Пояснение
к годовой бухгалтерской отчетности **за 2021 год**
Некоммерческой организации «Магаданский региональный фонд содействия развитию предпринимательства»

1. Общие сведения

Наименование организации: Некоммерческая организация «Магаданский региональный фонд содействия развитию предпринимательства» (Фонд развития предпринимательства)

Юридический адрес:

685000, г. Магадан, проспект Карла Маркса, д.60А (совпадает с фактическим).

Среднегодовая численность работающих: 8 человек.

Дата государственной регистрации - 22.05.2009 года.

Единый государственный регистрационный номер № 1094900000414.

Основной целью деятельности Фонда является содействие развитию малого и среднего предпринимательства на территории Магаданской области, а также участие в реализации программ, проектов и мероприятий, направленных на поддержку и развитие малого и среднего предпринимательства в Магаданской области, а также физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями и применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход".

Инициатором создания фонда выступила Администрация Магаданской области (Постановление Администрации Магаданской области № 116-па от 24.03.2009 года).

Учредителем Фонда от имени Магаданской области выступает Департамент имущественных и земельных отношений Магаданской области.

Постановлением Правительства Магаданской области от 15 марта 2019 года №168-пп Фонд развития предпринимательства наделен полномочиями единого органа управления организациями инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

Постановлением Правительства Магаданской области от 30 апреля 2019 года №311-пп структурным подразделением Фонда развития предпринимательства определен Центр компетенции в сфере сельскохозяйственной кооперации и поддержки фермеров Магаданской области.

Фонд развития предпринимательства, как некоммерческая организация зарегистрирован Управлением Министерства юстиции РФ по Магаданской области и Чукотскому автономному округу, учетный номер в реестре некоммерческих организаций 4914010068.

Фонд не имеет в качестве основной цели своей деятельности извлечение прибыли. Финансирование деятельности Фонда (расходы на содержание Фонда) производится за счет доходов от размещения временно свободных денежных средств и вознаграждения от предоставления поручительств.

13 октября 2020 года утверждена новая редакция Устава. Согласно Уставу Фонда развития предпринимательства *органами управления* Фонда являются: Попечительский Совет, Правление Фонда и Исполнительный директор.

Ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности в отчетном году являлись:

- Исполнительный директор Чуб Г.В.;
- Главный бухгалтер-эксперт Мельниченко Е.В.

Бухгалтерская отчетность за 2021 год сформирована в соответствии с действующими в Российской Федерации Правилами составления бухгалтерской отчётности. Существенных отступлений от правил ведения бухгалтерского учета, установленных нормативными документами по бухгалтерской учету в Российской Федерации, не возникло.

Формы годовой бухгалтерской отчетности за 2021 год утверждены Приказом Минфина России от 02.07.2010г. №66н (редакция №9 от 19.01.2019):

- Бухгалтерский баланс ф. 0710001;
- Отчет о финансовых результатах ф. 0710002;
- Отчет о целевом использовании средств 0710003;
- Пояснения (текстовая форма).

Бухгалтерский учет в 2021 году велся автоматизированным способом с использованием специализированной бухгалтерской компьютерной программы – "1С:Бухгалтерия 8", редакция 3.0 конфигурации: бухгалтерия для некоммерческой организации (НКО), редакция 5.0., по журнально-ордерной форме учета способом двойной записи в соответствии с рабочим планом счетов.

Фонд применяет упрощенную систему налогообложения с объектом налогообложения – «доходы» (уведомление МРИ ФНС РФ №1 по Магаданской области №4345 от 16.06.2009г.).

События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, оказывающих существенное влияние на результаты финансово-хозяйственной деятельности Фонда и требующих отражения в бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями нормативно-правовых актов нет.

Непрерывность деятельности

Изменений в законах, нормативных актах и государственной политике, которые могли бы оказать негативное влияние на деятельность Фонда в 2021 г. до даты подписания бухгалтерской отчетности не происходило.

Заработная плата

Фонд заработной платы за 2021 год составил 14280865,18 рублей.

Начисление и выплата премий, единовременных выплат к отпуску, материальной помощи и прочих выплат согласно действующему трудовому законодательству исполнительному директору производится согласно Положению об оплате труда на основании приказов исполнительного директора после согласования таких выплат Правлением Фонда.

