Пояснение
к годовой бухгалтерской отчетности **за 2022 год**
Некоммерческой организации «Магаданский региональный фонд содействия развитию предпринимательства»

Общие сведения

Наименование организации: Некоммерческая организация «Магаданский региональный фонд содействия развитию 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 Министерство экономического развития, инвестиционной политики и инноваций Магаданской области (Постановление Правительства от 10.07.2014 г. № 573-пп), (до 01.07.2022 - Департамент имущественных и земельных отношений Магаданской области; до 01.01.2014 - Комитет по управлению государственным имуществом 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.

Финансирование деятельности Фонда (расходы на содержание Фонда) производится за счет доходов от размещения временно свободных денежных средств и вознаграждения от предоставления поручительств.

Учредителем утверждена новая редакция Устава: 27 апреля 2022 года (запись о государственной регистрации от 13.05.2022 г.), 08 августа 2022 года (запись о государственной регистрации от 11.08.2022 г.), 21 ноября 2022 года (запись о государственной регистрации от 01.12.2022 г.). Согласно Уставу Фонда развития предпринимательства органами управления Фонда являются:

- Попечительский Совет;
- Правление Фонда до 13.05.2022 г.;
- Наблюдательный Совет с 14.05.2022 г.;
- Исполнительный директор Фонда.

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

- Исполнительный директор Чуб Г.В. по 03.06.2022 г., Дубовая Е.В. с 07.06.2022 г. (Протокол заседания Правления от 27.05.2022 г. № 13; Протокол заседания Наблюдательного совета от 06.06.2022 г. № 1);
- Главный бухгалтер-эксперт Мельниченко Е.В. по 29.04.2022 г., Григорова Т.В. с 05.05.2022 г. по 19.07.2022 г., Арутунян М.В. с 04.07.2022 г.

Бухгалтерская отчетность за 2022 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 2022 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 2022 году велся автоматизированным способом с использованием специализированной бухгалтерской компьютерной программы – "1С:Бухгалтерия 8", редакция 5.0 конфигурации: бухгалтерия для некоммерческой организации (НКО), 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 2022 г. до даты подписания бухгалтерской отчетности не происходило.

Проведение спецоперации на Украине не сказалось на финансово-хозяйственной деятельности в отчетном году. Все услуги были оказаны своевременно. Обращений за кредитными каникулами, в связи с мобилизацией субъектов МСП не поступало.

Информация о связанных сторонах

Мы подтверждаем, что Фонд развития предпринимательства не имеет связанных лиц. Решения по деятельности Фонда принимаются Попечительским советом, Наблюдательным советом 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 до 13.05.2022 г., с 14.05.2022 г. Наблюдательный совет; Исполнительный директор Фонда.

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:

- Пеньевская Ирина Станиславовна - министр экономического развития, инвестиционной политики и инноваций Магаданской области;

Заместитель Попечительского совета Фонда:

- 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);

Секретарь Попечительского совета:

- Чихарева Оксана Валерьевна – консультант управления стратегического планирования и прогнозирования министерства экономического развития, инвестиционной политики и инноваций Магаданской области;

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).

Правление Фонда:

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).

Наблюдательный совет :

Высшим коллегиальным органом управления Фондом является Наблюдательный совет. Наблюдательный совет возглавляет председатель, а в его отсутствие - его заместитель. Состав Наблюдательного совета, включая председателя, не может быть менее 5 и более 7 человек. Срок полномочий Наблюдательного совета Фонда составляет 3 (три) года. Персональный состав Наблюдательного совета Фонда до 03.10.2022 г.:

Председатель Наблюдательного совета Фонда:

- Мацюк Татьяна Владимировн - заместитель министра - руководитель управления стратегического планирования и прогнозирования министерства экономического развития, инвестиционной политики и инноваций Магаданской области;

Заместитель председателя Наблюдательного совета Фонда:

- Трубина Елена Геннадьевна - заместитель руководителя департамента имущественных и земельных отношений Магаданской области;

Секретарь Наблюдательного совета:

- Чубрей Сергей Сергеевич - консультант управления стратегического планирования и прогнозирования министерства экономического развития, инвестиционной политики и инноваций Магаданской области;

Члены Наблюдательного совета Фонда:

- Матвеенко Андрей Анатольевич – первый заместитель министра строительства, жилищно-коммунального хозяйства и энергетики Магаданской области;
- Алехина Александра Анатольевна - заместитель министра – руководитель управления экономики, финансов и развития сельского хозяйства министерства сельского хозяйства Магаданской области;
- Чуб Григорий Валерьевич – уполномоченный по защите прав предпринимателей в Магаданской области (по согласованию).

