ПОЯСНЕНИЯ
к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах АО «Корпорация развития малого и среднего предпринимательства Пермского края» за 2020 год

Пермь

1. Общие сведения

Полное фирменное наименование юридического лица:

Акционерное общество «Корпорация развития малого и среднего предпринимательства Пермского края».

Сокращенное фирменное наименование юридического лица:

АО «Корпорация развития МСП ПК».

Адрес (место нахождения) юридического лица:

Место нахождения: 614990, Пермский край, г. Пермь, ул. Окулова, д.75, корпус 1, этаж 2, офис 12
Почтовый адрес: 614990, Пермский край, г. Пермь, ул. Окулова, д.75, корпус 1, этаж 2, офис 12
Место нахождения постоянно действующего исполнительного органа:
614990, Пермский край, г. Пермь, ул. Окулова, д.75, корпус 1, этаж 2, офис 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 «Корпорация развития МСП ПК» 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

13.08.2018 г. был зарегистрирован Устав Общества в новой редакции лист записи от 13.08.2018 ГРН 2185958807626 и осуществлена смена наименования акционерного общества «Пермский гарантийный фонд» на акционерное общество «Корпорация развития малого и среднего предпринимательства Пермского края»

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

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

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

Бухгалтерская отчетность АО «Корпорация развития МСП ПК» сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Акционерный капитал

Зарегистрированный уставный капитал АО «Корпорация развития МСП ПК» (далее – Общество) составляет 831 183 000 (Восемьсот тридцать один миллион сто восемьдесят три 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 «Корпорация развития МСП ПК» 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 2019 г. составила 13 человек.

Органами управления Общества в 2019 г. являются:

Общее собрание акционеров – высший орган управления Общества;

Совет директоров – коллегиальный орган управления Общества;

Генеральный директор – единоличный исполнительный орган Общества, осуществляет руководство текущей деятельностью Общества с 14.02.2020 г.;

Правление Общества – коллегиальный исполнительный орган Общества до 14.02.2020 г.;

Председатель Правления – единоличный исполнительный орган Общества, осуществляет руководство текущей деятельностью Общества с 01.01.2020 до 13.02.2020 г.;

Ревизионная комиссия – осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества.

Коллегиальный орган управления – Совет директоров

Состав Совета директоров с 18.10.2019 г. до 29.04.2020 г.:

Приказом Министерства промышленности, предпринимательства и торговли Пермского края от 18.10.2019 г. № СЭД-03-01-03-265 избран Совет директоров акционерного общества «Корпорация развития малого и среднего предпринимательства Пермского края» в количестве 5 человек в следующем составе:

- Председатель совета директоров – Бурыко Ольга Александровна;
- Член совета директоров - Гакашев Марат Миратович;
- Член совета директоров – Макаренко Екатерина Александровна;
- Член совета директоров - Сайдакова Екатерина Владимировна;
- Член совета директоров – Чумаченко Елена Николаевна

Состав Совета директоров с 29.04.2020 г. до 19.10.2020 г.:

Приказом Министерства промышленности, предпринимательства и торговли Пермского края от 29.04.2020 г. № СЭД- 03-01-03-101 избран Совет директоров акционерного общества «Корпорация развития малого и среднего предпринимательства Пермского края» в количестве 5 человек в следующем составе:

- Председатель совета директоров - Бекишев Ренат Александрович;
- Член совета директоров - Колба Юлия Сергеевна;
- Член совета директоров - Лукина Мария Николаевна;
- Член совета директоров - Ожегина Ольга Михайловна;
- Член совета директоров - Чумаченко Елена Юрьевна;

Состав Совета директоров с 19.10.2020 г. до следующего годового общего собрания Общества:

Приказом Агентства по развитию малого и среднего предпринимательства Пермского края от 19.10.2020 г. № 51-01-03-68 избран Совет директоров акционерного общества «Корпорация развития малого и среднего предпринимательства Пермского края» в количестве 5 человек в следующем составе:

- Председатель совета директоров - Макаренко Екатерина Александровна;

