Пояснения к бухгалтерскому балансу,
отчету о целевом использовании средств
Белгородского гарантийного фонда содействия кредитованию
за 2024 год

Данные пояснения к бухгалтерскому балансу, отчету о целевом использовании средств являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Белгородского гарантийного фонда содействия кредитованию (далее – Фонд) за 2024 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерская (финансовая) и налоговая отчетность Фонда сформирована согласно нормативным документам законодательства Российской Федерации.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Фонда исходило из допущения о том, что Фонд будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

1. Общие сведения

Белгородский гарантийный фонд содействия кредитованию является некоммерческой организацией.

Полное наименование – Белгородский гарантийный фонд содействия кредитованию. Сокращенное наименование – БГФСК.

Белгородский гарантийный фонд содействия кредитованию создан в соответствии с распоряжением Правительства Белгородской области от 5 сентября 2011 года №453-рп «О создании Белгородского гарантийного фонда содействия кредитованию» для расширения доступа субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства к кредитным и иным финансовым ресурсам основанным на кредитных договорах, договорах займа, финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

Дата государственной регистрации Фонда– 26 сентября 2011.

На основании свидетельства о государственной регистрации некоммерческой организации Министерством юстиции Российской Федерации учетный № 3114010032 от 28.09.2011 Фонд внесен в Единый

государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1113100000947.

Фонд поставлен на учет в ИФНС, свидетельство о постановке на учет серия 31 №002119774 с присвоением идентификационный номер налогоплательщика 3123231170, КПП 312301001.

Общероссийский классификатор предприятий и организаций (ОКПО) – 92871487.

ОКВЭД 64.9 Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки.

Деятельность Фонда осуществляется на основании Устава в редакции от 1 марта 2022 года, зарегистрированного Управлением Министерства юстиции Российской Федерации по Белгородской области за ГРН 2223100100551 от 31.03.2022 г.

Учредителем Фонда является Правительство Белгородской области, в лице Министерства экономического развития и промышленности области.

Местонахождение Фонда: 308024, г. Белгород, ул. Щорса д.26а.

Аудитором БГФСК по результатам отбора аудиторских организаций на право заключения договора на проведение обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности БГФСК за 2024 год является ООО «СОДРУЖЕСТВО ПАРТНЕРОВ», которое является членом СРО Ассоциации «Содружество» (ОРНЗ 12006093532).

Органами управления деятельностью Фонда являются Правление Фонда и генеральный директор.

Высшим органом управления является Правление Фонда – коллегиальный орган. В состав Правления Фонда в 2024 году входили:

За период с 01.01.2024 по 24.01.2024

- Зябрев В.В. – заместитель министра области – начальник департамента промышленности и предпринимательства министерства экономического развития и промышленности Белгородской области;
- Баштовой М.А. – заместитель министра области - начальник департамента стратегического планирования и конкурентной политики министерства экономического развития и промышленности Белгородской области;
- Климова С.А. – начальник отдела правового обеспечения и делопроизводства департамента стратегического планирования и конкурентной политики министерства экономического развития и промышленности Белгородской области;
- Скрипникова Е.С. – заместитель начальника отдела промышленности, развития экспорта и финансового оздоровления предприятий департамента промышленности и предпринимательства министерства экономического развития и промышленности Белгородской области;

- Гоголь Е.А. –директор областного государственного бюджетного учреждения «Белгородский региональный ресурсный инновационный центр».

25.01.2024 по 28.07.2024

- Баштовой М.А. – заместитель министра области - начальник департамента стратегического планирования и конкурентной политики министерства экономического развития и промышленности Белгородской области;
- Саварина В. А. –начальник отдела развития предпринимательства департамента промышленности и предпринимательства министерства экономического развития и промышленности Белгородской области;
- Климова С.А. – начальник отдела правового обеспечения и делопроизводства департамента стратегического планирования и конкурентной политики министерства экономического развития и промышленности Белгородской области;
- Скрипникова Е.С. – заместитель начальника отдела промышленности, развития экспорта и финансового оздоровления предприятий департамента промышленности и предпринимательства министерства экономического развития и промышленности Белгородской области;
- Гоголь Е.А. –директор областного государственного бюджетного учреждения «Белгородский региональный ресурсный инновационный центр».

За период с 29.07.2024 по 11.12.2024

- Баштовой М.А.– заместитель министра области - начальник департамента стратегического планирования и конкурентной политики министерства экономического развития и промышленности Белгородской области;
- Саварина В. А. –начальник отдела развития предпринимательства департамента промышленности и предпринимательства министерства экономического развития и промышленности Белгородской области;
- Климова С.А. – начальник отдела правового обеспечения и делопроизводства департамента стратегического планирования и конкурентной политики министерства экономического развития и промышленности Белгородской области;
- Горбаченко О.В. – консультант отдела промышленности, развития экспорта и финансового оздоровления предприятий департамента промышленности и предпринимательства министерства экономического развития и промышленности Белгородской области;
- Гоголь Е.А. –директор областного государственного бюджетного учреждения «Белгородский региональный ресурсный инновационный центр».

За период с 12.12.2024 по 31.12.2024

- Попов Д.А.– заместитель министра области - начальник департамента промышленности и предпринимательства министерства экономического развития и промышленности Белгородской области;
- Саварина В. А. –начальник отдела развития предпринимательства департамента промышленности и предпринимательства министерства экономического развития и промышленности Белгородской области;
- Климова С.А. – начальник отдела правового обеспечения и делопроизводства департамента стратегического планирования и конкурентной политики министерства экономического развития и промышленности Белгородской области;
- Горбаченко О.В. – консультант отдела промышленности, развития экспорта и финансового оздоровления предприятий департамента промышленности и предпринимательства министерства экономического развития и промышленности Белгородской области;
- Гоголь Е.А. –директор областного государственного бюджетного учреждения «Белгородский региональный ресурсный инновационный центр».

Единоличным исполнительным органом Фонда является генеральный директор.

В 2024 году и по настоящее время генеральным директором Фонда является Коротков Артём Михайлович.

Надзорным органом Фонда является Попечительский совет Фонда. В его функции входят надзор за деятельностью Фонда, принятием органами Фонда решений и обеспечением их исполнения, использованием средств Фонда, соблюдением Фондом законодательства.

В состав Попечительского Совета Фонда в 2024 году входили

За период с 01.01.2024 по 24.01.2024

- Гусев М. С. – временно исполняющий обязанности министра экономического развития и промышленности Белгородской области;
- Колесник С. А. - начальник отдела планирования расходов в отраслях экономики и бюджетных инвестиций департамента бюджетной политики министерства финансов и бюджетной политики Белгородской области;
- Поддубная Е. П. - начальник отдела по взаимодействию с контрольно-надзорными органами департамента стратегического планирования и конкурентной политики министерства экономического развития и промышленности Белгородской области;
- Саварина В. А. - начальник отдела развития предпринимательства департамента промышленности и предпринимательства министерства экономического развития и промышленности Белгородской области;
- Рожкова О П. - заместитель начальника отдела правового обеспечения и делопроизводства департамента стратегического планирования и конкурентной политики министерства экономического развития и промышленности Белгородской области.

За период с 25.01.2024 по 28.07.2024

- Гусев М. С. – временно исполняющий обязанности министра экономического развития и промышленности Белгородской области;
- Колесник С. А. - начальник отдела планирования расходов в отраслях экономики и бюджетных инвестиций департамента бюджетной политики министерства финансов и бюджетной политики Белгородской области;
- Поддубная Е. П. - начальник отдела по взаимодействию с контрольно-надзорными органами департамента стратегического планирования и конкурентной политики министерства экономического развития и промышленности Белгородской области;
- Рожкова О П. - заместитель начальника отдела правового обеспечения и делопроизводства департамента стратегического планирования и конкурентной политики министерства экономического развития и промышленности Белгородской области;
- Криворучка А.В. – генеральный директор акционерного общества «Корпорация «Развитие».

За период с 29.07.2024 по 11.12.2024

- Гусев М. С. – временно исполняющий обязанности министра экономического развития и промышленности Белгородской области;
- Попов Д.А.– заместитель министра области - начальник департамента промышленности и предпринимательства министерства экономического развития и промышленности Белгородской области;
- Рожкова О П. - заместитель начальника отдела правового обеспечения и делопроизводства департамента стратегического планирования и конкурентной политики министерства экономического развития и промышленности Белгородской области;
- Поддубная Е. П. - начальник отдела по взаимодействию с контрольно-надзорными органами департамента стратегического планирования и конкурентной политики министерства экономического развития и промышленности Белгородской области;
- Посева Н. В. – начальник отдела прогнозирования социально-экономического развития департамента стратегического планирования и конкурентной политики министерства экономического развития и промышленности Белгородской области.

