

**ПОЯСНЕНИЯ**  
**к бухгалтерской отчетности**  
**АО «Пермский гарантийный фонд»**  
**за 2014 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) 217-97-81; (342) 217-97-80

Адрес страницы в сети интернет: [www.pgf-perm.ru](http://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 680 386 000 (Шестьсот восемьдесят миллионов триста восемьдесят шесть тысяч) 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.

**Органами управления Общества в 2014 г. являются:**

Общее собрание акционеров – высший орган управления Обществом;

Совет директоров – коллегиальный орган управления;

Генеральный директор – единоличный исполнительный орган Общества, осуществляет руководство текущей деятельностью Общества;

Ревизор – осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества.

**Коллегиальный орган управления**

Приказом Министерства промышленности, предпринимательства и торговли Пермского края от 01 июня 2014 г. № СЭД- 03-01-08-162 избран Совет директоров Общества в количестве 5 человек в следующем составе:

Хмарук Кирилл Петрович – председатель совета директоров;

Мальцев Александр Александрович – член совета директоров;

Никитенко Ирина Александровна – член совета директоров;

Овсянникова Лариса Александровна – член совета директоров ;

Пигасова Екатерина Владимировна – член совета директоров.

Положение о совете директоров Общества разработано и утверждено Приказом Министерства промышленности, предпринимательства и торговли Пермского края от 28 апреля 2014 № СЭД-03-01-08-133.

В 2014 году вознаграждения председателю и членам совета директоров не выплачивалось.

**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 Общества.

Полный текст Устава Общества размещен на сайте [www.pgf-perm.ru](http://www.pgf-perm.ru).

Катушенко Анастасия Робертовна избрана Генеральным директором Общества решением общего собрания акционеров от 26 февраля 2014 г. № СЭД-03-01-08-49. Трудовой договор от 28.02.2014 г. заключен с Генеральным директором сроком на 1 год.

**Ревизор**

Приказом министерства промышленности, предпринимательства и торговли Пермского края от 31 июля 2014 г. № СЭД-03-01-08-248 ревизором Общества для проведения ревизии годовой бухгалтерской отчетности за 2014 год избрана Древа Алла Станиславовна – заместитель начальника управления стратегического развития и информационного обеспечения Министерства промышленности, предпринимательства и торговли Пермского края.

**Сведения об аудиторе**

Полное фирменное наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «АРС-Аудит»;

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

ИНН/КПП 5903010714/590301001

## **2. Учетная политика**

Учетная политика по бухгалтерскому учету Общества (далее – Учетная политика), утвержденная приказом Общества от 31.12.2013 №40, 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 <a href="http://pgf-perm.ru">http://pgf-perm.ru</a>	152 400	26 670	125 7300
	<b>152 400</b>	<b>26 670</b>	<b>125 730</b>

## 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
	<b>118 892</b>	<b>118 892</b>	

В 2014 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 31.12.2014 года, руб.
<b>Депозитные счета всего:</b>		<b>699 818 876</b>
в т.ч. :		
ОАО Банк Москвы		142 800 000
ОАО Урал ФД		4 750 000
ОАО Урал ФД		3 078 875
ЗАО ВТБ 24		142 800 000
ОАО Газпромбанк		110 000 000
ОАО Проинвестбанк		5 000 000
ОАО Проинвестбанк		4 400 000
ОАО Проинвестбанк		5 000 000
ОАО Проинвестбанк		3 400 000
ОАО Проинвестбанк		5 000 000
ОАО Проинвестбанк		3 200 000
ОАО Пермьинвестбанк		490 000
ОАО Пермьинвестбанк		600 000
ОАО Пермьинвестбанк		3 500 000
ОАО Пермьинвестбанк		1 000 000
ОАО РСХБ		50 000 001
ОАО Сбербанк России		142 800 000
ОАО Банк ВТБ		70 000 000
ФКБ Петрокоммерц		2 000 000
<b>Предоставленные займы всего</b>		<b>390</b>
в т.ч. :		
ООО ПермРегионЛизинг		300 000
прочие		90 000
<b>Всего</b>		<b>700 208 876</b>

## Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков (строка 1230 Баланса)

Таблица 4

		На 31.12.2014, руб.
Покупатели и заказчики		507 789
Расчеты с поставщиками по выданным авансам		57 447

Расчеты по налогам и сборам	141 051
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	304 848
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами в т.ч.	9 098 000
ОАО "Пермский центр развития предпринимательства"	8 914 057
ОАО АКБ "Петрокоммерц" (%% по депозитным договорам)	41 918
ОАО "Россельхозбанк" (%% по депозитным договорам)	56 849
АКБ "Урал ФД" (%% по депозитным договорам)	30 618
ООО «Пермрегионлизинг»	53 676
Прочее	882
<b>ВСЕГО</b>	<b>10 109 135</b>

**Денежные средства (статья 1250 Баланса):**

Размер денежных средств на расчетных счетах по состоянию на 31.12.2014 г. составил 12 158 491 руб.

**Уставный капитал (статья 1310 Баланса):**

Уставный капитал Общества состоит из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами.

Размер зарегистрированного и оплаченного Уставного капитала по состоянию на 31.12.2014 г. составляет: 680 386 000 рублей.

Разбивка уставного капитала по категориям акций:

Обыкновенные акции: общий объем: 680 386 шт.

Обыкновенные акции: общий объем: 680 386 000 руб.

Акции Эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются

22.04.2014 г. единственным акционером Общества принято решение об увеличении Уставного капитала на 5 048 000 рублей путем распределения среди акционеров за счет нераспределенной прибыли прошлых лет (приказ Министерства промышленности, предпринимательства и торговли Пермского края №СЭД-03-01-08-123 от 22.04.2014 г.)

02.10.2014 г. Центральным банком Российской Федерации (Банк России) Национальным банком Республики Татарстан зарегистрировано решение о дополнительном выпуске ценных бумаг в количестве 5 048 штук на общую сумму 5 048 000 рублей (Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг 1-01-57296-D004D).

19.12.2014 г. Отделением национального банка Республики Татарстан Волго-Вятского главного управления Центрального Банка Российской Федерации была осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг.

12.02.2015 г. Межрайонной ИФНС №7 по Пермскому краю осуществлена государственная регистрация Устава Общества в новой редакции, в том числе регистрация увеличения Уставного капитала Общества на сумму 5 048 000 рублей.

Таблица 5

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



-	-	-	-	-
ВСЕГО	680 386	x	x	x

Согласно решению общего собрания акционеров (Приказ СЭД-03-01-08-87 от 21.03.2014г.) чистая прибыль Общества за 2013 год была направлена на формирование резервного фонда в размере 3 366 507 рублей и выплату дивидендов акционеру в размере 2 524 800 рублей.

### Распределение прибыли

По результатам деятельности в 2014 году Обществом получен убыток в размере 11 807 160 рублей.

Факторы, существенно повлиявшие на финансовый результат:

1) Расходы по формированию резерва по сомнительным долгам, а именно сформированный резерв по сомнительной дебиторской задолженности, которая с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Сомнительная дебиторская задолженность в размере 33 860 814 рублей образовалась по ранее размещенным денежным средствам на депозитном счете, не возвращенным в установленные сроки.

Решением Арбитражного суда Московской области по делу № А41-16922/11 ОАО Коммерческий банк «СОЦИАЛЬНЫЙ ГОРОДСКОЙ БАНК» признан несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

2) Расходы по формированию резерва по оценочным обязательствам. В 2014 году Приказами Министерства промышленности, предпринимательства и торговли Пермского края (Приказ от 31.07.2014 №СЭД-03-01-08-248, Приказ от 30.10.2014 №СЭД-03-01-08-347, Приказ от 29.01.2015 №СЭД-03-01-08-20) были приняты решения об утверждении суммы отчислений в резерв предстоящих выплат, связанных с обязательством ОАО «ПГФ» по договорам поручительства. Общая сумма отчислений в 2014 году составила 22 709 417,04 рублей.

