



Гарантийный фонд
развития предпринимательства
Камчатского края

6683031, Камчатский край,
г.Петропавловск-Камчатский,
пр-т К.Маркса, д. 23, оф. 503
тел/факс: +7 (4152) 41-05-83
e-mail: gfkam@mail.ru

Пояснения к бухгалтерской отчетности
Гарантийного фонда развития предпринимательства
Камчатского края

за 2023 год.

1. Общие сведения

Гарантийный фонд развития предпринимательства Камчатского края образован в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральными законами «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ и «О некоммерческих организациях» от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ на основании Распоряжения Правительства Камчатского края от 18.01.2010 № 565-РП.

Гарантийный фонд развития предпринимательства Камчатского края (далее – Фонд) был зарегистрирован ИФНС по г. Петропавловску-Камчатскому 15 декабря 2010, что подтверждается свидетельством о постановке на учет в налоговом органе серия 41 № 000481293 по месту нахождения от 15.12.2010 г. ИНН 4101141534; ОГРН 104100000; КПП 410101001; ОКВЭД 64.9 (Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению).

Учредителями Фонда являются субъект Российской Федерации – Камчатский край и МКК Фонд поддержки предпринимательства. Функции и полномочия учредителя от имени Камчатского края осуществляет Министерство экономического развития Камчатского края.

Численность сотрудников по состоянию на 31 декабря 2023 года составила 7 человек.

Филиалы, представительства и обособленные подразделения отсутствуют.

Фонд является некоммерческой организацией, обеспечивающей доступ субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – СМСП) и организаций, образующих инфраструктуру поддержки СМСП, к кредитным и иным финансовым ресурсам, развитие системы гарантий (поручительств) по обязательствам СМСП и организаций образующих инфраструктуру поддержки СМСП, основанных на кредитных договорах, договорах займа, договорах лизинга, банковской гарантии и др.

В своей деятельности Фонд руководствуется Уставом. По состоянию на 31.12.2023 года действует редакция, утвержденная решением собрания учредителей Фонда (Протокол от 05.07.2023 № 2).

Директор Гарантийного фонда – Солодовник Сергей Васильевич, главный бухгалтер – Куликова Галина Юрьевна.

Юридический адрес: 683031, г. Петропавловск-Камчатский, пр-т Карла Маркса, д.23, офис 502. Местонахождение: 683031, г. Петропавловск-Камчатский, пр-т Карла Маркса, д.23, офис 502.

2. Сведения об органах управления и контроля

Учредители фонда осуществляют свои права по управлению Фондом через собрание учредителей Фонда.

Органами управления Фонда являются:

- Наблюдательный Совет: (Гончаров А.С.; Борисова Ж.В.; Солодовник С.В.)
- Директор (единоличный исполнительный орган).

Наблюдательный совет является высшим коллегиальным органом управления и управляет Фондом путем принятия решений.

Единоличным исполнительным органом управления Фонда является директор, назначаемый и освобождаемый от должности решением Наблюдательного совета. Директор осуществляет руководство текущей деятельностью Фонда.

Органом, осуществляющим надзор за деятельностью Фонда, её соответствием действующему законодательству, является Попечительский совет.

3. Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности, эффективность деятельности Фонда

3.1

В 2023 году Фондом было предоставлено 298 поручительств на общую сумму 1 753 503,06 тыс. рублей, что позволило малым и средним предприятиям привлечь финансирование в объеме 3 774 832,00 тыс. рублей.

По состоянию на 31.12.2023 портфель действующих договоров поручительства составил 2 565 391,78 тыс. рублей, кредитных договоров всего на общую сумму 6 043 360 тыс. рублей.

Настоящая бухгалтерская отчетность Фонда сформирована исходя из действующего в Российской Федерации законодательства.

Бухгалтерский учет в 2023 году велся в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н, «Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденного приказом Министерства финансов РФ от 06.07.1999 № 43н, приказом Министерства финансов РФ от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» и другими нормативными актами Фонда, регулирующими порядок составления бухгалтерской отчетности, а так же руководствуясь приказом Минэкономразвития России от 28.11.2016 № 763.

Принимаемый уровень существенности 5 % от валюты баланса для раскрытия показателей в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Учетная политика Фонда предполагает соблюдение требований полноты, осмотрительности, приоритета содержания перед формой, непротиворечивости и рациональности.

Учетная политика утверждена приказом № 25-П от 30 декабря 2022 г.

3.2

Пояснения по существенным статьям «**Бухгалтерского баланса**»

II. Оборотные активы

В соответствии с порядком заполнения бухгалтерской отчетности (п. 35 ПБУ 4/99) показатели строки 1230 отражают величину дебиторской задолженности за вычетом суммы созданного резерва.

По строке 1230 Бухгалтерского баланса отражена задолженность СМСП перед Фондом.

