

Пояснения к бухгалтерскому балансу
и отчету о прибылях и убытках (тыс. руб (млн.руб))

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские,
опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)
1.1 Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период					На конец периода		
			На начало года		Поступило	Выбыло		Убыток от обесценения	Переоценка	
			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация и убытки от обесценения		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация и убытки от обесценения		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация и убытки от обесценения
Нематериальные активы - всего	5100	За 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5110	За 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

1.2 Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 Декабря 2021 г.	На 31 Декабря 2020 г.	На 31 Декабря 2019 г.
Всего	5120	-	-	-

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			Первоначальная стоимость	Накопленная корректировка	Поступило	Выбыло (погашено)		Начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	Первоначальная стоимость	Накопленная корректировка
						Первоначальная стоимость	Накопленная корректировка				
Долгосрочные - всего	5301	3а 2021 г.	135824	-	47889	40589	-	377	-	143501	-
	5311	3а 2020 г.	169301	-	5656	39923	-	790	-	135824	-
в том числе:	5302	3а 2021 г.	135824	-	47889	40589	-	377	-	143501	-
	5312	3а 2020 г.	169301	-	5656	39923	-	790	-	135824	-
	5305	3а 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные - всего	5315	3а 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5300	3а 2021 г.	135824	-	47889	40589	-	377	-	143501	-
	5310	3а 2020 г.	169301	-	5656	39923	-	790	-	135824	-
Финансовых вложений - итого											

3.2 Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-

4. Запасы
4.1 Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			Себестоимость	Величина резерва под снижение стоимости	Поступления и затраты	Выбыло			Убытков от снижения стоимости	Оборот запасов между их группами (видами)	Себестоимость	Величина резерва под снижение стоимости
						Себестоимость	Резерв под снижение стоимости					
Запасы - всего	5400	3а 2021 г.	225	-	3052	53	-		-	X	3224	-
	5420	3а 2020 г.	640	-	40	455	-		-	X	225	-
в том числе:	5401	3а 2021 г.	225	-	3052	53	-		-	-	3224	-
	5421	3а 2020 г.	640	-	40	455	-		-	-	225	-

5. Дебиторская и кредиторская задолженность
5.1 Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период						На конец периода	
			На начало года		Поступление		Выбыло			Учетная по условиям договора
			Учетная по условиям договора	Величина резерва по сомнительным долгам	В результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	Причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	Погашение	Списание на финансовый результат	Восстановление резерва	
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	3а 2021 г.	3126	-	1677	-	4570	-	-	233
	5521	3а 2020 г.	3166	-	2389	-	2429	-	-	3126
в том числе:	5502	3а 2021 г.	3126	-	1677	-	4570	-	-	233
	5522	3а 2020 г.	3166	-	2389	-	2429	-	-	3126
	5510	3а 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5530	3а 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5500	3а 2021 г.	3126	-	1677	-	4570	-	-	233
	5520	3а 2020 г.	3166	-	2389	-	2429	-	-	3126
Итого										

5.2 Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		Учетная по условиям договора	Балансовая стоимость	Учетная по условиям договора	Балансовая стоимость	Учетная по условиям договора	Балансовая стоимость
Всего	5540	-	-	-	-	-	-

5.3 Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период					Остаток на конец периода
				Поступление		Выбыло			
				В результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	Причитающиеся проценты штрафы и иные начисления	Погашение	Списание на финансовый результат	Перевод из долгосрочную задолженность	
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	3а 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-
	5571	3а 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	3а 2021 г.	591	4023	-	4129	-	-	485
	5580	3а 2020 г.	710	4306	-	4425	-	-	591
в том числе:									
	5561	3а 2021 г.	591	4023	-	4129	-	-	485
	5581	3а 2020 г.	710	4306	-	4425	-	-	591
	5550	3а 2021 г.	591	4023	-	4129	-	X	485
Итого	5570	3а 2020 г.	710	4306	-	4425	-	X	591

