



Гарантийный фонд  
развития предпринимательства  
Камчатского края

683031, Камчатский край,  
г. Петропавловск-Камчатский,  
пр-т К.Маркса, д. 23, оф. 503  
тел/факс: +7 (4152) 41-05-83  
e-mail: gfkam@mail.ru

---

Пояснения к бухгалтерской отчетности  
Гарантийного фонда развития предпринимательства  
Камчатского края  
за 2020 год.

## 1. Общие сведения

Гарантийный фонд развития предпринимательства Камчатского края образован в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральными законами «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24 июля 2007г. №209-ФЗ и «О некоммерческих организациях» от 12января1996 г. №7-ФЗ на основании Распоряжения Правительства Камчатского края от 18.01.2010г № 565-ПП.

Гарантийный фонд развития предпринимательства Камчатского края (далее Фонд) был зарегистрирован ИФНС по г. Петропавловску-Камчатскому 15 декабря 201 что подтверждается Свидетельством о постановке на учет в налоговом органе серия 41 № 000481293 по месту нахождения от 15.12.2010г. ИНН 4101141534 ; ОГРН |104100000861 ; КПП 410101001; ОКВЭД 64.9 (Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению).

Учредителями являются:

„МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ КАМЧАТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ФОНД ПОДДЕРЖКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА;

- МИНИСТЕРСТВО ИНВЕСТИЦИЙ И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА КАМЧАТСКОГО КРАЯ.

Численность сотрудников по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 11 человек.

Филиалы, представительства и обособленные подразделения отсутствуют.

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

В своей деятельности Фонд руководствуется Уставом. По состоянию на 31.12.2020 года действует редакция, утвержденная решением собрания учредителей Гарантийного фонда развития предпринимательства Камчатского края от 26.11.2015г., утвержденным Протоколом № 1.

Директор Гарантийного фонда - Богаевская Юлия Евгеньевна, главный бухгалтер организации - Куликова Галина Юрьевна.

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

Место нахождения: 683031, г. Петропавловск-Камчатский, пр-т Карла Маркса, д.23, офис 502

## 2. Сведения об органах управления и контроля

Учредители фонда осуществляют свои права по управлению Фондом через собрание учредителей Фонда, Учредителей в собрании могут представлять полномочные представители, по доверенности от учредителей Фонда на определенный срок. Полномочный представитель обладает всеми правами и обязанностями представляемого им учредителя Фонда.

Собрание правомочно при участии всех учредителей.

Органами управления Фонда являются:

-Наблюдательный Совет;(Макаров И.Н.;Русанов В.В.;Богаевская Ю.Е.)

-Директор (единоличный исполнительный орган).

Наблюдательный совет является высшим коллегиальным органом управления Фондом. В состав наблюдательного совета входят представители учредителей и представители

организации инфраструктуры поддержки СМСП Камчатского края, и управляет Фондом путем принятия решений.

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

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

### 3. Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности, эффективность деятельности Гарантийного фонда

#### 3.1

В 2020 году Фондом было предоставлено 81 поручительство на общую сумму 327 902, тыс. рублей, что позволило малым и средним предприятиям привлечь финансирование в объеме 883 520,13 тыс. рублей.

По состоянию на 31.12.2020г. портфель действующих договоров поручительства составил 806 185,24 тыс. руб., договоров на общую сумму 2 229 061,32 тыс. рублей.

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

Бухгалтерский учет в 2020 году велся в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н, «Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденного приказом Министерства финансов РФ от 06.07.1999 №43н, приказом Министерства финансов РФ от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» и другими нормативными актами Фонда, регулирующими порядок составления бухгалтерской отчетности, а так же руководствуясь приказом Минэкономразвития России от 28.11.2016г. № 763.

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

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

Учетная политика утверждена приказом Директора Фонда от 28 декабря 2018 г, № 7-П, Изменения в Учетную политику в 2020 году не вносились.

#### 3.2

Анализ и оценка финансового состояния и результатов деятельности Пояснения по существенным статьям «Бухгалтерского баланса»:

##### II. Оборотные активы;

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

По строке 1230 Бухгалтерского баланса отражена задолженность субъектов малого и среднего предпринимательства перед Гарантийным Фондом предпринимательства камчатского края .

