

**Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых  
результатах  
Фонда кредитных гарантий РСО-Алания за 2024 год**

г. Владикавказ

28.02.2025

**1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ**

- 1.1. Полное наименование (Фонд кредитных гарантий Республики Северная Осетия-Алания)
- 1.2. Сокращенное наименование (Фонд кредитных гарантий РСО-Алания)
- 1.3. Место нахождения (362019, РСО-Алания, г.Владикавказ, ул. Шмулевича, 8Б)
- 1.4. Адрес регистрации (362038, РСО-Алания, г.Владикавказ, пл. Свободы, д.1)
- 1.5. Свидетельство о постановке на учет Российской организации в налоговом органе по месту ее нахождения, подтверждает, что российская организация Фонд кредитных гарантий РСО-Алания поставлена на учет в соответствии с Налоговым кодексом РФ 21.06.2017 года. ИНН 1513065943 КПП 151301001 ОКПО 16084602
- 1.6. Среднесписочная численность работников – 11 чел.
- 1.7. ФКГ РСО-Алания обособленных подразделений, филиалов и представительств не имеет.
- 1.8. Состав учредителей Фонда представлен в таблице 1.

Таблица 1

| Состав участников Общества и их доля в уставном капитале № п/п | Наименование участника                          | Доля, %     |
|--|---|-------------|
| 1  | Министерство экономического развития РСО-Алания | 100%        |
| <b>ИТОГО:</b>  |   | <b>100%</b> |

- 1.9. Фонд не имеет дочерних и зависимых обществ.
- 1.10. Состав Совета Фонда представлен в таблице 2:

Таблица 2

| Совет Фонда № п/п           | Ф.И.О.                          | Решение общего собрания (№ и дата протокола)  |
|-----------------------------|---------------------------------|---|
| 1. Председатель             | Кокаев Сослан Суликоевич        | Приказ Министерства экономического развития №91 от 05.09.2024г.; Протокол №91 от 05.09.2024г. |
| 2. Заместитель Председателя | Годжиев Руслан Солтанбекович    | Приказ Министерства экономического развития №9 от 23.01.2024г.                                |
| 3. Секретарь                | Гугкаев Таймураз Хаджимуратович | Приказ Министерства экономического развития №9 от 23.01.2024г.                                |
| 4. Член Совета Фонда        | Атаров Олег Казбекович          | Приказ Министерства экономического развития №9 от 23.01.2024г.                                |
| 5. Член Совета Фонда        | Дзюккаева Марина Апрелевна      | Приказ Министерства экономического развития №91 от 05.09.2024г.; Протокол №91 от 05.09.2024г. |

- 1.11. Исполнительным единоличным органом Фонда утвержден директор Фонда Бериев Георгий Борисович. Лицом, отвечающим за корпоративное управление, является Председатель Совета фонда Кокаев Сослан Суликоевич. Ответственный за взаимодействие с ЛОКУ- директор Бериев Георгий Борисович.
- 1.12. Основным видом деятельности Фонда является предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки (64.99)
- 1.13. Информация о проведенной в 2024 году инвентаризации приведена в таблице 3.

Таблица 3

| Объект учета  | Дата, на которую проведена инвентаризация | Примечания     |
|---|---|----------------|
| Основные средства                                       | 31.12.2024                                | Отклонений нет |
| - собственные   | 31.12.2024                                | Отклонений нет |
| - арендованные  | Отсутствуют                               | -              |
| Товарно-материальные ценности                           | 31.12.2024                                | Отклонений нет |
| Вложения во внеоборотные активы, в том числе            | Отсутствуют                               |                |
| - незавершенное строительство объектов основных средств | Отсутствуют                               |                |
| Расходы будущих периодов                                | Отсутствуют                               |                |
| Нематериальные активы                                   | Отсутствуют                               |                |
| Материально-производственные запасы                     | 31.12.2024                                | Отклонений нет |
| Резерв под снижение стоимости ТМЦ                       | Отсутствуют                               |                |
| Денежные средства                                       | 31.12.2024                                | Отклонений нет |
| Финансовые вложения                                     | 31.12.2024                                | Отклонений нет |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками                   | 31.12.2024                                | Отклонений нет |
| Расчеты с покупателями и заказчиками                    | 31.12.2024                                | Отклонений нет |
| Расчеты с банками по расчетным счетам                   | 31.12.2024                                | Отклонений нет |
| Расчеты с банками по ссудным счетам                     | Отсутствуют                               |                |
| Расчеты с банками по депозитным счетам                  | 31.12.2024                                | Отклонений нет |
| Расчеты с бюджетом                                      | 31.12.2024                                | Отклонений нет |
| Расчеты с внебюджетными фондами                         | 31.12.2024                                | Отклонений нет |
|   |   |                |
|   |   |                |

## 2. СУЩЕСТВЕННЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### 2.1. Основы составления отчетности

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

Бухгалтерская отчетность сформирована в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

Числовые показатели бухгалтерской отчетности представлены в тысячах рублей.

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

Отчетным годом является календарный год – с 01.01.2024г. по 31.12.2024г.

Активы и обязательства Фонда отражаются в бухгалтерском балансе в качестве краткосрочных или долгосрочных, в зависимости от срока обращения (погашения). Активы и обязательства представляются как краткосрочные, если срок обращения

(погашения) по ним составляет не более 12 месяцев после отчетной даты. Все остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные.

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

## **2.2. Основные положения учетной политики для целей бухгалтерского учета**

С 01.01.2022 года Учет основных средств ведется в соответствии с ФСБУ 6/2020. Переход осуществлен перспективным способом.

Активы, в отношении которых выполняются условия признания объектов основных средств и стоимостью не более 100 000 рублей за единицу, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов.

При признании в бухгалтерском учете объект основных средств оценивается по первоначальной стоимости.

Переоценка объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости не производится.

Амортизация объектов основных средств, производится исходя из срока их полезного использования линейным способом.

Учет материально производственных запасов ведется в соответствии с ФСБУ 5/2019 от 15.11.2019. Переход осуществлен перспективным способом.

Фонд не применяет ФСБУ 5/2019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты, подлежащие включению в стоимость таких запасов согласно данному ФСБУ, учитываются в расходах периода, в котором они понесены.

Способ расчета себестоимости запасов по сравнению с предыдущим периодом не изменился.

Учет аренды не ведется в соответствии с ФСБУ 25/2018 с 01.01.2022.

## **3. РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ СТАТЕЙ «БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА» И «ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ»**

### **3.1. Расшифровка статьи 1110 «Нематериальные активы»**

Нематериальные активы у Фонда отсутствуют.

### **3.2. Расшифровка статьи 1120 «Результаты исследований и разработок»**

Фонд не осуществлял научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы.

### **3.3. Расшифровка статей 1150 «Основные средства» и 1160 «Доходные вложения в материальные ценности».**

**Информация об основных средствах**

**Таблица 4 (тыс.руб.)**

| Группы объектов основных средств   | период | на предыдущую отчетную дату |                         | изменения за период |        | на отчетную дату         |                         |
|------------------------------------|--------|-----------------------------|-------------------------|---------------------|--------|--------------------------|-------------------------|
|                                    |        | первоначальная стоимость    | накопленная амортизация | поступило           | выбыло | первоначальная стоимость | накопленная амортизация |
| Основные средства всего            | 2024   | 3339                        | (1315)                  |                     |        | 3339                     | (2364)                  |
|                                    | 2023   | 3339                        | (225)                   |                     |        | 3339                     | (1315)                  |
| Здания и сооружения                | 2024   |                             |                         |                     |        |                          |                         |
|                                    | 2023   |                             |                         |                     |        |                          |                         |
| Прочие виды основных средств всего | 2024   | 3339                        | (1315)                  |                     |        | 3339                     | (2364)                  |
|                                    | 2023   | 3339                        | (225)                   |                     |        | 3339                     | (1315)                  |

Балансовая стоимость амортизируемых основных средств составляет 975,0 тыс.руб.  
Балансовая стоимость не амортизируемых основных средств составляет 0,0 тыс.руб.

Выбытие основных средств в отчетном периоде не происходило.

Обесценение основных средств в текущем периоде не произошло.

