

**Пояснения к бухгалтерскому балансу  
и отчету о целевом использовании средств Фонда развития малого и среднего предпринимательства Новосибирской области (тыс.)**

**1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)  
1.1. Наличие и движение нематериальных активов**

с.1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло		начислено амортизации	Убыток от обесценения	Переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		
Нематериальные активы - всего	5100	за 2023г.	189	-	190	-	-	-	-	-	-	379	-
	5110	за 2022г.	189	-	-	-	-	-	-	-	-	189	-
в том числе: Исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров	5101	за 2023г.	39	-	-	-	-	-	-	-	-	39	-
	5111	за 2022г.	39	-	-	-	-	-	-	-	-	39	-
Исключительное авторское право на программы ЭВМ, базы данных.	5102	за 2023г.	151	-	190	-	-	-	-	-	-	341	-
	5112	за 2022г.	151	-	-	-	-	-	-	-	-	151	-

**1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией**

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		5120	-	-	-
Всего					
в том числе:					
	5121	-	-	-	-

### 1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Всего	5130	-	-	-
в том числе:				
	5131	-	-	-

### 1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Поступило	Изменения за период		На конец периода	
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы		первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы за период	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
НИОКР - всего	5140	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:									
	5141	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-

### 1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2023г.	-	-	-	-
	5170	за 2022г.	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2023г.	-	-	-	-
	5171	за 2022г.	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2023г.	-	-	-	-
	5190	за 2022г.	-	-	-	-
в том числе:	5181	за 2023г.	-	-	-	-
	5191	за 2022г.	-	-	-	-
Разработка WEB-сайта						



Руководитель  Дронова Ольга Ивановна  
(подпись) (расшифровка подписи)

Гл. БУХГАЛТЕР  
ЖЕЗЕНКО Т.М.

15 марта 2024 г.

## 2. Основные средства

### 2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период				На конец периода	
			На начало года		Переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убыток от обесценения
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		
		Поступило	Выбыло объектов	начислено амортизации	убыток от обесценения	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убыток от обесценения	
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2023г.	26 077	(2 481)	-	(2 541)	26 077	(5 022)
	5210	за 2022г.	26 077	(127)	-	(2 354)	26 077	(2 481)
в том числе:								
ППА	5201	за 2023г.	22 346	(2 066)	-	(2 253)	22 346	(4 319)
	5211	за 2022г.	22 346	-	-	(2 066)	22 346	(2 066)
Офисное оборудование	5202	за 2023г.	215	(143)	-	(36)	215	(179)
	5212	за 2022г.	215	(106)	-	(36)	215	(143)
Транспортное средство	5203	за 2023г.	3 516	(273)	-	(252)	3 516	(524)
	5213	за 2022г.	3 516	(21)	-	(252)	3 516	(273)
Учено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2023г.	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5230	за 2022г.	-	-	-	-	-	-
	5221	за 2023г.	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2022г.	-	-	-	-	-	-

## 2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2023г.	-	-	-	-	
	5250	за 2022г.	-	-	-	-	
в том числе:	5241	за 2023г.	-	-	-	-	
	5251	за 2022г.	-	-	-	-	

## 2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации

Наименование показателя	Код	за 2023г.		за 2022г.	
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	-	-	-
		в том числе:			
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-	-	-
		в том числе:			
	5271	-	-	-	-

## 2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	18 027	20 281	22 346
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	-	-	-
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
Балансовая стоимость немортизуемых основных средств	5287	-	-	-
	5288	-	-	-



Руководитель

Дронова Ольга Ивановна  
(расшифровка подписи)

15 марта 2024 г.

Т.М. МЕДВЕДЕВА

### 3. Финансовые вложения

#### 3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведенную первоначальную стоимость до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
						первоначальная стоимость	накопленная корректировка				
Долгосрочные - всего	5301	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5311	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:											
	5302	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5312	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2023г.	2 030 825	-	4 831 535	(4 838 403)	-	-	-	2 023 957	-
	5315	за 2022г.	2 105 105	-	3 000 729	(3 075 010)	-	-	-	2 030 825	-
в том числе:											
Депозит	5306	за 2023г.	2 030 825	-	4 831 535	(4 838 403)	-	-	-	2 023 957	-
	5316	за 2022г.	2 105 105	-	3 000 729	(3 075 010)	-	-	-	2 030 825	-
Финансовых вложений - Итого	5300	за 2023г.	2 030 825	-	4 831 535	(4 838 403)	-	-	-	2 023 957	-
	5310	за 2022г.	2 105 105	-	3 000 729	(3 075 010)	-	-	-	2 030 825	-

## 3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:				
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5321	-	-	-
в том числе:				
Иное использование финансовых вложений	5326	-	-	-
	5329	-	-	-



Руководитель *(подпись)*

Дронова Ольга Ивановна  
(расшифровка подписи)

*(подпись)*  
Г.Л. БУЖАЛТЕР  
ИВАНОВА О.И.

