

## **ПОЯСНЕНИЯ**

### **Фонд «Гарантийный фонд Калининградской области»**

#### **к годовому отчету за 2025 год**

#### **1. Общие сведения об организации. Виды деятельности.**

Фонд «Гарантийный фонд Калининградской области» (далее – Гарантийный фонд, Фонд) создан 17 октября 2013 года, в соответствии с Постановлением Правительства Калининградской области от 23 августа 2013 года № 614 «О создании фонда «Гарантийный фонд Калининградской области», в целях обеспечения доступа субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – СМСП) и организаций инфраструктуры поддержки СМСП к кредитным и иным финансовым ресурсам, развитие системы гарантий и поручительств по обязательствам СМСП и инфраструктуры поддержки СМСП, основанных на кредитных договорах, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии.

Зарегистрирован по адресу: 236022, Калининградская область, г. Калининград, ул. Уральская, д. 18, помещ. VII, офис 506/2.

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица серия 39 № 001711252 от 18.10.2013г. Органами управления являются учредитель Фонда, попечительский совет и генеральный директор.

Свидетельство о государственной регистрации некоммерческой организации выдано Министерством Юстиции РФ от 23.10.2013г, учетный номер 3914010086.

Основным видом деятельности Гарантийного фонда является предоставление поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Калининградской области.

Гарантийным фондом по итогам 2025 года был достигнут ключевой показатель: предоставлено 63 поручительства на общую сумму 482 642,07 тыс. руб., что обеспечило привлечение кредитных средств на сумму 3 435 897,79 тыс. руб.

Перечень финансовых организаций - партнеров, выдавших в 2025 году  
финансирование под поручительство Гарантийного фонда

Наименование партнера	Количество договоров финансирования, предоставленных под поручительство Гарантийного фонда	Размер поручительства, тыс. руб.	Размер финансирования, тыс. руб.
Банк ВТБ (ПАО)	1	25 000,00	140 000,00
ПАО Банк «Санкт-Петербург»	3	40 500,00	115 000,00
ПАО Сбербанк	48	314 664,58	2 923 828,30
ПАО «Совкомбанк»	1	20 000,00	40 000,00
СРО «ССКО»	1	17 500,00	25 000,00
ПАО «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»	1	25 000,00	100 000,00
КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)	8	39 977,49	92 069,49
<b>Итого</b>	<b>63</b>	<b>482 642,07</b>	<b>3 435 897,79</b>

Всего по итогам 2025 года на 31.12.2025г. объем действующих выданных поручительств составил 1 668 млн. руб.

Списочная численность на отчетную дату составила 9 человек.

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

**2. Информация об основных элементах учетной политики и её изменениях в отчетном году.**

**2.1. Основные элементы учетной политики для целей бухгалтерского учета.**

Учет доходов и расходов ведется по методу начисления. Для целей бухгалтерского учета объектом основных средств считается актив, предназначенный для использования в деятельности, направленной на достижение уставных целей создания Фонда. Фонд, принимая к учету актив, удовлетворяющий условиям п. 4 ФСБУ 6/2020, относит его к объектам основных средств с учетом стоимостного критерия. Объект принимается в состав основных средств, если его стоимость больше 100 тыс. руб. и срок полезного использования превышает 12 месяцев. Если его стоимость не превышает установленного лимита, то актив не признается, а затраты на приобретение, создание такого актива отражаются в составе расходов периода, в котором они понесены.

В соответствии с п. 9 ФСБУ 5/2019 «Запасы» запасы в бухгалтерском учете признаются по фактической себестоимости.

На основании п. 2 ФСБУ 5/2019 «Запасы» Фонд не применяет данный стандарт в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. При этом затраты, которые должны были бы включаться в стоимость запасов, признаются расходами периода,

в котором они были понесены. Соответственно, такие запасы признаются в составе расходов в периоде приобретения.

В связи с особенностью уставной деятельности Фонда и в соответствии с утвержденной сметой доходов и расходов, все расходы на текущую деятельность Фонда считаются осуществленными за счет приносящей доход деятельности.

