

Пояснения к бухгалтерскому балансу,
отчету о целевом использовании средств и отчету о финансовых результатах Государственного фонда "Региональный микрофинансовый центр" за 2022 год (тыс. 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	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			первоначальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесцене- ния	Поступило	Выбыло		Убыток от обесцене- ния	начислено амортиза- ции	Убыток от обесцене- ния	Переоценка	
						первоначальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесцене- ния				Первоначальная стоимость	Накоплен- ная аморти- зация
Нематериальные активы - всего в том числе:	5100	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	первоначальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесцене- ния
	5110	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5101	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5111	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Всего	5120	-	-	-
в том числе:	5121	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Всего	5130	-	-	-
в том числе:	5131	-	-	-

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период			На конец периода	
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	Поступило	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
НИОКР - всего	5140	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-

1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2021г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2021г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5190	за 2021г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5181	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5191	за 2021г.	-	-	-	-	-

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло объектов		накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения						
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2022г.	1 313	(378)	272	-	-	-	-	-	(349)	1 586	(727)
	5210	за 2021г.	1 032	-	281	-	-	-	-	-	(378)	1 313	(378)
в том числе: Производственный и хозяйственный инвентарь	5201	за 2022г.	49	(26)	-	-	-	-	-	-	(16)	49	(42)
	5211	за 2021г.	49	-	-	-	-	-	-	-	(26)	49	(26)
Транспортные средства	5202	за 2022г.	984	(262)	-	-	-	-	-	-	(197)	984	(459)
	5212	за 2021г.	984	-	-	-	-	-	-	-	(262)	984	(262)
Офисное оборудование	5203	за 2022г.	281	(90)	-	-	-	-	-	-	(135)	281	(225)
	5213	за 2021г.	-	-	281	-	-	-	-	-	(90)	281	(90)
Другие виды основных средств	5204	за 2022г.	-	-	272	-	-	-	-	-	(1)	272	(1)
	5214	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5230	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5221	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего в том числе:	5240	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5250	за 2021г.	-	-	-	-	-
	5241	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5251	за 2021г.	-	-	-	-	-

2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации

Наименование показателя	Код	за 2022г.	за 2021г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего в том числе:	5260	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5261	-	-
в том числе:	5270	-	-
	5271	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	120	-	-
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
Балансовая стоимость неамортизируемых основных средств	5287	-	-	-
	5288	-	-	-

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

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	за 2022г.	102 324	(10 440)	417 382	(364 452)	10 440	-	-	155 254	-
	5311	за 2021г.	71 898	(7 683)	150 645	(120 219)	(2 757)	-	-	102 324	(10 440)
в том числе:											
Займы выданные	5302	за 2022г.	102 317	(10 440)	417 382	(364 452)	10 440	-	-	155 247	-
	5312	за 2021г.	71 890	(7 683)	150 645	(120 218)	(2 757)	-	-	102 317	(10 440)
Паи и акции	5303	за 2022г.	7	-	-	-	-	-	-	7	-
	5313	за 2021г.	8	-	-	(1)	-	-	-	7	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2022г.	17 988	-	112 442	(125 913)	-	-	-	4 517	-
	5315	за 2021г.	25 864	(2 020)	54 255	(62 131)	2 020	-	-	17 988	-
в том числе:											
Займы выданные	5306	за 2022г.	17 988	-	112 442	(125 913)	-	-	-	4 517	-
	5316	за 2021г.	25 864	(2 020)	54 255	(62 131)	2 020	-	-	17 988	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2022г.	120 312	(10 440)	529 824	(490 365)	10 440	-	-	159 771	-
	5310	за 2021г.	97 762	(9 703)	204 900	(182 350)	(737)	-	-	120 312	(10 440)

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:				
	5321	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-
в том числе:				
	5326	-	-	-
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		
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость	поступления и затраты	выбыло		убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость	
							себе-стоимость	резерв под снижение стоимости						
Запасы - всего	5400	за 2022г.	2	-	2	2 049	(2 050)	-	-	X	1	-	1	
	5420	за 2021г.	2	-	2	2 189	(2 190)	-	-	X	2	-	2	
	5401	за 2022г.	2	-	2	362	(363)	-	-	-	1	-	1	
	5421	за 2021г.	2	-	2	214	(214)	-	-	-	2	-	2	
	5402	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Товары для перепродажи	5422	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5403	за 2022г.	-	-	-	1 687	(1 687)	-	-	-	-	-	-	
	5423	за 2021г.	-	-	-	1 976	(1 976)	-	-	-	-	-	-	
	5404	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5424	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5425	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5406	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5426	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5407	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Прочие запасы и затраты	5427	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:				
	5441	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5445	-	-	-
в том числе:				
	5446	-	-	-

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:				
	5441	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5445	-	-	-
в том числе:				
	5446	-	-	-

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

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода		
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление		выбыло			перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная 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	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5503	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5504	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5524	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5525	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5510	за 2022г.	11 470	(11 252)	10 898	-	(1 500)	-	1 423	-	-	20 868	(20 268)
	5530	за 2021г.	539	(21)	11 212	-	(281)	-	-	-	-	11 470	(11 252)
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5531	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5512	за 2022г.	47	-	61	-	(47)	-	-	-	-	61	-
	5532	за 2021г.	18	-	29	-	-	-	-	-	-	47	-
	5513	за 2022г.	11 423	(11 252)	10 837	-	(1 453)	-	1 423	-	-	20 807	(20 268)
Прочая	5533	за 2021г.	521	(21)	11 183	-	(281)	-	-	-	-	11 423	(11 252)
	5514	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5534	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5500	за 2022г.	11 470	(11 252)	10 898	-	(1 500)	-	1 423	X	-	20 868	(20 268)
	5520	за 2021г.	539	(21)	11 212	-	(281)	-	-	X	-	11 470	(11 252)

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.			На 31 декабря 2020 г.		
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	
Всего	5540	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:										
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	20 268	-	11 252	-	-	-	-	-	-
	5544	-	-	-	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период					перевод из долгосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	Остаток на конец периода
				поступление	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	выбыло	списание на финансовый результат				
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5571	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кредиты	5552	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5572	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5553	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5573	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5554	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5575	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5580	за 2022г.	313	1	-	(307)	-	-	-	-	-	7
в том числе:	5580	за 2021г.	187	141	-	(15)	-	-	-	-	-	313
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2022г.	12	1	-	(8)	-	-	-	-	-	5
авансы полученные	5581	за 2021г.	7	9	-	(3)	-	-	-	-	-	12
	5562	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5582	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2022г.	294	-	-	(293)	-	-	-	-	-	1
кредиты	5583	за 2021г.	178	127	-	(12)	-	-	-	-	-	294
	5564	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5584	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5565	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5585	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5566	за 2022г.	7	-	-	(6)	-	-	-	-	-	1
	5586	за 2021г.	2	5	-	-	-	-	-	-	-	7
	5567	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5587	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Итого	5550	за 2022г.	313	1	-	(307)	-	-	X	-	-	7
	5570	за 2021г.	187	141	-	(15)	-	-	X	-	-	313

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2022г.	за 2021г.
Материальные затраты	5610	363	214
Расходы на оплату труда	5620	4 003	3 525
Отчисления на социальные нужды	5630	1 193	1 040
Амортизация	5640	-	-
Прочие затраты	5650	1 402	1 370
Итого по элементам	5660	6 961	6 149
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	-	-
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	6 961	6 149

* - Для организаций, осуществляющих торговую деятельность добавлена строка 5665, учитывающая фактическую себестоимость товаров

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	227	338	(268)	-	297

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Полученные - всего	5800	265 126	225 457	466 296
в том числе:				
	5801	-	-	-
Выданные - всего	5810	-	-	-
в том числе:				
	5811	-	-	-

9. Государственная помощь

Наименование показателя	Код	за 2022г.		за 2021г.	
Получено бюджетных средств - всего	5900		-		-
в том числе:					
на текущие расходы	5901		-		-
на вложения во внеоборотные активы	5905		-		-
Бюджетные кредиты - всего		На начало года	Получено за год	Возвращено за год	На конец года
	5910	-	-	-	-
	5920	-	-	-	-
в том числе:	5911	за 2022г.	-	-	-
	5921	за 2021г.	-	-	-

Раздел 10. Пояснения к бухгалтерскому балансу, отчету о целевом использовании средств и отчету о финансовых результатах за 2022 год Государственного фонда «Региональный микрофинансовый центр» (текстовая часть)

Общие сведения

Общая информация

Полное наименование: Государственный фонд "Региональный микрофинансовый центр"

Сокращенное наименование: ГФ "РМЦ"

Государственная регистрация: Зарегистрировано Управлением Министерства юстиции Российской Федерации по Волгоградской области 25.08.2010 г.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по Волгоградской области 02.09.2010 г. за основным государственным регистрационным номером 1103400002716.