**4. Запасы**  
**4.1. Наличие и движение запасов**

Наименование показателя	Код	Период	На начало года				Изменения за период						На конец периода		
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость	поступления и затраты	выбыло		убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость		
							себе-стоимость	резерв под снижение стоимости							
Запасы - всего	5400	за 2023г.	1 104	-	1 104	12 842	(12 835)	-	X	1 111	-	1 111	-	1 111	
	5420	за 2022г.	1 117	-	1 117	9 306	(9 320)	-	X	1 104	-	1 104	-	1 104	
в том числе: Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2023г.	1	-	1	1 469	(1 419)	-	-	51	-	51	-	51	
	5421	за 2022г.	11	-	11	691	(701)	-	-	1	-	1	-	1	
Готовая продукция	5402	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5422	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Товары для перепродажи	5403	за 2023г.	-	-	-	38	(38)	-	-	-	-	-	-	-	
	5423	за 2022г.	-	-	-	43	(43)	-	-	-	-	-	-	-	
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2023г.	946	-	946	-	(35)	-	-	911	-	911	-	911	
	5424	за 2022г.	988	-	988	-	(42)	-	-	946	-	946	-	946	
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2023г.	-	-	-	11 115	(11 115)	-	-	-	-	-	-	-	
	5425	за 2022г.	-	-	-	8 344	(8 344)	-	-	-	-	-	-	-	
Прочие запасы и затраты	5406	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5426	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Расходы будущих периодов (для объектов аналитического учета, которые в балансе отражаются в составе "запасы")	5407	за 2023г.	157	-	157	220	(228)	-	-	149	-	149	-	149	
	5427	за 2022г.	119	-	119	228	(190)	-	-	157	-	157	-	157	

## 4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:				
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5441	-	-	-
в том числе:	5445	-	-	-
	5446	-	-	-



Руководитель Дронова Ольга Ивановна  
(подпись) (расшифровка подписи)

И.Л. БУХГАЛТЕР  
МЕВЧЕНКО Т.М.

**5. Дебиторская и кредиторская задолженность**  
**5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности**

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода					
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление		погашение	спписание за счет резерва	восстановление резерва	перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам			
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	Создание резерва									выбыло	на конец периода	
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5521	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5505	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5525	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2023г.	516 145	(507 782)	128 789	(583 244)	(57 000)	12 289	507 189	-	-	-	-	-	-	587 934	(571 548)
	5530	за 2022г.	562 690	(555 528)	56 455	(507 789)	(103 000)	64 940	490 595	-	-	-	-	-	-	516 145	(507 782)
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2023г.	804	(83)	521	-	(721)	-	-	-	-	-	-	-	-	604	(83)
	5531	за 2022г.	918	(83)	721	-	(835)	-	-	-	-	-	-	-	-	804	(83)
Авансы выданные	5512	за 2023г.	453	-	537	-	(453)	-	-	-	-	-	-	-	-	537	-
	5532	за 2022г.	285	-	453	-	(285)	-	-	-	-	-	-	-	-	453	-
Прочая	5513	за 2023г.	513 795	(507 699)	127 731	(583 244)	(54 740)	12 289	507 189	-	-	-	-	-	-	586 786	(571 465)
	5533	за 2022г.	561 481	(555 445)	54 195	(507 789)	(101 880)	64 940	490 595	-	-	-	-	-	-	513 795	(507 699)
Расчеты по налогам и сборам	5514	за 2023г.	1 093	-	-	-	(1 086)	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-
	5534	за 2022г.	7	-	1 086	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 093	-
Итого	5500	за 2023г.	516 145	(507 782)	128 789	(583 244)	(57 000)	12 289	507 189	-	-	-	-	-	-	587 934	(571 548)
	5520	за 2022г.	562 690	(555 528)	56 455	(507 789)	(103 000)	64 940	490 595	-	-	-	-	-	-	516 145	(507 782)

## 5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	-	-	-	-	-	-
	5544	-	-	-	-	-	-

## 5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период					перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из долгосрочную задолженность	Остаток на конец периода
				поступление		выбыло						
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат					
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2023г.	19 447	-	-	-	-	-	-	(1 590)	17 857	
	5571	за 2022г.	20 868	-	-	-	-	-	-	(1 421)	19 447	
в том числе:												
кредиты	5552	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5572	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
займы	5553	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5573	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
прочая	5554	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5574	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Прочие обязательства	5555	за 2023г.	19 447	-	-	-	-	-	-	(1 590)	17 857	
	5575	за 2022г.	20 868	-	-	-	-	-	-	(1 421)	19 447	
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2023г.	1 449	814	-	(1 449)	-	-	X	1 590	2 404	
	5580	за 2022г.	5 461	28	-	(5 461)	-	-	X	1 421	1 449	
в том числе:												
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2023г.	10	7	-	(10)	-	-	-	-	7	
	5581	за 2022г.	6	10	-	(6)	-	-	-	-	10	
авансы полученные	5562	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5582	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2023г.	17	807	-	(17)	-	-	-	-	807	
	5583	за 2022г.	4 285	18	-	(4 285)	-	-	-	-	18	
кредиты	5564	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5584	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
займы	5565	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5585	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
прочая	5566	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5586	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Прочие обязательства	5567	за 2023г.	1 421	-	-	(1 421)	-	-	-	1 590	1 590	
	5587	за 2022г.	1 170	-	-	(1 170)	-	-	-	1 421	1 421	
Итого	5550	за 2023г.	20 896	814	-	(1 449)	-	-	X	X	20 261	
	5570	за 2022г.	26 329	28	-	(5 461)	-	-	X	X	20 896	

## 5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-



Руководитель Дронова Ольга Ивановна  
(подпись) (расшифровка подписи)

И.Л. БУХГАЛТЕР  
ЖЕВЧЕНКО Т.М.

15 марта 2024 г.

**6. Затраты на производство (расходы на продажу)\***

Наименование показателя	Код	за 2023г.	за 2022г.
Материальные затраты	5610	1 052	476
Расходы на оплату труда	5620	28 328	21 345
Отчисления на социальные нужды	5630	8 421	6 215
Амортизация	5640	2 541	2 354
Прочие затраты	5650	5 265	4 792
Итого по элементам	5660	45 607	35 182
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	35	42
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	45 642	35 224

\* - Для организаций, осуществляющих торговую деятельность, добавлена строка 5665, учитывающая фактическую себестоимость товаров



Руководитель Дронова Ольга Ивановна  
(подпись) (расшифровка подписи)

15 марта 2024 г.