Расходы, осуществленные в пределах утвержденной сметы, отражаются на счете 26 «Общехозяйственные расходы» и ежемесячно списываются в дебет счета 90 «Продажи» субсчет 90.02 «Себестоимость продаж» и отражаются в Отчете о финансовых результатах по строке 2120 «Себестоимость продаж».

Остаток неиспользованного дохода формируется на счете 86 «Целевое финансирование» – субсчет 86.02 «Прочее целевое финансирование и поступления» в корреспонденции с субсчетом 99.01.1. В случае получения убытка от приносящей доход деятельности убыток текущего года погашается за счет остатка неиспользованного дохода предыдущих периодов на основании решения Совета Фонда.

В соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации» выручка в бухгалтерском учете (вознаграждение за предоставление поручительства) признается одновременно в момент подписания договора поручительства на основании первичного документа – оформленного в двустороннем порядке акта.

В бухгалтерском учете Фонда, согласно Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденному Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н, ежеквартально формируются резервы по сомнительной дебиторской задолженности за счёт приносящей доход деятельности организации.

Резерв, согласно ст. 11 Требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности, утвержденных Приказом Минэкономразвития России от 28.11.2016 № 763, создается в размере 100% от сумм основного долга, подлежащих взысканию с заёмщиков на основании решений суда после исполнения Фондом обязательств по поручительству, а также по прочей сомнительной дебиторской задолженности в случае, если нарушены сроки погашения данной дебиторской задолженности, либо если Фонд располагает сведениями о наличии у должников финансовых проблем. Величина резерва по прочей сомнительной дебиторской задолженности определяется по каждому сомнительному долгу в процентах от суммы долга в зависимости от срока с момента возникновения задолженности.

Денежными средствами, отражаемыми в составе строки 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» Бухгалтерского баланса, Фонд считает депозиты, размещенные на условиях «до востребования» и остатки средств на расчетных счетах.

Денежные средства, размещенные на депозитных счетах по договору банковского вклада (депозита) на срок до 1 года, признаются краткосрочными финансовыми вложениями и учитываются на счете 55 «Специальные счета в банках», субсчет 55.03 «Депозитные счета» в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» и отражаются в составе строки 1240 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» Бухгалтерского баланса.

Краткосрочные финансовые вложения (денежные средства, внесенные на депозитный счет) учитываются по первоначальной стоимости, равной сумме денежных средств, внесенной во вклад (депозит).

В соответствии с ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» Фонд ежеквартально создает резерв на оплату отпусков в соответствии с расчетом, основанном на фактическом остатке дней отпуска и среднедневном заработке каждого сотрудника. В резерв включаются также суммы страховых взносов, исчисленные исходя из предполагаемых отпускных выплат.

С учетом специфики деятельности, руководствуясь принципом осмотрительности, Фонд признает оценочное обязательство – «Резерв предстоящих выплат по договорам поручительства» (ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»). Резерв начисляется ежеквартально на основании экспертной оценки вероятности выплат по договорам, имеющим индивидуальные признаки обесценения, указывающие на высокую вероятность предстоящего исполнения обязательств.

## **2.2. Основные элементы учетной политики для целей налогового учета.**

На основании пп. 1.1. ст. 346.15 НК РФ и в соответствии с п. 2 ст. 251 НК РФ субсидии на обеспечение уставной деятельности, предоставляемые Министерством экономического развития, промышленности и торговли Калининградской области, не учитываются при определении налоговой базы по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения.