Юридический адрес: 400066, Волгоградская область, г. Волгоград, ул. Волгодонская, д.3, оф. 23

Почтовый адрес: 400066, Волгоградская область, г. Волгоград, ул. Волгодонская, д.3, оф. 23

Государственный фонд "Региональный микрофинансовый центр" (далее – ГФ "РМЦ") создан в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 12.01.1996 № 7-ФЗ "О некоммерческих организациях", является унитарной некоммерческой организацией, обеспечивающей доступ субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства к финансовым ресурсам посредством формирования (пополнения) фондов микрофинансовых организаций и кредитных потребительских кооперативов для выдачи в дальнейшем микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства.

ГФ "РМЦ" осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 12.01.1996 № 7-ФЗ "О некоммерческих организациях", иными федеральными законами и нормативными правовыми актами Российской Федерации и Волгоградской области, настоящим Уставом.

Единственным учредителем ГФ "РМЦ" является субъект РФ - Волгоградская область. Функции и полномочия от имени учредителя осуществляет комитет экономической политики и развития Волгоградской области.

Бухгалтерская отчетность ГФ «РМЦ» за 2022 год подлежит обязательному аудиту.

Аудитор ГФ "РМЦ":

ООО АК "БИЗНЕС-АКТИВ", 443068, Самарская область, г. Самара, ул. Ново-Садовая, дом 106, квартира 523

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации "Содружество" (СРО ААС) и включено в Реестр аудиторов и аудиторских организаций 31.01.2020 г. за основным номером (ОРНЗ) 22006022286.

Основные виды деятельности

Основной вид деятельности – "Предоставление займов и прочих видов кредита" ОКВЭД 64.92

Дополнительный вид деятельности – "Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом" ОКВЭД 68.20

Численность работников ГФ "РМЦ" составила 6 человек на 31 декабря 2022.

ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ, ОТЧЕТУ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ И ОТЧЕТУ О
ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2022 год Государственный фонд "Региональный микрофинансовый
центр"

Филиалы (структурные подразделения)

ГФ "РМЦ" филиалов и обособленных подразделений не имеет.

Информация об исполнительных и контрольных органах

Управление ГФ "РМЦ" осуществляют Комитет и Директор.

Надзор за деятельностью осуществляет Попечительский совет ГФ "РМЦ".

Высшим органом управления является Комитет ГФ "РМЦ".

Комитет является коллегиальным органом, членами которого являются представители Учредителя ГФ "РМЦ".

Члены Комитета назначаются Учредителем и действуют на общественных началах на безвозмездной основе.

Персональный состав членов Комитета утверждается приказом комитета экономической политики и развития Волгоградской области.

Состав Комитета до 02.08.2022:

№ п/п	Дата приказа на осуществление полномочий	Фамилия Имя Отчество	Занимаемая должность
1	№ 44 от 30.03.2021 года	Ермаков Алексей Викторович	Член Комитета ГФ "РМЦ". Директор ассоциации (некоммерческое партнерство) "Региональный гарантийный фонд Волгоградской области"
2	№ 44 от 30.03.2021 года	Привалова Алена Евгеньевна	Член Комитета ГФ "РМЦ". Старший консультант отдела макро и микроэкономического анализа государственного казенного учреждения Волгоградской области "Аналитический центр"
3	№ 44 от 30.03.2021 года	Чеснокова Елена Геннадьевна	Член Комитета ГФ "РМЦ". Начальник отдела финансово-кредитного сопровождения и учета ассоциации (некоммерческое партнерство) "Региональный гарантийный фонд Волгоградской области"
4	№ 44 от 30.03.2021 года	Рогачева Ольга Юрьевна	Член Комитета ГФ "РМЦ". Главный бухгалтер акционерного общества "Корпорация развития Волгоградской области" (по согласованию)

Состав Комитета с 03.08.2022 по 19.12.2022:

№ п/п	Дата приказа на осуществление полномочий	Фамилия Имя Отчество	Занимаемая должность
1	№ 89 от 03.08.2022 года	Настенкова Анастасия Владимировна	Член Комитета ГФ "РМЦ". Заместитель директора автономной некоммерческой организации «Региональный центр компетенций в сфере производительности труда Волгоградской области (по согласованию)
2	№ 89 от 03.08.2022 года	Чеснокова Елена Геннадьевна	Член Комитета ГФ "РМЦ". Начальник отдела финансово-кредитного сопровождения и учета ассоциации

ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ, ОТЧЕТУ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ И ОТЧЕТУ О
ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2022 год Государственный фонд "Региональный микрофинансовый
центр"

			(некоммерческое партнерство) "Региональный гарантийный фонд Волгоградской области" (по согласованию)
3	№ 89 от 03.08.2022 года	Рогачева Ольга Юрьевна	Член Комитета ГФ "РМЦ". Главный бухгалтер акционерного общества "Корпорация развития Волгоградской области" (по согласованию)

Состав Комитета с 20.12.2022:

№ п/п	Дата приказа на осуществление полномочий	Фамилия Имя Отчество	Занимаемая должность
1	№ 150 от 20.12.2022 года	Ляликова Ксения Евгеньевна	Член Комитета ГФ "РМЦ". Ведущий специалист автономной некоммерческой организации «Региональный центр компетенций в сфере производительности труда Волгоградской области (по согласованию)
2	№ 150 от 20.12.2022 года	Чеснокова Елена Геннадьевна	Член Комитета ГФ "РМЦ". Начальник отдела финансово-кредитного сопровождения и учета ассоциации (некоммерческое партнерство) "Региональный гарантийный фонд Волгоградской области" (по согласованию)
3	№ 150 от 20.12.2022 года	Рогачева Ольга Юрьевна	Член Комитета ГФ "РМЦ". Главный бухгалтер акционерного общества "Корпорация развития Волгоградской области" (по согласованию)

Состав Попечительского совета:

№ п/п	Дата приказа на осуществление полномочий	Фамилия Имя Отчество	Занимаемая должность
1	№ 44 от 30.03.2021 года	Змановская Ирина Михайловна	Член Попечительского совета ГФ "РМЦ". Директор государственного казенного учреждения Волгоградской области "Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг"
3	№ 44 от 30.03.2021 года	Зенина Олеся Анатольевна	Член Попечительского совета ГФ "РМЦ". Главный бухгалтер государственного автономного учреждения Волгоградской области "Мой бизнес"

Единоличный исполнительный орган – Директор ГФ "РМЦ" Орлов Олег Игоревич (до 05.08.2022года). С 08.08.2022 года Директор ГФ "РМЦ" Ермаков Алексей Викторович.

Раскрытие применяемых способов ведения учета

Бухгалтерский учет в ГФ "РМЦ" ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. "О бухгалтерском учете" и "Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации", утвержденным Приказом министерства финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 г. (с учетом Информации Минфина России № ПЗ-10/2012, № ПЗ-1/2015), а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету (ПБУ, ФСБУ). Бухгалтерская отчетность ГФ "РМЦ" за 2022 год была подготовлена в соответствии с указанными Законом и Положениями.

Упрощенные формы ведения бухгалтерского учета и формирования отчетности ГФ "РМЦ" не применяет.

Хозяйственная деятельность ГФ "РМЦ" в 2022 году осуществлялась за счет доходов, полученных от основной деятельности. Целевое финансирование из бюджета в 2022 году не производилось.