- Член совета директоров - Вон Елена Николаевна;
- Член совета директоров - Колба Юлия Сергеевна;
- Член совета директоров - Лукина Мария Николаевна;
- Член совета директоров - Ожегина Ольга Михайловна;

Единоличный исполнительный орган

В соответствии с Уставом Общества, утвержденным приказом Министерства промышленности, предпринимательства и торговли Пермского края от 21 января 2019 г. № СЭД-03-01-03-19 (в редакции приказа Министерства промышленности, предпринимательства и торговли Пермского края от 28 августа 2019 г. № СЭД-03-01-03-207),

Уставом Общества, утвержденным приказом Министерства промышленности, предпринимательства и торговли Пермского края от 21 января 2020 г. № СЭД-03-01-03-9,

Уставом Общества, утвержденным приказом Агентства по развитию малого и среднего предпринимательства Пермского края от 03 июля 2020 г. № 51-01-03-9 (в редакции приказа Агентства по развитию малого и среднего предпринимательства Пермского края от 12 ноября 2020 г. № 51-01-03-89, единоличным исполнительным органом являлись:

Председатель правления – Порохин Дмитрий Владимирович с 01.01.2020 г. по 13.02.2020 г.

Генеральный директор – Порохин Дмитрий Владимирович с 14.02.2020 г. сроком на 3 года.

Ревизионная комиссия

Приказом Агентства по развитию малого и среднего предпринимательства Пермского края от 02.02.2021 г. № 51-01-03-11 была избрана ревизионная комиссия в следующем составе:

Берсенев Игорь Валентинович - консультант отдела федеральных программ и развития проектов инфраструктуры Агентства по развитию малого и среднего предпринимательства Пермского края;

Дворникова Виктория Сергеевна - консультант сектора финансово-правовой работы и закупок Агентства по развитию малого и среднего предпринимательства Пермского края;

Шарпацкая Наталья Николаевна - ведущий консультант отдела федеральных программ и развития проектов инфраструктуры Агентства по развитию малого и среднего предпринимательства Пермского края.

Сведения об аудиторе

Полное фирменное наименование:
Общество с ограниченной ответственностью «Инвест-аудит»;
Адрес: 614000, г. Пермь, ул. Ленина, д.50;
ИНН/КПП 5902119814/590201001

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, от 12 марта 2018 г. № СЭД-03-01-03-45), 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 сформирована, исходя из действующего законодательства РФ, правил бухгалтерского учета и отчетности.

В бухгалтерской отчетности раскрыты данные по группам статей, включенным в Бухгалтерский баланс, и статьям, включенным в Отчет о финансовых результатах, в соответствии с законом 402-ФЗ от 06.11.2011 г. и требованием ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»

Бухгалтерский учет хозяйственных операций осуществлялся по плану счетов, утвержденному приказом Минфина № 94-Н от 31.10.2000 года "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению".

Отступления от правил ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» отсутствуют.

Общество применяет упрощенную 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

Непрерывность деятельности

Финансовая отчетность Общества подготовлена с применением принципа непрерывности деятельности, используемого в бухгалтерском учете. Такие факторы, как положительный показатель чистых активов, текущий характер кредиторской задолженности рассматриваются руководством как факторы, которые обусловливают применимость допущения непрерывности деятельности в обозримом будущем.

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	446 700	0	446 700
Логотип АО «Корпорация развития МСП Пермского края»	48 000	5 200	42 800
	494 700	**5 200**	**489 500**

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 SNR-SR2208R, 00-000220	188 167	62 722	125 444
Моноблок Lenovo IdeaCentre AIO 300-22ISU Monitor stand	45 534	45 534	0
Персональный компьютер	41 911	39 582	2 329
Персональный компьютер (под 1С)	73 373	69 297	4 076
МФУ Kyocera ECOSYS M2040dn [Принтер/копир/сканер: A4 1200x1200dpi]	40 699	0	40 699
	426 116	**253 567**	**172 548**

В 2020 году переоценка основных средств не проводилась.

