ПОЯСНЕНИЯ
к бухгалтерской отчетности
АО «Пермский гарантийный фонд»
за 2015 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

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 2015 г. составила 15 человек.

Органами управления Общества в 2015 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 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 http://pgf-perm.ru	152 400	41 910	110 490
	152 400	**41 910**	**110 490**

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
	118 892	**118 892**	

В 2015 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 31.12.2015 года, руб.
Депозитные счета всего:	**595 950 000**
в т.ч. :	
ЗАПАДНО-УРАЛЬСКИЙ БАНК ПАО СБЕРБАНК	142 800 000
ПАО АКБ "УРАЛ ФД"	4 750 000
ПАО АКБ "УРАЛ ФД"	20 000 000
Пермский РФ АО «Россельхозбанк»	142 800 000
ПЕРМСКИЙ ФИЛИАЛ ПАО "АК БАРС" БАНК	85 600 000
ФИЛИАЛ N 6318 ВТБ 24 (ПАО)	100 000 000
ФИЛИАЛ БАНКА ВТБ (ПАО) В Г.НИЖНЕМ НОВГОРОДЕ	100 000 000
Предоставленные займы	**75 290 000**
Всего	**671 240 000**

Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков (строка 1230 Баланса)

Таблица 4

	На 31.12.2015, руб.
Покупатели и заказчики	1 401 004
Расчеты с поставщиками по выданным авансам	35 248
Расчеты по налогам и сборам	86 413
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	35 427
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами в т.ч.	8 002 975
ОАО "Пермский центр развития предпринимательства"	7 858 392
ВТБ 24 (ПАО) (%% по депозитным договорам)	27 322
ПАО АКБ "УРАЛ ФД" (%% по депозитным договорам)	32 630
ОАО "АК БАРС" (%% по депозитным договорам)	27 247

ПАО СБЕРБАНК (%% по депозитным договорам)	40 817
прочие	16 567
ВСЕГО	**9 561 067**

Денежные средства (статья 1250 Баланса):

Размер денежных средств на расчетных счетах по состоянию на 31.12.2015 г. составил 92 236 138 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 31.12.2015 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

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.

12.02.2015г. Межрайонной ИФНС №17 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.)**
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 2015 году выплаты дивидендов и распределение чистой прибыли отсутствует так как по результатам деятельности в 2014 году Обществом получен убыток в размере 11 807 160 рублей.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Общество выкупленных собственных акций не имеет.

Кредиторская задолженность (строка 1520 Баланса)

Таблица 6

	На 31.12.2015
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	14 496
Расчеты по налогам и сборам	4 347 686
Прочеие кредиторы	6 121
ВСЕГО	**4 368 303**

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 868 292 917,34 рублей (Приложение № 1).

На забалансовом счете 013 отражен размер Гарантийного фонда Общества (Приказы №СЭД-03-01-08-420 от 26.12.2014 г., №СЭД-03-01-08-157 от 26.06.2015 г.)

Оценочные обязательства (статья 1540 Баланса)

01.01.2015 г Обществом создан резерв на оплату отпусков сотрудников на 2015 г. в размере 502 391 рублей. Остаток неиспользованного резерва, переходящего на 2016 год, составил 116 084 рублей.

В течение 2015 года Обществом создан резерв предстоящих выплат, связанных с исполнением обязательств по договорам поручительства, в размере 41 325 900 рублей. В течение года за счет сформированного резерва, произведены выплаты по договорам поручительства на общую сумму 33 520 754 рублей. Остаток неиспользованного резерва, переходящего на 2016 год, составил 7 805 146 рублей.

