

ПОЯСНЕНИЯ

К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА период с 01.01.2023 по 31.12.2023

1. Краткая характеристика организации и основные направления деятельности

Адрес местонахождения Общества: 620017 г.Екатеринбург, ул. Баумана, 25

Почтовый адрес Общества: 620017 г.Екатеринбург, ул. Баумана, 25

Общество зарегистрировано: Администрация Орджоникидзевского района города Екатеринбурга. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица № 1026605622702 от 27 февраля 1992 года № 1060 серия II-ОИ

Основными видами деятельности ЕМУП «ШБС №11» в 2023 году являлись:

- Деятельность социальных столовых, буфетов или кафетериев (в офисах, больницах, школах, институтах и пр.) на основе льготных цен на питание;

Уставный (складочный) капитал (фонд) Общества на 31.12.2021, 31.12.2022, 31.12.2023 составляет 260 тыс. рублей.

Участники ЕМУП «ШБС №11» :

- ДЕПАРТАМЕНТ ПО УПРАВЛЕНИЮ МУНИЦИПАЛЬНЫМ ИМУЩЕСТВОМ - 100%.

Общество не имеет филиалов и обособленных подразделений.

Среднегодовая численность работающих в Обществе за 2023 год составила 180 человек.

Среднегодовая численность работающих в Обществе за 2022 год составила 220 человек.

В соответствии с уставом для обеспечения функционирования ЕМУП «ШБС №11» созданы органы управления и контроля Общества.

Органами управления Обществом являются:

- Единоличный исполнительный орган в лице И.О директора - Зубрицкая Т.И..;

Бухгалтерская отчетность сформирована, исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета. Сравнительные показатели за период с 01.01.2022 по 31.12.2022 заполнены арифметическим путем, на основании данных отчетности за 2022 год, путем деления показателей на 12 и умножения на 12.

2. Учетная политика

2.1. Основа составления

Бухгалтерский отчет сформирован исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности Федерального закона «О бухгалтерском учете» и Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Министерством финансов Российской Федерации.

2.2. Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства

В бухгалтерском балансе финансовые вложения, дебиторская и кредиторская задолженность, включая задолженность по кредитам и займам, отнесены к краткосрочным, если срок обращения (погашения) их не

ПОЯСНЕНИЯ

К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД С 01.01.2023 ПО 31.12.2023

превышает 12 месяцев после отчетной даты. Остальные указанные активы и обязательства представлены как долгосрочные.

2.3. Основные средства

В составе основных средств отражены земельные участки, здания, машины, оборудование, транспортные средства и другие соответствующие объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев.

Завершенные строительством, принятые в эксплуатацию и фактически используемые объекты недвижимости, документы по которым переданы на государственную регистрацию, учитываются обособленно в составе основных средств.

Объекты основных средств приняты к учету по фактическим затратам на приобретение (сооружение).

Определение срока полезного использования объекта основных средств произведено исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срок аренды).

Принятые Обществом сроки полезного использования по группам основных средств приведены ниже.

Группа основных средств	Средний СПИ (число лет) объектов
1	2
Здания и сооружения	100
Машины и оборудование	7
Компьютерная техника	7
Прочие основные средства	2-7

Амортизация начисляется линейным способом.

Проведена независимая оценка основных средств организацией ООО «Оценка и экспертиза собственности», 25.10.2023 года данные отчета были отражены с использованием счета 83.01.1 по стр.1340 Бухгалтерского баланса.

Финансовый результат от выбытия основных средств отражен в отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов или расходов (свернуто).

2.4. Финансовые вложения

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на приобретение.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражены в бухгалтерском балансе по состоянию на конец отчетного года по их учетной (балансовой) стоимости. При наличии признаков обесценения финансовых вложений Обществом создается резерв под обесценение финансовых вложений, общая сумма которого должна быть отнесена на прочие расходы. В 2023 году финансовые вложения отсутствовали и соответственно резерв Обществом не создавался.

Доходы и расходы по финансовым вложениям отражаются в составе прочих доходов и расходов свернуто с соответствующими видами прочих расходов и доходов.

2.5. Материально-производственные запасы (МПЗ)

Материально-производственные запасы оценены в сумме фактических затрат на приобретение. Отпуск материалов в производство осуществляется по средней (средневзвешенной) стоимости.

