Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

"ВОРЛДВАЙД СОЛЮШЕНС", ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 3604085355

Код причины постановки на учет (КПП): 360401001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма (класс по ОКВЭД 2 – 79).

2. Анализ финансового положения

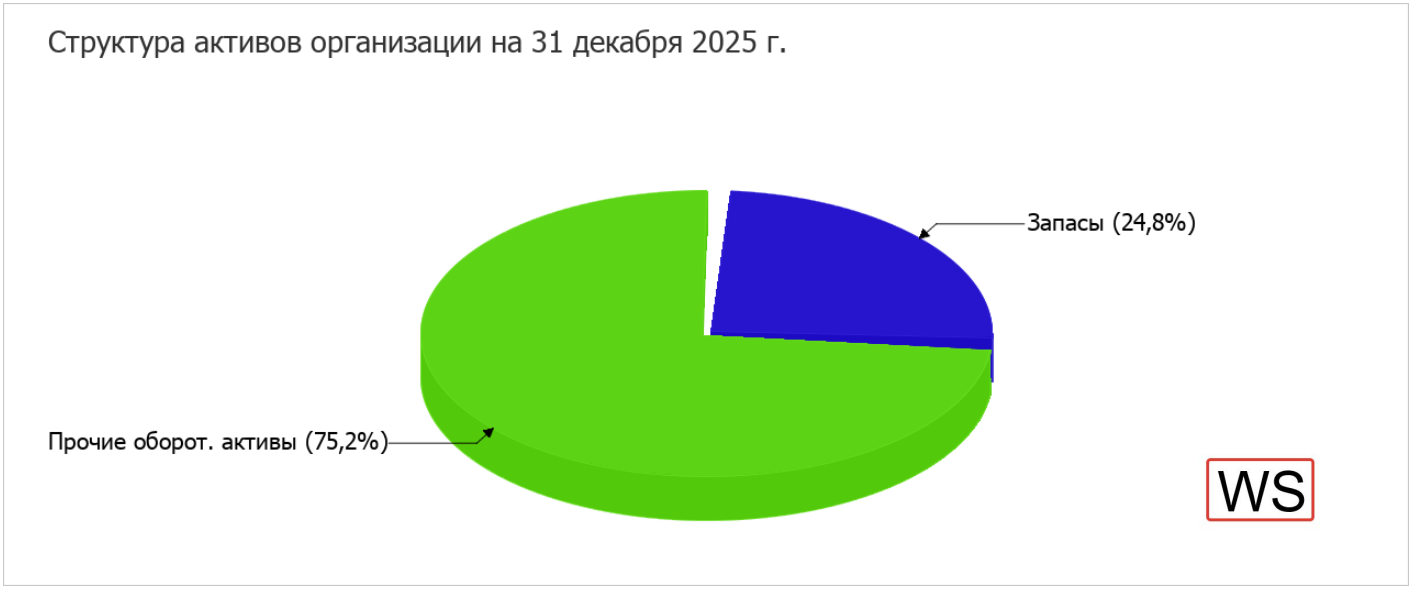
2.1. Структура имущества и источники его формирования

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)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	–	–	–	–	–
Оборотные	105	323	100	100	+218	+3,1 раза
Пассив						
Собственный капитал	104	304	99	94,1	+200	+192,3
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	1	19	1	5,9	+18	+19 раз
Валюта баланса	105	323	100	100	+218	+3,1 раза

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются отсутствием внеоборотных средств при 100% текущих активов. Активы организации за весь период значительно увеличились (в 3,1 раза). Учитывая значительный рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 192,3%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:



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

- финансовые и другие оборотные активы – 187 тыс. руб. (74,2%)
- запасы – 65 тыс. руб. (25,8%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 200 тыс. руб. (91,7%)
- краткосрочная кредиторская задолженность – 18 тыс. руб. (8,3%)

