ПОЯСНЕНИЯ
к годовой бухгалтерской отчетности за 2024г.
Фонда гарантийной поддержки Рязанской области

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ.

Фонд гарантийной поддержки Рязанской области, в дальнейшем именуемый Фонд, является не имеющей членства унитарной некоммерческой организацией, созданной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Фонд осуществляет деятельность в строгом соответствии с целями, обозначенными в Уставе.
Учредителем Фонда является Рязанская область в лице Правительства Рязанской области.
Основным видом деятельности является финансовое посредничество (ОКВЭД 64.99 «Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки») – выдача поручительств субъектам малого предпринимательства (далее – субъекты МСП), организаций инфраструктуры поддержки МСП (далее - организации инфраструктуры поддержки), вытекающих из заключаемых ими кредитных договоров, договоров займа, лизинга, банковской гарантии и иных договоров, предусмотренным действующим законодательством.

Бухгалтерская отчетность за 2024 год сформирована в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, ПБУ 4/99 и другими нормативными актами РФ, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности.

Аудитором Фонда является аудиторская фирма ООО «БИЗНЕС РЕШЕНИЯ -АУДИТ»(юридическийадрес:390000, обл. Рязанская, г. Рязань, ул. Радищева, д. 42, офис 307/1,почтовый адрес: 390000г. Рязань ул. Кащирина д1Г, офис А.3.6 ОГРН 1216200007044)которая является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество» (СРО ААС).

2. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ.

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

Состав Высшего Совета утверждается Учредителем Фонда гарантийной поддержки Рязанской области.

Высший Совет избирается сроком на 3 (три) года.

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

Директор назначается и освобождается от должности Учредителем.

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

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

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

Надзор над деятельностью Фонда осуществляет Попечительский Совет Фонда.

3.ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ.

Аффилированными лицами являются:

Члены Высшего совета:

Фомин Антон Сергеевич – исполнительный директор «Ассоциации предпринимателей Рязанской области», председатель Высшего Советаю

Широбакин Сергей Евгеньевич – президент некоммерческой организации «Рязанская ассоциация малых и средних инновационных предприятий», заместитель председателя Высшего Совета.

Памшев Алексей Яковлевич – директор филиала закрытой акционерной компании с ограниченной ответственностью «САКСЕСС СТОУН ОВЕРСИС КОРП» , член Высшего Совета

Сидоренко Лариса Васильевна – первый заместитель директора АНО «Агентство развития бизнеса РО», член Высшего Совета.

Чашкина Надежда Валерьевна, начальник отдела поддержки малого и среднего бизнеса управления предпринимательства министерства экономического развития Рязанской области, член Высшего Совета.

С членами Высшего совета операции не осуществлялись.

Члены Попечительского Совета:

Шадрин Максим Владимирович – председатель Попечительского Совета, директор ООО «Кватрон».

Минаева Елена Алексеевна – заместитель председателя Попечительского Совета, начальник управления предпринимательства министерства экономического развития Рязанской области.

Евдокимова Елена Николаевна – заведующая кафедрой экономики, менеджмента и организации производства РГРТУ, доктор экономических наук, доцент.

С членами Попечительского Совета операции не осуществлялись.

Вознаграждения административно-управленческому персоналу

Директор Фонда - Царева Ирина Игоревна.

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

4.ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.

Общие положения.

Организацию и ведение бухгалтерского учета в Фонде осуществляет главный бухгалтер в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ
"О бухгалтерском учете".
Бухгалтерский учет ведется с использованием программы «1: С Бухгалтерия», «1: С Зарплата и кадры». Учетная информация содержится в автоматизированном виде и дублируется на бумажных носителях.
Фонд применяет общую УСН с объектом налогообложения «Доходы».

1. Основные средства

Учет основных средств (далее – ОС) ведется в соответствии с ФСБУ 6/2020. Порядок перехода на ФСБУ 6/2020 альтернативный (п. 48, 49 ФСБУ 6/2020):

1.1. В составе основных средств учитываются объекты со СПИ более 12 месяцев (или обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев) и первоначальной стоимостью более 40 тыс. руб. (п.5 ФСБУ 6/2020):

1.2. Одновременно с отражением в учете капитальных вложений, связанных с приобретением основных средств, в учете отражается использование средств целевого финансирования с отнесением соответствующих затрат в состав добавочного капитала

(Д сч.86 Ксч.83)

