

ПОЯСНЕНИЯ
к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых
результатах
АО «Пермский гарантийный фонд»
за 2017 год

Пермь

1. Общие сведения

Полное фирменное наименование юридического лица:

Акционерное общество «Пермский гарантийный фонд».

Сокращенное фирменное наименование юридического лица:

АО «ПГФ».

Адрес (место нахождения) юридического лица:

Место нахождения: 614000, Пермский край, г.Пермь, ул.Монастырская, д.12, Литер А, оф. 21

Почтовый адрес: 614000, Пермский край, г.Пермь, ул.Монастырская, д.12, Литер А, оф. 21

Место нахождения постоянно действующего исполнительного органа:

614000, Пермский край, г.Пермь, ул.Монастырская, д.12, Литер А, оф. 21

Телефон: (342) 217-97-60; (342) 217-97-80

Адрес страницы в сети интернет: www.pgf-perm.ru

Сведения об образовании юридического лица:

АО «ПГФ» зарегистрировано Инспекцией Федеральной налоговой службы по Ленинскому району г.Перми 07.10.2010 г, основной государственный регистрационный номер 1105902009795, свидетельство о государственной регистрации юридического лица серия 59 № 003980926

Лист записи о смене наименования от 12.02.2015 ГРН 2155958099493

Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе после смены наименования серия 59 № 004853346

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): **5902220892**

Код причины постановки на учет (КПП): **590201001**

Правовое положение АО «ПГФ», порядок реорганизации и ликвидации, а также права и обязанности акционеров АО «ПГФ» определяются Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», прочими Федеральными законами, иными правовыми актами Российской Федерации.

Бухгалтерская отчетность АО «ПГФ» сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Акционерный капитал

Зарегистрированный уставный капитал АО «ПГФ» (далее – Общество) составляет 685 434 000 (Шестьсот восемьдесят пять миллионов четыреста тридцать четыре тысячи) рублей. Уставный капитал оплачен полностью.

Сведения о регистраторе

Держателем реестра Общества является Закрытое акционерное общество «Регистратор Интрако», осуществляет ведение реестра владельцев ценных бумаг в соответствии с Правилами ведения реестра владельцев ценных бумаг (Основание Протокол Совета директоров ОАО «Пермский гарантийный фонд» от 02.09.2014 г. №7).

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для Общества, является предоставление поручительства по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, вытекающих из заключаемых ими кредитных договоров, договоров займа, финансовой аренды (лизинга) о предоставлении банковской гарантии и иных договоров.

Общество ведет основную хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации.

Списочная численность работников Общества на 31 декабря 2017 г. составила 14 человек.

Органами управления Общества в 2017 г. являются:

Общее собрание акционеров – высший орган управления Общества;

Совет директоров – коллегиальный орган управления Общества;

Правление Общества – коллегиальный исполнительный орган Общества до 02.06.2017 г.;

Председатель Правления – единоличный исполнительный орган Общества, осуществляет руководство текущей деятельностью Общества до 02.06.2017 г.;

Генеральный директор – единоличный исполнительный орган Общества, осуществляет руководство текущей деятельностью Общества с 02.06.2017 г.;

Ревизор – осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества.

Коллегиальный орган управления – Совет директоров

Состав Совета директоров с 31.10.2016 г. до 07.04.2017 г.:

Приказом Министерства промышленности, предпринимательства и торговли Пермского края от 31.10.2016 г. избран Совет директоров акционерного общества «Пермский гарантийный фонд» в количестве 5 человек в следующем составе:

- Председатель совета директоров - Ременщикова Светлана Юрьевна
- Член совета директоров - Денисова Ольга Александровна
- Член совета директоров - Норова Мария Викторовна
- Член совета директоров - Сайдакова Екатерина Владимировна;
- Член совета директоров - Мальцев Александр Александрович.