ГФ «РМЦ» является некоммерческой организацией, поэтому при ведении бухгалтерского учета и составления отчетности имеет не применяет следующие Положения по бухгалтерскому учету:

ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам»,

ПБУ 13/2000 «Учет государственной помощи»,

ПБУ 17/02 «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы».

ПБУ 20/03 «Учет договоров о совместной деятельности».

Бухгалтерская отчетность ГФ "РМЦ" подготовлена в соответствии с принципом допущения непрерывности деятельности.

Общие положения об организации бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности за 2022 год

Ведение бухгалтерского учета в ГФ "РМЦ" возложено на главного бухгалтера.

Форма ведения бухгалтерского учета - автоматизированная с применением специализированной бухгалтерской программы 1С: Бухгалтерия 8.

Бухгалтерский учет имущества и хозяйственных операций ведется в электронном виде с использованием форм регистров бухгалтерского учета:

- оборотно-сальдовой ведомости;
- оборотно-сальдовой ведомости по счетам;
- оборотно-сальдовой ведомости по счету;
- карточки счета;
- аналитического учета;
- и других регистров бухгалтерского учета в соответствии с настройками используемой автоматизированной системы бухгалтерского учета.

ГФ "РМЦ" отражает в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельные ее показатели, раскрывающие данные основных показателей отчетности, если первые являются существенными для принятия экономических решений заинтересованными пользователями.

К существенным относятся показатели, которые:

- по характеру или конкретным обстоятельствам их возникновения могут повлиять на принятие экономического решения;
- составляют пять и более процентов от общей суммы соответствующего показателя отчетности, данные которого раскрываются.

В случае не раскрытия в бухгалтерском балансе, отчете о целевом использовании средств, отчете о финансовых результатах показателей, отражаемых в составе прочих показателей, они подлежат раскрытию в текстовой части пояснений к бухгалтерскому балансу, отчету о финансовых показателях и отчету о целевом использовании средств, если при их отражении в составе прочих данные показатели превышают 10 процентов от итоговой суммы раскрываемого показателя.

Инвентаризация активов и обязательств

Инвентаризация активов и обязательств, проводится по приказу (распоряжению) директора ГФ «РМЦ» в порядке, определенном методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными приказом Минфина России от 13.06.1995 № 49 по состоянию на 31 декабря отчетного года, а также в случаях, определенных законодательством РФ.

Основные аспекты Учетной политики.

Основные средства

Классификация схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности.

К однородным группам основных средств относятся:

- земельные участки;
- здания и сооружения;
- автотранспортные средства;
- офисное оборудование;
- компьютерное оборудование;
- прочие основные средства.

Определение объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта.

Объектом учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, является:

- объект со всеми приспособлениями и принадлежностями;
- отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций;
- обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

Объектом учета, подлежащим признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, является объект (в том числе капитальные вложения в арендованные объекты

основных средств) стоимостью свыше 40 000 руб., удовлетворяющий критериям признания, установленным для основных средств п. 4 ФСБУ 6/2020.

ГФ «РМЦ» не применяет ФСБУ 6/2020 «Основные средства» в отношении активов, характеризующихся одновременно признаками, установленными для признания основного средства в бухгалтерском учете, но имеющих стоимость ниже лимита (40 000 руб.), установленного ГФ «РМЦ». При этом затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены.

ГФ «РМЦ» обеспечивает надлежащий контроль наличия и движения таких активов (сроком использования более 12 месяцев, но с лимитом стоимости менее 40 000 руб.) путем введения внесистемного учета, находящихся в эксплуатации объектов, списанных на расходы.

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей, стоимость и сроки полезного использования которых существенно (более 10%) отличаются от стоимости и срока полезного использования объекта в целом, каждая такая часть признается самостоятельным инвентарным объектом. Самостоятельными инвентарными объектами признаются также существенные по величине затраты ГФ «РМЦ» (более 10% от стоимости объекта в целом) на проведение ремонта, технического осмотра, технического обслуживания объектов основных средств с частотой более 12 месяцев или более обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев.

Инвентарный номер объекту основных средств присваивается путем разработанной системы нумерации в автоматизированной системе 1С: Предприятие 8.3.

Порядок определения ликвидационной стоимости.

Ликвидационной стоимостью объекта основных средств считается величина, которую ГФ «РМЦ» получил бы в случае выбытия данного объекта (включая стоимость материальных ценностей, остающихся от выбытия) после вычета предполагаемых затрат на выбытие; причем объект основных средств рассматривается таким образом, как если бы он уже достиг окончания срока полезного использования и находился в состоянии, характерном для конца срока полезного использования.

Для определения ликвидационной стоимости используется имеющаяся информация из открытых источников по аналогичному объекту основных средств.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств составляет не более 10% от стоимости объекта, то ликвидационная стоимость считается равной нулю.

Срок полезного использования объекта основных средств.

Срок полезного использования объектов основных средств определяется исходя из ожидаемого периода времени, в течение которого объект будет приносить экономические выгоды.

Ожидаемый период эксплуатации объекта с учетом производительности или мощности определяется на основании Классификации основных средств, включаемых в

амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1.

Первоначальная стоимость основных средств формируется, включая налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги.

К видам затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств относятся:

- суммы, уплачиваемые продавцу при приобретении объекта;
- затраты на доставку основных средств к месту использования;
- затраты на монтаж, установку основных средств;
- проценты по займам, если основное средство относится к инвестиционным активам;
- суммы оценочных обязательств на демонтаж, утилизацию основных средств и восстановление окружающей среды;
- затраты на пусконаладочные работы за вычетом расчетной стоимости произведенной продукции.

Аналитический учет основных средств, амортизации основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов.

Все объекты основных средств учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Для всех объектов основных средств применяется линейный способ начисления амортизации. Амортизация амортизируемого объекта основных средств начинается с месяца принятия к учету и по месяц выбытия или списания.

Сумма начисленной амортизации относится на уменьшение фонда недвижимого и особо ценного движимого имущества (сч. 83).

Порядок проверки элементов амортизации.

При проверке срока полезного использования оцениваются условия эксплуатации объекта, моральный износ, нормативные ограничения и иные условия.

При проверке ликвидационной стоимости оцениваются условия выбытия основных средств.

При проверке способа амортизации пересматриваются ожидаемые экономические выгоды.

Начисление амортизации приостанавливается, когда балансовая стоимость объекта ОС будет равна или меньше его ликвидационной стоимости.

Проверка на обесценение объектов основных средств производится на 31 декабря отчетного года.

В бухгалтерской (финансовой) отчетности ГФ «РМЦ», начиная с которой применяется ФСБУ 6/2020, сравнительные показатели за периоды, предшествующие отчетному, не пересчитываются. Производится единовременная корректировка балансовой стоимости

основных средств на начало отчетного периода (конец периода, предшествующего отчетному) в соответствии пунктом 49 ФСБУ 6/2020. Для целей указанной корректировки балансовой стоимостью основных средств считается их первоначальная стоимость, признанная до начала применения ФСБУ 6/2020 в соответствии с ранее применявшейся учетной политикой, за вычетом накопленной амортизации. При этом накопленная амортизация рассчитывается в соответствии с главой III ФСБУ 6/2020 на основе всей имеющейся информации по состоянию на дату перехода исходя из ликвидационной стоимости, соотношения истекшего и оставшегося срока полезного использования и выбранного ГФ «РМЦ» способа амортизации. Суммы накопленного за балансом износа списываются.

ГФ РМЦ в условиях нового порядка учета основных средств с 01.01.2022, продолжает формировать в бухгалтерской отчетности статью "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества», сохраняется старый порядок учета ОС (бухгалтерская проводка Дебет 86 Кредит 83) и отражения данных счета 83 в балансе по строке "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества".

Капитальные вложения

Единицей учета капитальных вложений является приобретаемый, создаваемый, улучшаемый или восстанавливаемый объект основных средств. При этом капитальные вложения классифицируются в бухгалтерском учете исходя из целей управления организацией, включая требования анализа, контроля и отчетности.