Фонд заработной платы исполнительного директора Фонда за 2021 год составляет 2580714,68 рублей, в том числе:

ФИО, должность	Заработная плата с учетом командировочных	Отпускные	Единовременная выплата к отпуску	Премии квартальные + годовая
Чуб Григорий Валерьевич, исполнительный директор Фонда	1740962	259130,54	124800	455822,14

Срок полномочий исполнительного директора продлен до 25.12.2022 года.

Задолженности по выплате заработной платы на 31.12.2021 отсутствует. Текучесть кадров в отчетном периоде составила 12,5%. Списочная численность на 31.12.2021 – 8 человек. Среднемесячная заработная плата составляет 148759 руб.

Информация о связанных сторонах

Мы подтверждаем, что Фонд развития предпринимательства не имеет связанных лиц. Решения по деятельности Фонда принимаются Правлением Фонда и исполнительным директором Фонда согласно полномочиям, прописанным в Уставе Фонда.

Информация об аффилированных лицах

Аффилированными лицами Фонда являются органы управления Фонда: Попечительский Совет, Правление Фонда и Исполнительный директор.

Попечительский Совет Фонда:

Надзор за деятельностью Фонда осуществляет Попечительский Совет Фонда. В его функции входит надзор за деятельностью Фонда, за соблюдением законодательства при принятии и исполнении решений органами управления Фонда, надзор за исполнением принятых решений, за использованием средств Фонда.

Попечительский Совет Фонда возглавляет председатель, а в отсутствие председателя - его заместитель. Состав Попечительского Совета Фонда, включая его председателя, не может превышать 5 человек. Срок полномочий Попечительского Совета Фонда - 3 (три) года.

Председатель Попечительского совета Фонда: Мацюк Татьяна Владимировна заместитель министра экономического развития, инвестиционной политики и инноваций Магаданской области;

Заместитель председателя Попечительского совета: Дохнич Андрей Геннадьевич;

Члены Попечительского совета Фонда:

- Голубев Александр Владимирович - заместитель начальника отдела бюджетных отношений в отраслях экономики министерства финансов Магаданской области;
- Лосинский Эдуард Вячеславович - председатель Магаданского регионального отделения Общероссийского объединения работодателей «Российский союз промышленников и предпринимателей» (по согласованию).
- Юпатин Сергей Александрович – директор ООО «Дантист», член экспертной группы по мониторингу и контролю за внедрением целевых моделей упрощения процедур ведения бизнеса и повышения инвестиционной привлекательности в Магаданской области АНО «агентство стратегических инициатив по продвижению Новых проектов» (по согласованию).

Правление Фонда:

Высшим коллегиальным органом управления Фондом является Правление Фонда. Правление Фонда возглавляет председатель, а в его отсутствие - его заместитель. Состав Правления Фонда, включая председателя, не может превышать 5 человек. Срок полномочий Правления Фонда составляет 3 (три) года.

Председатель Правления Фонда: Пеньевская Ирина Станиславовна - министр экономического развития, инвестиционной политики и инноваций Магаданской области;

Заместитель председателя Правления Фонда: Трубина Елена Геннадьевна - заместитель руководителя департамента имущественных и земельных отношений Магаданской области;

Члены Правления Фонда:

- Козлов Эдуард Юрьевич - депутат Магаданской областной Думы;
- Алехина Александра Анатольевна заместитель министра – руководитель управления экономики, финансов и развития сельского хозяйства министерства сельского хозяйства Магаданской области;
- Лайко Валентина Владимировна председатель Магаданского регионального отделения Межрегиональной общественной организации «Ассоциация Малого Предпринимательства» (по согласованию).

Персональный состав членов Попечительского совета и Правления Фонда утвержден Постановлением Правительства Магаданской области от 13.12.2017г. №1050-пп (изменения внесены Постановлением Правительства Магаданской области от 16.10.2020г. № 692-пп).

Исполнительный директор Фонда:

Текущее руководство деятельностью Фонда осуществляется Исполнительным директором Фонда, который назначается и освобождается от должности решением Правления Фонда. Председатель Правления Фонда от имени Правления Фонда заключает с Исполнительным директором Фонда трудовой договор. Срок полномочий Исполнительного директора Фонда составляет 1 (один) год. Исполнительный директор назначен решением Правления Фонда (Протокол №48 от 20.12.2017) с 25.12.2017 года, полномочия продлены с 25.12.2021 на один год (Протокол №32 от 22.12.2021 года).

