

ГУП СК «Гарантийный фонд Ставропольского края»



355002, г. Ставрополь, ул. Пушкина, 25 А, тел./факс: (8652) 755-000
ОГРН 1092635011886 ИНН 2636089456 КПП 263401001
ОКПО 62627270 ОКАТО 07401000000 ОКВЭД 64.99
р/с 40602810000090001490 в Филиале «Центральный» Банка ВТБ (ПАО)
БИК 044525411, к/с 30101810145250000411
e-mail: garantfond26@yandex.ru www.stavgarant26.ru

ПОЯСНЕНИЯ к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах государственного унитарного предприятия Ставропольского края «Гарантийный фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае» за 2022 год

Бухгалтерская отчетность государственного унитарного предприятия Ставропольского края «Гарантийный фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае» сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в частности Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ и Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 июля 1998 года № 34н, а также иных действующих нормативных актов, входящих в систему регулирования бухгалтерского учета и отчетности организаций в Российской Федерации.

1. Общие сведения о предприятии

Государственное унитарное предприятие Ставропольского края «Гарантийный фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Ставропольского края» (далее – Фонд или предприятие) создано на основании распоряжения Правительства Ставропольского края № 336-рп от 16.09.2009.

Основным видом деятельности Фонда является предоставление поручительств по кредитным обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства в случае недостаточности собственных залоговых активов, предоставляемым финансовыми организациями, заключившими с Фондом соглашение о сотрудничестве.

Предприятие входит в инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации». Деятельность предприятия регламентируется приказом Минэкономразвития России от 28.11.2016 № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности» (далее – Приказ 763).

В соответствии с пунктом 2.9 Приказа 763 региональные гарантийные организации (далее – РГО) подлежат ежегодному ранжированию акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» с присвоением ранга, характеризующего

степень финансовой устойчивости и эффективность деятельности РГО как участника национальной гарантийной системы. По итогам ранжирования РГО за 2021 год Ставропольский край занимает в рэнкинге среди 86 субъектов Российской Федерации 16 место по блоку «Финансовая устойчивость» и 24 - по блоку «Эффективность» (результаты ранжирования от 31.08.2022).

В соответствии с постановлением Правительства Ставропольского края от 08 апреля 2016 г. № 139-п «Об осуществлении органами исполнительной власти Ставропольского края полномочий собственника имущества государственных унитарных предприятий Ставропольского края» учредителем Фонда является министерство экономического развития Ставропольского края.

Руководителем предприятия назначена Назаренко Инна Викторовна (на основании Распоряжения министерства имущественных отношений Ставропольского края № 317 от 29.06.2018).

Для осуществления уставной деятельности Фондом арендуются помещения общей площадью 171,9 кв.м., расположенные по адресу г. Ставрополь, ул. Пушкина, 25 А, в соответствии с договором аренды недвижимого имущества от 23.09.2022 № 8/22, сроком аренды 3 года (договор перезаключен в связи с истечением срока договора аренды от 23.09.2019 № 1/2019). Помещения обеспечены электроэнергией, отоплением, горячей и холодной водой, системой видеонаблюдения. По условиям вновь заключенного договора аренды расходы по оплате коммунальных и прочих услуг, обеспечивающих использование помещения, включены в стоимость арендной платы.

Филиалы, представительства и обособленные подразделения отсутствуют.

2. Учетная политика.

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии Положением об учетной политике для целей бухгалтерского и налогового учета государственного унитарного предприятия Ставропольского края «Гарантийный фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае», утвержденным приказом предприятия от 15.01.2013 № 195-од (далее – Учетная политика). Автоматизированный учет осуществляется с применением программного продукта «1С: Предприятие». Учет заработной платы и реализация кадровой политики предприятия ведется отдельно в «1С: Зарплата и управление персоналом».

Учетная политика 2022 года изменена в части учета основных средств и капитальных вложений в связи с началом применения Федеральных стандартов бухгалтерского учета 6/2020 «Основные средства», 26/2020 «Капитальные вложения», 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

В связи с заключением соглашения о предоставлении предприятию из бюджета Ставропольского края субсидии от 11.08.2022 № 10-2022-061401 и на основании постановления Правительства Ставропольского края от 26.10.2021

№ 545-п «Об утверждении Порядка определения объема и предоставления за счет средств бюджета Ставропольского края государственному унитарному предприятию Ставропольского края «Гарантийный фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае» субсидии на финансовое обеспечение затрат на исполнение обязательств по поручительствам (гарантиям)» Учетная политика дополнена порядком учета средств целевого финансирования.

2.1. Порядок признания доходов и расходов. При определении доходов и расходов предприятие применяет метод начисления. Выручка признается в бухгалтерском учете единовременно на дату подписания договора поручительства, при предоставлении покупателю (заемщику) возможности рассрочки платежа или при по годичной оплате вознаграждения – после поступления оплаты очередного срока поручительства на расчетный счет Фонда.

В налоговом учете выручка учитывается равномерно в течение срока действия договора поручительства независимо от факта поступления денежных средств на последний день отчетного (налогового) периода. Различия в порядке признания выручки приводят к возникновению в бухгалтерском учете отложенного налогового обязательства.

Расходы формируются в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 10/99 «Расходы организации». На счетах учета расходов предприятие формирует полную себестоимость.

2.2. Основные средства и капитальные вложения.

Учет и квалификация активов предприятия осуществляется в зависимости от срока их использования с учетом стоимостного критерия. Затраты на приобретение, создание и улучшение таких активов признаются основными средствами, если срок их использования свыше 12 месяцев. Основные средства стоимостью за единицу до 100 000 руб. относятся к несущественным активам. К несущественным активам относятся также затраты на ремонт и техническое обслуживание основных средств, периодичностью более 12 месяцев, стоимостью до 100 000 руб., и, независимо от срока использования и стоимости, инструменты, специальные приспособления и оборудование, специальная одежда, хозяйственный инвентарь, мебель, предметы интерьера.

Начисление амортизации по основным средствам производится ежемесячно линейным способом.

Последствия изменения учетной политики в связи с применением ФСБУ 6/2020 отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 альтернативным способом: сравнительные показатели за периоды, предшествующие отчетному, не пересчитывались, при этом произведена единовременная корректировка балансовой стоимости основных средств на начало отчетного периода.

Последствия изменений Учетной политики привели к увеличению нераспределенной прибыли, что в стоимостном выражении составило 163 716,81 руб., а именно:

- увеличение нераспределенной прибыли на 312 785,91 руб. в результате уменьшения накопленной амортизации основных средств при пересмотре ее элементов;

- уменьшение нераспределенной прибыли на 108 139,96 руб. в результате перевода из состава основных средств в малоценное имущество объектов, относящихся в соответствии с новым стандартом учета к несущественным активам;

- уменьшение нераспределенной прибыли на 40 929,14 руб. за счет доначисления отложенного налогового обязательства в связи с изменением разницы балансовой стоимости основных средств в бухгалтерском и налоговом учете.

Влияние описанных выше операций на совокупный финансовый результат отчетного периода отражено по строкам 2520 «Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода» и 2530 «Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода» Отчета и финансовых результатах.

ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» применяются предприятием перспективно (только в отношении фактов хозяйственной жизни, имевших место после начала применения настоящего Стандарта, без изменения сформированных ранее данных бухгалтерского учета).

В связи с заключением нового договора аренды помещения в отчетном периоде применены нормы ФСБУ 25/2018 (признание в учете предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде). Для определения величины арендного обязательства за ставку дисконтирования взята процентная ставка, предложенная одним из обслуживающих банков, под которую предприятие могло бы получить кредит на приобретение аналогичного актива на срок, аналогичный сроку аренды.

2.3. Учет запасов. Учет запасов ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы».

Затраты на приобретение запасов признаются в учете по фактической себестоимости. Отпуск запасов в производство и из списание производится по средней себестоимости.

Запасы оцениваются по наименьшей из следующих величин:

- фактическая себестоимость запасов;
- чистая стоимость продажи запасов.

За чистую стоимость продажи запасов принимается цена, по которой возможно приобретение аналогичных запасов по состоянию на отчетную дату, на основании данных, полученных из интернета.

2.4. Учет средств целевого финансирования.

Полученные из бюджета субсидии на выплаты отражаются в порядке, установленном Положением по бухгалтерскому учету «Учет государственной помощи» ПБУ 13/2000, утвержденным Приказом Минфина России от 16.10.2000 N 92н, и принимаются к бухгалтерскому учету по мере возникновения целевого финансирования и задолженности по этим средствам.

В период признания расходов на выплату по договору поручительства, формируемых суммой созданного резерва по сомнительным долгам, производится списание бюджетных средств со счета учета целевого финансирования с отнесением на доходы отчетного периода.