#### **3.4. Расшифровка статей 1130 «Нематериальные поисковые активы» и 1140 «Материальные поисковые активы»**

Поисковые активы у Фонда отсутствуют.

#### **3.5. Расшифровка статей 1170 и 1240 «Финансовые вложения»**

Финансовые вложения у Фонда отражены по ст. 1240 в виде денежных средств, размещенных на депозиты в кредитных организациях (подробная расшифровка дана в п. 4.15 Пояснений).

#### **3.6. Расшифровка статьи 1180 «Отложенные налоговые активы»**

Отложенные налоговые активы у Фонда отсутствуют.

#### **3.7. Расшифровка статьи 1190 «Прочие внеоборотные активы»**

Прочие внеоборотные активы отсутствуют.

#### **3.8. Расшифровка статьи 1210 «Запасы»**

Запасы отсутствуют.

Резерв под обесценение МПЗ не создавался ввиду отсутствия их обесценения.

#### **3.9. Расшифровка статьи 1220 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»**

По статье 1220 отсутствует НДС по приобретенным ценностям.

#### **3.10. Расшифровка статьи 1230 «Дебиторская задолженность»**

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

### Информация о дебиторской задолженности

Таблица 8 (тыс.руб.)

| Дебиторская задолженность по видам                          | Период | Остаток на предыдущую отчетную дату |   | На отчетную дату              |   |
|---|--------|-------------------------------------|---|-------------------------------|---|
|   |        | Учтенная по условиям договора       | Величина резерва по сомнительным долгам | Учтенная по условиям договора | Величина резерва по сомнительным долгам |
| Дебиторская задолженность – всего                           | 2024   | 107                                 |   | 2004                          |   |
|   | 2023   | 336                                 |   | 107                           |   |
| Долгосрочная дебиторская задолженность                      | 2024   |                                     |   |                               |   |
|   | 2023   |                                     |   |                               |   |
| Краткосрочная дебиторская задолженность                     | 2024   | 107                                 |   | 2004                          |   |
|   | 2023   | 336                                 |   | 107                           |   |
| В том числе: Покупатели и заказчики                         | 2023   |                                     |   |                               |   |
|   | 2022   |                                     |   |                               |   |
| Задолженность бюджета и государственных внебюджетных фондов | 2024   | 103                                 |   | 1910                          |   |
|   | 2023   | 329                                 |   | 103                           |   |
| Авансы выданные   | 2024   | 4                                   |   | 94                            |   |
|   | 2023   | 7                                   |   | 4                             |   |
| Прочая дебиторская задолженность                            | 2024   |                                     |   |                               |   |
|   | 2023   |                                     |   |                               |   |

### 3.11. Расшифровка статьи 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты»

По статье «Денежные средства» отражаются средства Фонда на счетах в банках.

### Информация о денежных средствах Фонда

Таблица 9 (тыс.руб.)

| Денежные средства по видам                             | Остаток на предыдущую отчетную дату | Сумма денежных средств на отчетную дату |
|--|-------------------------------------|---|
| Денежные средства                                      | 8202,0                              | 33011,0                                 |
| В т.ч. денежные средства, ограниченные к использованию | 0,0                                 | 0,0                                     |

|  |     |           |
|--|-----|-----------|
| Депозитные вклады со сроком размещения не более 91 дня | 0,0 | 288 828,0 |
|--|-----|-----------|

### 3.12 Расшифровка статьи 1260 «Прочие оборотные активы»

Прочие оборотные активы у Фонда отсутствуют.

### 3.13. Расшифровка статья 1350 «Целевые средства»

Целевые средства Фонда складываются из средств целевого финансирования из бюджета:

Финансирование из Федерального бюджета на отчетную дату составило – 341 394,0 тыс.руб. и отразилось по статье **1352 «Целевое финансирование из ФБ»;**

Финансирование из Регионального бюджета на отчетную дату составило – 51 559,0 тыс.руб. и отразилось по статье **1351 «Целевое финансирование из РБ»;**

**По статье 1353 «Использование средств целевого финансирования на текущую деятельность»** отражена сумма 2 200,0 тыс.руб. Данная сумма сформировалась за период с 2017 по 2020 год, когда Фонд тратил на текущую деятельность средства, выделенные из бюджета на операционную деятельность. С 2021 года Фонд полностью обеспечивает операционные расходы за счет полученных доходов.