## **2.3. Изменения в учетной политике.**

В 2025 году внесены изменения в учетную политику в части подхода к отражению доходов/расходов, связанных с исполнением обязательств по договорам поручительства, а именно: в периоде по 2024 год включительно при принятии решения о выплате Фонд отражал по дебету счета учета прочих расходов 91.02 сумму кредиторской задолженности по выплате перед банком. По факту исполнения обязательства перед банком по выплате и получения от банка пакета документов, подтверждающих переход права требования Фонд отражал дебиторскую задолженность заемщика перед Гарантийным фондом в корреспонденции с кредитом счета учета прочих доходов 91.01. Затем согласно ст. 11 Требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам

поручительств) и их деятельности, утвержденных Приказом Минэкономразвития России от 28.11.2016 № 763 начислялся резерв по сомнительным долгам в соответствующей сумме в корреспонденции с дебетом счета учета прочих расходов 91.02. Начиная с 2025 года подход изменился: при проведении в учете выплаты банку за заемщика Фонд в учете относит данную выплату напрямую на заемщика – без отражения кредиторской задолженности перед банком в составе прочих расходов и, соответственно, дебиторской задолженности в составе прочих доходов.

Таким образом, исполненное обязательство отражается на счете 91 «Прочие доходы и расходы» однократно – только при отражении начисленного резерва по сомнительным долгам в составе прочих расходов. Доходы от признания в учете дебиторской задолженности по заемщику с 2025 года отсутствуют.

В 2025 году вступили в силу два новых Стандарта бухгалтерского учета: ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» и ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация».

В связи со вступлением в силу с 01 января 2025 года ФСБУ 4/2023 Фонд в бухгалтерской (финансовой) отчетности раскрывает информацию, состав и содержание которой определены требованиями пунктов 8-50 ФСБУ 4/2023.

Корректировки в бухгалтерскую (финансовую) отчетность прошлых периодов не вносились.

Начало применения с 01 апреля 2025 года ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» не оказало влияния на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **3. Пояснения к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и способы представления информации в формах отчетности.**

#### **3.1. Пояснения к Бухгалтерскому балансу.**

В бухгалтерском учете Гарантийного фонда целевыми средствами признаются: субсидии из областного и федерального бюджетов за период 2014-2025 гг. - 689 791,22 тыс. руб., а также накопленная капитализация - 54 307,06 тыс. руб.

В 2014 году Министерством по промышленной политике, развитию предпринимательства и торговли Калининградской области были предоставлены субсидии Гарантийному фонду на создание и увеличение капитализации гарантийного фонда:

66 000,00 тыс. руб. - субсидия из средств областного бюджета;

264 000,00 тыс. руб. - субсидия из средств федерального бюджета.

В 2019 году Министерством экономического развития, промышленности и торговли Калининградской области были предоставлены субсидии Гарантийному фонду на создание и увеличение капитализации гарантийного фонда:

1 082,50 тыс. руб. - субсидия из средств областного бюджета;

13 506,80 тыс. руб. - субсидия из средств федерального бюджета.

В 2020 году Министерством экономического развития, промышленности и торговли Калининградской области были предоставлены субсидии Гарантийному фонду на создание и увеличение капитализации гарантийного фонда:

2 767,12 тыс. руб. - субсидия из средств областного бюджета;

18 129,10 тыс. руб. - субсидия из средств федерального бюджета.

В 2021 году Министерством экономического развития, промышленности и торговли Калининградской области были предоставлены субсидии Гарантийному фонду на создание и увеличение капитализации гарантийного фонда:

1 100,00 тыс. руб. - субсидия из средств областного бюджета;

33 212,30 тыс. руб. - субсидия из средств федерального бюджета.

В 2022 году Министерством экономического развития, промышленности и торговли Калининградской области были предоставлены субсидии Гарантийному фонду на создание и увеличение капитализации гарантийного фонда:

1 350,00 тыс. руб. - субсидия из средств областного бюджета;

21 089,50 тыс. руб. - субсидия из средств федерального бюджета.

В 2023 году Министерством экономического развития, промышленности и торговли Калининградской области были предоставлены субсидии Гарантийному фонду на обеспечение исполнения обязательств по договорам поручительства, которые, согласно законодательству РФ, направляются не на пополнение гарантийного капитала, а на выплаты по договорам поручительства:

2 004,10 тыс. руб. - субсидия из средств областного бюджета;

18 552,00 тыс. руб. - субсидия из средств федерального бюджета.