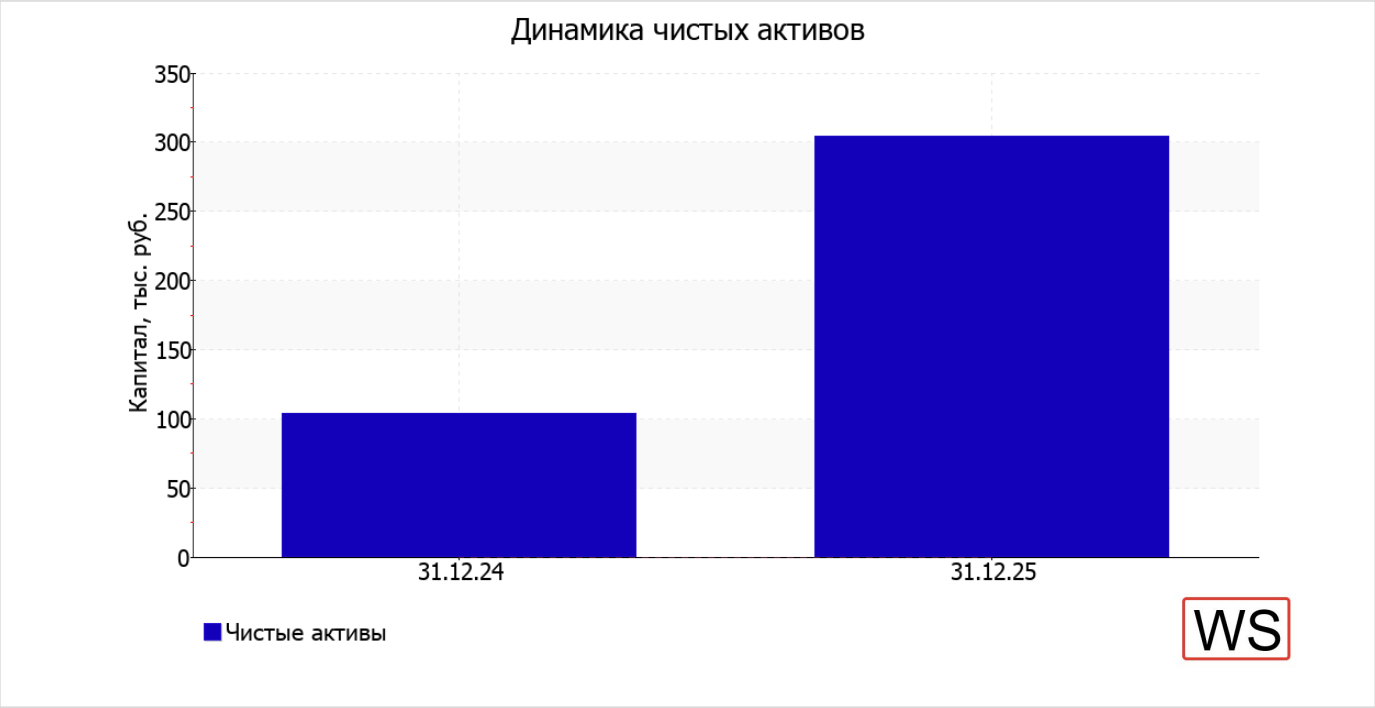
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "денежные средства и денежные эквиваленты" в активе (-34 тыс. руб.).

собственный капитал организации по состоянию на 31.12.2025 равнялся 304 тыс. руб. в течение анализируемого периода изменение собственного капитала составило +200 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)
	31.12.2024	31.12.2025	на начало анализируемого периода (31.12.2024)	на конец анализируемого периода (31.12.2025)		
1. Чистые активы	104	304	99	94,1	+200	+192,3

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того, определив текущее состояние показателя, необходимо отметить увеличение чистых активов на 192,3% в течение анализируемого периода. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Наглядное изменение чистых активов представлено на следующем графике.