Денежные средства, полученные с заемщика в порядке регресса по выплатам, произведенным за счет субсидии, сумму субсидии не увеличивают и возврату в бюджет не подлежат

Остаток средств целевого финансирования отражается в бухгалтерском балансе отдельной строкой «Целевое финансирование расходов по выплатам» по статье 1550 «Прочие обязательства» в разделе V «Краткосрочные обязательства».

2.5. Оценочные обязательства и резервы. В течение отчетного периода в бухгалтерском учете предприятием признаны обязательства по следующим видам расходов:

- резерв на оплату отпусков;
- резерв по сомнительным долгам;
- резерв по предстоящим выплатам по портфелю действующих поручительств;
- резерв на выплату материальной помощи работникам к отпуску;
- резерв на выплату работникам годовой премии.

2.6. Изменение учетной политики в следующем году не планируется.

3. Раскрытие показателей бухгалтерского баланса

3.1. Характеристика активов

Изменение значений актива баланса приведено в таблице:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	Абсолютный прирост	Темп роста, %
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
Основные средства	1150	3 958	2 206	1 752	179,45
Отложенные налоговые активы	1180	35 838	29 682	6 156	120,74
в том числе: Оценочные обязательства и резервы		35 836	29 682	6 154	120,73
Арендные обязательства		2	0	2	0,00
Прочие внеоборотные активы	1190	84	111	-27	75,43
Итого по разделу I	1100	39 880	31 999	7 881	124,63
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
Запасы	1210	4	7	-3	54,43
Дебиторская задолженность	1230	12 958	18 036	-5 078	71,85
в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12301	124	297	-173	41,77
Расчеты по налогам и сборам	12302	13	2 266	-2 253	0,57
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	12303	5	3	2	0,00
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	12305	585	619	-34	94,53

Расчеты с банками по процентам	12306	12 231	14 852	-2 621	82,35
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	1 589 916	1 399 916	190 000	113,57
в том числе:					
Депозитные счета	12401	1 589 916	1 399 916	190 000	113,57
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	68 862	66 568	2 294	103,45
в том числе:					
Расчетные счета	12501	22 951	28 800	-5 849	79,69
Средства субсидии на исполнение обязательств поручителя (выплаты) на расчетном счете	12502	45 911	37 768	8 143	0,00
Прочие оборотные активы	1260	122	50	72	245,38
Итого по разделу II	1200	1 671 862	1 484 576	187 286	112,62
БАЛАНС	1600	1 711 742	1 516 575	195 167	112,87

Внеоборотные активы. Внеоборотные активы Фонда формируются за счет основных средств, отложенных налоговых активов и прочих внеоборотных активов. За 2022 год отмечается прирост стоимости внеоборотных активов на + 7 881 тыс. руб. (на 24,63%) за счет увеличения стоимости основных средств и суммы отложенного налогового актива.

3.1.1. Балансовая стоимость отличных от инвестиционной недвижимости основных средств и инвестиционной недвижимости на начало и конец отчетного периода:

(тыс. руб.)

Группа учета ОС	На начало периода			За период		На конец периода		
	Стоимость	Амортизация (износ)	Остаточная стоимость	Увеличение стоимости	Уменьшение стоимости/ начисление амортизации (износа)	Стоимость	Амортизация (износ)	Остаточная стоимость
Транспортные средства	3 975,73	1 565,44	2 410,29		524,98	3 975,73	2 090,42	1 885,31
Тойота Камри	2 621,87	374,55	2 247,32		374,55	2 621,87	749,10	1 872,77
SUBARU OUTBACK	1 353,86	1 190,89	162,97		150,43	1 353,86	1 341,32	12,54
Право пользования активом	0,00	0,00	0,00	2 261,64	188,47	2 261,64	188,47	2 073,17
Итого	3 975,73	1 565,44	2 410,29	2 261,64	713,45	6 237,37	2 278,89	3 958,48

Как видно из таблицы, стоимость основных средств увеличилась на 1 752 тыс. руб. за счет получения права пользования активом (помещение офисное по адресу г. Ставрополь, ул. Пушкина, 25 А, площадью 171,9 кв.м.) (далее – ППА) стоимостью 2 261,64 тыс. руб. Балансовая стоимость ППА рассчитана исходя из условий договора аренды от 23.09.2022 № 8/22, а именно: стоимости аренды за месяц – 72,198 тыс. руб., порядка уплаты арендных платежей (за первый год аренды – в течение 7 дней с даты подписания договора, за последующие периоды – ежемесячно, до 10 числа оплачиваемого месяца),

срока аренды – 3 года; ставки банка для дисконтирования арендных платежей – 11 %.

Остаточная стоимость основных средств по состоянию на 01.01.2022 скорректирована/ увеличена на 204,65 тыс. руб. в связи с переходом на новый стандарт учета.

Информация об элементах амортизации основных средств и их изменении:

Основное средство	Элементы амортизации на начало отчетного периода		Элементы амортизации на конец отчетного периода		Ликвидационная стоимость на начало и конец периода, тыс. руб.
	Срок полезного использования, мес.	Способ начисления амортизации	Срок полезного использования, мес.	Срок полезного использования, мес.	
Автомобиль легковой Toyota Camry VIN XW7BF3HK80S179691, 2020 года выпуска	84	линейный	120	линейный	0
Автомобиль легковой SUBARU OUTBACK VIN JF1BR9L95DG141597, 2012 года выпуска	108	линейный	120	линейный	0

Переоценки стоимости, а также приобретения новых основных средств, в отчетном периоде не производилось.

3.1.2. Отложенные налоговые активы сформированы за счет оценочного обязательства и резервов, в том числе, на 76 % - за счет балансовой стоимости резервов по сомнительным долгам. Увеличение отложенного налогового актива на 6 154 тыс. руб. – сумма, уменьшившая налог на прибыль отчетного периода, прирост его сформирован за счет отчислений в резерв по сомнительным долгам в размере 36 971,08 тыс. руб., существенных изменений стоимости других резервов в отчетном периоде не было.

3.1.3. Прочие внеоборотные активы в балансе представлены стоимостью неисключительных прав пользования программным обеспечением, сроком пользования более года. Сумма данной строки баланса уменьшились за 2022 год на 27 тыс. руб. в связи с тем, что новое программное обеспечение, признаваемое в учете внеоборотным активом, не приобреталось, а часть стоимости имеющегося списана - включена в расходы отчетного периода.

Оборотные активы. Сумма оборотных активов выросла за год на 187 286 тыс. руб. (на 12,62 %), структура оборотных активов практически не изменилась: 99 % составляют финансовые вложения и денежные средства, 1 % приходится на дебиторскую задолженность.

3.1.4. Запасы.

Стоимость запасов в активе баланса незначительна, информация о стоимости запасов на конец периода представлена в таблице:

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование запасов	Единица измерения	Количество	Учетная стоимость запасов	Резерв под обесценение запасов на конец отчетного периода	Балансовая стоимость запасов
1	АИ95_SUBARU OUTBACK	л.	23,72	1,32	0,05	1,27
2	АИ95_TOYOTA CAMRY	л.	41,92	2,55	0,30	2,24
3	Бутыль для воды, 19 л	шт.	4,00	0,80	0,00	0,80
ИТОГО:				4,66	0,35	4,31

3.1.5. Дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность Фонда составила 12 958 тыс. руб., уменьшение ее на 5 078 тыс. руб. по сравнению с прошлым годом произошло за счет погашения переплаты по налогу на прибыль на конец года, а также с уменьшением дебиторской задолженности банков по уплате процентов по депозитам. Задолженность банков обусловлена, в первую очередь, суммами размещенных в депозиты средств, датами размещения, доходностью и порядком выплаты процентов. Что касается данного показателя по состоянию на 01.01.2023, то его уменьшение объясняется большей долей депозитов с условием ежемесячной выплаты процентов.

Вся задолженность банков подтверждена материалами годовой инвентаризации, имеет текущий характер и будет погашена в сроки, установленные соглашениями о размещении денежных средств.

Дебиторская задолженность заемщиков по договорам поручительства (выплатам) увеличилась за год на 32 401,74 тыс. руб. и составила на конец отчетного периода 137 088,44 тыс. руб.

Изменения за период были вызваны следующими факторами:

1. Исполнение обязательств по договорам поручительства в отчетном году + 36 971,08 тыс. руб.;

2. Списание безнадежных долгов - 0 тыс. руб.;

3. Погашение задолженности дебиторами – 4 569,34 тыс. руб.

Необходимо отметить, что выплата в отчетном году была произведена по финансовым обязательствам общества с ограниченной ответственностью «Югстроймегаполис» в размере 36 971,08 тыс. руб. за счет средств субсидии, полученной в соответствии с соглашением о предоставлении субсидии от 09.11.2021 № 10-2021-75828.

