

# Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

## 1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУ-ПОИНТ"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7734389270

Код причины постановки на учет (КПП): 772501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является предоставление услуг по перевозкам (ОКВЭД 49.42).

## 2. Анализ финансового положения

### 2.1. Структура имущества и источники его формирования

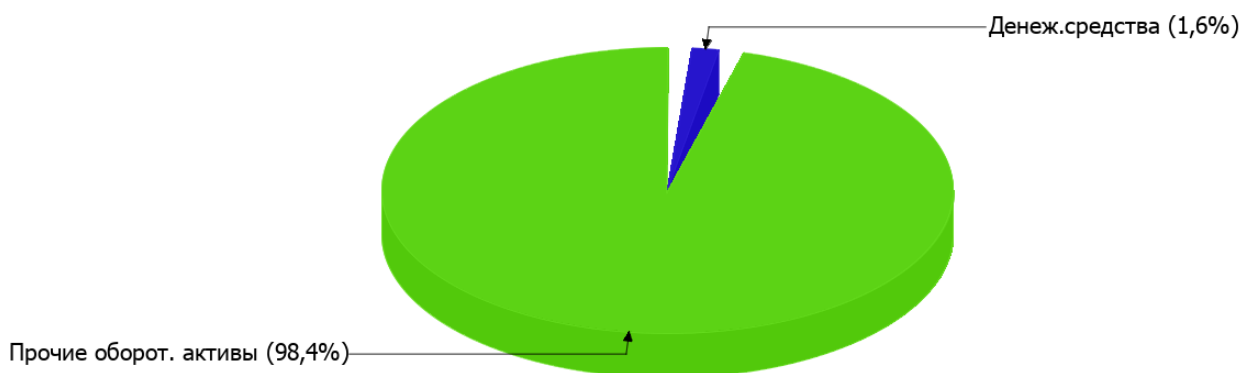
| Показатель                  | Значение показателя |            |                                                     |                                                    | Изменение за анализируемый период |                                 |
|-----------------------------|---------------------|------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
|                             | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                |                                                    | тыс. руб.<br>(гр.3-<br>гр.2)      | ± % ((гр.3-<br>гр.2) :<br>гр.2) |
|                             | 31.12.2023          | 31.12.2024 | на начало<br>анализируемого<br>периода (31.12.2023) | на конец<br>анализируемого<br>периода (31.12.2024) |                                   |                                 |
| Актив                       |                     |            |                                                     |                                                    |                                   |                                 |
| Внеоборотные активы         | –                   | –          | –                                                   | –                                                  | –                                 | –                               |
| Оборотные                   | 24 408              | 35 555     | 100                                                 | 100                                                | +11 147                           | +45,7                           |
| Пассив                      |                     |            |                                                     |                                                    |                                   |                                 |
| Собственный капитал         | 11 643              | 8 426      | 47,7                                                | 23,7                                               | -3 217                            | -27,6                           |
| Долгосрочные обязательства  | –                   | –          | –                                                   | –                                                  | –                                 | –                               |
| Краткосрочные обязательства | 12 765              | 27 129     | 52,3                                                | 76,3                                               | +14 364                           | +112,5                          |
| Валюта баланса              | 24 408              | 35 555     | 100                                                 | 100                                                | +11 147                           | +45,7                           |

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

Активы на последний день анализируемого периода (31.12.2024) характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период увеличились на 11 147 тыс. руб. (на 45,7%). Хотя имел место рост активов, собственный капитал уменьшился на 27,6%, что говорит об ухудшении имущественного положения организации.

Наглядно соотношение основных групп активов организации представлено ниже на диаграмме:

## Структура активов организации на 31 декабря 2024 г.



Рост активов организации связан с ростом показателя по строке "финансовые и другие оборотные активы" на **12 552** тыс. руб. (или **100%** вклада в прирост активов).

Одновременно, в пассиве баланса прирост произошел по строке "краткосрочная кредиторская задолженность" (**+14 364** тыс. руб., или **100%** вклада в прирост пассивов организации за весь рассматриваемый период).