Персональный состав Наблюдательного совета Фонда с 04.10.2022 г.:

Председатель Наблюдательного совета Фонда:

- Мацюк Татьяна Владимировн - заместитель министра - руководитель управления стратегического планирования и прогнозирования министерства экономического развития, инвестиционной политики и инноваций Магаданской области;

Заместитель председателя Наблюдательного совета Фонда:

- Андрух Ольга Анатольевна- заместитель руководителя управления стратегического планирования и прогнозирования министерства экономического развития, инвестиционной политики и инноваций Магаданской области ;

Секретарь Наблюдательного совета:

- Чубрей Сергей Сергеевич - консультант управления стратегического планирования и прогнозирования министерства экономического развития, инвестиционной политики и инноваций Магаданской области;

Члены Наблюдательного совета Фонда:

- Матвеенко Андрей Анатольевич - первый заместитель министра строительства, жилищно-коммунального хозяйства и энергетики Магаданской области;
- Алехина Александра Анатольевна - заместитель министра – руководитель управления экономики, финансов и развития сельского хозяйства министерства сельского хозяйства Магаданской области;
- Притуло Ирина Ивановна - заместитель руководителя департамента имущественных и земельных отношений Магаданской области;
- Чуб Григорий Валерьевич – уполномоченный по защите прав предпринимателей в Магаданской области (по согласованию).

Персональный состав членов Попечительского совета, Правления Фонда, Наблюдательного совета утверждены Постановлением Правительства Магаданской области от 13.12.2017 г. № 1050-пп (изменения внесены Постановлением Правительства Магаданской области от 16.10.2020 г. № 692-пп), Постановлением Правительства Магаданской области от 06.06.2022 г. № 495-пп (О внесении изменений в Постановление правительства Магаданской области от 13.12.2017 г. № 1050-пп), Постановлением Правительства Магаданской области от 04.10.2022 г. № 783-пп (О внесении изменений в Постановление правительства Магаданской области от 13.12.2017 г. № 1050-пп).

Исполнительный директор Фонда:

Текущее руководство деятельностью Фонда осуществляется Исполнительным директором Фонда, который назначается и освобождается от должности решением Наблюдательного совета. В 2022 году было проведено 1 заседание Попечительского совета, 15 заседаний Правления Фонда и 25 заседаний Наблюдательного совета.

1. Основные положения учетной политики

Учетная политика Некоммерческой организации «Магаданский региональный фонд содействия развитию предпринимательства» утверждена Приказом исполнительного директора Чуб Г.В. от 25.12.2019 года № 06, изменения в Учетную

политику по бухгалтерскому учету внесены Приказом от 25.12.2020 года № 10, Приказом от 25.12.2021 года № 13.

1. Учет основных средств:

Отражение последствий изменения учетной политики в связи с переходом на ФСБУ 6/2020 «Основные средства» осуществляется ограниченно ретроспективно без пересчета показателей (п. 49 ФСБУ 6/2020) . Перевод ОС с начисления износа на начисление амортизации произведен 01.01.2022 год.

Первоначальная стоимость объектов ОС принимается без изменения - в том размере, который был сформирован по старым правилам в соответствии с ранее применявшейся учетной политикой Приложение №1 к Приказу №06 «Об утверждении Учетной политики для целей бухгалтерского учета» от 25 декабря 2019 года, пункт 2.1.2:

- объект принимается к учету в качестве основного средства, если он предназначен для использования в уставной деятельности организации, а также деятельности как региональной гарантийной организации. При этом должны одновременно соблюдаться условия:

  - объект предназначен для использования в течение длительного времени, то есть свыше 12 месяцев;
  - организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта;
  - стоимость объекта превышает 40 000 руб.

При этом руководствуясь исключительно требованием рациональности согласно п. 7.4. ПБУ 1/2008 основные средства не подлежат списанию с бухгалтерского учета на дату перехода, а продолжают учитываться в качестве ОС и амортизироваться, если данные объекты являются амортизируемым имуществом.

Балансовая стоимость основных средств не пересчитывается, сравнительные показатели за период, предшествующий отчетному, также не пересчитываются.

Балансовая стоимость основных средств считается их первоначальной стоимостью, признанная до начала применения настоящего Стандарта в соответствии с ранее применявшейся учетной политикой, за вычетом накопленного износа. При этом накопленный износ рассчитывается в соответствии с настоящим Стандартом исходя из указанной первоначальной стоимости, ликвидационной стоимости и соотношения истекшего и оставшегося срока полезного использования, определенного в соответствии с настоящим Стандартом.

Накопленный забалансом износ основных средств списывается в разрезе источников отражения основных средств:

- сумма накопленного износа на забалансовом счете 010 «Износ основных средств» учитываемых на счете 01 «Основные средства» субсчет 01.01 «Основные средства для целей приносящей доход деятельности», деятельности как региональной гарантийной организации списывается на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» (п. 50 ФСБУ 6/2020).