Вся сумм задолженности по договорам поручительства признана сомнительной и обеспечена на 100 % резервом по сомнительным долгам. Детальная информация приведена в таблице:

(тыс. руб.)

№ п/п	Заемщик (наименование контрагента)	Реквизиты договора поручительства		Дата выплаты	Сумма дебиторской задолженности	Резерв по сомнительным долгам
		№	Дата заключения			
1	2	3	4	5	6	7
1	Агабеков Олег Аркадьевич ИП	061000021/п1	22.03.2010	22.07.2014	1 097,97	1 097,97
2	Асирян Ишхан Георгиевич ИП	061300013/0451/п2	05.04.2013	16.03.2015	4 609,03	4 609,03
3	Морозов Сергей Николаевич ИП	4072-4-19	21.05.2019	04.06.2021	515,84	515,84
4	НУТРИШН ТЕХНОЛОДЖИС ООО	3709-4-18	13.09.2018	23.09.2021	211,18	211,18
5	Хугатов Хасанби Жамальдинович ИП	120607/0013-8.1	03.05.2012	16.07.2015	11 830,00	11 830,00
6	СТАВРОПОЛЬАГРОПР ОДУКТ XXI ВЕК ООО	1300-010/П6	01.11.2013	24.03.2017	34 415,20	34 415,20
7	ИП Сулейманов Сулейман Омарович	12/5230/0237/077/13П	26.12.2013	23.03.2018	2 681,53	2 681,53
8	Яковлев Дмитрий Виктрорович ИП	5230PKQWROCQ1Q 0UL2WZ3FP03	06.08.2018	05.11.2019	12 959,62	12 959,62
9	Яковлев Дмитрий Виктрорович ИП	5230G9AKD7QQ1W0 YL2WZ	30.05.2017	05.11.2019	9 310,00	9 310,00
10	Планета Меха ООО	72-30144/0945-14	21.03.2018	17.09.2020	1 221,50	1 221,50
11	Планета Меха ООО	72-30144/0991-12	29.03.2019	17.09.2020	8 553,10	8 553,10
12	Планета Меха ООО	72-30144/0990-12	29.03.2019	17.09.2020	8 967,40	8 967,40
13	Планета Меха ООО	72-30144/0919-12	25.05.2017	28.09.2020	3 745,00	3 745,00
14	ЮСМ ООО	12Р-П-3755/19	21.10.2019	16.05.2022	36 971,08	36 971,08
ИТОГО					137 088,44	137 088,44

С целью возмещения сумм, уплаченных по требованию финансовой организации, Фонд осуществляет комплекс досудебных и судебных процедур взыскания дебиторской задолженности с заемщика. Досудебные процедуры взыскания включают в себя, в том числе проведение переговоров с должником, предъявление требования (претензии), применение инструментов управления проблемными активами: рефинансирование, реструктуризация долга, уступка прав. Споры могут быть урегулированы путем заключения мирового соглашения или применения других примирительных процедур, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Судебная защита прав и законных интересов предприятия осуществляется путем предъявления соответствующего требования к должнику в суд (иск о взыскании долга в порядке регресса, заявление о процессуальной замене кредитора, заявление о признании обоснованными и включении требований в реестр требований кредиторов должника и пр.).

В случае нахождения должника в стадии несостоятельности (банкротства) принимаются меры, предусмотренные законодательством о банкротстве, в том числе участие в собраниях кредиторов (если это целесообразно), утверждение положения о сроках и порядке реализации залогового имущества (если является залоговым кредитором), реализация иных прав и обязанностей, предоставленных законом конкурсному кредитору.

3.1.6. Финансовые вложения.

Согласно учетной политике предприятия финансовыми вложениями признаются депозиты со сроком более 90 календарных дней, остальные депозиты классифицируются как денежные эквиваленты. Фонд осуществляет размещение временно свободных денежных средств в депозиты и расчетные счета кредитных организаций, прошедших отбор и соответствующих требованиям Приказа 763. Основным критерием при отборе банка является процентная ставка.

Увеличение суммы по строке баланса «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» на 13,57 % (или 190 000 тыс. руб.) связано с тем, что на конец периода сумма размещенных внебюджетных средств (доходы деятельности) увеличена. Так на 01.01.2022 эта сумма составила 330 000 тыс. руб., на 01.01.2023 – 520 000 тыс. руб.

Движение финансовых вложений за 2022 год отражено в таблице:

(тыс. руб.)

Наименование банка	Номер счета	Доходность, %	Дата открытия депозита	Дата закрытия депозита	Остаток на начало отчетного периода	Поступило	Выбыло	Остаток на конец отчетного периода
АО "АЛЬФА-БАНК"	4170481020000000022	7,50	28.10.2021	27.01.2022	185 278,61		185 278,61	
СТАВРОПОЛЬСКИЙ Ф-Л ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	4180481080800000018	7,60	28.10.2021	27.01.2022	420 000,00		420 000,00	
СТАВРОПОЛЬСКИЙ РФ АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	41804810806001600072	8,22	28.10.2021	27.01.2022	330 000,00		330 000,00	
Филиал "Корпоративный" ПАО "Совкомбанк"	4180481011200000029	9,01	14.12.2021	15.03.2022	100 000,00		100 000,00	
Филиал "Корпоративный" ПАО "Совкомбанк"	4180481081200000028	9,01	14.12.2021	15.03.2022	293 700,29		293 700,29	
СТАВРОПОЛЬСКИЙ РФ АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	4170481020600000001	8,85	14.12.2021	15.03.2022	70 936,74		70 936,74	
АО "АЛЬФА-БАНК"	4170481080000000024	9,56	27.01.2022	28.04.2022		428 000,00	428 000,00	
Ф-Л СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ПАО БАНКА "ФК ОТКРЫТИЕ"	4180481000006000003	9,50	27.01.2022	28.04.2022		177 278,61	177 278,61	
СТАВРОПОЛЬСКОЕ ОТДЕЛЕНИЕ №5230 ПАО	4180481096010000002	9,60	27.01.2022	28.04.2022		357 000,00	357 000,00	
СТАВРОПОЛЬСКИЙ Ф-Л ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	4180481010800000019	22,32	15.03.2022	14.06.2022		141 299,71	141 299,71	
СТАВРОПОЛЬСКИЙ Ф-Л ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	4180481050800000020	22,31	15.03.2022	14.06.2022		293 700,29	293 700,29	
СТАВРОПОЛЬСКИЙ РФ АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	4170481050600000002	20,55	15.03.2022	14.06.2022		29 637,03	29 637,03	
Филиал "Корпоративный" ПАО "Совкомбанк"	4180581071200000004	13,46	28.04.2022	27.10.2022		400 000,00	400 000,00	
АО "АЛЬФА-БАНК"	4170581050000000019	14,25	28.04.2022	27.10.2022		440 000,00	440 000,00	

СТАВРОПОЛЬСКИЙ РФ АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	4170581050600000001	12,90	28.04.2022	27.10.2022		165 278,61	165 278,61		
СТАВРОПОЛЬСКИЙ Ф-Л ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	4180581010800000018	8,60	14.06.2022	13.12.2022		170 936,74	170 936,74		
СТАВРОПОЛЬСКИЙ РФ АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	4170581040600000004	9,15	14.06.2022	13.12.2022		293 700,29	293 700,29		
Филиал "Корпоративный" ПАО "Совкомбанк"	4180581001200000005	8,28	27.10.2022	27.04.2023		200 000,00		200 000,00	
Филиал "Корпоративный" ПАО "Совкомбанк"	4180581031200000006	8,28	27.10.2022	27.04.2023		240 000,00		240 000,00	
Ф-Л СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ПАО БАНКА "ФК ОТКРЫТИЕ"	41805810700060000001	8,29	27.10.2022	27.04.2023		300 000,00		300 000,00	
Ф-Л СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ПАО БАНКА "ФК ОТКРЫТИЕ"	41805810000060000002	8,29	27.10.2022	27.04.2023		165 278,61		165 278,61	
СТАВРОПОЛЬСКИЙ РФ АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	4170581070600000005	8,84	27.10.2022	27.04.2023		170 000,00		170 000,00	
АО "Банк ДОМ.РФ"	41805810500650060456	9,00	13.12.2022	13.06.2023		100 000,00		100 000,00	
АО "Банк ДОМ.РФ"	41805810800650090456	9,00	13.12.2022	13.06.2023		200 000,00		200 000,00	
АО "Банк ДОМ.РФ"	41805810700650080456	8,90	13.12.2022	13.06.2023		70 936,74		70 936,74	
АО "Банк ДОМ.РФ"	41805810600650070456	9,00	13.12.2022	13.06.2023		93 700,29		93 700,29	
СТАВРОПОЛЬСКИЙ РФ АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	4170481080600000003	8,50	13.12.2022	14.03.2023		50 000,00		50 000,00	
ИТОГО:						1 399 916	4 486 747	4 296 747	1 589 916

В связи с тем, что период размещения депозитов предприятия совпал с периодом резкого взлета ключевой ставки до 20% в начале 2022 года, повышение средневзвешенной ставки по депозитам по сравнению с прошлым годом составило – 4,37 процентных пункта (2020 – 5,74%, 2021 – 6,25%, 2022 – 10,62%). Средний срок размещения увеличился на 24 дня (2021 – 128 дней, 2022 – 152 дня). Основная часть депозитов размещается на условиях выплаты процентов по окончании их срока.

