

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

			Коды		
Отчетная дата (число, месяц, год)			31	12	25
Организация	ООО «ФИНЭКИП»				
Единица измерения:	тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

План пояснений

№ п/п	Наименование раздела	Страницы
1	Основные виды экономической деятельности	1
2	Учетная политика	1-5
3	Нематериальные активы	5-8
4	Основные средства	9-14
5	Финансовые вложения	14-16
6	Запасы	16-18
7	Дебиторская задолженность	18-20
8	Обязательства	22-24
9	Обеспечения обязательств	25
10	Доходы и расходы по обычным видам деятельности	25-26
11	Прочие доходы и прочие расходы	26
12	События после отчетной даты	26
13	Информация о связанных сторонах	26-28
14	Иная информация	28-29

1. Основные виды экономической деятельности

Далее ООО «ФИНЭКИП» может именоваться «Общество», «Организация».

Основным видом деятельности Общества является оптовая и розничная торговля одеждой и обувью для тяжелого бездорожья, рыбалки, снегоходов и других экстремальных экспедиций.

2. Учетная политика

2.1. Бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с федеральными стандартами.

2.2. Существенные способы ведения бухгалтерского учета

2.2.1. Продолжительность обычного операционного цикла организации, включая период обычной отсрочки (рас-срочки) по оплате реализованной продукции (товаров, работ, услуг), принимается равной 12 месяцам.

2.2.2. Активы представляются как оборотные, а обязательства как краткосрочные, если выполняется одно из следую-щих условий:

1) актив/обязательство связаны с обычным операционным циклом, независимо от срока использования, погашения. В частности:

- запасы;

- дебиторская задолженность покупателей (заказчиков) в связи с реализацией продукции, товаров, работ, услуг с обыч-ной для организации отсрочкой (рассрочкой) оплаты;

- авансы выданные поставщикам в связи с приобретением запасов, работ, услуг для обычной деятельности с обыч-ными срока поставки;

- кредиторская задолженность перед поставщиками в связи с приобретением запасов, работ, услуг для обычной деятельности с обычной для организации отсрочкой (рассрочкой) оплаты;
 - авансы полученные в связи с реализацией продукции, товаров, работ, услуг с обычными для организации сроками поставки.
- 2) актив предназначен для продажи (запасы, ДАПы, финансовые вложения и др.);
- 3) актив/обязательство не связаны с обычной деятельностью организации, а являются финансовыми или инвестиционными, при этом срок их погашения составляет не более 12 месяцев; в том числе, краткосрочная часть долгосрочных финансовых активов/обязательств. Срок оплаты определяется по договору на отчетную дату;
- 4) активом являются денежные средства или денежные эквиваленты, за исключением случаев, когда существуют ограничения на их использование экономическим субъектом, действующие в течение, как минимум, двенадцати месяцев после отчетной даты. В частности, отражаются во внеоборотных активах денежные средства, которые не могут использоваться в результате санкций, введенных другими государствами против РФ и российских организаций (замороженные активы). Ожидаемый период заморозки активов превышает 12 месяцев.

Остальные активы/обязательства представляются как внеоборотные/долгосрочные.

2.2.3. Авансы выданные отражаются по той же строке актива баланса, где будут подлежать отражению приобретаемые активы.

В частности, авансы, связанные с приобретением/созданием внеоборотных активов, отражаются в качестве внеоборотных активов (по видам активов).

2.2.4. Существенные положения учетной политики в отношении капитальных вложений

- а) Все затраты в отношении объектов основных средств, которые способны приносить экономические выгоды в течение срока более 12 месяцев или обычного операционного цикла продолжительностью более 12 месяцев, признаются капитальными вложениями (в том числе, ремонт, техническое обслуживание, освидетельствование и др.)
- б) Имущество, предназначенное для использования в процессе приобретения, создания, улучшения и (или) восстановления объектов основных средств (материалы и проч.), признается капитальными вложениями
- в) Капитальные вложения на отчетную дату тестируются на обесценение

2.2.5. Существенные способы учета нематериальных активов (НМА)

- а) все группы НМА оцениваются по первоначальной стоимости;
- б) переоценка НМА не проводится в связи с отсутствием активного рынка;
- в) элементы амортизации НМА:

№ п/п	Группа НМА	Способ начисления амортизации	Срок полезного использования (усредненно)	Ликвидационная стоимость
1	Неисключительные права (программы для ЭВМ)	Линейный	От 2 лет до 5 лет	0
3	Авторские права на РИД	Линейный	От 2 лет до 3 лет	0

2.2.6. Существенные положения учетной политики в отношении основных средств

- а) Элементы амортизации основных средств

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом. Амортизация права пользования активами по договорам аренды начисляется теми же способами, что и для аналогичных собственных ОС.

Сроки полезного использования по ОС определяются исходя из ожидаемого срока использования.

Типовые сроки полезного использования по группам ОС (в расчете на новый объект):

Таблица № 2.1

№ п/п	Группа ОС	Типовые сроки полезного использования, в мес.	Типовые подходы к определению ликвидационной стоимости
1	Машины и оборудование (кроме офисного)	от 61 мес. до 84 мес.	не может быть определена
2	Офисное оборудование	от 25 мес. до 37 мес.	не может быть определена
3	Транспортные средства	от 37 мес. до 84 мес.	не может быть определена
4	Другие виды основных средств	от 61 мес. до 120 мес.	не может быть определена

Ежегодно сроки полезного использования по ОС пересматриваются с целью их уточнения. Пересмотренные СПИ применяются при начислении амортизации со следующего отчетного года, за исключением случаев, когда влияние корректировок является существенным по отношению к отчетности того отчетного года, на конец которого пересмотрены СПИ, а также за исключением случаев пересмотра СПИ в результате разовых событий в отношении отдельных объектов ОС (решение о продаже, авария и др.).

Данные корректировки в соответствии с ПБУ 21/2008 не требуют ретроспективного пересчета, не являются изменением учетной политики.

