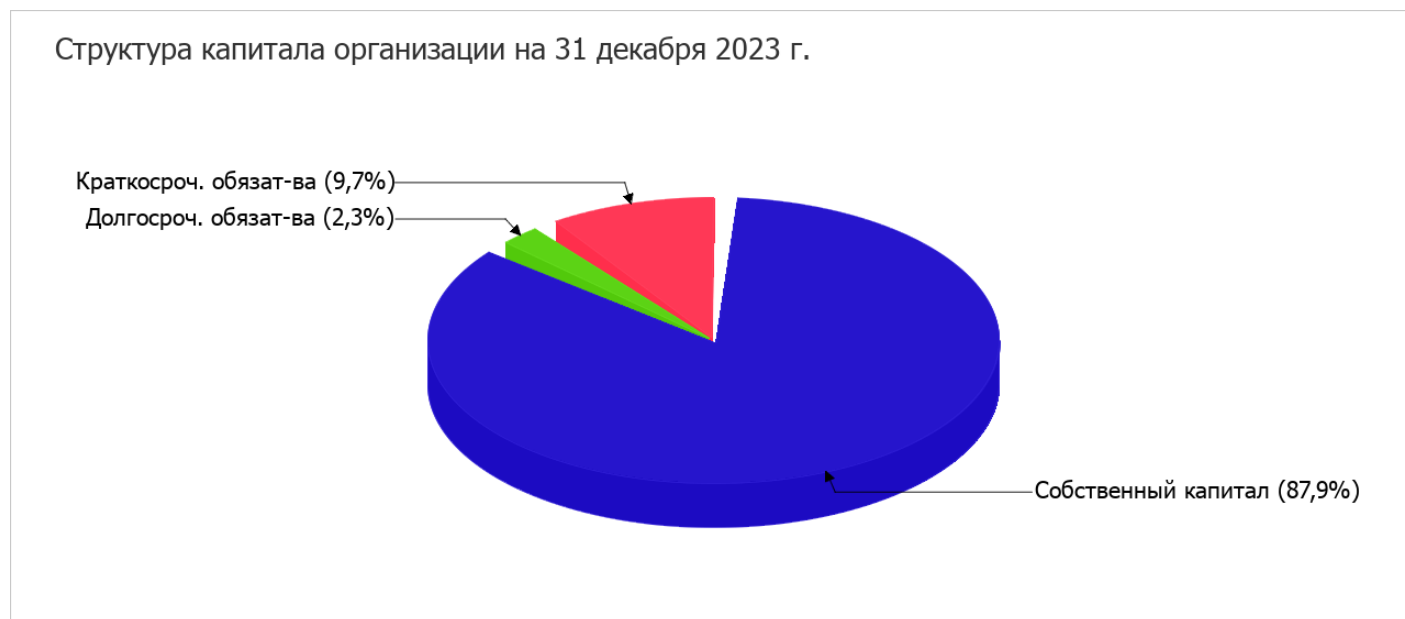
## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,88	0,88	–	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,4 (оптимальное 0,5-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,45	-1,8	-1,35	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,88	0,9	+0,02	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,65 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	–	–	–	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	0,81	-0,19	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на последний день анализируемого периода составил **0,88**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (**88%**) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за весь рассматриваемый период коэффициент автономии увеличился всего менее чем на **0,01**.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме:



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами по состоянию на 31.12.2023 равнялся **-1,8**, однако на начало анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами был выше – **-0,45** (падение составило **1,35**). коэффициент на 31.12.2023 имеет крайне неудовлетворительное значение.

коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода слабо вырос (до **0,9**). Значение коэффициента на 31.12.2023 вполне соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **90%**).

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что величина краткосрочной кредиторской задолженности организации значительно превосходит величину долгосрочной задолженности (80,6% и 19,4% соответственно). При этом в течение анализируемого периода доля долгосрочной задолженности выросла на 19,4%.

## 2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	0,69	0,44	-0,25	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1,7.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,6	0,1	-0,5	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (**0,44** против нормативного значения 1,7). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,25**.

Ниже нормы, как и предыдущий коэффициент, оказался коэффициент абсолютной ликвидности (**0,1** при норме 0,2). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент снизился на **-0,5**.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