3.1.7. Денежные средства по состоянию на 01.01.2022:

№ п/п	Наименование кредитной организации	Вид актива (счета)	Номер счета	Сумма, тыс. рублей	Доходность, %	Срок размещения (с, по)
1	2	3	4	5	6	7
1	ФИЛИАЛ "ЦЕНТРАЛЬНЫЙ" БАНКА ВТБ (ПАО)	<i>расчетный</i>	40602810000090001490	28 613,48	6,25	15.12.2021-10.01.2022 (10млн.руб.)
					5,3	30.12.2021-14.01.2022 (18,5млн.руб.)
2	Ставропольский филиал ПАО Промсвязьбанк	<i>расчетный</i>	4060281000800000040	13,25	-	-
3	Ставропольское отделение N5230 ПАО Сбербанк	<i>расчетный (субсидия выплаты)</i>	4060281026010000015	37 937,78	6	18.12.2021-10.01.2022
4	Ставропольское отделение N5230 ПАО Сбербанк	<i>расчетный (край.бюдж.)</i>	4060281056010000016	3,40	-	-
Итого на расчетных счетах:				66 567,91		

Денежные средства по состоянию на 01.01.2023:

№ п/п	Наименование кредитной организации	Вид актива (счета)	Номер счета	Сумма, тыс. рублей	Доходность, %	Срок размещения (с, по)
1	2	3	4	5	6	7
1	Филиал "Центральный" Банка ВТБ (ПАО)	<i>расчетный</i>	40602810000090001490	22 937,08	6,22	28.12.2022-09.01.2023
2	Ставропольский филиал ПАО Промсвязьбанк	<i>расчетный</i>	4060281000800000040	7,43	-	-
3	Ставропольское отделение N5230 ПАО Сбербанк	<i>расчетный (субсидия выплаты)</i>	4060281026010000015	45 911,38	5,85	30.12.2022-31.01.2023
4	Ставропольское отделение N5230 ПАО Сбербанк	<i>расчетный (край.бюдж.)</i>	4060281056010000016	6,00	-	-
Итого на расчетных счетах:				68 861,89		

На сумму денежных средств, размещенных на расчетных счетах на конец отчетного периода, были начислены проценты за поддержание неснижаемого остатка.

Совокупный остаток денежных средств Фонда на 31.12.2022 составил 1 658 778 тыс. руб. (из них бюджетных – 1 113 312 тыс. руб.), по состоянию на 31.12.2021 - 1 466 484 тыс. руб., прирост денежной массы за год составил 192 294 тыс. руб., что на 60 470 тыс. руб. больше, чем за прошлый год.

3.1.8. Стоимость прочих оборотных активов увеличилась на 145 % в связи с приобретением в отчетном году неисключительных прав использования программного обеспечения на сумму 219 тыс. руб. (1С ИТС, Контур-Фокус, антивирус и т.п.).

В целом валюта баланса выросла на 12,9 %, прирост актива составил 195 167 тыс. руб. и сформирован денежными средствами.

3.2. Характеристика пассива баланса

Изменение значений пассива баланса приведено в таблице:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	Абсолютный прирост	Темп роста, %
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ					
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	1 172 418	1 172 418	0	100,00
в том числе:					
Средства федерального бюджета	13101	898 979	898 979	0	100,00
Средства краевого бюджета	13102	170 937	170 937	0	100,00
Уставный фонд, сформированный за счет чистой прибыли	13103	64 734	64 734	0	100,00
Субсидия на финансовое обеспечение исполнения обязательств по поручительствам	13104	37 768	37 768	0	0,00

Резервный капитал	1360	187 137	138 249	48 888	135,36
в том числе:					
Резервный фонд	13601	74 729	60 761	13 968	122,99
Фонд накопления	13602	14 965	14 965	0	100,00
Фонд потребления	13603	3 950	3 950	0	100,00
Фонд для покрытия невыполнения планового показателя части прибыли, подлежащей перечислению в бюджет Ставропольского края	13604	92 139	57 219	34 920	161,03
Фонды использованные	13605	1 354	1 354	0	100,00
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	232 729	141 937	90 792	163,97
в том числе:					
Нераспределенная прибыль прошлых лет	13701	222 570	134 509	88 061	165,47
Нераспределенная прибыль использованная	13702	10 160	7 428	2 732	136,78
Итого по разделу III	1300	1 592 284	1 452 604	139 679	109,62
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Отложенные налоговые обязательства	1420	18 110	15 423	2 687	117,42
в том числе:					
Вознаграждение за поручительство		18 047	15 401	2 646	117,18
Оценочные обязательства	1430	29	0	29	0,00
в том числе:					
Резерв предстоящих выплат по договорам поручительства		29	0	29	0,00
Прочие обязательства	1450	1 452	0	1 452	0,00
в том числе:					
Обязательства по аренде офиса		1 452	0	1 452	0,00
Итого по разделу IV		19 591	15 423	4 168	127,02
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиторская задолженность	1520	15 256	4 876	10 380	312,87
в том числе:					
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15201	15	14	1	107,21
Расчеты по налогам и сборам	15202	7886	0	7 886	0,00
Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	15204	7 352	4 599	2 753	159,86
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	15205	3	263	-260	1,14
Оценочные обязательства	1540	42 012	43 672	-1 660	96,20
в том числе:					
Резерв предстоящих выплат по договорам поручительства	15401	34 974	36 971	-1 997	94,60
Резерв на оплату отпусков	15402	696	657	39	105,99
Резерв на выплату материальной помощи к отпуску	15403	1 772	1 766	6	100,35
Обязательство по выплате работникам годовой премии	15404	4 569	4 279	290	106,78
Прочие обязательства	1550	42 599	0	42 599	0,00

в том числе:					
Целевое финансирование расходов по выплатам	15401	42 599	0	42 599	0,00
Итого по разделу V		99 867	48 548	51 319	205,71
БАЛАНС	1700	1 711 742	1 516 575	195 167	112,87

Капитал и резервы. Пассив баланса по состоянию на 31.12.2022 на 93 % состоит из капитала и резервов. Увеличение по разделу составило 9,62 % (или 139 679 тыс. руб.). Прирост капитала сформирован на 100 % положительным финансовым результатом деятельности предприятия.

3.2.1. Уставный фонд.

Показатель за год не изменился. Источники формирования уставного фонда на конец отчетного периода приведены в следующей таблице:

Источник формирования уставного фонда	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
Субсидии из федерального бюджета, предоставленные бюджету Ставропольского края на государственную поддержку МСП, включая крестьянско-фермерские хозяйства, включая субсидии, поступившие в рамках подпрограммы 2 «Развитие малого и среднего предпринимательства» государственной программы Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика», утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2014 года № 316	898 978,90	76,7
Средства бюджета Ставропольского края, выделенные на реализацию мероприятий ведомственной целевой программы «Развитие малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае на 2009 – 2011 годы» и краевой целевой программы «Поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае на 2012 – 2015 годы», а также средства, предусмотренные Законом Ставропольского края «О бюджете Ставропольского края на 2019 год и плановый период 2020 и 2021 годов»	170 936,74	14,6
Чистая прибыль предприятия, остающаяся в его распоряжении после уплаты установленных законодательством Российской Федерации налогов и других обязательных платежей, и перечисления части прибыли от использования имущества предприятия	64 734,29	5,5
Субсидия на финансовое обеспечение исполнения обязательств по поручительствам (выплаты)	37 767,78	3,2
Итого размер уставного фонда	1 172 417,7	100,0

3.2.2. Резервный капитал (строка 1360 бухгалтерского баланса).