## 7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	1 073	3 130	(2 601)	-	1 602



Руководитель Дронова Ольга Ивановна  
(расшифровка подписи)

*Медведев*  
Г.Л. БУЖАЛИНЕР  
ЖЕРЧЕНКО Т.М.

15 марта 2024 г.

**8. Обеспечения обязательств**

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Полученные - всего	5800	-	-	-
в том числе:				
Выданные - всего	5801	-	-	-
в том числе:	5810	10 647 736	8 216 899	6 972 400
Поручительства	5811	10 647 736	8 216 899	6 972 400



Руководитель Ольга  
(подпись)

Дронова Ольга Ивановна  
(расшифровка подписи)

*Михаил*  
И.Л. БУМАГАЕР  
ИВАНЧЕНКО Т.М.

15 марта 2024 г.

## 9. Государственная помощь

Наименование показателя	Код	за 2023г.		за 2022г.
		Получено	Возвращено	На конец года
Получено бюджетных средств - всего	5900	-	-	-
в том числе:				
на текущие расходы	5901	-	-	-
на вложения во внеоборотные активы	5905	-	-	-
Бюджетные кредиты - всего				
в том числе:				
		за 2023г.	за 2022г.	
	5910	-	-	-
	5920	-	-	-
		за 2023г.	за 2022г.	
	5911	-	-	-
	5921	-	-	-



Руководитель Дронова Ольга Ивановна  
(подпись) (расшифровка подписи)

*Ивановна*  
И.Л. БУЖАЛТЕР  
ИВАНЧЕНКО Т.М.

# Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств

## Фонда развития малого и среднего предпринимательства

### Новосибирской области за 2023 год

#### I. Общие сведения

##### 1.1 Общая информация об организации.

Полное наименование организации: Фонд развития малого и среднего предпринимательства Новосибирской области.

Сокращенное наименование организации: Гарантийный фонд НСО.

Организационно – правовая форма: Фонд.

Фонд был создан в соответствии с Решением Учредителя Приказ департамента развития промышленности и предпринимательства Новосибирской области №ба от 02 февраля 2009 года и является в соответствии со ст.123.17 Гражданского кодекса РФ не имеющей членства унитарной некоммерческой организацией, преследующей общественно полезные цели.

Юридический адрес организации: 630007, г.Новосибирск, ул.Сибревкома, д.9.

Фактический/почтовый адрес организации: 630007, г.Новосибирск, ул.Сибревкома, д.9.

Фонд зарегистрирован по своему месту нахождения.

Единственным учредителем Фонда является Министерство промышленности, торговли и развития предпринимательства Новосибирской области.

Управление Фондом осуществляет Учредитель, Исполнительная дирекция и Исполнительный директор. Надзор за деятельностью Фонда осуществляет Попечительский Совет.

В состав Попечительского совета в 2023г входили:

Шеманюк Ю.С. – Председатель попечительского совета, начальник управления экономики и финансов министерства промышленности, торговли и развития предпринимательства Новосибирской области;

Логвинский А.Л. - Исполнительный директор Фонда «Научно-технологический парк Новосибирского Академгородка» (по согласованию);

Алтухов С.И. - Президент Союза « Торгово-промышленная палата Новосибирской области» (по согласованию);

Бернадский Ю.И. - Генеральный директор Межрегиональной общественной организации «Межрегиональная Ассоциация руководителей предприятий», Президент Союза «Новосибирская городская торгово-промышленная палата» (по согласованию);

Киселев О.С. – Сопредседатель попечительского совета, Председатель Совета предпринимателей Советского района города Новосибирска, сопредседатель Попечительского совета (по согласованию);

Червов В.Д. – заместитель председателя комитета Законодательного Собрания Новосибирской области по бюджетной, финансово-экономической политике и собственности (по согласованию).

В состав исполнительной дирекции в 2023г входили:

Дронова О.И. – исполнительный директор Гарантийного фонда НСО;

Амосова А.Н. - Заместитель начальника управления - начальник отдела развития малого и среднего предпринимательства управления промышленности и предпринимательства министерства промышленности, торговли и развития предпринимательства Новосибирской области;

Космынин М.В. – директор автономной некоммерческой организации «Центр содействия развитию предпринимательства Новосибирской области»;

Данилова И.У. – заместитель начальника отдела развития малого и среднего предпринимательства управления промышленности и предпринимательства министерства промышленности, торговли и развития предпринимательства Новосибирской области.

Исполнительный директор Фонда – Дронова Ольга Ивановна.

1.2 Основные виды деятельности в 2023 году: Финансовое посредничество, предоставление финансовых гарантий при кредитовании

банковскими учреждениями субъектов малого и среднего предпринимательства, реализующих проекты развития и расширения бизнеса.

1.3 Информация об исполнительных и контрольных органах Фонда:

Исполнительная дирекция является высшим коллегиальным органом управления Фонда.

Попечительский Совет является надзорным органом Фонда.

В отчетном периоде аудитором Фонда является ООО Аудиторская фирма «Эдвейз», юридический адрес: 630099, г.Новосибирск, ул. Вокзальная магистраль, д.15, оф.118.

1.4 Информация о численности персонала Фонда:

Среднесписочная численность сотрудников Фонда составляет в 2023г 20 человек.

Бухгалтерская отчетность за отчетный период сформирована исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности.

Фонд не является участником совместной деятельности. Филиалов и представительств нет. Дочерних и зависимых обществ нет.

Чрезвычайных фактов хозяйственной деятельности в отчетном периоде не имелось.

Фонд в отчетном периоде не прекращал и не планирует прекращать какую-либо деятельность.