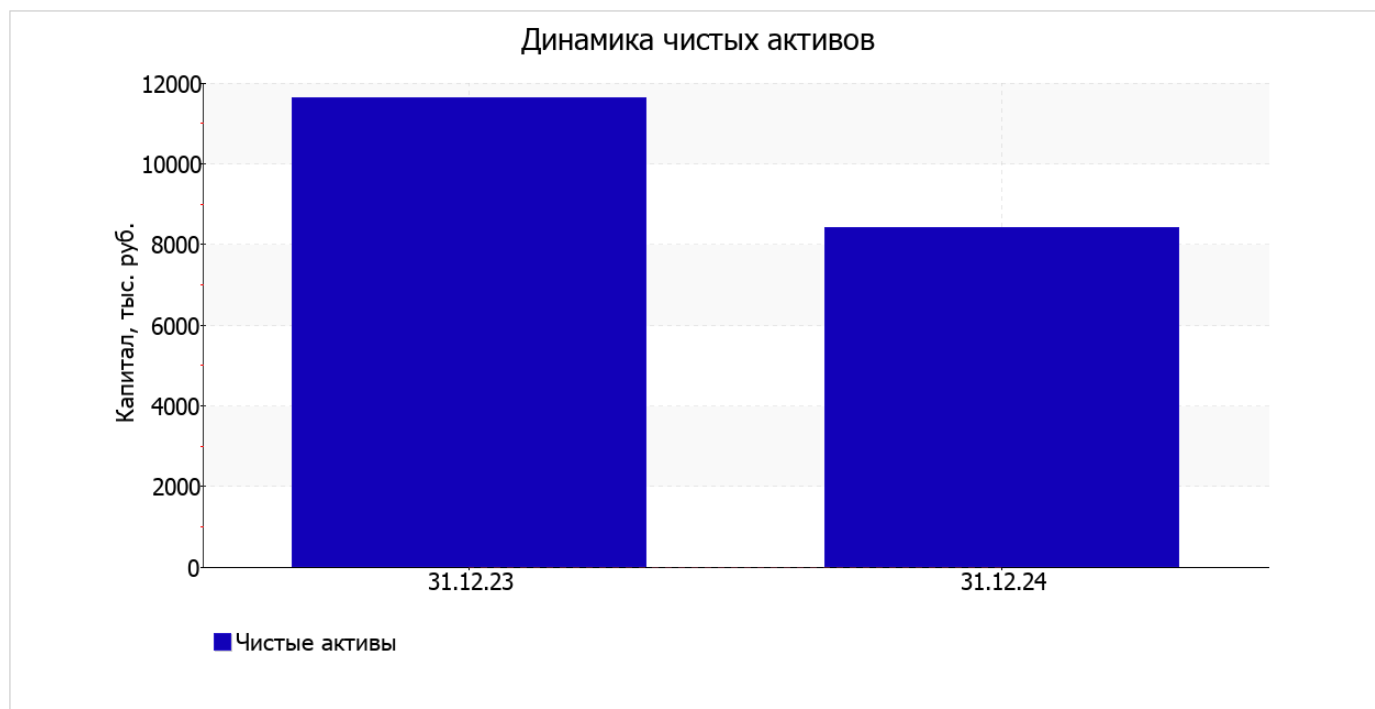
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе и "капитал и резервы" в пассиве (**-1 390** тыс. руб. и **-3 217** тыс. руб. соответственно).

на 31.12.2024 собственный капитал организации составил **8 426,0** тыс. руб. за весь рассматриваемый период имело место значительное уменьшение собственного капитала – на **3 217,0** тыс. руб.

## 2.2. Оценка стоимости чистых активов организации

| Показатель       | Значение показателя |            |                                                     |                                                    | Изменение                |                          |
|------------------|---------------------|------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                  | в тыс. руб.         |            | в % к валюте баланса                                |                                                    | тыс. руб.<br>(гр.3-гр.2) | ± % ((гр.3-гр.2) : гр.2) |
|                  | 31.12.2023          | 31.12.2024 | на начало<br>анализируемого периода<br>(31.12.2023) | на конец<br>анализируемого периода<br>(31.12.2024) |                          |                          |
| 1. Чистые активы | 11 643              | 8 426      | 47,7                                                | 23,7                                               | -3 217                   | -27,6                    |

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. При этом, определив текущее состояние показателя, следует отметить снижение чистых активов на **27,6%** за весь анализируемый период. Несмотря на нормальную относительно уставного капитала величину чистых активов, их дальнейшее снижение может привести к ухудшению данного соотношения. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