Наименование	на 31.12.2023
Покупатели и заказчики	211,05
Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам	236,74
Прочая дебиторская задолженность	229,38
Итого:	677,17

Фонд формирует резерв по сомнительным долгам, который создается сразу после произведенной выплаты по договорам поручительства.

На 31.12.2023 резерв по сомнительным долгам, по выплатам в пользу банков составил 27 520,52 тыс. рублей.

ООО «Альянс-Агро» № 169-п от 24.09.2018	125,82
ИП Алекперов А.К. № 372-п от 13.08.2020	1 500,00
ИП Ворончихин В.В. № КР/562017-000521 от 17.11.2017	3 005,72
ООО «ГЕРСАЛИС» № 230-п от 10.09.2021	105,94
МИК ООО «Золотой мост» № 110-п/2 от 19.09.2014 (А24-4291/2015)	12 455,00
ООО «Мильковское» № 133-п от 16.07.2018	354,88
ИП Суворов А.А. № 163-п от 30.05.2022	99,05
ИП Суворов А.А. № 39-п от 17.03.2022	757,70
ИП Ушков Д.А. № 136-п от 08.06.2021	68,13
ООО «Альянс-Агро» № 9-п от 28.01.2020	25
ООО «Мильковское» № 0000-2018-3272-ПЗ от 28.03.2018	6 766,60
ООО «РУССКИЙ ХЛЕБ» № КР/562019-000463-п01 от 23.09.2019	2 256,68

В 2023 году на счета Фонда поступили оплаты в счет погашения задолженности по гарантийным выплатам (регресс) в размере 1 568,95 тыс. рублей.

На 31 декабря 2023 года в организации сформировано оценочное обязательство на оплату очередных отпусков работников в сумме 1 689,56 тыс. рублей, количество неоплаченных дней отпусков составило – 191,92; срок исполнения – 2024 год.

Фонд размещал денежные средства на расчетных и депозитных счетах. Заемные средства Фондом не привлекались.

В строке 1240 «Финансовые вложения» отражены краткосрочные финансовые вложения.

В составе краткосрочных финансовых вложений, по состоянию на 31 декабря 2023 г., отражены следующие активы:

Камчатский РФ АО «Россельхозбанк»	110 000 000,00	180 д. 26.10.23г 13,85 %
Банк ГПБ (АО)	45 000 000,00	180д. 26.10.23г 13,50 %
Банк ГПБ (АО)	100 000 000,00	180д. 26.10.23г 13,50 %
Филиал «Корпоративный» ПАО «Совкомбанк»	35 000 000,00	180 д. 27.10.23г 13,11 %
Банк ГПБ (АО)	70 000 000,00	240д. 21.12.23г 15,95 %
ФИЛИАЛ «ХАБАРОВСКИЙ» АО «АЛЬФА-БАНК»	110 000 000,00	240 д. 26.12.23г 15,09 %
ФИЛИАЛ «ХАБАРОВСКИЙ» АО «АЛЬФА-БАНК»	100 000 000,00	240 д. 26.12.23г 15,82 %
Итого	570 000 000,00	

В соответствии с требованиями Приказа от 28.11.2016 № 763 Министерства экономического развития РФ (далее – Приказ), Фонд регулярно проводит мониторинг деятельности кредитных организаций, в которых размещены временно свободные денежные средств на соответствие критериям, установленным пп.1-7 п. 10.2. Приказа. По состоянию на 31.12.2023 все кредитные организации, в которых размещены временно свободные денежные средства, соответствуют требованиям Приказа.

Размер денежных средств на расчетных счетах по состоянию на 31.12.2023 составил 20 124,85 тыс. рублей, отражены в строке 1250 «Денежные средств и денежные эквиваленты»

III. Целевое финансирование

Фонд при формировании формы Бухгалтерского баланса некоммерческой организацией в разделе «Капитал и резервы» вместо групп статей «Уставной капитал, «Резервный капитал» и «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» именуем указанный раздел «Целевое финансирование».

Согласно учетной политике Фонда по строке «Целевые средства» в сумме 588 458,94 тыс. рублей (Гарантийный капитал, за исключением субсидии) Бухгалтерского баланса Фонд отражает по строке 1350.

На 31.12.2023 показатель данной строки составил:

- средства федерального бюджета – 352 284,90 тыс. рублей;
- средства из краевого бюджета – 28 901,48 тыс. рублей;
- внебюджетные средства – 7 456,12 тыс. рублей;
- финансовый результат от деятельности фонда за весь период 199 816,44 тыс. рублей, в т.ч. за 2023 год – 35 845,74 тыс. рублей.

В бухгалтерском учете, а также в бухгалтерской отчетности, с целью отражения размера Целевого гарантийного капитала Фонда, по строке «Целевые средства» (Целевой гарантийный капитал) бухгалтерского баланса Фонд отражает, в том числе все средства, полученные из бюджета согласно соглашениям на субсидии, независимо от выполнения условий соглашения о целевом использовании субсидии, не уменьшая сумму по строке «Целевые средства» (Целевой гарантийный капитал) на суммы субсидий, которые по условиям Соглашения считаются использованными на отчетную дату. Также, независимо от выполнения условий договора о целевом использовании субсидий, Фонд не отражает расход (использование) полученных субсидий в отчете о Целевом использовании средств. Данные суммы будут считаться использованными по целевому назначению при выполнении условий соглашений на субсидии.