		тыс. руб.
Наименование		На 31.12.2020
Покупатели и заказчики		46 361,89

Авансы, выданные поставщикам и подрядчикам	308,60
Резерв по сомнительным долгам	(44 937,29)
Итого:	1 733,20

В соответствии с Учетной политикой (согласно п.3ПБУ 8/10) резерв на оплату отпусков работников не создавался.

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

На 31.12.2020г. резерв по сомнительным долгам, по выплатам в пользу банков составил 44 937,29 тыс.руб.

ООО "Алюкам" (А24-5267/2016 от 16.03.17)	721 960,74
ООО "Русскаяковка" (А24701/2016)	3 299 181,95
ООО Евроком (суд А24-124/2014)	2 281 031,12
ООО Мир Сладостей (суд А24-2628/2015)	5 759 616,53
ИП Исмонов А.И. 7-0139-18-012/04 от 29.05.2018	1 555 705,57
МИК ООО "Золотой мост"пор--ва 110-п/2 от 19.09.2014(А24-4291/2015)	12 505 000,00
ООО "Мильково" 133-П от 16.07.2018	182 059,25
ИП Ермаков Т.С. 30-П от 15.03.2019	431 462,75
ИП Наумец М.А. 21-П от 19.02.2018 от 19.02.2018	477 956,40
ООО Мильковское 0000-2018-3272-ПЗ от 28.03.2018	6 964 000,00
ИП Смердов А.А. дог.155300/3-8	1 599 315,48
ООО "Сударушка"МИР.Согл.24-702/2016	9 160 000,00

В 2020 г. на счета Фонда поступили оплаты в счет погашения задолженности по гарантийным выплатам (регресс) в размере 550 тыс.руб.

На 31.12.2019г. резерв по сомнительным долгам по выплатам в пользу банков составил 2 033,66 тыс.руб,

За 2020г. было восстановлено 150,0 тыс.руб. и начислено 49 498,33 тыс.руб. резерва.

В 2019г. на расчетные счета Фонда поступили оплаты в счет погашения задолженности по гарантийным выплатам (регресс) в размере 1 500 тыс.руб.

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

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

В составе краткосрочных финансовых вложений, по состоянию на 31 декабря 2020 г., отражены следующие активы:

Банковские счета	срок размещения ден.ср	ставка %	сумма тыс.руб.
ФИЛИАЛ БАНКА ВТБ (ПАО) В Г. ХАБАРОВСКЕ	270 дн.	4,04	100 110,38
МОСКОВСКИЙ ФИЛИАЛ ПАО "СОВКОМБАНК"	360 дн.	5,41	100 000,00
Ф-Л БАНКА ГПБ (АО) "ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ"	170 дн.	4,2	100 000,00
СЕВЕРО-ВОСТОЧНОЕ ОТДЕЛЕНИЕ N8645 ПАО СБЕРБАНК	50 дн.	2,8	85 058,52
<b>Финансовые вложения всего:</b>			<b>385 168,90</b>

В соответствии с требованиями Приказа от 28.11.2016 №763 Министерства экономического развития РФ, Фонд регулярно проводит мониторинг деятельности кредитных организаций, в которых размещены временно свободные денежные средств на соответствие

критериям, установленным пп.1-7 п. 10.2. Приказа. По состоянию на 31.12.2020г. все кредитные организации, в которых размещены временно свободные денежные средства, соответствуют требованиям Приказа.

Размер денежных средств на расчетных счетах по состоянию на 31.12.2020 года составил 19 901 тыс. руб. отраженных в строке 1250 «Денежные средств и денежные эквиваленты»: тыс.руб.

Расчетные счета организации	19 895 ,45
Касса организации	5,06

### III. Целевое финансирование;

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

Согласно учетной политики Фонда по строке «Целевые средства» в размере 406 086 тыс.руб. (Гарантийный капитал) Бухгалтерского баланса Фонд отражает по строке 1350.