За период с 12.12.2024 по 31.12.2024

- Гусев М. С. – Министр экономического развития и промышленности Белгородской области;
- Поддубная Е. П. - начальник отдела по взаимодействию с контрольно-надзорными органами департамента стратегического планирования и конкурентной политики министерства экономического развития и промышленности Белгородской области;
- Посева Н. В. – начальник отдела прогнозирования социально-экономического развития департамента стратегического планирования

и конкурентной политики министерства экономического развития и промышленности Белгородской области.

- Рожкова О П. - заместитель начальника отдела правового обеспечения и делопроизводства департамента стратегического планирования и конкурентной политики министерства экономического развития и промышленности Белгородской области;
- Кравцова Е.В. – исполнительный директор Микрокредитной компании Белгородский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства.

Среднесписочная численность персонала БГФСК по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 8 человек.

Основным и единственным видом деятельности Фонда является предоставление поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства, организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» перед кредиторами, основанным на кредитных договорах, договорах займа, лизинга и иных договорах, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Предметом деятельности Фонда является расширение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», к кредитным и иным финансовым ресурсам для развития предпринимательской деятельности, развитие системы кредитно-гарантийной поддержки малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по кредитным договорам, договорам займа, лизинга и иным договорам, предусмотренным законодательством Российской Федерации, участие в реализации мероприятий и программ содействия развитию малого и среднего предпринимательства.

Фонд не имеет обособленных подразделений, филиалов и представительств.

Для органов управления Фонд формирует бухгалтерскую (финансовую) отчетность, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в составе:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о целевом использовании средств;
- Отчет о финансовых результатах;
- Отчет о движении денежных средств;
- Отчет об изменениях капитала

- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств.

В 2024 году в соответствии со статьей 78 Бюджетного кодекса РФ и государственной программой Белгородской области «Развитие экономического потенциала и формирование благоприятного предпринимательского климата в Белгородской области», утвержденной постановлением Правительства области от 25 декабря 2023 года №750-пп получены субсидии федерального и областного бюджетов в размере 22 647,1 тыс. руб. и 943,6 тыс. руб. соответственно на осуществление выплат по договорам поручительства.

В 2023 году в соответствии со статьей 78 Бюджетного кодекса РФ и государственной программой Белгородской области «Развитие экономического потенциала и формирование благоприятного предпринимательского климата в Белгородской области», утвержденной постановлением Правительства области от 16 декабря 2013 года №522-пп были получены субсидии федерального и областного бюджетов в размере 22 647,1 тыс. руб. и 943,6 тыс. руб. соответственно на аналогичные цели - осуществление выплат по договорам поручительства.

Кроме того, в рамках реализации новой областной программы «Реализация новой Программы по поддержке малого и среднего предпринимательства» Фондом в 2024 и в 2023 годах была получена субсидия из областного бюджета в размере 60 000 тыс. руб. – в 2024 году; в размере 60 000 тыс. руб. - в 2023 году - на пополнение гарантийного капитала для предоставления поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства.

В 2024 и в 2023 годах Белгородским гарантийным фондом содействия кредитованию заключено соответственно 136 и 242 договоров поручительства по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства на общую сумму 1 480 599 тыс. руб. и 2 088 315,7 тыс. руб. соответственно.

Доходы Фонда от основного вида деятельности – вознаграждение за предоставление поручительства в отчетном году составили 23 044 тыс. руб., в 2023 году – 20 860 тыс. руб.

Прочие доходы Фонда, а именно доходы от размещения средств составили в 2024 и 2023 гг. – 194 816 тыс. руб. и 98 932 тыс. руб. соответственно.

Чистая прибыль от деятельности в 2024 году составила 172 158 тыс. руб., в 2023 году – 85 978 тыс. руб.

Расходы Фонда на текущую деятельность в 2024 и 2023 гг. составили 17 549 тыс. руб. и 13 739 тыс. руб. соответственно. Основная доля расходов Фонда приходится на выплаты персоналу и уплату налогов с ФОТ. Фонд не ведет совместную деятельность и не выделяет сегменты.

Настоящая бухгалтерская отчетность Белгородского гарантийного фонда содействия кредитованию составлена в соответствии с правилами

российского законодательства по бухгалтерскому учету и отчетности, и в соответствии с требованиями:

- Гражданского кодекса РФ;
- Налогового кодекса РФ;
- ФЗ «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 года №402-ФЗ;
- Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (приказ Минфина РФ от 29.07.1998 г. №34-н);
- ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»;
- ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»;
- ПБУ 7/98 «События после отчетной даты»;
- ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»;
- ПБУ 9/99 «Доходы организации»;
- ПБУ 10/99 «Расходы организации»;
- ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах»;
- ПБУ19/02 «Учет финансовых вложений»;
- ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений»;
- ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности»;
- ПБУ 23/2011 Отчет о движении денежных средств»;
- ФСБУ 5/2019 «Запасы»;
- ФСБУ 6/2020 «Основные средства»;
- ФСБУ 14/2022 «Учет нематериальных активов»;
- ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»;
- Другими нормативными актами Минфина РФ, определяющими порядок отражения хозяйственных операций в бухгалтерском учете.

2.Основные положения учетной политики

Настоящая бухгалтерская отчетность Фонда подготовлена на основании учетной политики, утвержденной приказом №49 от 29.12.2023.

2.1. Изменения учетной политики в 2024 г

2.1.1. Учет основных средств

В 2024 году в связи с принятием руководством решения о переносе планового срока обновления транспортного средства на более поздний срок, Фонд пересмотрел срок амортизации по группе «Транспорт» с 140 месяцев до 164 месяцев. Ранее предполагалась замена транспортного средства с 1 января 2025 года.

Новый срок амортизации начал применятся с 1 октября 2024 года. Перерасчет амортизации представлен в таблице

Пересчет срока полезного использования автомобиля

Показатели	До пересмотра	После пересмотра
Первоначальная стоимость, руб.	798 800,09	
Сумма накопленной амортизации на дату пересмотра (включая месяц пересмотра)	781 683,64	781 683,64
Балансовая стоимость на дату пересмотра (30.09.2024)	17 116,45	17 116,45
Срок полезного использования	140	164
Оставшийся срок полезного использования (считая с месяца, следующего за датой его пересмотра)	3 мес. (140 мес-137 мес.)	27 мес.
Ликвидационная стоимость	0	0
Сумма амортизации (ежемесячная)	5 705,72	633,94 (17 116,45/27 мес.)

2.2. Оценочные значения

При подготовке бухгалтерской отчетности Фонд использует следующие оценочные значения (бухгалтерские оценки), представляющие собой денежные суммы в финансовой отчетности, подверженные неопределенности оценки:

- методы и сроки полезного использования амортизируемых активов;
- величина резерва сомнительных долгов (в том числе резерв по сомнительным долгам, возникший в связи с выплатами Фонда, резерв по сомнительным долгам, возникшим в результате потери денежных средств, размещенных в кредитных организациях);
- величина оценочных обязательств (в том числе оценочное обязательство на выплаты по судебным искам, оценочное обязательство на выплаты по предстоящим отпускам).

Фонд может изменить бухгалтерскую оценку, если меняются обстоятельства, на которых она основывалась, или в результате появления новой информации, новых событий или накопления опыта.

2.2.1. Оценочные резервы

В целях формирования полной и достоверной информации о деятельности Фонда и его имущественном положении Фонд создает следующие оценочные резервы:

- Оценочный резерв по выплатам – это резерв по долгам с непогашенной в срок дебиторской задолженностью или с дебиторской задолженностью, которая с высокой степенью вероятности не будет погашена в срок, по обязательствам субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство. Данный резерв создается для отражения фактов деятельности Фонда, связанных с исполнением обязательств по предоставленным поручительствам, в случае признания дебиторской задолженности, возникшей в результате выплаты финансовой организации, сомнительной. Для целей создания настоящего резерва сомнительной дебиторской задолженностью признается задолженность, возникшая в связи с переходом прав требования к Фонду после исполнения обязательств по договорам поручительства;
- Оценочный резерв по сомнительным долгам, возникшим в результате потери денежных средств, размещенных в кредитных организациях.