5.4 Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Всего	5590	-	-	-

6. Затраты на производство

Наименование показателя	Код	За 2021 г.	За 2020 г.
Материальные затраты	5610	54	25
Расходы на оплату труда	5620	5575	5579
Отчисления на социальные нужды	5630	1778	1402
Амортизация	5640	-	-
Прочие затраты	5650	1619	1914
Итого по элементам	5660	9026	8920
Изменение остатков (прирост[-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение[+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	9026	8920

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Полученные - всего	5800	259809	134148	170218
в том числе:				
Займы, удостоверенные залладными	5801	245518	111414	137129
Займы, выданные под поручительство	5810	14291	22734	33089

Исполнительный директор *В.И. Васильева*
 Главный бухгалтер *Д.В. Торочкова*



Пояснительная записка к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах Республиканского фонда жилья и ипотеки Республики Марий Эл на 31 декабря 2021 года.

Для организации и координирования работы по внедрению системы ипотечного жилищного кредитования в соответствии с Постановлением Правительства Республики Марий Эл от 8 февраля 2000 года «Об ипотечном жилищном кредитовании в Республике Марий Эл» № 50 учрежден Республиканский фонд жилья и ипотеки Республики Марий Эл и зарегистрирован в регистрационной палате 12 апреля 2000г.

Организационно-правовая форма – не имеющая членства некоммерческая организация в форме Фонд.

Юридический адрес: Республика Марий Эл, г.Йошкар-Ола, Ленинский пр-т, дом 24-а.

Фонд лицензий не имеет, а так же филиалов и зарегистрированных обособленных подразделений.

Операций с ценными бумагами не было.

Среднесписочная численность работников Фонда на 31.12.2021 составила 7 человек.

Концепция подготовки бухгалтерской отчетности по РСБУ.

На всех формах бухгалтерской отчетности, включая пояснения подписывает исполнительный директор.

1.Предмет деятельности Фонда:

Предметом деятельности Фонда является оказание содействия гражданам в улучшении жилищных условий посредством инвестирования в жилищное строительство, предоставления целевых займов (в том числе и под залог недвижимого имущества (ипотеку)), а так же участие в развитии системы ипотечного жилищного кредитования (заимствования) на территории Республики Марий Эл.

2.Основными видами деятельности Фонда согласно Уставу являются:

- предоставление долгосрочных целевых займов гражданам-РФ (в том числе под залог недвижимости (ипотеку));
- финансирование приобретения, строительства жилья в целях его последующей реализации.

Учредителем Фонда является Министерство строительства, архитектуры и жилищно-коммунального хозяйства Республики Марий Эл.

Учетная политика Фонда на 2021 год утверждена Приказом исполнительного директора № 69 от 31.12.2020 года.

Контроль за соблюдением положений учетной политики возложен на главного бухгалтера фонда Торопову Р.В.

Фонд находится на общей системе налогообложения.

Бухгалтерский учет ведется в компьютерной программе «1С:Предприятие7.7».

Налоговый учет ведется в налоговых регистрах с использованием программы «1С:Предприятие».

В учетной политике предусмотрено создание Резерва по сомнительным долгам. По результатам инвентаризации по состоянию на 31.12.2021 г. сомнительной задолженности не выявлено. А по неисполненным займам, по которым имеются судебные решения о взыскании задолженности ведется исполнительное производство.

Фонд производил расчет резерва на оплату отпусков работникам на 2021 год, но поскольку сумма созданного резерва оказалась несущественной, поэтому резерв создавался по фактическому начислению отпускных дней.

В 2021 году Фонд осуществлял следующие виды деятельности:

- предоставление долгосрочных целевых займов гражданам РФ (в т.ч. под залог недвижимости (ипотеку) на условиях платности и возвратности.