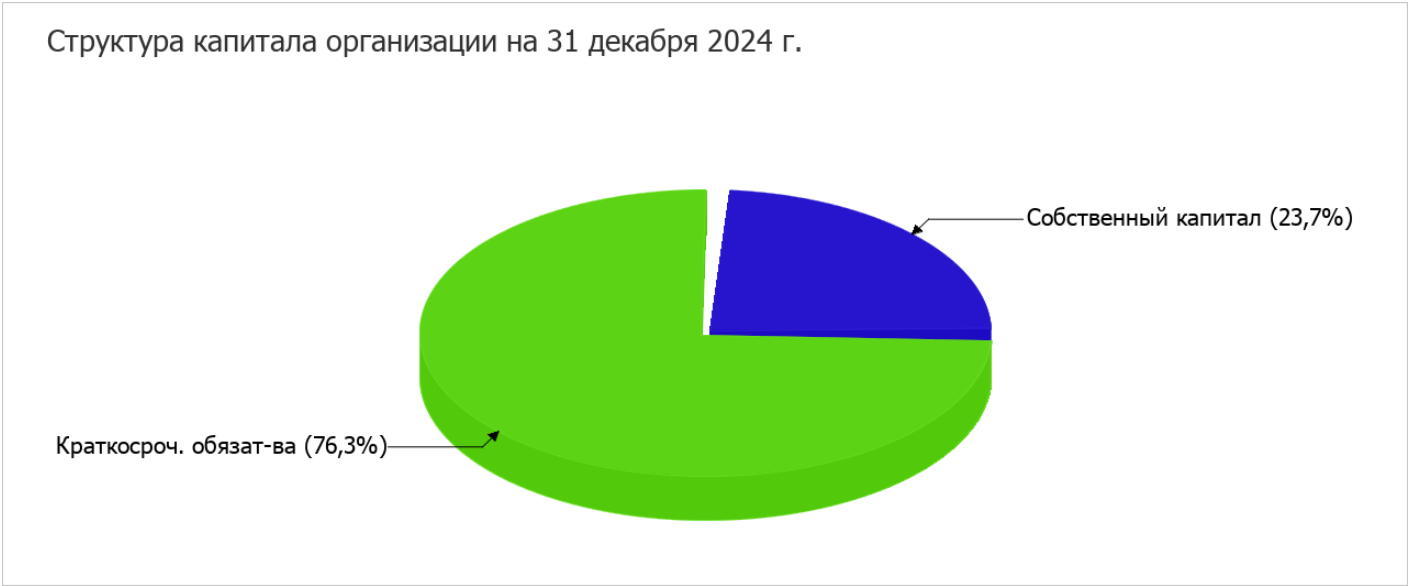
## 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

### 2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

| Показатель                                                    | Значение показателя |            | Изменение показателя (гр.3-гр.2) | Описание показателя и его нормативное значение                                                                                           |
|---------------------------------------------------------------|---------------------|------------|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                               | 31.12.2023          | 31.12.2024 |                                  |                                                                                                                                          |
| Коэффициент автономии                                         | 0,48                | 0,24       | -0,24                            | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).                        |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,48                | 0,24       | -0,24                            | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.                                           |
| Коэффициент покрытия инвестиций                               | 0,48                | 0,24       | -0,24                            | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более. |
| Коэффициент обеспеченности запасов                            | 776,2               | –          | -776,2                           | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: 0,5 и более.                                           |
| Коэффициент краткосрочной задолженности                       | 1                   | 1          | –                                | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.                                                                       |

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2024 г. составил **0,24**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение показывает, что ввиду недостатка собственного капитала (**24%** от общего капитала) организация в значительной степени зависит от кредиторов. коэффициент автономии уменьшился за весь анализируемый период на **0,24**.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации: Следует отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.



коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31.12.2024 равнялся 0,24. за весь рассматриваемый период произошло значительное снижение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – на 0,24. на 31.12.2024 коэффициент демонстрирует исключительно хорошее значение.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций значительно уменьшился до 0,24 (на 0,24). Значение коэффициента на 31.12.2024 значительно ниже нормативного значения (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет 24%).