Капитальные вложения классифицируются в бухгалтерском учете исходя из целей управления ГФ «РМЦ», включая нужды анализа, контроля и отчетности.

Капитальные вложения классифицируются в зависимости от приобретаемого, создаваемого, улучшаемого или восстанавливаемого объекта основных средств на:

- капитальные вложения в земельные участки;
- капитальные вложения в здания и сооружения;
- капитальные вложения в автотранспортные средства;
- капитальные вложения в офисное оборудование;
- капитальные вложения в компьютерное оборудование;
- капитальные вложения в прочие основные средства.

Единицей учета капитальных вложений является приобретаемый, создаваемый, улучшаемый или восстанавливаемый объект основных средств.

Капитальные вложения признаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат на приобретение, создание, улучшение и (или) восстановление объектов основных средств

Капитальные вложения признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

а) понесенные затраты обеспечат получение в будущем экономических выгод организацией, (достижение некоммерческой организацией целей, ради которых она создана) в течение периода более 12 месяцев или обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев;

б) определена сумма понесенных затрат или приравненная к ней величина.

Фактическими затратами в имущество, которое организация получает безвозмездно, считается справедливая стоимость этого имущества.

ГФ РМЦ проверяет капитальные вложения на обесценение и учитывает изменение их балансовой стоимости вследствие обесценения в порядке, предусмотренном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 "Обесценение активов" на 31 декабря отчетного года.

Капитальные вложения по их завершении, то есть после приведения объекта капитальных вложений в состояние и местоположение, в которых он пригоден к использованию в запланированных целях, считаются основными средствами.

В случае фактического начала эксплуатации части объекта капитальных вложений до завершения капитальных вложений в целом, ГФ «РМЦ» признает объектом основных средств такую часть капитальных вложений.

При осуществлении капитальных вложений на условиях отсрочки (рассрочки) платежа в капитальные вложения включается сумма денежных средств, которая была бы уплачена организацией при отсутствии указанной отсрочки (рассрочки), если период отсрочки составляет (п. 12 ФСБУ 26/2020) период, превышающий 12 месяцев.

Управленческие расходы включаются в капитальные вложения, если они непосредственно связаны с приобретением, созданием, улучшением и (или) восстановлением основных средств.

Капитальные вложения, которые выбывают или не способны приносить организации экономические выгоды в будущем, списываются с бухгалтерского учета. Списание капитальных вложений обуславливается:

- а) передачей имущества другому лицу в связи с его продажей, меной, передачей в виде вклада в капитал другой организации, передачей в некоммерческую организацию;
- б) физическим выбытием имущества в связи с его утратой, стихийным бедствием, пожаром, аварией и другими чрезвычайными ситуациями;
- в) прекращением осуществления капитальных вложений при отсутствии перспектив возобновления или продажи незавершенных объектов.

Капитальные вложения подлежат списанию в том отчетном периоде, в котором они выбывают или прекращаются при отсутствии перспектив возобновления или продажи.

Затраты на демонтаж, утилизацию объектов незавершенных капитальных вложений и восстановление окружающей среды признаются расходами периода, в котором были понесены, за исключением случаев, когда в отношении этих затрат ранее было признано оценочное обязательство.

Разница между суммой балансовой стоимости списываемых капитальных вложений и затрат на их выбытие, с одной стороны, и поступлениями от их выбытия, с другой стороны, признается расходом или доходом периода, в котором списываются такие капитальные вложения.

Финансовые вложения

Целью деятельности ГФ "РМЦ" является обеспечение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего

предпринимательства к финансовым ресурсам посредством формирования (пополнения) фондов микрофинансовых организаций и кредитных потребительских кооперативов для выдачи в дальнейшем микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории Волгоградской области.

К финансовым вложениям относятся займы, предоставленные другим организациям, депозиты (сроком более 3 месяцев), вклады в кредитных организациях.

Займы, выданные ГФ "РМЦ" подразделяются на краткосрочные (срок погашения не более 12 месяцев) и долгосрочные (срок погашения более 12 месяцев).

Единицей бухгалтерского учета финансовых вложений является один выданный займ (Основание: п. 5 ПБУ 19/02).

Сумма выданных займов в бухгалтерском учете отражается в составе финансовых вложений и учитывается на счете 58.03 "Предоставленные займы"

Займы, срок погашения которых по договору не превышает 12 месяцев, учитываются по субсчету 58.03.01 "Предоставленные займы краткосрочные"

Займы, срок погашения которых по договору превышает 12 месяцев, учитываются по субсчету 58.03.02 "Предоставленные займы долгосрочные".

Проценты по займам учитываются на счете 76.12 "Проценты по займам предоставленным".

Резерв под обесценение финансовых вложений формируется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02.

Проверка на обесценение финансовых вложений проводится ежеквартально.

Признаками устойчивого обесценения финансовых вложений являются:

- отсутствие или существенное снижение поступлений от финансовых вложений в виде процентов или возврата самих вложений (более 3-х месяцев);
- появление у должника по договору займа признаков банкротства, начата процедура банкротства либо объявление его банкротом.

В случае подтверждения устойчивого обесценения финансовых вложений, в ГФ "РМЦ" признает в учете Резерв под обесценение на величину просрочки в размере 100 %.

Резерв образуется за счет увеличения расходов.

Если финансовые вложения не удовлетворяют критериям устойчивого снижения стоимости, а также при выбытии финансовых вложений, стоимость которых вошла в расчет резерва под обесценение финансовых вложений, сумма ранее созданного резерва под обесценение по указанным финансовым вложениям относится на уменьшение расходов в конце года или того отчетного периода, когда произошло выбытие указанных финансовых вложений.

Резервы, предусмотренные выше, создаются только в бухгалтерском учете, в налоговом учете не создаются, в следствие чего возникает постоянная разница согласно ПБУ 18/02.

Запасы

Для целей бухгалтерского учета запасами считаются активы, потребляемые или продаваемые в рамках обычного операционного цикла организации, либо используемые в течение периода не более 12 месяцев.

Запасами являются:

1) материалы, топливо, запасные части, комплектующие изделия, инструменты, инвентарь, предназначенные для использования при оказании услуг, за исключением случаев, когда указанные объекты считаются для целей бухгалтерского учета основными средствами;

2) товары, приобретенные у других лиц и предназначенные для продажи в ходе обычной деятельности организации;

3) объекты недвижимого имущества, приобретенные или созданные (находящиеся в процессе создания) для продажи в ходе обычной деятельности организации.

Запасы признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

а) затраты, понесенные в связи с приобретением или созданием запасов, обеспечат получение в будущем экономических выгод организацией (достижение ГФ "РМЦ" целей, ради которых он создан);

б) определена сумма затрат, понесенных в связи с приобретением или созданием запасов, или приравненная к ней величина.

Запасами для управленческих нужд являются канцелярские товары, хозяйственный инвентарь, горюче-смазочные материалы. В отношении запасов для управленческих нужд ГФ "РМЦ" применяет ПБУ 5/2019.

Единицей учета запасов является отдельный объект.

Запасы признаются в бухгалтерском учете по фактической себестоимости.

Запасы, предназначенные для использования в деятельности, направленной на достижение целей создания ГФ РМЦ после их признания продолжают учитываться по фактической себестоимости (п. 33 ФСБУ 5/2019) и на обесценение не проверяются.

Запасы, предназначенные для использования в предпринимательской деятельности, проверяйте на обесценение.

Для целей бухгалтерского учета превышение фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи считается обесценением запасов. Признаками обесценения запасов являются моральное устаревание запасов, потеря ими своих первоначальных качеств, снижение их рыночной стоимости. В случае обесценения запасов ГФ «РМЦ» создает резерв под обесценение в размере превышения фактической себестоимости запасов над чистой стоимостью продажи.

При списании запасов на расходы себестоимость запасов рассчитывается по средней себестоимости.

Денежные средства и денежные эквиваленты

К денежным эквивалентам ГФ "РМЦ" относит открытые в кредитных организациях депозиты до востребования и депозиты со сроком погашения три месяца с даты их открытия или менее.