Ликвидационная стоимость ОС определяется дополнительно при появлении намерения по продаже объекта ОС, если объект не переклассифицируется в долгосрочные активы к продаже.

б) Оценка основных средств

Все группы основных средств оцениваются по первоначальной стоимости. Переоценка объектов основных средств Обществом не производится.

Упрощения учета основных средств

Объекты стоимостью не более 40 тыс. руб. за единицу не учитываются в составе основных средств, их стоимость единовременно включается в расходы.

2.2.7. Учет финансовых вложений

Финансовые вложения учитываются обособленно по следующим группам:

Паи и акции, вклады в уставные капиталы других организаций;

Векселя, облигации, иные ценные бумаги;

Депозитные вклады в кредитных организациях;

Права требования;

Займы, предоставленные другим организациям;

Финансовое вложение квалифицируется как долгосрочное, если на дату принятия его к учету срок его обращения или погашения превышает 12 месяцев. В дальнейшем на каждую отчетную дату проводится проверка сроков обращения с целью установления актуального характера срока обращения. При изменении характера долгосрочные финансовые вложения переводятся в краткосрочные.

Финансовые вложения в виде депозитных вкладов, открытых сроком до 90 дней, условиями которых предусмотрена возможность возврата вклада до истечения его срока, учитываются в качестве денежных эквивалентов и отражаются по строке баланса 1250 «Денежные средства и их эквиваленты».

При списании финансовые вложения в виде ценных бумаг и вкладов в уставный капитал оцениваются по себестоимости каждой единицы.

2.2.8. Существенные положения учетной политики в отношении запасов

Все запасы оцениваются по фактической себестоимости, при списании применяется метод оценки ФИФО (по себестоимости первых по времени приобретения партий покупных товаров).

2.2.9. Существенные положения учетной политики в отношении договоров аренды

а) Организация применяет упрощенный порядок учета аренды (не признаются активы и обязательства по аренде) в отношении:

- краткосрочной аренды сроком не более 12 месяцев с даты начала аренды;

- аренды, в которой получаемый в аренду актив (предмет аренды) имеет низкую рыночную стоимость (не более 300 000 руб.).

б) В отношении прав пользования активами по договорам аренды, признанных аналогичными основным средствам, применяются положения учетной политики в отношении основных средств, если это не противоречит условиям использования данных активов.

в) Положения учетной политики в отношении активов в форме права пользования раскрыты дополнительно в пояснениях к строке 1150 бухгалтерского баланса, в отношении определения обязательства по аренде и ставки дисконтирования – к строке 2330 отчета о финансовых результатах.

2.2.10. Денежными эквивалентами признаются:

- банковские депозиты на срок не более 3 месяцев с даты их размещения;
- банковские векселя, приобретенные в качестве средства расчетов с кредиторами, со сроком погашения «по предъявлении».

2.2.11. Кредиторская задолженность, подлежащая погашению денежными средствами в течение срока более 12 месяцев по условиям договора, отражается по дисконтированной (приведенной) стоимости.

Общие подходы к определению дисконтированной стоимости:

- если договор содержит платежи со сроком погашения до 12 месяцев и более 12 месяцев (например, договоры аренды), дисконтированию подлежат все платежи;
- ставка дисконтирования, насколько это возможно, определяется как вмененная ставка (фактическая ставка, заложенная в договор), если возможно определить справедливую стоимость полученных товаров (работ, услуг), права пользования активом и т.п.;
- если фактическую ставку, заложенную в договор, определить не представляется возможным, в отношении кредиторской задолженности определяется ставка, по которой организация привлекает или может привлечь дополнительные заемные средства (ставка кредитования) на срок, сопоставимый со сроком договора.

Ставки дисконтирования:

- в 2024г. - от 15 % до 20 %;
- в 2025г. - от 15 % до 21% годовых.

2.2.13. Организация проверяет активы на обесценение.

Проверка активов на обесценение проводится в обязательном порядке при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также в течение года при выявлении признаков, свидетельствующих о возможном обесценении актива.

Проверка на обесценение основных средств производится в порядке, предусмотренном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов». Проверка на обесценение производится при появлении признаков, которые могут свидетельствовать о возможном обесценении объекта основных средств:

- существуют признаки устаревания или физической порчи объекта;
- произошли или произойдут в будущем изменения в отношении интенсивности и способа использования объекта;
- затраты на эксплуатацию и поддержание объекта значительно превышают планируемые суммы в бюджете организации;
- произошли или произойдут в будущем значительные неблагоприятные изменения в условиях, в которых организация ведет деятельность, на рынке для которого предназначено использование основного средства;
- произошло существенное снижение справедливой (рыночной) стоимости аналогичного основного средства;
- иные аналогичные признаки.

Проверка на обесценение запасов производится путем сравнения фактической себестоимости запасов с чистой стоимостью их продажи. Чистая стоимость продажи запасов определяется как предполагаемая цена, по которой данный запас может быть продан в ходе обычной деятельности.

Превышение фактической себестоимости над чистой стоимостью продажи считается обесценением запасов. На сумму обесценения Обществом создается резерв под обесценение запасов. Величина обесценения запасов признается расходом периода.

Обесценение денежной дебиторской задолженности (создание резерва по сомнительным долгам) производится с применением метода возникших кредитных рисков, то есть при наличии на отчетную дату (с учетом событий после отчетной даты) признаков, что задолженность не погашена или не будет погашена в установленные сроки.

2.2.14. Учет доходов

При осуществлении продаж товаров через посредников, включая маркетплейсы, службы доставки и курьерские службы, выручка признается в момент передачи контрольных функций и рисков, связанных с товаром, посреднику, а именно:

- В случае маркетплейсов – при выполнении условий договора, подтверждающих завершение продажи, передачи товара и получения оплаты;
- В случае использования служб доставки (СДЭК, Почта России и т.п.) – при передаче товара курьеру или службе доставки.