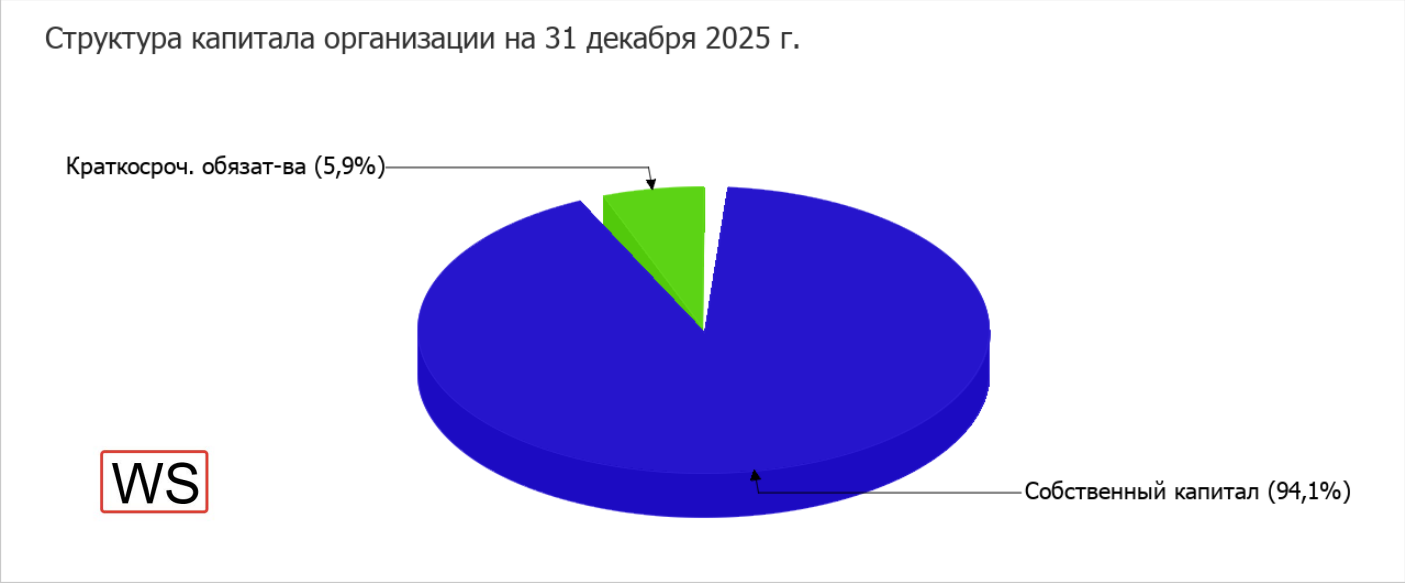
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент автономии	0,99	0,94	-0,05	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,45 и более (оптимальное 0,55-0,7).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,99	0,94	-0,05	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,99	0,94	-0,05	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	6,93	3,8	-3,13	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 по состоянию на 31.12.2025 составил 0,94. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение говорит о неоправданно высокой доли собственного капитала (94%) в общем капитале; организация слишком осторожно относится к привлечению заемных денежных средств. за последний год коэффициент автономии несколько уменьшился (-0,05).

Структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Следует отметить, что долгосрочные обязательства на диаграмме не отражены, поскольку полностью отсутствуют.



на последний день анализируемого периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равнялся 0,94. Это несколько меньше (на 0,05) значения коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2024 г. на последний день анализируемого периода (31.12.2025) коэффициент демонстрирует очень хорошее значение.

коэффициент покрытия инвестиций в течение анализируемого периода снизился на 0,05 и составил 0,94. Значение коэффициента по состоянию на 31.12.2025 вполне соответствует норме.

на последний день анализируемого периода (31.12.2025) коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся 3,8. за последний год отмечено значительное падение коэффициента обеспеченности материальных запасов – на 3,13. на 31 декабря 2025 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов является, без сомнения, хорошим.

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
	31.12.2024	31.12.2025		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	105	17	-88	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 1,8 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	34	0	-34	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,2.

[На конец периода] значение коэффициента текущей ликвидности (17) соответствует норме. При этом за весь рассматриваемый период имело место ухудшение значения показателя – коэффициент текущей ликвидности снизился на -88.

Ниже нормы оказался коэффициент абсолютной ликвидности (0 при норме 0,2). При этом нужно обратить внимание на имевшее место за год негативное изменение – коэффициент снизился на -34.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

