

ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

ООО «Лаваль»

за 2025 г.

(тыс. руб.)

ООО «Лаваль»

(наименование организации)

Подготовлено

Дата

Подпись Директор

Подпись Главный бухгалтер



Григорьев С.Н.
Григорьев С.Н.
Иванова С.Н.

Содержание

<u>1 РАЗДЕЛ 1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОРГАНИЗАЦИИ И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</u>	<u>3</u>
1.1	3
1.2	3
1.3	3
1.4	4
1.5	4
1.6	4
<u>2 РАЗДЕЛ 2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ ПРИНЦИПАХ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ПРИ ВЕДЕНИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И СОСТАВЛЕНИИ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ</u>	<u>5</u>
2.1	5
2.2	5
<u>3 РАЗДЕЛ 3. РАСШИФРОВКИ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ООО «Лаваль» И ТЕКСТОВЫЕ ПОЯСНЕНИЯ</u>	<u>6</u>
3.1	6
3.2	6
3.3	8
3.4	8
3.5	9
3.5.1	9
3.5.2	10
3.6	10
3.7	10
3.8	11
3.9	12
3.9.1	12
3.9.2	12
3.9.3	13
3.10	13
<u>1 РАЗДЕЛ 4. ИНАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</u>	<u>14</u>
1.1	14
1.2	14
1.3	14

1 РАЗДЕЛ 1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОРГАНИЗАЦИИ И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «Лаваль»

1.1 Основные сведения об организации

Полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Лаваль»
Сокращенное наименование организации: ООО «Лаваль»
ИНН/КПП организации: 7733538314/773301001
Дата создания (государственной регистрации): 18 февраля 2005 г.
Юридический адрес организации: 125476, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Южное Тушино, ул. Василия Петушкова, д. 8, помещ. 236
Директор ООО «Лаваль»: Гуляев С. Н.
Главный бухгалтер ООО «Лаваль»: Агафонова Е. А.
Организация применяет общий режим налогообложения.
Среднегодовая численность работников ООО «Лаваль» составила:
58 чел. за 2023 год, численность работающих на 31.12.2023 - 62 чел.;
56 чел. за 2024 год, численность работающих на 31.12.2024 - 52 чел.
53,2 чел. за 2025 год, численность работающих на 31.12.2025 - 56 чел.
Акционерами (участниками) ООО «Лаваль» являются:
- Гуляев С. Н. 100%
Бенефициарный владелец Гуляев С.Н.

1.2 Основные виды деятельности организации

Основными видами деятельности ООО «Лаваль» являются:

Оптовая торговля сантехническим оборудованием

Краткая характеристика деятельности организации

Общество с ограниченной ответственностью «ЛАВАЛЬ» ведёт свою коммерческую деятельность более 19 лет с 2005 года. На протяжении этого времени бессменным учредителем компании является гражданин России - Гуляев Сергей Николаевич. Основной сферой деятельности предприятия является оптовая торговля сантехническим оборудованием. За период своего существования компания стала одним из крупнейших поставщиков сантехники на российский рынок и получила статус официального дистрибьютора ведущих производителей товаров для ванных комнат, зарекомендовав себя как компанию с безупречной репутацией.

1.3 Порядок утверждения бухгалтерской отчетности организации за отчетный и предшествующий год.

Бухгалтерская отчетность ООО «Лаваль» за 2025 г. не утверждена. Проведение годового общего собрания участников ООО «Лаваль» запланировано проведя сроки до 29 марта 2026.

ООО «Лаваль» по итогам 2025 г. получило чистую прибыль в размере 24547 тыс. руб.
По чистой прибыли решение будет приниматься до 29 марта 2026 г.

Состав органов управления организации

Состав совета директоров (наблюдательного совета) ООО «Лаваль»: Единственный участник Гуляев С. Н.

Состав исполнительного органа ООО «Лаваль» (директор, генеральный директор, правление, дирекция): Директор Гуляев С. Н.

Состав контрольного органа ООО «Лаваль» (ревизионная комиссия, ревизор): нет

1.4 Сведения об обособленных подразделениях организации

ООО «Лаваль» не имеет обособленных подразделений.