Краткосрочные финансовые вложения (строка 1240 Баланса)

Краткосрочные финансовые вложения представляют собой денежные средства Общества, размещенные на депозитных счетах в банках, независимо от срока размещения (Таблица 3)

Таблица 3

	Сальдо на 31.12.2020 года, руб.
Депозитные счета всего:	**930 000 000**
в т.ч.:	
АО «Россельхозбанк»	200 000 000
Банк ГПБ (АО)	200 000 000
ПАО Банк «ФК Открытие»	200 000 000
АО «СМП Банк»	150 000 000
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	100 000 000
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	80 000 000
Всего	**930 000 000**

Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков (строка 1230 Баланса)

Таблица 4

	На 31.12.2020 года, руб.
Покупатели и заказчики	1 377 477
Расчеты с поставщиками по выданным авансам	15 545
Расчеты по налогам и сборам	22 093
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	2 526 694
ВСЕГО	**3 941 809**

Сумма дебиторской задолженности отражается за вычетом размера начисленного резерва по сомнительным долгам. Общая сумма дебиторской задолженности по состоянию на 31.12.2020 г. составляет 243 083 423 руб. Размер начисленного резерва по сомнительным долгам – 239 141 614 руб.

Денежные средства (статья 1250 Баланса):

Размер денежных средств на расчетных счетах по состоянию на 31.12.2020 г. составил 12 104 251 руб.

Прочие оборотные активы (статья 1260 Баланса):

К статье «Прочие оборотные активы» относятся расходы будущих периодов, связанные с приобретением специализированных компьютерных программ 261 072 рублей.

Уставный капитал (статья 1310 Баланса):

Уставный капитал Общества состоит из номинальной стоимости акций, приобретенных акционерами.
На 31 декабря 2020 года размер оплаченного уставного капитала составляет 831 183 000 рублей.

Разбивка уставного капитала по категориям акций:
Обыкновенные акции: общий объем: 831 183 шт.
Обыкновенные акции: общий объем: 831 183 000 руб.
Акции Эмитента за пределами Российской Федерации не обращаются

01.11.2019 г. единственным акционером Общества принято решение об увеличении Уставного капитала на 103 231 000 рублей путем дополнительного размещения обыкновенных именных бездокументарных акций (приказ Министерства промышленности, предпринимательства и торговли Пермского края № СЭД-03-01-03-282 от 01.11.2019 г.)

27.11.2019 г. Центральным банком Российской Федерации (Банк России) зарегистрировано решение о

дополнительном выпуске ценных бумаг в количестве 103 231 штук на общую сумму 103 231 000 рублей (Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска ценных бумаг 1-01-57296-D-006D)

13.02.2020 г. Межрайонной ИФНС №17 по Пермскому краю осуществлена государственная регистрация Устава Общества в новой редакции, в том числе регистрация увеличения Уставного капитала Общества на сумму 103 231 000 рублей.
28.02.2020 г. акционером Общества принято решение об увеличении уставного капитала Общества на 8 189 000 рублей путем размещения обыкновенных именных бездокументарных акций Общества в количестве 8 189 штуки, номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая (приказ Министерства промышленности, предпринимательства и торговли Пермского края 28.02.2020 № СЭД-03-01-03-42)

20.03.2020 - Решение о дополнительном выпуске ценных бумаг зарегистрировано Департаментом корпоративных отношений Уральского управления Центрального банка Российской Федерации за государственным регистрационным номером 1-01-57296-D-007 D от 20.03.2020 г.

09.06.2020 г. Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг зарегистрирован Уральским управлением Центрального банка Российской Федерации

14.07.2020 г. Межрайонной ИФНС №17 по Пермскому краю осуществлена государственная регистрация Устава Общества в новой редакции, в том числе регистрация увеличения Уставного капитала Общества на сумму 8 189 000 рублей.
Уставный капитал установлен в размере 821 786 000 рублей.

25.08.2020 г. приказом Агентства по развитию малого и среднего предпринимательства Пермского края 25.08.2020 № 51-01-03-45 принято решение об увеличении уставного капитала Общества на 9 397 000 рублей путем размещения обыкновенных именных бездокументарных акций Общества в количестве 9 397 штуки, номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая.