## **II. Сведения об учетной политике и её изменениях**

2.1 Бухгалтерский учет в организации осуществляется в соответствии с ФЗ от 12.01.1996 г. №7-ФЗ «О некоммерческих организациях», ФЗ от 06.12.2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29.07.1998г. №34н, Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденными приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31.10.2000г. №94н, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 02.07.2010г. №66н, «О формах бухгалтерской отчетности организаций» и иными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету.

2.2 Бухгалтерская отчетность сформирована, исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности.

2.3 Учет ОС и капитальных вложений осуществляется в соответствии с:  
ФСБУ 6/2021 «Основные средства»;  
ФСБУ 26/2021 «Капитальные вложения».

К объектам основных средств относятся активы, характеризующиеся одновременно признаками, установленными п. 4 ФСБУ 6/2020, и стоимостью 100 000 рублей и более.

Стоимость объектов менее установленного лимита, в отношении которых выполняются условия признания их основными средствами, признается в составе расходов текущего периода.

В целях обеспечения сохранности этих объектов и надлежащего контроля за их движением, их учет осуществляется на отдельном забалансовом счете.

Сроком полезного использования считается период, в течение которого использование объекта основных средств будет приносить экономические выгоды организации.

Начисление амортизации осуществляется по всем объектам основных средств линейным способом.

Начисление амортизации начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта основных средств в бухгалтерском учете.

Начисление амортизации прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем списания объекта основных средств с бухгалтерского учета.

Начисление амортизации отражается на счетах бухгалтерского учета ежемесячно.

При признании в бухгалтерском учете объекты основных средств оцениваются по первоначальной стоимости. После признания объекты основных средств оцениваются по первоначальной стоимости. Переоценка не производится.

Проверка ОС на обесценение осуществляется в порядке, предусмотренном МСФО 36 "Обесценение активов" один раз, на конец отчетного года.

Проверка капвложений на обесценение осуществляется в порядке, предусмотренном МСФО 36 "Обесценение активов" один раз, на конец отчетного года.

Существенные затраты на проведение обслуживания объектов основных средств (капитальный ремонт, техосмотр, проверка технического состояния и т.п.), возникающие через определенный временной интервал (более 12 месяцев) в течение срока эксплуатации таких объектов признаются в качестве внеоборотных активов и погашаются в течение предполагаемого срока службы объекта после капитального ремонта.

Уровень существенности устанавливается, исходя из процентной доли затрат на капитальный ремонт к первоначальной стоимости ремонтируемого объекта основных средств.

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей, стоимость и сроки полезного использования которых существенно отличаются от стоимости и срока полезного использования объекта в целом, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Различие сроков полезного использования частей объекта является существенным, если срок полезного использования одной части объекта отличается от другой части более чем на 10%.

Различие в стоимости части объекта от всего объекта в целом является существенным, если стоимость части объекта отличается от стоимости объекта более чем на 10%.

Ликвидационная стоимость, отличная от нуля, рассчитывается с учетом интенсивности и особенностей использования основного средства, способа получения экономических выгод по окончании использования.

Порядок проверки элементов амортизации:

При проверке срока полезного использования оцениваются условия эксплуатации объекта, моральный износ, нормативные ограничения и иные условия. При проверке ликвидационной стоимости оцениваются условия выбытия основных средств. При проверке способа амортизации пересматриваются ожидаемые экономические выгоды.

Учет объектов бухгалтерского учета при получении (предоставлении) за плату во временное пользование имущества осуществляется в соответствии с ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»

На дату получения в пользование предмета аренды Фонд признает актив в форме права пользования (далее ППА). ППА учитывается на счете «01-ППА» оценивается по фактической стоимости.

Обязательство по аренде учитывается на сч.76 и первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей. Приведенная стоимость будущих арендных платежей определяется путем дисконтирования их номинальных величин.

Дисконтирование производится с применением средней ставки привлечения кредитов СМСП, указанной в договорах поручительства, со сроком более 1 года, на дату заключения договора аренды.

Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, не включаются в стоимость обязательства по аренде и соответствующего ППА. Данные платежи относятся на расходы в том периоде, в котором происходит событие или условие, инициирующее эти платежи.

Активы в форме ППА амортизируются с применением линейного способа начисления амортизации в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды.

Фактическая стоимость ППА и величина обязательства по аренде пересматриваются в случаях:

- a) изменения условий договора аренды;
- b) изменения намерения продлевать или сокращать срок аренды, которое учитывалось ранее при расчете срока аренды;
- c) изменения величины арендных платежей по сравнению с тем, как они учитывались при первоначальной оценке обязательства по аренде.

Фонд не признает предметы аренды в качестве ППА и обязательства по аренде в случае, если:

А) Срок аренды объекта не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды.

Если договор аренды заключен на 11 месяцев с последующей пролонгацией, то на основе профессионального суждения определяется оценочный срок аренды для вынесения решения о применении ФСБУ 25/2018. При этом учитываются возможности сторон договора изменять указанные сроки и условия и намерения реализации таких возможностей, наличие достаточной уверенности в продлении или прекращении аренды, уместные факты и обстоятельства, которые приводят к возникновению экономического стимула для продления или прекращения аренды, в том числе прошлую практику Фонда;

Или

Б) Рыночная стоимость предмета аренды без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 руб. и при этом Фонд как арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов.

Применение вышеназванных пунктов (А и Б) возможно при одновременном выполнении следующих условий:

- a) договором аренды не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к Фонду как арендатору и отсутствует возможность выкупа

Фондом предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа;

б) предмет аренды не предполагается предоставлять в субаренду.

2.4 На объекты нематериальных активов не начисляется амортизация. Срок полезного использования устанавливается на основании приказа исполнительного директора.

2.5 Учет запасов осуществляется в соответствии с ФСБУ 5/2020 «Запасы». В отчетном периоде Фонд осуществлял списание стоимости ТМЦ методом средней стоимости.