По состоянию на 31.12.2021г. задолженность граждан по предоставленным долгосрочным целевым займам составила в сумме 143 501 тыс. руб. (стр.1170) баланса:

в том числе:

- займы, удостоверенные закладными в сумме 127 158 тыс. руб.
- займы, выданные под поручительство в сумме 14 291 тыс. руб.
- неисполненные займы, по которым имеются судебные решения о взыскании задолженности в сумме 1 633 тыс. руб.
- проценты по выданным займам в сумме 419 тыс. руб.

Финансирование граждан осуществляется за счет средств Целевого капитала (стр.1320) баланса:

в том числе:

- целевое финансирование из бюджета (стр.1321) - 62 200 тыс. руб.
- чистая прибыль от предпринимательской деятельности (стр.1322) 106 611 тыс. руб.

Поскольку Республиканский фонд жилья и ипотеки является не имеющий членства некоммерческой организацией, не имеющей извлечения прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяющей полученную прибыль между участниками, поэтому в случае получения прибыли она направляется на реализацию уставных целей

Фонда. Для этого сумма чистой прибыли списывается заключительными оборотами декабря месяца и отражается в отчете о целевом использовании полученных средств.

Так за 2021 год чистая прибыль составила в сумме 4 828,0 тыс. рублей, а с начала деятельности в сумме 106 611,0 тыс. рублей. Целевое финансирование из бюджета Республики Марий Эл в сумме 62 200,0 тыс. рублей было получено на уставные цели и задачи Фонда за период 2000-2008 годов.

Фонд в своей деятельности привлекает целевые кредиты банков. По состоянию на 31.12.2021 года задолженность по ним погашена полностью. (стр.1410) баланса.

Кредиторская задолженность (стр.1520) в сумме 485тыс. руб. текущая, просроченной кредиторская задолженность отсутствует.

Запасы.

В составе Товара по состоянию на 01.12 2021 года числится жилое помещение (квартира) № 68 по ул. Красноармейская, дом 98-б, г. Йошкар-Ола в сумме 3 004,0 тыс. рублей, кадастровый номер 12:05:0203002:2285, приобретенная 25.10.2021г.

	На 31 декабря 2021	На 31 декабря 2020	На 31 декабря 2019
Запасы	3 224	225	640
в т.ч. материалы	220	225	286
товары	3 004	-	354

Дебиторская задолженность.

	На 31 декабря 2021	На 31 декабря 2020	На 31 декабря 2019
Дебиторская задолженность	233	3126	3166
в т.ч. расчеты с покупателями и заказчиками - ООО «СК Блокстрой» ИНН 1215211420 в сумме 3004,5 тыс. руб.	21	3126	3025
Расчеты по ДМС	212	-	141

Отчет о финансовых результатах (пояснения)

-Выручка (стр. 2110): - 15416,0 тыс. руб.

в том числе:

- 1) Начисленные проценты по договорам займа -15198,0
- 2) Платные услуги – 5,0
- 3) Услуги по обслуживанию программ по соц. выплатам -95,0
- 4) Услуги Банку «Дом.РФ» и «ДВИЦ» - 118,0

-Прочие доходы (стр.2340) – 565,0 тыс. руб.

в том числе:

- 1) Проценты по депозитным счетам – 459,0
- 2) Пени (неустойка) по договорам займа – 106,0

- Прочие расходы: (стр.2350) – 736,0 тыс. руб.

в том числе расходы, не принимаемые для целей налогообложения: 736,0 тыс. руб.

- 1) Страхование работников в «ВСК»:
 - от несчастных случаев – 7,0
 - ДМС сверх норм – 89,5
- 2) Материальная помощь - 634,6
- 3) Благотворительная подписка – 5,3

Отчет об изменении капитала:

По графе «Добавочный капитал» раскрыта величина «Целевого капитала» по состоянию на 31.12 2021 года в сумме 168 811 тыс. рублей.