Оценочный резерв по выплатам формируется с использованием счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» ежеквартально по состоянию на последнее число квартала на сумму, уплаченную по договорам поручительства. Затраты на формирование оценочного резерва отражаются с использованием счета 91.2 «Прочие расходы». Оценочный резерв по выплатам формируется после произведения выплаты в размере 100% от выплаты. Величина оценочного резерва по выплатам определяется отдельно по каждому сомнительному долгу.

При признании сомнительного долга безнадежной задолженностью, то есть задолженностью, по которой срок исковой давности истек, Фонд предпринял все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения задолженности, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании задолженности, в том числе судебных актов, актов судебных приставов-исполнителей, органов государственной регистрации, а также иных документов, доказывающих невозможность взыскания, она подлежит списанию за счет созданного оценочного резерва на последнее число каждого календарного года.

В бухгалтерской отчетности сумма оценочного резерва по выплатам отдельно не показывается. На сумму оценочного резерва по выплатам уменьшается дебиторская задолженность.

Оценочный резерв по сомнительным долгам, возникшим в результате потери денежных средств, размещенных в кредитных организациях, формируется по сомнительной дебиторской задолженности, возникшей в связи с отзывом лицензии у Кредитной организации.

Формирование данного оценочного резерва происходит с использованием счета 63 «Резерв по сомнительным долгам» с отнесением затрат по созданию резерва на счет 91.2 «Прочие расходы» ежегодно по состоянию на последнее число отчетного года.

Списание задолженности по сомнительным долгам, возникшим в результате потери денежных средств, размещенных в Кредитных организациях, осуществляется на дату ликвидации Кредитной организации.

В бухгалтерской отчетности сумма оценочного резерва отдельно не показывается. На сумму оценочного резерва уменьшается дебиторская задолженность.

2.2.2. Оценочные обязательства

2.2.2.1. Оценочное обязательство на оплату предстоящих отпусков.

Оценочные обязательства на оплату предстоящих отпусков Фонд формирует с использованием счета 96 «Резервы предстоящих расходов» субсчет «Резерв на предстоящую оплату отпусков». Затраты на формирование данного оценочного обязательства относятся на счет 20 «Основное производство».

Оценочное обязательство в виде резерва на оплату отпусков начисляется ежеквартально на последний день отчетного периода.

Суммы начисленных отпускных с учетом страховых взносов в течение года списываются за счет сформированного оценочного обязательства на оплату предстоящих отпусков.

2.2.2.2. Оценочное обязательство на выплаты по судебным искам.

В соответствии с ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» Фонд признает в учете оценочное обязательство, возникшее в связи с судебными исками Фонда.

Оценочное обязательство на выплаты по судебным искам формируется на основании информации о судебных процессах, по которым Фонд выступает ответчиком по договорам поручительства.

Оценочное обязательство на выплаты по судебным искам формируется на всех стадиях судебного разбирательства за исключением стадии «решение о взыскании принято и вступило в силу», если вероятность взыскания оценивается как высокая по состоянию на последнее число отчетного года.

Оценочное обязательство на выплаты по судебным искам отражается на счете 96 «Резервы предстоящих расходов» субсчет «Резерв на выплаты по судебным искам».

Величина оценочного обязательства на выплаты по судебным искам определяется по следующему алгоритму:

1. Определяется общая сумма обязательств Фонда по судебным

разбирательствам, где Фонд выступает ответчиком по договорам поручительства, на последнее число отчетного года (на основании справок отдела правового обеспечения с копиями приложенных судебных актов)

2. Определяется общий объем целевого финансирования, предусмотренного на выплаты по договорам поручительства. Общий объем целевого финансирования состоит из остатка неиспользованных субсидий на выплаты по состоянию на последнее число отчетного года и утвержденного финансовым планом на следующий год размера целевого финансирования, предназначенного на выплаты по договорам поручительства.

3. Разница между общей суммой обязательств Фонда по судебным разбирательствам (п.1) и общим объемом целевого финансирования, предназначенного на выплаты по договорам поручительства (п.2), формирует величину оценочного обязательства на выплаты по судебным искам.

Аналитический учет оценочного обязательства по судебным искам ведется в разрезе каждого судебного иска.

Начисление оценочного обязательства в виде резерва на выплаты по судебным искам производится по дебету счета 91.2 «Прочие расходы» на последний день отчетного года, перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.

Признанное ранее оценочное обязательство в виде резерва на выплаты по судебным искам при вступлении решения суда в силу отражается в составе кредиторской задолженности по дебету счета 96 и кредиту счета 76.

Избыточная неиспользованная сумма оценочного обязательства относится на прочие доходы и отражается по дебету счета 96 и кредиту счета 91.1.

2.3. Условные обязательства и условные активы

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы (ПБУ 8/2010)» условные обязательства и условные активы не подлежат отражению в бухгалтерском учете.

Условное обязательство представляет собой последствие прошлых событий хозяйственной жизни. Оно может привести в будущем к возникновению у организации обязательства на отчетную дату. Возникновение обязательства зависит от наступления или ненаступления будущих неопределенных событий, не контролируемых организацией.

Фонд на условиях субсидиарной ответственности предоставляет поручительства по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организаций инфраструктуры поддержки.

Максимальный размер ответственности Фонда по договору поручительства не может превышать 70% от обеспечиваемых обязательств.

В связи с особенностью основного вида деятельности у Фонда возникают условные обязательства – предоставленные поручительств по финансовым обязательствам субъектов МСП.

Условный актив - это возможный актив, который также возникает из прошлых событий, вероятных для организации и не контролируемых ею.

Учитывая особенности деятельности, в Фонде возникают регрессные иски – это требование о возврате денежной суммы, которую Фонд заплатил Кредитной организации по вине должника.

К Фонду, исполнившему обязательства по договору поручительства (обязательства за Заемщика), переходят права требования в том же объеме, в котором Фонд фактически удовлетворил требования Кредитной организации, в том числе и право на залог, которое имела Кредитная организация как залогодержатель.

Информация об имеющихся условных обязательствах и условных активах раскрыта в разделе 3.11. настоящих пояснений

2.4. Учет основных средств

Учет основных средств ведется в соответствии с ФСБУ 6/2020 «Основные средства» с использованием счета 01 «Основные средства»

Для целей бухгалтерского учета объектом основных средств считается актив, характеризующийся одновременно следующими признаками:

- имеет материально-вещественную форму;
- предназначен для использования организацией в ходе обычной деятельности при производстве и (или) продаже ею продукции (товаров), при выполнении работ или оказании услуг, для охраны окружающей среды, для предоставления за плату во временное пользование, для управленческих нужд, либо для использования в деятельности некоммерческой организации, направленной на достижение целей, ради которых она создана;
- предназначен для использования организацией в течение периода более 12 месяцев или обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев;
- способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем (обеспечить достижение некоммерческой организацией целей, ради которых она создана).

Актив, удовлетворяющий вышеперечисленным признакам стоимостью больше 80 000 рублей, относится к объектам основных средств. Если стоимость не превышает установленного лимита, то актив не признается в составе основных средств, а затраты на его приобретение, создание такого актива отражаются в составе расходов периода, в котором они понесены.

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

- в суммах, уплаченных и (или) подлежащих уплате поставщику (продавцу, подрядчику) при осуществлении капитальных вложений;
- при полной или частичной оплате неденежными средствами – исходя из балансовой стоимости передаваемых в оплату активов, фактических затрат на выполнение работ, оказания услуг.

В качестве инвентарного объекта учитывается объект основных средств со всеми его приспособлениями и принадлежностями.

Для каждого объекта основных средств организация определяет срок полезного использования. Срок полезного использования объектов основных средств определяется исходя из ожидаемого периода времени, в течение которого объект будет приносить экономические выгоды.

Фонд выделяет следующие группы однородных объектов основных средств:

- транспортные средства;
- локальные сети, сервера;
- компьютерная и прочая офисная техника;
- мебель.

По всем объектам основных средств, за исключением основных средств, которые не подлежат амортизации, амортизация начисляется линейным способом.