2.6. Сумма выданных обеспечений обязательств и платежей учитываются на забалансовом счете.

2.7. Согласно правилам, установленным для оценочных обязательств ПБУ8/2010, утвержденным приказом Минфина России от 13.12.2010г.№167н, в бухгалтерском учете создан резерв на оплату отпускных. Оценочное обязательство определяется на конец каждого квартала, исходя из среднего числа дней в месяце (29,3). Оценочное обязательство, связанное с возникновением у работников права на оплачиваемые отпуска, состоит из суммы обязательства по выплате отпускных работникам и суммы обязательства по уплате страховых взносов на обязательное социальное страхование.

В налоговом учете резерв на оплату отпусков не создается.

2.8. Согласно п.70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.1998г. №34н в бухгалтерском учете создан резерв по сомнительным долгам. Вся задолженность организаций и индивидуальных предпринимателей по вознаграждениям с просрочкой 30 дней, включается в резерв полностью. Задолженность организаций, за которые были выплачены суммы поручительств банкам, ставится сразу на резерв по сомнительным долгам в размере оплаты банку. В налоговом учете резерв по сомнительным долгам не создается.

2.9. К денежным эквивалентам относятся денежные средства, которые размещены на депозитных счетах, по договору которых предусмотрено досрочное изъятие денежных средств в течении одного дня. Если в депозитном договоре прописано, что срок досрочного изъятия происходит более чем через 1 день, то такие депозиты относятся к долгосрочным или краткосрочным финансовым вложениям, в зависимости от срока вклада.

2.10. В отчете о движении денежных средств по стр.4219 указаны суммы возврата депозитов и проценты полученные за депозиты, а так же проценты за остатки на расчетных счетах.

По стр.4229 указаны суммы размещенных депозитов.

По стр. 4119 в том числе отражена сумма полученной субсидии на возмещение затрат на исполнение обязательств по поручительствам, осуществленным в текущем финансовом году и на достижение результатов федерального проекта «Акселерация субъектов малого и среднего предпринимательства» на территории Новосибирской области в размере 108 893 тыс. руб.

### 3. Связанные стороны

Связанными сторонами являются:

№	Полное наименование или ФИО связанной стороны	Для Ю.Л. - место нахождения, для Ф.Л. - должность в организации	Основание определения его как связанной стороной	Дата наступления основания	Наличие операций со связанной стороной (тип и цель)
1.1	Дронова Ольга Ивановна	Исполнительный директор, член исполнительной дирекции	Лицо является единоличным исполнительным органом Фонда, членом Исполнительной дирекции Фонда	15.06.2022	Выплаты в соответствии с трудовым договором
1.2	Амосова Анна Николаевна	Член исполнительной дирекции	Лицо является членом Исполнительной дирекции Фонда	18.10.2017	-
1.3	Космынин Михаил Викторович	Член исполнительной дирекции	Лицо является членом Исполнительной дирекции Фонда	03.02.2021	-
1.4	Данилова Ирина Ураловна	Член исполнительной дирекции	Лицо является членом Исполнительной дирекции Фонда	23.09.2022	-

Операций по передаче каких-либо активов или обязательств между Фондом и связанными сторонами в 2023 году не было. Сальдо расчетов на 31.12.2022 и 31.12.2023 отсутствует.

Резерв по сомнительным долгам по связанным сторонам не формировался. Операций по займам и кредитам со связанными сторонами не производились.

Вознаграждения основному управленческому персоналу отражены в таблице ниже.

Таблица 1 (тыс. руб.)

Наименование показателя	Общая величина вознаграждений за 2023г.	Общая величина вознаграждений за 2022г.
Краткосрочные вознаграждения	6 512	5 364
в том числе:		
оплата труда	2 896	2 499
премии	2 804	2 160
ежегодный оплачиваемый отпуск	530	437
прочие выплаты ( <i>материальная помощь, подарки в денежной и натуральной форме, оплата больничных листов 3-х дней</i> )	282	268
страховые взносы с начисленных выплат	1 821	1 451
Резерв по вознаграждениям	234	194
Долгосрочные вознаграждения	-	-
в том числе:		
по окончании трудовой деятельности	-	-
в виде опционов эмитента, акций, паев и т.п.	-	-
прочие выплаты ( <i>по видам прочих платежей</i> )	-	-
страховые взносы с начисленных выплат	-	-

Списки должностей, раскрываемых в таблице по выплате вознаграждений основному управленческому персоналу, приведены в таблице ниже.

2023 год	2022 год
исполнительный директор	исполнительный директор
зам. директора, начальник отдела по работе с малым и средним бизнесом	зам. директора, начальник отдела по работе с малым и средним бизнесом
зам. директора, начальник отдела отчетности и управления рисками	зам. директора, начальник отдела отчетности и управления рисками

#### 4. Сведения о расходах на энергетические ресурсы Фонда

Затраты на электроэнергию в 2023г. не производились.

#### 5. Финансовая деятельность

В 2023 году Фонд получил из бюджета денежные средства на возмещение расходов на выплаты по требованиям в размере 108 893 020,90 руб.

Наиболее прибыльным в 2023г для Фонда является поступление процентов за размещенные депозиты, меньше чем в 2022г, но больше чем в 2021г.

Проценты по размещению денежных средств на расчетных счетах увеличились, чем в 2022г и в 2021г.

Вознаграждения за предоставленные поручительства получили больше, чем в 2022 и 2021г.

Суммы возврата денежных средств по выплаченным требованиям банков также увеличились в сравнении с 2022г и 2021г.

Налоги и сборы были оплачены больше, чем в 2022г и 2021г т.к. доход был тоже больше и были перечислены ежемесячные авансовые платежи по налогу на прибыль.