Основание: абз.3 п.15 Информации Минфина России от 24.12.2015 г. ПЗ - 1/2015 «Об особенностях формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности некоммерческих организаций»

1.3. Затраты на проведение ремонта, техосмотра, техобслуживания объектов ОС с частотой более 12 месяцев (более обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев) и стоимостью, составляющей более 40% от стоимости самого объекта признаются ОС (п. 10 ФСБУ 6/2020)

1.4.В случае наличия у одного объекта ОС нескольких частей, СПИ которых отличаются более чем на 10%от СПИ объекта в целом, каждая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект (п. 10 ФСБУ 6/2020)

1.5. Контроль за движением малоценных ОС после их передачи в эксплуатацию ведется:

на забалансовых счетах

1.6. Амортизация основных средств.

В соответствии с пунктом 51 ФСБУ 6/2020 сохраняются все составляющие балансовой стоимости основных средств в тех суммах, в которых они сформировались в бухгалтерском учете некоммерческой организации до начала применения Стандарта в соответствии с ранее применявшейся учетной политикой. При этом с начала отчетного периода, начиная с которого применяется Стандарт, накопленный за балансом износ основных средств считается накопленной амортизацией этих основных средств. В этой связи, начиная с указанного момента, такая накопленная амортизация (бывший накопленный износ) вычитается из первоначальной стоимости основного средства в целях определения его балансовой стоимости в соответствии с пунктом 25 Стандарта.

Амортизация по объектам ОС начинает начисляться с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта, прекращает начисляться - с первого числа месяца, следующего за месяцем списания объекта (п. 33 ФСБУ 6/2020)

Амортизация по объектам ОС начисляется ежемесячно – по состоянию на последнее число месяца

Амортизация по объектам ОС, подлежащим амортизации, начисляется линейным способом по всем группам

1.7. С периодичностью 1 раз в год (на 31 декабря) организация проводит тест на обесценение ОС в соответствии МСФО (IAS) 36 (п. 38 ФСБУ 6/2020).

1.8. Ликвидационную стоимость вычислительной техники установить равной нулю вследствие того, что расходы по утилизации превосходят доходы.

Ликвидационная стоимость мебели признается равной нулю вследствие того, что невозможно ее определить на момент полного износа.

Ликвидационная стоимость специализированных основных средств признается равной нулю вследствие того, что невозможно ее определить на момент полного износа.

1.9. Объект основных средств подлежит списанию в том отчетном периоде, в котором он выбывает или становится неспособным приносить организации экономические выгоды в будущем.

1.10. При списании объекта основных средств суммы накопленной амортизации и накопленного обесценения по данному объекту относятся в уменьшение его первоначальной стоимости (переоцененной стоимости).

1.11. Порядок перехода на ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения»

Последствия изменений учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 26/2020 отражаются перспективно (п. 25, 26 ФСБУ 26/2020):

1.12. Учет аренды в соответствии с ФСБУ 25/2018.

1.12.1. ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» не применяется к договорам, по которым выполняются условия, предусмотренные пунктами 11,12 указанного Стандарта.

При непризнании предмета аренды в качестве ППА арендные платежи, уплачиваемые в качестве арендатора, признаются расходом равномерно в течение срока аренды ежемесячно

(п. 11 ФСБУ 25/2018)

2.Нематериальные активы

2.1. Отражение последствий изменения учетной политики в связи с переходом на ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» осуществляется перспективным(альтернативным) методом.

2.2. Отражение последствий изменения учетной политики в связи с переходом на ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» в части капитальных вложений в нематериальные активы (НМА) осуществляется перспективно.

2.3. Нематериальные активы классифицируются по группам:

- Программы ЭВМ;
- Базы данных;
- Изобретения;
- Промышленные образцы;
- Секреты производства (ноу-хау);
- Лицензии и разрешения;
- Другие НМА.

2.4. ФСБУ 14 не применяется к НМА, чья стоимость несущественна для отражения в бухгалтерской отчетности (несущественные НМА). Затраты на приобретение, создание и улучшение таких активов признаются расходами. К несущественным НМА относятся:

- НМА стоимостью за единицу до 100 000 руб.;

Стоимостной лимит для несущественных НМА проверяется ежегодно.

2.5. Учет ведется отдельно по каждому инвентарному объекту.

2.6. Фактические затраты при осуществлении капитальных вложений определяются в общем порядке с учетом скидок, дисконтирования в связи с отсрочкой платежа более 12 месяцев, обязательств по ликвидации. Иные дополнительные затраты включаются в фактические затраты на капитальные вложения и распределяются между ними пропорционально стоимости их приобретения.