Распределение чистой прибыли 2022 года по фондам и резервам произведено в бухгалтерском учете на последнюю отчетную дату в порядке установленным Уставом, по определенным нормативам отчислений:

№ п/п	Наименование показателя	%	Сумма, тыс. руб.
1	Чистая прибыль к распределению	-	147 031,52
1.1	Стр.2400 Отчета о финансовых результатах	-	146 867,80

1.2	Нераспределенная прибыль изменение на 01.01.2022 (корректировка стоимости ОС в связи с переходом на ФСБУ 6/2020)	-	163,72
2	Часть прибыли в бюджет края (п.1.2 Пост.Правит.СК от 24.03.2009 № 91-п, в ред. Пост.Правит.СК от 28.05.2019 № 239-п)	5	7 351,58
3	К распределению по фондам	п.1-п.2	139 679,94
3.1	Резервный фонд (п.3.13 Устава)	10	13 967,99
3.2	Фонд для покрытия невыполнения планового показателя части прибыли, подлежащей перечислению в бюджет Ставропольского края (п.3.14 Устава)	25	34 919,99
3.3	Нераспределенная прибыль	п.3-п.3.1- п.3.2	90 791,96

Данные об использовании прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, представлены в Приложении № 1 к настоящим пояснениям.

Долгосрчные и краткосрочные обязательства. В составе обязательств Фонда основную часть составляют кредиторская задолженность и оценочные обязательства. Заемные средства отсутствуют.

3.2.3. Отложенные налоговые обязательства

Признание отложенных налоговых обязательств связано с возникновением налогооблагаемых временных разниц в соответствии с нормами ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» при распределении цены длительных договоров поручительства (более одного года) между отчетными (налоговыми) периодами в целях исчисления налога на прибыль.

В результате распределения величина дохода, отраженная в бухгалтерском учете в данном отчетном периоде, больше суммы, подлежащей включению в состав доходов для целей налогообложения в данном периоде. Выявленные налогооблагаемые временные разницы приводят к увеличению суммы налога на прибыль в следующих отчетных периодах. На увеличение отложенного обязательства на 2 646 тыс. руб. (или на 17 %) повлиял факт увеличения суммы выданных поручительств по отношению к соответствующему показателю прошлого года, а также то, что основная доля поручительств отчетного периода выдана на условиях единовременной оплаты вознаграждения (за весь период поручительства, более одного года).

3.2.4. Прочие долгосрочные обязательства.

По строке 1450 бухгалтерского баланса отражены обязательства по аренде офиса в соответствии с ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды». Исходя из условий договора аренды помещения по адресу г. Ставрополь, ул. Пушкина, 25 А, площадью 171,9 кв.м. от 23.09.2022 № 8/22, а именно: стоимости аренды за месяц – 72,198 тыс. руб., порядка уплаты арендных платежей (за первый год аренды – в течение 7 дней с даты подписания договора, за последующие периоды – ежемесячно, до 10 числа оплачиваемого

месяца), срока аренды – 3 года; ставки банка для дисконтирования арендных платежей – 11 %, остаток обязательства по аренде на 31.12.2022 составил 1452,42 тыс. руб. Расчет представлен в таблице ниже:

(тыс. руб.)

№ п/п	Отчетный период (месяц)	Арендное обязательство на начало месяца	Начисленные %%	Арендный платеж	Ставка дисконтирования за месяц/ 100	Коэффициент дисконтирования	Приведенная стоимость арендного платежа	Остаток обязательства на конец месяца
1	сен.22	2 261,64	19,75	866,38	0,008735	0,991341	858,87	1 415,02
2	окт.22	1 415,02	12,36	0,00	0,008735	0,982756	0,00	1 427,38
3	ноя.22	1 427,38	12,47	0,00	0,008735	0,974246	0,00	1 439,84
4	дек.22	1 439,84	12,58	0,00	0,008735	0,965810	0,00	1 452,42
Итого за отчетный период			57,16	866,38	-	-	858,87	

3.2.5. Кредиторская задолженность предприятия за год выросла на 212,87 %, что составляет 10 380 тыс. руб. Сумма задолженности по состоянию на 31.12.2022 равна 15 256 тыс. руб. Факт роста показателя нельзя расценивать в анализе, как отрицательный, так как причина его изменения связана с увеличением показателей доходности, что, в свою очередь, привело к увеличению кредиторской задолженности по уплате налога на прибыль и по перечислению части прибыли в бюджет края. В составе кредиторской задолженности данные показатели имеют практически равный удельный вес:

51,7 % - расчеты по налогам;

48,2 % - расчеты по выплате дохода участнику (Ставропольскому краю).

Так, согласно Постановлению Правительства Ставропольского края от 24.03.2009 № 91-п «Об установлении порядка, размера и срока перечисления в бюджет Ставропольского края части прибыли государственных унитарных предприятий Ставропольского края» государственные унитарные предприятия Ставропольского края ежегодно перечисляют в бюджет Ставропольского края часть прибыли, остающейся после уплаты налогов и иных обязательных платежей в бюджет. Размер части прибыли предприятия, подлежащей перечислению в бюджет Ставропольского края в 2023 году, по результатам деятельности 2022 года, составляет 7 352 тыс. руб. Обязательство по перечислению задолженности по выплате доходов будет исполнено в установленные законом сроки (до 20.04.2023).

Вся кредиторская задолженность имеет текущий характер в соответствии с установленными сроками расчетов по каждому обязательству, просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

3.2.6. Информация об оценочных обязательствах.

В соответствии с ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» и учетной политикой предприятия в бухгалтерском учете признаны следующие обязательства:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	43 672	42 654	-7 314	-36 971	42 041
в том числе:					
Обязательство по выплате работникам годовой премии	4 279	4 194	-3 904	0	4 569
Резерв на выплату материальной помощи к отпуску	1 766	1 426	-1 420	0	1 772
Резерв на оплату отпусков	657	2 031	-1 991	0	696
Резерв предстоящих выплат долгосрочного характера	0	29	0	0	29
Резерв предстоящих выплат краткосрочного характера	36 971	34 974	0	-36 971	34 974

За отчетный период наблюдается незначительное изменение оценочных обязательств, а именно: сокращение на 1 631 тыс. руб. (или на 3,7%). Основная доля оценочных обязательств (83%) приходится на резервы предстоящих выплат по договорам поручительства краткосрочного характера. Так, за отчетный период, резерв восстановлен на сумму исполненного обязательства по договору поручительства ООО «ЮгСтройМегаполис» № 12Р-П-3755/19 от 21.10.2019 в размере 36 971 тыс. руб. Отчисления в резерв предстоящих выплат в размере 34 974,1 тыс. руб. произведены в сумме предстоящей выплаты по договору поручительства ООО «Петрол-Снаб» от 15.09.2021 № 5230/0000/2021/0176/ДП1 на основании заключения юридической службы предприятия, которым определена 100% вероятность исполнения требования банка-кредитора. На дату составления отчетности требование банка исполнено. Существенных изменений по суммам оценочных обязательств перед работниками не было.

3.2.7. Прочие краткосрочные обязательства.

По строке указаны суммы целевого финансирования, полученные в отчетном году, на финансовое обеспечение затрат на исполнение обязательств по независимым гарантиям и (или) поручительствам, предоставленным в целях обеспечения исполнения обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства в Ставропольском крае, основанных на кредитных договорах, договорах займа, договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах, в соответствии с соглашением о предоставлении из бюджета Ставропольского края субсидии от 11.08.2022 № 10-2022-061401 и постановлением Правительства Ставропольского края от 26 октября 2021 года № 545-п. Расходование средств указанной субсидии в 2022 году не производилось.

3.3. Информация о забалансовых счетах.

В пользовании и распоряжении Фонда имеется имущество, учитываемое на забалансовых счетах, стоимость которого не отражена в бухгалтерском

балансе. Информация об имуществе, учитываемом на забалансовых счетах приведена в таблице:

(тыс.руб.)

Номер забалансового счета, вид имущества/ обязательств	Стоимость на 31.12.2022	Стоимость на 31.12.2021	Темп роста, %	Причины изменения
001, Арендованные основные средства (офис)	116	2 636	4	истечение срока аренды офиса
007, Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	12 614	14 600	86	списание в связи с истечением срока наблюдения на забалансовом учете
009, Обеспечения обязательств и платежей выданные (действующие поручительства)	4 023 223	3 212 408	125	увеличение объема предоставленных поручительств в отчетном году
012, НМА, полученные в пользование	414	356	116	приобретение неисключительных прав на ПО для ПК
МЦ, Материальные ценности в эксплуатации, в том числе:	2 266	1 519	149	
МЦ.02, Спецдежда в эксплуатации	3	3	106	обновление спецдежды
МЦ.04, Малоценное имущество в эксплуатации	2 219	1 516	146	передача ОС, признанных МПЗ, на забалансовый учет
МЦ.05, Малоценное имущество на ответственном хранении	43	0	0	хранение сезонных автошин у третьего лица
ИТОГО:	4 038 632	3 231 520	125	

3.3.1. Обеспечения обязательств выданные.