15.09.2020 г. Решение о дополнительном выпуске ценных бумаг зарегистрировано Департаментом корпоративных отношений Уральского управления Центрального банка Российской Федерации за государственным регистрационным номером 1-01-57296-D-008 D.

12.11.2020 г. Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг зарегистрирован Уральским управлением Центрального банка Российской Федерации.

27.11.2020 г. Межрайонной ИФНС №17 по Пермскому краю осуществлена государственная регистрация Устава Общества в новой редакции, в том числе регистрация увеличения Уставного капитала Общества на сумму 9 397 000 рублей.
Уставный капитал установлен в размере 831 183 000 рублей.

Таблица 5

Акционеры	**Обыкновенные акции**		**Привилегированные акции**	
	Количество (штук)	**Номинальная стоимость (руб.)**	**Количество (штук)**	**Номинальная стоимость (руб.)**
Юридические лица, всего:	831 183	1 000	-	-
в том числе:				
Министерство промышленности , предпринимательства и торговли Пермского края	831 183	1 000	-	-
Физические лица, всего:	-	-	-	-
-	-	-	-	-
ВСЕГО	**831 183**	**x**	**x**	**x**

Количество акций, выпущенных и полностью оплаченных по состоянию на 31 декабря 2020 г., составило 831 183.

Распределение прибыли

В 2020 году выплаты дивидендов и распределение чистой прибыли отсутствует.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Общество выкупленных собственных акций не имеет.

Кредиторская задолженность (строка 1520 Баланса)

Таблица 6

	На 31.12.2020
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	21 954
Расчеты по налогам и сборам	1 362 704
Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами	4 854
ВСЕГО	**1 389 512**

На забалансовом счете 007 отражена списанная в убыток по истечении срока исковой давности дебиторская задолженность в размере 62 286 541 рублей.

На забалансовом счете 009 отражены обязательства, выданные согласно договорам по предоставлению поручительства в размере 1 854 267 400 рублей.

На забалансовом счете 013 отражен размер Гарантийного капитала Общества (Приказ №51-01-03-83 от 03.11.2020 г.) в размере 958 402 000 рублей.

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

Оценочные обязательства (статья 1540 Баланса)

Сумма оценочного обязательства по оплате отпусков, скорректированная на 31.12.2020 г. и составляет 1 399 467 рублей. Ожидаемый срок исполнения обязательства в течении 2020 года.

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	**2020 год**
- услуги по предоставлению поручительства	**20 659**

Расходы по обычным видам деятельности (элементы затрат)

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

Состав расходов	**2020 год**
Затраты на оплату труда	14 888
Отчисления на социальные нужды	4 147
ВСЕГО	**19 035**

Управленческие расходы Общества, тыс.руб.:

Состав расходов	**2020 год**
Амортизация нематериальных активов	18
Амортизация основных средств	101
Материальные затраты	270
Арендные платежи и коммунальные услуги	1 393
Консультационные, информационные расходы	838
Услуги связи, почты	107

Транспортные расходы	27
Командировочные расходы	18
Реклама	90
Нотариальные расходы	18
Прочие	374
ВСЕГО	**3 256**

Прочие доходы и расходы:

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

	2020 год
Проценты к получению	49 441
Прочие доходы	2 918
в т.ч.:	
Восстановление резерва по сомнительным долгам	2 851
Субаренда помещения	3
Списание кредиторской задолженности	65
итого	**52 360**

Состав прочих расходов, тыс.руб.:

	2020 год
Расходы на услуги банка	113
Гос.пошлина	252
Резерв по сомнительным долгам	41 347
Прочие внереализационные расходы	62
итого	**41 774**

5. Пояснения к Отчету о движении денежных средств

Средства, полученные от покупателей (заказчиков) 21220 тыс. рублей, в том числе по услугам по предоставлению поручительства.

Денежные средства, направленные на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов 3350 тыс. рублей. Общая сумма денежных средств, перечисленных с расчетного счета на оплату труда сотрудников за год, в т.ч. НДФЛ и страховые взносы, составила 18069 тыс. рублей.