1.5 Сведения о связанных сторонах и проводимых с ними операциях**(!!)**

-ООО «Лаваль» способно оказывать значительное влияние на принятие решений физическими лицами ООО «Мостик» т. к. Гуляев С. Н. является единственным участником и Генеральным директором ООО «Мостик».

- Между данными компаниями, в течении отчетного периода, не проводились существенные операции и не требуется раскрытие информации.

- Гуляеву С.Н. были выплачены дивиденды в 2024 г. -3100 тыс.руб., в 2025 г. -4500 тыс.руб.

- Другие операции в 2024 и 2025 отсутствовали.

- Заработная плата управленческого персонала:

- 2025 — 12907 тыс руб

- 2024 — 9043 тыс руб

- Взносы на зп управленческого персонала в 2024 и 2025

- 2025 — 2437 тыс руб

- 2024 — 1446 тыс.руб

- Информация о проводимой реорганизации

В отчетном/предшествующем отчетному периоде ООО «Лаваль» реорганизация не проводилась.

1.6 Сведения о чрезвычайных фактах хозяйственной деятельности организации

В 2024 г./2025 г. при ведении финансово-хозяйственной деятельности ООО «Лаваль» не имели место следующие чрезвычайные факты (с указанием фактически причиненного ущерба):

- пожар;
- стихийное бедствие;
- аварии;
- др.

2 РАЗДЕЛ 2. СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ ПРИНЦИПАХ, ПРИМЕНЯЕМЫХ ПРИ ВЕДЕНИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И СОСТАВЛЕНИИ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ**2.1 Применение законодательства по бухгалтерскому учету****2.2 Бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с федеральными стандартами****2.3 Изменения в учетной политике, действующие с 2025 г.**

В учетную политику ООО «Лаваль» на 2025 г. не вносились изменения, оказавшие (способные оказать) существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств и финансовые результаты деятельности организации:

36

РАЗДЕЛ 3. РАСШИФРОВКИ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ООО «Лаваль» И ТЕКСТОВЫЕ ПОЯСНЕНИЯ

Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)
Основные положения учетной политики в части учета объектов нематериальных активов Ошибка: источник перекрёстной ссылки не найден

По оценкам руководства ООО «Лаваль» в отчетном периоде отсутствовали обстоятельства для изменения ранее используемых способов начисления амортизации нематериальных активов

Сроки полезного использования нематериальных активов

ООО «Лаваль» приняты следующие сроки полезного использования по наиболее существенным объектам нематериальных активов:
Объект «Сайт LAVAL» - установлен срок полезного использования 36 мес. Сроки полезного использования для данного объекта НМА были определены исходя из срока устаревания технологий, актуальности дизайна и контента.

☐ Переоценка нематериальных активов

Проведение переоценки нематериальных активов не предусмотрено;

Основные средства

Основные положения учетной политики

☐ Способ начисления амортизации объектов основных средств

Начисление амортизации объектов основных средств осуществляется (варианты):
ООО «Лаваль»

☐ Срок полезного использования объектов основных средств

Срок полезного использования объектов основных средств определяется при принятии объекта к бухгалтерскому учету на основании ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий, системы проведения ремонта;
ООО «Лаваль» приняты следующие сроки полезного использования по наиболее существенным видам объектов основных средств:

- а) Объект «AFC-660N – Полумоечная машина с сиденьем для оператора» - установлен срок полезного использования 60 мес.
- б) Объект « AppleMac 24 – установлен срок полезного использования 36 мес.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 г.

с) Штателер электрический ZOWELL XEN 1555 – установлен срок полезного использования 60 мес.

☐ Сведения об объектах основных средств, стоимость которых не погашается

1. В отчетном периоде амортизация не начислялась в отношении следующих объектов основных средств:
Принтер лазерный HP LaserJet Enterprise M608DN – списан с баланса в 10.2024

☐ Переоценка объектов основных средств

Объекты основных средств не подлежат переоценке;

☐ Порядок отращения основных средств, стоимостью менее 100 тыс. руб. (информация раскрывается в случае применения организацией п. 5 ПБУ 6/01)

Основные средства, стоимостью менее 100 тыс. руб. отражаются бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов.