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

2.4. Ликвидность

| Показатель ликвидности                  | Значение показателя |            | Изменение показателя (гр.3 - гр.2) | Расчет, рекомендованное значение                                                                                |
|-----------------------------------------|---------------------|------------|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                         | 31.12.2023          | 31.12.2024 |                                    |                                                                                                                 |
| Коэффициент текущей (общей) ликвидности | 1,91                | 1,31       | -0,6                               | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,7 и более.  |
| Коэффициент абсолютной ликвидности      | 0,15                | 0,02       | -0,13                              | Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,15 и более. |

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (1,31) не соответствует норме. При этом нужно обратить внимание на имевшее место за весь рассматриваемый период негативное изменение – коэффициент текущей ликвидности снизился на -0,6.

При норме 0,15 значение коэффициента абсолютной ликвидности составило 0,02. Более того следует отметить отрицательную динамику показателя – в течение анализируемого периода коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -0,13.

### 3. Анализ эффективности деятельности организации

#### 3.1. Обзор результатов деятельности

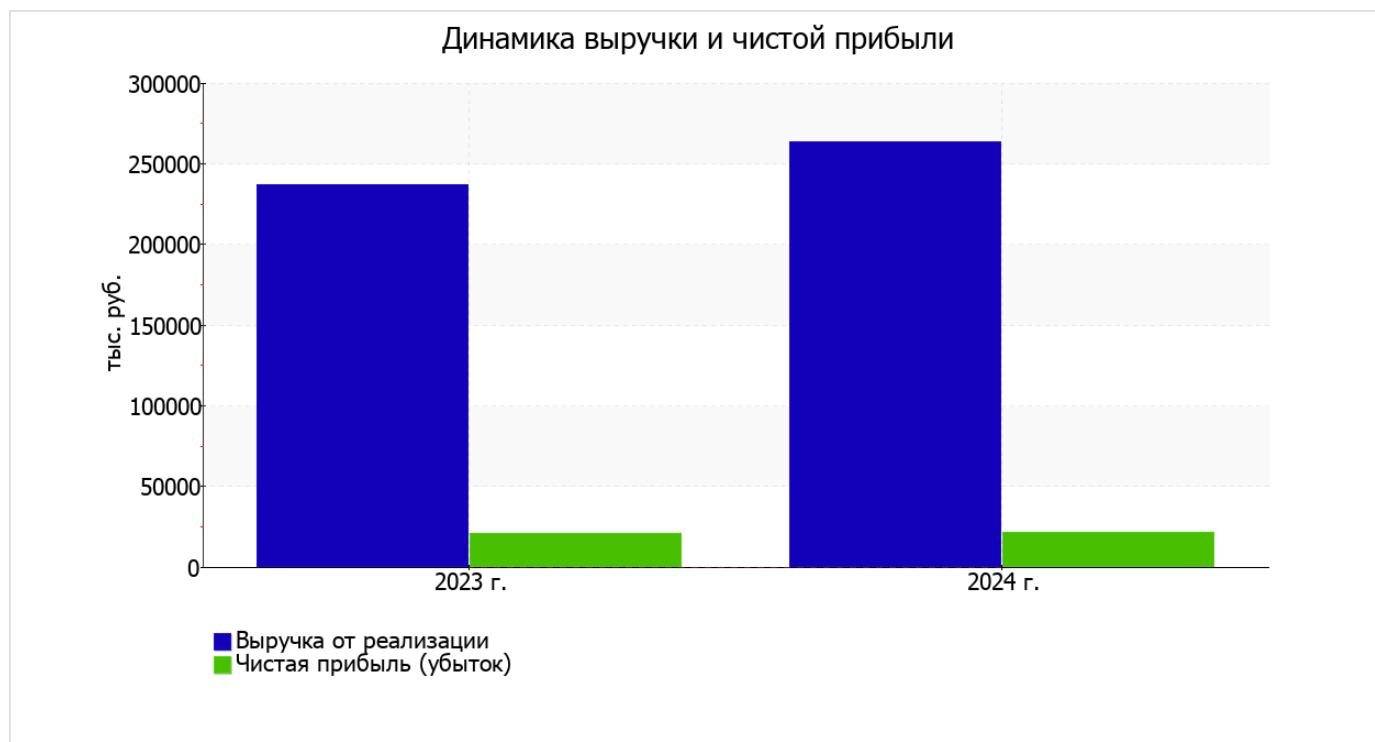
В приведенной ниже таблице обобщены основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУ-ПОИНТ" за год и аналогичный период прошлого года.