ПОЯСНЕНИЯ

К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД С 01.01.2023 ПО 31.12.2023

При наличии признаков обесценения МПЗ Обществом создается резерв под снижение стоимости материальных ценностей, начисление которого отражается в прочих расходах.

2.6. Незавершенное производство и готовая продукция

Формирование фактической себестоимости ведется «котловым способом». Оценка незавершенного производства осуществляется по фактическим затратам, которые являются прямыми.

В составе готовой продукции отражены законченные производством изделия, прошедшие испытания и приемку, укомплектованные всеми частями согласно требованиям соответствующих стандартов. Оценка готовой продукции отражается в бухгалтерском учете по нормативной (плановой) производственной себестоимости. Отклонение в виде разницы между фактическими затратами и нормативной (плановой) производственной себестоимостью относится на себестоимость реализованной продукции.

2.7. Задолженность покупателей и заказчиков

Задолженность покупателей и заказчиков определена исходя из цен, установленных договорами между Обществом и покупателями (заказчиками) с учетом НДС.

Задолженность, не погашенная в сроки, установленные договорами, и не обеспеченная соответствующими гарантиями или иными способами, показана за вычетом резервов сомнительных долгов. Эти резервы представляют собой оценку руководства Общества суммы задолженности, которая, возможно, не будет погашена. Резервы сомнительных долгов создаются за счет прочих расходов.

2.8. Уставный, добавочный и резервный капитал

Величина уставного капитала соответствует установленной в уставе Общества.

Резервный капитал в Обществе отсутствует.

Добавочный капитал формируется в соответствии со стоимостью имущества, переданного в доверительное управление.

2.9. Оценочные обязательства

Общество создает оценочные обязательства в части:

- резерва предстоящих расходов на оплату неиспользованных дней отпуска,

Резерв предстоящих расходов на оплату неиспользованных дней отпуска

Суммы на конец отчетного года определены как произведение числа дней неиспользованного отпуска по состоянию на отчетную дату и средней заработной платы работника в день с учетом страховых взносов. Расходы по резерву относятся в соответствующие расходы по обычным видам деятельности.

В 2023 году резерв Обществом не создавался.

2.10. Признание доходов и расходов.

Выручка от продажи продукции и оказания услуг признается по мере отгрузки продукции покупателям (или оказания услуг) и предъявления им расчетных документов. Она отражена в отчетности за вычетом налога на добавленную стоимость.

Расходы признаются по мере их возникновения в соответствующих периодах независимо от фактического перечисления денежных средств.

2.11. Форма отчетности «Отчет о движении денежных средств»

Отчет о движении денежных средств составлен в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2016), утвержденного приказом Минфина РФ от 02.02.2016 № 11н.

ПОЯСНЕНИЯ

К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД С 01.01.2023 ПО 31.12.2023

В соответствии с пунктом 16 ПБУ 23/2016 в отчете о движении денежных средств денежные потоки отражаются свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и/или когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам. Примерами таких денежных потоков являются:

- а) денежные потоки Общества, когда оно выступало комиссионером или агентом в связи с осуществлением комиссионных или агентских услуг (за исключением платы за сами услуги);
- б) косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее;
- в) поступления от контрагента в счет возмещения коммунальных платежей и осуществление этих платежей в арендных и иных аналогичных отношениях;
- г) оплата транспортировки грузов с получением эквивалентной компенсации от контрагента.

НДС полученный от покупателей и заказчиков и уплаченный поставщикам и подрядчикам в составе соответствующих платежей, а также НДС уплаченный в бюджет отражается в составе строки 4129 «Прочие платежи» в составе денежных потоков от текущих операций свернуто.

Налог на доходы физических лиц, удерживаемый с сотрудников и уплачиваемый в их пользу в бюджет отражается в составе строки 4122 «Оплата труда работников организации», а также платежи в их пользу третьим лицам»

2.12. Изменения в учетной политике по сравнению с 2022 годом

Изменений в учетную политику Общества не вносились

**ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД С 01.01.2023 ПО 31.12.2023**

3. Существенные показатели и другие раскрытия.