2.2.15. Для целей раскрытия информации в бухгалтерской отчетности существенным признается показатель, если он превышает 5% от суммы соответствующей статьи БФО.

Также организация раскрывает качественно существенную информацию, перечень которой определен в учетной политике, независимо от ее суммовой величины.

2.2.16. Для целей применения ПБУ 22/2010 ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период.

По степени влияния ошибок на статьи бухгалтерской отчетности определяются значимые статьи:

- для Бухгалтерского баланса: статьи, которые составляют более 10% валюты бухгалтерского баланса;
- для Отчета о финансовых результатах: более 5% прибыли до налогообложения;
- для Отчета о движении денежных средств: более 10% от общей суммы поступлений или выбытия денежных средств по каждому виду деятельности (текущей, финансовой или инвестиционной).

Если ошибка влияет на незначимую статью, она исправляется перспективно.

Если ошибка составляет менее 10% от значимой статьи отчетности, она признается несущественной и исправляется перспективно. Если ошибка составляет более 10% от значимой статьи отчетности, она признается существенной и исправляется ретроспективно.

Влияние совокупности ошибок определяется исходя из всех ошибок, известных Обществу на момент принятия решения о их существенности.

3. Нематериальные активы

3.1. Группа показателей из строки 1110 бухгалтерского баланса включает в себя следующие виды активов:

Таблица № 3.0

№ п/п	Показатель	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	Нематериальные активы (таблица 3.1)	22 487	5 913	
2	Незавершенные вложения в нематериальные активы (таблица 3.5)	17 653	11 278	
3	Авансы выданные для приобретения (создания) НМА	3 105	832	3 591
Итого по строке 1110 баланса		43 244	18 023	3 591

3.2. Информация о движении нематериальных активов

3.1. Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период										На конец периода	
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	списано		амортизация	обесценение	переоценка		переклассифицировано		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	
					первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			
Нематериальные активы - всего	За 2025 г.	6 401	(488)	13 982	-	-	(3 844)	-	-	-	-	-	20 383	(4 332)	
	За 2024 г.	-	-	6 401	-	-	(488)	-	-	-	-	-	6 401	(488)	
в том числе:															
Авторские права на РИД	За 2025 г.	5 748	(454)	12 642	-	-	(3 505)	-	-	-	-	-	18 390	(3 959)	
	За 2024 г.	-	-	5 748	-	-	(454)	-	-	-	-	-	5 748	(454)	
из них исключительные права	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Неисключительные права (программы для ЭВМ)	За 2025 г.	653	(34)	857	-	-	(299)	-	-	-	-	-	1 509	(333)	
	За 2024 г.	-	-	653	-	-	(34)	-	-	-	-	-	653	(34)	
из них исключительные права	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Прочие НМА	За 2025 г.	-	-	484	-	-	(40)	-	-	-	-	-	484	(40)	
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

3.2. Нематериальные активы, созданные организацией

Наименование показателя	Период	Изменения за период												На конец периода	
		На начало года		поступило	списано		амортизация	обесценение	перевененна		переклассифицировано		первоначальная (перевененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	
		первоначальная (перевененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение		первоначальная (перевененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			первоначальная (перевененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение					
Нематериальные активы, созданные организацией - в том числе: Прочие НМА	За 2025 г.	-	-	6 545	-	-	(109)	-	-	-	-	-	6 545	(109)	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2025 г.	-	-	6 545	-	-	(109)	-	-	-	-	-	6 545	(109)	-
из них исключительные права	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3.3. Амортизируемые и неамортизируемые нематериальные активы

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
Амортизируемые нематериальные активы - всего	22 487	5 913
в том числе:		
Авторские права на РИД	14 431	5 294
из них созданные организацией	-	-
Неисключительные права (программы для ЭВМ)	1 176	619
из них созданные организацией	-	-
Прочие НМА	6 880	-
из них созданные организацией	6 435	-

3.4. Капитальные вложения в нематериальные активы

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		фактиче-ские за-траты	накоп-ленное обесце-нение	за-траты	обесце-нение	списано	принято к учету в каче-стве немате-риальных ак-тивов	фактиче-ские за-траты	накоплен-ное обесце-нение
Капитальные вложения на приобретение нематериальных активов - всего	3а 2025 г.	11 278	-	22 773	-	(414)	(15 985)	17 653	-
	3а 2024 г.	-	-	17 679	-	-	(6 401)	11 278	-
в том числе:									
Авторские права на РИД	3а 2025 г.	-	-	13 442	-	-	(12 642)	800	-
	3а 2024 г.	-	-	5 748	-	-	(5 748)	-	-
Неисключительные права (программы для ЭВМ)	3а 2025 г.	11 278	-	6 738	-	(414)	(857)	16 746	-
	3а 2024 г.	-	-	11 931	-	-	(653)	11 278	-
Прочие НМА	3а 2025 г.	-	-	2 486	-	-	(2 486)	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства индивидуализации (товарный знак)	3а 2025 г.	-	-	107	-	-	-	107	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на создание нематериальных активов - всего	3а 2025 г.	-	-	4 543	-	-	(4 543)	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:									
Прочие НМА	3а 2025 г.	-	-	4 543	-	-	(4 543)	-	-
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

3.5. Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, учитываемые на забалансовых счетах

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода	
			затраты	списано	по фактическим затратам	по рыночной стоимости (при наличии)
Средства индивидуализации, создаваемые собственными силами организации - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-
Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, не отвечающие признакам нематериального актива - всего	За 2025 г.	-	5 266	-	5 266	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-

4. Основные средства

4.1. Группа показателей из строки 1150 бухгалтерского баланса включает в себя следующие виды активов:

Таблица № 4.0

№ п/п	Показатель	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	Основные средства, принадлежащие организации, отличные от инвестиционной недвижимости	56 510	16 224	4 557
3	Оборудование к установке		2 880	
4	Права пользования активом по договорам аренды	159 896	69 812	
Итого по строке 1150 Баланса		216 407	88 915	4 557