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	**2015 год**
- услуги по предоставлению поручительства	**9 773**

Расходы по обычным видам деятельности (элементы затрат)

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

Состав расходов	**2015 год**
Затраты на оплату труда	6 602
Отчисления на социальные нужды	1 778
ВСЕГО	**8 380**

Управленческие расходы Общества, тыс.руб.:

Состав расходов	**2015 год**
Амортизация нематериальных активов	15
Материальные затраты	95
Арендные платежи и коммунальные услуги	1 383
Консультационные, информационные .расходы	1 133
Услуги связи, почты	110
Транспортные расходы	62
Реклама	145

Командировочные расходы	346
Прочие	281
ВСЕГО	**3 570**

Прочие доходы и расходы:

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

	2015 год
Проценты к получению	97 835
Прочие доходы	35 739
в т.ч.:	
Субаренда помещения	82
Восстановление резерва по сомнительным долгам	1 981
Возврат госпошлины	81
Переход права требования при исполнении обязательств перед банками по договорам поручительства	33 521
Оказание прочих услуг	74
итого	**133 574**

Состав прочих расходов, тыс.руб.:

	2015 год
Расходы на услуги банка	44
Гос.пошлина судебная	324
Гос.пошлина за регистрацию	3
Резерв по сомнительным долгам	33 521
В т.ч.	
Сомнительная дебиторская задолженность, возникшая в результате перехода прав требования, после исполнения обязательств по договорам поручительства	33 521
Резерв по оценочным обязательствам	41 326
Прочие	201
итого	**75 419**

В отчете о финансовых результатах доходы по строке «Переход права требования при исполнении обязательств перед банками по договорам поручительства» в сумме 33 521 тыс.рублей отражены за минусом расходов по строке «Сомнительная дебиторская задолженность, возникшая в результате перехода прав требования, после исполнения обязательств по договорам поручительства» в сумме 33 521тыс.рублей. Если доходы и связанные с ними расходы, возникающие в результате одного и того же или аналогичного по характеру факта хозяйственной деятельности, не являются существенными для характеристики финансового положения Общества, то прочие доходы могут показываться в отчете о финансовых результатах за минусом расходов, относящихся к этим доходам (пп. "б" п. 18.2 Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99, утвержденного Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 32н).

5. Пояснения к Отчету об изменениях капитала

Согласно решения общего собрания акционеров (Приказ Министерства промышленности, предпринимательства и торговли Пермского края СЭД-03-01-08-87 от 21.03.2014г.) чистая прибыль Общества за 2013 год была направлена на формирование резервного фонда в размере 1 683 300 рублей. При отражении данного события бухгалтерской проводкой в программе 1С, была допущена техническая

ошибка, в результате которой сумма, направленная на формирование резервного фонда за счет чистой прибыли, отражена в размере 3 366 507 рублей.

Ошибка выявлена после утверждения отчетности акционерами организации. Утвержденную отчетность прошлых лет исправлять нельзя. Ошибки исправляются ретроспективно (п. п. 9, 10, 12, 13 ПБУ 22/2010). То есть в отчетности текущего года данные за годы, в которых были допущены ошибки, отражаются так, как если бы ошибок не было. Допущенная ошибка не повлияла на финансовый результат за 2014 год. В данном случае ошибка одновременно повлияла на следующие показатели:

- строка 1360 "Резервный капитал" бухгалтерского баланса;
- строка 1370 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" бухгалтерского баланса;

В балансе, составленном на 31.12.2015, данные по состоянию на 31.12.2014, с учетом исправления ошибки, будут скорректированы так:

- показатель строки 1360 "Резервный капитал" " уменьшен на 1 683 207 руб.;
- показатель строки 1370 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" увеличен на 1 683 207 руб.

6. Пояснения к Отчету о движении денежных средств

Средства, полученные от покупателей (заказчиков) 9 609 тыс.руб., в том числе по услугам по предоставлению поручительства.

Денежные средства, направленные на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов 3 507 тыс.руб.

Суммы косвенных налогов (НДС) отражены в отчете свернуто.

Прочие расходы составляют 37 263 тыс. руб., в том числе 33 521 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 64 тыс.руб.

8. Условные активы (обязательства) хозяйственной деятельности

В 2015 году резерв под условные обязательства хозяйственной деятельности не создавался.

9. События после отчетной даты

В 2015 году отсутствуют.

Исполнительный директор _____ Катушенко А.Р.

Главный бухгалтер _____ Вашаркина И.А.

«28» марта 2016 года