Отчет о движении денежных средств:

В разделе «Денежные потоки от финансовых операций» отражено движение денежных средств на депозитных счетах:

Стр. 4310 – Поступило средств – 55 000,0 тыс. рублей

Стр. 4320 – Возврат вклада - 53 000,0 тыс. рублей

Налог на прибыль:

Доходы от реализации: стр.011 -15 415 835 руб.

Внереализационные доходы (стр.100) - 565 626 рублей

в том числе:

- проценты от размещения денежных средств на депозитных счетах – 458 876 руб.
- пени (неустойка) по договорам займа – 106 750 руб.

Расшифровка Косвенных расходов (стр.040) в сумме 1 905 065 руб.

В том числе:

- 1) Страховые взносы в ПФР – 1 309 459 руб.
- 2) Страховые взносы на ОМС – 314 445 руб.
- 3) Страховые взносы на обязательное социальное страхование – 142 098 руб.
- 4) Страховые взносы на обязательное страхование от несчастных случаев – 12 331 руб.
- 5) Налог на имущество в ИФНС по г. Йошкар-Ола – 11 651 руб.
- 6) Сумма НДС по приобретенным материальным ценностям, подлежащая вычету – 115 081 руб.

В рамках благотворительной деятельности целевых поступлений, целевого финансирования Фонду не оказывалось. Поэтому нет отражения операций в Листе 07 декларации по налогу на прибыль.

Так же операций с ценными бумагами, вкладов в уставные капиталы и прочих финансовых сделок Фонд не имеет, поэтому в Листе 05 Декларации по налогу на прибыль отражения нет.

Налог на добавленную стоимость

Фонд осуществляет облагаемые и необлагаемые **налогом на добавленную стоимость** операции. Поэтому ведется отдельный учет НДС. Сумма НДС, предъявленная Фонду и уплаченная при приобретении товаров, работ, услуг, подлежащая вычету распределяется пропорционально доли облагаемой и не облагаемой налогом НДС выручки. Для этого составляется расчет суммы НДС по удельному весу.

Поскольку одним из основных видов деятельности Фонда является предоставление долгосрочных целевых займов на строительство и приобретение жилья гражданам РФ, поэтому в соответствии с пп.15 п.3 ст.149 Налогового Кодекса РФ не подлежат налогообложению налогом на добавленную стоимость (освобождаются от налогообложения) операции по оказанию финансовых услуг по предоставлению займа в денежной форме. Для этого ведется реестр договоров займа по начисленным процентам не облагаемых НДС.

Расчет НДС со всеми приложениями и пояснениями ежеквартально предоставляется в ИФНС по городу Йошкар-Ола.

Основных средств Фонд не имеет.

Существенных событий после отчетной даты не имеет.

Условных фактов хозяйственной деятельности Фонд не имеет.

Информация по связанным сторонам:

№ п/п	Полное фирменное наименование или ФИО	Основание, в силу которого лицо признается связанной стороной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале организации, %	Доля участия организации в уставном капитале связанной стороны, %
1	2	3	4	5
1	Министерство строительства, архитектуры и жилищно- коммунального хозяйства Республики Марий Эл	Учредитель	0	0
2	Ванина Н.И.	Исполнительный директор, член Правления	0	0
3	Торопова Р.В.	член Правления	0	0
4	Москалёва А.В.	член Правления	0	0

Сделки со связанными сторонами в 2021 году не осуществлялись.

Информация по сегментам раскрыта в пояснении выше.

Фонд государственной помощи не имеет.

Фонд нематериальных активов не имеет.

Информация о влиянии коронавируса на деятельность организации

В течение 2021 года на производственную деятельность Фонда оказала влияние вспышка вирусной инфекции (коронавирус COVID-19). Выручка от реализации в 2021 году составила в сумме 19 115,4 тыс. рублей. Снижение выручки по сравнению с 2020 годом составило 24%., а с 2019 годом – 45,7%.

Исполнительный директор

Главный бухгалтер



Ванина

Н.И.Ванина

Торопова

Р.В.Торопова