4.2. Информация о движении основных средств

Наличие и движение основных средств

Таблица 4.1

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	списано		амортизация	обесценение	переоценка		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
					первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение		
Основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости) - всего	3а 2025 г.	19 854	(3 630)	47 770	(2 574)	2 422	(7 331)	-	-	-	65 050	(8 539)
	3а 2024 г.	5 953	(1 397)	16 539	(2 638)	518	(2 752)	-	-	-	19 854	(3 630)
в том числе: Машины и оборудование (кроме офисного)	3а 2025 г.	-	-	11 963	-	-	(36)	-	-	-	11 963	(36)
	3а 2024 г.	1 277	(120)	-	(1 277)	225	(105)	-	-	-	-	-
Офисное оборудование	3а 2025 г.	6 867	(2 363)	10 023	(1 628)	1 585	(3 977)	-	-	-	15 262	(4 755)
	3а 2024 г.	2 030	(633)	4 915	(78)	9	(1 740)	-	-	-	6 867	(2 363)
Транспортные средства	3а 2025 г.	946	(582)	2 463	(946)	837	(397)	-	-	-	2 463	(242)
	3а 2024 г.	2 225	(587)	-	(1 279)	283	(378)	-	-	-	946	(682)
Другие виды основных средств	3а 2025 г.	12 041	(587)	23 321	-	-	(2 920)	-	-	-	35 362	(3 507)
	3а 2024 г.	422	(57)	11 623	(4)	1	529	-	-	-	12 041	(587)

4.3. Информация в отношении договоров аренды, в которых организация выступает арендатором

а) Характер деятельности организации, связанной с договорами аренды

Общество использует арендованные активы на систематической основе, отказавшись от приобретения аналогичных собственных активов.

В связи с этим подавляющее большинство договоров аренды являются долгосрочными.

Основные группы арендованных активов:

- офисные помещения
- торговые помещения
- производственные помещения

Обязанность оплатить расходы на содержание арендуемых офисных и торговых помещений (коммунальные услуги, услуги по содержанию, расходы на охрану и уборку со стороны арендодателя) не рассматривается организацией как переменные арендные платежи, а являются дополнительными услугами, предоставляемыми арендодателями.

б) Затраты, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации

Организация по мере необходимости производит улучшения арендованных офисных, торговых и производственных помещений в виде ремонтов, периодичность которых составляет более 12 месяцев.

Затраты на улучшения арендованного имущества составили:

- за 2025 год - 22 884 тыс. руб.
- за 2024 год - 11 623 тыс. руб. Компенсация затрат на улучшения арендованного имущества со стороны арендодателя договорами аренды не предусмотрена.

в) по мере изменения величины арендной платы или ожидаемого срока аренды, либо изменения условий договора пересматриваются:

- классификация объектов учета договора аренды, в частности, соответствие требованиям п. 5 ФСБУ 25/2018;
- сумма арендных платежей;
- срок аренды;
- применимая ставка дисконтирования;
- стоимость права пользования активом и обязательства по аренде.

Пересмотр производится по мере изменения договора аренды, а ожидаемый срок аренды пересматривается дополнительно на отчетную дату.

4.4. Амортизируемые и неамортизируемые основные средства

Все объекты основных средств организации являются амортизируемым имуществом, неамортизируемые объекты основных средств отсутствуют.

Таблица № 4.3

Амортизируемые и неамортизируемые основные средства

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Амортизируемые основные средства - всего	216 406	86 034	4 557
в том числе:			
Машины и оборудование (кроме офисного)	11 927	-	1 157
Офисное оборудование	10 507	4 504	1 397
Транспортные средства	2 221	264	1 638
Другие виды основных средств	31 855	11 454	365
Здания	159 896	69 812	-

4.5. По состоянию на 31.12.2025 и 31.12.2024 г. организация не имеет в наличии основных средств, в отношении которых имеются ограничения использования.

4.6. Информация о капитальных вложениях в основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости)

4.7. Организация не осуществляет капитальные вложения в инвестиционную недвижимость.

4.8. Результаты проверки на обесценение внеоборотных активов

По всем ЕГДС не выявлено обесценение. Имеется значительное превышение возмещаемой суммы над балансовой стоимостью активов, поэтому детальный расчет возмещаемой суммы не производился.

5. Финансовые вложения

5.1. Информация о составе финансовых вложений

Финансовые вложения (долевые и долговые) включены в состав внеоборотных (строка 1170) и оборотных активов (строка 1240) в зависимости от срока их обращения (погашения) (более и не более 12 месяцев).

Наличие и движение финансовых вложений

Таблица 5.1.

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная корректировка	поступило	списано		проценты (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости/резерва под обесценение	переклассифицировано	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
					первоначальная стоимость	накопленная корректировка					
Краткосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	2 000	106	700	(2 226)	(201)	144	-	-	474	49
	За 2024 г.	200	-	4 000	(2 200)	-	-	-	-	2 000	106
в том числе: Займы выданные	За 2025 г.	2 000	106	700	(2 226)	(201)	144	-	-	474	49
	За 2024 г.	200	-	4 000	(2 200)	(44)	148	-	-	2 000	106
Резервы под обесценение финансовых вложений	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	За 2025 г.	2 000	106	700	(2 226)	(201)	144	-	-	474	49
	За 2024 г.	200	-	4 000	(2 200)	-	-	-	-	2 000	106

5.3. Обесценение финансовых вложений

Резервы по выданным займам не создавались в связи с отсутствием оснований.

6. Запасы

6.1. Информация о наличии и движении запасов по видам

Наличие и движение запасов

Таблица 6.1.