- сумма накопленного износа на забалансовом счете 010 «Износ основных средств» учитываемых на счете 01 «Основные средства» субсчет 01.02 «Основные средства, используемые в уставной деятельности», используемые в уставной деятельности, приобретенные за счет целевых средств - субсидий, выделенных на организацию центра «Мой бизнес» на счет 83.09 «Добавочный капитал за счет других источников».

- Сумма амортизации отражается на счете 02.01 «Амортизация основных средств, учитываемых на счете 01», рассчитывается ежемесячно линейным способом в соответствии с ФСБУ 6/2020 исходя из указанной первоначальной стоимости, ликвидационной стоимости и соотношения истекшего и оставшегося срока полезного использования.

Начисление амортизации отражается:

- для основных средств деятельности как региональной гарантийной организации:

Дебет счета 26.01 "Общехозяйственные коммерческие расходы" Кредит счета 02.01. "Амортизация основных средств, учитываемых на счете 01";

- для основных средств, используемых в уставной деятельности, приобретенных за счет целевых средств - субсидий, выделенных на организацию центра «Мой бизнес»:

Дебет счета 83.09 «Добавочный капитал за счет других источников» Кредит счета 02.01 "Амортизация основных средств, учитываемых на счете 01".

Переоценка объектов ОС по текущей (восстановительной) стоимости не производится.

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

2. Учет запасов (материалов, товаров):

Отражение последствий изменения учетной политики в связи с переходом на ФСБУ 5/2019 «Запасы» осуществляется перспективно без ретроспективного пересчета показателей (п. 47 ФСБУ 5/2019):

- применяются новые правила учета только в отношении фактов хозяйственной жизни, имеющих место после даты начала применения нового стандарта;

- при составлении бухгалтерской отчетности сравнительные показатели за предыдущие периоды не пересчитываются.

Запасами для целей бухгалтерского учета считаются активы, в рамках обычного операционного цикла, либо используемые в течение периода не более 12 месяцев (п. 3 ФСБУ 5/2019), стоимость которых за единицу не превышает 40 000 руб.

Запасы принимаются к учету по фактической себестоимости (п. 9 ФСБУ 5/2019). В фактическую себестоимость запасов включать все затраты на приобретение и приведение в состояние и местоположение, необходимые для потребления или использования, включая НДС (п.п.10, 11, 12 ФСБУ 5/2019). Единица бухгалтерского учета материально-производственных запасов номенклатурный номер. Фактическую себестоимость поступающих запасов формировать непосредственно на счете 10 "Материалы".

Списываются запасы со счета 10 «Материалы» при передаче их для непосредственного использования, обнаружении порчи или недостачи. Метод списания запасов в производство осуществляется по средней себестоимости ФИФО (п. 36 ФСБУ 5/2019).

ФСБУ 5/2019 не применяется к запасам, чья стоимость несущественна для отражения в бухгалтерской отчетности (несущественные активы). Затраты на приобретение, создание и улучшение таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены (п. 2 ФСБУ 5/2019). К несущественным активам организации относятся следующие группы запасов:

- запасы для управленческих нужд;
- хозяйственный инвентарь;
- офисные канцтовары и принадлежности;
- офисная бумага;
- картриджи для принтера;
- почтовые товары: конверты, бандероли, марки и др.;
- вода и материалы для обеспечения нормальных условий труда;
- материалы для хозяйственных нужд, поддержанию порядка.

3. **Документы и документооборот в бухгалтерском учете:**

Организация ведет документооборот и оформляет первичные бухгалтерские документы в соответствии с ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете».

Первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета, бухгалтерская (финансовая) отчетность, аудиторские заключения о ней подлежат хранению в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее 5 лет после года, в котором они использовались для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в последний раз.

Исправление первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета, составленных в виде электронного документа, допустимо путем составления нового (исправленного) электронного документа, в котором указывается номер и дата, составленного до внесения в него исправлений, а также порядковый номер и дата исправления.

В учетный документ на бумажном носителе исправления вносятся корректурным способом: путем зачеркивания ошибочного текста или суммы и указания исправленного текста или суммы над зачеркнутым. Зачеркивание производится чертой таким образом, чтобы можно было прочитать ошибочный текст или сумму. Исправление в первичном учетном документе, составленном на бумажном носителе, путем составления нового (исправленного) документа не допускается.

4. **Учет средств целевого финансирования:**

Учет средств целевого финансирования, получаемого Фондом ведется на счете 86 «Целевое финансирование», без разделения по субсчетам. Аналитика по счету 86 организована в разрезе назначения целевых средств (программ поддержки), источникам финансирования мероприятий.

Учет доходов и расходов ведется методом начисления.

2. Заработная плата

Фонд заработной платы за 2022 год составил 16 820 364,44 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 Наблюдательным советом Фонда.