### 3.14. Расшифровка статьи 1360 «Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества»

У Фонда отсутствует недвижимое и особо ценное движимое имущество.

### 3.15. Расшифровка статьи 1370 «Резервный и иные целевые фонды»

По статье 1370 Фонд отражает чистую прибыль, предназначенную для увеличения гарантийного капитала. На отчетную дату чистая прибыль нарастающим итогом составила – 43 705,0 тыс.руб.

### 3.16. Расшифровка статей 1400 «Долгосрочные обязательства»

Долгосрочные обязательства у Фонда отсутствуют.

### 3.17. Расшифровка статьи 1510 «Заемные средства»

Заемные средства Фонда отсутствуют.

### 3.18. Расшифровка статьи 1520 «Кредиторская задолженность»

Информация о кредиторской задолженности представлена в таблице 10.

#### Информация о кредиторской задолженности

Таблица 10

| Кредиторская задолженность по видам                  | Период | Остаток на предыдущую отчетную дату | Остаток на отчетную дату |
|--|--------|-------------------------------------|--------------------------|
| <b>Кредиторская задолженность всего</b>              | 2024   | <b>996</b>                          | <b>3988</b>              |
| <i>Долгосрочная кредиторская задолженность</i>       | 2024   | 0                                   | 0                        |
| <i>Краткосрочная кредиторская задолженность</i>      | 2024   | <b>996</b>                          | <b>3988</b>              |
| Поставщики и подрядчики                              | 2024   | 0                                   | 0                        |
| Задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами | 2024   | 996                                 | 3988                     |

|                  |      |   |   |
|------------------|------|---|---|
| Прочие кредиторы | 2024 | 0 | 0 |
|------------------|------|---|---|

### 3.19. Расшифровка статьи 1530 «Доходы будущих периодов»

Доходы будущих периодов у Фонда отсутствуют.

### 3.20. Расшифровка статьи 1540 «Оценочные обязательства»

Фонд формирует в отчетности – резерв на оплату отпусков. Оценочные обязательства на 31.12.2024г. на оплату предстоящих отпусков в форме 1 Бухгалтерского баланса составили 835,0 тыс руб., согласно расчета.

### 3.21. Расшифровка статьи 1550 «Прочие обязательства»

Прочие обязательства у Фонда на отчетную дату отсутствуют.

## 4. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ДЕЙСТВУЮЩИХ ПОЛОЖЕНИЙ ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ

### 4.1. Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»

В 2024 году Фонд формирует и отражает в отчетности следующие оценочные обязательства: на оплату предстоящих отпусков в форме 1 Бухгалтерского баланса раздел V. Краткосрочные обязательства по строке 1540 составили 835,0 тыс.руб., согласно приложенного расчета.

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

Фонд не имеет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.

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

Событий и существенных фактов хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Фонда на момент составления отчётности не было.

### 4.4. Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»

#### Информация об условных фактах хозяйственной деятельности

| Вид условного факта   | Примечания |
|---|------------|
| Организация участвует в судебном разбирательстве  | Нет        |
| Проводится выездная налоговая проверка, результаты которой пока не представлены налогоплательщику | Нет        |
| Предъявлен иск к поставщику   | Нет        |
| Получена претензия от получателей поручительств   | Нет        |
| Поданы документы на продление лицензий в части лицензируемых видов деятельности                   | Нет        |
| Гарантии, выданные Фондом в форме поручительств   | Да         |
| Обеспечения под собственные обязательства   | Нет        |

|                                 |     |
|---------------------------------|-----|
| Риски неисполнения обязательств | Нет |
| И т.д.                          | Нет |

#### 4.5. Пояснения к бухгалтерскому балансу

Предоставлено поручительств субъектам малого предпринимательства в течении отчетного периода на общую сумму – **873 736,98 руб.**

тыс. руб.

| На 31.12.2024 г. | На 31.12.2023 г. | На 31.12.2022 г. |
|------------------|------------------|------------------|
| 873 736,98       | 743 884,3        | 258 521,4        |