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		фактическая себестоимость	резерв под обесценение	затраты	списано		резерв под обесценение	резерв под обесценение	фактическая себестоимость	резерв под обесценение	фактическая себестоимость
					фактическая себестоимость	резерв под обесценение					
Запасы - всего	За 2025 г.	576 693	-	1 864 763	(1 810 324)	-	-	X	X	-	631 132
	За 2024 г.	529 822	-	1 941 029	(2 423 979)	-	-	X	X	-	576 693
в том числе: Сырье и материалы	За 2025 г.	1 287	-	24 627	(23 085)	-	-	-	216	-	2 829
	За 2024 г.	907	-	25 826	(25 445)	-	-	-	16 168	-	1 287
Товары на складах	За 2025 г.	339 657	-	1 148 852	(1 065 458)	-	-	-	(216)	-	423 051
	За 2024 г.	222 375	-	950 779	(833 497)	-	-	-	1 381 822	-	339 657
Товары отгруженные	За 2025 г.	36 757	-	256 103	(225 312)	-	-	-	-	-	67 548
	За 2024 г.	9 783	-	199 246	(172 272)	-	-	-	-	-	36 757
Авансы выданные под закупку запасов	За 2025 г.	198 992	-	435 181	(496 469)	-	-	-	-	-	137 704
	За 2024 г.	296 757	-	765 178	(862 943)	-	-	-	-	-	198 992

По состоянию на 31.12.2025 и 31.12.2024 гг. признаки обесценения запасов выявлены не были.

7. Дебиторская задолженность

7.1. Информация о наличии и движении дебиторской задолженности

В бухгалтерском балансе показатель «Дебиторская задолженность» заменен группой показателей

Дебиторская задолженность квалифицируется в качестве оборотных активов (строка 1230), за исключением:

- дебиторской задолженности участников (акционеров) по вкладам в уставный капитал или по иным вкладам (взносам) (отражается путем уменьшения капитала).

- долгосрочной дебиторской задолженности со сроком погашения более 12 месяцев, не связанной с обычным операционным циклом (отражается в составе внеоборотных активов).

Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, связанная с обычным операционным циклом, представлена в строке 1230 баланса независимо от срока погашения.

В таблице 7.1 дебиторская задолженность покупателей и заказчиков разделена на долгосрочную и краткосрочную в зависимости от сроков погашения после отчетной даты.

Наличие и движение дебиторской задолженности

Таблица 7.1.

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период (за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде)					На конец периода	
		по условиям договора	резерв по сомнительным долгам	поступило		погашено	списано		переклассифицировано	по условиям договора
				в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления		на расходы	восстановление резерва		резерв по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	45 519	-	-	-	-	-	-	(45 519)	-
в том числе:	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	45 519	-	-	-	-	-	-	(45 519)	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	400 760	(94 602)	6 373 500	388	(6 408 071)	(4 656)	(25 018)	-	373 427
	За 2024 г.	251 597	(80 192)	3 306 670	2 097	(3 132 331)	(792)	(14 409)	26 481	400 760
в том числе:	За 2025 г.	17 284	-	299 572	-	(281 631)	(607)	-	-	34 618
	За 2024 г.	-	-	17 284	-	-	-	-	-	17 284
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	256 553	(76 972)	2 624 473	-	(2 669 725)	(3 946)	(18 361)	-	207 355
	За 2024 г.	157 803	(67 871)	1 971 987	-	(1 918 223)	(533)	(9 101)	45 519	256 553
Прочая	За 2025 г.	42 611	(17 630)	1 857 704	388	(1 865 495)	(98)	(6 657)	-	34 406
	За 2024 г.	64 018	(12 322)	18 366	2 097	(41 611)	(259)	(5 308)	-	42 611
Расчеты с маркетплейсами	За 2025 г.	43 562	-	1 142 258	-	(1 103 524)	(5)	-	-	82 291
	За 2024 г.	12 897	-	794 353	-	(763 688)	-	-	-	43 562
Расчеты по налогам и сборам	За 2025 г.	40 750	-	449 493	-	(487 696)	-	-	-	2 544
	За 2024 г.	16 879	-	504 680	-	(408 809)	-	-	(72 000)	40 750
Итого	За 2025 г.	400 760	(94 602)	6 373 500	388	(6 408 071)	(4 656)	(25 018)	X	373 427
	За 2024 г.	297 116	(80 192)	3 306 670	2 097	(3 132 331)	(792)	(14 409)	X	400 760

Просроченная дебиторская задолженность

Таблица 7.2.

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	201 803	76 947	78 735	1 921	80 260	360 261
в том числе:						
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	13 688	-	-	-	-	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	177 141	76 947	76 972	1 921	67 938	68
Прочая	10 974	-	1 763	-	12 322	-

8. Обязательства

8.1. Информация о наличии и движении обязательств, кроме оценочных

Наличие и движение заемных обязательств (за исключением оценочных обязательств)

Таблица 8.1

Наименование показателя	Период	Остаток на начало года		Изменения за период					Остаток на конец года
				поступление		выбыло			
				Сумма кредита (займа)	Сумма процентов	Сумма кредита (займа)	Сумма процентов	Перевод из дол-госрочной в краткосрочную задолженность	
Долгосрочная задолжен-ность - всего	за 2025г.	79 200			7 913	-47 520	-7 913	-31 680	
	за 2024г.	69 220	11 788	81 651	10 101	(2 451)	(10 101)	-81 008	79 200
	за 2025г.	79 200	-		7 913	-47 520	-7913	-31 680	-
в том числе: кредиты	за 2024г.		-	81 651	10 101	(2 451)	(10 101)		79 200
	за 2025г.			-					
	за 2024г.	69 220	11 788	-		-	-	-81 800	
Краткосрочная задолжен-ность - всего	за 2025г.	394 770	16 332		52 617	-13 924	-45 907		380 846
	за 2024г.	35 200	73	325 550	6 393	-35 200	-1 922	81 008	394 770
	за 2025г.							31 680	31 680
в том числе: кредиты	за 2024г.	35 200	73		1 849	(35 200)	(1 922)		
	за 2025г.	394 770	16 332		52 617	-13 924	-45 907		380 846
	за 2024г.	-	-	325 550	4 544			81 008	394 770
Итого	за 2025г.	473 970	16 332	0	60 530	-61 444	-53 820	-31 680	380 846
	за 2024г.	104 420	11 862	407 201	16 494	(37 651)	-12 023		473 970

Долгосрочные обязательства по кредитам и займам по состоянию на 31.12.2025 отсутствуют.

