ПОЯСНЕНИЯ
к годовой бухгалтерской отчетности за 2021г.
Фонда гарантийной поддержки Рязанской области

1.ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Фонд гарантийной поддержки Рязанской области, в дальнейшем именуемый Фонд, является не имеющей членства унитарной некоммерческой организацией, созданной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и на основании распоряжения Правительства Рязанской области № 553-р от 28 ноября 2019г. Решение о государственной регистрации некоммерческой организации при создании принято 22 января 2020года Министерством юстиции Российской Федерации. Запись о некоммерческой организации внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 28 января 2020 года за основный государственным регистрационным номером:1206200000874.

Фонд осуществляет деятельность в строгом соответствии с целями, обозначенными в Уставе.

Учредителем Фонда является Рязанская область в лице Правительства Рязанской области.

Основным видом деятельности является финансовое посредничество (ОКВЭД 64.99 «Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки») – выдача поручительств субъектам малого предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, вытекающих из заключаемых ими кредитных договоров, договоров займа, лизинга, банковской гарантии и иных договоров, предусмотренным действующим законодательством.

Бухгалтерская отчетность за 2021 год сформирована в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, ПБУ 4/99 и другими нормативными актами РФ, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности.

Аудитором Фонда гарантийной поддержки Рязанской области является аудиторская фирма ООО «Прио- Аудит», 390000, г. Рязань, ул. Свободы, д.56, которая является членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций:11606068991.

2. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ.

Высшим коллегиальным органом управления Фонда гарантийной поддержки Рязанской области является Высший Совет Фонда

Состав Высшего Совета утверждается Учредителем Фонда гарантийной поддержки Рязанской области.

Высший Совет избирается сроком на 3 (три) года.

Руководство текущей деятельностью Фонда гарантийной поддержки Рязанской области осуществляется единоличным исполнительным органом – директором.

Директор назначается и освобождается от должности Высшим Советом.

Директор назначается на должность сроком на 3(три) года.

Директор несет персональную ответственность за выполнение возложенных на Фонд гарантийной поддержки Рязанской области задач и осуществление им своих функций, сохранность имущества, целевое, рациональное и эффективное использование средств Фонда гарантийной поддержки Рязанской области.

Директор вправе без доверенности действовать от имени Фонда, представлять его в отношениях с российскими и иностранными государственными, коммерческими и некоммерческими организациями, открывать расчетные и иные счета в учреждениях банков, выступать в суде.

Надзор над деятельностью Фонда осуществляет Попечительский Совет Фонда.

3.ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ.

Аффилированным лицом является директор Фонда Царева Ирина Игоревна.

Кроме операций по начислению и выплате заработной платы в соответствии с трудовым договором, других операций не осуществлялось.

4.ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.

4.1. Общие положения.

Организацию и ведение бухгалтерского учета в Фонде осуществляет главный бухгалтер в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ"О бухгалтерском учете".

Бухгалтерский учет ведется с использованием программы «1: С Бухгалтерия», «1: С Зарплата и кадры». Учетная информация содержится в автоматизированном виде и дублируется на бумажных носителях.

При ведении налогового учета Фонд применяет общую систему налогообложения.

4.2. Способы оценки активов и обязательств

4.2.1. Основные средства, приобретенные Фондом для достижения целей создания Фонда, управленческих нужд, учитываются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с п.8 ПБУ 6/01 «Учет основных средств».

Руководствуясь п.5 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», установить, что активы, предполагаемый срок использования которых превышает 12 месяцев, а стоимость не более 40 000 рублей за единицу, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов. При передаче их в эксплуатацию списывать их стоимость на затраты по управленческой деятельности и вести количественный учет за балансом организации для обеспечения сохранности данных объектов.

Приобретаемые активы с предполагаемым сроком использования более 12 месяцев и стоимостью более 40 000 руб. учитываются в составе основных средств. При принятии их к бухгалтерскому учету указывается источник денежных средств для его приобретения. Для завершения операции по учету поступления основных средств согласно рекомендации Минфина России от 31.07.2003 N 16-00-14/243, для отражения источника финансирования на ту же сумму увеличивается добавочный капитал организации.

Согласно «Методическим указаниям по бухгалтерскому учету основных средств», утвержденным Приказом Минфина РФ от 13 октября 2003 г. N 91н, в некоммерческой организации по Основным средствам производится начисление износа линейным способом исходя из установленного организацией срока их полезного использования. Суммы износа рассчитываются и начисляются ежемесячно. Движение сумм износа по указанным объектам учитывается на отдельном счете за балансом.

4.2.2. В составе долгосрочных финансовых вложений учитываются депозитные вклады Фонда в банках, по которым начисляется доход, заключенные на срок более 12 месяцев. Учет ведется по в аналитике по заключенным депозитным договорам. Перевод долгосрочной задолженности данного вида в краткосрочную, если на момент формирования баланса оставшийся срок обращения (погашения) составляет менее 12 месяцев, не производится, исходя из экономической сущности данных активов.