Выручка от предоставления поручительств составила:

тыс. руб.

| На 31.12.2024 г. | На 31.12.2023 г. | На 31.12.2022 г. |
|------------------|------------------|------------------|
| 14 219,0         | 12 848,0         | 3 766,7          |

Прочие доходы сформировались за счет процентов от размещения депозитов, в том числе:

тыс. руб.

| На 31.12.2024 г. | На 31.12.2023 г. | На 31.12.2022 г. |
|------------------|------------------|------------------|
| 52 336,3         | 18 395,4         | 8 828,0          |

Расходы на текущую деятельность за счет собственных доходов в течении отчетного периода составили - **27 383,5 тыс.руб.**, в том числе:

тыс. руб.

| № | Наименование показателя  | На 31.12.2023 г. | На 31.12.2023 г. | На 31.12.2022 г. |
|---|--|------------------|------------------|------------------|
| 1 | ФОТ  | 18 061,0         | 12 743,4         | 5 798,5          |
| 2 | Отчисления с ФОТ   | 5 426,3          | 3 748,9          | 1 626,4          |
| 3 | Аренда офиса   | 960,2            | 497,6            | 297,8            |
| 4 | Амортизация  | 1 049,5          | 1 089,8          | 225,0            |
| 5 | Лицензия на продление ЭП, программные продукты, обслуживание, образовательные услуги | 227,7            | 112,3            | 5,0              |
| 6 | Аудиторские услуги   | 150,0            | 120,0            | 60,0             |

|    |                           |                 |                 |                |
|----|---------------------------|-----------------|-----------------|----------------|
| 7  | Спецоценка условий труда  |                 | 22,1            |                |
| 8  | БСС «Система Главбух»     | 118,8           | 79,2            | 74,0           |
| 9  | Резерв по отпускам        |                 | -265,4          | 281,0          |
| 10 | Командировочные расходы   | 448,0           | 396,4           | 48,0           |
| 11 | Транспортные расходы      | 193,6           | 279,0           |                |
| 12 | Общехозяйственные расходы | 187,1           | 646,9           | 67,8           |
| 13 | Прочие                    | 85,1            | 24,7            | 134,3          |
| 14 | Организация мероприятий   | 476,2           |                 |                |
|    | <b>Итого:</b>             | <b>27 383,5</b> | <b>19 494,9</b> | <b>8 617,8</b> |

Прочие расходы составили – 200,7 тыс. руб., в том числе:

| № | Наименование показателя                                      | На 31.12.2024<br>г. | На 31.12.2023<br>г. | На 31.12.2022<br>г. |
|---|--|---------------------|---------------------|---------------------|
| 1 | Материальная помощь в связи со смертью близкого родственника |                     | 91,4                |                     |
| 2 | Материальная помощь к отпуску                                |                     | 327,7               | 222,2               |
| 3 | Благотворительная помощь                                     |                     |                     | 197,5               |
| 4 | Расходы на услуги банков                                     | 50,3                | 51,6                | 145,7               |
| 5 | Штрафы   |                     |                     |                     |
| 6 | Гос.пошлина  |                     |                     | 4,1                 |
| 7 | Списание выделенного НДС                                     | 8,6                 | 90,4                | 5,0                 |
| 8 | Расходы, не принимаемы к НУ                                  | 141,8               | 183,6               | 153,5               |
| 9 | Проценты за получение заемных средств                        |                     | 10,1                |                     |
|   | <b>Итого</b>   | <b>200,7</b>        | <b>754,8</b>        | <b>728,0</b>        |

В текущем отчетном периоде по итогам бухгалтерской отчетности финансовый результат сформировался в виде чистой прибыли в размере – 31 179,0 руб.