2.7. Если актив обладает всеми признаками НМА, кроме срока использования (<= 12 месяцев), затраты на его приобретение признаются в расходах единовременно, если его отчетные показатели при его признания несущественно отличаются по сравнению с показателями при признании затрат в качестве расхода.

2.8. Амортизация начисляется ежемесячно с 1-го числа месяца, следующего за месяцем признания НМА в бухучете, линейным способом по всем объектам.

2.9. Элементы амортизации НМА (срок полезного использования (СПИ), ликвидационная стоимость, способ начисления амортизации) определяются на дату приемки НМА к учету.

2.10. Ликвидационная стоимость определяется только для тех НМА, для которых существует активный рынок или договором предусмотрен выкуп НМА в конце срока его использования. Она учитывается при начислении амортизации, если выгода от его выбытия составит более 100 тыс. руб., иначе признается равной нулю.

2.11. Пересмотр элементов амортизации НМА осуществляется комиссией в течение года при наступлении обстоятельств, свидетельствующих об их изменении, а также на конец каждого года. В случае их изменения амортизация пересчитывается перспективно — со следующего месяца за месяцем, в котором произошло изменение.

2.12. Ежегодно перед составлением отчетности осуществляется проверка НМА на обесценение, согласно правилам МСФО 36 «Обесценение активов». При наличии признаков обесценения определяется возмещаемая стоимость. Если она меньше балансовой стоимости, то на разницу между стоимостями признается убыток от обесценения НМА.

2.13. Последующая оценка НМА на отчетную дату осуществляется по первоначальной стоимости.

(Основание: ФСБУ 14/2022; ФСБУ 26/2020)

3.Запасы

Переход на применение ФСБУ 5/2019 осуществлен перспективно.

3.1. Запасами для целей бухгалтерского учета считаются активы, потребляемые или продаваемые в рамках обычного операционного цикла либо используемые в течение периода не более 12 месяцев

Материалы принимаются к учету по фактической себестоимости.

3.2. Фактическая себестоимость поступающих материалов формируется непосредственно на счете 10 "Материалы" без использования счетов:

15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей";

16 "Отклонение в стоимости материальных ценностей".

Материалы списываются:

в случае их продажи;

при передаче в производство;

при ином выбытии (при безвозмездной передаче);

если организация не ожидает поступления экономических выгод в будущем от потребления (продажи, использования) материалов (например, в случае порчи).

3.3 Балансовая стоимость списываемых материалов относится на прочие расходы в отчетном периоде, в котором:

признан прочий доход от их продажи;

материалы переданы безвозмездно;

обнаружена порча или недостача материалов сверх норм естественной убыли;

произошло иное выбытие материалов или возникли иные обстоятельства, в результате которых их использование или продажа стали невозможны.

3.4. Материалы при отпуске оцениваются по себестоимости каждой единицы

По материалам, имеющим сходные свойства и характер использования, последовательно применяется один и тот же способ расчета себестоимости.

На каждую отчетную дату запасы в общем случае отражаются в учете по наименьшей из величин:

фактической себестоимости;

чистой стоимости продажи.

3.5. Превышение фактической себестоимости запасов над их ЧСП считаются обесценением запасов. При наличии обесценения создается резерв под обесценение запасов.

В качестве ЧСП применяется цена, по которой возможно приобрести аналогичные запасы по состоянию на отчетную дату.

Сумма резерва на каждую отчетную дату рассчитывается по формуле:

Резерв под обесценение = Фактическая стоимость запасов- Чистая стоимость продажи,

Сумма резерва включается в расходы на последнее число отчетного периода, в котором произошло обесценение.

4. Финансовые вложения

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденным Приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н

4.1. Единицей бухгалтерского учета финансовых вложений является одна ценная бумага (один выданный заем)

4.2. Все затраты на приобретение ценных бумаг независимо от их суммы включаются в первоначальную стоимость ценных бумаг

4.3. Корректировка стоимостной оценки финансовых вложений, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, производится на конец каждого квартала. В качестве текущей рыночной стоимости ценных бумаг принимается их рыночная цена, рассчитанная организатором торговли на рынке ценных бумах в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг в целях главы 23 НК РФ, утверждённым приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н

4.4. По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, разница между первоначальной и номинальной стоимостью в течении срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода, учитывается в составе прочих доходов

4.5. При выбытии финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется по первоначальной

стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО)

4.6. Проверка на обесценение финансовых вложений, по которым определяется их текущая рыночная стоимость, проводится всегда, когда появляется информация, свидетельствующая об из обесценении и по состоянию на 31 декабря

4.7. При составлении бухгалтерской отчетности финансовые вложения учитываются в составе краткосрочных, если на отчетную дату предполагается, что они будут погашены (проданы) в течении 12 месяцев после отчетной даты. К краткосрочным финансовым вложениям относятся также долгосрочные выданные займы в части, подлежащей погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты. Остальные финансовые вложения являются долгосрочными.

