

**Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности  
Акционерное общество «Гарантийный фонд для субъектов малого  
предпринимательства Саратовской области» за 2023 г.**

**1. Основные сведения об организации**

Акционерное общество «Гарантийный фонд для субъектов малого предпринимательства Саратовской области» (АО «Фонд», Общество) зарегистрировано 08 октября 2007 года в ИФНС по Фрунзенскому району г. Саратова, свидетельство 64 №003330547.

ОГРН 1076455002194

ИНН 6455046176

КПП 645201001

Юридический адрес: Россия, Саратовская область, г. Саратов, ул. Краевая, д.85, литер А, оф.305.

Среднесписочная численность работающих за 2023 год составила 10 человек.

Основным видом деятельности АО «Фонд» является предоставление поручительств по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организаций инфраструктуры поддержки, основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах, заключаемых с кредитными организациями, лизинговыми компаниями, микрофинансовыми и иными организациями, заключившими с АО «Фонд» соглашения о сотрудничестве, и предоставление независимых гарантий для обеспечения обязательств субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организаций инфраструктуры поддержки - участников закупок, осуществляемых в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2011 г. N 223-ФЗ "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" или Федеральным законом от 5 апреля 2013 г. N 44-ФЗ "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд".

Бухгалтерская отчетность сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил ведения бухгалтерского учета и составления отчетности.

Уставный капитал АО «Фонд» в 2023 году составляет 432 960 000 (Четыреста тридцать два миллиона девятьсот шестьдесят тысяч) рублей. Разделен на обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 43 296 (Сорок три тысячи двести девяносто шесть) штук номинальной стоимостью 10 000 (Десять тысяч) рублей каждая. Уставный капитал полностью оплачен.

Единственным акционером является Саратовская область в лице Министерства экономического развития Саратовской области.

Высшим органом управления АО «Фонд» является Общее собрание акционеров. Общее руководство деятельностью осуществляет Совет директоров.

Руководство текущей деятельностью осуществляется единоличным исполнительным органом акционерного общества – Генеральным директором.

В 2023 году с 01.01.2023 по 31.12.2023 и по настоящее время – Генеральный директор - Щербакова Н.Н.

### Сведения об аффилированных лицах АО «Фонд» на 31.12.2023 года

- Министерство экономического развития Саратовской области, Учредитель – 100% участия в Уставном капитале АО «Фонд».

- Муравьев Дмитрий Анатольевич – первый заместитель министра экономического развития Саратовской области – член Совета директоров;

- Паршина Галина Николаевна - референт отдела развития предпринимательства управления развития предпринимательства министерства экономического развития Саратовской области – член Совета директоров;

- Кириллова Ирина Викторовна - начальник управления развития предпринимательства Министерства экономического развития Саратовской области – член Совета директоров;

- Шаповалова Татьяна Викторовна – заместитель начальника управления развития предпринимательства управления развития инфраструктуры управления развития предпринимательства министерства экономического развития Саратовской области – член Совета директоров;

- Пушина Екатерина Александровна - референт отдела государственной поддержки управления развития предпринимательства министерства экономического развития Саратовской области – член Совета директоров,

- Щербакова Наталья Николаевна — Генеральный директор АО «Фонд» - осуществляет полномочия единоличного исполнительного органа акционерного общества;

- ООО «Партнер» (ИНН 6452102070) - зависимое предприятие, доля участия АО «Фонд» в его деятельности составляет 100%.

Вознаграждение членам совета директоров не начислялось и не выплачивалось.

ООО «Партнер» на основании договоров аутсорсинга № 10 от 05.07.2017; №11 от 17.07.2017 и дополнительных соглашений сопровождает АО «Фонд» по бухгалтерским и юридическим услугам. За 2023 год сумма вознаграждения по каждому договору составила 811,8 тыс. руб.

Иные операции со связанными сторонами отсутствовали.

Информация о бенефициарных владельцах Общества не раскрывается в связи с отсутствием бенефициарных владельцев, контролирующих АО «Фонд».

Деятельность Общества осуществлялась на протяжении всего периода 2023 года.

Новая редакция Устава АО «Фонд» в связи с увеличением уставного капитала в 2022 году, утверждена 14.06.2022 приказом № 562 Министерства экономического развития Саратовской области. Все акции оплачены.

Вознаграждение управленческого персонала АО «Фонд» в 2023 году составило 4113,8 тыс. руб., взносы на социальное страхование – 1238,7 тыс. руб.

## 2. Сведения об учетной политике организации

Положение по учетной политике, применяемой Обществом, составлено в соответствии с положениями Федерального закона № 402-ФЗ от 06.12.2011 года «О бухгалтерском учете» и требованиями ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», ФСБУ 5/2019 «Запасы», ФСБУ 6/2020 «Основные средства», ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете» и прочими действующими положениями, указаниями, инструкциями.