Как видно из "Отчета о финансовых результатах", за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 35 026 тыс. руб., что составляет 13,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 9 159 тыс. руб., или на 35,4%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем увеличилась как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 26 489 и 17 330 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+11,2%) опережает изменение расходов (+8,2%)

| Показатель                                            | Значение показателя, тыс. руб. |         | Изменение показателя    |                 | Средне- годовая величина, тыс. руб. |
|-------------------------------------------------------|--------------------------------|---------|-------------------------|-----------------|-------------------------------------|
|                                                       | 2023 г.                        | 2024 г. | тыс. руб. (гр.3 - гр.2) | ± % ((3-2) : 2) |                                     |
| 1. Выручка                                            | 237 164                        | 263 653 | +26 489                 | +11,2           | 250 409                             |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности              | 211 297                        | 228 627 | +17 330                 | +8,2            | 219 962                             |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)                   | 25 867                         | 35 026  | +9 159                  | +35,4           | 30 447                              |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате  | -238                           | -7 620  | -7 382                  | ↓               | -3 929                              |
| 5. ЕВИТ (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4) | 25 629                         | 27 406  | +1 777                  | +6,9            | 26 518                              |
| 6. Проценты к уплате                                  | —                              | —       | —                       | —               | —                                   |
| 7. Налоги на прибыль (доходы)                         | 4 660                          | 5 605   | +945                    | +20,3           | 5 133                               |
| 8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)                    | 20 969                         | 21 801  | +832                    | +4              | 21 385                              |