По группе «Транспортные средства» срок амортизации - 164 месяцев;

По группе «Локальные сети, сервера» срок амортизации - 127 месяцев;

По группе «Компьютерная и прочая офисная техника» срок амортизации - 60 месяцев;

По группе «Мебель» срок амортизации - 36 месяцев.

Объекты основных средств, выведенные из эксплуатации, по которым принято решение о ликвидации (демонтаже), списываются с бухгалтерского учета. Остаточная стоимость таких основных средств относится на прочие расходы. Финансовый результат от выбытия основных средств относится на счет учета прочих доходов и расходов.

2.5. Учет материально-производственных запасов (МПЗ)

Бухгалтерский учет запасов осуществляется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета «Запасы» ФСБУ 5/2019, утв. Приказом Минфина РФ от 15.11.2019 No180н, и Учетной политикой Фонда.

К материально-производственным запасам относятся материалы, хозинвентарь.

Материалы, приобретаемые за плату, принимаются к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на их приобретение.

Учет стоимости материальных ценностей ведется с использованием счета 10 «Материалы».

При отпуске в производство списание материально-производственных запасов производится по средней стоимости материально-производственных запасов.

2.6. Учет финансовых вложений

Учет финансовых вложений в Фонде осуществляется в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» Для принятия к учету активов в качестве финансовых вложений необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у Фонда на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;
- переход к Фонду финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и другие риски);
- способность приносить Фонду экономические выгоды (доход) в будущем в виде процентов, дивидендов либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) финансового вложения и его покупной стоимостью в результате его обмена, использования при погашении обязательств организации, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.).

К финансовым вложениям Фонда относятся:

- государственные ценные бумаги;
- депозитные вклады в кредитных организациях.

Финансовые вложения принимаются на учет по первоначальной стоимости. Под первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретаемых за плату, признается сумма фактических затрат на их приобретение.

Для отражения операций по приобретению государственных ценных бумаг, Фонд использует счет 58 «Финансовые вложения». К данному счету открывается следующий субсчет: 58.02 – Долговые ценные бумаги.

Для отражения операций по размещению депозитов на банковских счетах Фонд использует счет 55 «Специальные счета в банках», субсчет 55.03 «Депозитные счета».

В бухгалтерском балансе депозиты отражаются в составе финансовых вложений в разделе внеоборотных (депозит свыше 365(366) дней) или оборотных активов (депозит до 365(366) дней включительно) в зависимости от срока размещения средств в депозит.

2.7. Учет целевых поступлений

Фонд ведет раздельный учет по средствам, предоставленным из бюджетов разных уровней.

Для учета поступающих средств целевого финансирования Фонд использует счет 86 «Целевое финансирование». Для отражения операций по счету 86 «Целевое финансирование» Фонд использует кассовый метод, то есть средства целевого финансирования признаются в бухгалтерском учете по мере их фактического получения.

Аналитический учет средств целевого финансирования ведется в разрезе источников их поступления.

- 86.01 - «Целевое финансирование из бюджета» - по данному субсчету учитываются субсидии федерального и областного бюджетов, направляемые на пополнение гарантийного капитала;
- 86.02 – «Прочее целевое финансирование и поступления» - по данному субсчету учитываются прочие целевые поступления, которые не пополняют гарантийный капитал, прибыль от деятельности, приносящей доход.

2.8. Доходы и расходы от обычных видов деятельности

Доходами от обычных видов деятельности в Фонде признаются доходы полученные от оказания услуг по предоставлению поручительства.

Учет доходов от обычных видов деятельности ведется с использованием счета 90 «Продажи»

Расходами Фонда признаются обоснованные (экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме) и документально подтвержденные (затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации или обычаями делового оборота.) затраты. Расходами признаются любые затраты, если они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Затраты формируются в целом по Фонду, а не по месту возникновения затрат. Расходы Фонда, учитываются на счете 20 «Основное производство».

2.9. Учет расходов

Расходы Фонда, учитываются на счете 20 «Основное производство». Все расходы Фонда являются косвенными и не подлежат распределению. По итогам месяца расходы списываются непосредственно на счет 90.02.1 в полной сумме

2.10. Прочие доходы и прочие расходы

Состав прочих доходов и прочих расходов определен гл.3 ПБУ 9/99 и гл. 3 ПБУ 10/99.

В состав прочих доходов Фонда входят:

- доходы, связанные с арендой имущества Фонда;
- поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (включая проценты и иные доходы по ценным

бумагам);

- проценты по депозитам, проценты за использование банком денежных средств, находящихся на расчетном счете Фонда;
- поступления, связанные с реализацией залогового имущества;
- суммы штрафов, пени, неустоек и другие виды санкций за нарушение условий хозяйственных договоров, признанные должником на основании его письменного подтверждения о признании санкций, или присужденные судом, как подлежащие к получению.

Прочие доходы Фонда учитываются на счете 91.1 «Прочие доходы»

В состав прочих расходов Фонда входят:

- расходы, связанные с арендой имущества Фонда;
- расходы, связанные с покупкой залогового имущества;
- расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями (плата за услуги по открытию и ведению расчетных и иных счетов, выдачу наличных денег, плата за переводные, инкассовые, аккредитивные и иные банковские операции, оказание информационных, консультационных и других услуг);
- суммы штрафов, пени, неустоек и другие виды санкций за нарушение условий хозяйственных договоров, признанные должником на основании его письменного подтверждения о признании санкций, или присужденные судом, как подлежащие к уплате;
- расходы, связанные с уплатой государственных пошлин.

Прочие расходы Фонда учитываются на счете 91.2 «Прочие расходы»

2.11. Порядок и сроки проведения инвентаризации

Инвентаризация имущества и обязательств проводится Фондом ежегодно, перед составлением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью. Внеплановая инвентаризация проводится при смене материально-ответственного лица, по требованию руководителя Фонда.

Состав инвентаризационной комиссии, сроки и порядок ее деятельности утверждается приказом генерального директора.

Инвентаризация основных средств проводится не реже одного раза в год. Инвентаризация нематериальных активов, финансовых вложений, товарно-материальных ценностей, денежных средств производится один раз в год, не ранее 1 октября отчетного года. Инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами производится по мере необходимости, но не реже одного раза в год. Акты сверки расчетов с дебиторами и кредиторами составляются по мере необходимости.

3. Пояснения к Бухгалтерскому балансу
3.1. Основные средства

Информация о движении основных средств представлена в табличной части пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств – Таблица 2. На 31.12.2024 в составе основных средств отражен транспорт, оргтехника на общую сумму 1 073 тыс. руб. по первоначальной стоимости. Начисленная амортизация по основным средствам по состоянию на 31.12.2024 равна 962 тыс. руб. Поступления основных средств в 2024 году не было.

Основные средства организации

тыс. руб.

Основные средства на 31.12.2023	Первоначальная стоимость на 31.12.2024	Начисленная амортизация на 31.12.2024	Остаточная стоимость на 31.12.2024
Автомобиль Toyota Corolla	798,8	783,6	15,2
Ноутбук LENOVO 16ГБ, 256ГБ	84,3	68,8	15,5
Ноутбук Acer Nitro 5 17.3 16ГБ 512 ГБ	103,8	62,3	41,5
Ноутбук ASUS EXPERERTBOOK 15.6	85,6	47,1	38,5
Итого	1 072,5	961,8	110,7

Балансовая стоимость основных средств, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав организации, в том числе основных средств, находящихся в залоге в качестве обеспечения обязательств Фонда по банковским кредитам отсутствует.

Основные средства, полученные в лизинг, отсутствуют.

Обесценение не выявлено.

3.2. Запасы

Материально-производственные запасы отражены в бухгалтерском балансе в сумме фактических затрат на приобретение. Списание материально-производственных запасов осуществлялось по средней стоимости.

Балансовая стоимость запасов, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав организации, в том числе запасов, находящихся в залоге отсутствует.

Движение и наличие запасов представлено в Таблице 4 табличных пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств.

Обесценение не выявлено.

3.3. Дебиторская задолженность

Информация о наличии и движении дебиторской задолженности отражена в табличных пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств - Таблица 5.1.

По строке 1230 «Дебиторская задолженность» Бухгалтерского баланса отражена задолженность в размере 92 343 тыс. руб. за вычетом начисленных резервов по сомнительным долгам,

тыс. руб.