Исполнительный директор Фонда подотчётен Правлению Фонда и руководит текущей деятельностью Фонда.

В 2021 году было проведено 2 Попечительских совета и 32 заседания Правления Фонда.

Влияние коронавирусной инфекции на деятельность Фонда

Коронавирусная инфекция на деятельность Фонда не повлияла, кроме как увеличилось количество предоставляемых услуг в виде поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

2. Основные положения учетной политики

Учетная политика Некоммерческой организации «Магаданский региональный фонд содействия развитию предпринимательства» утверждена приказам исполнительного директора Чуб Г.В. от 25.12.2019 года №06, изменения в Учетную политику по бухгалтерскому учету внесены Приказом №10 от 25.12.2020 года.

Амортизация по приобретенным основным средствам не производится, по ним начисляется износ, сумма которого отражается на забалансовом счете 010;

Стоимость основных средств, приобретенных за счет средств целевого финансирования, увеличивает размер добавочного капитала Фонда (счет 83 «Добавочный капитал»).

Учет средств целевого финансирования, получаемого Фондом ведется на счете 86 «Целевое финансирование»; аналитика по счету 86 организована в разрезе назначения целевых средств (программ поддержки).

Учет доходов и расходов ведется методом начисления.

3. Финансовые показатели

1. Основные средства (*статья **1150** бухгалтерского баланса*) 51761 тыс. руб., из них: **принято к учету** основных средств на сумму 1651132,64 руб. (все основные средства приобретены за счет целевых средств, выделенных Министерством экономического развития, инвестиционной политики и инноваций Магаданской области);
переданы в аренду ранее приобретенные за счет целевых средств основные средств на сумму 864103,40 руб. (основание – договор субаренды №32/01 от 01.08.2021г.)

Основные средства отражены в балансе по первоначальной стоимости. Износ основных средств отражен на забалансовом счете 010.

2. Дебиторская задолженность *(статья **1230** бухгалтерского баланса)* составляет 16814 тыс. руб. *за минусом резерва по сомнительным долгам (счет 63) в размере 7 000 тыс. руб.)* из них:

Наименование задолженности	Сумма
авансовые платежи	15002876,32
задолженность СМиСП по исполненным договорам поручит-ва	7 058 000,00
задолженность за покупателями и заказчиками	1753150,5
ИТОГО за минусом резерва:	**16814026,82**

ИП Постоенко Людмила Сергеевна – **7 058000** руб. (исполненное обязательство по договору поручительства – 7 000 000 рублей, сумма присужденной к возмещению Фонду госпошлины – 58 000 рублей);

В бухгалтерском балансе на 31.12.2021 года не отражена сумма резерва по сомнительным долгам (счет 63) в размере **7000000,00** рублей. На эту сумму уменьшена дебиторская задолженность ИП Постоенко Л.С. по исполненным договорам поручительства, отражаемая по строке 1230 бухгалтерского баланса, в отношении которой был создан резерв.

3. **Кредиторская задолженность** *(строка 1520 бухгалтерского баланса)на 31.12.2021г.* составляет 422 тыс. руб.:

Наименование задолженности	Сумма
перед поставщиками и получателями услуг	122644,11
налоги и сборы (текущий налог по УСН)	235116,00
перед персоналом (подотчетное лицо)	500,00
расчеты по обязательному соц. страхованию	63618,44
ИТОГО:	**421878,55**

Вся кредиторская и дебиторская задолженность носит текущий характер, является краткосрочной.

4. Финансовые вложения (статья 1240 бухгалтерского баланса): 278 500 тыс. руб. – сумма финансовых вложений Фонда в форме размещения денежных средств на депозитах в банках.