4.8. Депозитные вклады и сертификаты, признаваемые финансовыми вложениями, учитываются на счете 55.3 «Депозитные счета»

5. Целевое финансирование

5.1. Целевые средства Фонда учитываются по источникам их поступления (субсидии из областного и федерального бюджетов) и формирования (капитализированные средства). Являясь некоммерческой организацией, Фонд не имеет своей целью получение и распределение прибыли. Прибыльот деятельности Фонда остаются в его распоряжении, и направляется на достижение уставных целей.

Учет полученных из бюджетов разных уровней субсидий ведется на счете 86 в аналитике по видам субсидий и соглашений (договоров).

5.2. Фонд использует денежные средства, предоставленные из бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, для приобретения финансовых активов с учетом принципов ликвидности, возвратности, доходности, а также для исполнения обязательств по заключенным договорам поручительства.

5.3. Фонд планирует, осуществляет текущую деятельность с учетом того, что источником исполнения обязательств Фонда по выданным поручительствам, пополнения гарантийного капитала, покрытия административно-хозяйственных расходов, покрытия расходов, связанных с обеспечением условий размещения временно свободных средств Фонда, уплаты налогов, связанных с получением дохода от размещения временно свободных средств и вознаграждений от предоставления поручительств (далее - операционные расходы), являются доходы от размещения временно свободных денежных средств и вознаграждения от предоставления поручительств.

5.4. В случае недостаточности доходов от размещения временно свободных денежных средств и вознаграждения от предоставления поручительств Фонд вправе произвести выплату по обязательствам за счет средств гарантийного капитала по решению Высшего Совета Фонда.

5.5. Обязательства Фонда по заключенным договорам поручительства учитываются на отдельном счете за балансом в аналитике по контрагентам, заключенным договорам и банкам-партнерам.

6. Порядок формирования Гарантийного капитала

6.1. В целях осуществления деятельности, направленной на обеспечение доступа субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержкик кредитным и иным финансовым ресурсам, развитие системы поручительств и независимых гарантий по основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах обязательствам субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки, Фонд формирует гарантийный капитал за счет средств бюджетов всех уровней (за исключением денежных средств на исполнение обязательств Фондом по поручительствам, предоставленным в целях обеспечения исполнения обязательств субъектов МСП, основанных на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах (далее - денежные средства на исполнение обязательств), финансового результата от деятельности Фонда, иных целевых поступлений.

6.2. Размер гарантийного капитала Фонда устанавливается по состоянию на начало отчетного периода (квартал, год) на уровне стоимости чистых активов Фонда по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда на начало соответствующего отчетного периода (квартал, год) и определяется как разность между величиной принимаемых к расчету активов и величиной принимаемых к расчету обязательств с учетом необходимости обеспечения ведения самостоятельного учета средств целевого финансирования, предоставленных из бюджетов всех уровней для осуществления деятельности, связанной с предоставлением поручительств и утверждаться Высшим советом ФГПРО.

6.3. 05.04.2024 г. сформирован гарантийный капитал на сумму 514 932 тыс. руб. (приказ № 2-ГК от 05.04.2024 г.).

6.4. Согласно абз. 2 п. 5.1 Приказа Министерства экономического развития РФ от 28 ноября 2016 г. N 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности», размер действующих поручительств

должен превышать ее гарантийный капитал не менее чем в 1,5 (полтора) раза, но не более чем в 10 раз. В Фонде по состоянию на 31.12.2024 г. действующие поручительства превышают ее гарантийный капитал в 2,2 раз (1 137 301 тыс. руб. : 514 932 тыс. руб.).

То есть, сумма выданных поручительств за год не должна быть приравнена к капиталу фонда, а должна быть больше.

