

ПОЯСНЕНИЯ
к бухгалтерской отчетности
ОАО «Пермский гарантийный фонд»
за 2013 год

Пермь

АРС-АУДИТ
КОШЕЯ ВЕРНА



1. Общие сведения

Полное фирменное наименование юридического лица:

Открытое акционерное общество «Пермский гарантийный фонд».

Сокращенное фирменное наименование юридического лица:

ОАО «ПГФ».

Адрес (место нахождения) юридического лица:

Место нахождения: 614000, Пермский край, г.Пермь, ул.Монастырская, д.12

Почтовый адрес: 614000, Пермский край, г.Пермь, ул.Монастырская, д.12

Место нахождения постоянно действующего исполнительного органа:

614000, Пермский край, г.Пермь, ул.Монастырская, д.12

Телефон: (342) 217-97-81; (342) 217-97-80

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

Сведения об образовании юридического лица:

ОАО «ПГФ» зарегистрировано Инспекцией Федеральной налоговой службы по Ленинскому району г.Перми 07.10.2010 г, основной государственный регистрационный номер 10559003561835, свидетельство о государственной регистрации юридического лица серия 59 № 003980926

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

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

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

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

Акционерный капитал

Зарегистрированный уставный капитал ОАО «ПГФ» (далее – Общество) составляет 493 402 000 (Четыреста девяносто три миллиона четыреста две тысячи) рублей. Уставный капитал оплачен полностью.

Сведения о регистраторе

Держателем реестра Общества является само общество.

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для ОАО «ПГФ», является гарантирование, поручительство и обеспечение (в том числе залогом) обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства.

ОАО «ПГФ» ведет основную хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации.

Списочная численность работников ОАО «ПГФ» на 31 декабря 2013 г. составила 8 человек.

Органами управления ОАО «ПГФ» являются:

Общее собрание акционеров;

Генеральный директор (единоличный исполнительный орган).

В соответствии со ст. 6.1 Устава ОАО «ПГФ» высшим органом управления Общества является Общее собрание акционеров.

Единоличный исполнительный орган – (Генеральный директор)

В соответствии с п. 8.1 Устава Общества Генеральный директор осуществляет руководство текущей деятельностью Общества в соответствии с решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с их компетенцией.

К компетенции Генерального директора Общества относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

Генеральный директор Общества без доверенности действует от имени Общества, в том числе с учетом ограничений, предусмотренных действующим законодательством, Уставом и решениями Совета директоров Общества. Вопросы, относящиеся к компетенции Генерального директора, определены ст. 8.6 Устава ОАО «ПГФ».

Полный текст Устава Общества размещен на сайте www.pgf-perm.ru.

Катушенко Анастасия Робертовна избрана Генеральным директором Общества решением общего собрания учредителей от 27.02.2013 г Приказ СЭД -03-01-03-28. Трудовой договор от 28.02.2013 заключен с Генеральным директором сроком на 1 год.

Ревизор

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества Общим собранием акционеров избирается Ревизор Общества сроком на 1 год.

Ревизором Общества избрана Осташова Елена Николаевна ,начальник отдела бюджетирования и организационно-правового сопровождения Министерства развития предпринимательства и торговли Пермского края (Приказ СЭД -03-01-28 от 27.02.2013).

Вопросы, относящиеся к компетенции Ревизора, определены ст. 9 Устава ОАО «ПГФ».

Сведения об аудитор

Полное фирменное наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «АРС-Аудит»;

Адрес: 614000, г.Пермь, ул.Куйбышева, д.105

ИНН/КПП 5903010714/590301001

Коллегиальный исполнительный орган Уставом Общества не предусмотрен.

2. Учетная политика

Учетная политика по бухгалтерскому учету открытого акционерного общества «ПГФ» (далее – Учетная политика), утвержденная приказом Общества 13/1 от 14.03.2011, 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 открытого акционерного общества «ПГФ» (далее – Общество).

Бухгалтерская отчетность ОАО «ПГФ» составляется в порядке и в сроки, предусмотренные Федеральным Законом от 21.11.96 № 129-ФЗ “О бухгалтерском учете” и другими нормативными актами Российской Федерации, регламентирующими ведение бухгалтерского учета и отчетности.