Дебиторская задолженность на конец отчетного периода стала больше, чем в предыдущих годах. Основное увеличение произошло по статье «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». По статье «Расчеты по налогам и сборам» существенно уменьшилось. По остальным статьям особых изменений нет.

По статье «Финансовые вложения» отражены депозитные вклады, размещенные на 31.12.2023г в следующих банках:

Наименование банка	Сумма депозита (тыс.руб)
Новосибирский РФ ОАО "Россельхозбанк"	146 783
ОАО "Промсвязьбанк"	211 00
ФИЛИАЛ АКБ НОВИКОМБАНК в г. НОВОСИБИРСКЕ АО	350 852
Филиал Корпоративный ПАО Совкомбанк	440 137
Ф-Л СИБИРСКИЙ ПАО БАНК ФК ОТКРЫТИЕ	100 000
МТС-БАНК ПАО	128 078
БАНК ДОМ.РФ АО	647 107
Итого	2 023 957

Статья «Финансовые вложения» (за исключением денежных эквивалентов) стр.1240 бухгалтерского баланса стала чуть меньше за счет заключения новых краткосрочных депозитных, в которых были изменены условия досрочного возврата денежных средств. Поэтому произошло увеличение стр.1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты», в которой были отражены данные денежные средства.

Статья «Целевые средства» стр.1350 бухгалтерского баланса увеличилась за счет поступившей чистой прибыли от предпринимательской деятельности за 2023г.

Кредиторская задолженность стала больше, чем в 2022г, но меньше чем в 2021г. Наибольшая доля задолженности составляет по налогам и сборам. Просроченной кредиторской задолженности нет.

В статью «Оценочные обязательства» входит созданный согласно ведению бухгалтерского учета резерв на оплату отпусков.

Расходы на оплату труда увеличились за счет повышения заработной платы и увеличения количества сотрудников.

Расходы на аренду офисного помещения практически не изменились.

Расходы на рекламу в 2023г практически остались прежними.

Выплаты по обязательствам Фонда перед банками по договорам поручительств увеличились по сравнению с 2022г., но достигли того же уровня как в 2021г

Расходы на операционные программы немного увеличились в сравнении с 2022г. и 2021г

Расходы по текущей деятельности и хозяйственные расходы стали больше по сравнению с 2022г, но меньше чем в 2021г.

Расходы на канцтовары, услуги программистов, стационарного телефона, так же расходы на сотовую связь, командировочные расходы, хозяйственные товары сильно не изменились. Расходы на содержание автомобиля остались практически на том же уровне как в 2022г, но больше, чем в 2021г. за счет роста цен на бензин.

#### **6. Изменения вступительных остатков бухгалтерской отчетности**

Изменений вступительных остатков бухгалтерской отчетности не производилось.

#### **7. Информация по ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»**

Фонд арендует офисное помещение и оборудование по договору субаренды нежилого помещения №23/04/2020-1 от 23.04.2020 на 11 месяцев с правом пролонгации. Переход права собственности на арендованное имущество к

арендатору не предполагается. Фактическая стоимость права пользования активом составляет 22 346 тыс. руб.

Таблица 4 (тыс. руб.)

Наименование	Период	На начало года		Изменения			На конец года		
		Фактическая стоимость	Накопленная амортизация	Поступило	Выбыло объектов		Начислено амортизации	Фактическая стоимость	Накопленная амортизация
					Фактическая стоимость	Накопленная амортизация			
Офисное помещение и оборудование	2023	22 346	2 066	-	-	-	2 253	22 346	4 319
	2022	22 346	-	-	-	-	2 066	22 346	2 066

Пересмотр фактической стоимости и обязательств по аренде в 2023г не производился.

Затраты, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях отсутствовали.

Сумма процентов по арендным платежам, начисленная по указанному договору за 2023г и отраженная в Отчете о финансовых результатах по стр.2330 «Проценты к уплате» составила 2 276 тыс. руб.

#### **8. Информация о постоянных и временных разницах:**

Сумма текущего налога на прибыль за 2023 год составляет 77 787 тыс. руб.

Сумма условного расхода за 2023 год составляет 72 857 тыс. руб.

Сумма постоянного налогового расхода за 2023 год составляет 7 339 тыс. руб.

Отложенные налоговые активы и обязательства в проверяемом периоде составляют 54 тыс.руб

#### **9. Информация о событиях после отчетной даты.**

События после отчетной даты, признанные фактами хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Фонда

в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год, отсутствуют.

#### 10. Информация об условных обязательствах, условных активах и оценочных обязательствах.

Оценочное обязательство, связанное с возникновением у работников права на оплачиваемые отпуска, состоит из суммы обязательства по выплате отпускных работникам и суммы обязательства по уплате страховых взносов во внебюджетные фонды. Оценочное обязательство на отчетную дату рассчитано по каждому отделу Фонда, как увеличенное на сумму страховых взносов произведение количества дней отпуска, не использованного сотрудниками на конец отчетного периода, и среднедневного заработка Фонда. При этом среднедневной заработок определяется в соответствии с порядком, применяемым для расчета отпускных.