За период деятельности, по состоянию на 31.12.2022, Фондом выдано 1583 поручительства на общую сумму 14,87 млрд. руб., что позволило заемщикам получить кредитное финансирование в общем объеме 31,47 млрд. руб., в том числе:

- в 2022 году заключены 279 договоров поручительства (при запланированном количестве 124 договора) на общую сумму 2 268,23 млн. руб. (план по сумме выданных поручительств – 1 460 млн. рублей выполнен на 155,36%) по кредитным обязательствам в размере 4 568,68 млн. руб. (план по сумме обеспечиваемых поручительством кредитов – 2 754,7 млн. руб. выполнен на 165,85%).

Информация о выданных поручительствах с сравнении с прошлым годом приведена в таблице:

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование показателя	2022	2021	Абсолютный прирост	Темп роста, %
1	Выдано поручительств, шт.	279	157	122	177,71
2	Сумма выданных поручительств	2 268 228,16	2 069 145,87	199 082,29	109,62
3	Кредитные средства, привлеченные субъектами предпринимательства под поручительство Фонда	4 568 676,07	3 853 934,38	714 741,69	118,55

Общая сумма действующих поручительств на три последние отчетные даты составляет:

на 31.12.2020 –2 029 419 тыс. руб.;

на 31.12.2021 –3 212 408 тыс. руб.;

на 31.12.2022 –4 023 223 тыс. руб.

4. Раскрытие показателей отчета о финансовых результатах.

4.1. Динамика финансовых показателей деятельности предприятия за отчетный и предыдущий отчетному периоды представлена в таблице:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.	Абсолютный прирост	Темп роста, %
Выручка	2110	77 192	67 327	9 865	114,65
Себестоимость продаж	2120	(30 052)	(27 665)	-2 387	108,63
Валовая прибыль (убыток)	2100	47 141	39 662	7 478	118,85
Проценты к получению	2320	175 047	80 042	95 006	218,70
Прочие доходы	2340	41 569	5 638	35 931	737,32
в том числе:					
Доходы в виде восстановленных резервов по сомнительным долгам		4 569	2 299	2 271	198,79
Доходы в виде восстановленных резервов по предстоящим выплатам		36 971	2 666	34 306	1387,00
Доходы от реализации заложенного имущества должника		16	662	-647	0,00
Прочие расходы	2350	(79 371)	(42 095)	-37 276	188,55
в том числе:					
Расходы в виде созданных резервов по сомнительным долгам		(36 971)	(1 058)	-35 913	3 495,67
Расходы в виде созданных резервов по предстоящим выплатам		(35 003)	(36 971)	1 968	94,68
Возврат вознаграждения по договорам поручительства прошлых периодов		(5 240)	(2 110)	-3 129	248,26
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	184 386	83 247	101 139	221,49
Налог на прибыль	2410	(37 518)	(15 591)	-21 927	240,64
в том числе:					
текущий налог на прибыль	2411	(41 028)	(13 364)	-27 664	307,00
отложенный налог на прибыль	2412	3 510	(2 226)	5 737	-157,65
Прочее	2460	-	-	0	0,00
Чистая прибыль (убыток)	2400	146 867	67 656	79 211	217,08

4.1.1. Выручка 2022 года за оказание услуг, в рамках утвержденного уставом вида деятельности, составила 77 192 тыс. руб. и по сравнению с предыдущим годом увеличилась на 14,65% (+ 9 865 тыс. руб.) в связи с увеличением суммы выданных поручительств, что в свою очередь, объясняется «смягчением» условий кредитования и расширением кредитных

механизмов поддержки бизнеса в рамках антисанкционных мер для устойчивого экономического развития России.

4.1.2. Кроме доходов от основной деятельности получены проценты за размещение средств гарантийного капитала на депозитных счетах и поддержание остатка денежных средств на расчетных счетах кредитных организаций в размере 175 047 тыс. руб., что более чем в 2 раза больше соответствующего показателя прошлого года, и связано с повышением процентных ставок по депозитам (средняя доходность по депозитам в 2021 году поднялась до 6,25%, а в 2022 году поднялась до 10,62%) и увеличением объема размещаемых денежных средств. Важным фактором явилось то, что очередной период размещения депозитов пришелся на март-апрель 2022 года, когда ключевая ставка достигала уровня 20%.

4.1.3. Показатель «Прочие доходы» за год увеличился на 35 931 тыс. руб. и по состоянию на 31.12.2022 составил 41 569 тыс. руб., в том числе:

4 569 тыс. руб. - восстановление резерва по сомнительным долгам на суммы, полученные с должников в порядке регресса;

36 971 тыс. руб. - восстановление резерва по предстоящим выплатам в связи по факту произведенной выплаты (подробно описано в пункте 3.2.6 настоящих пояснений).

4.1.4. Расходы отчетного периода, формирующие себестоимость услуг (операционные расходы), в сравнении с предыдущим годом, представлены в таблице:

Наименование показателя	2022		2021		Изменение показателя, тыс.руб.
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	
Амортизация ОС и НМА	524,98	1,7	592,08	2,1	-67,10
Аренда офиса	795,88	2,6	755,16	2,7	40,72
Аудиторские услуги	140,90	0,5	180,86	0,7	-39,96
Коммунальные платежи	45,17	0,2	88,83	0,3	-43,66
Расходы на оплату труда	26 486,25	88,1	24 099,89	87,1	2 386,36
<i>в том числе:</i>					
<i>заработная плата</i>	14 388,26	54,3	13 362,79	55,4	1 025,47
<i>выплаты по ГПД</i>	94,00	0,4	82,75	0,3	11,25
<i>страховые взносы</i>	3 768,88	14,2	3 519,10	14,6	249,78
<i>ДМС</i>	584,38	2,2	558,92	2,3	25,46
<i>оценочные обязательства</i>	7 650,73	28,9	6 576,32	27,3	1 074,41
Материальные расходы (канцтовары, оргтехника)	224,89	0,7	217,66	0,8	7,23
Архивирование и упорядочивание документов	38,38	0,1	20,40	0,1	17,98
Налоги и сборы	12,52	0,0	14,08	0,1	-1,56
Услуги связи	118,44	0,4	116,05	0,4	2,39
Программное обеспечение	487,24	1,6	646,28	2,3	-159,05

Расходы на содержание транспорта	346,61	1,2	368,04	1,3	-21,43
Реклама	433,49	1,4	90,00	0,3	343,49
Командировочные расходы	163,25	0,5	124,05	0,4	39,20
Семинары, обучение работников	13,40	0,0	54,40	0,2	-41,00
Охрана и безопасность труда	73,35	0,2	136,77	0,5	-63,42
Хозяйственные расходы	129,03	0,4	140,58	0,5	-11,55
Прочие расходы	17,56	0,1	19,52	0,1	-1,96
Итого	30 051,33	100,0	27 664,65	100,0	2 386,68

Как видно из таблицы, себестоимость услуг за отчетный период составила 30 052 тыс. руб., что на 8,6 % (+ 2 387 тыс. руб.) больше, чем в предыдущем периоде. Увеличение расходов произошло за счет следующих статей:

- на 2 386,36 тыс. руб. (+ 10%) возросли расходы на оплату труда в связи с ежегодной обязательной индексацией заработной платы и в связи с увеличением численности работающих сотрудников (выход из декрета одного работника).

Увеличением расходов по статьям, приведенным ниже, полностью погашено снижением расходов по прочим статьям:

- на 40,72 тыс. руб. (+ 5 %) за счет повышения арендной платы с 350 до 420 за квадратный метр и изменения порядка бухгалтерского учета аренды;
- на 343,49 тыс. руб. расходы по рекламе в связи с увеличением объема и стоимости приобретения рекламно-сувенирных товаров;
- на 39,2 тыс. руб. командировочные расходы за счет увеличения количества командировок.

Основную долю расходов в себестоимости услуг на протяжении всего периода деятельности предприятия занимают расходы на оплату труда – 88%. Это объясняется спецификой деятельности – финансовые услуги, основной «инструмент» - квалифицированные кадры. За отчетный период штатная численность предприятия не изменилась и составляет 14,5 штатных единиц. Среднесписочная численность работающих за отчетный период составила 12,2 человек, что на 0,2 единицы больше соответствующего показателя прошлого года, а списочная численность по состоянию на 31.12.2022 – 13,5 человек. Среднемесячная заработная плата по итогам 2022 года составила 131,4 тыс. руб., в том числе 60 тыс. руб. - выплаты, предусмотренные положением об оплате труда, за достижение показателей премирования.

4.1.5. Прочие расходы предприятия за отчетный период составили 79 371 тыс. руб. и по сравнению с прошлым годом возросли на 89 % (+ 37 276 тыс. руб.). Существенную долю этих расходов составляют расходы по выданным поручительствам, которые включают:

- расходы в виде образованных резервов по сомнительным долгам – 36 971 тыс. руб.;

- расходы в виде образованных резервов по предстоящим выплатам – 35 003 тыс. руб.;

- расходы по возврату части вознаграждения за поручительство, выданное в прошлых периодах, в случае досрочного исполнения заемщиком кредитных обязательств – 5 240 тыс. руб.