Состав Совета директоров с 07.04.2017 г. до следующего годового общего собрания Общества:

Приказом Министерства промышленности, предпринимательства и торговли Пермского края от 07.04.2016 г. № СЭД- 03-01-03-72 избран Совет директоров акционерного общества «Пермский гарантийный фонд» в количестве 5 человек в следующем составе:

- Председатель совета директоров - Ременщикова Светлана Юрьевна;
- Член совета директоров - Гакашев Марат Миратович;
- Член совета директоров - Норова Мария Викторовна;
- Член совета директоров - Сайдакова Екатерина Владимировна;
- Член совета директоров - Ураева Татьяна Юрьевна

Коллегиальный исполнительный орган – Правление

Правление осуществляло свою деятельность в соответствии с Уставом Общества, Положением о Правлении общества «Пермский гарантийный фонд», утвержденным Приказом Министерства промышленности, предпринимательства и торговли Пермского края от 12 февраля 2015 № СЭД-03-01-08-31 (в редакции приказов Министерства промышленности, предпринимательства и торговли Пермского края от 21 января 2016 г. № СЭД-03-01-03-10, от 21 января 2016 г. № СЭД-03-01-03-11, от 10 июня 2016 г. № СЭД-03-01-03-102, от 08 августа 2016 г. № СЭД-03-01-03-155, от 19 августа 2016 г. № СЭД-03-01-03-174, от 10 февраля 2017 г. СЭД-03-01-03-32).

16.05.2017 г. Правление было упразднено Приказом Министерства промышленности, предпринимательства и торговли Пермского края от 16.05.2017 г. № СЭД-03-01-03-104.

02.06.2017 полномочия членов Правления были прекращены Приказом Министерства промышленности, предпринимательства и торговли Пермского края от 02.06.2017 г. № СЭД-03-01-03-120.

Состав правления с 22.08.2016 до 02.06.2017 г.:

Приказом Министерства промышленности, предпринимательства и торговли Пермского края от 19.08.2016 г. № СЭД- 03-01-03-173 избрано Правление акционерного общества «Пермский гарантийный фонд» в количестве 3 человека в следующем составе:

- Председатель Правления Общества: Черанев Владислав Анатольевич.
- Член правления Общества: Катушенко Анастасия Робертовна.
- Член правления Общества: Чуклинов Кирилл Александрович

Единоличный исполнительный орган

В соответствии с Уставом Общества, утвержденным приказом Министерства промышленности, предпринимательства и торговли Пермского края от 15 января 2015 г. № СЭД-03-01-08-5 (в редакции приказов Министерства промышленности, предпринимательства и торговли Пермского края от 21 августа 2015 г. № СЭД-03-01-08-220, от 06 сентября 2016 г. № СЭД-03-01-03-187, от 16.05.2017 г. № СЭД-03-01-03-104), единоличным исполнительным органом являлись:

- Председатель Правления - Приказом Министерства промышленности, предпринимательства и торговли Пермского края от 19 августа 2016 г. № СЭД-03-01-03-173 Председателем Правления Общества назначен Черанев Владислав Анатольевич.

- Генеральный директор - Приказом Министерства промышленности, предпринимательства и торговли Пермского края от 02 июня 2017 г. № СЭД-03-01-03-120 Генеральным директором назначена Катушенко Анастасия Робертовна

Сведения об аудиторе

Полное фирменное наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «АРС-аудит»;

Адрес: 614068, г. Пермь, ул. Луначарского, д.133

ИНН/КПП 5903010714/590301001

2. Учетная политика

Учетная политика по бухгалтерскому учету Общества (далее – Учетная политика), утвержденная приказом Министерства промышленности, предпринимательства и торговли Пермского края от 10.02.2015 № СЭД-03-01-08-333, (с изменениями от 09.12.2016г № СЭД-03-01-03-268, от 26 декабря 2017 г. № СЭД-03-01-03272), разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете.

Учетная политика призвана:

- продекларировать основные допущения, требования и подходы к ведению учетного процесса (включая составление отчетности);
- обеспечить единство методики при организации и ведении учетного процесса (включая составление отчетности);
- обеспечить достоверность подготавливаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- обеспечить формирование полной и достоверной информации о таких объектах учета, как доходы, расходы, имущество, имущественные права, обязательства и хозяйственные операции Общества.

Бухгалтерская отчетность Общества составляется в порядке и в сроки, предусмотренные Федеральным Законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” и другими нормативными актами Российской Федерации, регламентирующими ведение бухгалтерского учета и отчетности.

Общество применяет общую систему налогообложения.

Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства

В отчетности финансовые вложения, дебиторская и кредиторская задолженность, включая задолженность по кредитам и займам, относятся к краткосрочным, если срок обращения (погашения) их не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Остальные указанные активы и обязательства представляются в отчетности как долгосрочные.

Основные средства

В составе основных средств отражены вычислительная техника, оргтехника и другие объекты со сроком службы более 12 месяцев, используемые для управленческих нужд общества и способные приносить экономические выгоды.

Объекты основных средств принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на приобретение (сооружение).

Первоначальной стоимостью основных средств, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации.

Амортизация основных средств начисляется линейным способом по нормам, исчисленным исходя из принятых сроков полезного использования.

Амортизация основных средств производится по нормам, исчисленным исходя из сроков полезного использования, определенных в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. № 1.

Амортизация не начисляется по:

- земельным участкам;
- объектам внешнего благоустройства;
- полностью амортизированным объектам, не списанным с баланса;

Объекты, стоимостью не более 40 000 руб. за единицу, списываются на себестоимость по мере отпуска в производство или эксплуатацию.

Затраты на проведение всех видов ремонта включены в расходы по обычным видам деятельности отчетного периода. Учет затрат на ремонт основных средств осуществляется по мере осуществления ремонта. Резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств не создавался.

В отчетности основные средства показаны по первоначальной (восстановительной) стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за все время эксплуатации.

Доходы и потери от выбытия основных средств отражены в отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов и расходов.

Финансовые вложения

Финансовые вложения отражаются в бухгалтерском балансе по их первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость финансовых вложений:

- приобретенных за плату определена как сумма фактических затрат на их приобретение,
- в виде инвестиций в капиталы дочерних, зависимых и прочих обществ составляет денежную оценку, согласованную учредителями (участниками) этих обществ.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на приобретение, кроме ценных бумаг, котирующихся на фондовой бирже, котировки по которым регулярно публикуются.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерском балансе по состоянию на конец отчетного года по их учетной (балансовой) стоимости.

Доходы и расходы по финансовым вложениям отражены в составе прочих доходов и расходов.

В соответствии с ПБУ 19/02 единицей бухгалтерского учета финансовых вложений для обеспечения формирования полной и достоверной информации, а также для надлежащего контроля за их наличием и движением выбрана (исходя из характера, порядка приобретения и использования финансовых вложений) однородная совокупность финансовых вложений.

Материально-производственные запасы

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на приобретение.

Активы, принимаемые к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, но не более 40000 рублей за единицу отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов. В целях обеспечения сохранности этих объектов в производстве или при эксплуатации организован надлежащий контроль за их движением.

Определение фактической себестоимости материальных ресурсов, списываемых в производство, осуществляется по средней себестоимости.

Расходы будущих периодов

Расходы, произведенные Обществом в отчетном году, но относящиеся к следующим отчетным периодам отражены как расходы будущих периодов. Эти расходы списываются по назначению равномерно в течение периодов, к которым относятся.

Задолженность покупателей и заказчиков

Задолженность покупателей и заказчиков определена исходя из цен, установленных договорами между Обществом и покупателями и заказчиками.

Общество создает резервы по задолженности, которая на отчетную дату может быть признана сомнительной.

Уставный, добавочный и резервный капиталы

Уставный капитал отражен в сумме номинальной стоимости обыкновенных акций, приобретенных акционерами.

Информация о дивидендах раскрывается в отчетности как события после отчетной даты.

Займы и кредиты

В отчетности Общества обязательства, включая кредиторскую задолженность и задолженность по кредитам и займам, относятся к краткосрочным, если срок обращения (погашения) их не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Остальные указанные активы и обязательства будут представляться в отчетности как долгосрочные.

Признание доходов

Доходы Общества подразделяются на доходы от обычных видов деятельности и прочие доходы. Выручка от реализации выполненных работ признается по методу начисления, то есть по мере оказания услуг, и отражается в отчетности за минусом налога на добавленную стоимость, таможенных пошлин и скидок, предоставленных покупателям.

К доходам по обычным видам деятельности относятся:

-выручка от услуг по предоставлению поручительства

Признание расходов

Расходы в зависимости от их характера и направлений деятельности подразделяются на расходы по обычным видам деятельности и прочие расходы.