Наличие и движение кредиторской задолженности (за исключением оценочных обязательств)

Таблица 8.2

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период					переклассифицировано	На конец периода
			(за минусом обязательств, поступивших и списанных в одном отчетном периоде)						
			поступило		списано				
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы			
Долгосрочные обязательства - всего	За 2025 г.	60 162	86 668	-	-	-	-	146 830	
	За 2024 г.	-	60 162	-	-	-	-	60 162	
в том числе: Обязательство по аренде	За 2025 г.	60 162	86 668	-	-	-	-	146 830	
	За 2024 г.	-	60 162	-	-	-	-	60 162	
Краткосрочные обязательства - всего	За 2025 г.	361 367	1 997 236	1 601	(1 944 777)	(7 748)	-	407 680	
	За 2024 г.	277 949	1 171 360	1 947	(1 108 946)	(290)	19 318	361 367	
в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	32 704	82 904	1 601	(14 372)	(7 728)	-	95 109	
	За 2024 г.	49 200	20 458	719	(37 620)	(53)	-	32 704	
Расчеты с покупателями и заказчиками	За 2025 г.	211 545	120 155	-	(204 356)	(20)	-	127 324	
	За 2024 г.	157 251	809 812	-	(755 295)	(223)	-	211 545	
Расчеты по налогам и взносам	За 2025 г.	87 918	1 299 130	-	(1 225 648)	-	-	161 400	
	За 2024 г.	62 009	6 523	48	-	-	19 329	87 918	
Расчеты с персоналом	За 2025 г.	12 775	490 055	-	(500 108)	-	-	2 722	
	За 2024 г.	9 279	316 146	-	(312 650)	-	-	12 775	
Прочая	За 2025 г.	2 251	(74)	-	(293)	-	-	1 884	
	За 2024 г.	210	4 246	1 180	(3 381)	(14)	(11)	2 251	
Расчеты по аренде	За 2025 г.	14 175	5 066	-	-	-	-	19 241	
	За 2024 г.	-	14 175	-	-	-	-	14 175	
Итого	За 2025 г.	421 529	2 083 904	1 601	(1 944 777)	(7 748)	X	554 510	
	За 2024 г.	277 949	1 231 522	1 947	(1 108 946)	(290)	X	421 529	

Долгосрочные обязательства по аренде имеют сроки погашения до 5 лет.

8.2. Оценочные обязательства

Таблица № 8.3

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
			признано	погашено	как избыточная сумма	
Оценочные обязательства - всего	3а 2025 г.	35 862	78 364	43 390	11 719	59 118
	3а 2024 г.	15 322	66 259	19 253	26 466	35 862
в том числе:						
Резерв ежегодных отпусков	3а 2025 г.	23 990	44 340	33 627	922	33 781
	3а 2024 г.	15 322	28 797	19 253	875	23 990
Резерв премии по результатам 2025 года	3а 2025 г.	-	34 025	23	8 665	25 337
	3а 2024 г.	-	-	-	-	-
Резерв премии по результатам 2024 года	3а 2025 г.	11 872	-	9 740	2 132	-
	3а 2024 г.	-	37 463	-	25 591	11 872

9. Обеспечения обязательств

9.1. Информация об обеспечениях полученных и выданных (по видам)

В августе 2023 г. Обществом был заключен кредитный договор с ПАО «Сбербанк России».

1) К кредитному договору, заключенному в ноябре 2021 г.:

- Договор поручительства. Поручитель - Заиканов А.А.,

- Договор поручительства. Поручитель - Лобанов К.С.,

По вышеуказанным двум договорам поручительства: Обязанность отвечать за исполнение ООО «ФИНЭКИП» всех обязательств по кредитному договору. Срок действия договора и обязательства поручителя – по дату исполнения обязательства ООО «ФИНЭКИП», установленную кредитным договором, увеличенную на три года.

- Договор залога. Залогодатель - ООО «ФИНЭКИП». Предмет залога - товары/ продукция, находящиеся в обороте. Залоговая стоимость предмета залога была установлена в размере 40 500 тыс. руб. Срок действия договора и права залога – по 26.11.2027 г. включительно. К кредитному договору, заключенному в августе 2023 г. получены следующие обеспечения:

- Договор поручительства. Поручитель - Заиканов А.А.,

- Договор поручительства. Поручитель - Лобанов К.С.,

По вышеуказанным двум договорам поручительства: обязанность отвечать за исполнение ООО «ФИНЭКИП» всех обязательств по кредитному договору. Срок действия договора и обязательства поручителя – по дату исполнения обязательства ООО «ФИНЭКИП», установленную кредитным договором, увеличенную на три года.

Выданы следующие обеспечения:

- Договор залога. Залогодатель - ООО «ФИНЭКИП». Предмет залога - товары/ продукция, находящиеся в обороте. Залоговая стоимость предмета залога была установлена в размере 76 000 тыс. руб. Срок действия договора и права залога – до полного выполнения обязательств Общества по кредитному договору (28.08.2026).

- Договор поручительства. Поручитель - НКО «Фонд содействия кредитованию малого и среднего бизнеса Санкт-Петербурга». Обеспечение обязательств на сумму 20 000 тыс. руб. Срок действия договора – 03.09.2026 г.