Стр. 1230 Дебиторская задолженность	На 31.12.2024	На 31.12.2023	На 31.12.2022
Авансы, выданные поставщикам (текущая)	106	176	118
Дебиторская задолженность по налогам и сборам (текущая)	181	365	202
Задолженность по процентам, начисленным по краткосрочным договорам депозита (текущая)	89 948	36 231	37 287
Задолженность за реализованное залоговое имущество (текущая)	1 994	7 454	12 519
Прочие дебиторы (текущая)	114		
	92 343	44 226	50 126

На конец отчетного периода Фондом сформирован резерв по сомнительным долгам, возникшим при выплатах по договорам поручительства и резерв по сомнительным долгам, возникшим в связи с потерями по депозитам. Учет задолженности ведется на счете 76.02 «Расчеты по претензиям»

Информация о задолженности, возникшей при выплатах Фонда, представлена в таблице

тыс. руб.

Наименование должника	Сумма задолженности на 31.12.2024	Дата возникновения задолженности (дата выплаты)	Сумма резерва на 31.12.2024
ООО Грибы Белогорья	84 485,7	16.03.2022 29.07.2022	84 485,7
ИП Кабаков Е.Н.	3 218,8	19.07.2017 11.09.2017	3 218,8
ИП Наумов В.Е.	1 005,0	05.04.2021	1 005,0
ИП Ольховик Д. А.	199,8	01.02.2018	199,8
ИП Семыкин С.М.	3 809,1	01.12.2013	3 809,1
ООО Славянский продукт	9 718,9	10.03.2020	9 718,9
ООО Стройпласт	1 381,8	20.09.2018	1 381,8
ООО Технолайн-ЛКМ	76 116,3	01.12.2023	76 116,3

		28.03.2024 29.03.2024 09.04.2024 23.04.2024 24.07.2024	
ИП Худинян А.В.	4 531,6	28.06.2016	4 531,6
ООО «РЛ Сервис»	3 378,5	03.04.2024	3 378,5
ООО «Технолига»	3 719,2	03.04.2024	3 719,2
Итого	191 564,7		191 564,7

Информация о задолженности, возникшей в связи с потерями по депозитам, представлена в таблице

тыс. руб.

Наименование должника	Сумма задолженности на 31.12.2024	Дата возникновения задолженности (дата отзыва лицензии)	Сумма резерва на 31.12.2024
АО Инвестбанк	75 091,30	13.12.2013	75 091,30

В бухгалтерском балансе сумма сформированного резерва по сомнительным долгам отдельно не показывается. На сумму сформированного резерва по сомнительным долгам уменьшается дебиторская задолженность. Информация о сформированном резерве отражена ниже в настоящих Пояснениях в разделе 3.9. «Резервы»

3.4. Финансовые вложения

В составе финансовых вложений Фонда отражены депозитные вклады в кредитных организациях.

По строке 1240 «Финансовые вложения» бухгалтерского баланса отражены средства Фонда в размере 1 249 183 тыс. руб., размещенные в депозиты на срок не превышающий 365(366) дней по состоянию на 31.12.2024.

Данные по размещенным депозитам представлены в таблице

тыс. руб.

Кредитная организация	**Сумма депозита**	**Дата размещения**	**Дата возврата**	**Ставка, %**
Банк ВТБ ПАО	109 203,0	27.06.2024	20.01.2025	17,54
Банк ВТБ ПАО	112 796,5	27.06.2024	20.01.2025	17,54
ПАО Промсвязьбанк	92 000,0	27.06.2024	20.01.2025	16,28
ПАО Промсвязьбанк	90 000,2	27.06.2024	20.01.2025	16,28
ПАО Промсвязьбанк	90 000,0	16.12.2024	27.06.2025	23,07
ПАО Промсвязьбанк	77 193,2	27.06.2024	20.01.2025	16,28
АО Газпромбанк	33 000,0	27.06.2024	20.01.2025	17,15

АО Газпромбанк	92 000,0	27.06.2024	20.01.2025	17,15
АО Газпромбанк	103 000,0	27.06.2024	20.01.2025	17,15
АО Газпромбанк	112 796,5	27.06.2024	20.01.2025	17,15
АО Россельхозбанк	90 000,0	16.12.2024	27.06.2025	22,85
АО Россельхозбанк	77 193,2	27.06.2024	20.01.2025	16,00
АО Россельхозбанк	65 000,0	27.06.2024	20.01.2025	16,00
АО Россельхозбанк	40 000,0	16.12.2024	27.06.2025	22,85
ПАО Сбербанк	65 000,0	27.06.2024	20.01.2025	14,40
Итого	1.249 182,6			

Кроме того, по расчетному счету в течение 2024 года заключались договора о неснижаемом остатке на расчетном счете.

По состоянию на 31.12.2024 заключен договор о неснижаемом остатке. Информация представлена в таблице

тыс. руб.

Кредитная организация	**Сумма НСО**	**Дата размещения**	**Дата возврата**	**Ставка, %**
40703810707000000380 БЕЛГОРОДСКОЕ ОТДЕЛЕНИЕ N 8592 ПАО СБЕРБАНК	20 000,00	17.12.2024	20.01.2025	19,15

Обесценение не выявлено.

3.5. Денежные средства и денежные эквиваленты

По строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» бухгалтерского баланса отражены остатки денежных средств организации в размере 25 627 тыс. руб., находящиеся на расчетных счетах в банках. Денежных эквивалентов Фонд не имеет.

Информация о денежных средствах представлена в таблице

тыс. руб.

Стр.1250 Денежные средства и денежные эквиваленты	На 31.12.2024	На 31.12.2023	На 31.12.2022
Денежные средства на расчетных счетах в банках	25 627	43 566	23 842

3.6. Прочие оборотные активы

В составе прочих оборотных активов в 2023-2022 годах отражен остаток по счету 97 «Расходы будущих периодов». Расходы будущих периодов Фонда в 2023-2022 годах включали в себя неисключительные права на ПО, страховку ОСАГО. В 2024 году в связи с изменением правил бухгалтерского учета данных расходов остаток по счету 97 «Расходы будущих периодов» равен нулю.

Информация о прочих оборотных активах представлена в таблице

тыс. руб.

Стр 1260 Прочие оборотные активы	На 31.12.2024	На 31.12.2023	На 31.12.2022
Расходы будущих периодов	-	176	105

3.7. Целевое финансирование

3.7.1. Целевые средства

В составе целевых средств БГФСК отражает

- средства, полученные от предпринимательской деятельности. В 2024 и в 2023 годах чистая прибыль БГФСК соответственно составила 172 158 тыс. руб. и 85 978 тыс. руб.
- полученные субсидии из федерального и областного бюджетов, предназначенные на реализацию основного мероприятия «Создание и (или) развитие региональных гарантийных организаций» с целевым назначением – пополнение гарантийного капитала.

В 2024 и в 2023 годах на реализацию основного мероприятия с целевым назначением – пополнение гарантийного капитала были получены субсидии областного бюджета в размере по 60 000 тыс. руб. ежегодно.

Информация о целевых средствах, формирующих гарантийный капитал, представлена в таблице

тыс. руб.

Стр. 1350 Целевые средства	На 31.12.2024	На 31.12.2023	На 31.12.2022
Стр. 1350 Целевые средства, в т.ч.	1 364 296	1 132 138	986 160
целевые средства на пополнение гарантийного капитала	*759 183*	*699 183*	*639 183*
средства от предпринимательской деятельности	*605 113*	*432 955*	*346 977*

3.7.2. Резервный и иные целевые фонды

В 2024 году Фонду была предоставлена целевая субсидия в размере 23 591 тыс. руб. на реализацию основного мероприятия «Создание и (или) развитие региональных гарантийных организаций» с целевым назначением – для финансового обеспечения затрат, возникающих при исполнении обязательств Фонда по договорам поручительства. Кроме того, по состоянию на 01.01.2024 имеется остаток неиспользованной субсидии в размере 17 928 тыс. руб., который был использован на те же цели в 2024 году.

В 2024 году были произведены выплаты по договорам поручительства за субъекты МСП за счет средств субсидий и собственных средств в размере 80 230,4 тыс. руб. За счет субсидии, предназначенной на выплаты, было выплачено 41 519 тыс. руб., за счет собственных средств было выплачено 38 711,4 тыс. руб. По состоянию на 31.12.2024 остатков неиспользованных субсидий Фонд не имеет.

Информация об остатках неиспользованной субсидии представлена в таблице

тыс. руб.