4.2.3. Материальные запасы Фонда принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости, которая формируется согласно Положению по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" ПБУ 5/01 (утв. Приказ Минфина РФ от 9 июня 2001г. N 44н). Списание материалов производится по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

4.2.4. Расходы на предоставленное право использования объектов интеллектуальной собственности организация учитывает в составе расходов в момент получения, если в лицензионном соглашении, заключенным с правообладателем, не установлен срок использования лицензионных платежей.

4.2.5. Целевые средства Фонда учитываются по источникам их поступления (субсидии из областного и федерального бюджетов) и формирования (капитализированные средства). Являясь некоммерческой организацией, Фонд не имеет своей целью получение и распределение прибыли. Доходы и поступления от деятельности Фонда остаются в его распоряжении, направляются исключительно на достижение уставных целей.
4.2.6. Фонд использует денежные средства, предоставленные из бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, для приобретения финансовых активов с учетом принципов ликвидности, возвратности, доходности, а также для исполнения обязательств по заключенным договорам поручительства.
4.2.7. Фонд планирует, осуществляет текущую деятельность с учетом того, что источником исполнения обязательств Фонда по выданным поручительствам, пополнения гарантийного капитала, покрытия административно-хозяйственных расходов, покрытия расходов, связанных с обеспечением условий размещения временно свободных средств Фонда, уплаты налогов, связанных с получением дохода от размещения временно свободных средств и вознаграждений от предоставления поручительств (далее - операционные расходы), являются доходы от размещения временно свободных денежных средств и вознаграждения от предоставления поручительств.
4.2.8. В случае недостаточности доходов от размещения временно свободных денежных средств и вознаграждения от предоставления поручительств Фонд вправе произвести выплату по обязательствам за счет средств гарантийного капитала по решению Высшего Совета Фонда.
4.2.9. Обязательства Фонда по заключенным договорам поручительства учитываются на отдельном счете за балансом в аналитике по контрагентам, заключенным договорам и банкам-партнерам.
10. Инвентаризация основных средств и материально-производственных запасов производится один раз в год по состоянию на 01 октября.

4.3. Порядок формирования резервов

4.3.1. В целях формирования полной и достоверной информации о деятельности и имущественном положении Фонд создает резервы по долгам с не погашенной в срок дебиторской задолженностью или с дебиторской задолженностью, которая с высокой степенью вероятности не будет погашена в срок.
4.3.2. Резерв по сомнительным долгам создается для отражения фактов деятельности Фонда:
- неисполнение Заемщиками своих обязательств по оплате вознаграждения за поручительство Фонда,
- исполнение Фондом обязательств по предоставленным поручительствам;

- другие случаи возникновения дебиторской задолженности, которую возможно признать сомнительной.

4.3.3. Резервы по сомнительным долгам формируются ежеквартально по состоянию на последнее число квартала с учетом сроков возникновения задолженности.

4. Базой для расчета резерва по сомнительным долгам является:

- сумма, уплаченная по поручительствам, но не взысканная с Заемщика;
- сумма неисполненных Заемщиками обязательств по оплате вознаграждения за поручительство Фонда;
- другая дебиторская задолженность, признанная сомнительной (в том числе задолженность по денежным средствам в банках с отозванной лицензией).

4.3.5. Сумма резерва по сомнительной задолженности в отношении неуплаченных вознаграждений исчисляется следующим образом: создается со сроком возникновения свыше 90 календарных дней и в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности.

4.3.6. Размер отчислений по резервам по дебиторской задолженности, возникшей при исполнении Фондом обязательств по договорам поручительства, производится в зависимости от срока возникновения задолженности от общей суммы, уплаченной по поручительствам, но не взысканной с Заемщика (в процентах от базы для расчета резерва) следующим образом:

- до 45 (сорока пяти) дней – 0%;
- от 45 (сорока пяти) дней до 90 (девяноста) дней – не менее 50%;
- свыше 90 (девяноста) дней – 100%.

С 12.11.2021 формирование резервов осуществляется в размере не менее 100% от суммы, уплаченной по договору о предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии, на последнее число каждого календарного года. (п. 11.5 в ред. Приказа Минэкономразвития России от 24.09.2021 N 564).

4.3.7. Фонд вправе не создавать резервы по сомнительным долгам или уменьшать их размер в случае документального подтверждения частичного выполнения Заемщиком обязательств, в обеспечение которых выдано поручительство. Начисленные и восстановленные резервы по сомнительным долгам отражаются в отчетности развернуто.