10. Доходы и расходы по обычным видам деятельности

Общество занимается оптовой и розничной торговлей одежды, обуви и аксессуаров и выделило указанные операции в один отчетный сегмент исходя из методов анализа операций Общества, регулярно проводимого руководством с целью оценки достигнутых результатов и принятия решений о выделении ресурсов. Все факторы, входящие в состав сегмента, имеют схожие экономические характеристики:

- общеэкономические, валютные, кредитные, ценовые, политические риски.

Все бизнес-процессы интегрированы и унифицированы для единого сегмента. Функции закупки, продаж, логистики, финансов, кадрового администрирования, управления информационными системами систематизированы. В связи с этим нет основания расшифровывать доходы и расходы от операционной деятельности по какому – либо критерию иному.

12.1. Расходы по обычным видам деятельности по элементам затрат

Таблица № 12.1

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Материальные затраты	1 031 343	783 846
Затраты на оплату труда	497 100	356 019
Отчисления на социальные нужды	113 989	59 266
Амортизация	31 495	17 189
Прочие затраты	601 899	295 732
Итого по элементам	2 275 825	1 512 051
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции	-	-

Итого расходы по обычным видам деятельности	2 275 825	1 512 051
---	-----------	-----------

По элементам затрат расшифрованы расходы по обычным видам деятельности, представленные по строкам 2120 «Себестоимость продаж» и 2210 «Коммерческие расходы».

В составе материальных затрат учтены затраты на все ресурсы, используемые в производстве, за исключением трудовых и основных фондов (сырье, материалы, все виды энергии, газа, воды и т.п., работы и услуги производственного характера, инструменты, затраты на доставку готовой продукции до покупателей и т.д.).

В материальные затраты включена себестоимость реализованных товаров и затраты на доставку товаров до покупателей.

Затраты на оплату труда включают все затраты на содержание работников, включая оплату отпуска и другого времени отдыха, проезд в отпуск, оплата проживания, лечения и другие социальные выплаты, включенные в расходы по обычным видам деятельности.

11. Прочие доходы и прочие расходы

13.1. Пояснения к строке 2320 «Проценты к получению» отчета о финансовых результатах

№	Вид расходов	2025 год	2024 год
1	Проценты по депозитам	5 467	2 216
2	Проценты по займам выданным	72	
3	Проценты за рассрочку платежей	1 096	308

13.2. Пояснения к строке 2330 «Проценты к уплате» отчета о финансовых результатах

№	Вид расходов	2025 год	2024 год
1	Проценты по кредитам и займам	62 591	16 493
3	Проценты по обязательствам по аренде	6 443	

13.3. Прочие доходы и расходы, относящиеся к одному или нескольким аналогичным фактам хозяйственной жизни, зачтены и отражены в ОФР свернуто, при этом:

- по фактам выбытия ОС, других внеоборотных активов, имущественных прав зачтены доходы и расходы по каждой сделке, по каждому факту выбытия;
- по курсовым разницам, валютнообменным операциям, переоценке, обесценению зачет прочих доходов и прочих расходов произведен в целом за отчетный период.

12. События после отчетной даты

Событием после отчетной даты признается факт хозяйственной деятельности, который оказал или может оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности организации и который имел место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год.

События после отчетной даты, которые бы свидетельствовали о возникновении хозяйственных условий, влияющих на финансовое состояние, движение денежных средств и на результаты деятельности организации, не происходили.

13. Информация о связанных сторонах

20.1. Перечень связанных сторон (аффилированных лиц) ООО «ФИНЭКИП»:

№ п/п	Наименование организации или фамилия, имя, отчество аффилированного лица	Основание
1.	FINNTRAIL OU (Эстония). Регистрационный номер: 14294656.	Учредителями иностранного юр. лица являются: Заиканов А.А. - доля 60 % уставного капитала, Лобанов К.С. – доля 40 % уставного капитала.

	Estonia Harju maakond, Tallinn, Kesklinna linnaosa, Karu tn 14-8, 10120. Коммерческая деятельность не ведется.	
2.	FINNTRAIL LLC (США). Регистрационный номер: L200000337026. 1145 VIA JARDIN, WEST PALM BEACH, FL. US 33418. Коммерческая деятельность не ведется.	Учредителями иностранного юр. лица являются: Заиканов А.А. - доля 60 % уставного капитала, Лобанов К.С. - доля 40 % уставного капитала.
3.	ATV ApparelPro FZ-LLC (ОАЭ). Регистрационный номер: 0000004039086. A1-708A Building no. A1 Al Hamra Industrial Zone-FZ RAK, United Arab Emirates. Коммерческая деятельность не ведется.	Учредителями иностранного юр. лица являются: Заиканов А.А. - доля 60 % уставного капитала, Лобанов К.С. - доля 40 % уставного капитала.
4.	Заиканов А.А. Исполнительный директор Общества	Бенефициарный владелец. Доля в уставном капитале Общества - 70 %.
5.	Лобанов К.С., Генеральный директор Общества	Бенефициарный владелец. Доля в уставном капитале Общества - 30 %.
6.	ИП Заиканов Андрей Александрович ОГРН 323784700389131	Заиканов А.А. - доля в уставном капитале Общества - 70 %.
7.	ИП Лобанов Константин Сергеевич ОГРН 322784700351166	Лобанов К.С. - доля в уставном капитале Общества - 30 %.
8.	ООО "Леспродукт" ОГРН 1027810230766 190020, город Санкт-Петербург, наб. Обводного Канала, д. 138 к. 7 литера А, офис 3-1л	Учредителем и Генеральным директором является Лобанов К. С. - доля 100 % уставного капитала
9.	ООО "Прайм" ОГРН 1137847295673 193312, город Санкт-Петербург, пр-кт Солидарности, д. 11 к. 1 литер б, пом,офис 4-н,9	Учредителем является Лобанов К. С. - доля 100 % уставного капитала
10.	ООО "ФИНТРЕИЛ" ОГРН 1147847397862 196084, город Санкт-Петербург, Ташкентская ул, д. 1 литера А, помещ. 16н ком. 2 Организация ликвидирована: 25 января 2024 г.	Учредителем и ликвидатором являлся Заиканов А.А.. - доля 100 % уставного капитала

Иные связанные стороны, кроме аффилированных лиц, отсутствуют.

