Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)

Белгородского гарантийного фонда содействия кредитованию за 2020 год

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	
						Выбыло				Переоценка			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	Убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Нематериальные активы - всего	5100	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5110	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5101	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5111	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Всего	5120	-	-	-
в том числе:	5121	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 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	
						Выбыло				
			первона-чальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	Поступило	первона-чальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	часть стоимости, списанная на расходы за период	первона-чальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
НИОКР - всего	5140	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-

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 2020г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2019г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2020г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2019г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2020г.	-	-	-	-	-
	5190	за 2019г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5181	за 2020г.	-	-	-	-	-
	5191	за 2019г.	-	-	-	-	-

Руководитель _____ Коротков Артём Михайлович
(подпись) (расшифровка подписи)

1 февраля 2021 г.

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
						Выбыло объектов			Переоценка			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	начислено амортизации	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2020г.	883	-	84	-	-	-	-	-	967	-
	5210	за 2019г.	883	-	-	-	-	-	-	-	883	-
в том числе: Транспортные средства	5201	за 2020г.	799	-	-	-	-	-	-	-	799	-
	5211	за 2019г.	799	-	-	-	-	-	-	-	799	-
Офисное оборудование	5202	за 2020г.	84	-	84	-	-	-	-	-	168	-
	5212	за 2019г.	84	-	-	-	-	-	-	-	84	-
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5230	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5221	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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	5240	за 2020г.	-	-	-	-	-
	5250	за 2019г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5241	за 2020г.	-	-	-	-	-
	5251	за 2019г.	-	-	-	-	-

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

Наименование показателя	Код	за 2020г.	за 2019г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	-
в том числе:	5261	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:	5271	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 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	-	-	-
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	-	-	-
	5287	-	-	-

Руководитель _____ Коротков Артём Михайлович
(подпись) (расшифровка подписи)

1 февраля 2021 г.

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
						выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)		
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная корректировка			первоначальная стоимость	накопленная корректировка
Долгосрочные - всего	5301	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5311	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5302	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5312	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2020г.	599 666	-	1 379 411	1 253 894	-	-	-	725 183	-
	5315	за 2019г.	545 790	-	1 791 246	1 737 370	-	-	-	599 666	-
в том числе: депозиты	5306	за 2020г.	599 666	-	1 379 411	1 253 894	-	-	-	725 183	-
	5316	за 2019г.	545 790	-	1 791 246	1 737 370	-	-	-	599 666	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2020г.	599 666	-	1 379 411	1 253 894	-	-	-	725 183	-
	5310	за 2019г.	545 790	-	1 791 246	1 737 370	-	-	-	599 666	-

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 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	-	-	-

Руководитель _____ (подпись) Коротков Артём Михайлович (расшифровка подписи)

1 февраля 2021 г.

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	поступления и затраты	выбыло		убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости
						себе-стоимость	резерв под снижение стоимости				
Запасы - всего	5400	за 2020г.	2	-	295	295	-	-	X	2	-
	5420	за 2019г.	2	-	248	248	-	-	X	2	-
в том числе:											
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2020г.	2	-	295	(295)	-	-	-	2	-
	5421	за 2019г.	2	-	248	(248)	-	-	-	2	-
Готовая продукция	5402	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5423	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5424	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5426	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расходы будущих периодов (для объектов аналитического учета, которые в балансе отражаются в составе «Запасов»)	5407	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5427	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5408	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5428	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 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	-	-	-

Руководитель _____ Коротков Артём Михайлович
(подпись) (расшифровка подписи)

1 февраля 2021 г.