5. Денежные средства и денежные эквиваленты (статья 1250 бухгалтерского баланса) – 26146 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2021 г. на расчетных счетах Фонда размещены денежные средства в размере **26 145 507,01** руб., из них:

- собственные денежные средства Фонда - ***6 635 235,20*** руб. (размещены на счетах АО «Россельхозбанка» и ПАО Сбербанк) ;
- целевые денежные средства, выделенные Министерством экономического развития, инвестиционной политики и инноваций Магаданской области - ***19 498 341,81*** *руб*;
- целевые денежные средства по программе центра компетенции в сфере сельскохозяйственной кооперации и поддержки фермеров Магаданской области – ***11 930*** *руб*.

6. Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества составляет **51 283 тыс. руб.** рублей (отражена стоимость основных средств, приобретенных за счет целевых средств по первоначальной стоимости) – *статья 1360 бухгалтерского баланса.*

Справкой №41 от 30.09.2021 фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества был уменьшен на 478218,20 руб. – сумма приобретенных до 2020 года основных средств за счет прибыли РГО, которые были ошибочно оприходованных как добавочный капитал за счет целевых средств. Таким образом, сумма свободных средств РГО по 86 счету была увеличена на 478218,20 за счет уменьшения добавочного капитала.

Резервный и иные целевые фонды в сумме **7000 000,00** рублей (резерв по сомнительным долгам на сумму исполненных Фондом обязательствам по договорам поручительств за СМиСП). Данные по сформированным резервам отражены на 63 счете бухгалтерского учета.

7. Целевые средства *(статья 1351 бухгалтерского баланса)* на 31.12.2021 составляют 322760 тыс. руб. Из них:

7.1. 4040474,13 руб. – чистая прибыль от предпринимательской деятельности НКО за 2021г

7.2. 318719844,17 руб. неиспользованные целевые средства, в том числе:

283 105 219,92 руб. – целевой капитал, предоставленный на ведение гарантийной деятельности и сформированный за счет средств бюджетов всех уровней, финансового результата деятельности до 2021 года.

Счет	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
Назначение целевых средств	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
86		278 377 611,83	146 824 965,64	191 207 672,11		322 760 318,30
Гарантии по кредитам субъектов малого и ср. пред-в		**217 000 000,00**		**70 145 694,05**		**287 145 694,05**
Федеральный бюджет		170 538 080,00		60 638 300,00		231 176 380,00
Региональный бюджет		34 357 425,09		1 237 516,33		35 594 941,42
Капитализация собственной прибыли		12 104 494,91		8 269 877,72		20 374 372,63
Деятельность РГО		2 095 071,84	6 135 545,97	4 040 474,13		
Организация центра Мой бизнес 2020		12 892,27	2 739,84			10 152,43
Свободные средства Фонда		1 656 113,55	2 134 331,75	478 218,20		
Сельхозкооперация 2020 (РБ)		401,80	401,80			
Соглашение №01/21 от 21.09.2021			190 000,00	380 000,00		190 000,00
Соглашение №02/21 от 08.10.2021			800 000,00	1 104 000,00		304 000,00

Соглашение №03/21 от 02.12.2021		85 900,00	200 000,00		114 100,00
Соглашение №2021-19610-633-01 (Сх рб)		1 577 913,96	2 000 000,00		422 086,04
Соглашение №40-2021-00088 от 18.02.2021 (Сх фб)		2 951 700,09	3 000 000,00		48 299,91
ФП "Акселерация субъектов МСП" 2021		77 044 914,08	103 482 244,90		26 437 330,82
ФП "Акселерация субъектов МСП" 2022		14 534,86		14 534,86	
ФП "Вовлечение" 2021		3 420 000,00	5 008 265,31		1 588 265,31
ФП "Поддержка самозанятых" 2021		588 000,00	1 368 775,52		780 775,52
ФП Акселерация СМИСП 2019	6 047 009,16	4 111 857,57			1 935 151,59
ФП Акселерация СМИСП 2020	51 172 932,39	47 373 934,90			3 798 997,49
ФП Популяризация предпринимательства 2020	393 190,82	393 190,82			
Итого	**278 377 611,83**	**146 824 965,64**	**191 207 672,11**		**322 760 318,30**

8. Получено от приносящей доход деятельности Фонда за 2021 год – 20646,00 тыс. руб., что на 25,97% больше по сравнению с предыдущим годом.