3.1.1. Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Выбыло		Убыток от обесценения	начислено амортизации	Переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	
					первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация			
Нематериальные активы - всего	5100	за 2023г.	130	-	(130)	-	-	-	-	-	-	-	-
	5110	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130	-
в том числе: Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	5101	за 2023г.	130	-	(130)	-	-	-	-	-	-	-	-
	5111	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130	-

3.1.2. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	Поступило	Выбыло объектов		начислено амортизации	Переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2023г.	17 979	(8 379)	-	(3 763)	3 763	(8427)	75815	(191)	76988	(190)
	5210	за 2022г.	17 979	(4 804)	-	-	-	(3 575)	-	-	17 979	(8 379)
в том числе: Здания	5201	за 2023г.	2 843	(1 739)	-	-	-	(146)	73097	(124)	74179	(124)
	5211	за 2022г.	2 843	(723)	-	-	-	(16)	-	-	2 843	(1 739)
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5230	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Тыс. руб.

**ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД С 01.01.2023 ПО 31.12.2023**

в том числе:	5221	за 2023г.										
	5231	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Уменьшение балансовой стоимости основных средств вызвано возвратом имущества, переданного в хозяйственное ведение.

Общество также использует основные средства, которые полностью амортизированы с первоначальной стоимостью 4 645 тыс. руб. на 31.10.2023г. по состоянию на 31.12.2023г. будут пересмотрены сроки полезного использования и ликвидационная стоимость таких объектов.

ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД С 01.01.2023 ПО 31.12.2023

3.2. Запасы

3.2.1. Наличие и движение запасов

Тыс. руб.

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода		
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	выбыло		убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости
						себе-стоимость	резерв под снижение стоимости				
Запасы - всего	5400	за 2023г.	4 316	-	159864	(152883)	-	-	X	11297	-
в том числе:											
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2023г.	1 837	-	7675	(3213)	-	-	-	6299	-
Готовая продукция	5402	за 2023г.	-	-	54207	(52757)	-	-	-	1450	-
Товары для перепродажи	5403	за 2023г.	2 479	-	97978	(96909)	-	-	-	3548	-
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2023г.	-	-	4	(4)	-	-	-	-	-
Расходы будущих периодов (для объектов аналитического учета, которые в балансе отражаются в составе «Запасов»)	5407	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД С 01.01.2023 ПО 31.12.2023

3.3. Дебиторская и кредиторская задолженность

3.3.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Тыс. руб.

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода				
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление			выбыло			перевод из долгосрочной дебиторской задолженности	перевод из кредитной дебиторской задолженности	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	
					результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва	перевод из долгосрочной дебиторской задолженности					перевод из кредитной дебиторской задолженности
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:															
Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2023г.	83 617	-	128921	-	(150413)	-	-	-	-	-	402	62527	-
в том числе:															
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2023г.	26 820	-	116450	-	(137869)	-	-	-	-	-	-	5401	-
	5512	за 2023г.	-	-	1 714	-	(1447)	-	-	-	-	-	-	267	-
Прочая	5513	за 2023г.	56 797	-	10757	-	(11097)	-	-	-	-	-	402	56859	-
	5514	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
Итого	5500	за 2023г.	83 617	-	128921	-	(150413)	-	-	-	X	-	X	62527	-

**ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД с 01.01.2023 по 31.12.2023**

3.3.2. Наличие и движение кредиторской задолженности

Тыс. руб.

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период						Остаток на конец периода	
				поступление		выбыло	перевод из долго- в краткосроч- ную задолжен- ность	перевод из дебитор- ской в кре- диторскую задолжен- ность	перевод из кредитор- ской в де- биторскую задолжен- ность		
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления						погаше- ние
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:											
кредиты	5552	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5553	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2023г.	73 444	140562	1 872	(159715)	-	-	-	(1 843)	54320
в том числе:											
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2023г.	72 003	96157	1 872	(118610)	-	-	-	-	51422
авансы полученные	5562	за 2023г.	-	743	-	(390)	-	-	-	-	353
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2023г.	-	8997	-	(8985)	-	-	-	-	12
кредиты	5564	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5565	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5566	за 2023г.	1 441	34665	-	(31730)	-	-	-	(1 843)	2533
	5567	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Итого	5550	за 2023г.	73 444	140562	1 872	(159715)	-	X	X	X	54320

**ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА период с 01.01.2023 по 31.12.2023**

3.3.3. Просроченная дебиторская задолженность

Тыс. руб.