Основные средства, предоставленные и полученные по договору аренды/лизинга

Таблица 1. Наличие и движение основных средств, предоставленных и полученных по договору аренды/лизинга

Наименование показателя	Основное средство учитывается на балансе лизингодателя/лизингополучателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода
				поступило	выбыло	
Электроштабелеры модель MWS14-1R серийные номера F24525W00702, F24525W00843	Учитывается за балансом	за 2025г.	600	0	0	600
		за 2024 г.	600		0	600
		за 2023 г.				
		за 2020 г.				

Аренда нежилого помещения по адресу г. Москва, ул. Василия Петушкова, д. 8 офис 236, 267, 268 согласно договора №ТУШ26_067 от 28.06.2024, заключена с ООО "АКПРОС" ИНН 7731303437 293,2 м2, на срок 11 месяцев. Согласно договора ТИП25_053 от 30.05.2025, заключена с ИП ЕРОХИН Е.С., не учитывается по фсбу 25\18, потому что Общества ищет новое помещение и не знает будет ли оно в дальнейшем заключать договор.

Аренда нежилого помещения по адресу Московская область, Ленинский район, городское поселение Горки Ленинские, квартал «Пронино». согласно договора №2/24 от 08.05.2024, № 4/25 от 08.04.2025 заключена с ООО "ЗЕМПРОЕКТ" ИНН 7718926400 4100 м2, на срок 11 месяцев, не учитывается по фсбу 25\18, потому что Общества ищет новое помещение и не знает будет ли оно в дальнейшем заключать договор.

Минфинотом РФ в отношении порядка определения сроков договора аренды в целях применения ФСБУ 25/2018 были даны следующие разъяснения (письмо от 04.10.2021 № 07-01-09/80036): при определении срока аренды для целей бухгалтерского учета следует принимать во внимание наличие достаточной уверенности в продлении или прекращении аренды, уместные факты и обстоятельства, которые приводят к возникновению экономического стимула для продления или прекращения аренды, в т.ч. прошлую практику организации в отношении периода, в течение которого обычно используются определенные виды активов (предоставленные в аренду или находящиеся в собственности), а также экономические причины такой практики.

Основные положения учетной политики

Последствия изменений учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 6/2020 «Основные средства»: *перспективно*

Установлен лимит стоимости 100 тыс. руб. в отношении активов, признаваемых ОС, в отношении которых не применяется ФСБУ 6/2020.

Установлена следующая квалификация основных средств:

- ☐ виды (недвижимость, машины и оборудование, транспорт, производственный и хозяйственный инвентарь и т.д.)
- ☐ группы (совокупность объектов основных средств одного вида, объединенных исходя из сходного характера их использования)
- ☐ недвижимость, предназначенную для предоставления за плату во временное пользование и (или) получения дохода от прироста ее стоимости (учитывается обособлено)

Оценка (применяется ко всей группе основных средств, установленной согласно п. 11 ФСБУ 6/2020) основных средств после признания в бухгалтерском учете: *по первоначальной стоимости.*

Переоценка основных средств не производилась.

Финансовые вложения, ПБУ 19/02

Основные положения учетной политики

- ☐ Способ оценки финансовых вложений при их выбытии

Финансовых вложений в ценные бумаги нет.

- ☐ Оценка по дисконтированной стоимости долговых ценных бумаг, прав требования, приобретенных по договору цессии и предоставленных займов
- a) ООО «Лаваль» не осуществляет расчет оценки долговых ценных бумаг и займов по дисконтированной стоимости;
- b) ООО «Лаваль» не производит расчет оценки долговых ценных бумаг и займов по дисконтированной стоимости.

ООО «Лаваль» размещает денежные средства на депозитных вкладах на срок от 1 до 3 дней (менее месяца)

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 г.