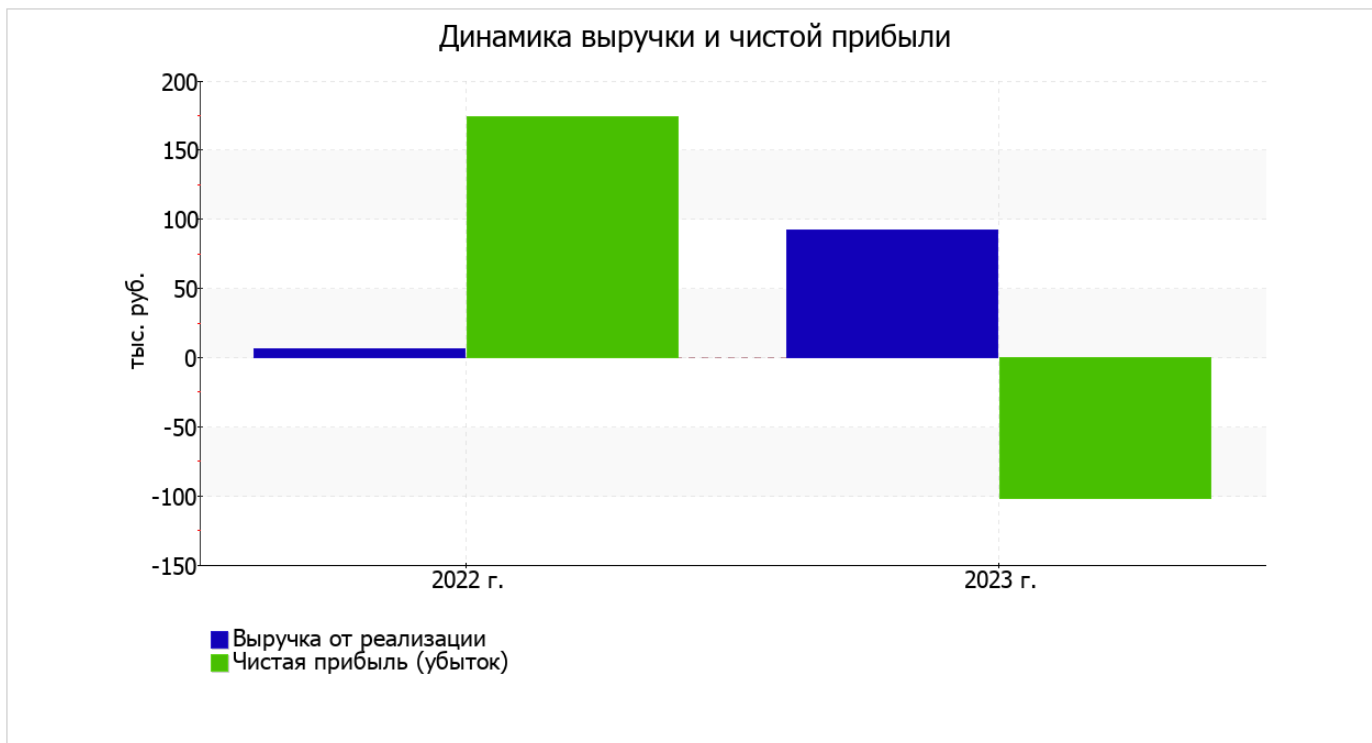
Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТАРН" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила убыток от продаж в размере 80 тыс. руб., что составило 87% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года убыток от продаж снизился на 19 тыс. руб., или на 19,2%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 86 и 67 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+1 433,3%) опережает изменение расходов (+63,8%)

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2022 г.	2023 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	6	92	+86	+15,3 раза	49
2. Расходы по обычным видам деятельности	105	172	+67	+63,8	139
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	-99	-80	+19	↑	-90
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	292	-18	-310	↓	137
5. ЕБИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	193	-98	-291	↓	48
6. Проценты к уплате	-	-	-	-	-
7. Налоги на прибыль (доходы)	19	4	-15	-78,9	12
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	174	-102	-276	↓	36

