

**ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ
РЕЗУЛЬТАТАХ**

Потребительского общества «Амаль»

за 2023 год

1. Общие сведения об организации

- 1.1. Полное наименование общества – Потребительское общество «Амаль».
- 1.2. Сокращенное наименование общества - ПО «Амаль».
- 1.3. Место нахождения Общества: 420021, РТ, г. Казань, ул. Каюма Насыри, д. 24, литера Б, пом. № 8
- 1.4. Общество зарегистрировано 30.11.2012г. Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы №18 по Республике Татарстан за основным государственным регистрационным номером 1121690084438.
- 1.5. Сведения о постановке Общества на налоговый учет по месту нахождения: Дата внесения в ЕГРЮЛ 30.11.2012г., зарегистрировано МРИ ФНС №14 по РТ
- 1.6. Среднесписочная численность работников Общества за 2023 год - 12 человек, численность работающих на 31.12.2023 – 16.
- 1.7. Обособленных подразделений не имеется
- 1.8. Состав пайщиков в уставном капитале на 31.12.2023 г. представлен в таблице 1.

Таблица 1

Состав пайщиков

№ п/п	Наименование пайщика	Сумма, тыс.руб.
1	ООО «Амаль Ипотека»	5,00
2	ООО «Финансовый дом «Амаль»	16 532,00
3	ООО «Амаль Бизнес»	5,00
4	ООО «ТФ «Амаль»	5,00
5	ООО «Амаль Лизинг»	5,00

Конечными бенефициарами являются ООО «Амаль Ипотека», ООО «Финансовый дом «Амаль», ООО «Амаль Бизнес».

- 1.9. Дочерних и зависимых обществ не имеется.
- 1.10. Исполнительным единоличным органом общества является Председатель Правления Сагдеев Рустам Рустамович. Вознаграждения управленческому персоналу не выплачиваются.
- 1.11. Организация бухгалтерского учета в Обществе.
Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются главным бухгалтером Сонгатовой Лилией Гаптелфязовной.

2. Существенные аспекты Учетной политики и представления информации в бухгалтерской отчетности

2.1. Основы составления отчетности

Бухгалтерская отчетность сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности:

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 №402-ФЗ,

- «Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденного Приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н,
- Положений по бухгалтерскому учету и иных нормативных актов, входящих в систему регулирования бухгалтерского учета и отчетности организаций в Российской Федерации,
- Приказа Минфина России от 02.07.2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»,
- В соответствии со статьей 14 Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ с 1 января 2013 года;
- Приказ Общества «Об учетной политике для целей бухгалтерского учета» №2 от 30.11.2012г.

Годовая бухгалтерская отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств) и настоящих Пояснений.

Отчетным годом является календарный год-с 01.01.2023 г. по 31.12.2023 г.

Активы и обязательства Общества отражаются в бухгалтерском балансе в качестве краткосрочных или долгосрочных, в зависимости от срока обращения (погашения). Активы и обязательства представляются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним составляет не более 12 месяцев после отчетной даты. Все остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные.

Показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях приводятся в бухгалтерской отчетности обособленно в случае их существенности. Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5% .

2.2. Основные положения учетной политики для целей бухгалтерского учета

2.2.1. Учет основных средств

Объекты основных средств стоимостью не более 100 000 рублей включительно, а также приобретенные издания (книги, брошюры, журналы и т.п.) списываются при приобретении в состав расходов периода и учитываются за балансом для целей контроля.

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом. Понижающие (повышающие) коэффициенты к действующим нормам амортизационных отчислений основных средств не применяются.

Переоценка основных средств в Обществе не проводится.

По счету 01 отражены обязательства, право пользование активом в виде аренды. А также основное средство первоначальной стоимостью 149 934,66 руб.

2.2.2. Учет финансовых вложений.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определяемой в зависимости от способа поступления финансовых вложений.

Общество ведет аналитический учет финансовых вложений по единицам бухгалтерского учета финансовых вложений и организациям, в которые осуществлены эти вложения.

На счете 58.02 учитываются долговые ценные бумаги.

На счет 58.03 учитываются предоставленные долгосрочные займы.

На счете 58.07 – вклады в уставный капитал других организаций.

2.2.3. Учет товаров и материально-производственных запасов.

Товары и МПЗ принимаются к бухгалтерскому учету по покупным ценам.

При продаже товаров и МПЗ и ином их выбытии их оценка производится по средней себестоимости, определяемой в момент их отпуска.

2.2.4. Доходы и расходы

Доходы и расходы общества подразделяются на доходы и расходы общества по обычным видам деятельности и прочие доходы и расходы. Доходами от обычных видов деятельности является выручка от следующих видов деятельности:

- Проценты от предоставленных займов;

Все остальные доходы и расходы являются прочими.

Факты хозяйственной деятельности Общества относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

2.2.5. Условные Факты хозяйственной деятельности

Существенность последствий условного факта определяется Обществом, исходя из общих требований к бухгалтерской отчетности, как сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных составляет более 5%.