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	
					поступление		выбыло							
			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	перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:														
Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5525	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2020г.	106 722	91 279	74 409	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5530	за 2019г.	98 316	87 772	68 038	-	(66 091)	-	-	-	X	X	-	-
в том числе:													115 040	101 208
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2020г.	-	-	25 187	-	(25 187)	-	-	-	-	-	106 722	91 279
	5531	за 2019г.	238	-	19 580	-	(19 818)	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5512	за 2020г.	69	-	691	-	(671)	-	-	-	-	-	-	-
	5532	за 2019г.	31	-	696	-	(658)	-	-	-	-	-	89	-
Прочая	5513	за 2020г.	106 653	91 279	48 531	-	(40 233)	-	-	-	-	-	69	-
	5533	за 2019г.	98 047	87 772	47 762	-	(39 156)	-	-	-	-	-	114 951	101 208
	5514	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106 653	91 279
	5534	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Итого	5500	за 2020г.	106 722	91 279	74 409	-	(66 091)	-	-	X	X	X	115 040	101 208
	5520	за 2019г.	98 316	87 772	68 038	-	(59 632)	-	-	X	X	X	106 722	91 279

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.		На 31 декабря 2018 г.	
		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	-	-	-	-	-	-
	5544	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период							Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		перевод из долго- в краткосроч-ную задолжен-ность	перевод из дебитор-ской в кре-диторскую задолжен-ность	перевод из кредитор-ской в де-биторскую задолжен-ность	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погаше-ние	списание на финансовый результат				
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5571	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: кредиты	5552	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5553	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5573	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5575	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2020г.	7	3 138	-	(3 127)	-	-	X	X	-
	5580	за 2019г.	524	969	-	(1 486)	-	-	-	-	18
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2020г.	6	923	-	(922)	-	-	-	-	7
	5581	за 2019г.	8	966	-	(968)	-	-	-	-	6
авансы полученные	5562	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5582	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2020г.	1	2 215	-	(2 205)	-	-	-	-	11
	5583	за 2019г.	516	3	-	(518)	-	-	-	-	1
кредиты	5564	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5584	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5565	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5585	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5566	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5586	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5567	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5587	за 2019г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Итого	5550	за 2020г.	7	3 138	-	(3 127)	-	-	X	X	-
	5570	за 2019г.	524	969	-	(1 486)	-	X	X	X	18
								X	X	X	7

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-

Руководитель _____ **Коротков Артём Михайлович**
(подпись) (расшифровка подписи)

1 февраля 2021 г.

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2020г.	за 2019г.
Материальные затраты	5610	237	218
Расходы на оплату труда	5620	5 053	4 789
Отчисления на социальные нужды	5630	1 491	1 414
Амортизация	5640	-	-
Прочие затраты	5650	126	423
Итого по элементам	5660	6 907	6 844
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	6 907	6 844

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

Руководитель _____ Коротков Артём Михайлович
(подпись) (расшифровка подписи)

1 февраля 2021 г.

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	154	471	(499)	-	126
в том числе: Резерв на предстоящую оплату отпусков	5701	154	471	(499)	-	126

Руководитель _____ Коротков Артём Михайлович
(подпись) (расшифровка подписи)

1 февраля 2021 г.

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Полученные - всего	5800	-	-	-
в том числе:	5801	-	-	-
Выданные - всего	5810	1 696 299	1 513 052	1 313 800
в том числе:	5811	-	-	-

Руководитель _____ Коротков Артём Михайлович
(подпись) (расшифровка подписи)

1 февраля 2021 г.

9. Государственная помощь

Наименование показателя		Код	за 2020г.		за 2019г.	
Получено бюджетных средств - всего		5900	-		-	
в том числе: на текущие расходы		5901	-		-	
на вложения во внеоборотные активы		5905	-		-	
			На начало года	Получено за год	Возвращено за год	На конец года
Бюджетные кредиты - всего	за 2020г.	5910	-	-	-	-
	за 2019г.	5920	-	-	-	-
в том числе:						
	за 2020г.	5911	-	-	-	-
	за 2019г.	5921	-	-	-	-

Руководитель _____ Коротков Артём Михайлович
(подпись) (расшифровка подписи)

1 февраля 2021 г.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах Белгородского гарантийного фонда содействия кредитованию за 2020 год

1. Общие сведения

Белгородский гарантийный фонд содействия кредитованию (далее-Фонд) является некоммерческой организацией.