Расходы по обычным видам деятельности

Все текущие затраты ГФ «РМЦ» отражаются на счете 26 "Общехозяйственные расходы" и ежемесячно списываются на расходы отчетного периода.

Расходы будущих периодов

ГФ "РМЦ" ведет учет расходов будущих периодов по их видам.

Списание данных расходов осуществляется равномерно в течение срока, предусмотренного договором, либо срока, устанавливаемого самостоятельно в специальных расчетах, формируемых в момент возникновения таких расходов.

Дебиторская задолженность

ГФ "РМЦ" ведет учет расчетов в разрезе оснований возникновения задолженности, контрагентов, видов задолженности, сроков погашения.

Сомнительной считается дебиторская задолженность, которая не погашена более трех месяцев по истечении срока, установленного договором, и не обеспечена соответствующими залогом.

Нереальная для взыскания задолженность списывается с баланса по мере признания её безнадежной на основании данных проведенной инвентаризации.

ГФ "РМЦ" отражает в бухгалтерской (финансовой) отчетности дебиторскую задолженность за минусом резерва по сомнительным долгам.

Резервы по сомнительным долгам формируются в соответствии с п.70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ №34н.

Резервы по сомнительным долгам создаются в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты.

В сумму резерва включается 100 % от суммы дебиторской задолженности.

Начисление резерва производится на основании результатов инвентаризации дебиторской задолженности на 31 декабря года. Суммы, отчисленные в резерв, включаются в состав прочих расходов на последнее число отчетного (налогового) периода.

Списанная задолженность отражается на забалансовом счете 007 "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов" если обязательства должника не прекращены и долги могут быть с него взысканы в будущем (в случае списания задолженности с истекшим сроком исковой давности). Задолженность, списываемую в связи с ликвидацией должника или исключением его из ЕГРЮЛ, на забалансовом счете не отражается.

Сумма списанного долга учитывается за балансом в течение пяти лет для наблюдения за возможностью взыскания долга в случае изменения имущественного положения должника.

Капитал

В рамках мероприятий поддержки малого и среднего предпринимательства, за счет бюджетов всех уровней полученная субсидия для формирования фонда микрофинансирования, учитывается как целевые средства и отражается в бухгалтерском учете по счету 86 "Целевое финансирование":

86.01 "Целевое финансирование из регионального бюджета".

86.01.1 "Целевые обороты по региональным средствам"

86.02 "Целевое финансирование из федерального бюджета"

86.02.2 "Целевые обороты по федеральным средствам"

86.04 "Фонд микрофинансирования по решению Правления"

86.04.4 "Целевые обороты фонда микрофинансирования по решению Правления фонда"

86.03 "Целевое финансирование по решению Правления"

86.03.1 "Формирование Целевого финансирования по решению Правления фонда"

86.03.2 "Использование средств Целевого финансирования по решению Правления фонда".

Учет аренды

ГФ РМЦ применяет ФСБУ 25/2018, начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год.

Объекты бухгалтерского учета классифицируются как объекты учета аренды при одновременном выполнении следующих условий:

- 1) арендодатель предоставляет арендатору предмет аренды на определенный срок;
- 2) предмет аренды идентифицируется (предмет аренды определен в договоре аренды, и этим договором не предусмотрено право арендодателя по своему усмотрению заменить предмет аренды в любой момент в течение срока аренды);
- 3) арендатор имеет право на получение экономических выгод от использования предмета аренды в течение срока аренды;
- 4) арендатор имеет право определять, как и для какой цели используется предмет аренды в той степени, в которой это не предопределено техническими характеристиками предмета аренды.

При выполнении условий, установленных пунктами 11 и 12 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» ГФ «РМЦ» не признает предмет аренды в качестве права пользования активом.

При применении пункта 11 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» арендные платежи признаются в качестве расхода равномерно в течение срока аренды ежемесячно.

При финансовой аренде применяется ставка, по которой арендатор привлекает или мог бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды. Источником информации являются статистические данные Банка России по процентным ставкам.

Для расчета величины обязательств по аренде проценты начисляются ежемесячно.

ГФ «РМЦ» не применяет ФСБУ 25/2018 к договорам аренды, исполнение которых истекает до 31 декабря 2022 года и заключенным до начала применения указанного стандарта.

Оценочные обязательства

ГФ "РМЦ" признает в бухгалтерском учете оценочные обязательства:

по оплате отпусков работников - на последний день каждого месяца нормативным методом автоматизированным способом в Программе 1С «Зарплата и кадры»

Доходы по обычным видам деятельности

Учет доходов производится в соответствии с Приказом Минфина России от 06.05.1999г. № 32н (ред. от 27.04.2012г. №55н) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99".

В бухгалтерском учете доходы от выдачи займов отражаются на счете 90-01.1 "Выручка" (проценты по выданным займам).

Отражение в бухгалтерском учете прочих доходов, доходы от размещения денежных средств, производится на счете 91-01 "Прочие доходы".

Изменения учетной политики, влияние корректировок на бухгалтерскую отчетность.
В 2022 году ГФ "РМЦ" начал применять ФСБУ 6/2020, ФСБУ 25/2018, ФСБУ 26/2020, ФСБУ 27/2021 с 01.01.2022.

ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ, ОТЧЕТУ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ И ОТЧЕТУ О
ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2022 год Государственный фонд "Региональный микрофинансовый
центр"

1. В бухгалтерской (финансовой) отчетности ГФ «РМЦ», начиная с которой применяется ФСБУ 6/2020, сравнительные показатели за периоды, предшествующие отчетному периоду, не пересчитывались. Производилась единовременная корректировка балансовой стоимости основных средств на начало отчетного периода (конец периода, предшествующего отчетному) в соответствии пунктом 49 ФСБУ 6/2020. Для целей указанной корректировки балансовой стоимостью основных средств считалась их первоначальная стоимость, признанная до начала применения ФСБУ 6/2020 в соответствии с ранее применявшейся учетной политикой, за вычетом накопленной амортизации. При этом накопленная амортизация рассчитывалась в соответствии с главой III ФСБУ 6/2020 на основе всей имеющейся информации по состоянию на дату перехода исходя из ликвидационной стоимости, соотношения истекшего и оставшегося срока полезного использования и выбранного ГФ «РМЦ» способа амортизации (Дт 83 Кт 02). Суммы накопленного за балансом износа были списаны (Кт 010).

ГФ РМЦ в условиях нового порядка учета основных средств с 01.01.2022, продолжает формировать в бухгалтерской отчетности статью "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", сохраняется старый порядок учета основных средств (бухгалтерская проводка Дебет 86 Кредит 83) и отражения данных счета 83 в балансе по строке "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества".

Корректировки, внесенные в бухгалтерскую отчетность в связи с началом применения ФСБУ 6/2020:

Таблица 1 (тыс. руб.)

Наименование показателей бухгалтерской отчетности	По состоянию на 31.12.2021г. до корректировки	По состоянию на 31.12.2022г. после корректировки	Сумма корректировки	комментарии
Основные средства (строка 1150 Бухгалтерского баланса)	1 313	935	(378)	Уменьшение за счет накопленной амортизации, рассчитанной по правилам ФСБУ 6/2020
Отложенный налоговый активы (строка 1180 Бухгалтерского баланса)	45	121	76	Увеличение за счет начисления амортизации по правилам ФСБУ 6/2020
Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества (строка 1360 Бухгалтерского баланса)	1313	1011	(302)	Уменьшение за счет накопленной амортизации, рассчитанной по правилам ФСБУ 6/2020, увеличение за счет результата от прочих операций, не включаемый в

ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ, ОТЧЕТУ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ И ОТЧЕТУ О
ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2022 год Государственный фонд "Региональный микрофинансовый
центр"

				чистую прибыль (убыток) периода (корректировка отложенного налогового актива)
Прочие доходы (строка 6250 Отчета о целевом использовании средств)	281	357	76	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода (корректировка отложенного налогового актива)
Прочие расходы (строка 6350 Отчета о целевом использовании средств)	(7 632)	(8010)	(378)	Уменьшение за счет накопленной амортизации, рассчитанной по правилам ФСБУ 6/2020
Увеличение капитала (строка 3218 Отчета об изменениях капитала)	0	76	76	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода (корректировка отложенного налогового актива)
Уменьшение стоимости основных средств (строка 3228 Отчета об изменениях капитала)	0	(378)	(378)	Уменьшение за счет накопленной амортизации, рассчитанной по правилам ФСБУ 6/2020
Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода (строка 2520 Отчета о	0	(302)	(302)	Уменьшение за счет накопленной амортизации, рассчитанной по правилам ФСБУ 6/2020, увеличение за счет результата от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль

ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ, ОТЧЕТУ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ И ОТЧЕТУ О
ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2022 год Государственный фонд "Региональный микрофинансовый
центр"

финансовых результатах)				(убыток) периода (корректировка отложенного налогового актива)
----------------------------	--	--	--	---

Последствия изменения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 26/2020 в бухгалтерском учете и отчетности отсутствуют, пересчет показателей бухгалтерской отчетности не проводился, так как у ГФ РМЦ по состоянию на 01.01.2022г. капитальные вложения отсутствовали.