Наименование показателя	На 31.12.2023		На 31.12.2022	
	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего			20 802	20 802
<i>в том числе:</i>				
Покупателей продукции	-	-	20 802	20 802
Поставщиков услуг, товаров				

3.3.4. Просроченная кредиторская задолженность

Тыс. руб.

Наименование показателя	На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3
Всего	50984	60 369
<i>в том числе:</i>		
Поставщики и подрядчики	50984	60 369

3.4. Денежные средства и их эквиваленты

В составе денежных средств и их эквивалентов Обществом учитываются:

Тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4
1	Денежные средства на расчетных счетах в Рублях	4728	4 834
2	Денежные средства в кассе	26	289
3	Денежные средства в пути	16	-
Итого		4770	5 063

3.5. Капитал и дивиденды

Уставный капитал Общества по состоянию на 31.12.2023, 31.12.2022 не менялся и составляет 260 тыс. руб.

Добавочный капитал у Общества по состоянию на 31.12.2023, 31.12.2022 составляет 2 843 тыс. руб.

На 31.10.2023 г. произошла переоценка внеоборотных активов и составила 75815 тыс. руб.

3.6. Кредиты и займы

Кредиты и займы отсутствуют по состоянию на 31.12.2022 отсутствовали, по состоянию на 31.12.2023 - 20000,00 (тыс. руб.)

3.7. Доходы по обычным видам деятельности

Тыс. руб.

Виды доходов от обычных видов деятельности	За 12 месяцев 2023года
1	2
Торговля продовольственными продуктами	123 493
Итого выручка (строка 2110)	123 493

3.8. Расшифровка затрат на производство

**ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА период с 01.01.2023 по 31.12.2023**

Тыс. руб.

Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 года
1	2
Фактическая себестоимость приобретенных товаров для перепродажи	141 238
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]):	
незавершенного производства, готовой продукции и др. (прирост [-])	
незавершенного производства, готовой продукции и др. (уменьшение [+])	
Итого расходы по обычным видам деятельности (строки 2120, 2210, 2220 Отчета о прибылях и убытках)	141 238

3.9. Прочие доходы и расходы

Тыс. руб.

Наименование показателя прочих доходов	За 12 месяцев 2023 года
1	2
Возмещение убытков к получению	1291
Списание дебиторской (кредиторской) задолженности	1066
Прочие	25
Итого прочих доходов (строка 2340)	2382

Тыс. руб.

Наименование показателя прочих расходов	За 12 месяцев 2023 года
1	2
Штрафы, пени и неустойки по хозяйственным договорам к получению	2 233
Расходы на услуги банков	364
Разницы стоимости возврата и фактической стоимости товаров	49
Возмещение убытков к получению	42
Прочие	3578
Итого прочих расходов (строка 2350)	6266

3.10. Налог на прибыль организаций, отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Общество применяет упрощенные способы ведения бухгалтерского учета и отчетности и не применяет ПБУ 18/02.

Тыс. руб.

3.11. Политика в отношении управления рисками

Финансовый риск

В процессе своей обычной деятельности Общество подвергается определенным рискам, основными из которых являются кредитный, риск изменения процентных ставок, риск ликвидности. У Общества отсутствует формализованная политика управления рисками. Тем не менее, проводится активный мониторинг рисков и, в случае необходимости, предпринимаются соответствующие меры.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск неисполнения контрагентом своих обязательств, в результате чего Общество понесет финансовые убытки.

ПОЯСНЕНИЯ

К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА период с 01.01.2023 по 31.12.2023

Денежные средства размещаются в финансовых институтах, которые на момент размещения средств имеют, по оценкам, минимальный риск дефолта. Руководство осуществляет мониторинг кредитоспособности банков, в которых размещены денежные средства Общества, а также обеспечивает отсутствие превышения суммы депозитов, размещенных Обществом в каждой отдельной финансовой организации, над верхней границей разрешенного лимита.

Финансовые активы, по которым у Общества возникает потенциальный кредитный риск, представлены, в основном, дебиторской задолженностью покупателей и заказчиков. Балансовая стоимость дебиторской задолженности за вычетом резерва под снижение стоимости представляет собой максимальную сумму, подверженную кредитному риску. За исключением обстоятельств, описанных ниже, у Общества нет существенной концентрации кредитного риска. Хотя темпы погашения дебиторской задолженности подвержены влиянию экономических факторов, руководство считает, что нет существенного риска потерь сверх суммы созданных резервов под снижение стоимости дебиторской задолженности.