Доход, полученный от размещения денежных средств по договору с АО «АЛЪФА-БАНК» составил:
737 тыс. руб. за 2024 г,
1399 тыс. руб. за 2025 г

Запасы

Основные положения учетной политики

Последствия изменений учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 5/2019 «Запасы»: *перспективно*
☐ Способы оценки материально-производственных запасов при выбытии

Оценка материально-производственных запасов при опуске в производство и ином выбытии осуществляется (варианты):
- по себестоимости первых по времени приобретения приобретения материально - производственных запасов (способ ФИФО).

Таблица 2. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		себестоимость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	выбыло	себестоимость	резерв под снижение стоимости	убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)
Запасы - всего	за 2024 г.	164117	-	948018	-	934854	-	-	-
	за 2025 г.	177281	-	974042	-	998403	-	-	-

Дебиторская и кредиторская задолженность

2.3.1 *Дополнительная информация в отношении сомнительной дебиторской задолженности*

Таблица 3. Информация о резерве по сомнительным долгам

Наименование дебитора (и/или по счетам ДЗ), по которому создан резерв	Величина резерва, тыс. руб.			
	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023	
ООО «Комфорт Строй»	469	469	469	
ООО «Строй-Конструкция»	656	656	656	
ИП Фесенко С.В.	128	128	128	
ООО СЕЛЛЕР	1010	0	0	
Прочие	22	241	376	
ИТОГО:	2285	1494	1629	

41

Информация о дебиторской задолженности, списанной в убыток в виду истечения срока исковой давности/нереальности взыскания/неплатежеспособности дебиторов представлена в нижеприведенной таблице.

Таблица 4. Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов, тыс. руб.

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
			дебиторская задолженность, списанная в отчетном периоде (отраженная на счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов»)	списание со счета 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» задолженности, учитываемой более 5 лет	дебиторская задолженность, списанная в прошлые отчетные периоды (отраженная на счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов»), взыскание которой произошло в отчетном периоде	
Дебиторская задолженность – всего	за 2025 г.	81001	159	0	-	78767
в том числе:	за 2024 г.	82006	182	0	-	81001
	за 2023 г.					
	за 2020 г.					
(вип)						

2.3.2 Дополнительная информация в отношении займов, кредитов и затрат по их обслуживанию

Основные положения учетной политики

☐ Порядок списания дополнительных затрат по займам

Дополнительные затраты по займам учитываются (варианты):

а) включаются ООО «Лаваль» в прочие расходы

2.4 Резервы под оценочные обязательства

Кроме резервов сомнительных долгов и резерва на отпуск оценочные обязательства Общества созданы в 2024 и 2025 году

5

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 г.

2.5 Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте

Официальный курс иностранной валюты (по видам используемых в расчетах в иностранных валют) по отношению к рублю, действовавший на 31.12.2025 составил: CNY -11,1592 за руб., BYN -26,9496 за руб.

2.6 Денежные средства и денежные эквиваленты

Основные положения учетной политики (раскрываются используемые подходы для: отчисления денежных эквивалентов от других финансовых вложений, классификации денежных потоков, не указанных в пп. 9-11 ПБУ 23/2011, пересчета в рубли величины денежных потоков в иностранной валюте, свернутого представления денежных потоков).

Денежные средства, размещенные на депозитном вкладе, для целей отражения в бухгалтерском балансе и отчета о движении денежных средств классифицированы как: денежные эквиваленты, так как депозитный вклад открыт до востребования, ООО «Лаваль» может свободно распоряжаться указанными денежными средствами.

Таблица 5. Состав денежных средств и денежных эквивалентов

Наименование показателя	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Денежные средства - всего	13769	6735	4582
в том числе			
на расчетном счете (руб)	13518	6658	4423
Касса (руб)	251	77	158
Денежные эквиваленты - всего	-	-	-
в том числе			
(вид)	-	-	-
и т.д.	-	-	-

В состав прочих поступлений от текущей деятельности по стр. 4119 за 2025 вошли следующие показатели:

- Возврат от подотчетного лица -2252 тыс руб.
- возврат денежных средств от поставщиков 11623 тыс руб, минус сумма НДС 1920 тыс руб

- проценты по депозиту 1399 тыс руб.