Фонд заработной платы исполнительного директора Фонда за 2022 год составляет 3 388 142,53 рублей, в том числе:

ФИО, должность	Заработная плата с учетом командировочных (руб.)	Отпускные (руб.)	Единовременная выплата к отпуску (руб.)	Премии квартальные + годовая (руб.)
Чуб Григорий Валерьевич, исполнительный директор Фонда по 03.06.2022 г.	917 861,03	262 332,33	137 280,00	0,00
Дубовая Елена Владимировна, исполнительный директор Фонда с 07.06.2022 г.	1 271 357,37	63 994,80	142 780,00	592 537,00

Задолженность по выплате заработной платы на 31.12.2022 отсутствует.

Среднесписочная численность на 31.12.2022 год составляет 8 человек. Среднемесячная заработная плата составляет 175 212,13 руб.

3. Финансовые показатели

1. Основные средства (статья 1150 бухгалтерского баланса) **24 745 тыс. руб.**

Принято к учету основных средств на сумму 51 761 166,09 руб., из них:

50 418 844,49 руб. - основные средства приобретены за счет целевых средств, выделенных на организацию центра «Мой бизнес» министерством экономического развития, инвестиционной политики и инноваций Магаданской области;

478 218,20 руб. - основные средства приобретенные за счет средств деятельности региональной гарантийной организации;

864 103,40 руб. - переданы в аренду основные средства, ранее приобретенные за счет целевых средств.

Приобретенные за счет целевых средств основные средства, раннее переданные в аренду, возвращены из аренды для безвозмездной передачи основных средств, согласно Протоколу Правления №06 от 18.03.2022 г., Договору о безвозмездной передаче движимого имущества в собственность №30/27/2022 от 31.07.2022 г., первоначальная стоимость основных средств списана на сумму 864 103,40 руб., амортизация основных средств списана на сумму 195 308,17 руб.

Накопленный на забалансовом счете 010 «Износ основных средств» в сумме 14 254 311,56 руб. списывается в разрезе источников отражения основных средств и переводится на начисление амортизации:

- сумма накопленного износа на забалансовом счете 010 «Износ основных средств» учитываемых на счете 01 «Основные средства» субсчет 01.01 «Основные средства для целей приносящей доход», деятельности как региональной гарантийной организации на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» (п. 50 ФСБУ 6/2020) в сумме 350 258,88 руб.;
- сумма накопленного износа на забалансовом счете 010 «Износ основных средств» учитываемых на счете 01 «Основные средства» субсчет 01.02 «Основные средства, используемые в уставной деятельности», используемые в уставной деятельности, приобретенные за счет целевых средств - субсидий, выделенных на организацию центра «Мой бизнес» на счет 83.09 «Добавочный капитал за счет других источников» в сумме 13 904 052,68 руб.

Сумма амортизации отражается на счете 02.01. «Амортизация основных средств, учитываемых на счете 01», рассчитывается ежемесячно линейным способом в соответствии с ФСБУ 6/2020 исходя из указанной первоначальной стоимости, ликвидационной стоимости и соотношения истекшего и оставшегося срока полезного использования.

Начисление амортизации отражается:

- для основных средств деятельности как региональной гарантийной организации:

Дебет счета 26.01 "Общехозяйственные коммерческие расходы" Кредит счета 02.01. "Амортизация основных средств, учитываемых на счете 01.01".

В 2022 году амортизация основных средств составила 59 872,23 руб., из них:

- переведено с износа на амортизацию основных средств на сумму 350 258,88 руб.;
- выбыло (списание ОС: Окончание срока полезного использования), списана первоначальная стоимость и амортизация основных средств на сумму 46 387,00 руб.

Остаточная стоимость основных средств деятельности как региональной гарантийной организации, учитываемых на счете 01.01. составляет **68 087,09 руб.**

- для основных средств, используемых в уставной деятельности, приобретенных за счет целевых средств - субсидий, выделенных на организацию центра «Мой бизнес»:

Дебет счета 83.09 «Добавочный капитал за счет других источников» Кредит счета 02.01. "Амортизация основных средств, учитываемых на счете 01.02.".

В 2022 году амортизация основных средств составила 11 838 005,04 руб., переведено с износа на амортизацию основных средств на сумму 13 904 052,68 ,88 руб.