Последствия изменения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 25/2018 в бухгалтерском учете и отчетности отсутствуют, пересчет показателей бухгалтерской отчетности не проводится, так как по состоянию на 01.01.2022г. ГФ РМЦ не имел прав пользования активами и обязательств по аренде (п. 10 ФСБУ 25/2018).

Раскрытие существенных показателей форм бухгалтерской отчетности

Основные средства

Наличие и движение основных средств приведено в таблице 2.1. Пояснений П-1. По статье "Основные средства". Изменение стоимости основных средств по состоянию на 01.01.2022 в связи с изменениями в учетной политике отражены в таблице 1 настоящих пояснений.

По состоянию на 31.12.2022г. признаки обесценения объектов основных средств отсутствуют.

Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)

Информация о наличии финансовых вложений на отчетную дату отчетного периода, на конец предыдущего года, на конец года, предшествующего предыдущему, в части долгосрочных финансовых вложений представлена по строке 1170 "Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)" бухгалтерского баланса, в части краткосрочных финансовых вложений - по строке 1240 "Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)" бухгалтерского баланса.

Наличие и движение финансовых вложений (за исключением денежных эквивалентов) приведено в таблице 3.1. Пояснений П-1.

Средневзвешенная ставка по займам МФО И КПК в 2022 году составила 1,04%.

Дебиторская задолженность

Общая сумма дебиторской задолженности на 31.12.2022 г. составила 600 тыс. руб. Наличие и движение дебиторской задолженности приведено в таблице 5.1. Пояснений П-1. Основные дебиторы ГФ "РМЦ": дебиторская задолженность по процентам по займам выданным (Таблица 2); банковским процентам, начисленным на остаток на расчетном счете с не наступившим сроком оплаты (Таблица 3); дебиторская задолженность по займам выданным, несоответствующим условиям признания в бухгалтерском учете в качестве финансовых вложений (не способны приносить ГФ "РМЦ" экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов) (Таблица 4):

Таблица 2 (руб.)

	Сумма
--	-------

ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ, ОТЧЕТУ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ И ОТЧЕТУ О
ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2022 год Государственный фонд "Региональный микрофинансовый
центр"

КПК КС "ВКБ-Кредит"	1 004 954,78
Прочие	37 508,11
Итого:	1 042 462,89

Таблица 3 (руб.)

	Сумма
Волгоградское отделение № 8621 ПАО СБЕРБАНК	100 249,59
БАНК ГПБ (АО)	213 721,80
Итого:	313 971,39

Таблица 4 (руб.)

	Сумма
КПК КС «ВКБ-кредит»	10 440 000,00
СКПК Старополтавский	1 786 151,81
СКПК Калачевский	4 184 354,39
Баранов С.В.	2 852 974,59
Прочие	82 412,00
Итого:	19 345 892,79

Резерв по сомнительным долгам

В 2022г. в учете ГФ «РМЦ» начислен резерв по сомнительным долгам в размере 11 445 тыс. руб. (КПК КС «ВКБ-кредит»). В соответствии с ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений» величина резерва по сомнительным долгам является оценочным значением. Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2022 составил 20 268 тыс. руб., увеличение по сравнению с 2021 годом составило 11 445 тыс. руб. Изменение величины резерва по сомнительным долгам признано в бухгалтерском учете ГФ «РМЦ» путем включения в расходы организации текущего периода.

ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ, ОТЧЕТУ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ И ОТЧЕТУ О
ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2022 год Государственный фонд "Региональный микрофинансовый
центр"

Таблица 5 (руб.)

	По состоянию на 31.12.2021г.	По состоянию на 31.12.2022г.
КПК КС «ВКБ-кредит»	-	11 444 954,78
СКПК Старополтавский	1 786 151,81	1 786 151,81
СКПК Калачевский	4 184 354,39	4 184 354,39
Баранов С.В.	2 852 974,59	2 852 974,59
Итого:	8 823 480,79	20 268 435,57

Изменения других оценочных значений в отчетном периоде, повлиявших на бухгалтерскую отчетность за отчетный период, отсутствовали

Денежные средства и денежные эквиваленты

Информация о наличии денежных средств и денежных эквивалентов на отчетную дату отчетного периода, на конец предыдущего года, на конец года, предшествующего предыдущему, представлена по строке 1250 бухгалтерского баланса.

Состав денежных средств и денежных эквивалентов ГФ "РМЦ" раскрыт в приведенной таблице в тыс. руб.:

Таблица 6 (тыс. руб.)

Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Денежные средства, в т.ч.	113 689	158 924	188 400
на расчетных счетах	113 672	158 921	188 400
касса	17	3	-
Денежные эквиваленты, в т.ч.	-	-	-
векселя	-	-	-
депозиты	-	-	-
Итого денежные средства и денежные эквиваленты	113 689	158 924	188 400

В составе прочих поступлений и выплат от текущих, инвестиционных и финансовых операций Отчета о движении денежных средств, отражены потоки, приведенные в таблице в тыс. руб.:

Расшифровка прочих денежных потоков Отчета о движении денежных средств

Таблица 7 (тыс. руб.)

Наименование показателя	за 2022 г.	За 2021 г.
Денежные потоки от текущих операций, в т.ч.	133 065	121 609
Стр. 4111 (проценты по займам выданным)	4 350	4 930
прочие поступления всего (строка 4119), в т.ч.	128 715	116 679
Погашение займов выданных	118 982	107 995
Процентный доход от размещения денежных средств на р/счете	8 235	6 873
Прочие поступления	1 498	1 811

ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ, ОТЧЕТУ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ И ОТЧЕТУ О
ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2022 год Государственный фонд "Региональный микрофинансовый
центр"

Прочие платежи всего (строка 4129), в т.ч.	(169 340)	(143 537)
Займы выданные	(168 880)	(143 083)
Уплата госпошлины, уплата прочих налогов, услуги банка	(460)	(454)

Капитал

Целевые средства: Фонд микрофинансирования 242500 тыс. руб., в т.ч. субсидии из регионального бюджета -75000 тыс. руб.; из федерального бюджета-165000 тыс. руб.; сумма чистой прибыли, направленная на пополнение фонда микрофинансирования по решению Правления фонда - 2500 тыс. руб.

Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества в 2022 году увеличился на 342 тыс. руб., в т.ч. 272 тыс. руб. - приобретение объектов основных средств за счет целевых средств, 70 тыс. руб. – отложенный налоговый актив, исчисленный от временной разницы, возникающей при расчете амортизации основных средств некоммерческой организации, и уменьшился на сумму начисленной амортизации в размере 349 тыс. руб., и составил 1 004 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2022 г. нераспределенная прибыль увеличилась на 5 486 тыс. руб. и составила 31 420 тыс. руб.

Кредиторская задолженность

Долгосрочная кредиторская задолженность отсутствует.

Сведения о краткосрочной кредиторской задолженности представлены по строке 1520 "Кредиторская задолженность" бухгалтерского баланса.

Наличие, состав и движение кредиторской задолженности приведено в таблице 5.3 Пояснений П-1.

Задолженность на 31.12.2022 г. в сумме 7 тыс. руб. сложилась из текущей задолженности поставщикам.