Всего за период гарантийной деятельности Фондом произведено 41 выплат на сумму 502 600 тыс. руб. в пользу банков-кредиторов. Сумма исполненных обязательств по договорам поручительства формирует дебиторскую задолженность предприятия, вся задолженность является сомнительной, так как сам факт исполнения обязательств должника поручителем свидетельствует о его неплатежеспособности.

Информация о произведённых выплатах в отчетном периоде:

№ п/п	ДОЛЖНИК (ИНН)	Договор поручительства		Сумма выплаты, тыс. руб.	Дата исполнения обязательства / Основание
		№	дата заключения		
1	Югстроймегаполис ООО (ИНН 2635098120)	12Р-П-3755/19	11.10.2019	36 971,08	16.05.2022/ Оплачено (погашено) добровольно на основании Постановления Межрайонного ОСП о возбуждении ИП от 13.05.2022 № 5151/22/26037-ИП по решению Арбитражного суда СК от 25.10.2021 № А63-8679/2021
ИТОГО				36 971,08	

Фактов списания в отчетном периоде дебиторской задолженности, в части долгов, нереальных к взысканию, в том числе за счет резерва по сомнительным долгам, не было.

Формирование резерва предстоящих выплат по договорам поручительства произведено исходя из суммы предъявленных требований к Фонду. В зависимости от предполагаемого срока исполнения оценочного обязательства по каждому обязательству отдельно формируется:

резерв предстоящих выплат долгосрочного характера - 1 % от суммы предполагаемой выплаты, если Фонду предъявлено требование или существует высокая вероятность его предъявления;

резерв предстоящих выплат краткосрочного характера формируется в следующем порядке:

– 10 % от суммы предполагаемой выплаты (по текущим судебным разбирательствам);

- в размере суммы исковых требований при наличии вступившего в законную силу судебного решения;

- при наличии особых обстоятельств, указывающих на существование обязательств предприятия, резерв формируется в размере процента вероятности исполнения указанного обязательства на основании сведений (заключений), предоставляемых работниками юридического отдела Фонда.

На последнюю отчетную дату сумма требований составляет 37 873,81 тыс. руб., в том числе, 34 974,10 тыс. руб. по основному долгу заемщика (на всю сумму сформирован резерв предстоящих выплат, так как в марте текущего года вышеуказанные требования кредитора исполнены):

Заемщик (должник)	Банк-кредитор	Договор поручительства	Основание	Сумма требования, тыс. руб.
ООО «ЮниЛэнд»	ПАО ВТБ	№ 769000/17/088-19 от 10.12.2019	Требование от 13.09.2021 № 64/709834 (вх. №22/869 от 01.12.2022)	2 899,71
ООО «Петрол-Снаб»	ПАО Сбербанк России	№ 5230/0000/2021 /0176/ДП1 от 15.09.2021	Требование от 09.11.2022 № 5230-01-исх/1386 (вх. №22/787 от 10.11.2022)	34 974,10

4.1.6. Показатель по строке отчета о финансовых результатах 2410 «Налог на прибыль» складывается из текущего налога на прибыль (подлежащего уплате в бюджет за отчетный период) и отложенного налога (сумма, которая оказывает влияние на величину налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах).

Текущий налог на прибыль за 2022 год составил 41 028 тыс. руб., что значительно больше соответствующего показателя прошлого года - на 207 % (на 27 664 тыс. руб.). Причины увеличения налога в следующем:

- рост доходности по депозитам (более чем в 2 раза);
- снижение налоговых расходов на 35 %.

При расчете налога применяются следующие ставки: 20 % - общая ставка, в том числе, в федеральный бюджет – 3 %, в региональный – 17 %. Предприятие платит квартальные авансовые платежи.

Отложенный налог на прибыль уменьшился на 5 737 тыс. руб. (157,7 %) и составил 3 510 тыс. руб. Формирование итоговой суммы отложенного налога, расчет отложенных налоговых активов и обязательств, а также реестр временных разниц, приведены в Приложении № 2 к настоящим пояснениям.

Детальная информация по формированию строки 2410 «Налог на прибыль» Отчета о финансовых результатах приведена в таблице:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Бухгалтерский учет	Налоговый учет	Постоянная разница	Временная разница
ДОХОДЫ	293 808,84	233 798,79	0,00	60 010,05
Выручка	77 192,36	58 722,73		18 469,63
Прочие доходы, в т.ч.:	216 616,48	175 076,06		41 540,42
проценты по депозитам	175 047,40	175 047,40		
резервы сомнительным долгам и предстоящим выплатам/восстановление	41 540,42			41 540,42
прочие	28,66	28,66		
РАСХОДЫ, в т.ч.:	109 422,77	28 657,14	3 205,25	77 560,39
-----прямые	27 011,24	25 561,35	1 113,02	336,87
расходы на оплату труда (ВР - резерв по отпускам)	20 866,22	20 826,43		39,79
материальная помощь отпуску, годовая премия, в т.ч. страховые взносы (ПР - мат. пом. к отпуску; ВР - резервы)	5 620,04	4 210,55	1 113,02	296,47
амортизация основных средств	524,98	524,37		0,61
-----косвенные	82 285,49	2 969,75	2 092,23	77 223,52
рекламно-сувенирная продукция	334,44		334,44	
аренда офиса ФСБУ 25/2018	841,06	831,28		9,78
возврат части вознаграждения по закрытым договорам	5 239,56			5 239,56
соц. выплаты по кол. договору	1 399,47		1 399,47	
резервы сомнительным долгам и предстоящим выплатам/создание	71 974,18			71 974,18
налоги, штрафы, пени	428,98	319,42	109,55	
прочие	2 067,81	1 819,05	248,76	
-----внереализационные	126,03	126,03	0,00	0,00
услуги банков	120,00	120,00		
прочие	6,03	6,03		
ПРИБЫЛЬ	184 386,06	205 141,65	-3 205,25	-17 550,34
Расчет налога на прибыль (*20%)	36 877,21	41 028,33	-641,05	-3 510,07
Отчет о финансовых результатах				
Налог на прибыль, в т.ч.:	-37 518,26	ПРИБЫЛЬ БУ*20% - ПР*20%		
текущий налог на прибыль	-41 028,33	ПРИБЫЛЬ НУ*20%		
отложенный налог на прибыль	3 510,07	ВР*20%		

4.1.7. Финансовый результат.

Результативность деятельности организации выражается в финансово-экономических показателях, которые наиболее точно характеризуют финансовое положение предприятия и дают представление о достигнутом уровне и возможностях роста его экономического потенциала. Основным источником формирования устойчивых финансовых результатов является прибыль от выдачи поручительств. Административно-хозяйственные расходы Фонда полностью покрываются за счет средств вознаграждений, полученных за предоставление поручительств.

Темпы роста выручки в отчетном периоде превысили темпы роста себестоимости услуг, что позволило получить положительную динамику роста валовой прибыли в сравнении с прошлым годом на +19 % (+ 7 478 тыс.руб.).

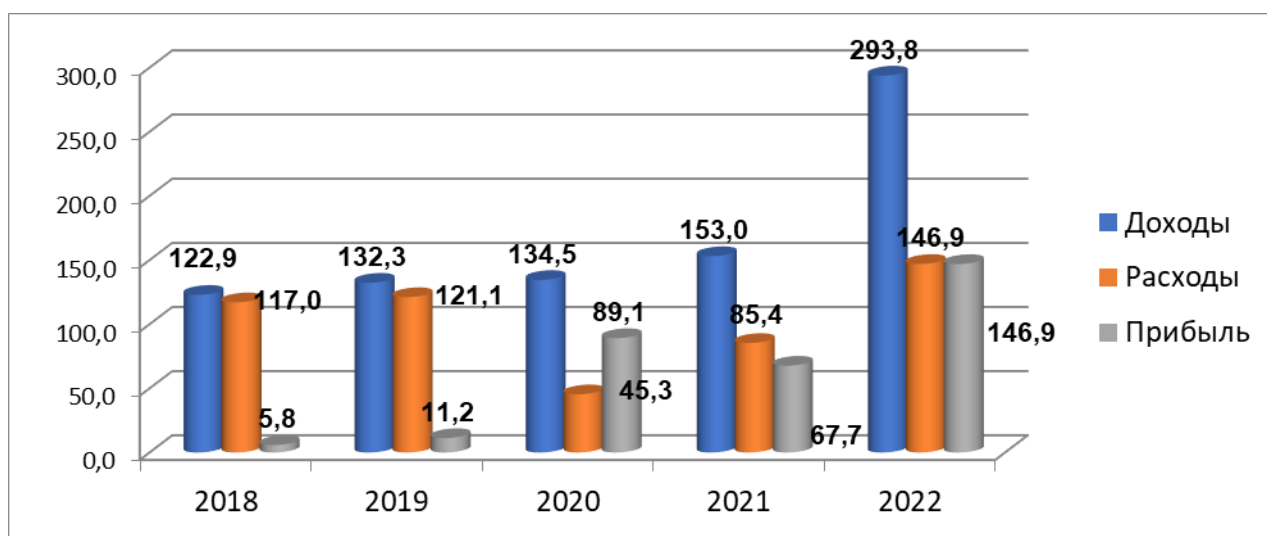
Выросла и прибыль до налогообложения. За период она составила 184 386 тыс. руб., что на 121 % больше, чем за прошлый год.