Остаточная стоимость основных средств, используемых в уставной деятельности, приобретенных за счет целевых средств - субсидий, выделенных на организацию центра «Мой бизнес», учитываемых на счете 01.02. составляет **24 676 786,77 руб.**

2. Дебиторская задолженность (статья 1230 бухгалтерского баланса) составляет **5 196 тыс.руб.** за минусом резерва по сомнительным долгам (счет 63) в размере 5 530 тыс. руб., из них:

Наименование задолженности	Сумма (руб.)
Расчеты по авансам выданным (авансовые платежи поставщикам и получателям услуг)	2 624 590,57
Расчеты с покупателями и заказчиками (задолженность СМИСП по исполненным договорам поручительства)	2 556 470,85
Платежи в бюджет, налоги и сборы (расчеты по пенсионному обеспечению)	210,43
Расчеты с подотчетными лицами (задолженность персонала)	14 825,00
ИТОГО за минусом резерва:	**5 196 096,85**

ООО "ГААП." договор поручительства №0140/0000232.6 от 22.11.2019 г. - **5 530 000** руб. (исполнение финансового обязательства по заключенному договору поручительства ООО "ГААП." и формирование резерва по сомнительным долгам - Протокол заседания Наблюдательного совета № 19 от 31.10.2022 г.; Приказ от 03.11.2022 г. № 34);

В бухгалтерском балансе на 31.12.2022 года не отражена сумма резерва по сомнительным долгам (счет 63) в размере **5 530 000,00** рублей. На эту сумму уменьшена дебиторская задолженность ООО «ГААП.» по исполненным договорам поручительства, отражаемая по строке 1230 бухгалтерского баланса, в отношении которой был создан резерв.

3. Кредиторская задолженность (строка 1520 бухгалтерского баланса) на 31.12.2022г. составляет **725 тыс. руб.,** из них:

Наименование задолженности	Сумма (руб.)
Расчеты с поставщиками и подрядчиками (перед поставщиками)	23 062,96
Платежи в бюджет, налоги и сборы (текущий налог по УСН за 2022 г.)	200 161,00
Начисление средств целевого финансирования (неиспользованная субсидия в 2022 году)	501 450,34
ИТОГО:	**724 674,30**

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

4. Финансовые вложения (статья 1240 бухгалтерского баланса): **315 000 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) **- 21 364 тыс. руб.**

По состоянию на 31.12.2022 г. на расчетных счетах Фонда размещены денежные средства в размере 21 364 362,08 руб., из них:

- собственные денежные средства Фонда - 14 590 326,93 руб. (размещены на счетах Хабаровский РФ АО «Россельхозбанк» и Северо-Восточное отделение № 8645 ПАО Сбербанк);
- целевые денежные средства, выделенные министерством экономического развития, инвестиционной политики и инноваций Магаданской области - 6 272 584,81 руб.;
- целевые денежные средства по программе центра компетенции в сфере сельскохозяйственной кооперации и поддержки фермеров Магаданской области – 501 450,34 руб.

6. Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества (статья 1360 бухгалтерского баланса) составляет **24 677 тыс. руб.**

Отражена стоимость основных средств, приобретенных за счет целевых средств субсидий, выделенных на организацию центра «Мой бизнес», учитываемых на счете 01.02., основные средства используемые в уставной деятельности, с учетом сумм переведенного износа на забалансовом счете 010 «Износ основных средств» на амортизацию и начисленной амортизации основных средств, учитываемых на счете 02.01.

Резервный и иные целевые фонды в сумме **5 530 000,00** 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 31.12.2022 составляют **341 676 тыс. руб.,** из них:

7.1. 19 391 886,14 руб. - чистая прибыль от предпринимательской деятельности НКО за 2022 год.

7.2. 9 624 838,64 руб. - неиспользованные целевые средства;

287 145 694,05 руб. - целевой капитал, на ведение гарантийной деятельности сформированный за счет средств бюджетов всех уровней, финансового результата деятельности до 2022 года.

Счет	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
Назначение целевых средств	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
86		322 760 318,30	125 579 568,25	144 495 185,42		341 675 935,47
Гарантии по кредитам субъектов малого и среднего предпринимательства		**287 145 694,05**	**11 566 496,72**	**56 471 889,50**		**332 051 096,83**
Федеральный бюджет		231 176 380,00		25 346 500,00		256 522 880,00
Региональный бюджет		35 594 941,42		517 275,52		36 112 216,94
Капитализация собственной прибыли		20 374 372,63		24 921 886,14		45 296 258,77
Накопленный забалансом износ ОС			350 258,88		350 258,88	
Резервы по сомнительным долгам						
Средства Фонда			5 530 000,00		5 530 000,00	
Деятельность РГО				24 921 886,14		
Свободные средства Фонда			25 078 123,98	156 237,84		
Соглашение 03/22 от 07.07.2022			191 450,00	200 000,00		8 550,00
Соглашение 2022-19610-813-01 от 15.02.2022 (СХ) РБ			1 570 071,80	1 585 309,61		15 237,81
Соглашение 40-2022-000199 от 16.02.2022 (СХ) ФБ			2 909 005,72	2 913 240,05		4 234,33
ФП "Акселерация субъектов МСП" 2022	14 534,86		43 862 835,15	52 430 102,06		8 552 732,05
ФП "Поддержка самозанятых" 2022			1 700 204,09	1 730 204,09		30 000,00
ФП Акселерация СМИСП 2019		1 935 151,59	1 331 741,91			603 409,68
ФП Акселерация СМИСП 2020		3 798 997,49	3 388 322,72			410 674,77
Итого		322 760 318,30	125 579 568,25	144 495 185,42		341 675 935,47

8. Получено от приносящей доход деятельности Фонда за 2022 год **- 47 259 тыс. руб.**, что на 128,91 % больше по сравнению с предыдущим годом.