Доходы от обычных видов деятельности

Сведения о доходах от обычных видов деятельности представлены по строке 2110 "Выручка" отчета о финансовых результатах по видам деятельности.

В таблице представлена расшифровка выручки ГФ "РМЦ":

Выручка от продажи товаров, продукции, работ и услуг

Таблица 8 (тыс. руб.)

Наименование показателя	За 2022г.	за 2021г.
Выручка от реализации:		
Проценты по займам выданным	4 885	5 357
Итого	4 885	5 357

Уменьшение выручки в отчетном году на 8,81 % связано со снижением средневзвешенной процентной ставки по предоставленным займам.

Информация по контрагентам, выручка по которым составила более 10% от общей выручки, приведена в таблице:

Выручка по крупнейшим контрагентам

Таблица 9 (тыс. руб.)

Контрагент	За 2022 год	за 2021 г.	за 2020 г.
КПК "Альтернатива"	1 350	828	1 425

ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ, ОТЧЕТУ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ И ОТЧЕТУ О
ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2022 год Государственный фонд "Региональный микрофинансовый
центр"

ООО МК "Невский"	не крупнейший	не крупнейший	1 203
СКПК "Светлый"	664	1 188	1 249
СКПК "ЧИР"	645	не крупнейший	992
ФМП ВО (МКК)	1 014	797	1 137
КПК КС ВКБ-Кредит	527	714	не крупнейший
КПК Центр-кредит	не крупнейший	576	не крупнейший
Итого	4 200	4 103	6 006

Расходы по обычным видам деятельности

Состав расходов по обычным видам деятельности по экономическим элементам приведен в таблице 6 Пояснений П-1.

В составе расходов по обычным видам деятельности присутствуют расходы по формированию оценочных обязательств по оплате отпусков работникам: 227 тыс. руб. (в составе управленческих расходов).

Резервы под обесценение запасов в 2022 году не создавались, в бухгалтерском учете запасы учитываются по фактической стоимости (п.33 ФСБУ 5/2019).

Прочие доходы и расходы

По строке 2340 "Прочие доходы" и строке 2350 "Прочие расходы" отчета о финансовых результатах отражены прочие доходы и расходы, приведенные в таблице в тыс. руб.:

Прочие доходы и расходы

Таблица 10 (тыс. руб.)

Наименование дохода/расхода	за 2022 г.		за 2021 г.	
	Доходы	Расходы	Доходы	Расходы
Реализация залогового обеспечения	1 354	(1 687)	1 800	
Восстановление резервов под обесценение финансовых вложений, сформированных в соответствии с указаниями ЦБ РФ	1 737	-	1 803	-
Создание резервов под обесценение финансовых вложений, по сомнительным долгам, сформированных в соответствии с Учетной политикой	-	(527)		(13 275)
Прочие доходы	97		3	-
Прочие расходы		(470)	-	(2 564)
Расходы на услуги банков	-	(89)	-	(101)
Итого	3 188	(2 773)	3 606	(15 940)

В составе прочих доходов отражены:

- суммы полученных компенсаций по уплаченным госпошлинам – 97 тыс. руб.

В составе прочих расходов отражены:

ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ, ОТЧЕТУ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ И ОТЧЕТУ О
ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2022 год Государственный фонд "Региональный микрофинансовый
центр"

- добровольные взносы в рамках целевой программы общественной инициативы "За Победу" – 380 тыс. руб.
- членские взносы в Южнорегиональную ассоциацию кредитных союзов – 54 тыс. руб.
- прочие расходы – 36 тыс. руб.

Налог на прибыль. Учет расчетов по налогу на прибыль (ПБУ 18/02).

ГФ "РМЦ" при расчете налога на прибыль применяет ПБУ 18/02.

ГФ "РМЦ" формирует показатели, характеризующие учет расчетов по налогу на прибыль, ежемесячно.

В 2022 году в учете ГФ "РМЦ" временные разницы, влияющие на налог на прибыль составили 70 тыс. руб. (резерв на оплату отпусков работников), постоянные разницы составили 409 тыс. руб. (резерв по сомнительным долгам, прочие расходы не принимаемые в целях налогообложения по налогу на прибыль).

Временные разницы, по операциям не влияющим на бухгалтерскую прибыль, составили 349 тыс. руб. (амортизация объектов основных средств, отражаемая на сч. 83).

В бухгалтерском учете признаны:

- отложенный налоговый актив в размере 14 тыс. руб.
- постоянный налоговый расход в размере 82 тыс. руб.
- отложенный налоговый актив, не учитываемый при формировании чистой прибыли за отчетный период, но учитываемый при формировании совокупного финансового результата за этот период в размере 70 тыс. руб.

В бухгалтерском балансе ГФ "РМЦ" отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства по налогу на прибыль отражаются развернуто, соответственно, в качестве внеоборотных активов и краткосрочных обязательств.

Ставка налога на прибыль при расчете отложенных налоговых активов и обязательств, и постоянных налоговых доходов и расходов составляет 20%.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль" (ПБУ 18/02) в бухгалтерском учете ГФ "РМЦ", а также в отчете о финансовых результатах за 2022 г. отражены следующие показатели по расчету налога на прибыль:

Расчеты по налогу на прибыль

Таблица 11 (тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи/показателя	Строка отчета о финансовых результатах	2022 год	2021 год
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	6755	(6 474)
2	Налог на прибыль, в том числе: - Условный расход (условный доход) по налогу на прибыль (стр.1х20%) - Постоянные налоговый расход (актив): (стр.3х20%)	2410	1269 1351 (82)	1 158 (1 295) 2 453
3	Постоянные налоговые разницы, уменьшающие налог на прибыль		(409)	12 262
5	Отложенный налог на прибыль (совокупное изменение ОНА и ОНО в целом за год)	2412	(14)	6

ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ, ОТЧЕТУ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ И ОТЧЕТУ О
ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2022 год Государственный фонд "Региональный микрофинансовый
центр"

№ п/п	Наименование статьи/показателя	Строка отчета о финансовых результатах	2022 год	2021 год
	(стр.6х20%)			
6	Временные разницы:		70	28
7	Текущий налог на прибыль (стр.2+стр.5)	2411	1255	1 164
8	Временные разницы по операциям, не влияющим на бухгалтерскую прибыль (амортизация объектов основных средств, отражаемая на счете 83)		349	378
9	Отложенный налоговый актив, не учитываемый при формировании чистой прибыли за отчетный период, но учитываемый при формировании совокупного финансового результата за этот период	25202	70	76

Налоги

Информация о суммах начисленных и уплаченных налогов за отчетный период, а также о состоянии расчетов по налогам приведена в таблице:

Таблица 12 (тыс. руб.)

Наименование налога	На начало периода	2022 г.		На конец периода
	"+" переплата "-" задолженность	Начислено	Уплачено	"+" переплата "-" задолженность
Налог на прибыль	-293	1 649	1 255	+101
НДФЛ	1	513	513	1

Чистая прибыль (убыток)

Чистая прибыль за 2022 год составила 5 486 тыс. руб.

Отчет о целевом использовании средств

В строке 6330 "Приобретение основных средств" Отчета о целевом использовании средств (ОКУД 0710006) по состоянию на 31.12.2022 года отражены данные об использовании целевых средств ГФ "РМЦ" на приобретение объектов основных средств на сумму 272 тыс. руб., начисленная амортизация на объекты основных средств на сумму 349 тыс. руб.

Прочая информация, характеризующая деятельность ГФ "РМЦ"

Информация об операциях со связанными сторонами

Перечень связанных сторон ГФ "РМЦ" на 31.12.2022 г. приведен в таблице:

Таблица 13

ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ, ОТЧЕТУ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ И ОТЧЕТУ О
ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЗА 2022 год Государственный фонд "Региональный микрофинансовый
центр"

Наименование связанной стороны	Основание признания связанной стороной
Комитет ГФ "РМЦ"	Высший орган управления ГФ "РМЦ", является коллегиальным органом. Членами Комитета являются представители Учредителя ГФ "РМЦ" (расшифровано по лицам на странице 2)
Попечительский совет ГФ "РМЦ"	Коллегиальный орган, осуществляющий надзор над деятельностью ГФ "РМЦ" (расшифровано по лицам на странице 2)
Директор ГФ "РМЦ"	Единоличный исполнительный орган

Операции со связанными сторонами

Таблица 14 (тыс. руб.)