#### 4.6. Информация о размерах вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу

В данной группе раскрыта информация о вознаграждениях, выплаченных:

- Директору Общества;

##### Информация о выплаченных вознаграждениях

| Перечень вознаграждений   | (тыс.руб)            |                        |
|---|----------------------|------------------------|
|   | За отчетный 2024 год | За предыдущий 2023 год |
| <b>Краткосрочные вознаграждения:</b>  | -                    | -                      |
| Оплата труда  | 1167,9               | 912,8                  |
| Отчисления во внебюджетные фонды  | 743,3                | 745,7                  |
| Премии по итогам работы за год  | 1315,0               | 1300,0                 |
| Другие выплаты  | 75,0                 | 256,6                  |
| <b>Долгосрочные вознаграждения:</b>   |                      |                        |
| Выходные пособия  | -                    | -                      |
| Расход по пенсионному плану с установленными взносами   | -                    | -                      |
| Расход по пенсионному плану с установленными выплатами  | -                    | -                      |
| Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном(складочном)капитале и выплаты на их основе | -                    | -                      |
| Иные долгосрочные вознаграждения  | -                    | -                      |

#### 4.7. Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам»

Основным видом деятельности Фонда является предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки. В отчетном периоде Фонд не осуществлял другие виды деятельности, которые являются существенными и образуют отдельные сегменты.

#### 4.8. Раскрытие информации в соответствии с ПБУ 13/2000 «Учет государственной помощи»

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

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

У Фонда отсутствуют намерения прекращать деятельность. Чистые активы Фонда на отчетную дату являются положительными и составили 434 457 тыс. руб.

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

Фонд не является участником совместной деятельности.

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

Резервы по сомнительным долгам, НПЗ не создавались

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

У Фонда отсутствуют ошибки в бухгалтерском учете и отчетности.

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

1

Фонд не имеет денежных средств, не доступных для использования самим Фондом. У Фонда отсутствуют открытые в пользу других организаций аккредитивы по незавершенным на отчетную дату сделкам, арестованные счета и т.д. Сальдо денежных потоков за отчетный период составило 24 809,0 тыс. руб., остаток денежных средств на конец отчетного периода 33 011,11 тыс. руб.

#### 4.14. Финансовые вложения

Бухгалтерский учет финансовых вложений осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02).

По строке бухгалтерского баланса 1240 «Финансовые вложения» по состоянию на 31.12.2024 г. значится сумма –403 277,89 тыс. руб.

В течение 2024 года средства гарантийного капитала размещены на депозиты, согласно проведенных конкурсных процедур в следующие банки:

- |   |                    |
|---|--------------------|
| - ПАО «Промсвязьбанк»                   | - 154 708,49 руб.; |
| - Ставропольский РФ АО "Россельхозбанк" | - 114 450,0 руб.;  |
| - ПАО ВТБ                               | - 30 119,4 руб.;   |
| - ПАО СБ                                | - 104 000,00 руб.  |

**4.15. Раскрытие информации в соответствии с Информацией Минфина РФ № ПЗ-8/2011 «О формировании в бухгалтерском учете и раскрытии в бухгалтерской отчетности организации информации об инновациях и модернизации производства»** Фондом инновационная деятельность не осуществляется. В связи с этим сведения об инновациях и модернизации производства отсутствуют.

**4.16 Раскрытие в бухгалтерской отчетности информации о связанных сторонах в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах (ПБУ 11/2008), утвержденного приказом Минфина России от 29 апреля 2008 г. № 48н.**

Под связанными сторонами понимаются юридические и физические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц в соответствии с Законом Российской Федерации от 22 марта 1991 г. № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках».

Перечень аффилированных лиц:

| Аффилированные лица  | Характер отношений |
|--|--------------------|
| Министерство экономического развития РСО-Алания  | Собственник        |
| 1. Председатель Кокаев Сослан Суликович<br>2. Заместитель Председателя Годжиев Руслан Солтанбекович<br>3. Секретарь Гугкаев Таймураз Хаджимуратович<br>4. Член Совета Фонда Атаров Олег Казбекович | Совет Фонда        |

|  |          |
|--|----------|
| 5. Член Совета Фонда Дзokkaева Марина Апрельевна |          |
| Бериев Георгий Борисович                         | Директор |

В 2024 г. не оказывались услуги аффилированным лицам.

| Полное наименование связанной стороны           | Характер отношений | Виды операций            |
|---|--------------------|--------------------------|
| Министерство экономического развития РСО-Алания | Собственник        | Операций не было         |
| Бериев Георгий Борисович                        | Директор           | Выплата заработной платы |

С 01.01.2024 г. по 31.12.2024 г. сделки со связанными сторонами отсутствовали

Расчеты с учредителями в текущем периоде отсутствовали.