8.1. Выручка (статья 2110 отчета о финансовых результатах):

Наименование статьи дохода	Сумма
Аренда коворкинга	29540,00
Субаренда помещения	214100,40
Вознаграждение за выданное поручительство	6700934,00
Вознаграждение по агентскому договору	9500,00
ИТОГО:	**6954074,40**

8.2 Проценты к получению за размещение временно свободных средств на депозитах финансовых организациях – 13 691 699,83 руб.

Прочее: (причитающиеся налоговые санкции) 95600,22 руб. – переплата по страховым взносам на обязательное социальное страхование за прошлые периоды.

Доходы для целей налогообложения определялись «по оплате».

9. Управленческие расходы *(строка 2220 отчета о финансовых результатах)* за 2021 год составляют 16058 тыс. руб.:

Комиссия банка	58 641,90
Лицензия на программу проверки СМИСП	27 962,47
Обслуживание 1С НКО	40 379,00
Обучение сотрудников Фонда	19 000,00

Обязательный аудит финн. деятельности Фонда	195 000,00
Оплата больничного	15 475,26
Отчисление с ФОТ (взносы)	2 944 909,74
Проведение обучающих семинаров для СМИСП	4 100,00
Расходы на непредвиденные нужды	65 049,49
Расходы на оплату проезда сотрудников к месту проведения отпуска и обратно	69 703,68
Расходы на приобретение справочно-правовых систем	161 138,28
Расходы на хозяйственные нужды	40 691,97
Расходы, связанные с передачей отчетности через Интернет	10 190,00
Содержание помещения (аренда, клининговые,комуналные услуги)	172 127,72
Содержание помещения (аренда)	995 839,94
Фонд оплаты труда (включая НДФЛ)	11 238 016,87
Итого	16 058 226,32

По результатам работы за 2021 год прибыль отчетного года составила 4041 тыс. руб., что на 92,88% больше по сравнению с предыдущим годом.

10. Целевое финансирование:

В 2021 году получено целевых средств 116543 тыс. руб., из них:

I) по субсидиям, выделенным Министерством экономического развития, инвестиционной политики и инноваций Магаданской области 111543285,72 руб., в том числе:

1) соглашение **№40-2021-00010** от 28.01.2021 на реализацию мероприятий федерального проекта «Акселерация субъектов МСП» предпринимательства» на сумму 103 482 244,89 руб., в том числе 61875816,33 - финансовая поддержка субъектам МСП при гарантийной поддержке РГО (кассовое исполнение на 31.12.21 – 83,92%);

2) соглашение **№40-2021-00011** от 28.01.2021 на реализацию мероприятий федерального проекта «Вовлечение» на сумму 5 008 265,31 руб. (кассовое исполнение на 31.12.2021 - 68,29,3%);

3) соглашение **№40-2021-00012** от 28.01.2021 от 19.11.2020 на реализацию мероприятий федерального проекта «Поддержка самозанятых» на сумму 1 341 400,00 руб. (кассовое исполнение на 31.12.2021 – 42,96%);

4) соглашение **№01/21** от 20.09.2021 на реализацию мероприятий по вовлечению в предпринимательскую деятельность на сумму 380 000,00 руб. (кассовое исполнение на 31.12.2021 - 50%);

5) соглашение **№02/21** от 08.10.2021 на реализацию мероприятий по информационной поддержке малого и среднего предпринимательства на сумму 1104000,00 руб. (кассовое исполнение на 31.12.2021 - 72,46%);

е) соглашение **№03/21** от 02.12.2021 на реализацию мероприятий по методическому и консультационному обеспечению предпринимательства на сумму 200 000,00 руб. (кассовое исполнение на 31.12.2021 - 100%).

Протоколом Правления №31 от 13.12.2021 года принято решение о перераспределении части средств, поступивших из областного бюджета по Соглашению №03/21 от 02.12.2021 г. на уплату арендных платежей в размере 114 100 руб.

II) по субсидиям от Министерства сельского хозяйства Магаданской области, на основании соглашения **№40-2021-00088** от 18.02.2021 и **№2021-19610-633-01** от 29.01.2021 на реализацию подпрограммы «Создание системы поддержки фермеров и развитие сельской кооперации на 2019 – 2024 годы» на общую сумму 5 000 000,00 руб. (кассовое исполнение на 31.12.2021 - 99,76%)

4. Условные обязательства и условные факты

Фондом развития предпринимательства ведется деятельность по выдаче гарантий/поручительств по кредитам, лизинговым договорам и банковским гарантиям субъектов малого и среднего предпринимательства.