В бухгалтерском учете Общества организован учет расходов по статьям затрат. Перечень статей затрат установлен Обществом самостоятельно с учетом требований ПБУ 10/99 «Расходы организации».

Инвентаризация имущества и обязательств

Сроки проведения инвентаризаций, перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при каждой из них устанавливаются распоряжением Генерального директора Общества.

3. Пояснения к существенным статьям бухгалтерского баланса

Нематериальные активы (строка 1110 Баланса)

Таблица 1

	Первоначальная стоимость, руб.	сумма начисленной амортизации, руб.	Остаточная стоимость, руб.
Веб-сайт с доменным именем http://pgf-perm.ru	152 400	72 390	80 010
	152 400	72 390	80 010

Основные средства (строка 1150 Баланса)

Таблица 2

	Первоначальная стоимость, руб.	сумма начисленной амортизации, руб.	Остаточная стоимость, руб.
ПК Soni VPC-S12M9R/S , инв.№: 00000002	36 432	36 432	0
Сервер Aquarius Server T50D49 , инв.№: 00000005	82 460	82 460	0
Моноблок Lenovo IdeaCentre AIO 300-22ISU Monitor stand	45 534	22 767	22 767
	164 426	141 659	22 767

В 2017 году переоценка основных средств не проводилась.

Краткосрочные финансовые вложения (строка 1240 Баланса)

Краткосрочные финансовые вложения представляют собой денежные средства гарантийного фонда, размещенные на депозитных счетах в банках и предоставленные Обществом процентные займы (Таблица 3)

Таблица 3

	Сальдо на 31.12.2017 года, руб.
Депозитные счета всего:	627 000 000
в т.ч. :	
БАНК ВТБ (ПАО)	137 000 000
ПАО СБЕРБАНК	70 000 000
БАНК ВТБ24 (ПАО)	210 000 000
АО «Россельхозбанк»	137 000 000
БАНК ВТБ (ПАО)	73 000 000
Предоставленные займы	90 000
Всего	627 090 000

Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков (строка 1230 Баланса)

Таблица 4

	На 31.12.2017 года, руб.
Покупатели и заказчики	179 977
Расчеты с поставщиками по выданным авансам	28 124
Расчеты по налогам и сборам	3 247 812
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами в т.ч.	42 558 605
АО "Микрофинансовая компания Пермского края"	2 461 332
Банк ВТБ (ПАО) (%% по депозитным договорам)	12 679 649
ПАО СБЕРБАНК" (%% по депозитным договорам)	35 671
АО «Россельхозбанк» (%% по депозитным договорам)	13 462 683
прочие	4 394
Сомнительная дебиторская задолженность, возникшая в результате перехода прав требования, после исполнения обязательств по договорам поручительства, согласно учетной политике	12 617 388
ВСЕГО	58 631 906

Денежные средства (статья 1250 Баланса):

Размер денежных средств на расчетных счетах по состоянию на 31.12.2017 г. составил 66 544 842 руб.

Прочие оборотные активы (статья 1260 Баланса):

К статье «Прочие оборотные активы» относятся расходы будущих периодов, связанные с приобретением специализированных компьютерных программ 123 385 рублей.

Уставный капитал (статья 1310 Баланса):

Уставный капитал Общества состоит из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами. Размер зарегистрированного и оплаченного Уставного капитала по состоянию на 31.12.2017 г. составляет: 685 434 000 рублей.

Разбивка уставного капитала по категориям акций:

Обыкновенные акции: общий объем: 685 434 шт.

Обыкновенные акции: общий объем: 685 434 000 руб.

Акции Эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются

Таблица 5

Акционеры	Обыкновенные акции		Привилегированные акции	
	Количество (штук)	Номинальная стоимость (руб.)	Количество (штук)	Номинальная стоимость (руб.)
Юридические лица, всего:	685 434	1 000	-	-
в том числе:				
Министерство промышленности, предпринимательства и торговли Пермского края	685 434	1 000	-	-
Физические лица, всего:	-	-	-	-
-	-	-	-	-
ВСЕГО	685 434	x	x	x

Распределение прибыли

В 2017 году выплаты дивидендов и распределение чистой прибыли отсутствует, так как по результатам деятельности в 2016 году Обществом получен убыток в размере 18 601 713,28 рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Общество выкупленных собственных акций не имеет.