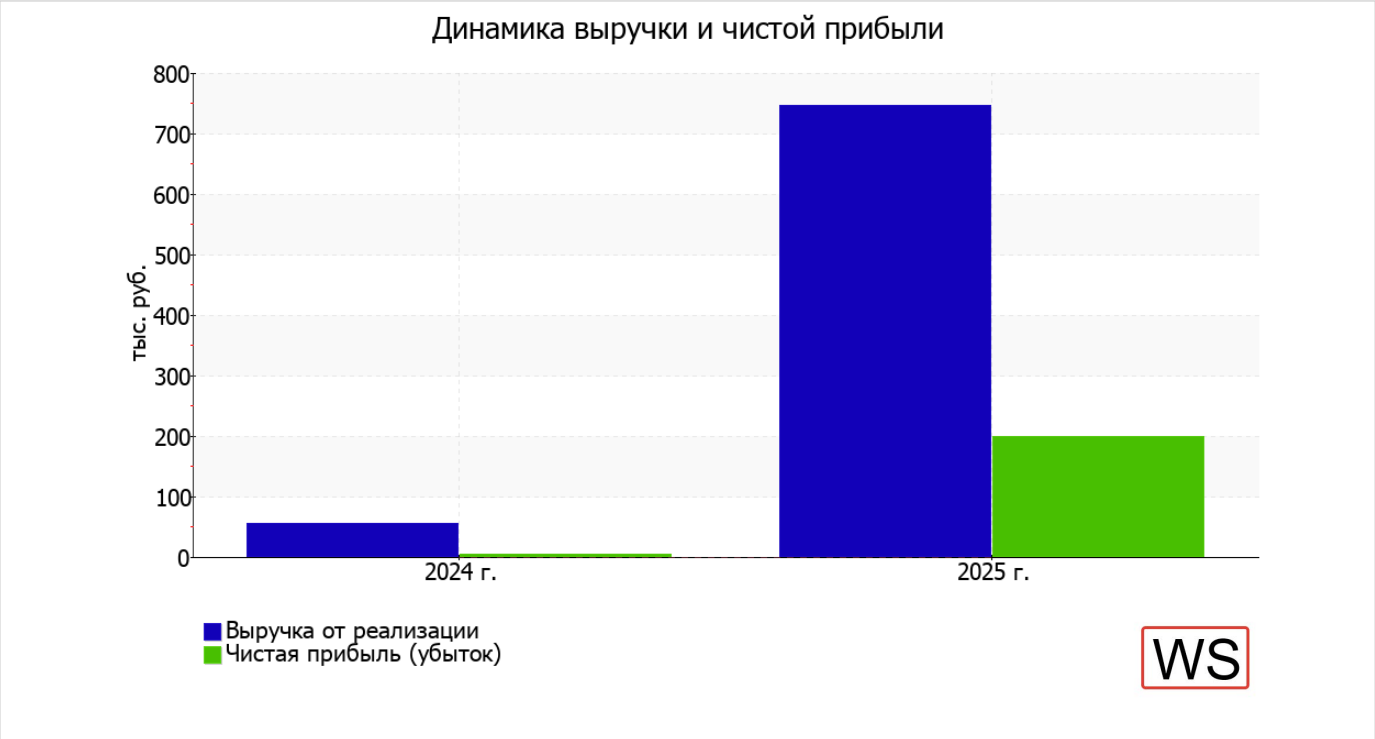
Основные финансовые результаты деятельности "ВОРЛДВАЙД СОЛЮШЕНС", за весь анализируемый период приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 490 тыс. руб., что равняется 65,6% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж выросла на 489 тыс. руб., или в 490 раз.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычной деятельности (на 692 и 203 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение выручки (+1 258,2%) опережает изменение расходов (+375,9%)

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	55	747	+692	+13,6 раза	401
2. Расходы по обычным видам деятельности	54	257	+203	+4,8 раза	156
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	1	490	+489	+490 раз	246
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	3	-261	-264	↓	-129
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	4	229	+225	+57,3 раза	117
6. Проценты к уплате	–	–	–	–	–
7. Налоги на прибыль (доходы)	–	29	+29	–	15
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6-7)	4	200	+196	+50 раз	102

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли "ВОРЛДВАЙД СОЛЮШЕНС" в течение всего анализируемого периода.