8.1. Выручка (статья 2110 отчета о финансовых результатах) **- 8 000 тыс. руб.,** из них:

Наименование статьи дохода	Сумма (руб.)
Аренда коворкинга	14 380,00
Субаренда помещения	884 714,33
Вознаграждение за выданное поручительство	7 082 261,00

Вознаграждение по агентскому договору	18 300,00
ИТОГО:	**7 999 655,33**

8.2 Проценты к получению за размещение временно свободных средств на депозитах финансовых организациях (статья 2320 отчета о финансовых результатах) - **39 259 тыс. руб.**

Прочие доходы (статья 2340 отчета о финансовых результатах) - **20 тыс. руб.,** из них:

- возврат суммы излишне уплаченного налога (пеней) решения № 93462, 93463, 93464 от 24.10.2022 г. УФНС России по Магаданской области - 319,06 руб.;
- расчеты по претензиям (пени за несвоевременное внесение арендной платы) - 20 174,51 руб.

Доходы для целей налогообложения определялись «по оплате».

9. Управленческие расходы (строка 2220 отчета о финансовых результатах) за 2022 год составляют **20 766 тыс. руб.**, из них:

Амортизация ОС	59 872,23
Комиссия банка	47 110,60
Лицензия на программу проверки СМИСП	26 459,00
Обслуживание 1С НКО	255 125,51
Обучение сотрудников Фонда	12 700,00
Обязательный аудит финн. деятельности Фонда	87 000,00
Оплата больничного за счет работодателя	24 632,01
Отчисление с ФОТ (взносы)	3 964 519,28
Расходы на непредвиденные нужды	45 966,95
Расходы на оплату проезда сотрудников к месту проведения отпуска и обратно	187 779,10
Расходы на приобретение справочно-правовых систем	170 065,08
Расходы на хозяйственные нужды	219 702,67
Расходы, связанные с передачей отчетности через Интернет	7 825,00
Содержание помещения (аренда, клининговые, комунальные услуги)	1 820 601,06
Фонд оплаты труда (включая НДФЛ)	13 836 949,47
Итого	**20 766 307,96**

9. 1. Прочие расходы (статья 2350 отчета о финансовых результатах) за 2022 год составляют **5 727 тыс. руб.,** из них:

Оплата труда, не учитываемая в целях налогообложения (компенсация за задержку заработной платы)	61,77
Пени: доначислено/уплачено (самостоятельно)	4 939,00
УФК по Магаданской области (Государственное учреждение - Магаданское региональное отделение Фонда социального страхования)	17,47
УФНС РОССИИ ПО МАГАДАНСКОЙ ОБЛАСТИ	4 921,53
Перечисление денежных средств	0,10
Министерство экономического развития, инвестиционной политики и инноваций Магаданской области	0,10
Прочие внереализационные доходы (расходы)	45 443,00
Госпошлина	36 443,00
Подарок Новогодний детский	9 000,00
Резерв по сомнительным долгам (исполнение обязательств по договору поручительства)	5 530 000,00
ГААП. ООО	5 530 000,00
Списание дебиторской (кредиторской) задолженности	58 000,00
Постоенко Людмила Сергеевна	58 000,00
Штрафы, пени и неустойки к получению (уплате)	88 180,00
ДЕПАРТАМЕНТ ИМУЩЕСТВЕННЫХ И ЗЕМЕЛЬНЫХ ОТНОШЕНИЙ МАГАДАНСКОЙ ОБЛАСТИ	18 793,83
МАГАДАНЭНЕРГО ПАО	4 478,10
Министерство экономического развития, инвестиционной политики и инноваций Магаданской области	64 626,67
Ростелеком ПАО кпп 668543001	281,40
Итого	**5 726 623,87**

Начисленный налог, уплачиваемый в связи с применением УСН, за 2022 г. составил **1 395 тыс. руб.**

По результатам работы за 2022 год чистая прибыль отчетного года составила **19 391 тыс. руб.**, что на 379,86% больше по сравнению с предыдущим годом.

10. Целевое финансирование:

В 2022 году получено целевых средств 63 445 612,29 руб., из них:

I) по субсидиям, выделенным министерством экономического развития, инвестиционной политики и инноваций Магаданской области 58 445 612,19 руб., в том числе:

1) соглашение **№40-2021-00010** от 28.01.2021 г. (доп. соглашение №40-2021-00010/1 от 17.01.2022 г., доп. соглашение №40-2021-00010/2 от 21.11.2022 г.) на реализацию мероприятий федерального проекта «Акселерация субъектов малого и среднего предпринимательства» на сумму 52 430 102,03руб., в том числе 25 863 775,52 - финансовая поддержка субъектам МСП при гарантийной поддержке РГО.