Резервный и иные целевые фонды	На 31.12.2024	На 31.12.2023	На 31.12.2022
Стр. 1371 целевые поступления, предназначенные на выплаты	-	17 928	-

3.8. Кредиторская задолженность

По строке 1520 «Кредиторская задолженность» бухгалтерского баланса отражена краткосрочная кредиторская задолженность Фонда перед поставщиками в размере 39,0 тыс. руб.

Информация о кредиторской задолженности представлена в таблице

тыс. руб.

Кредиторская задолженность	На 31.12.2024	На 31.12.2023	На 31.12.2022
Стр. 1520 Кредиторская задолженность	39	6	5

3.9. Оценочные обязательства.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы (ПБУ 8/2010)» созданы

- оценочное обязательство по оплате отпусков;
- оценочное обязательство по судебным искам.

Информация о сформированных оценочных обязательствах представлена в таблице

тыс. руб.

Оценочное обязательство	На 31.12.2024	На 31.12.2023	На 31.12.2022
Стр. 1540 Оценочные обязательства, в т.ч.	2 932	22 299	473
оценочное обязательство по оплате отпусков	*520*	*420*	*473*
оценочное обязательство по судебным искам	*2 412*	*21 879*	-

В 2022 году оценочное обязательство по судебным искам не формировалось.

На конец 2024 года Фонд выступает ответчиком на общую сумму 2 412 тыс. руб. Оценочное обязательство по судебным искам сформировано в полной сумме иска, исходя из собственных средств, учитывая, что на 2025 нет утвержденных объемов целевого финансирования, предназначенного на выплаты Фонда. По состоянию на 31.12.2024 Фонд выступает истцом на общую сумму 6 126 тыс. руб.

3.10. Резервы

В целях формирования полной и достоверной информации о деятельности Фонда и его имущественном положении Фонд создает в бухгалтерском учете:

3.10.1. Резерв, по сомнительным долгам, связанный с выплатами Фонда

По состоянию на 31.12.2024 года размер резерва по сомнительным долгам, связанный с выплатами Фонда, составил 191 565 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2024 года общая задолженность субъектов МСП по произведенным выплатам перед Фондом составила 191 565 тыс. руб. По данной задолженности производится судебное взыскание. В 2024 году было взыскано с субъектов МСП в порядке регресса 125 тыс. руб.

В отчетном году списание безнадежной задолженности по договорам поручительства не производилось.

В 2024 году Фонд произвел выплаты по договорам поручительства в размере 80 230,4 тыс. руб., из них:

- 38 711,4 тыс. руб. за счет собственных средств;
- 41 519 тыс. руб. за счет средств целевой субсидии на выплаты.

3.10.2. Резерв по сомнительным долгам, возникшим в результате потери по договорам депозитов

Фонд формирует резерв по сомнительным долгам, возникшим в результате потери денежных средств, размещенных в кредитных организациях. В 2023 и 2024 годах потерь денежных средств по договорам депозита не было.

По состоянию на 31.12.2024 размер резерва по сомнительным долгам, возникшим в результате потери денежных средств, размещенных в кредитных организациях, составил 75 091 тыс. руб. Данный резерв был сформирован в 2016-2018 гг по задолженности по депозитам и начисленным процентам в АО Инвестбанк при отзыве лицензии в 2013 году. В настоящее время процедура ликвидации АО Инвестбанк не завершена.

Информация о сформированных резервах представлена в таблице

тыс. руб.

Резервы	На 31.12.2024	На 31.12.2023	На 31.12.2022
Резерв по сомнительным долгам, связанным с выплатами Фонда	191 565	111 221	107 160
Резерв по сомнительным долгам, возникшим в результате потери по договорам депозита	75 091	75 091	75 091

3.11. Условные обязательства и условные активы

Информация об условных обязательствах Фонда представлена в таблице ниже и в разделе 8 Табличных пояснений «Обеспечение обязательств»

Условные обязательства	На 31.12.2024	На 31.12.2023	На 31.12.2022
Предоставлено поручительство по финансовым обязательствам субъектов МСП	3 741 030	3 437 853	2 364 112

В порядке регрессных требований Фонд выступает истцом по взысканию задолженности с субъектов МСП

В 2024 и в 2023 годах порядке регресса было взыскано 125 тыс. руб. и 204 тыс. руб. соответственно.

4. Пояснения к Отчету о финансовых результатах

4.1. Выручка от продажи товаров, продукции, работ и услуг

Выручка от продажи товаров (продукции), выполнения работ, оказания услуг признается в бухгалтерском учете в соответствии с пунктом 12 Положения по бухгалтерскому учету 9/99 «Доходы организации». Фонд осуществляет один вид деятельности – предоставление поручительства субъектам МСП.

Структура выручки по видам представлена в таблице ниже:

тыс. руб.

Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Стр. 2110 Выручка от предоставления поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства, в т.ч.	23 044	29 860
Вознаграждение за предоставление поручительства	*23 044*	*29 860*
Итого	23 044	29 860

4.2. Себестоимость продаж (стр.2120)

Информация о текущих расходах представлена в табличных пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств в Таблице 6.

4.3. Прочие доходы и расходы

В состав прочих доходов входят:

тыс. руб.

Наименование показателя	На	На

	31.12.2024	31.12.2023
Стр. 2340 Прочие доходы, в т.ч.	41 812	5 937
доходы от восстановления резерва по сомнительным долгам	*125*	*204*
признана в доходах субсидия, предназначенная на возмещение затрат по выплатам	*41 519*	*5 663*
поступления от реализации залогового имущества		*70*
прочие доходы	*168*	

В состав прочих расходов входят:

тыс. руб.

Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Стр. 2350 Прочие расходы, в т.ч.	63 390	29 679
Отчисления в резерв по сомнительным долгам	*58 759*	*6 557*
Отчисления в резерв по судебным искам	*2 412*	*21 879*
Себестоимость залогового имущества	-	*38*
Прочие расходы	*2 219*	*1 205*

5. Пояснения к Отчету о целевом использовании средств

5.1. Поступления целевых средств

В составе поступлений отражены целевые субсидии, предназначенные на реализацию государственной программы по поддержке субъектов МСП, прибыль, возникающая при оказании услуг, размещении денежных средств Фонда и прочих доходов.

тыс. руб.

Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Стр. 6220 Целевые взносы -это целевые субсидии, предназначенные на реализацию государственной программы по поддержке субъектов МСП, в т. ч.	83 591	83 591
субсидии, предназначенные на выплаты по договорам поручительства	*23 591*	*23 591*
субсидии, предназначенные на пополнение гарантийного капитала	*60 000*	*60 000*
Стр. 6240 Прибыль от приносящей доход деятельности	172 158	85 978
Итого поступления	255 749	169 569

В составе прочих расходов отражается использование целевых средств. В 2024 и в 2023 годах целевые средства направлялись на выплаты по договорам поручительства согласно их целевого назначения и на пополнение гарантийного капитала.

5.2. Использование целевых средств

тыс. руб.

Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Стр. 6310 Расходы на целевые мероприятия, в т. ч.	101 519	65 663
субсидии направлены на выплаты по договорам поручительства	*41 519*	*5 663*
субсидии направлены на пополнение гарантийного фонда (размещены на депозитных счетах)	*60 000*	*60 000*
Итого использование	101 519	65 663

5.3. Взаимоувязка показателей отчета о целевом использовании средств и бухгалтерского баланса

№п/п	Показатели	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1.	Стр. 1350 Бух баланс	1 364 296	1 132 138
1.1.	*Стр. 1351 целевые средства на формирование гарантийного капитала в т.ч.*	759 183	699 183
1.2.	***Стр. 1352 средства от предпринимательской деятельности***	***605 113***	***432 955***
1.3.	***Стр. 1371 целевые поступления на выплаты по договорам поручительства***	**-**	***17 928***
2.	Остаток средств на начало периода (стр. 6100 отчета о ЦИС=стр.1352+стр.1371 Бухбаланса) (п.1.2.+ п. 1.3.-2023г)	**450 883**	**346 977**
3.	Поступило целевых средств (стр.6220 отчета о ЦИС) в т.ч.	83 591	83 591
3.1.	*на пополнение гарантийного капитала*	*60 000*	*60 000*
3.2.	*на выплаты по договорам поручительств*	*23 591*	*23 591*
4.	Прибыль от приносящей доход деятельности (стр.6240 отчета о ЦИС)	172 158	85 978
5.	Расходы на целевые мероприятия (стр.6310 отчета о ЦИС), в т.ч.	101 519	65 663
5.1.	*на пополнение гарантийного капитала*	*60 000*	*60 000*
5.2.	*на выплаты по договорам поручительств*	*41 519*	*5 663*
5.3.	Прочие (стр. 6350 отчета о ЦИС)	-	-

6.	Остаток средств на конец периода (стр. 6400 отчета о ЦИС=стр.1352+стр.1371 Бухбаланса) (п.1.2.+ п. 1.3.-2024г)	**605 113**	**450 883**

6. Пояснения к форме «Отчет о движении денежных средств»

В отчете о движении денежных средств отражаются поступления и платежи от текущих, инвестиционных и финансовых операций.