В 2024 году Министерством экономического развития, промышленности и торговли Калининградской области были предоставлены субсидии Гарантийному фонду на обеспечение исполнения обязательств по договорам поручительства, которые, согласно законодательству РФ, направляются не на пополнение гарантийного капитала, а на выплаты по договорам поручительства:

1 250,00 тыс. руб. - субсидия из средств областного бюджета;

18 552,00 тыс. руб. - субсидия из средств федерального бюджета.

### **3.2. Пояснения к Отчету о финансовых результатах.**

3.2.1 По строке 2110 «Выручка» Отчета о финансовых результатах отражено начисленное вознаграждение за предоставление поручительства в размере 9 308 тыс. руб., а также выручка от реализации предметов залога, полученных в результате перехода прав требования кредитора после осуществления выплат по договорам поручительства в размере 95 тыс. руб.

3.2.2. По строке 2120 «Себестоимость продаж» отражены расходы Гарантийного фонда в размере 14 727 тыс. руб. на ведение уставной деятельности Гарантийного фонда в связи с изменением с 2021 года порядка списания расходов для организаций непромышленной сферы, использующих счет 26 «Общехозяйственные расходы» как основной для учета всех расходов. До 2021 года счет 26 «Общехозяйственные расходы» закрывался на счет 90.08 «Управленческие расходы» с отражением в соответствующей строке Отчета о финансовых результатах. С 2021 года счет 26 «Общехозяйственные расходы» ежемесячно закрывается на счет 90.02 «Себестоимость продаж». Также по строке 2120 отражена себестоимость реализованных предметов залога в размере 100 тыс. руб.

3.2.3. Средства Гарантийного фонда, помимо исполнения в 2023-2024 гг. обязательств РГО по выданным поручительствам, а также полученная доходность размещались в отчетном периоде (2025 год) в соответствии с требованиями законодательства и внутренних нормативных документов следующим образом:

- во вкладах (депозитах) по результатам отбора кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств фондом «Гарантийный фонд Калининградской области» на банковские депозиты путем проведения конкурентных процедур;

- на расчетных счетах Гарантийного фонда.

В ноябре 2025 года Гарантийным фондом был объявлен квалификационный отбор кредитных организаций для заключения Генерального депозитного соглашения, однако обращений от кредитных организаций о заключении Генерального депозитного соглашения в рамках данного отбора не поступило.

По результатам предыдущих отборов заключены генеральные депозитные соглашения с 7 уполномоченными банками, а именно: Банк ГПБ (АО), АО «Россельхозбанк», Банк ВТБ (ПАО), ПАО Сбербанк, ПАО «Московский кредитный банк», ПАО «Промсвязьбанк» и ПАО «Совкомбанк».

Среди уполномоченных банков, заключивших Генеральные депозитные соглашения с Гарантийным фондом, в течение 2025 года было проведено 5 (пять) депозитных аукционов по размещению средств Гарантийного фонда во вклады (депозиты).

Доходность размещения полученных субсидий представлена в таблице:

Наименование Банка	Сумма размещенного депозита, тыс. руб.	Дата размещения депозита	Дата окончания депозита	Процентная ставка по депозиту, %	Доходность актива (2025 год) тыс. руб.
Банк ГПБ (АО)	160 000,00	23.09.2024	24.03.2025	18,30	6658,19
АО «Россельхозбанк»	240 000,00	23.09.2024	22.03.2025	18,50	10096,44
ПАО «Промсвязьбанк»	240 000,00	24.12.2024	24.03.2025	24,90	13589,26
ПАО «Промсвязьбанк»	270 000,00	26.03.2025	22.09.2025	21,6	28760,55
ПАО «Сбербанк»	100 000,00	27.03.2025	26.06.2025	20,9	5210,68