Расходы по формированию резерва по сомнительным долгам сверх установленной нормы (10% от доходов) и расходы по формированию резерва по оценочным обязательствам при формировании налоговой базы по налогу на прибыль не учитываются. Размер текущего налога на прибыль за 2014 год составил 8 273 962,00 рубля

По состоянию на 31 декабря 2014 года Общество выкупленных собственных акций не имеет.

### Кредиторская задолженность (строка 1520 Баланса)

Таблица 6

	На 31.12.2014
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	54 500
Расчеты с покупателями по полученным авансам	487 500
Расчеты по налогам и сборам	2 770 423
<b>ВСЕГО</b>	<b>3 312 423</b>

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 761 930 867,57 рублей (Приложение № 1).

На забалансовом счете 013 отражен размер Гарантийного фонда Общества (Приказ №СЭД-03-01-03-377 от 31.12.2013 г.

### Оценочные обязательства (статья 154 Баланса)

01.01.2014 г. Обществом создан резерв на оплату отпусков сотрудников на 2014 г.

**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.:

<b>Состав доходов</b>	<b>2014 год</b>
- услуги по предоставлению поручительства	10 715

**Расходы по обычным видам деятельности (элементы затрат)**

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

Состав расходов	2014 год
Затраты на оплату труда	6 019
Отчисления на социальные нужды	1 582
<b>ВСЕГО</b>	<b>7 601</b>

Управленческие расходы Общества, тыс.руб.:

Состав расходов	2014 год
Амортизация основных средств	18
Амортизация нематериальных активов	15
Материальные затраты	180
Арендные платежи и коммунальные услуги	1 192
Консультационные, информационные расходы	1 208
Услуги связи, почты	117
Транспортные расходы	79
Реклама	316
Командировочные расходы	72
Прочие	489
<b>ВСЕГО</b>	<b>3 686</b>

**Прочие доходы и расходы:**

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

	2014 год
Проценты к получению	54 224
Прочие доходы	23 023
<b>в т.ч.:</b>	
Субаренда помещения	77
Восстановление резерва по сомнительным долгам	154
Пени по депозитным договорам (к получению)	81
Переход права требования при исполнении обязательств перед банками по договорам поручительства	22 709
Прочее	2
<b>итого</b>	<b>77 247</b>

Состав прочих расходов, тыс.руб.:

	2014 год
Расходы на услуги банка	47
Гос.пошлина судебная	202
Гос.пошлина за регистрацию	87

Резерв по сомнительным долгам	57 030
В т.ч.	
Сомнительная дебиторская задолженность по покупателям и заказчикам	460
Сомнительная дебиторская задолженность, возникшая в результате перехода прав требования, после исполнения обязательств по договорам поручительства	22 709
Сомнительная дебиторская задолженность по ОАО КБ «Соцбанк»	33 861
Резерв по оценочным обязательствам	22 709
Прочие	133
итого	80 208

## 5. Пояснения к Отчету о движении денежных средств

Средства полученные от покупателей (заказчиков) 12 406 тыс.руб., в том числе по услугам по предоставлению поручительства.

Денежные средства, направленные на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов 3 594 тыс.руб.

Суммы косвенных налогов (НДС) отражены в отчете свернуто.

Прочие расходы составляют 26 037 тыс. руб., в том числе денежные средства 22 709 тыс.рублей, 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 и водоснабжение не входит в расчет арендной платы за пользование нежилым помещением (офисом Общества), оплачивается дополнительно и составляет 144 тыс.руб.

## 7. Условные активы (обязательства) хозяйственной деятельности

В 2014 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 685 434 тыс.рублей (Лист записи Единого государственного реестра юридических лиц от 12.02.2015 г. ГРН 2155958099493)

Исполнительный директор

Катушенко А.Р.

Главный бухгалтер

Вашаркина И.А.

«24» марта 2015 года