В составе денежных потоков по текущим операциям Фонд отражает операции, связанные с поступлением выручки от предоставления поручительства, расходов на оплату труда работников, оплату товаров, работ, услуг поставщикам, прочие расходы, возникающие при осуществление основного вида деятельности.

В составе денежных потоков по инвестиционным операциям БГФСК отражает полученные проценты по депозитам, размещенным в кредитных организациях. Размещение целевых и собственных средств в депозиты отражается как отток денежных средств по инвестиционным операциям.

В составе денежных потоков по финансовым операциям в разделе поступлений Фонд отражает целевые средства, предназначенные на формирование гарантийного капитала и на осуществление выплат по договорам поручительства. По строке «платежи» по финансовым операциям отражаются выплаты по договорам поручительства за счет целевых средств, предназначенных на выплаты.

Информация по инвестиционным и финансовым операциям представлена в таблице

Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Денежные потоки от инвестиционных операций Стр. 4210 Поступления - всего,	141 099	99 989
Стр. 4214 полученные проценты по договорам поручительства	*141 099*	*99 989*
Стр. 4220 Платежи – всего,	(165 000)	(172 000)
Стр. 4225 размещение целевых средств в депозиты	*(60 000)*	*(60 000)*
Стр. 4226 размещение собственных средств в депозиты	*(105 000)*	*(112 000)*
Денежные потоки от финансовых операций Стр. 4310 Поступления - всего	83 591	83 591
Стр. 4312, в т.ч.	*83 591*	*83 591*
целевые средства, предназначенные на формирование гарантийного капитала	*60 000*	*60 000*
Целевые средства, предназначенные на выплаты по договорам поручительства	*23 591*	*23 591*

Стр. 4320 Платежи – всего,	(41 519)	(5 663)
Стр. 4324 выплаты по договорам поручительства за счет целевых средств, предназначенных на выплаты	*(41 519)*	*(5 663)*

7. Прочие пояснения

7.1. Операции со связанными сторонами

Информация о связанных сторонах представлена в таблице

Связанная сторона	Основания признания связанной стороной	Сделки со связанной стороной в 2023-2024 гг.
Министерство экономического развития и промышленности Белгородской области	Учредитель	Соглашения о предоставлении субсидий
Коротков Артём Михайлович	Генеральный директор	Взаимоотношения в рамках трудовых отношений

В 2023-2024 гг. между Фондом и Учредителем были заключены соглашения о предоставлении целевых субсидий. Информация о целевых субсидиях представлена выше в разделе 1. «Общие сведения».

Вознаграждения членам Правления Фонда и Попечительского совета в 2024 и 2023 годах и сравнительном периодах не выплачивались.

К основному управленческому персоналу, осуществляющему полномочия единоличного исполнительного органа, относится генеральный директор. Генеральным директором в 2024 году и по настоящее время является Коротков Артём Михайлович. Краткосрочные выплаты основному управленческому персоналу (генеральному директору), заработная плата, премии составили в 2024 г-2,7 млн. рублей, в 2023 г – 2,3 млн. рублей, 2022 г – 2,0 млн. рублей. Долгосрочные выплаты отсутствуют.

Конечный бенефициар отсутствует, так как учредителем БГФСК является субъект РФ - Белгородская область, как публично-правовое образование - Правительства Белгородской области в лице Министерства экономического развития и промышленности Белгородской области.

7.2.Информация об инвентаризации

Инвентаризация основных средств, товарно-материальных ценностей, денежных средств была проведена по состоянию на 31.12.2024 г. По результатам инвентаризации расхождений между показателями по данным бухгалтерского учета и инвентаризационных описей не выявлено.

7.3. Риски Фонда

К числу основных рисков Фонда относятся систематический, финансовый, рыночный, процентный, риск ликвидности, операционный, правовой, репутационный, стратегический риски. Фонд стремится минимизировать возможное отрицательное влияние существенных факторов риска на свое финансовое положение путем применения разумной стратегии управления финансовыми рисками.

1. **Систематический риск** – риск несения потерь по выданным поручительствам вследствие существенного негативного изменения внешних и макроэкономических факторов;

2. **Финансовый риск** – риск возникновения у Фонда убытков вследствие неисполнения субъектом МСП, организацией инфраструктуры, самозанятыми обязательств перед Кредитной организацией/Финансовой организацией/Лизинговой компанией в соответствии с условиями договора. К указанными обязательствам относятся обязательства субъекта МСП, организации инфраструктуры, самозанятых по полученным кредитам, займам, банковским гарантиям, лизингу.

Концентрация финансового риска проявляется в предоставлении крупных кредитов, банковских гарантий, займов, дорогостоящих и специализированных предметов лизинга отдельному Заемщику или группе связанных Заемщиков, а также в результате принадлежности Заемщиков Кредитной организации/Финансовой организации/Лизинговой компании к отдельным отраслям экономики;

3. **Рыночный риск** – риск возникновения у Фонда убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов инвестиционного портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски. Фонд вследствие применения ограничений по использованию финансовых инструментов не предполагает негативного влияния валютного и фондового риска, за исключением влияния макроэкономических факторов экономики;

4. **Процентный риск** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Основными источниками процентного риска могут являться:

– несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

– несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

– изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

5. **Риск ликвидности** – риск убытков вследствие неспособности Фонда обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности Фонда возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Фонда (в том числе вследствие несвоевременного/ненадлежащего исполнения обязательств Заемщика перед Кредитной организацией/Финансовой организацией/Лизинговой компанией);

6. **Операционный риск** – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Фонда и требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения операций, нарушения их сотрудниками или иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Фондом информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних факторов;

7. **Правовой риск** – риск возникновения убытков вследствие:

– несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

– допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

– несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности финансовой организации);

- нарушение контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

8. **Риск потери деловой репутации (репутационный риск)** – риск уменьшения числа контрагентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Фонда, качестве оказываемой им поддержки или характере деятельности в целом;

9. **Стратегический риск** – риск возникновения у Фонда убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Фонда, и выражающиеся в не учёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Фонда, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, отсутствии или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, трудовых) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Фонда.

7.4. Информация о непрерывности деятельности.

2024 год характеризовался значительным повышением ставок кредитования, что сделало заемное финансирование очень дорогим.

Внешнеполитическая ситуация также остается напряженной. Российская экономика продолжает функционировать под действием санкционного давления стран Запада. Проведение специальной военной операции особенно влияет на экономику Белгородской области. Субъекты малого и среднего предпринимательства, поддержку которым оказывает Фонд, вынуждены переносить свою деятельность в более безопасные районы области, субъекты РФ, нести дополнительные издержки. Несмотря на это количество действующих субъектов МСП в Белгородской области не сократилось в 2024 году и составляет 61,5 тыс. на конец года. Действующему бизнесу области государством оказывается адресная поддержка: предоставляются займы с низкой процентной ставкой, возмещается ущерб по поврежденному или уничтоженному имуществу предпринимателей. Руководство Фонда считает, что предпринимаемые меры с высокой степенью вероятности позволят сохранить устойчивость Фонда в текущих условиях. В 2024 году имело место снижение показателей деятельности Фонда. Однако благодаря низкому уровню убыточности, финансовой устойчивости, накопленному гарантийному капиталу Фонд имеет активы и ресурсы для продолжения деятельности. В отчетном периоде прекращения каких-либо видов деятельности в Фонде не осуществлялось, также не принимались решения о мероприятиях, направленных на прекращение деятельности.

Фонд подтверждает свою оценку способности продолжать непрерывную деятельность как надежную. Фонд будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным и последующих лет, и не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности.