(кассовое исполнение на 31.12.22 – 88,09%);

2) соглашение **№40-2021-00011** от 28.01.2021 г. (доп. соглашение №40-2021-00011/2 от 17.01.2022 г., доп. соглашение №40-2021-00011/3 от 24.05.2022 г., доп. соглашение №40-2021-00011/4 от 21.11.2022 г.) на реализацию мероприятий федерального проекта "Создание условий для легкого старта и комфортного ведения бизнеса" на сумму 3 395 306,08 руб.

(кассовое исполнение на 31.12.2022 - 100%);

3) соглашение **№40-2021-00012** от 28.01.2021 г. (доп. соглашение №40-2021-00012/1 от 17.01.2022 г., доп. соглашение №40-2021-00012/2 от 21.11.2022 г.) на реализацию мероприятий федерального проекта "Создание благоприятных условий для осуществления деятельности самозанятым гражданами" на сумму 1 730 204,08 руб.

(кассовое исполнение на 31.12.2022 – 98,27%);

4) соглашение **№01/22 от 07.07.2022 г.** на реализацию мероприятия по методическому и консультационному обеспечению малого и среднего предпринимательства, проведение образовательных мероприятий в сфере социального предпринимательства на сумму 190 000,00 руб.

(кассовое исполнение на 31.12.2022 - 100%);

5) соглашение **№02/2 от 07.07.2022 г.** на реализацию мероприятий по информационной поддержке малого и среднего предпринимательства «Подготовка и проведение конкурса "Лучшая бизнес-идея" на сумму 500 000,00 руб.

(кассовое исполнение на 31.12.2022 - 100%);

6) соглашение **№03/22 от 07.07.2022 г.** на реализацию мероприятий по методическому и консультационному обеспечению предпринимательства (Соглашение 03/22 от 07.07.2022 «Внедрение лучших практик АСИ» на сумму 200 000,00 руб.

(кассовое исполнение на 31.12.2022 - 100%).

II) по субсидиям, выделенным от Министерством сельского хозяйства Магаданской области 5 000 000,00 руб., в том числе:

соглашения **№ 2022-19610-813-01 от 15.02.2022 г.** на сумму 2 000 000,00 руб., соглашения **№40-2022-000199 от 16.02.2022 г.** на сумму 3 000 000,00 руб. на реализацию подпрограммы «Создание системы поддержки фермеров и развитие сельской кооперации на 2019 – 2024 годы».

(кассовое исполнение на 31.12.2022 - 89,97%).

Протоколом заседания Наблюдательного совета № 21 от 24.11.2022 г. согласована возможность восстановления объемов целевого финансирования за 2021-2022 гг., предусмотренного соглашениями, за счет средств сметы поступлений и расходов на 2022 г. по статье «Непредвиденные расходы» (Прочие расходы (статья 2350 отчета о финансовых результатах) за 2022 г., в сумме 10 (десять) копеек, из них:

- соглашение **№40-2021-00010** от 28.01.2021 (Акселерация 2021 г.) 0,01 коп.;
- соглашение **№40-2021-00010** от 28.01.2021 г. (доп. соглашение №40-2021-00010/1 от 17.01.2022 г., доп. соглашение №40-2021-00010/2 от 21.11.2022 г.) 0,03 коп.;
- соглашение **№40-2021-00011** от 28.01.2021 г. (доп. соглашение №40-2021-00011/2 от 17.01.2022 г., доп. соглашение №40-2021-00011/3 от 24.05.2022 г., доп. соглашение №40-2021-00011/4 от 21.11.2022 г.) 0,05 коп.;
- соглашение **№40-2021-00012** от 28.01.2021 г. (доп. соглашение №40-2021-00012/1 от 17.01.2022 г., доп. соглашение №40-2021-00012/2 от 21.11.2022 г.) 0,01 коп.

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 31.12.2022 г. у Фонда развития предпринимательства действуют заключенные соглашения о сотрудничестве с 5 банками, 2 лизинговыми компаниями и 1 МФО, на предоставление гарантий (поручительств) Фонда. В 2022 г. по инициативе лизинговой компании было расторгнуто соглашение с ООО «Инвест-бизнес Лизинг».