Полное наименование – Белгородский гарантийный фонд содействия кредитованию. Сокращенное– БГФСК. Организационно-правовой формой является Фонд, форма собственности – частная.

Белгородский гарантийный фонд содействия кредитованию создан в соответствии с распоряжением Правительства Белгородской области от 5 сентября 2011 года №453-рп «О создании Белгородского гарантийного фонда содействия кредитованию».

Учредителем Фонда является Правительство Белгородской области, в лице департамента экономического развития области.

Местонахождение Фонда: 308034, г. Белгород, ул. Королева д.2А, корпус 3, кабинет 536.

Аудитором БГФСК по результатам отбора аудиторских организаций на право заключения договора на проведение обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности БГФСК за 2020 год является ООО «Аудиторская фирма «Агентство финансового маркетинга +», которая является членом СРО АСС (ОРНЗ 12006058408 от 21.02.2020).

Высшим органом управления является Правление Фонда.

В состав Правления в 2020 году входили:

- Абрамов О. В. – заместитель Губернатора области - начальник департамента экономического развития области, председатель Правления;
- Астанкова З. А. – начальник управления стратегического планирования и прогнозирования развития региона департамента экономического развития области;
- Шабанов А. А. – заместитель начальника департамента финансов и бюджетной политики области – начальник управления доходов бюджета;
- Минаев А.В. –директор АО «Дирекция по развитию промышленных зон», член Правления;
- Локтионов И.В. – индивидуальный предприниматель, председатель Белгородской местной общественной организации «Клуб предпринимателей», член Правления.

Единоличным исполнительным органом Фонда является генеральный директор.

С 01.01.2020 по 09.11.2020 генеральным директором Фонда являлся Колесников Олег Владимирович.

С 10.11.2020 по 31.12.2020 временно исполняющим обязанности генерального директора Фонда являлся Коротков Артем Михайлович.

Среднесписочная численность персонала БГФСК по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 5 человек.

Основным и единственным видом деятельности Фонда является предоставление поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки, основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга) и иных договорах, заключаемых с кредитными организациями, лизинговыми компаниями, микрофинансовыми и иными организациями, осуществляющими финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки.

Задачами Фонда является обеспечение доступа к кредитным и иным финансовым ресурсам субъектов малого и среднего предпринимательства, а также организаций инфраструктуры, их поддержки путем предоставления поручительства по договорам кредита, банковской гарантии, лизинга.

В 2020 году в соответствии со статьей 78 Бюджетного кодекса РФ, государственной программой Белгородской области «Развитие экономического потенциала и формирование благоприятного предпринимательского климата в Белгородской области», утвержденной постановлением Правительства области от 16 декабря 2013 года №522-пп, получены субсидии федерального и областного бюджетов 37 018,00 тыс. руб. и 1543,00 тыс. руб. соответственно.

Кроме того, в 2020 году Фонду была предоставлена субсидия в размере 55 955 тыс. рублей, предоставленная в соответствии с Соглашением о предоставлении субсидии из областного бюджета Белгородскому гарантийному фонду содействия кредитованию на реализацию мероприятия «Развитие фондов содействия кредитованию (гарантийных фондов, фондов поручительств)» в рамках оказания неотложных мер по поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства в условиях ухудшения ситуации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции, заключенным между департаментом экономического развития Белгородской области и Фондом 22 июня 2020 года № 40-2020-00608.

В 2020 году Белгородским гарантийным фондом содействия кредитованию заключено 62 договоров поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства на сумму 764 577 тыс. рублей.

Доходы Фонда от основного вида деятельности - доходы от предоставления услуг по выдаче поручительств в отчетном году составили 24 904 тыс. рублей.

Прочие доходы Фонда, а именно доходы от размещения средств составили 36 332 тыс. руб.