ОАО «ПГФ» 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 здания, сооружения, оборудование, транспортные средства, вычислительная техника, оргтехника и другие объекты со сроком службы более 12 месяцев, используемые для управленческих нужд ОАО «ПГФ» 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 ОАО «ПГФ» 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 ОАО «ПГФ» 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 ОАО «ПГФ» 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 ОАО «ПГФ» 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 ОАО «ПГФ».

3. Пояснения к существенным статьям бухгалтерского баланса**Основные средства (статья 1130 Баланса)**

	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	64 136	18 324
	118 892	100 568	18 324

В 2013 году переоценка основных средств не проводилась (Приложение №1)

Краткосрочные финансовые вложения (строка 1240 Баланса)

Краткосрочные финансовые вложения представляют собой денежные средства гарантийного фонда, размещенные на депозитных счетах в банках (Приложение №2)

	Сальдо на 31.12.2013 года, руб.
Банк Москвы	133 000 000
НомосБанк	71 400 000
Россельхозбанк	60 600 000
Сбербанк	40 000 000
Урал ФД	4 750 000
ФОРА-банк	10 000 000
Урал ФД	10 000 000
Урал ФД	3 078 875
Сбербанк ЗУБ	100 000 000
Перминвестбанк	600 000
Перминвестбанк	5 000 000
Перминвестбанк	4 400 000
Перминвестбанк	3 400 000
Перминвестбанк	3 200 000
Перминвестбанк	490 000
Перминвестбанк	1 000 000
Перминвестбанк	3 500 000
Урал ФД	10 000 000
Перминвестбанк	5 000 000
Перминвестбанк	5 000 000
Урал ФД	519 800
Соцгорбанк	33 860 814
итого	508 799 489

Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков (статья 1230 Баланса), тыс.руб. (Приложение №3.1)

	На 31.12.2013, тыс.руб.

ОАО «ПГФ»

Пояснения к бухгалтерской отчетности за 2013 год

Покупатели и заказчики	1664
Расчеты с поставщиками по выданным авансам	65
Расчеты по налогам и сборам	59
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	87
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами в т.ч.	211 375
ОАО "Пермский центр развития предпринимательства"	9 999
ОАО "Перминвестбанк" (%% по депозитным договорам)	1 225
Министерство развития предпринимательства и торговли Пермского края	200 000
ВСЕГО	213 251

Денежные средства (статья 1250 Баланса):

Денежные средства на расчетных счетах за отчетный период составили 12 929 975 руб.

Уставный капитал (статья 1310 Баланса):

Уставный капитал ОАО «ПГФ» составляется из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами.

Размер зарегистрированного уставного капитала: 493 402 тыс.руб.

Размер оплаченного уставного капитала: 680 386 тыс.руб. Регистрация увеличения размера уставного капитала Общества состоялась 26 февраля 2014 года (МУ50-8-14-СМ-04/1224 от 26.02.2014)

Разбивка уставного капитала по категориям акций:

Обыкновенные акции: общий объем: 680 386 шт.

Обыкновенные акции: общий объем: 680 386 тыс.руб.

Акции Эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются

Акционеры	Обыкновенные акции		Привилегированные акции	
	Количество (штук)	Номинальная стоимость (руб.)	Количество (штук)	Номинальная стоимость (руб.)
Юридические лица, всего:	680 386	1 000	-	-
в том числе:				
Министерство развития предпринимательства и торговли Пермского края	680 386	1 000	-	-
Физические лица, всего:	-	-	-	-
-	-	-	-	-
ВСЕГО	680 386	х	х	х

Уставный капитал ОАО «ПГФ» оплачен полностью.

Согласно решению общего собрания акционеров (Приказ СЭД-03-01-03-181 от 02/08/2013г.) чистая прибыль Общества за 2012 была направлена на формирование резервного фонда в размере 18 038 тыс.рублей и выплату дивидендов акционеру в размере 1 493 тыс.рублей.

Распределение прибыли

Чистая прибыль отчетного периода составил 33 664 тыс. руб.