## 5. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В процессе финансовой деятельности Фонд подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим могут возникнуть различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Фонда.

Руководство Фонда контролирует процесс управления перечисленными выше рисками с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий для финансового положения и финансовых результатов деятельности Фонда.

Руководство Фонда анализирует и утверждает политику управления указанными рисками, информация о которой приводится ниже.

Фонд мало подвержен рыночному, правовому риску, риску ликвидности, репутационному.

### ***Кредитный риск***

Кредитный риск – это риск того, что Фонд понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполняют свои обязательства по предоставленным им заемным средствам. Фонд подвержен кредитному риску, связанному с его финансовой деятельностью, включая депозиты в банках.

Управление кредитным риском, связанным с клиентами, осуществляется в соответствии с политикой, процедурами и системой контроля, установленными Фондом в отношении управления кредитным риском, связанным с клиентами.

Осуществляется регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности клиентов. Управление кредитным риском, обусловленным остатками средств на счетах в банках осуществляется в соответствии с политикой Общества.

### ***Риски, связанные с изменением налогового законодательства***

Внутренний рынок:

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Фонд внимательно следит за текущими изменениями налогового законодательства, уделяя внимание практическим семинарам и совещаниям с участием ведущих экспертов в данной области.

Развитие событий в Российской Федерации в последнее время указывает на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации налогового законодательства и налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Внешний рынок:

Правовые риски, связанные с изменением налогового законодательства на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Фонда в связи с незначительным объемом соответствующих операций Фонда.

### ***Страновые и региональные риски***

Общество осуществляет основную деятельность в России.

Стабильность российской экономики во многом зависит от хода экономических реформ, развития правовой, налоговой, административной инфраструктуры, а также от эффективности предпринимаемых Правительством Российской Федерации мер в сфере финансов и денежно-кредитной политики.

В настоящее время политическая ситуация в стране является относительно стабильной, в то же время российская экономика подвержена негативному влиянию из-за санкций, введенных против России некоторыми странами.

Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Российской Федерации с целью обеспечения ликвидности и рефинансирования зарубежных займов российских банков и компаний, сохраняется неопределенность относительно возможности

доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Фонда и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Фонда. Нестабильность на рынках капитала может привести к существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования в России.

В целом Фонд не может оказать существенного влияния на экономическую ситуацию в стране. Однако в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране или регионе Российской Федерации, в котором Фонд осуществляет свою деятельность, Фонд предпримет все меры по снижению отрицательных последствий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Фонда.

Вероятность возникновения военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и забастовок в стране и регионе, в котором Фонд осуществляет свою деятельность, оценивается как недостаточная для того, чтобы рассматривать эти риски в качестве обстоятельств, способных значительным образом повлиять на деятельность Фонда. Для предотвращения забастовок Фонд создаёт благоприятные условия труда и выполняет все свои обязательства перед работниками. Для минимизации риска проведения террористических актов Фондом приняты дополнительные меры для обеспечения безопасности на предприятии. Риски, связанные с географическими особенностями региона, в котором Фонд осуществляет свою деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и труднодоступностью, оцениваются как несущественные.

## **6. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Мы проанализировали всю совокупность событий или условий, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения способности Фонда непрерывно продолжать свою деятельность.

Стоимость чистых активов по состоянию на 31.12.2024 г. составила 434 457 тыс. руб.

Фонд продолжает осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в обозримом будущем и не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности или обращения за защитой от кредиторов в соответствии с законодательством РФ.

## **7. Соблюдение Фондом ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»**

В своей деятельности Фонд соблюдал Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Операции с юридическими лицами осуществлялись на основании договоров с указанием всех необходимых сведений (наименование, идентификационный номер налогоплательщика, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и адрес местонахождения юридического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом). Перечисления денежных средств производятся только с расчетных счетов Фонда.



Директор  
М.п.

(подпись)

Бериев Г.Б.