Чистая прибыль за период деятельности предприятия составила 552 235 тыс. руб., за отчетный год – 146 867 тыс. руб., за прошлый год – 67 656 тыс. руб. Увеличение суммы прибыли на 17 % (+ 79 211 тыс. руб.) связано с увеличением рентабельности финансовых вложений.

Совокупный финансовый результат отчетного периода (строка 2500 Отчета о финансовых результатах) составил 147 031 тыс. руб., и включает в себя, кроме суммы чистой прибыли, результат от операций, связанных с единовременной корректировкой балансовой стоимости основных средств в связи с применением ФСБУ 6/2020, в размере 163,72 тыс. руб. (описано в пункте 2.2 настоящих пояснений).

В течение всего периода деятельности предприятие работает с положительным финансовым результатом.

Динамика экономических показателей работы за 2018 - 2022 гг. (млн. руб.) представлена ниже:



Стоит отметить, что величина финансового результата является важным итоговым показателем, характеризующим эффективность осуществления как отдельных хозяйственных операций, так и деятельности организации в целом.

Позитивная динамика финансового результата позволяет судить о стабильности и устойчивости прибыли. При этом рост экономического потенциала способствует развитию организации и обеспечивается рациональным управлением, основанным на данных о финансовом состоянии и финансовых результатах деятельности организации.

Стоимость чистых активов предприятия на конец отчетного периода составила 1 592 284 тыс. руб. (+10 % - по отношению к 2021 году, + 11,8 % - по отношению 2020 году).

5. Сведения о связанных сторонах

Перечень субъектов, способных контролировать или оказывать влияние на деятельность предприятия, по состоянию на 31.12.2022:

№ п/п	Полное фирменное наименование или ФИО связанной стороны	Для Ю.Л. - место нахождения, для Ф.Л. - гражданство, должность в организации	Характер взаимоотношений, основание в силу которого лицо признается связанным	Дата наступления основания	Тип, цели операций со связанными сторонами
1	Назаренко Инна Викторовна	Временно исполняющий обязанности директора. Гражданство – РФ.	Единоличный исполнительный орган	02.07.2018	Выплаты в рамках трудовой деятельности
2	Министерство экономического развития Ставропольского края	355003, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Ленина, 293	Учредитель предприятия	04.02.2019	В соответствии с нормативно-правовыми актами РФ и Ставропольского края

В связи с пребыванием временно исполняющего обязанности директора Назаренко И.В. до 01.10.2022 в декретном отпуске, в период с 01.01.2022 по 30.09.2022 обязанности руководителя исполнял заместитель директора Батраков Сергей Владимирович (указанные обязанности были возложены с 10.07.2019 на условиях совмещения должностей, полномочия зафиксированы доверенностью).

Предприятие находится в ведомственном подчинении министерства экономического развития Ставропольского края (далее – минэкономразвития), на которое возложены координация и регулирование деятельности в соответствующих отраслях (сфере управления), в том числе: утверждение устава, бухгалтерской отчетности, назначение на должность и освобождение от должности руководителя предприятия, согласование сделок по предоставлению поручительств, уступки требований, согласование штатного расписания, положения об оплате труда работникам предприятия. Полномочия минэкономразвития определены постановлением Правительства Ставропольского края от 08 апреля 2016 г. № 139-п «Об осуществлении органами исполнительной власти Ставропольского края полномочий собственника имущества государственных унитарных предприятий Ставропольского края».

В соответствии с Приказом 763 минэкономразвития принимает решения об осуществлении выплат Гарантийным фондом по обязательствам за счет средств гарантийного капитала, устанавливает максимальный объем

единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного субъекта МСП, организации инфраструктуры поддержки, принимает решения об изменении объема единовременно выдаваемого поручительства, утверждает размер ставок вознаграждения за предоставление поручительства и т.д.

Операции с основным управленческим персоналом носили характер обычных взаимоотношений, осуществляемых в рамках трудовой деятельности. Оплата предприятием лечения, отдыха, коммунальных услуг и другие аналогичные платежи в пользу основного управленческого персонала не производилась.

Информация о размерах краткосрочных вознаграждений (долгосрочных – нет), выплаченных основному управленческому персоналу в 2022 году:

(тыс. руб.)

Должность	Оклад	Отпуск/ командировка	Премии	Материальная помощь	ДМС	Компенсационные выплаты по кол. договору*	Начислено взносов	Итого выплачено за год
Временно исполняющий обязанности директора	266,09	4,29	135,19	0,00	74,83	6,00	122,48	608,89
Заместитель директора	1 062,90	396,29	1 411,28	142,70	59,24	237,70	713,83	4 023,94
Итого:	1 328,99	400,58	1 546,47	142,70	134,08	243,70	836,31	4 632,83

* - частичное возмещение понесенных работником расходов на спортивные и культурные мероприятия, приобретение спортивных товаров и иных расходов, понесенных работником при наступлении определенных коллективным договором событий

Соотношение среднемесячной оплаты труда основного управленческого персонала со среднемесячной оплатой труда работников - 1,95 (234 тыс. руб. / 120 тыс. руб.).

Доля управленческих расходов в общей структуре расходов предприятия - 4,23 %.

6. События после отчетной даты

Влияние на деятельность предприятия ситуации, сложившейся в 2022 году, а именно, геополитической обстановки, введения санкций в отношении Российской Федерации, мер, принимаемых Российской Федерацией в ответ на внешнее санкционное давление, заключается в следующем.

С одной стороны, повышение уровня экономической нестабильности может привести к росту неплатежеспособности заемщиков и, как следствие, к увеличению финансовых потерь Фонда. С другой стороны, предприятие является частью инфраструктуры поддержки предпринимательства, программы которой активно прорабатываются правительством Российской Федерации, вводятся дополнительные меры для развития бизнеса в кризисных условиях.

Данные обстоятельства обеспечивают устойчивую работу предприятия, возможности его расширяются, спрос на услуги растет.

Учитывая изложенное, руководство предприятия не может определить с достаточной степенью вероятности влияние текущих событий на будущие результаты деятельности. Руководство предприятия рассматривает данные события в качестве некорректирующих событий после отчетной даты, и на момент подписания данной отчетности не ставит под сомнение непрерывность деятельности организации в течение как минимум 12 месяцев после отчетной даты.

Иные существенные факты хозяйственной жизни, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности предприятия и имели место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год отсутствуют.

Временно исполняющий
обязанности директора



И.В. Назаренко

22 февраля 2023 года



Данные об использовании прибыли, остающейся в распоряжении предприятия

(тыс. руб.)

№ п/п	Показатель	РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД (10%)	ФОНД ПОТРЕБ- ЛЕНИЯ (20%)	ФОНД НАКОПЛЕНИЯ (20%)	НЕРАСПРЕДЕ- ЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ	Фонд для покрытия невыполнения планового показателя части прибыли, подлежащей перечислению в бюджет Ставропольского края	Средства фондов и прибыль исполь- зованные	ИТОГО
	наименование							
1	Величина фонда (нераспределенной прибыли) на 01.01.2022 года	60 761,06	3 949,60	14 965,44	134 508,58	57 218,86	8 782,60	280 186,13
2	Использование (пополнение) фонда (нераспределенной прибыли) за отчетный период, в т.ч.:				-2 730,99			-2 730,99
2.1	Материальное стимулирование, социальные выплаты, социальные поддержки, обучение и повышение квалификации сотрудников предприятия				-2 249,99			-2 249,99
2.2	Спортивные мероприятия				-200,00			-200,00
2.3	Новогодние подарки				-81,00			-81,00
2.4	Благотворительная помощь				-200,00			-200,00
3	Формирование фондов за счет финансового результата отчетного периода, уменьшенной на величину отчисления в бюджет Ставропольского края	13 967,99			90 791,96	34 919,99	2 730,99	142 410,93
	Величина фонда (нераспределенной прибыли) на 01.01.2023 года	74 729,05	3 949,60	14 965,44	222 569,55	92 138,84	11 513,59	419 866,07