Банк ГПБ (АО)	220 000,00	26.03.2025	22.09.2025	19,5	18570,41
АО «Россельхозбанк»	80 000,00	27.03.2025	23.09.2025	20,25	7989,04
ПАО «Сбербанк»	130 000,00	30.06.2025	23.09.2025	16,2	4904,38
Банк ГПБ (АО)	34 392,06	26.09.2025	10.03.2026	15,4	1393,02
ПАО «Промсвязьбанк»	42 607,94	26.09.2025	10.03.2026	15,4	1725,80
АО «Россельхозбанк»	223 000,00	26.09.2025	10.03.2026	15,42	11629,9
ПАО «Промсвязьбанк»	177 000,00	29.09.2025	22.12.2025	15,2	6191,61
ПАО «Сбербанк»	223 000,00	30.09.2025	23.12.2025	16,4	8416,57
ПАО «Промсвязьбанк»	180 392,06	23.12.2025	22.06.2026	14,55	575,28
Банк ГПБ (АО)	145 607,94	23.12.2025	22.06.2026	14,7	469,14
ПАО «Сбербанк»	74 000,00	24.12.2025	23.06.2026	14,1	200,10
<b>ИТОГО</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>126 380,37*</b>

\*по начислению.

Доход от размещения свободных денежных средств (депозиты) – 126 380,37 тыс. руб.

Доход от размещения свободных денежных средств (неснижаемый остаток) – 10 185,38 тыс. руб.

Итого «Проценты к получению» по строке 2320 – 136 565,75 тыс. руб.

3.2.4. По строке 2340 «Прочие доходы» отражены суммы возврата долга от Заемщиков в размере 3 663 тыс. руб., а также прочие доходы в размере 1 тыс. руб.

3.2.5. По строке 2350 «Прочие расходы» отражена сумма сформированного в 2025 году резерва по сомнительным долгам в размере 80 747 тыс. руб., снижение стоимости предметов залога до возможной цены реализации 2 309 тыс. руб., прочие расходы в размере 55 тыс. руб.

### **3.3. Информация о связанных сторонах.**

В соответствии с положениями ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» связанными сторонами по отношению к Гарантийному фонду являются учредитель Фонда Министерство экономического развития, промышленности и торговли Калининградской области (ранее Министерство по промышленной политике, развитию предпринимательства и торговли Калининградской области) и генеральный директор. В 2025 году Гарантийным фондом сделки с связанными сторонами не заключались. Размер вознаграждения руководителя К.В. Лило в 2025 году составил 1 699,16 тыс. руб.

### **3.4. Иная информация, влияющая на финансово-хозяйственную деятельность Фонда.**

Гарантийным фондом создан резерв по признанной сомнительной дебиторской задолженности в размере 473 914 тыс. руб., в том числе сумма, уплаченная по поручительствам, но не взысканная с субъектов МСП в сумме 201 068 тыс. руб. и денежные средства на расчетном счете и по неисполненным платежным поручениям в банке «Огни Москвы», у которого 16.05.2014г. отозвали лицензию и банк признали банкротом 27.06.2014г. (Решением Арбитражного суда г. Москвы) в сумме 272 846 тыс. руб.

### 3.5. События после отчетной даты.

События, затрагивающие финансовую и хозяйственную деятельность Гарантийного фонда, состоявшиеся после отчетной даты, но незавершенные на дату подписания отчетности в силу того, что окончательно не ясны последствия данных событий, информацию о которых следовало бы раскрыть в бухгалтерской отчетности Гарантийного фонда в соответствии с требованиями нормативных актов: факты хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать существенное влияние на финансовое состояние, движение денежных средств и результаты деятельности Гарантийного фонда и которые имели место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности Гарантийного фонда за 2025 год отсутствуют.

Гарантийный фонд планирует стабильно осуществлять и способен продолжать свою деятельность в течение двенадцати месяцев после отчетной даты.

Генеральный директор

К.В. Лило

Главный бухгалтер

Н.В. Лапина

06 марта 2026 года



Handwritten signature in blue ink, likely belonging to the General Director, K.V. Lilo.

Handwritten signature in blue ink, likely belonging to the Chief Accountant, N.V. Lapina.