Положение по учетной политике, действующее с 01.01.2022г., утверждено Приказом № 171 в/д от 30.12.2021 года.

Отражение последствий изменения учетной политики в связи с переходом на ФСБУ 6/2020 «Основные средства» осуществляется в упрощенном порядке, в соответствии с п. 49 ФСБУ 6/2020. При этом, руководствуясь исключительно требованием рациональности согласно п. 7.4. ПБУ 1/2008, основные средства, стоимостью ниже лимита, не подлежат списанию с бухгалтерского учета на дату перехода, а продолжают учитываться в качестве материальных ценностей на забалансовом учете.

Отражение последствий изменения учетной политики в связи с переходом на ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» осуществляется перспективно.

ФСБУ 6 не применяется к ОС, чья стоимость незначительна для отражения в бухгалтерской отчетности (незначительные активы). Затраты на приобретение, создание и улучшение таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены. К незначительным активам организации относятся:

- материальные ценности стоимостью за единицу до 100 000 руб. включительно;

- затраты на ремонт и техническое обслуживание ОС периодичностью более 12 месяцев стоимостью до 100 000 руб. включительно.

Стоимостной лимит для незначительных ОС проверяется ежегодно.

Учет незначительных активов ведется на счете 10.09 «Инвентарь и хозяйственные принадлежности», при передаче в эксплуатацию учет ведется на забалансовом учете на счете МЦ.04 «Инвентарь и хозяйственные принадлежности в эксплуатации».

Отражение последствий изменения учетной политики в связи с переходом на ФСБУ 5/2019 «Запасы» осуществляется перспективно без ретроспективного пересчета показателей.

ФСБУ 5 не применяется к запасам, чья стоимость незначительна для отражения в бухгалтерской отчетности (незначительные активы). Затраты на приобретение, создание и улучшение таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены.

Все запасы, считаются предназначенными для управленческих нужд и признаются незначительными активами. К ним относятся:

офисные канцтовары и принадлежности; почтовые товары: конверты, бандероли, марки и др.;  
вода и материалы для обеспечения нормальных условий труда; хозяйственный инвентарь, материалы для хозяйственных нужд и поддержанию порядка, гсм, спецодежда и др.

Имущество, полученное в качестве залога, не зависимо от стоимости и перешедшее в собственность АО «Фонд», учитываются на счете 41 «Товары» для дальнейшей реализации.

Расходы по получению в собственность такого имущества считаются расходами периода.

Отражение последствий изменения учетной политики в связи с переходом на ФСБУ 25/2018 осуществляется в соответствии с п. 50 ФСБУ 25. Оценка необходимости признания права пользования активом (ППА) и обязательства по аренде производится в отношении каждого предмета аренды на основании суммы арендной платы, указанной в договоре. Проценты на обязательство по аренде не начисляются.

АО «Фонд» создаёт резервы по сомнительным долгам с учетом Приказа Минэкономразвития России от 28.11.2016 № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности».

Выручка от реализации услуг признается в том отчетном периоде, в котором имело место фактическое оказание услуги, независимо от фактического поступления денежных средств (метод начисления).

Затраты на производство аккумулируются на счете 26 «Общехозяйственные расходы» с аналитическим учетом по видам затрат.

Учет внереализационных доходов в виде процентов от размещенных денежных средств производится на счете 91.1 «Прочие доходы» в тех отчетных периодах, к которым относятся данные доходы.

Согласно учредительным документам АО «Фонд» создаёт резервный фонд для покрытия его убытков. Размер резервного фонда формируется по достижению 15 % от Уставного капитала путём обязательных ежегодных отчислений. Размер ежегодных отчислений составляет 5 % от чистой прибыли.

30.12.2022г. приказом № 404 в/д были внесены изменения в Учетную политику в связи с переходом на Единый налоговый платеж и объединением

фондов, вводится корректировка рабочего плана счетов, для отражения с 2023 г. операций по единому налоговому платежу используется счет 68.90 «Единый налоговый платеж».

В связи с объединением ПФР и ФСС, для отражения операций по страховым взносам, уплачиваемым с 2023 г. по единому тарифу, используется счет 69.09 «Страховые взносы в СФР».

20.04.2023г. приказом № 207/1 в/д, в связи с существенными обстоятельствами условий деятельности, а именно: в бухгалтерский учет, учет государственной помощи, и налоговый учет, учет доходов и расходов по целевому финансированию, были внесены дополнения в учетную политику.