Вопрос о распределении прибыли (убытка), формировании резервного и добавочного капиталов будет решаться на Общем собрании акционеров ОАО «ПГФ».

По состоянию на 31 декабря 2012 года ОАО «ПГФ» выкупленных собственных акций не имеет.

Кредиторская задолженность (статья 1520 Баланса)

Сумма кредиторской задолженности ОАО ПГФ» по строке 1520 Баланса на конец 2013 года составила 189 057 тыс. рублей (Приложение №3.2)

	На 31.12.2013
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	0
Расчеты по налогам и сборам	2 154
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	0
Расчеты с персоналом по оплате труда	0
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами, в т.ч.	186 984
Министерство развития предпр-ва.и торговли.ПК (по оплаченным акциям)	186 984
ВСЕГО	189 138

На забалансовом счете 009 отражены обязательства выданные согласно договорам по предоставлению поручительства в размере 702 366 тыс.рублей (Приложение № 4).

Оценочные обязательства (статья 1540 Баланса)

Общество создало резерв на оплату отпусков сотрудников 01.01.2014г на 2014г.

4. Пояснения к существенным статьям отчета о прибылях и убытках**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	2013 год
- услуги по предоставлению поручительства	14 565

Расходы по обычным видам деятельности (элементы затрат)

Себестоимость реализованных товаров (работ, услуг) ОАО «ПГФ», тыс.руб.:

Состав расходов	2013 год
Затраты на оплату труда	4 819
Отчисления на социальные нужды	1 306
ВСЕГО	6 124

Управленческие расходы ОАО «ПГФ», тыс.руб.:

Состав расходов	2013 год
Амортизация основных фондов	39
Материальные затраты	484
Арендные платежи	1072
Консультационные, информационные расходы	1025
Услуги связи, почты	123
Транспортные расходы	67
Реклама	112
Командировочные расходы	252
Прочие	321
ВСЕГО	3 495

Прочие доходы и расходы:

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

	2013 год
Проценты к получению	35 376
Прочие доходы	640
итого	36 016

Состав прочих расходов, тыс.руб.:

	2013 год
Расходы при продаже долей в уставном капитале ООО«ПермРегионЛизинг»	10 000
Расходы на услуги банка	49
Гос.пошлина судебная	48
Гос.пошлина за регистрацию	221
Убытки прошлых лет, найденные в отчетном году	274
Резерв по сомнительным долгам	412
Прочие	44
итого	11 048

5. Пояснения к Отчету о движении денежных средств

Средства полученные от покупателей (заказчиков) 14 044 тыс.руб., в том числе по услугам по предоставлению поручительства.

Денежные средства, направленные на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов 3 611 тыс.руб., в том числе направленные на оплату аренды помещений 809 тыс.руб.

Суммы косвенных налогов (НДС) отражены в отчете свернуто.

Прочие расходы составляют 3 298 тыс. руб., в том числе денежные средства 2 998 тыс.рублей, направленные на погашение обязательств ОАО «Пермский центр развития предпринимательства» по договорам уступки права требования перед ОАО «Сбербанк России».

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

Стоимость затрат Общества на электроэнергию, теплоснабжение и водоснабжение не входит в расчет арендной платы за пользование нежилым помещением (офисом Общества), оплачивается дополнительно и составляет 33 тыс.руб.

7. Условные факты хозяйственной деятельности

В 2013 году резерв под условные обязательства хозяйственной деятельности не создавался.

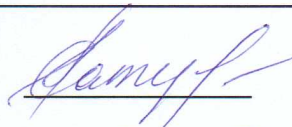
8. События после отчетной даты

Событием после отчетной даты признается факт хозяйственной деятельности, который оказал или может оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год. Внесены изменения в Устав Общества относительно величины уставного капитала, который составил 680 386 тыс.рублей (МУ50-8-14-СМ-04/1224 от 26.02.2014)

ОАО «ПГФ»

Пояснения к бухгалтерской отчетности за 2013 год

Генеральный директор



Катушенко А.Р.

Главный бухгалтер



Отинова В.В.

«_03_»_марта_2014 года