7. Система лимитов

7.1. В целях обеспечения приемлемого уровня рисков Фонд создает систему лимитов по операциям предоставления поручительств по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и организаций инфраструктуры поддержки, которая включает в себя следующие лимиты:

1) общий операционный лимит условных обязательств;
   (Согласно Протоколу ВС № 4/2024 от 05 апреля 2024 года составил 1 905 960 971,34 рублей).
2) операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год;
   (Согласно Протоколу ВС № 4/2024 от 05 апреля 2024 года составил 880 442 166, 50 рублей).
3) лимит условных обязательств на финансовую организацию (совокупность финансовых организаций). Лимиты указаны в Протоколе ВС № 1/2024 от 01 февраля 2024 года.

7.2. Поручительство Фонда не может быть предоставлено, если это приведет к превышению лимита, установленного на конкретную Финансовую организацию, и (или) лимита на вновь принятые условные обязательства на год, и (или) общего операционного лимита условных обязательств, и (или) лимита поручительств Фонда в отношении одного Заемщика.
7.3 Указанные лимиты устанавливаются и изменяются Высшим Советом Фонда в соответствии с положениями Приказа Министерства экономического развития РФ от 28 ноября 2016 г. N 763 "Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности".

Общий объем выданных действующих поручительствсоставил1 137 301 тыс. руб. на 31.12.2024 г. не выходит за рамки общего операционного лимита.

8. Порядок формирования резервов

8.1. В целях формирования полной и достоверной информации о деятельности и имущественном положении Фонд создает резервы по долгам деятельности и имущественном положении Фонд создает резервы по долгам с не погашенной в срок дебиторской задолженностью или с дебиторской задолженностью, которая с высокой степенью вероятности не будет погашена в срок.

8.2. Резерв по сомнительным долгам создается для отражения фактов деятельности Фонда:

- неисполнение Заемщиками своих обязательств по оплате вознаграждения за поручительство Фонда,
- исполнение Фондом обязательств по предоставленным поручительствам;
- другие случаи возникновения дебиторской задолженности, которую возможно признать сомнительной.

Резервы по сомнительным долгам формируются ежеквартально по состоянию на последнее число квартала.

1. Базой для расчета резерва по сомнительным долгам является:

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

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

8.4. Формирование резервов осуществляется Фондом в размере не менее 100% от суммы дебиторской задолженности, возникшей при исполнении Фондом обязательств по договорам поручительства, на последнее число каждого календарного года.

8.5. Фонд вправе не создавать резервы по сомнительным долгам или уменьшать их размер в случае документального подтверждения частичного выполнения Заемщиком обязательств, в обеспечение которых выдано поручительство.

8.6. Сформированные резервы по сомнительным долгам используются Фондом при списании с баланса задолженности по договорам поручительства, по которой Фондом предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и

реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения задолженности, при наличии документов и (или)актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании такой задолженности, в том числе судебных актов, актов приставов-исполнителей, актов государственной регистрации, а также иных актов, доказывающих невозможность ее взыскания.

8.7. Списание Фондом безнадежной задолженности осуществляется за счет сформированного резерва по сомнительным долгам и прибыли текущего периода по состоянию на последнее число каждого календарного года по решению Высшего Совета Фонда.

8.8. Резерв на предстоящую оплату отпусков создается ежемесячно.

9. Доходы и расходы

8.1 Реализация услуг по заключенным договорам поручительства оформляется согласно заключенному договору по методу начисления с отражением данного факта на счете 90 «Продажи», обязательств покупателя -на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», обязательств Фонда-на счете 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные».

8.2. Проценты, подлежащие получению согласно условиям депозитных и иных договоров, учитываются в составе прочих доходов на счете 91.01 «Прочие доходы». Расчеты с контрагентами по данным договорам ведутся на счете 76.06 «Расчеты с прочими покупателями и заказчиками».

8.3. Обязательства контрагентов, за которых Фонд произвел выплаты банкам по договорам поручительств, учитываются на счете 76.05 «Расчеты с прочими контрагентами». Также на счете 76.05 учитываются обязательства контрагентов, возникшие в результате судебных решений с учетом долга покупателей на 62 счете.

8.4. Управленческие и хозяйственные расходы (косвенные расходы) Фонда учитываются в составе общехозяйственных расходов на счете 26 «Общехозяйственные расходы» по статьям затрат и ежемесячно списываются на себестоимость продаж.

10. Налогообложение

Фонд применяет УСН с объектом налогообложения «Доходы».