### 3. Результат финансово-хозяйственной деятельности

По итогам финансово-хозяйственной деятельности АО «Фонд» за 2023г., отраженные в форме 0710002 Отчет о финансовых результатах:

Наименование показателя	Код строки	На 31.12.2023 г. (тыс. руб.)	На 31.12.2022 г. (тыс. руб.)
Выручка от реализации основной деятельности (вознаграждение за предоставление поручительств)	2110	13 941	10 578
Расходы по обычным видам деятельности	2220	(17 034)	(14 577)
<b>Прибыль/убыток от продаж</b>	<b>2200</b>	<b>(3 093)</b>	<b>(3 999)</b>
Прочие доходы	2320; 2340	45 456	43 436
Прочие расходы	2350	(17 226)	(1 344)
<b>Прибыль/убыток до налогообложения</b>	<b>2300</b>	<b>25 137</b>	<b>38 094</b>
Налог на прибыль В том числе:	2410	(5 205)	(7 772)
текущий налог на прибыль	2411	(5 710)	(6 582)
Отложенный налог на прибыль	2412	506	(1 190)
<b>Чистая прибыль/убыток отчётного периода</b>	<b>2400</b>	<b>19 932</b>	<b>30 322</b>
Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемых в чистую прибыль (убыток) периода	2510	0	0
<b>Совокупный финансовый результат периода</b>	<b>2500</b>	<b>19 932</b>	<b>30 322</b>

Выручка за 2023 г. составила 13 941 тыс. руб., в том числе:

- от предоставления поручительств – 13 941 тыс. руб.

Основную доходность составляют прочие доходы (строка 2320; 2340) в сумме 45456 тыс. руб., из них: 44 899 тыс. руб. - проценты от размещённых денежных

средств на депозитных счетах и средств неснижаемого остатка; 557 тыс. руб. - восстановление резерва в части погашенной дебиторской задолженности в связи с возвратом заемщиками списанной дебиторской задолженности и прочие.

Стоимость чистых активов акционерного общества составила 491 785 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2023 года резервный капитал составил 38 176 тыс. руб. Отчисления в резервный фонд в 2023 г. составили 16 157 тыс. руб. На основании решения годового общего собрания акционеров об утверждении вопросов годового собрания акционеров в областной бюджет Саратовской области направлено 15 161 тыс. руб. в виде дивидендов за счет средств нераспределенной прибыли 2022 года. (Приказ Министерства экономического развития Саратовской области № 575 от 28.04.2023г.) и 996 тыс. руб. 31.12.2023г. начисление резервного капитала согласно учредительным документам 5 % от чистой прибыли за 2023г.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. стоимость резерва по сомнительным долгам составила 28 872 тыс. руб. Отчисления в резервы по сомнительным долгам за 2023 год составили всего 16 176 тыс. руб. в том числе за счет собственных средств 2 368 тыс. руб. и 13 808 за счет субсидий на исполнение обязательств. Восстановлен резерв в части погашенной дебиторской задолженности 486 тыс. руб. И списана безнадежная дебиторская задолженность за счет резерва 13 386 тыс.руб. По состоянию на 31 декабря 2023 г. стоимость резерва по сомнительным долгам составила 30 177 тыс. руб. что составляет 100 % от размера установленного резерва.

По состоянию на 31 декабря 2022 года на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства» стоимость арендованного имущества составила 2 317 тыс. рублей, в том числе:

- Офисные помещения, по договору аренды № 7 инф. от 27.07.2021г. расположенным по адресу: г. Саратов, ул. Краевая, д.85, литер А, оф.305, общей площадью 54,3 кв. м, стоимостью 2 317тыс. руб.;

Безнадежная дебиторская задолженность, списанная в 2023 году за счет начисленных резервов, отражена на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» 13 386 тыс. руб.:

- ИП Кириллов Станислав Викторович в сумме 13 386 тыс. руб.

В 2023 году было исполнено 6 (шесть) обязательств по договорам поручительства на сумму 16 177 тыс. руб. В течение 2023 года возвращено 486 тыс. руб. долга.

С момента начала хозяйственной деятельности АО «Фонд», было удовлетворено 45 требований на общую сумму 87 775 тыс. руб. Из них удалось вернуть 11 835 тыс. руб. Списано за счет созданного резерва 46 221 тыс. руб. Остаток задолженности составляет 30 177 тыс. руб. Работа по возврату сумм задолженностей ведется.

#### 4. События после отчетной даты.

С февраля 2022 года некоторыми странами были объявлены новые пакеты санкций в отношении государственного долга Российской Федерации и активов ряда российских банков, а также персональные санкции в отношении ряда физических лиц. Новые санкции продолжились вводиться также и в 2023 году.

В связи с ростом геополитической напряженности с февраля 2022 года наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, который также имеет место и в 2023 году.

Ожидается, что данные события могут повлиять на деятельность российских компаний из различных отраслей.

Общество расценивает данные события в качестве некорректирующих событий после отчетного периода, количественный эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.

В настоящее время руководство Общества производит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Общества.