4.3.8. Сформированные резервы по сомнительным долгам используются Фондом при списании с баланса задолженности по договорам поручительства, по которой Фондом предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения задолженности, при наличии документов и (или)актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании такой задолженности, в том числе судебных актов, актов приставов-

исполнителей, актов государственной регистрации, а также иных актов, доказывающих невозможность ее взыскания.
4.3.9. Списание Фондом безнадежной задолженности осуществляется за счет сформированного резерва по сомнительным долгам и прибыли текущего периода по состоянию на последнее число каждого календарного года по решению Высшего Совета Фонда.

4.4 Отражение в бухгалтерском учете основных хозяйственных операций

4.4.1. Реализация услуг по заключенным договорам поручительства оформляется согласно заключенному договору по методу начисления с отражением данного факта на счете 90 «Продажи», обязательств покупателя на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», обязательств Фонда на счете 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные».
4.4.2. Проценты, подлежащие получению согласно условиям депозитных и иных договоров, учитываются в составе прочих доходов на счете 91.01 «Прочие доходы». Расчеты с контрагентами по данным договорам ведутся на счете 76.06 «Расчеты с прочими покупателями и заказчиками».
4.4.3. Обязательства контрагентов, за которых Фонд произвел выплаты банкам по договорам поручительств, учитываются на счете 76.05 «Расчеты с прочими контрагентами». Также на счете 76.05 учитываются обязательства контрагентов, возникшие в результате судебных решений с учетом долга покупателей на 62 счете.
4.4.4. Управленческие и хозяйственные расходы (косвенные расходы) Фонда учитываются в составе общехозяйственных расходов на счете 26 «Общехозяйственные расходы» по статьям затрат и ежемесячно списываются на себестоимость продаж.
4.4.5. Учет полученных из бюджетов разных уровней субсидий ведется на счете 86 в аналитике по видам субсидий и соглашений (договоров).

5. ПОЯСНЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Все стоимостные показатели отчетности приведены в тыс. руб.

Актив баланса

По строке 1150 « Основные средства» составили 160 тыс. руб.,

По строке 1240 «Финансовые вложения» отражены денежные средства, размещенные на депозитных счетах сроком на 365 дней, в том числе:

Вид	Сумма
Депозит №80002-0170-32686 от 19.02.2021 ПАО ФК Открытие	30 500

Депозит "Классический" № 38807-02-21-09 от 18.02.2021г.ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	30 000
Депозит "Срочный" № Д810-25-21-0002 от 18.02.2021 ВТБ	30 000
ИТОГО	90500

Остаток денежных средств на 31.12.2021 г. составил 2 518 тыс. руб. (Филиал «Центральный» банка ВТБ (ПАО)).

В составе прочих оборотных активов по строке 1260 отражены расходы на приобретение неисключительных прав(лицензий) на программные обеспечения на сумму 55 тыс. руб.

Пассив баланса:

Остаток целевых средств по состоянию на 31.12.2021 г. составил 93 068 тыс. руб.
Остаток по строке 1360 «Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества» составил 160 тыс. руб.
По строке 1520 «Кредиторская задолженность» отражена задолженность перед бюджетом по налогу на прибыль на сумму 5 тыс. руб.

Отчет о финансовых результатах:

В составе выручки от реализации услуг по строке 2110 отражены услуги Фонда по предоставление поручительства по кредитным договорам клиентов на сумму 2 514 тыс. руб.
По строке 2320 «Проценты к получению» отражено 4 018 тыс. руб., по данной строке отражены суммы процентов по депозитам и НСО.

В составе прочих расходов по строке 2350 отражены расходы на услуги банков на сумму 29 тыс. руб.
В строке 2460 «Прочее» отражены финансовые санкции по налогам на сумму 4 тыс. рублей.

Чистая прибыль от предпринимательской деятельности за 2021 год составила 2 426 тыс. руб.

Отчет о целевом использовании средств:
В отчетном периоде поступления целевого финансирования в виде субсидий из областного и федерального бюджета не производились, прибыль от предпринимательской деятельности, направленная на уставную деятельность фонда – 2 426 тыс. руб.

События после отчетной даты

События, которые могут оказать существенное влияние на финансовое состояние или результаты деятельности Фонда в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» ПБУ 7/98 (утвержденным приказом Минфина РФ от 25.11.1998 № 56н) в период после окончания отчетного года до даты подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности, отсутствуют.

Информация по сегментам

Фонд не раскрывает информацию по отчетным сегментам в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочая информация

Сложившаяся ситуация на рынке, обусловленная в т. ч. влиянием условий COVID-19, не оказала негативного влияния на показатели деятельности Фонда

Врио директора Моторина Т.Н.

2 февраля 2022г.

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью 16 (Шестнадцать) листов

Заместитель генерального
директора ООО «Прио-Аудит»
по банковскому аудиту

_____А.Ю. Травкин
18 Февраля 2022 года