3. Расшифровка отдельных статей «Бухгалтерского баланса» и «Отчета о финансовых результатах»

3.1. Расшифровка статьи 1110 «Нематериальные активы»

Наименование НМА	Первоначальная сумма, тыс руб.	Сумма амортизации, тыс. руб.	Остаточная стоимость, тыс.руб.
Программа БДИД	236,0	236,0	0,0
Модуль расчета вознаграждения	594,0	594,0	0,0

3.2. Расшифровка статей 1120 «Результаты исследований и разработок»

Результаты исследований и разработок у общества отсутствуют.

3.3. Расшифровка статей 1130 «Нематериальные поисковые активы» и 1140 «Материальные поисковые активы»

Поисковые активы у общества отсутствуют.

3.4. Расшифровка статьи 1150 «Основные средства» и 1160 «Доходные вложения в материальные ценности»

Наименование основного средства	Первоначальная сумма, тыс.руб.	Сумма амортизации, тыс.руб.	Остаточная стоимость, тыс. руб.
Арендованное имущество	12 981,4	4 015,2	8 966,2
Основное средство	149,9	16,7	133,2

3.6. Расшифровка статьи 1190 «Прочие внеоборотные активы»

Прочие внеоборотные активы у общества отсутствуют.

3.7. Расшифровка статьи 1210 «Запасы»

В качестве запасов отражены товарно-материальные ценности на 314 тыс. руб.

3.8. Расшифровка статьи 1230 «Дебиторская задолженность»

Наименование показателя	31.12.2022, тыс.руб.	Поступление, тыс.руб.	Погашение, тыс.руб.	31.12.2023, тыс.руб.
Авансы выданные	1 682	12 674	(12 642)	1 714
Расчеты по вознаграждению по предоставляемым краткосрочным инвестиционным договорам	4 426	92 934	(87 868)	9 492
Расчеты по налогам и сборам	-	6 239	(6 101)	138
Прочая:	57 824,3	238,5	(44 411,7)	13 651,1
- задолженность, возникшая в результате перевода долга, перед третьим лицом	57 750,3		(44 225,5)	13 524,8
- расчеты с покупателями	54	238,5	(166,2)	126,3
- прочая задолженность	20		(20)	-
Итого	63 932	112 085,5	(151 022,7)	24 994,8

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

3.9. Расшифровка статьи 1240 «Финансовые вложения»

Наименование показателя	31.12.2022, тыс. руб.	Поступило, тыс. руб.	Выбыло, тыс. руб.	31.12.2023, тыс. руб.
Займы предоставленные	352 147	302 900	(168 552)	486 495
Долговые ценные бумаги	20 002	1 527	(20 002)	1 527
Вклады в уставный капитал других организаций	127	15 020	(97)	15 050
ИТОГО	372 276	319 447	(188 651)	503 072

Расшифровка статьи 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты»

Денежные средства по видам	Остаток на 31.12.2022, тыс.руб.	Сумма денежных средств на отчетную дату 31.12.2023, тыс.руб.
Денежные средства	7 408,00	25 162,00

3.10. Расшифровка статьи 1260 «Прочие оборотные активы»

У Общества отсутствуют прочие оборотные активы.

3.11. Расшифровка статьи 1350 «Добавочный капитал (без переоценки)»

Добавочный капитал (без переоценки) у общества отсутствует.

3.12. Расшифровка статей 1410 и 1510 «Заемные средства»

Наименование показателя	тыс. руб.	
	На 31 декабря 2022 г., тыс.руб.	На 31 декабря 2023 г., тыс.руб.
Строка 1510	320 530	446 108
Заемные средства (Краткосрочные обязательства)	254 063	414 997
Проценты по краткосрочным инвестиционным займам	16 005	31 111
Расчеты по вексям	50 462	-
Строка 1410	77 235	73 600
Заемные средства (Долгосрочные обязательства)	67 539	62 689
Проценты по долгосрочным займам	9 696	10 911

3.13. Расшифровка статей 1430 и 1540 «Оценочные обязательства»

Резервы под обесценение финансовых вложений не создавались ввиду отсутствия признаков обесценения.

Обесценение основных средств и запасов также не отражалось ввиду отсутствия признаков обесценения.

Резервы на отпуски создаются по счету 96 «Резервы предстоящих расходов» упрощенным методом в целом по сотрудникам и составляют 857 тыс.руб.

Расшифровка статьи 1450 «Прочие обязательства»

По строке прочие обязательства бухгалтерского баланса отражены арендные обязательства.

3.14. Расшифровка статьи 1520 «Кредиторская задолженность»

Наименование показателя	31.12.2022, тыс.руб.	Поступление, тыс. руб.	Выбыло, тыс. руб.	31.12.2023, тыс.руб.
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	705	29 200	(24 470)	5 435
Расчеты по налогам и взносам	607	16 903,3	(17 510,3)	-
Прочие расчеты с разными кредиторами и дебиторами	43 341	2 742	(33 832)	12 251
ИТОГО	44 653	48 845,3	(75 812,3)	17 686

3.15. Расшифровка статьи 1530 «Доходы будущих периодов»

Доходы будущих периодов у общества отсутствуют.