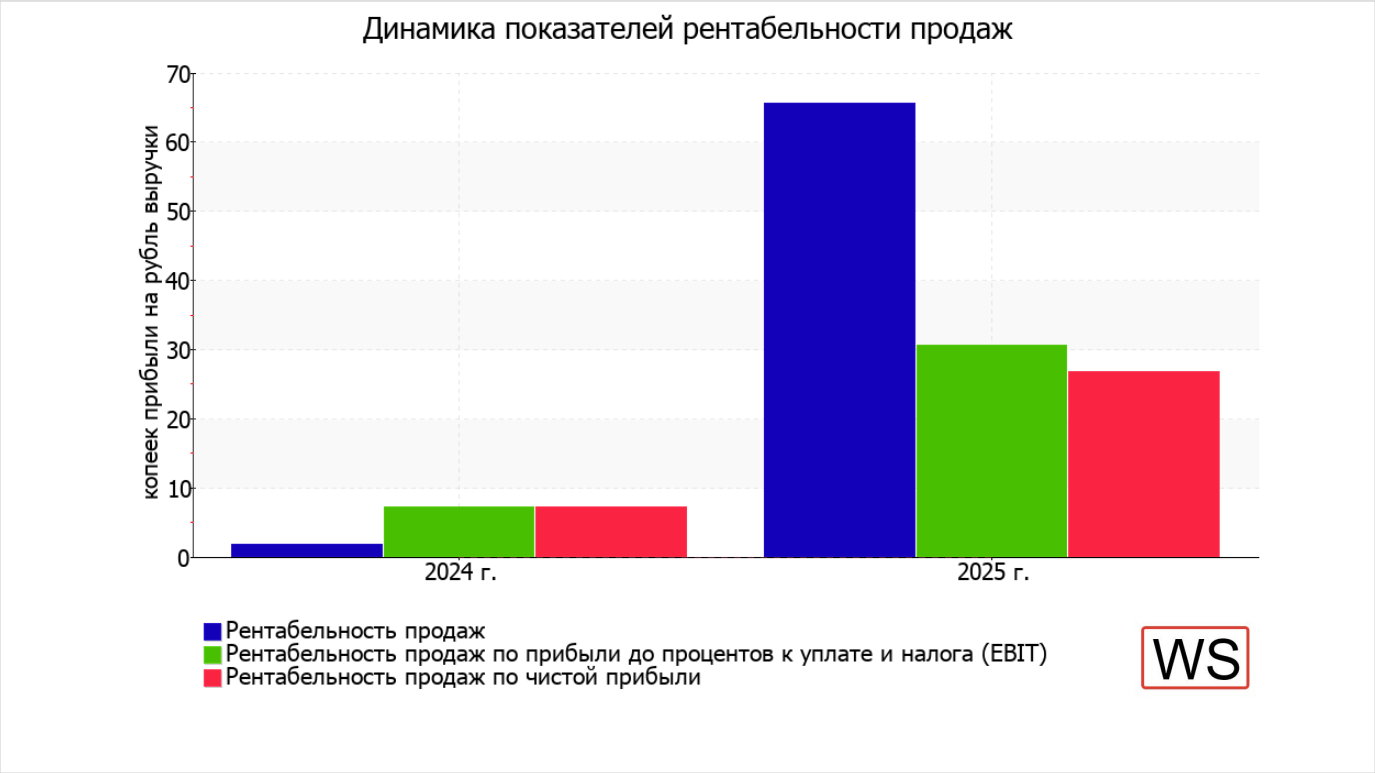
3.2. Анализ рентабельности

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: 5% и более.	1,8	65,6	+63,8	+36,1 раза
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	7,3	30,7	+23,4	+4,2 раза
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 3% и более.	7,3	26,8	+19,5	+3,7 раза

Представленные в таблице показатели рентабельности за последний год имеют положительные значения как следствие прибыльной деятельности "ВОРЛДВАЙД СОЛЮШЕНС".

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 65,6% от полученной выручки. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2024) (+63,8%).

Рентабельность, рассчитанная как отношение прибыли до налогообложения и процентных расходов (EBIT) к выручке организации, за последний год составила 30,7%. Это значит, что в каждом рубле выручки "ВОРЛДВАЙД СОЛЮШЕНС" содержалось 30,7 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)	98	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	93,5	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение для данной отрасли: 7% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	112,3	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала организации принес чистую прибыль в размере 0,98 руб.

за 2025 год рентабельность активов демонстрирует очень хорошее значение, равное 93,5%.

3.3. Расчет показателей деловой активности (оборачиваемости)

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 в днях	Коэфф. 2025 г.
	2025 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 112 и менее дн.)	105	3,5
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)	5	74,7
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 152 и менее дн.)	105	3,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	100	3,7

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

Данные об оборачиваемости активов за год свидетельствуют о том, что организация получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 105 календарных дней.

4. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели "ВОРЛДВАЙД СОЛЮШЕНС" в течение анализируемого периода

Анализ выявил следующие показатели, имеющие исключительно хорошие значения:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- по состоянию на 31.12.2025 коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами демонстрирует очень хорошее значение – 0,94;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- отличная рентабельность активов (93,5% за 2025 год);
- положительная динамика рентабельности продаж (+63,8 процентных пункта от рентабельности 1,8% за аналогичный период года, предшествующего отчётному);
- коэффициент покрытия инвестиций полностью соответствует норме (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет 94% от общего капитала организации);
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств;
- за 2025 год получена прибыль от продаж (490 тыс. руб.), причем наблюдалась положительная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (+489 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2025 год составила 200 тыс. руб. (+196 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года);
- рост прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+23,4 коп. к 7,3 коп. с рубля выручки за аналогичный период года, предшествующего отчётному).

Положительно характеризующим финансовое положение "ВОРЛДВАЙД СОЛЮШЕНС" показателем является следующий – доля собственного капитала неоправданно высока (94%).

Показателем, негативно характеризующим финансовое положение организации, является следующий – отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации.

В ходе анализа был получен только один показатель, имеющий критическое значение – значительно ниже нормального значения коэффициент абсолютной ликвидности.

Полученные значения показателей свидетельствуют о хорошем финансовом состоянии организации, ее способности как минимум в краткосрочной перспективе отвечать по своим обязательствам. Организации с подобными финансовыми показателями относятся к категории заемщиков с хорошей кредитоспособностью.