В состав прочих платежей от текущей деятельности по стр. 4129 за 2025 г вошли следующие показатели:

- Сумма НДС, уплаченная 4742 тыс руб.
- возврат оплаты клиентам 16766 тыс.руб.
- прочие 5260 тыс. руб.

В состав прочих платежей от текущей деятельности по стр. 4129 за 2024 г вошли следующие показатели:

- Сумма НДС, уплаченная 25692 тыс руб.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 г.

- возврат ошаты клиентам 5362 тыс.руб.
- прочие 18088 тыс. руб.

Таблица 6. Увязка сумм, представленных в отчете о движении денежных средств с соответствующими статьями бухгалтерского баланса на конец отчетного периода

Бухгалтерский баланс		Отчет о движении денежных средств		Расхождения	
Показатель	Сумма, тыс. руб.	Показатель	Сумма, тыс.руб.	Сумма, тыс.руб.	
«Денежные средства и денежные эквиваленты»	13769	«Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода»	13769		-

2.7 Финансовые результаты

2.7.1 Порядок признания выручки

Выручка признается при наличии следующих условий:

- а) право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);

Величина поступления и (или) дебиторской задолженности по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, принимается к бухгалтерскому учету: НЕТ

2.7.2 Порядок признания расходов

Общая величина коммерческих расходов, признанных ООО «Лаваль» в 2025 и 2024 г., составил соответственно 218783 тыс. руб. и 112893 тыс. руб., из которых учтены в составе себестоимости проданных (опгруженных) товаров, работ, услуг соответственно 218783 тыс. руб. и 112893 тыс. руб.

Таблица 7. Расшифровка доходов и расходов по обычным видам деятельности¹

¹ Каждый из которых в отдельности составляет пять и более процентов от общей суммы доходов / расходов организации

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 г.

Доходы по видам	Период		Расходы по видам	Период	
	2025 г.	2024 г.		2025 г.	2024 г.
Выручка от оптовой продажи товаров	1195299	1047263	Себестоимость продаж	930126	856396
Проценты к получению	1399	737	Коммерческие расходы	144080	112893
Прочие доходы	7815	22711	Проценты к уплате	8763	12277

Таблица 8. Расшифровка расходов будущих периодов

Наименование показателя	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Внеоборотные активы	389	98	131
Оборотные активы	3139	2336	5513

2.7.3 Прочие доходы и расходы

Таблица 9. Расшифровка прочих доходов и расходов

Прочие доходы	Период		Прочие расходы	Период	
	2025 г.	2024 г.		2025 г.	2024 г.
Безвозмездное получение имущества (бонусы)	5298	11148	Доставка до покупателей	0	25982
Выручка от продаж (доставка до покупателей)	3764	3353	Складские расходы (погр-разгруз)	0	5268
Резервы по сомнительным долгам	4379	2948	Резервы по сомнительным долгам	5324	2944
Продажа-покупка ин.валюты	1552	2468	Проценты за пользование денежными ср-ми	6476	12277
Прочие	6607	4091	Продажа-покупка ин.валюты	1965	2467
			РКО	2474	
			Аренда склада	0	16619

		Прочие	18676	8829
--	--	--------	-------	------

2.8 Налог на прибыль

В 2025 и 2024 годах Общество применяло стандартную ставку налога на прибыль в размере 25% и 20% соответственно. ООО «Лаваль» расчет величины чистой прибыли за 2025 г. выполнен:

путем уменьшения прибыли до налогообложения на величину расхода по налогу на прибыль (балансовый способ);

Прибыль в 2024 и в 2025 году составила 20846 тыс руб и 33074 тыс руб соответственно
Отложенные налоговые активы 2024 год — 1127 тыс руб, 2025 год — 1212 тыс руб
Отложенные налоговые обязательства 2024 год — 327 тыс руб, 2024 год - 249 тыс руб.

РАЗДЕЛ 4. ИНАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «Лаваль» (!пополнении ФСБУ 4/2023.