По состоянию на 31.12.2021г. у Фонда развития предпринимательства заключены соглашения о сотрудничестве с 7 банками-партнерами, 4 лизинговыми компаниями и одним МФО на предоставление гарантий (поручительств) Фондом.

Сумма действующих поручительств Фонда (счет БУ 009.01 «Обеспечения обязательств и платежей выданные») по состоянию на 31.12.2021г. составляет 370 604868,24 руб.

Лимит поручительств Фонда и его исполнение на 31.12.2021:

№ п/п	*Наименование банка-партнера, лизинговой компании*	*№, дата соглашения о сотрудничестве*	*Установленный на 2021 год лимит поручительств Фонда тыс.руб.*	*Действующий портфель поручительств, выданных в 2021 году*	*Действующий портфель поручительств Фонда тыс. руб.на 31.12.2021*
1.	ПАО Сбербанк	№ 16 от 19.05.2020г.	100 000	94 359,28	192 119,56

2.	АО "Россельхозбанк"	№ 20 от 01.10.2021г.	30 000	0,00	7334,96
3.	Банк «Возрождение» (ПАО)	№ 03 от 19.02.2010г.	0,00	0,00	0,00
4.	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)	№ 21, 22, 23. 24 от 05.10.2021г.	70 000	67287,5	104238
5.	ООО «Инвест-Бизнес Лизинг»	№ 02 от 16.09.2015г.	0,00	0,00	0,00
6.	АО «МСП Банк»	№ 08, 09 от 31.08.2017г.	50 000	6 682,5	48694,11
7.	ФКБ «Юниаструм банк» ООО	№ 04 от 14.05.2010г.	0,00	0,00	0,00
8.	ЗАО «Универсальная лизинговая компания»	№ 01 от 26.07.2013г.	0,00	0,00	0,00
8.	АО «Реалист Банк»	№ 18, 19 от 17.09.2021г.	0,00	0,00	0,00
9.	ООО «Транслизинг»	№ 06 от 24.02.2021	0,00	0,00	0,00
10.	АО «РЛК» Республика Саха (Якутия)	№5 от 29.08.2019	0,00	0,00	0,00
11.	АНО «МКК Магаданской области»	№17 от 10.06.2021	30 000	18218,24	18218,24
ВСЕГО:			**280 000**	**186 547,53**	**370 604,87**

Фонд ежеквартально осуществляет мониторинг деятельности финансовых организаций на соответствие критериям, установленным пунктами 7.4 - 7.8 Приказа от 28 ноября 2016 г. N 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности». Правление Фонда принимает решение о продолжении или приостановлении сотрудничества, в том числе по результатам указанного мониторинга.

Так же ежеквартально между Фондом, банками-партнерами и лизинговыми компаниями, оформившими с Фондом трехсторонний договор поручительства, проводится сверка действующих договоров поручительств в виде представления от финансовых организаций акта сверок обязательств по выданным поручительствам.

В рамках заключенных соглашений с банками-партнерами Банки оперативно сообщают Фонду о возникновении просрочки платежей по кредитам СМИСП, по которым Фонд выступает поручителем. За 2021 год факта просрочки платежей по кредитам не зафиксировано.

5. Информация о рисках

Для оценки, принятия, мониторинга и контроля рисков, возникающих при осуществлении основных видов деятельности, Фондом развития предпринимательства разработан и утвержден Правлением Порядок управления рисками.

Комплексная система управления рисками Фонда направлена на решение следующих задач:

- ограничение рисков, принимаемых Фондом, в том числе путем установления лимитов;
- сохранение финансовой устойчивости и способности своевременно исполнять принятые на себя обязательства;
- эффективное управление капиталом, сохранность активов.

Основные инструменты контроля уровня риска:

- установление системы лимитов (ограничений);
- оценка кредитного риска в отношении заявок на предоставление поручительства;
- формирование резерва по сомнительной дебиторской задолженности;
- регулярный мониторинг уровня рисков, контрагентов.