Сумма действующих поручительств Фонда (счет БУ 009.01 «Обеспечения обязательств и платежей выданные»), по состоянию на 31.12.2022 г. составляет **400 173 846,99 руб.**

Лимит поручительств Фонда и его исполнение на 31.12.2022:

№ п/п	Наименование банка-партнера, лизинговой компании	№, дата соглашения о сотрудничестве	Установленный на 2022 год лимит поручительств Фонда тыс.руб.	Действующий портфель поручительств, выданных в 2022 году	Действующий портфель поручительств Фонда тыс. руб.на 31.12.2022
1.	ПАО Сбербанк	№ 16 от 19.05.2020г.	170 000	167 943,0	380 028,0
2.	АО "Россельхозбанк"	№ 20 от 01.10.2021г.	30 000	0	0
3.	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)	№ 21, 22, 23. 24 от 05.10.2021г.	70 000	25 350,0	84 550,0
4.	АО «МСП Банк»	№ 08, 09 от 31.08.2017г.	30 000	0	64 970,0
5.	АО «Реалист Банк»	№ 18, 19 от 17.09.2021г.	0	0	0
6.	ООО «Транслизинг»	№ 06 от 24.02.2021	0	0	0
7.	АО «РЛК» Республика Саха (Якутия)	№5 от 29.08.2019	0	0	0
8.	АНО «МКК Магаданской области»	№17 от 10.06.2021	50 000	25 536,5	42 901,5
ВСЕГО:			**350 000**	**218 829,5**	**572 449,5**

Фонд раз в полгода 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.

5. Информация о рисках

Для оценки, принятия, мониторинга и контроля рисков, возникающих при осуществлении основных видов деятельности, Фондом развития предпринимательства разработан и утвержден Наблюдательным советом 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:
- 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). Система лимитов (ограничений) включает:

- общий операционный лимит условных обязательств кредитного характера;

- 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 31.12.2022 года сумма долговых обязательств перед Фондом равна:
5 530 000,00 рублей по договору поручительства №0140/0000232.6 от 22.11.2019 г. по взысканию сумм исполненных поручительств ООО «ГААП.».

22 ноября 2019 года между Фондом, ПАО «АТБ» и ООО «ГААП.» был заключён трехсторонний договор поручительства № 0140/0000232.6.

Ввиду неисполнения ООО «ГААП.» обязательств перед Банком и возникновения просроченной задолженности 17 марта 2022 года, 19 апреля 2022 года в Фонд поступило требование об исполнении Фондом обязательств по договору поручительства и выплате задолженности Заемщика перед Банком по кредитному договору в размере 5 530 000 рублей. В соответствии с п. 5.4. Договора поручительства 07.11.2022 года Фонд исполнил свои обязательства на сумму 5 530 000 рублей, вследствие чего к Фонду в порядке суброгации перешли права требования к Должнику, поручителям по Кредитному договору и наследникам Поручителя. Определением Магаданского городского суда Магаданской области от 09.11.2022 г. по гражданскому делу № 2-1282/2022 Фонд привлечен для участия в указанном деле в качестве третьего лица, заявляющего самостоятельные требования относительно предмета спора.

09 ноября 2022 года принято исковое заявление Фонда о взыскании солидарно с ООО «ГААП.», Обидина В.В., ООО «Амега», наследников Козлова А.П. – Аксёнова А.А. и Аксёновой А.А. в пределах стоимости перешедшего к ним наследственного имущества на сумму, выплаченную «АТБ» (АО) по договору поручительства от 22.11.2019 г. № 0140/0000232.6 в размере 5 530 000 рублей. В пределах суммы долга 5530 000 рублей обратить взыскание на заложенное имущество, принадлежащее Обидину В.В. – легковой автомобиль HUMMER H3, 2006 г.в., на наследственное имущество по Договору об ипотеке (залоге недвижимости) от 22.11.2019 г. № 0140/0000232.1, а именно, холодильник, право аренды по 20.11.2060 г. земельного участка, путем продажи с публичных торгов; взыскать с ООО «ГААП.», Обидина В.В., ООО «Амега», наследников Козлова А.П. – Аксёнова А.А. и Аксёновой А.А. расходы по оплате государственной пошлины в размере 35 850,00 рублей.

Решением Магаданского городского суда Магаданской области от 07.12.2022 г.,

вступившим в законную силу 17.01.2023 г., требования Фонда удовлетворены в полном объеме. Фондом направлено в Магаданский городской суд Магаданской области ходатайство о направлении исполнительного листа для исполнения в адрес Управления Федеральной службы судебных приставов по Магаданской области. По информации канцелярии Магаданского городского суда, ходатайство Фонда удовлетворено, исполнительный лист направлен для исполнения в службу судебных приставов.

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:

№ счета	Наименование счета / субсчета бухгалтерского учета	Сальдо на 31.12.2022 г. (руб.)
006	Бланки строгой отчетности (вкладыши в трудовые книжки)	950,00
009.01	Обеспечения обязательств и платежей выданные	400 173 846,99
007	Списанная за счет ЦС задолженность по выполненным обязательствам (поручительствам)	20 399 897,97
МЦ	Материальные ценности в эксплуатации	7 738 141,62

Исполнительный директор Е.В. Дубовая

Главный бухгалтер-эксперт М.В. Арутунян