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



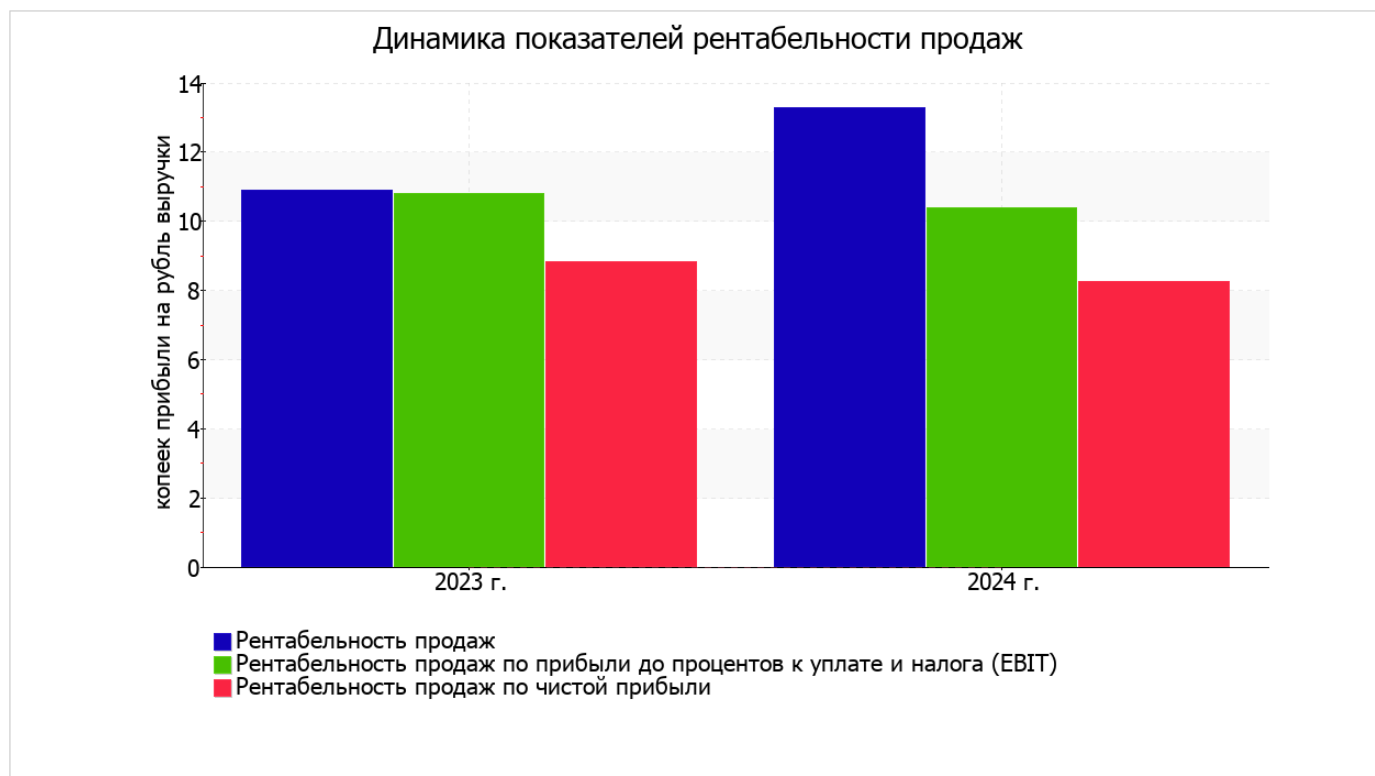
### 3.2. Анализ рентабельности

| Показатели рентабельности                                                                                                                        | Значения показателя<br>(в %, или в копейках с рубля) |         | Изменение показателя   |                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------|------------------------|--------------------|
|                                                                                                                                                  | 2023 г.                                              | 2024 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.                | 10,9                                                 | 13,3    | +2,4                   | +21,8              |
| 2. Рентабельность продаж по ЕВІТ (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).                              | 10,8                                                 | 10,4    | -0,4                   | -3,8               |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 2% и более. | 8,8                                                  | 8,3     | -0,5                   | -6,5               |

[За последний период] организация получила прибыль как от продаж, так и в целом от финансово-хозяйственной деятельности, что и обусловило положительные значения всех трех представленных в таблице показателей рентабельности.

Рентабельность продаж за период 01.01–31.12.2024 составила **13,3%**. К тому же имеет место рост рентабельности обычных видов деятельности по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (**+2,4%**).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (ЕВІТ) к выручке организации, за период с 01.01.2024 по 31.12.2024 составил **10,4%**. То есть в каждом рубле выручки ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУ-ПОИНТ" содержалось **10,4** коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основных показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

| Показатель рентабельности                  | Значение показателя, % | Расчет показателя                                                                                                       |
|--------------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                            | 2024 г.                |                                                                                                                         |
| Рентабельность собственного капитала (ROE) | 216,7                  | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение для данной отрасли: 13% и более. |
| Рентабельность активов (ROA)               | 72,5                   | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: не менее 5%.              |
| Прибыль на задействованный капитал (ROCE)  | 272,4                  | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.           |

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации обеспечил 2,167 руб. чистой прибыли. за последний год рентабельность активов демонстрирует исключительно хорошее значение – 72,5%.

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

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

| Показатель оборачиваемости                                                                                                                                            | Значение<br>в днях | Коэфф.<br>2024 г. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
|                                                                                                                                                                       | 2024 г.            |                   |
| Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 106 и менее дн.)    | 42                 | 8,8               |
| Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: не более 4 дн.) | –                  | –                 |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)                                            | 28                 | 13,2              |
| Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 171 и менее дн.)                        | 42                 | 8,8               |
| Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)                                                      | 14                 | 26,2              |

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

Данные об оборачиваемости активов за весь рассматриваемый период свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 42 календарных дня.

## 4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУ-ПОИНТ" в течение анализируемого периода

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие исключительно хорошие значения:

- на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,24, можно характеризовать как полностью укладывающееся в норму;
- значительная, по сравнению с общей стоимостью активов организации прибыль (72,5% за последний год);
- рост рентабельности продаж (+2,4 процентных пункта от рентабельности 10,9% за аналогичный период прошлого года);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за последний год получена прибыль от продаж (35 026 тыс. руб.), более того наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+9 159 тыс. руб.).

Среди показателей, неудовлетворительно характеризующих финансовое положение организации, можно выделить такие:

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (24%);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- уменьшение собственного капитала организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУ-ПОИНТ" при том что, активы организации увеличились на 11 147 тыс. руб. (на 45,7%).

Среди показателей, положительно характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, однако за весь анализируемый период произошло снижение их величины;
- чистая прибыль за 2024 год составила 21 801 тыс. руб. (+832 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года).

Показатели финансового положения организации, имеющие критические значения:

- коэффициент абсолютной ликвидности существенно ниже нормального значения;
- коэффициент покрытия инвестиций значительно ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет **24%** (нормальное значение для данной отрасли: не менее 70%).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – незначительная отрицательная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (**-0,4** коп. от аналогичного показателя рентабельности за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Анализ основных показателей свидетельствует о положительном финансовом состоянии ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РУ-ПОИНТ", возможности отвечать по своим обязательствам. Финансовое состояние организации позволяют использовать не только внутренние ресурсы, но и привлекать заемные средства.