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



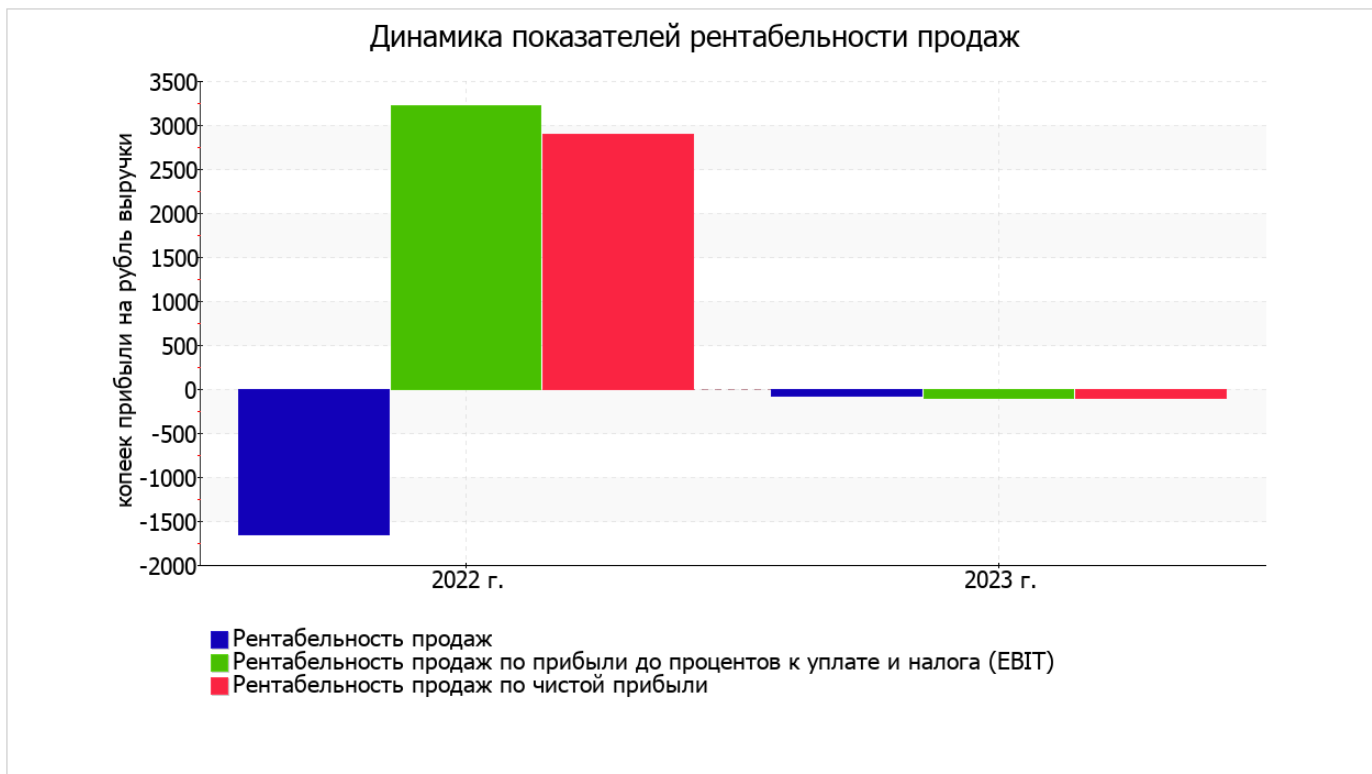
### 3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2022 г.	2023 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 4% и более.	-1 650,0	-87	+1 563,0	↑
2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	3 216,7	-106,5	-3 323,2	↓
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 2% и более.	2 900,0	-110,9	-3 010,9	↓

Все три показателя рентабельности за последний год, приведенные в таблице, имеют отрицательные значения, поскольку организацией получен как убыток от продаж, так и в целом убыток от финансово-хозяйственной деятельности.

убыток от продаж в анализируемом периоде составляет **-87%** от полученной выручки. Однако имеет место рост рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период года, предшествующего отчетному, **(+1 563,0%)**.

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за последний год составил **-106,5%**. Это значит, что в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТАРН" содержалось **-106,5** 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
	2023 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	-10,3	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: не менее 10%.
Рентабельность активов (ROA)	-9	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	-9,7	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (ЕБИТ) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил **0,103** руб. убытка.

за 2023 год рентабельность активов имеет критическое значение (**-9%**).

### 3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коэфф. 2023 г.
	2023 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 156 и менее дн.)	292	1,3
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 19 и менее дн.)	–	–
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	496	0,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 181 и менее дн.)	4 489	0,1
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	3 944	0,1

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

Оборачиваемость активов за весь рассматриваемый период показывает, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 4489 календарных дней (т.е. 12 лет).

#### 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТАРН" в течение анализируемого периода

В ходе анализа были получены следующие показатели, критически характеризующие финансовое положение и результаты деятельности организации:

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет критическое значение (-1,8);
- существенно ниже нормы коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- критическое финансовое положение по величине собственных оборотных средств;
- убыток от финансово-хозяйственной деятельности за период с 01.01.2023 по 31.12.2023 составил -102 тыс. руб.;
- отрицательная динамика финансового результата до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) на рубль выручки организации (-3 323,2 коп. от аналогичного показателя за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2022)).

В ходе анализа были получены следующие неудовлетворительные показатели финансового положения и результатов деятельности организации:

- не укладывается в нормативное значение коэффициент абсолютной ликвидности;
- изменение собственного капитала практически соответствует общему изменению активов ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТАРН";
- за последний год получен убыток от продаж (-80 тыс. руб.), хотя и наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+19 тыс. руб.).

В ходе анализа были получены следующие положительные показатели финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТАРН":

- доля собственного капитала неоправданно высока (88%);
- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины.

Единственным показателем, имеющим исключительно хорошее значение является следующий – коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 90% от общего капитала организации).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – снижение убыточности продаж (+1 563,0 процентных пункта от рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному, равной -1 650,0%).

Представленный анализ показывает, что финансовое состояние ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТАРН" не в полной мере соответствует принятым нормам, часть показателей имеет неудовлетворительные значения. Но у организации имеются возможности для продолжения деятельности, восстановления нормативных значений финансовых показателей.