7.5. События после отчетной даты

Фонд не имеет фактов хозяйственной деятельности, произошедших после 31 декабря отчетного года, которые могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности.

Генеральный директор А.М. Коротков

10.03.2025



Пояснения к бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
					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	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Нематериальные активы - всего	5100	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5110	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5101	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5111	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Всего	5120	-	-	-
в том числе:	5121	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Всего	5130	-	-	-
в том числе:	5131	-	-	-

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
						Выбыло				
			первона-чальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	Поступило	первона-чальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	часть стоимости, списанная на расходы за период	первона-чальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
НИОКР - всего	5140	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-

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	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2024г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2023г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2024г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2023г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2024г.	-	-	-	-	-
	5190	за 2023г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5181	за 2024г.	-	-	-	-	-
	5191	за 2023г.	-	-	-	-	-

Руководитель _____ **Коротков Артём Михайлович**
(подпись) (расшифровка подписи)

10 марта 2025 г.

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
						Выбыло объектов				Переоценка			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2024г.	1 073	(854)	-	-	-	(108)	-	-	-	1 073	(962)
	5210	за 2023г.	1 073	(731)	-	-	-	(123)	-	-	-	1 073	(854)
в том числе: Транспортные средства	5201	за 2024г.	799	(730)	-	-	-	(53)	-	-	-	799	(784)
	5211	за 2023г.	799	(662)	-	-	-	(68)	-	-	-	799	(730)
Офисное оборудование	5202	за 2024г.	274	(123)	-	-	-	(55)	-	-	-	274	(178)
	5212	за 2023г.	274	(69)	-	-	-	(55)	-	-	-	274	(124)
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5230	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5221	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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 2024г.	-	-	-	-	-
	5250	за 2023г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5241	за 2024г.	-	-	-	-	-
	5251	за 2023г.	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код	за 2024г.	за 2023г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	-
в том числе:	5261	-	-
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 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 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	-	-	-
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 неамортизируемых основных средств	5287	-	-	-
	5288	-	-	-

Руководитель _____ **Коротков Артём Михайлович**
(подпись) (расшифровка подписи)

10 марта 2025 г.

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
						выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)		
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная корректировка			первоначальная стоимость	накопленная корректировка
Долгосрочные - всего	5301	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5311	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5302	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5312	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2024г.	1 084 183	-	2 561 365	2 396 365	-	-	-	-	1 249 183
	5315	за 2023г.	912 183	-	4 185 731	4 013 731	-	-	-	-	1 084 183
в том числе:	5306	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5316	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2024г.	1 084 183	-	2 561 365	2 396 365	-	-	-	-	1 249 183
	5310	за 2023г.	912 183	-	4 185 731	4 013 731	-	-	-	-	1 084 183

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:	5321	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-
в том числе:	5326	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-

Руководитель _____ Коротков Артём Михайлович
(подпись) (расшифровка подписи)

10 марта 2025 г.

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года			Изменения за период					На конец периода		
							выбыло						
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость	поступления и затраты	себе-стоимость	резерв под снижение стоимости	убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость
Запасы - всего	5400	за 2024г.	1	-	1	645	(643)	-	-	X	3	-	3
	5420	за 2023г.	41	-	41	509	(549)	-	-	X	1	-	1
в том числе: Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2024г.	1	-	1	645	(643)	-	-	-	3	-	3
	5421	за 2023г.	3	-	3	509	(511)	-	-	-	1	-	1
Готовая продукция	5402	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5423	за 2023г.	38	-	38	-	(38)	-	-	-	-	-	-
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5424	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5426	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5407	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5427	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:	5441	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5445	-	-	-
в том числе:	5446	-	-	-

Руководитель _____ Коротков Артём Михайлович
(подпись) (расшифровка подписи)

10 марта 2025 г.

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	
					поступление		выбыло							
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	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
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5525	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2024г.	230 538	(186 312)	456 871	-	(328 410)	-	-	-	-	-	358 999	(266 656)
	5530	за 2023г.	232 377	(182 251)	157 256	-	(159 095)	-	-	-	-	-	230 538	(186 312)
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2024г.	-	-	23 044	-	(23 044)	-	-	-	-	-	-	-
	5531	за 2023г.	-	-	29 860	-	(29 860)	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5512	за 2024г.	176	-	2 428	-	(2 498)	-	-	-	-	-	106	-
	5532	за 2023г.	118	-	2 022	-	(1 964)	-	-	-	-	-	176	-
Прочая	5513	за 2024г.	230 362	(186 312)	431 399	-	(302 868)	-	-	-	-	-	358 893	(266 656)
	5533	за 2023г.	232 259	182 251	125 374	-	(127 271)	-	-	-	-	-	230 362	(186 312)
	5514	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5534	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Итого	5500	за 2024г.	230 538	(186 312)	456 871	-	(328 410)	-	-	X	-	-	358 999	(266 656)
	5520	за 2023г.	232 377	(182 251)	157 256	-	(159 095)	-	-	X	-	-	230 538	(186 312)

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	266 656	-	186 312	-	182 251	-
в том числе: расчеты с покупателями и заказчиками	5541	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	266 656	-	186 312	-	182 251	-
Задолженность субъектов МСП, возникшая при выплатах по договорам поручительства	5544	191 565	-	111 221	-	107 160	-
Задолженность по депозитам, начисленным процентам, возникшая в связи с отзывом лицензии у кредитной организации	5545	75 091	-	75 091	-	75 091	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период							Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	
				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 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5571	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: кредиты	5552	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5553	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5573	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5575	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2024г.	6	3 549	-	(3 516)	-	-	-	-	39
	5580	за 2023г.	5	2 638	-	(2 637)	-	-	-	-	6
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2024г.	4	3 134	-	(3 123)	-	-	-	-	15
	5581	за 2023г.	4	2 634	-	(2 634)	-	-	-	-	4
авансы полученные	5562	за 2024г.	-	415	-	(392)	-	-	-	-	23
	5582	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5583	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кредиты	5564	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5584	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5565	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5585	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5566	за 2024г.	2	-	-	(1)	-	-	-	-	1
	5586	за 2023г.	1	4	-	(3)	-	-	-	-	2
	5567	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5587	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Итого	5550	за 2024г.	6	3 549	-	(3 516)	-	X	-	-	39
	5570	за 2023г.	5	2 638	-	(2 637)	-	X	-	-	6

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-

Руководитель _____ Коротков Артём Михайлович
(подпись) (расшифровка подписи)

10 марта 2025 г.

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2024г.	за 2023г.
Материальные затраты	5610	510	271
Расходы на оплату труда	5620	9 537	7 574
Отчисления на социальные нужды	5630	3 324	2 534
Амортизация	5640	108	123
Прочие затраты	5650	4 070	3 237
Итого по элементам	5660	17 549	13 739
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	-	-
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	17 549	13 739

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

Руководитель _____ Коротков Артём Михайлович
(подпись) (расшифровка подписи)

10 марта 2025 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	22 299	3 611	(22 809)	(168)	2 932
в том числе:						
резерв на предстоящую оплату отпусков	5701	420	1 199	(1 099)	-	520
резерв на выплаты по судебным искам	5702	21 879	2 412	(21 879)	-	2 412

Руководитель _____ Коротков Артём Михайлович
(подпись) (расшифровка подписи)

10 марта 2025 г.

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Полученные - всего	5800	-	-	-
в том числе:	5801	-	-	-
Выданные - всего	5810	3 741 030	3 437 853	2 364 112
в том числе:	5811	-	-	-

Руководитель _____ Коротков Артём Михайлович
(подпись) (расшифровка подписи)

10 марта 2025 г.

9. Государственная помощь

Наименование показателя		Код	за 2024г.		за 2023г.	
Получено бюджетных средств - всего		5900	-		-	
в том числе: на текущие расходы		5901	-		-	
на вложения во внеоборотные активы		5905	-		-	
			На начало года	Получено за год	Возвращено за год	На конец года
Бюджетные кредиты - всего	за 2024г.	5910	-	-	-	-
	за 2023г.	5920	-	-	-	-
в том числе:						
	за 2024г.	5911	-	-	-	-
	за 2023г.	5921	-	-	-	-

Руководитель _____ **Коротков Артём Михайлович**
(подпись) (расшифровка подписи)

10 марта 2025 г.