Прочие платежи составили 29 182 тыс. руб., в том числе 25 554 тыс. рублей, денежные средства, направленные на погашение обязательств Общества перед банками по договорам поручительств. Сумма налоговых платежей, перечисленных в бюджет в 2019 году, составила 2 227 тыс.руб.

В отчетном периоде по разделу "Движение денежных средств по инвестиционной деятельности" отражена сумма поступлений денежных средств на расчетный счет с депозитных счетов и процентов по размещению денежных средств на депозитных счетах – 1 902 546 тыс.руб.

Сумма денежных средств, перечисленных для размещения на депозитных счетах, составила – 1 890 000 тыс. рублей.

По разделу "Движение денежных средств по финансовой деятельности" отражена сумма полученных денежных средств при дополнительном выпуске акций – 17 586 тыс.руб.

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 111 тыс.руб.

Информация, об экологической деятельности организации на отчетную дату, подлежащая раскрытию, отсутствует

7. Условные активы (обязательства) хозяйственной деятельности

Условные факты хозяйственной деятельности, имеющие место по состоянию на отчетную дату, и подлежащие раскрытию, отсутствуют.

8. События после отчетной даты.

События после отчетной даты отсутствуют.

9. Информация о базовой прибыли (убытке на акцию), разводненной прибыли (убытке) на акцию

Чистая прибыль АО «Корпорации развития МСП ПК» за 2020 г.	6 772 227,96 руб.
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, оплаченных и находящихся в обращении в течении 2020 г.	831 183 штук
Базовая прибыль на акцию	6 772 227,96 /831 183= 8,15 руб.
Разводненная прибыль на акцию	8,15 руб.

10. Связанные стороны

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общество производит операции с обществами, которые являются связанными сторонами.
Для целей настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» были выделены следующие связанные стороны:

№	Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого сторона признается связанной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале общества, %	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны, %
1.	Министерство промышленности, предпринимательства и торговли Пермского края	614015, г. Пермь ул. Петропавловская, д.56	Организация является единственным акционером и полностью контролирует общество до 08.06.2020 г	100 %	-
2.	Агентства по развитию малого и среднего предпринимательства Пермского края	614015, г. Пермь ул. Петропавловская, д.56	Организация является единственным акционером и полностью контролирует общество с 08.06.2020 г	100%	
2. Другие связанные стороны					
2.1	Акционерное общество "Микрофинансовая Компания Предпринимательского Финансирования Пермского Края"	614099, г. Пермь ул. Окулова, д.75,корп.1,оф. 19	Организация контролируется тем же юридическим лицом.	-	-
2.2	Некоммерческая организация "Пермский фонд развития предпринимательства"	614099, г. Пермь ул. Окулова, д.75,корп.1,оф. 11	Организация контролируется тем же юридическим лицом.	-	-

Информация о совершенных Обществом сделках, со связанными сторонами:

Связанная сторона	Характеристика операции	Сальдо расчетов на 31.12.2019	Сумма операции за период	Сальдо расчетов на 31.12.2020
Министерство промышленности, предпринимательства и торговли Пермского края	Перевод денежных средств по договору купли-продажи акций	0,00	8 189 000,00	0,00
Агентства по развитию малого и среднего предпринимательства Пермского края	Перевод денежных средств по договору купли-продажи акций	0,00	9 397 000,00	0,00

Информация о размерах вознаграждений, выплачиваемых Обществом основному управленческому персоналу за отчетный период: 5 622 452 рублей (в т.ч. сумма начисленных и перечисленных страховых взносов во внебюджетные фонды).

11. Информация по прекращаемой деятельности.

В отчетном периоде у общества не было прекращаемой деятельности.

12. Информация о чрезвычайных фактах хозяйственной деятельности.

В отчетном периоде отсутствовали чрезвычайные факты хозяйственной деятельности.

13. Информация о государственной помощи.

Общество не являлось получателем государственной помощи в 2020 году.

14. Информация о рисках хозяйственной деятельности

Факторы риска, связанные с деятельностью Общества в 2020 году:

- невозврат банками средств, размещенных во вкладах (депозитах) банков-партнеров.