Основная часть продаж услуг Общества осуществляется на условиях предоплаты. Соответственно, дебиторская задолженность покупателей и заказчиков включает ограниченное количество контрагентов, преимущественно, - государственные структуры. Кроме того, ряд дебиторов Общества по расчетам за вспомогательные услуги, такие, как предоставление тепла и электроэнергии, являются муниципальными предприятиями и государственными организациями, испытывающими недостаток финансирования. Общество не имеет возможности изменить положения законодательства, регулирующие вопросы предоставления субсидий определенным категориям контрагентов, а также не имеет возможности прекратить оказание услуг указанным категориям контрагентов. Общество проводит регулярные переговоры с федеральными, региональными и муниципальными органами власти в отношении условий погашения указанной дебиторской задолженности.

В отношении банковских операций Обществом были установлены процедуры оценки кредитоспособности клиентов с тем, чтобы оперативно определять возможные изменения кредитоспособности. Общество установило кредитные лимиты, основываясь на системе кредитного рейтинга. Кредитные рейтинги клиентов регулярно пересматриваются.

Кроме того, Общество через свои дочерние Общества, действующие в банковской сфере, предоставляет клиентам гарантии, аккредитивы и обязательства по выплате неиспользованных кредитов, которые могут потребовать от Общества осуществления соответствующих платежей. Указанные соглашения создают для Общества риски, аналогичные рискам по выданным займам и контролируются Обществом с использованием тех же процедур и политик.

Риск изменения цен

Риск изменения цен представляет собой риск или неопределенность, возникающую в результате возможных изменений цен на рынке и их влияния на будущие показатели деятельности и результаты операционной деятельности Общества.

Снижение цен может привести к снижению чистой прибыли и чистых потоков денежных средств. Сохранение низких цен в течение продолжительного периода времени может привести к сокращению объемов деятельности и, в конечном итоге, может оказать влияние на способность выполнять свои обязательства по договорам.

Руководство Общества оценивает снижение цен на рынке в среднесрочной перспективе как маловероятное, и Общество не использует финансовые инструменты для хеджирования этого риска.

Риск ликвидности

Риск ликвидности состоит в том, что Общество может быть неспособно своевременно погашать свои обязательства. Общество управляет своей ликвидностью таким образом, чтобы обеспечить наличие достаточных средств, необходимых для погашения своих обязательств с тем, чтобы избежать необоснованных убытков и негативного влияния на репутацию.

Общество управляет своей ликвидностью за счет поддержания достаточных остатков денежных средств и кредитных ресурсов, регулярного мониторинга прогнозных и фактических денежных поступлений и расходов, а также за счет поддержания равновесия сроков погашения финансовых активов и обязательств.

**ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА период с 01.01.2023 по 31.12.2023**

На ежемесячной основе Общество подготавливает финансовый план, одной из целей которого является обеспечение наличия достаточных денежных средств для своевременной оплаты необходимых расходов, погашения существующих обязательств, а также осуществления необходимых капитальных вложений. Общество определило стандартные сроки платежей по кредиторской задолженности и проводит соответствующий мониторинг платежей поставщикам и подрядчикам.

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск влияния изменения рыночных факторов, включая валютные обменные курсы, процентные ставки, котировки ценных бумаг, - на финансовые результаты Общества или стоимость принадлежащих ей финансовых инструментов. Рыночный риск включает риск изменения обменных курсов, риск изменения процентных ставок и риск изменения котировок ценных бумаг. Деятельность Общества подвержена рыночному риску. Главная цель управления рыночным риском - это контроль и мониторинг подверженности такому риску в пределах установленных параметров при достижении оптимальной доходности. Общество управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных потерь, которые могут возникнуть в связи с ухудшением рыночных условий.

3.12. Условные и договорные обязательства

Политическая обстановка.

Хозяйственная деятельность и получаемая Обществом прибыль периодически в различной степени подвергаются влиянию политических, законодательных, финансовых и административных изменений, включая изменения норм охраны окружающей среды, имеющих место в Российской Федерации.

3.13. События после отчетной даты

Существенные события после отчетной даты отсутствуют

Директор
ЕМУП «ШБС №11»

Главный бухгалтер
ЕМУП «ШБС №11»