На 31.12.2020г. показатель данной строки составил:

- средства федерального бюджета -251 864,9 тыс.руб.
- средства из краевого бюджета - 27 887,13 тыс.руб.
- внебюджетные средства - 7 456,12 тыс.руб.
- финансовый результат от деятельности фонда за весь период — 118 878,09 тыс. руб.

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

### V. Краткосрочные обязательства;

Краткосрочная кредиторская задолженность в размере 717 тыс. руб, отражена по строке 1520 «Кредиторская задолженность» бухгалтерского баланса Фонда.

Структура краткосрочной кредиторской задолженности представляет собой следующее:

Наименование	На 31.12.2020
Поставщики и подрядчики	16,32
Расчеты по исполнительным документам работников	42,10
Задолженность по налогам и сборам	658,04

### Обеспечение обязательств

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

## Пояснения к отчету о финансовых результатах.

При составлении Отчета о финансовых результатах Фонд следовал основными принципами:

- Соблюдение критериев признания доходов и расходов
- Соблюдение классификации доходов и расходов о Принципе равномерного и обоснованного распределения доходов и расходов между отчетными периодами о Принципах взаимосвязи доходов и обуславливающих их получения расходов
- Принцип признания расхода (списания актива) при наличии данных о том, что по нему становится определенным непополнение экономических выгод (доходов) или поступление активов.

### Доходы и расходы по обычным видам деятельности.

В соответствии с Уставом Гарантийного Фонда предпринимательства Камчатского края, основным видом деятельности Фонда является предоставление поручительств по кредитам, банковским гарантиям, займам и лизингов тми отношениям субъектов малого и среднего предпринимательства.

Поручительство Фондом предоставляется субъектам малого и среднего предпринимательства, на возмездной основе, на основании заключаемых договоров с субъектами малого и среднего предпринимательства, что подтверждается Уставом Фонда (пл. 3.1 Устава), а также фактически осуществляемой деятельностью.

Выручка от продажи услуг (предоставления поручительств) признается по методу начисления по мере оказания услуг. Выручка отражена в отчетности строке 2110. В 2020 году получена выручка по основному виду деятельности предоставленным поручительствам в размере 4 829 тыс. руб.

По строке 2220 отражены управленческие расходы, общехозяйственные расходы Фонда ,расходы на оплату труда, затраты на оргтехнику, арендные платежи и другие 14 334 тыс.руб.

Прочие расходы	1 054,86
Аудиторские услуги	105,00
Аренда фед.и муниципального имущества	2 194,87
Фонд оплаты труда	10 703,63
Сервисное обслуживание	275,72

### Прочие доходы и расходы

В данном разделе отчета отражены показатели по прочим расходам и дохода ним также относятся чрезвычайные доходы и расходы Фонда.

По строке 2320 «Проценты к получению» отражены:

тыс.руб.

Проценты по депозитам и проценты, начисленные на неснижаемый остаток р/с	21 880,13
--	-----------

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

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

По строке 2350 «Прочие расходы» отражено: тыс.руб.

Наименование	На 31.12.2020
Отчисления в оценочные резервы	49 498 ,33
Прочие внереализационные доходы (расходы)	55 ,75
Расходы на услуги банков	68, 32

По строке 2410 «Текущий налог на прибыль» на 31.12.2020г отражена сумма налога в размере 797 тыс.руб.

Налоговая база в 2020 году составила 13 276,97 тыс.руб.

### 3. Отчет о движении денежных средств

Структура денежных средств представлена ниже:

Наименование	тыс. руб. На 31.12.2020
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов	19 895,45
Касса	5,06
Итого:	19 900,51

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

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

### Отчет о целевом использовании средств

Гарантийный фонд Камчатского края в «Отчете о целевом использовании средств» отражает движение целевых бюджетных денежных средств.

По строке 6250 «Прочие»: отражены поступления бюджетных средств текущего года в сумме 25 254,73 тыс. руб.

- 684 тыс. руб. из краевого бюджета;
- 24 570 тыс. руб. из федерального бюджета.

Остаток средств на конец отчетного 2020 года составляет 287 209 тыс. руб., на конец 2019г. составлял 261 954 тыс. руб.

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

Директор \_\_\_\_\_ Ю.Е. Богаевская

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Г.Ю. Куликова