Незавершенные на отчетную дату судебные разбирательства, в которых Фонд выступает истцом и решения, по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды:

Таблица №5

номер дела	контрагент	Статус Организации (истец/ответчик)	Сумма иска / претензии (рублей)	сумма возможных финансовых обязательств Организации и текущий статус дела/претензии
2-548/2024 Центральный суд г. Новосибирска	ООО «МСВТ»	Фонд – истец Ответчики: должник - ООО «МСВТ», поручители Заврин Константин Николаевич, ООО «Вега-Вега», ООО «Элтри», Яковлева Юлия Викторовна.	875 027,61	Исковое заявление Фонда к ответчикам в пределах выплаченной суммы. Дело приостановлено до рассмотрения спора между ответчиками.
2-501/2023 Советский суд г. Новосибирска	ООО УМК «Сердолик»	Фонд – истец Ответчики: поручители - ООО «Здоровый мир», Евстигнеев Александр Владимирович	1 486 464,98	Исковое заявление Фонда к ответчикам в пределах выплаченной суммы. Суд. Заседание назначено на 26.03.2024
2-2789/2023 Ленинский районный суд г. Новосибирска	ИП «Здановская Наталья Ивановна»	Истец – Фонд Ответчики: Должник – ИП Здановская Наталья Ивановна, поручитель – Здановский Дмитрий Григорьевич	7 499 855,05	Заявление Фонда о правопреемстве к ответчикам в пределах выплаченной суммы Судебное заседание назначено на

				25.03.2024
2-2166/2024 Новосибирский районный суд	ООО «Новомилково»	Истец – Фонд Ответчики: Должник – ООО «Новомилково», поручитель – Павлова Елена Владимировна	216 856,51	Заявление Фонда о правопреемстве к ответчикам в пределах выплаченной суммы Судебное заседание назначено на 03.04.2024
2-904/2024 Ленинский районный суд г. Новосибирска	ООО «Атлас»	Истец: Фонд Ответчики: Должник: - ООО «Атлас», поручители – Рыбкин Дмитрий Анатольевич, Рыбкина Ксения Александровна	1 208 663,74	Заявление Фонда о правопреемстве к ответчикам в пределах выплаченной суммы Судебное заседание назначено на 11.04.2024
2-101/2024 Ленинский районный суд г. Новосибирска	ООО «Обед- Сервис»	Истец: Фонд Ответчики: Должник – ООО «Обедсервис», поручители – Воробьев Сергей Борисович, Воробьева Наталия Владимировна	1 522 320,72	Заявление Фонда о правопреемстве к ответчикам в пределах выплаченной суммы Судебное заседание назначено на 28.03.2024
2-7859/2023 Центральный районный суд г. Новосибирска	ООО «Инструмент»	Истец: Фонд Ответчики: Поручитель: ООО «СТС-Инструмент»	928 291,99	Заявление Фонда о правопреемстве к ответчикам в пределах выплаченной суммы Судебное заседание назначено на 10.04.2024
2-3281/2024 Октябрьский районный суд г. Новосибирска	ООО «Алион»	Истец: Фонд Ответчики: Должник – ООО «Алион», поручители – Марченко Сергей Анатольевич	2 234 350,52	Заявление Фонда о правопреемстве к ответчикам в пределах выплаченной суммы Судебное заседание назначено на 23.05.2024
A45-35001/2023 Арбитражный суд Новосибирской области	ООО «Ресурс»	Заявитель: Кредитор Фонд Должник: поручитель Агеева Евгения Борисовна	5 532 553,87	Включение в РТК Судебное заседание назначено на 04.04.2024
A45-32370/2023 Арбитражный суд Новосибирской области	ООО «Генезис Групп»	Заявитель: Кредитор Фонд Должник поручитель Осипов Вячеслав Анатольевич	2 500 000 основной долг и 20 700 рублей госпошлина	Включение в РТК Судебное заседание назначено на 11.04.2024

Незавершенные на отчетную дату судебные разбирательства, в которых Фонд выступает ответчиком и решения, по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды:

Таблица № 6				
номер дела	контрагент	Статус Организации (истец/ответчик)	Сумма иска / претензии (рублей)	сумма возможных финансовых обязательств Организации (рублей) и текущий статус дела/претензии

A45-35576/2023 АС НСО	ПАО Сбербанк	Истец – ПАО Сбербанк Ответчик - Гарантийный Фонд НСО	3 887 959,40	3 887 959,40 Судебное заседание назначено 10.04.2024г.
2-1727/2024 Засльцовский районный суд г. Новосибирска	ПАО Банк ВТБ	Истец – ПАО ВТБ Ответчик - Гарантийный Фонд НСО	8 186 147,50	Судебное заседание назначено 02.05.2024г

### 11. Информация по сегментам

В деятельности Фонда отчетных сегментов не выделяется. Лица, наделенные в Фонде полномочиями по принятию решений в распределении ресурсов и оценке результатов деятельности Фонда, осуществляют анализ деятельности в целом, как единого сегмента.

### 12. Прекращаемая деятельность

В отчетном году прекращения каких-либо видов деятельности в Фонде не было.

### 13. Управление рисками

Деятельность Фонда подвержена влиянию различных рисков, которые могут оказать негативное воздействие на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Фонда. Политика Фонда в области управления рисками подразумевает своевременное выявление и предупреждение возможных рисков с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий для достижения поставленных целей.

Основная цель управления рисками – предотвращение ухудшения деятельности Фонда в процессе предоставления поручительств СМиСП Новосибирской области по их финансовым обязательствам.

В 2023 году для управления рисками были поставлены следующие задачи:

- сохранение активов Фонда;
- обеспечение непрерывности деятельности Фонда;
- соответствие деятельности Фонда требованиям законодательства.

Фонд подвержен пяти основным (идентифицированным) рискам:

1. Кредитный риск – Риск возникновения потерь (убытков) вследствие неисполнения обязательств получателем гарантийной поддержки по договору финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

2. Риск ликвидности – Риск потерь в результате возникновения ситуации, при которой Фонд не будет иметь возможности осуществлять платежи по своим обязательствам без реструктуризации активов и (или)

мобилизации средств, необходимых для осуществления платежей (например, путем привлечения внешнего заемного финансирования).

3.Операционный риск – Риск возникновения убытков в результате: несоответствия характера и масштабов деятельности Фонда требованиям внутренних порядков; нарушений внутренних регламентов Фонда; воздействия внешних событий.