Кредиторская задолженность (строка 1520 Баланса)

Таблица 6

	На 31.12.2017
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	13 754
Расчеты по налогам и сборам	514 597
ВСЕГО	528 351

На забалансовом счете 007 отражена списанная в убыток по истечении срока исковой давности дебиторская задолженность.

На забалансовом счете 009 отражены обязательства, выданные согласно договорам по предоставлению поручительства в размере 1 122 368 631,04 рублей (Приложение № 1).

На забалансовом счете 013 отражен размер Гарантийного фонда Общества (Приказ №СЭД-03-01-08-352 от 24.12.2015 г.)

На забалансовом счете 001 отражена стоимость арендованных офисных помещений, и стоимость офисных помещений, переданных в субаренду

Оценочные обязательства (статья 1540 Баланса)

01.01.2017 г Обществом создан резерв на оплату отпусков сотрудников на 2017 г. в размере 1 200 764 рублей. Остаток неиспользованного резерва, составил 233 995 рублей, остаток восстановлен.

4. Пояснения к существенным статьям отчета о финансовых результатах

Доходы по обычным видам деятельности

Выручка от продажи продукции, товаров, оказания услуг, выполнения работ (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей), тыс.руб.:

Состав доходов	2017 год
- услуги по предоставлению поручительства	11 122

Расходы по обычным видам деятельности (элементы затрат)

Себестоимость реализованных товаров (работ, услуг) Общества, тыс.руб.:

Состав расходов	2017 год
Затраты на оплату труда	10 408
Отчисления на социальные нужды	2 946
ВСЕГО	13 354

Управленческие расходы Общества, тыс.руб.:

Состав расходов	2017 год
Амортизация нематериальных активов	15
Амортизация основных средств	15
Материальные затраты	143
Арендные платежи и коммунальные услуги	1 607
Консультационные, информационные расходы	1 317
Услуги связи, почты	155

Транспортные расходы	46
Командировочные расходы	137
Прочие	290
ВСЕГО	3 725

Прочие доходы и расходы:

Состав прочих доходов (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей), тыс.руб.:

	2017 год
Проценты к получению	58 134
Прочие доходы	47 537
в т.ч.:	
Субаренда помещения	73
Восстановление резерва по сомнительным долгам	700
Возврат госпошлины	24
Переход права требования при исполнении обязательств перед банками по договорам поручительства	46 585
Погашение списанной дебиторской задолженности	148
Оказание прочих услуг	7
итого	105 671

Состав прочих расходов, тыс.руб.:

	2017 год
Расходы на услуги банка	98
Гос.пошлины	261
Списание дебиторской задолженности	51
Резерв по сомнительным долгам	40 161
Сомнительная дебиторская задолженность, возникшая в результате перехода прав требования, после исполнения обязательств по договорам	46 572
итого	87 144

5. Пояснения к Отчету о движении денежных средств

Средства, полученные от покупателей (заказчиков) 13 227 тыс.руб., в том числе по услугам по предоставлению поручительства.

Денежные средства, направленные на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов 3 268 тыс.руб.

Суммы косвенных налогов (НДС) отражены в отчете свернуто.

Прочие расходы составляют 51 559 тыс. руб., в том числе 46 572 тыс. рублей, денежные средства, направленные на погашение обязательств Общества перед банками по договорам поручительств.

6. Информация об объеме каждого из использованных Обществом видов энергетических ресурсов

Стоимость затрат Общества на электроэнергию, теплоснабжение, водоснабжение и водоотведение не входит в расчет арендной платы за пользование нежилым помещением (офисом Общества), оплачивается дополнительно и составляет 197 тыс.руб.

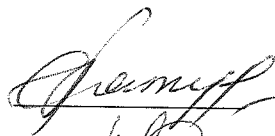
7. Условные активы (обязательства) хозяйственной деятельности

В 2017 году резерв под условные обязательства хозяйственной деятельности не создавался.

8. События после отчетной даты

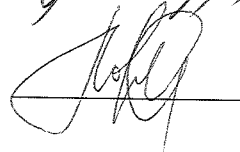
В 2017 году отсутствуют.

Генеральный директор



Катушенко А.Р.

Главный бухгалтер



Коробейникова Н.В..

«26» марта 2017 года