

ПОЯСНЕНИЯ
к бухгалтерской отчетности
АО «Пермский гарантийный фонд»
за 2016 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

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) 217-97-60; (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 2016 г. составила 14 человек.

Органами управления Общества в 2016 г. являются:

Высший орган управления - Общее собрание акционеров;

Совет директоров – общее руководство деятельности Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров и исполнительных органов Общества;

Председатель правления – единоличный исполнительный орган Общества, осуществляет руководство текущей деятельностью Общества;

Правление общества – коллегиальный исполнительный орган;

Ревизор – осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества.

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), 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 Исполнительного 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	57 150	95 250
	152 400	57 150	95 250

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	7 589	37 945
	164 426	126 481	37 945

В 2016 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 31.12.2016 года, руб.
Депозитные счета всего:	619 194 000
в т.ч.:	
ФИЛИАЛ БАНКА ВТБ (ПАО) В Г.НИЖНЕМ НОВГОРОДЕ	137 000 000
ЗАПАДНО-УРАЛЬСКИЙ БАНК ПАО СБЕРБАНК	50 000 000
ЗАПАДНО-УРАЛЬСКИЙ БАНК ПАО СБЕРБАНК	70 000 000
Пермский РФ АО «Россельхозбанк»	137 000 000
ФИЛИАЛ банка ГПБ АО	88 194 000
Банк "ФК Открытие" ПАО	137 000 000
Предоставленные займы	90 000
Всего	619 284 000

Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков (строка 1230 Баланса)

Таблица 4

	На 31.12.2016, руб.
Покупатели и заказчики	2 019 430
Расчеты с поставщиками по выданным авансам	38 333
Расчеты по налогам и сборам	7 857
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами в т.ч.	6 006 770
АО "Микрофинансовая компания Пермского края"	5 739 123
Банк ВТБ (ПАО) (%% по депозитным договорам)	34 550
ПАО СБЕРБАНК" (%% по депозитным договорам)	53 115

АО «Россельхозбанк» (%% по депозитным договорам)	36 683
ФИЛИАЛ банка ГПБ АО (%% по депозитным договорам)	43 615
Банк "ФК Открытие" ПАО (%% по депозитным договорам)	74 115
прочие	25 569
Сомнительная дебиторская задолженность, возникшая в результате перехода прав требования, после исполнения обязательств по договорам поручительства, согласно учетной политике	18 531 480
ВСЕГО	26 603 870

Денежные средства (статья 1250 Баланса):

Размер денежных средств на расчетных счетах по состоянию на 31.12.2016 г. составил 96 621 913 руб.

Прочие оборотные активы (статья 1260 Баланса):

К статье «Прочие оборотные активы» относятся расходы будущих периодов, связанные с приобретением специализированных компьютерных программ 18 428 рублей и отложенный резерв по сомнительным долгам, согласно учетной политике в сумме 1 592 388 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 31.12.2016 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 2016 году выплаты дивидендов отсутствуют, прибыль распределена по результатам деятельности в 2015 году на формирование резервного фонда в размере 13 194 400 рублей. (Приказ Министерства промышленности, предпринимательства и торговли Пермского края СЭД-03-01-03-55 от 07.04.2016г.)

По состоянию на 31 декабря 2016 года Общество выкупленных собственных акций не имеет.

Кредиторская задолженность (строка 1520 Баланса)

Таблица 6

	На 31.12.2016
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	19 456
Расчеты по налогам и сборам	1 953 976
ВСЕГО	1 973 432

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 859 447 714,56 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)

01.01.2016 г Обществом создан резерв на оплату отпусков сотрудников на 2016 г. в размере 801 066 рублей. Остаток неиспользованного резерва, составил 309 772 рублей, остаток восстановлен.

В течение 2016 года Обществом создан резерв предстоящих выплат, связанных с исполнением обязательств по договорам поручительства, в размере 99 845 661 рублей. В течение года за счет сформированного резерва, произведены выплаты по договорам поручительства на общую сумму 107 650 807 рублей. Резерв по состоянию на 31.12.2016г использован полностью, без остатка.

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	2016 год
- услуги по предоставлению поручительства	13 788

Расходы по обычным видам деятельности (элементы затрат)

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

Состав расходов	2016 год
Затраты на оплату труда	9 507
Отчисления на социальные нужды	2 588
ВСЕГО	12 095

Управленческие расходы Общества, тыс.руб.:

Состав расходов	2016 год
Амортизация нематериальных активов	15
Амортизация основных средств	8
Материальные затраты	152
Арендные платежи и коммунальные услуги	1 351
Консультационные, информационные расходы	1 241
Услуги связи, почты	145
Транспортные расходы	41

Реклама	51
Командировочные расходы	451
Прочие	378
ВСЕГО	3 833

Прочие доходы и расходы:

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

	2016 год
Проценты к получению	76 068
Прочие доходы	108 199
в т.ч.:	
Субаренда помещения	73
Восстановление резерва по сомнительным долгам	419
Списание кредиторской задолженности	3
Переход права требования при исполнении обязательств перед банками по договорам поручительства	107 651
Оказание прочих услуг	53
итого	184 267

Состав прочих расходов, тыс.руб.:

	2016 год
Расходы на услуги банка	73
Гос.пошлины	270
Неустойка по решению суда	2 037
Резерв по сомнительным долгам	87 925
В т.ч.	
Сомнительная дебиторская задолженность, возникшая в результате перехода прав требования, после исполнения обязательств по договорам поручительства, отнесенная на расходы	87 925
Резерв по оценочным обязательствам	99 846
Прочие	16
итого	190 167

5. Пояснения к Отчету об изменениях капитала

Согласно решения общего собрания акционеров (Приказ Министерства промышленности, предпринимательства и торговли Пермского края СЭД-03-01-03-55 от 07.04.2016г.) часть чистой прибыли Общества за 2015 год была направлена на формирование резервного фонда в размере 13 194 400 рублей, в результате резервный капитал увеличен на 13 194 400 рублей, чистая прибыль уменьшена на 13 194 400 и на сумму убытка за 2016 год - 18 601 713, 28 рублей.

6. Пояснения к Отчету о движении денежных средств

Средства, полученные от покупателей (заказчиков) 14 157 тыс.руб., в том числе по услугам по предоставлению поручительства.

Денежные средства, направленные на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов 3 379 тыс.руб.

Суммы косвенных налогов (НДС) отражены в отчете свернуто.

Прочие расходы составляют 87 999 тыс. руб., в том числе 81 107 тыс. рублей, денежные средства, направленные на погашение обязательств Общества перед банками по договорам поручительств.

7. 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 74 тыс.руб.

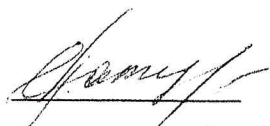
8. Условные активы (обязательства) хозяйственной деятельности

В 2016 году резерв под условные обязательства хозяйственной деятельности не создавался.

9. События после отчетной даты

В 2016 году отсутствуют.

Исполнительный директор



Катушенко А.Р.

Главный бухгалтер



Маренина Т.Ю.

«23» марта 2017 года