В целях обеспечения приемлемого уровня рисков Фонд создает систему лимитов (ограничений), которая включает:

- общий операционный лимит условных обязательств;
- операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год;
- лимит условных обязательств на финансовую организацию (совокупность финансовых организаций);
- лимиты на отдельные виды обязательств;
- лимит поручительств в отношении одного Заемщика или ГСЛ;
- лимит ответственности Фонда по одному заключенному договору поручительства;
- лимит денежных средств Фонда, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации.

В целях обеспечения приемлемого уровня рисков Фонд проводит оценку кредитного риска в отношении заявок на предоставление поручительства.

Кредитный риск – риск возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Заемщиком обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство.

Оценка кредитного риска в отношении заявок на предоставление поручительства производится в соответствии с Методикой оценки рисков Фонда.

В целях эффективного управления капиталом и сохранности активов Фонд размещает временно свободные денежные средства с учетом принципов ликвидности, возвратности и доходности. Порядок и условия размещения свободных денежных средств

определяется Порядком размещения средств некоммерческой организации «Магаданский региональный фонд содействия развитию предпринимательства».

В целях сохранения финансовой устойчивости и способности своевременно исполнять принятые на себя обязательства, Фонд формирует резерв по сомнительной дебиторской задолженности, возникшей в результате перехода прав требования к Фонду после исполнения обязательств по договорам поручительства согласно порядку и срокам, закрепленным в учетной политике Фонда.

Фонд на постоянной основе осуществляет мониторинг уровня рисков и контрагентов.

На 31.12.2021 года сумма долговых обязательств перед Фондом равна **7000 000,00** рублей по договору поручительства №134000/0018-8 от 31.05.2013 года по взысканию сумм исполненных поручительств **ИП Постоенко Л.С**. (с 27.02.2020 Киселева Людмила Сергеевна).

Фонд обратился в Арбитражный суд Магаданской области с иском к ИП Постоенко Л.С. (Киселева Л.С.) о взыскании задолженности в размере 7000000 руб. и государственной пошлины в размере 58000,00 руб., а всего 7058000,00 руб. В соответствии с решением суда от 17.04.2017г. по Делу №А37-49/2017, иск удовлетворен в полном объеме.

Исполнительный лист направлен на исполнение в службу судебных приставов. В соответствии с постановление о возбуждении исполнительного производства от 16.06.2017г №49002/17/110048 Межрайонным ОСП УФССП России по Магаданской области возбуждено исполнительное производство №9485/1749002-ИП.

На 31.12.2020 г. исполнительный лист возвращен в Фонд, 31.07.2020 вынесено постановление об окончании и возвращении ИД взыскателю по причине отсутствия у должника имущества, на которое может быть обращено взыскание. Срок подачи повторного заявления составляет не ранее 6 месяцев с даты возвращения. В 2021 году заявление о возобновлении исполнительного производства направлено повторно. 09.06.2021г. возбуждено исполнительное производство 403494403/4902-3.

13.09.2021г. Киселева (Постоенко) Л.С. обратилась в Арбитражный суд Магаданской области о признании её несостоятельным (банкротом) с введением процедуры реализации имущества гражданина. 18.10.2021г. было возбуждено производство по делу №А37-2092/2021 о несостоятельности (банктротстве) в отношении Киселёвой (Постоенко) Л.С. По состоянию на 31.12.2021 г. судебное разбирательство не закрыто.

По состоянию на 31.12.2021 года Фонд не имеет просроченных кредитных обязательств у СМиСП, по которым Фонд выступил гарантом.

6. Информация о забалансовых счетах

Информация об активах и обязательствах, учитываемых на забалансовых счетах, в соответствии с данными учета и группировкой Фонда представлена в следующей таблице:

рублях

№ счета	*Наименование счета / субсчета бухгалтерского учета*	*Сальдо на 31.12.2021 г.*
006	Бланки строгой отчетности (вкладыши в трудовые книжки)	950,00
009.01	Обеспечения обязательств и платежей выданные	370 604 868,24
007	Списанная за счет ЦС задолженность по выполненным обязательствам (поручительствам)	13 399 897,97
010	Износ основных средств	14 254 311,56
МЦ	Материальные ценности в эксплуатации	8 308 606,39

Исполнительный директор Г.В.Чуб

Главный бухгалтер-эксперт Е.В. Мельниченко