2.9 События после отчетной даты

В финансово-хозяйственной деятельности ООО «Лаваль» в период с 31.12.2025 до 29.03.2026 не имели место факты хозяйственной деятельности, оказавшие влияние (способные оказать) на финансовое состояние, движение денежных средств и результаты деятельности организации, и квалифицируемые в соответствии с ПБУ 7/98 в качестве событий после отчетной даты.

2.10 Непрерывность деятельности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации за 2025 г. была составлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Сведения о значительной неопределенности в отношении событий и условий, которые могут породить существенные сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности, а также однозначные причины данной неопределенности отсутствуют.

2.11 Информация о потенциально существенных рисках хозяйственной деятельности

Финансово-хозяйственная деятельность ООО «Лаваль» подвержена рискам, информация о которых приведена в таблице ниже

№	Группа риска	Основания/события, обуславливающие наличие риска	Возможное влияние на финансовое положение и результаты деятельности	Мероприятия руководства по снижению риска
1	Рыночные риски	Риски изменения цен на товары для последующей продажи	Снижение рентабельности ниже достаточного/запланированного уровня. Влияние изменения цен на товары на чистые активы (прогноз изменения цен на товары - в пределах 10%);	Повышение цен продажи на проценты увеличения закупочных цен.

48

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 г.

№	Группа риска	Основания/события, обуславливающие наличие риска	Возможное влияние на финансовое положение и результаты деятельности	Мероприятия руководства по снижению риска								
		Риски снижения рыночной стоимости готовой продукции (работ, услуг) вследствие изменения предпочтений основных покупателей и появлением более технологически совершенных видов продукции	Снижение рентабельности ниже достаточного/запланированного уровня. Влияние изменения цен на товар (прогноз изменения цен на товар - в пределах 15%): - при увеличении цен на товар на 15% +165 тыс.руб. - при снижении цен на товар на 15% - 165 тыс.руб. Риск снижения стоимости активов, выраженных в иностранной валюте, риск снижения рентабельности, риск получения убытков по коммерческим и финансовым операциям в иностранной валюте.	Расширение географии продаж, вход на рынки СНГ								
		Риски изменения курса иностранных валют										
		Процентные риски										
2.	Кредитные риски	Возможные неблагоприятные последствия для организации при неисполнении (ненадлежащем исполнении) другими лицами обязательств, при предоставлении отсрочки оплаты за проданные товары,	Ухудшение платежеспособности, недостаточность оборотных средств, убытки в случае невозможности взыскания задолженности Увеличение процентных расходов за пользование заемными средствами Анализ качества дебиторской задолженности (за 2 года): <table><tr><th>Срок погашения</th><th>Сумма</th><th>Резерв по сомнительным долгам</th><th>Справедливая стоимость полученного обеспечения</th></tr><tr><td>Просроченная задолженность, в том числе - с задержкой</td><td>13460</td><td>2285</td><td></td></tr></table>	Срок погашения	Сумма	Резерв по сомнительным долгам	Справедливая стоимость полученного обеспечения	Просроченная задолженность, в том числе - с задержкой	13460	2285		Предварительные мероприятия Решения о предоставлении отсрочки и платежей принимаются кредитным комитетом на основании анализа информации о правоспособности, деловой репутации, финансовом состоянии дебиторов на основании проаудированной отчетности; В отношении задолженности более 5% от валюты баланса обязательным условием является получение обеспечения в форме поручительства, и т.п., справедливая стоимость которого по данным независимой оценки не ниже суммы долга; Для оценки надежности контрагентов
Срок погашения	Сумма	Резерв по сомнительным долгам	Справедливая стоимость полученного обеспечения									
Просроченная задолженность, в том числе - с задержкой	13460	2285										

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 г.