События после отчетной даты, признанные фактами хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности АО «Фонд» в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год считаем следующее:

1. Размещены денежные средства на депозитных счетах:

- 15.01.2024г. договор о срочном банковском вкладе с 3 Приволжский ф-л ПАО "Промсвязьбанк" на сумму 58 641,9 тыс. руб. сроком на 91 календарных дней под 15,9 % годовых. По данной операции корректировка баланса не предусмотрена.

- 30.01.2024г. договор о срочном банковском вкладе с САРАТОВСКИЙ РФ АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК" на сумму 58 000 тыс. руб. сроком на 87 календарных дней под 16,4 % годовых. По данной операции корректировка баланса не предусмотрена.

- 14.02.2024г. договор о срочном банковском вкладе с АО "Банк ДОМ.РФ" на сумму 100 000 тыс. руб. сроком на 90 календарных дней под 16,48% годовых. По данной операции корректировка баланса не предусмотрена.

- 28.02.2024г. договор о срочном банковском вкладе с Филиал "Центральный" Банка ВТБ (ПАО) на сумму 100 000 тыс. руб. сроком на 90 календарных дней под 16,52% годовых. По данной операции корректировка баланса не предусмотрена.

2. 01.02.2024г. Продан Автомобиль Nissan Teana J32, и перенесена сумма 450 тыс. руб. добавочного капитала на нераспределенную прибыль прошлых лет. По данной операции корректировка баланса не предусмотрена.

3. На основании договора купли-продажи доли в УК общества б/н от 27.12.2023г. ООО «Партнер» 29.01.2024г. на внесена запись об изменении сведений о юридическом лице после чего были произведены проводки по данной операции, корректировка баланса не предусмотрена.

## 5. Сведения о проведенных проверках АО «Фонд».

Проверок бухгалтерского учета в 2023 году сторонними организациями не проводилось.

## 6. Сообщение о непрерывности деятельности:

У организации отсутствуют планы существенного сокращения либо прекращения деятельности в обозримом будущем. Факты, свидетельствующие о том, что деятельность будет существенно сокращена либо прекращена – отсутствуют.

## 7. Информация о чрезвычайных фактах хозяйственной деятельности.

Чрезвычайные факты хозяйственной деятельности и их последствия в отчетном периоде отсутствовали.

## 8. Информация об условных фактах хозяйственной деятельности.

Условные факты хозяйственной деятельности отсутствовали.

## 9. Информация о выделенных сегментах.

Выделенные отчетные сегменты отсутствуют.

## 10. Налог на прибыль организации

*Выверка текущего налога на прибыль (тыс. руб.)*

Наименование	2023 г.	2022 г.
Налогооблагаемая база по данным бухгалтерского учета	25 137,327	38 093,529
Налогооблагаемая база по данным налогового учета	28 552,145	32 910,779
Сумма налога на прибыль, определенная исходя из бухгалтерской прибыли (условный расход по налогу на прибыль по ставке 20%)	5 027,465	7 618,705

Изменение отложенных налоговых активов	505,927	-1 189,583
Изменение отложенных налоговых обязательств	0	0
Постоянные налоговые расходы (доходы)	177,037	153,033
Текущий налог на прибыль	-5 710,429	-6 582,155

*Временные и постоянные разницы за 2023 и 2022 года*

Наименование	2023 г.	2022 г.
Вычитаемые временные разницы, всего	-	-
Налогооблагаемые временные разницы, всего	603,204	-969,194
Постоянные налогооблагаемые разницы, всего	885,178	765,165

Налогооблагаемые временные разницы обусловлены различиями в начислении по бухгалтерскому учету резерва по сомнительным долгам и создания резерва по отпускам.

Постоянные разницы связаны с различиями в признании в бухгалтерском учете и налогообложении в наличии прочих не принимаемых расходов.

## 11. Информация о рисках

### *Страновые и региональные риски*

Политическая и экономическая ситуация в стране подвержена влиянию межгосударственных экономических санкций и негативным процессам мирового финансового кризиса. В случае отрицательного влияния изменения ситуации в регионе на деятельность Общества, Общество предполагает осуществить все действия, направленные на снижение влияния таких изменений на свою деятельность, в том числе сокращение расходов.

### **Рыночные риски**

Рыночные риски отсутствуют.

### **Кредитные риски**

Кредитные риски отсутствуют.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности практически исключен. Кредиторская задолженность перед поставщиками строго контролируется.

## 12. Информация о прекращенных операциях.

Информация о прекращенных операциях не раскрывается, в связи с ее отсутствием.

## 13. Информация о прибыли на одну акцию

Базовая прибыль на акцию за 2022 г. составила 700,34 руб.

Базовая прибыль на акцию за 2023 г. составила 461,32 руб.

Генеральный директор АО «Фонд»

Специалист специализированной  
организации-Главный бухгалтер  
16.02.2024г.



Н.Н. Щербакова

С.А. Чербаева