В целях эффективного управления капиталом и сохранности активов АО «Корпорация развития МСП ПК» размещает временно свободные денежные средства с учетом принципов ликвидности, возвратности и доходности. Порядок и условия размещения свободных денежных средств определяется Инвестиционной декларацией АО «Корпорация развития МСП ПК», утвержденной высшим органом управления, с учетом требований Приказа Минэкономразвития России от 28 ноября 2016 года № 763.

Для снижения рисков по невозврату средств с депозитов Обществом перед размещением средств во вкладах (депозитах) банков-партнеров проводится конкурсный отбор банков, в ходе которого учитываются рейтинги надежности банков, их положение в сфере банковских услуг и другие сведения. В соответствии с рекомендациями АО «Корпорация МСП», прописанными в письме от 14 августа 2017 года, Общество ежемесячно проводит мониторинг финансового состояния кредитных организаций, используя актуальную информацию об основных показателях кредитных организаций (по состоянию на первое число текущего месяца), размещаемую на сайте Центрального банка РФ.

- неисполнение субъектами малого и среднего предпринимательства финансовых обязательств, по которым Общество выступило поручителем.

Для снижения рисков по неисполнению финансовых обязательств Обществом перед подписанием договоров поручительства проводится анализ финансовой деятельности Заемщика, оценка финансово-кредитного состояния Заемщика, оценка предложенного к финансированию бизнес-проекта и анализ целей кредитования. Так же юридическим отделом осуществляется проверка на предмет правоспособности Заемщика, Отделом экономической безопасности осуществляется проверка для анализа и оценки благонадежности потенциальных Заемщиков, в целях обеспечения приемлемого уровня рисков отдел рисков проводит оценку кредитного риска в отношении заявок на предоставления поручительства,

формируется заключение отдела рисков в соответствии с Методикой оценки рисков акционерного общества «Пермский гарантийный фонд», утвержденной приказом АО «ПГФ» № 28 от 10 августа 2017 года. Кроме того, по Заемщику запрашивается информация из Национального бюро кредитных историй, на основании данных которых дается оценка благонадежности Заемщика. Полученная по Заемщику информация обобщается в заключение и направляется членам квалификационной комиссии Общества для принятия коллегиального решения о предоставлении (отказе в предоставлении) поручительства по финансовым обязательствам.

В целях определения порядка по взысканию дебиторской задолженности, возникшей по договорам поручительства, договорам о предоставлении поручительства, и иным гражданско-правовым договорам разработано и утверждено Положение по взысканию дебиторской задолженности в открытом акционерном обществе «Пермский гарантийный фонд» протоколом заседания Совета директоров АО «ПГФ» от 24 апреля 2017 г. № 87 (в редакции Протоколов заседания Совета директоров АО «ПГФ» от 8 августа 2017 г. № 92, от 12 марта 2018 г. № 96).

С целью управления операционными рисками ежеквартально проводится анализ риск-портфеля, путем:

- подписания с Банками-партнерами актов сверок по структуре и составу портфеля кредитов, обеспеченных поручительством АО «Корпорация развития МСП ПК»;

- учета уведомлений о просроченной задолженности по кредитам, обеспеченным поручительством АО «Корпорация развития МСП ПК»;

- учета наличия фактической текущей задолженности по состоянию на первое число каждого квартала.

Отслеживание указанных фактов позволят проанализировать фактическую ситуацию по портфелю поручительств и производить отчисления в резервные фонды в соответствующем объеме.

С учетом вышеперечисленных рисков, Общество предпринимает все зависящие от него меры для минимизации их влияния и снижения вероятности их реализации, а также своевременно вносит изменения в Политику предоставления гарантий и поручительств акционерного общества «Корпорация развития малого и среднего предпринимательства Пермского края», Инвестиционную декларацию акционерного общества «Корпорация развития малого и среднего предпринимательства Пермского края», Политику управления рисками акционерного общества «Пермский гарантийный фонд» и иную внутреннюю документацию Общества.

Генеральный директор Порохин Д.В.

Главный бухгалтер Коробейникова Н.В.

«01» февраля 2021 года