№	Группа риска	Основания/события, обуславливающие наличие риска	Возможное влияние на финансовое положение и результаты деятельности				Мероприятия руководства по снижению риска
			платежа менее 30 дней	7289			используется следующий рейтинг: Рейтинг I - операция стандартного качества: низкая вероятность дефолта по операции в связи со стабильным финансовым положением заемщика, позволяющим создавать денежные потоки, достаточные для удовлетворения требований по анализируемой операции; • Рейтинг II - операция стабильного качества: средняя вероятность дефолта в связи с приемлемым качеством денежных потоков заемщика; однако финансовое положение заемщика и выполнение им бизнес-планов требуют более пристального мониторинга; • Рейтинг III - операция среднего и низкого качества: средняя и высокая вероятность дефолта в связи с неустойчивым финансовым положением заемщика и отсутствием или низким качеством обеспечения; • Рейтинг IV - невозмещаемые кредиты, которые могут быть взысканы путем обращения в суд, предъявления требований к поручителям или реализации обеспечения, однако ожидаемые результаты данных процедур неясны. Общество не включает сделки с первоначальными рейтингами III и IV. <u>Управление дебиторской задолженностью, мониторинг</u> Руководством регулярно (не реже 1 раза в месяц) проводится анализ дебиторской задолженности по срокам погашения относительно отчетной даты. Выделяются следующие временные интервалы: не более одного месяца, от одного месяца до трех месяцев, от трех месяцев до шести, от шести месяцев до одного года, от одного года до трех лет, от трех до пяти лет, свыше пяти лет, просроченная задолженность. При этом, если у контрагента имеется право выбора срока оплаты, обязательство включается во временной интервал исходя из наиболее ранней даты, на которую у организации может быть истребован платеж.
			- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	3908			
			- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-			
			- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-			
			- с задержкой платежа свыше 360 дней	2263			
			До востребования и в срок менее 1 месяца				
			От 1 до 6 месяцев				
			От 6 до 12 месяцев				
			От 1 года до 3 лет				
			От 3 до 5 лет				
			Свыше 5 лет				
			ИТОГО:				

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 г.

№	Группа риска	Основания/события, обуславливающие наличие риска	Возможное влияние на финансовое положение и результаты деятельности	Мероприятия руководства по снижению риска																																			
3.	Риск ликвидности	Отсутствие или снижение способности организации своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства – риск неприменности допущения оценки деятельности; риски досрочного взыскания задолженности вследствие нарушения условий договоров, кассовые разрывы.	Увеличение процентных расходов за пользование заемными средствами; риск начала процедуры банкротства или ликвидации организации. Анализ исполнения финансовой дисциплины (за 2 года): <table border="1"> <thead> <tr> <th>Срок погашения</th><th>Сумма дебиторской задолженности</th><th>Резерв по сомнительным долгам</th><th>Справедливая стоимость полученного обеспечения</th><th>Сумма кредиторской задолженности</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Просроченная задолженность, в том числе - с задержкой платежа менее 30 дней</td><td>7289</td><td>2285</td><td>нет</td><td>нет</td></tr> <tr> <td>- с задержкой платежа от 30 до 90 дней</td><td>3908</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>- с задержкой платежа от 91 до 180 дней</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>- с задержкой платежа от 181 до 360 дней</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>- с задержкой платежа свыше 360 дней</td><td>2263</td><td></td><td></td><td></td></tr> <tr> <td>До востребования и в срок менее 1 месяца</td><td>-</td><td></td><td></td><td></td></tr> </tbody> </table>	Срок погашения	Сумма дебиторской задолженности	Резерв по сомнительным долгам	Справедливая стоимость полученного обеспечения	Сумма кредиторской задолженности	Просроченная задолженность, в том числе - с задержкой платежа менее 30 дней	7289	2285	нет	нет	- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	3908				- с задержкой платежа от 91 до 180 дней					- с задержкой платежа от 181 до 360 дней					- с задержкой платежа свыше 360 дней	2263				До востребования и в срок менее 1 месяца	-				Процедуры взыскания проблемной задолженности инициируются, если задолженность по кредиту просрочена более чем на 30 дней. Руководством регулярно (не реже 1 раза в месяц) проводятся анализ дебиторской и кредиторской задолженности по срокам погашения относительно отчетной даты для предотвращения кассовых разрывов. Выделяются следующие временные интервалы: не более одного месяца, от одного месяца до трех месяцев, от трех месяцев до шести, от шести месяцев до одного года, от одного года до трех лет, от трех до пяти лет, свыше пяти лет, просроченная задолженность. Если имеется право выбора срока оплаты, актив/обязательство включается во временной интервал исходя из наиболее ранней даты, на которую у организации/организацией может быть истребован платеж. Для управления ликвидностью ежемесячно разрабатываются финансовые планы (ежемесячные, квартальные, годовые), для анализа достаточности наличных средств с тем, чтобы покрыть ожидаемые операционные расходы, финансовые обязательства и обеспечить инвестиционную деятельность в течение прогнозного месяца (квартала, года). Для финансирования потребностей в денежных средствах более долговременного характера Группа, как правило, привлекает долгосрочные заемные средства. Для управления текущей ликвидностью используются: • сбор информации от бизнес-подразделений и прочих вспомогательных подразделений о крупных сделках (собственных и клиентских); • приобретение и продажа определенных финансовых активов в ликвидных портфелях; • ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности/ снижение оборачиваемости
Срок погашения	Сумма дебиторской задолженности	Резерв по сомнительным долгам	Справедливая стоимость полученного обеспечения	Сумма кредиторской задолженности																																			
Просроченная задолженность, в том числе - с задержкой платежа менее 30 дней	7289	2285	нет	нет																																			
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	3908																																						
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней																																							
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней																																							
- с задержкой платежа свыше 360 дней	2263																																						
До востребования и в срок менее 1 месяца	-																																						