Наименование организации	Вид операций	Сумма
Директор ГФ "РМЦ"	Вознаграждение за 2022 год	839
Итого		839

Вознаграждение основному управленческому персоналу

Вознаграждения основному управленческому персоналу приведены в таблице:

Таблица 15 (тыс. руб.)

№	Виды вознаграждений	2022 г.	2021 г.
1	Сумма вознаграждения, выплаченная основному управленческому персоналу, в совокупности: в том числе по видам выплат:	1 821	1 406
2	А) краткосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты), всего:	1 821	1 406

Состав отраженного в Пояснениях основного управленческого персонала в 2021 г. и 2022 г.: Директор ГФ "РМЦ" и главный бухгалтер.

Обеспечения обязательств

Сумма обеспечений обязательств полученных включает стоимость имущества в залоге. Информация о наличии, составе и динамике обеспечений обязательств полученных и выданных раскрыта в таблице 8. Пояснений П-1. В стоимостной оценке сумма обеспечений полученных отражается на забалансовом счете.

Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Информация об оценочных обязательствах раскрыта в таблице 7. Пояснений П-1.

Информации о наличии, составе и динамике условных прав (активов) и обязательств, не раскрытых в отчетности ГФ «РМЦ» по состоянию на 31.12.2022г. нет.

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте (ПБУ 3/2006).

ГФ «РМЦ» не имеет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте.

Учет нематериальных активов (ПБУ 14/2007).

В бухгалтерском учете ГФ «РМЦ» отсутствуют объекты учета нематериальных активов.

Информация по прекращаемой деятельности (ПБУ 16/02).

В отчетном периоде решения о прекращении использования активов не принимались.

Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности (ПБУ 22/2010).

Существенных ошибок, которые в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, в отчетном периоде не выявлено.

Учет затрат на освоение природных ресурсов (ПБУ 24/2011).

ГФ «РМЦ» не осуществляет деятельность по освоению природных ресурсов

Непрерывность деятельности

В отчетном периоде ГФ "РМЦ" не принимал решения по прекращению деятельности. В течение 12 месяцев после отчетной даты ГФ "РМЦ" не планирует прекращения деятельности. Активы и обязательства учитываются на том основании, что ГФ "РМЦ" сможет выполнять свои обязательства и реализовать свои активы в ходе своей деятельности.

Международные санкции, введенные после 24.02.2022, не повлияли на систему внутреннего контроля ГФ "РМЦ", на процесс подготовки бухгалтерской отчетности за 2022 год. Риски искажения бухгалтерской отчетности ГФ "РМЦ" за 2022 год под влиянием указанных санкций, сложной геополитической обстановки отсутствуют. Влияние возможного воздействия указанных событий на будущие финансовые результаты и финансовое положение ГФ "РМЦ" оценить не представляется возможным.

Дальнейшие изменения внешней среды и экономической ситуации сложно прогнозировать, текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. ГФ "РМЦ" считает, что его текущая ликвидность является достаточной для обеспечения бесперебойной уставной деятельности. ГФ "РМЦ" не планирует сокращение штата и не прогнозирует снижение прибыли.

События после отчетной даты

После 31 декабря 2022 г. в хозяйственной деятельности ГФ "РМЦ" не имели место факты, которые оказали или могут оказать существенное влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности ГФ "РМЦ".

События после отчетной даты, связанные со сложной геополитической обстановкой, ограничениями, введенными в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов, ограничениями, связанными с коронавирусной инфекцией, которые требуют корректировки при раскрытии информации в бухгалтерской отчетности за 2022 год, отсутствуют.

Судебные разбирательства

По состоянию на отчетную дату 31.12.2022 года ГФ "РМЦ" незаконченные судебные разбирательства отсутствуют. По заемщику КПК КС "ВКБ-кредит" по договору займа 16-Д/2020 от 11.09.2020 вынесено решение Арбитражного суда Волгоградской области от 23.03.2022 (дело № А12-38666/2021) о взыскании просроченной задолженности. По состоянию на отчетную дату идет процедура взыскания просроченной задолженности в рамках исполнительного производства.

Информация о рисках

В 2022 г. на экономическую ситуацию в Российской Федерации продолжает оказывать существенное влияние комплекс факторов экономического и иного характера. Среди них, в частности, - геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые в Российской Федерации в ответ на внешнее санкционное давление, ограничения, связанные с коронавирусной инфекцией.

Операционные риски

Условия ведения хозяйственной деятельности.

Хозяйственная деятельность и доходы ГФ "РМЦ" продолжают время от времени и в различной степени подвергаться влиянию политических, правовых, финансовых и административных изменений. Характер и частоту событий и явлений, связанных с этими рисками, равно как и их влияние на будущую деятельность и прибыль ГФ "РМЦ", в настоящее время определить с достаточной надежностью невозможно.

Финансовые риски.

Рыночный риск — это риск влияния изменений рыночных факторов, включая валютные обменные курсы, процентные ставки, цены на товары и ценные бумаги, котирующиеся на рынке, на финансовые результаты ГФ "РМЦ" или стоимость принадлежащих ему финансовых инструментов.

1) Валютный риск

В связи с отсутствием в ГФ "РМЦ" доходов, расходов, активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, влияние изменений курсов валют на деятельность ГФ "РМЦ" несущественно.

2) Процентный риск.

Колебания рыночных процентных ставок не оказывают существенного влияния на финансовое положение и потоки денежных средств ГФ "РМЦ".

3) Риск изменения процентных ставок по предоставляемым займам.

Риск изменения процентных ставок по предоставляемым займам - снижение процента за пользование займом может привести к снижению чистой прибыли и потоков денежных средств, не может оказать существенное влияние на способность ГФ "РМЦ" выполнять свои обязательства по договорам.

Кредитные риски

Кредитный риск — это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиками или контрагентами. Финансовые активы, по которым у ГФ "РМЦ" возникает потенциальный кредитный риск, представлены в основном задолженностью по выданным займам.

ГФ "РМЦ" управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска. Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения заявок на выдачу займов;

- методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- требования к документации для предоставления займов;
- процедуры проведения постоянного мониторинга займов, несущих кредитный риск.

ГФ "РМЦ" проводит постоянный мониторинг состояния отдельных займов.

Целевые денежные средства, предназначенные для выдачи займов размещены в финансовых учреждениях, которые имеют минимальный риск дефолта.

Риски ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что ГФ "РМЦ" не сможет выполнить свои финансовые обязательства при наступлении срока их исполнения. Управление рисками ликвидности включает в себя поддержание в наличии достаточного количества денежных средств. Руководство ГФ "РМЦ" регулярно отслеживает планируемые поступления денежных средств и платежи.

Налогообложение

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Налоговые органы могут занять иную позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2022 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и положение ГФ "РМЦ" с точки зрения налогового законодательства останется стабильным.

Риски, связанные с использованием ИТ.

В ИТ системы ГФ "РМЦ" и в средства контроля таких систем изменения не вносились. Недостаточность физического доступа к системам и удаленный (дистанционный) режим работы работников отсутствовали. Несанкционированный доступ к ИТ системам отсутствовал. Существующие средства контроля доступа достаточно надежны.

ГФ "РМЦ" располагает всеми необходимыми финансовыми и технологическими возможностями для продолжения бесперебойной работы и осуществления уставной деятельности. В то же время указанные выше события требуют адаптации деятельности ГФ "РМЦ" к меняющейся операционной среде, характеризующейся существенной неопределенностью. В связи с тем, что дальнейшее изменение внешней среды и экономической ситуации сложно прогнозировать текущие ожидания и оценка руководства могут отличаться от фактических результатов. В настоящий момент руководство ГФ "РМЦ" проводит оценку возможного влияния отмеченных выше событий и предпринимает все необходимые меры для обеспечения уставной деятельности.

Директор

25 января 2023 г.



Ермаков А.В.