3.16. Расшифровка статьи 1550 «Прочие обязательства»

Прочие обязательства у общества отсутствуют.

3.17. Доходы и расходы по обычным видам деятельности

Выручка от продаж продукции, работ и услуг отражается в учете по мере отгрузки продукции, выполнения работ и оказания услуг и предъявления покупателям (заказчикам) расчетных документов.

3.20 Выручка и себестоимость по видам деятельности

(тыс. руб.)

Наименование деятельности	2022год		2023 год	
	выручка	себестоимость	выручка	себестоимость
Проценты от предоставления займов	84 186	-	93 133	-

По строке 2220 «Управленческие расходы» отражаются все расходы, связанные с основной деятельностью, в том числе аренда помещения, рекламные и консультационные расходы, амортизация, материальные расходы и оплата труда на общую сумму 43 534 тыс.руб.

3.21. Расшифровка статьи 2350 «Прочие расходы» и 2330 «Проценты к уплате»

(тыс. руб.)

Наименование	2022	2023
Проценты к уплате	54 344	48 913
Прочие расходы:	14 974	3 152
- Проценты по аренде	119,3	915,2

- Материальные расходы, не принимаемые в налоговом учете	62,6	1 440,1
- Благотворительная помощь	305,0	385,0
- Услуги банка	387,1	411,7
- безвозмездная финансовая помощь	14 100,0	
Итого	69 318	52 065

По строке «Проценты к уплате» отражаются проценты, начисленные за пользование инвестиционными средствами.

В целом за 2023 год Общество получило убыток в размере 2 607 тыс.руб. Основную долю расходов составляет аренда помещения, материальные расходы. Что касается материальных расходов, то по этой статье учитываются все затраты, связанные с обустройством офиса, компьютерной техники, мебели, канцелярских принадлежностей.

Для увеличения объема выручки и потока продаж, наша компания прибегает к услугам агентов, которые по агентским договорам привлекают новых клиентов, за что получают агентские вознаграждения.

В текущем году Общество разрабатывает план мероприятий по улучшению своего финансового состояния.

4. Раскрытие информации в соответствии с требованиями действующих положений по бухгалтерскому учету

4.1. Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте»

Общество не имеет активы, выраженные в иностранной валюте.

4.2. Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 7/98 «События после отчетной даты»

Общество не имеет событий после отчетной даты, подлежащих раскрытию в настоящих пояснениях.

4.3. Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах»

В отчетном периоде ПО «Амаль» предоставляла займы следующим связанным сторонам:

	Остаток инвестиционных средств на 31.12.23г., тыс.руб.
ООО «Амаль Бизнес»	4002,7

4.4 Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 13/2000 «Учет государственной помощи»

Общество не имеет государственной помощи, подлежащей раскрытию в настоящих пояснениях.

4.5. Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности»

У Общества отсутствуют намерения прекращать деятельность и намеревается непрерывно продолжать свою деятельность.

4.6. Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 20/2003 «Информация об участии в совместной деятельности»

Общество не является участником совместной деятельности.

4.7. Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений»

У Общества отсутствует информация об изменении оценочных показателей.

4.8. Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности»

В бухгалтерском учете и отчетности Общества отсутствуют существенные ошибки предшествующих отчетных периодов, исправленные в отчетном периоде.

4.9. Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств»

Общество не имеет денежных средств, не доступных для использования самим Обществом. У Общества отсутствуют открытые в пользу других организаций аккредитивы по незавершенным на отчетную дату сделкам, арестованные счета и т.д. Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода – 25 162 тыс. руб.

4.10. Раскрытие информации о капитале *Уставный капитал*

Паевый фонд общества по состоянию на 31 декабря 2023 года составил 16 542 тыс. рублей.

4.11. Резервный и добавочный капитал

Резервный капитал Общества по состоянию на 31 декабря 2023 у Общества отсутствует. Резерв по сомнительным долгам не создавался ввиду отсутствия сомнительной задолженности.

4.12. Раскрытие информации в соответствии с Письмом Минфина РФ № Г15-7/2011 «О бухгалтерском учете, формировании и раскрытии в бухгалтерской отчетности информации об экологической деятельности организации»

Деятельность Общества всегда сопряжена с риском нанесения ущерба окружающей среде. Руководство Общества полагает, что его деятельность соответствует требованиям законодательства по охране окружающей среды, и поэтому у Общества отсутствует риск появления в этой связи значительных обязательств.

4.13. Раскрытие информации в соответствии с Информацией Минфина РФ № 113-9/2012 «О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности»

У Общества отсутствует информация о рисках хозяйственной деятельности.

Председатель Правления

Сагдеев Р.Р.