20.3. Операции со связанными сторонами:

Сделка	Наименование участника сделки (аффилированного лица)	Задолженность по расчетам на 31.12.2024 (+ дебиторская; (-) кредиторская)	Сумма сделки за 2025	Переоценка валюты	Задолженность по расчетам на 31.12.2025 (+ дебиторская; (-) кредиторская)	В т.ч. просроченная задолженность на 31.12.2025
Приобретение товаров, работ, услуг						
Договор с поставщиком	FINNTRAIL OU	(2 901)	-	669	(2 232)	-
Получение займов						
Договоры займа	Лобанов К.С. Заимодавец	(121 772)	3 314	-	(118 459)	-
Договоры цессии и займа	Заиканов А.А. Заимодавец	(289 329)	3 900	-	(285 429)	-
Продажа товаров, работ, услуг						

Договор с покупателем	FINNTRAIL LLC	126 465	-	(29 170)	97 295	97 295
-----------------------	---------------	---------	---	----------	--------	--------

Все расчеты осуществляются в денежной форме.

Резерв по сомнительным долгам по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31.12.2025 г. создан в сумме 97 295 тыс. руб. на всю сумму просроченной дебиторской задолженности.

Информация о поручительстве связанных сторон представлена в разделе 9 данных пояснений.

20.4. Информация о существенных денежных потоках со связанными сторонами (по тем строкам, по которым имеют место операции со связанными сторонами)

номер строки	Вид денежных потоков	2025 год		2024 год	
		всего	в том числе со связанными сторонами	всего	в том числе со связанными сторонами
4323	Возврат займов	(61 444)	(13 924)		
4123	Платежи процентов по долговым обязательствам	(59 693)	(27 280)		
4322	Выплата дивидендов	(150 000)	(150 000)	(352 754)	(352 754)

20.5. Размер краткосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу:

Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
Всего оплата труда за отчетный период (гросс),	44 582	30 498
Начисленные на оплату труда налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды (страховые взносы)	13 375	4 331
Итого	44 582	34 829

14. Иная информация

14.1. Риски хозяйственной деятельности

В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества. В целях минимизации возможного негативного эффекта Обществом предпринимаются мероприятия, направленные на выявление и оценку рисков, реализуются мероприятия в отношении регулирования рисков. В соответствии с принципом непрерывности деятельности Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.

Хозяйственная деятельность Общества подвержена рыночным, кредитным рискам, рискам ликвидности и технологическим рискам.

Рыночный риск (валютный)

Связан с возможными неблагоприятными для Общества последствиями в случае изменения рыночных параметров, цен и ценовых индексов, процентных ставок, курсов валют и иных рыночных и экономических факторов. Данный риск существенен для Общества.

Поскольку большая часть затрат осуществляется за пределами территории Российской Федерации по контрактам в иностранных валютах, а доходы Общество получает, реализуя товар на внутреннем рынке в Российской Федерации, то существует зависимость доходности бизнеса от колебаний курса иностранных валют. Учитывая тренд динамики курсов иностранных валют (доллар США, Евро, Юань) к росту, а также сложности

с платежами в иностранных валютах из-за санкций со стороны международного сообщества, наложенных на Российскую Федерацию в связи с обострением геополитической ситуации, можно спрогнозировать значительное уменьшение доходности бизнеса.

Несмотря на положение Общества в своем сегменте рынка нельзя исключать возникновения новых игроков и усиление конкуренции в борьбе за лояльность покупателя.

Для минимизации негативных последствий данных рисков Общество мониторит рынок сбыта товаров, рынок сырья и материалов, рынки производственных мощностей для обновления и расширения ассортимента товаров для удовлетворения потребностей своего покупателя.

Общество активно занимается постоянной оценкой возможных валютных рисков, связанных с геополитической ситуацией, и предпринимает соответствующие действия, а именно мониторит банки и открывает счета в них для вариативности возможностей в проведении трансграничных международных платежей, еженедельно собирает статистику произведенных транзакций и возвратов платежей от обслуживающих банков. В настоящее время руководство Общества оценивает риск как средний. Дополнительно Общество прорабатывает иные способы расчетов через привлечение посредников или агентов для осуществления бесперебойной деятельности и осуществления платежей.

Кредитный риск

Общество оценивает кредитный риск по предоставленным им заемным средствам, а также по депозитам, размещенным в финансовых институтах, как низкий, так как займы Обществом выдаются в единичных случаях, а депозиты размещаются в банках с хорошей деловой репутацией.

Общество оценивает риск в отношении торговой дебиторской задолженности как низкий, поскольку основная доля продаж осуществляется через дилерскую сеть, с которой установлены партнерские отношения.

Общество осуществляет регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности клиентов.

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностями Общества своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, а также кредиторскую задолженность по кредитам и займам. Данный риск по состоянию на 31.12.2025 г. оценивается как средний. Обществу удастся поддерживать необходимый уровень ликвидности и ресурсов финансирования таким образом, чтобы минимизировать расходы по заемным средствам под высокие проценты, а также оптимизировать структуру задолженности и сроки ее погашения.

Технологический риск

Данный риск оценивается как наиболее существенный. Никогда ранее появление новых технологий и обесценение старых не были столь быстрыми, как в наши дни. Скорость внедрения новых технологий является критически важной для развития бизнеса в конкурентной среде.

Внедрение новых, непроверенных технологий, использование новых современных материалов могут порождать проблемы с обслуживанием технологических процессов, к задержкам и провалам.

Риск снижается посредством разработки образцов, которые проходят тестирование перед запуском продукции в производство. В планах Общества находится и внедрение других процедур, которые помогут снизить указанный риск.

Генеральный директор



Заиканов А.А.