V. Краткосрочные обязательства

Краткосрочная кредиторская задолженность в размере 915,15 тыс. рублей, отражена по строке 1520 «Кредиторская задолженность» бухгалтерского баланса Фонда.

Структура краткосрочной кредиторской задолженности представляет собой следующее:

Наименование	на 31.12.2023
Поставщики и подрядчики	2
Задолженность по налогам и сборам	913,15

Итого:	915,15
---------------	---------------

Обеспечение обязательств.

Информация о структуре полученных и выданных обеспечениях обязательств учитывается в специализированной программе АИС «Гарантийный фонд».

3.3

Пояснения к отчету о финансовых результатах

Доходы и расходы по обычным видам деятельности.

В соответствии с Уставом Фонда, основным видом деятельности является предоставление поручительств по кредитам, банковским гарантиям, займам, лизингу по обязательствам СМСП.

Поручительство предоставляется на возмездной основе.

Выручка от продажи услуг (предоставления поручительств) признается по методу начисления по мере оказания услуг. Выручка отражена в отчетности строке 2110. В 2023 году получена выручка по основному виду деятельности предоставленным поручительствам в размере 25 277,91 тыс. рублей.

По строке 2220 «Управленческие расходы» отражены общехозяйственные расходы Фонда, расходы на оплату труда, затраты на оргтехнику, арендные платежи и другие 25 765,64 тыс. рублей, из них:

Наименование	на 31.12.2023
Аудиторские услуги	200,00
Аренда имущества	2 227,84
Сервисное обслуживание	449,75
Итого:	2 877,59

В 2023 году персоналу было выплачено в виде:

- заработной платы основному управленческому в размере 7 120,70 тыс. рублей;
- ежегодный оплачиваемый отпуск 1 940,59 тыс. рублей;
- налоги, взносы в бюджеты и внебюджетные фонды 8 544,34 тыс. рублей.

Прочие доходы и расходы

В данном разделе отчета отражены показатели по прочим расходам и доходам, к ним также относятся чрезвычайные доходы и расходы.

По строке 2320 «Проценты к получению» отражены:

Проценты по депозитам и проценты, начисленные на неснижаемый остаток р/с	41 572,83
--	-----------

Фонд ведет отдельный учет доходов, полученных от размещения средств, полученных из бюджета, и средств, полученных от ведения предпринимательской деятельности.

В данном разделе отчета отражены показатели по прочим расходам и доходам.

По строке 2350 «Прочие расходы» отражено:

Наименование	на 31.12.2023
Отчисления в оценочные резервы	3 287,51
Прочие расходы	167,41
ИД взыск д.с. по и/л № ФС 041136099 от 10.05.2023	1 322,12
Итого:	4 777,04

В результате инвентаризации, обязательства по договорам, которые невозможные для взыскания в сумме 11 193,92 тыс. рублей, были списаны за счет ранее сформированного резерва по сомнительным долгам, согласно Приказу от 20.12.2023 № 19-п.

По строке 2410 «Текущий налог на прибыль» на 31.12.2023 отражена сумма налога в размере 2 051,48 тыс. рублей. Налоговая база в 2023 году составила 68 382,58 тыс. рублей.

3.4

Пояснения к отчету о движении денежных средств

Информация о потоках денежных средств раскрыта в «Отчете о движении денежных средств».

Данные «Отчета о движении денежных средств» характеризуют изменения в финансовом положении Фонда в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на 31.12.2023 – 20 124,85 тыс. рублей.

3.5

Пояснения к отчету о целевом использовании средств

Фонд в «Отчете о целевом использовании средств» отражает движение целевых бюджетных денежных средств.

По строке 6250 «Прочие»: отражены поступления бюджетных средств текущего года в сумме 15 372,22 тыс. рублей:

- 153,72 тыс. рублей из краевого бюджета;
- 15 218,50 тыс. рублей из федерального бюджета.

Остаток средств на конец отчетного 2023 года составляет 388 643 тыс. рублей, на конец 2022 года составлял 373 271 тыс. рублей.

События после отчетной даты отсутствуют.

Для минимизации налоговых и бухгалтерских рисков, Фонд привлекает профессионального аудитора, не связанного имущественными интересами с Фондом. Фонд в полной мере соблюдает действующее налоговое законодательство.

Прекращение или существенное сокращение деятельности не планируется. Значительная неопределенность в отношении событий и условий, которые могут породить существенные сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности, на текущий момент отсутствуют.

Директор _____ С.В.Солодовник

Главный бухгалтер _____ Г.Ю. Куликова