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 г.

№	Группа риска	Основания/события, обуславливающие наличие риска	Возможное влияние на финансовое положение и результаты деятельности						Мероприятия руководства по снижению риска
			От 1 до 6 месяцев	-					
			От 6 до 12 месяцев	-					кредиторской задолженности; • оценка минимального ожидаемого притока денежных средств в течение рабочего дня; • ежедневный контроль положительности баланса между остатком денежных средств и расчетной суммой обязательств, срок погашения которых наступил и обязательств, подлежащих погашению по требованию.
			От 1 года до 3 лет	-					
			От 3 до 5 лет						
			Свыше 5 лет						
			ИТОГО:	13460	2285				
4.	Риски прямых финансовых потерь	Риски прямых финансовых потерь: <i>Биржевые риски</i> представляют собой опасность потерь от биржевых сделок. К этим рискам относятся: риск неплатежа по коммерческим сделкам, риск неплатежа комиссионного вознаграждения брокерской фирмы и т.п. <i>Селективные (инвестиционные) риски</i> – это риски неправильного выбора способа вложения капитала, вида ценных бумаг для инвестирования в сравнении с другими видами ценных бумаг при формировании инвестиционного портфеля. <i>Риск банкротства</i> представляет собой опасность в результате неправильного выбора способа вложения капитала, полной потери предпринимателем собственного капитала и неспособности его рассчитываться по взятым на себя обязательствам. В результате предприниматель становится банкротом. <i>Иные виды рисков прямых финансовых потерь.</i> Деятельность Общества сопряжена со значительными налоговыми рисками, обусловленными внешними факторами, не зависящими напрямую от деятельности Общества, и	Ухудшение платежеспособности, недостаточность оборотных средств, убытки, приостановление деятельности в случае ареста активов вплоть до банкротства						Мероприятия по должной осмотрительности при выборе контрагентов, последующий мониторинг финансового состояния, репутации и правового статуса контрагентов, Обоснование выбора условий сделок, приводящих к получению налоговой выгоды Анализ цен по контролируемым сделкам, обоснование отклонений

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 г.

№	Группа риска	Основания/события, обуславливающие наличие риска	Возможное влияние на финансовое положение и результаты деятельности	Мероприятия руководства по снижению риска
		Допусков, разрешений государственных регулирующих и надзорных органов, риск изменения надзорно-регулирующих норм в ходе реализации проекта, требующих переоформления лицензий	нарушения выполнения обязательств по заключенным договорам, недополучения выручки	наличия разрешительно-согласовательной документации до начала финансирования проекта; последующий мониторинг ее актуальности