4.Правовой риск – Риск возникновения убытков вследствие внутренних и внешних правовых (юридических, законодательных) факторов.

5.Репутационный риск – Риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного восприятия имиджа Фонда клиентами, контрагентами, учредителями, деловыми партнерами, регулирующими органами и пр..

### **13.1. Кредитные риски**

При заключении сделок с новым контрагентом Фонд оценивает кредитоспособность потенциального контрагента и определяет индивидуальные кредитные лимиты. В целях исключения влияния кредитных рисков на бухгалтерскую отчетность Фондом формируются резервы по сомнительным долгам.

Для управления кредитным риском, связанным с размещением денежных средств в банках, Фонд проводит процедуры оценки кредитоспособности банков и размещает свободные средства в крупнейших российских банках.

### **13.2. Риск ликвидности**

Риск ликвидности заключается в потенциальной неспособности Фонда выполнить свои финансовые обязательства при наступлении сроков их исполнения.

Фонд использует процедуры детального бюджетирования и прогнозирования движения денежных средств, чтобы убедиться в наличии денежных средств, необходимых для своевременной оплаты своих обязательств. Подход Фонда к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы обеспечить, насколько это возможно, постоянное наличие у Фонда ликвидных средств, достаточных для погашения своих обязательств в срок как в обычных, так и в сложных финансовых условиях, не допуская возникновения неприемлемых убытков и ущерба для репутации Фонда. На основании прогноза денежных потоков принимается решения об инвестировании свободных денежных средств или привлечении внешнего финансирования.

Руководство Фонда полагает, что в настоящее время уровень ликвидности является достаточным для того, чтобы Фонд в обозримом будущем выполнил

все свои обязательства, не испытывая острой потребности в привлечении значительной суммы заемных средств.

### **13.3. Правовые риски**

Правовые риски связаны с изменяющимся регулированием отношений в области гражданского права, бухгалтерского и налогового учета и т.п.

Для снижения правовых рисков Фондом осуществляется мониторинг тенденций региональной и общероссийской правоприменительной практики, анализ законодательных инициатив и оперативное реагирование на изменения законодательства. Кроме того, Фонд осуществляет контроль за соблюдением требований законодательства РФ в своей деятельности.

### **13.4. Страновые и региональные риски**

Страновые и региональные риски связаны с политической и экономической ситуацией, географическими особенностями в стране и регионе, в которых Фонд осуществляет обычную деятельность и зарегистрировано в качестве налогоплательщика.

Общество зарегистрировано и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Регион, в котором Общество осуществляет свою деятельность, не характеризуется повышенной опасностью стихийных бедствий, удаленностью или труднодоступностью и т.п. Поэтому риски, связанные с географическими особенностями региона осуществления деятельности Общества, оцениваются как несущественные.

Общество не может оказать существенного влияния на экономическую и политическую ситуацию в стране и регионе из-за их глобального масштаба, однако в случае дестабилизации ситуации в России или ее отдельных регионах руководство Общества будет принимать комплекс мер по антикризисному управлению с целью максимального снижения негативных последствий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

### **13.5. Репутационный риск**

Среди факторов возникновения у Фонда данного риска можно выделить: несоблюдение законодательства, нормативных, учредительных и

организационных документов; неисполнение договорных обязательств перед контрагентами; отсутствие эффективного механизма урегулирования конфликтов интересов; несоблюдение персоналом Фонда этических норм и правил; внешние факторы –опубликование ложных сведений и т.п.

В целях управления риском Фондом осуществляется регулярный мониторинг публичного пространства и информационной среды вокруг Фонда, активное взаимодействие со всеми заинтересованными сторонами для поддержания высокой деловой репутации, контроль соблюдения производственной дисциплины, оперативная работа с поступающими жалобами, регулярно обновляется информация на официальных интернет-ресурсах Фонда, готовятся официальные комментарии по ключевым вопросам деятельности. Кроме того, Фондом ведется активная работа по профилактике коррупционных проявлений.

В настоящий момент отсутствуют факторы, которые могли бы оказать существенное влияние на деловую репутацию Фонда, поэтому реализация репутационного риска оценивается руководством Фонда как маловероятная.

### **13.6. Прочие риски**

В 2023 г. на деятельность и бухгалтерскую отчетность оказывал и продолжает оказывать существенное влияние комплекс факторов экономического и иного характера. Среди них, в частности, - геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые в Российской Федерации в ответ на внешнее санкционное давление. Это обстоятельство, в свою очередь, не может не иметь последствий для организации и осуществления аудита бухгалтерской отчетности.

Российская экономика в отчетном году остается подвержена негативному влиянию таких факторов, произошедших в последние несколько лет, как значительное снижение цен на энергоносители, девальвация российского рубля и введение против РФ некоторыми странами ряда односторонних ограничительных политических и экономических мер. Несмотря на стабилизационные меры, принимаемые Правительством РФ, сохраняется неопределенность относительно доступности капитала и экономического роста, что в будущем может повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Фонда.

Руководство Фонда на постоянной основе отслеживает изменения сложившейся ситуации и оценивает вероятность негативных последствий для деятельности Фонда. Руководство Фонда принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Фонда и не ожидает существенного негативного влияния указанных событий на результаты деятельности и финансовое положение Фонда.

#### 14. Условия продолжения деятельности в будущем

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда составлена на основании допущения непрерывности деятельности, исходя из того, что Фонд будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

По мнению руководства Фонда, существенная неопределенность относительно способности Фонда продолжать свою деятельность в обозримом будущем отсутствует.

Фонд намерен продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность и не имеет намерения или потребности в ликвидации или прекращении деятельности.

Исполнительный директор \_\_\_\_\_ /О.И.Дронова/

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ /Г.М.Шевченко/



15.03.2024г