Чистая прибыль от деятельности в 2020 году составила 41 544 тыс. рублей.

Расходы Фонда на текущую деятельность составили 6 907 тыс. руб. Основная доля расходов Фонда приходится на выплаты персоналу и уплату страховых взносов. Все расходы Фонда являются косвенными и не подлежат распределению, отражаются на счете 20 «Основное производство».

Пандемия коронавирусной инфекции, имевшая место в 2020 году, не оказала негативного влияния на возможность осуществлять Фондом свою деятельность в ближайшем будущем.

2. Основа составления

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность Белгородского гарантийного фонд содействия кредитованию составлена в соответствии с правилами российского законодательства по бухгалтерскому учету и отчетности, учетной политики Фонда, которая сформирована на основе совокупности основополагающих принципов и правил, исполнение которых считается безусловным и в соответствии с требованиями:

- Гражданского кодекса РФ;
- Налогового кодекса РФ;
- ФЗ «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 года №402-ФЗ;
- Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (приказ Минфина РФ от 29.07.1998 г. №34-н);
- ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»;
- ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»;
- ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов»;
- ПБУ 6/01 «Учет основных средств»;
- ПБУ 7/98 «События после отчетной даты»;
- ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»;
- ПБУ 9/99 «Доходы организации»;
- ПБУ 10/99 «Расходы организации»;
- ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах»;
- ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов»;
- ПБУ19/02 «Учет финансовых вложений»;
- ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений»;
- ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности»;
- ПБУ 23/2011 Отчет о движении денежных средств»;

- Другими нормативными актами Минфина РФ, определяющими порядок отражения хозяйственных операций в бухгалтерском учете.

Фонд не ведет совместную деятельность и не выделяет сегменты. Фонд осуществлял свою деятельность на основе учетной политики утвержденной приказом №21 от 30.12.2016 года, в которую изменения в 2020 не вносились.

Белгородский гарантийный фонд содействия кредитованию применяет упрощенную систему налогообложения (доходы).

Активы и обязательства БГФСК оценены в отчетности по фактическим затратам на их приобретение.

2.1. Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства

В отчетности БГФСК активы и обязательства отнесены к краткосрочным, если срок их погашения не превышает 365(366) дней. Все активы и обязательства БГФСК являются краткосрочными.

2.2. Нематериальные активы

Нематериальных активов на балансе БГФСК по состоянию 31.12.2020 г не числится.

2.3. Основные средства

В составе основных средств отражен транспорт, локальная сеть. Основные средства отражены в бухгалтерском балансе по первоначальной стоимости, начисленный линейным способом износ отражается на забалансовом счете 010 «Износ основных средств».

В 2020 году были приобретено основное средство (ноутбук) стоимостью 84 тыс. руб., которое отнесено ко второй амортизационной группе со сроком полезного использования 25 месяцев.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией. Стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных ценностей.

2.4. Материально-производственные запасы

Материально-производственные запасы отражены в бухгалтерском балансе в сумме фактических затрат на приобретение. Списание

материально-производственных запасов осуществлялось по средней себестоимости.

2.5. Расходы будущих периодов

Затраты, произведенные БГФСК в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с условиями признания активов, установленными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету и подлежат списанию в порядке, установленном для списания стоимости активов данного вида.

2.6. Финансовые вложения

Финансовые вложения принимаются на учет по первоначальной стоимости. В составе финансовых вложений БГФСК отражены депозитные вклады в кредитных организациях. При выбытии финансовых вложений оценка стоимости производится по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений

2.7. Целевые средства

В составе целевых средств БГФСК отражает

•полученные субсидии из федерального и областного бюджетов, предназначенные на реализацию основного мероприятия «Создание и (или) развитие региональных гарантийных организаций». В 2020 году были получены субсидии в размере 94 517 тыс. руб.;

•средства, полученные от предпринимательской деятельности. В 2020 году чистая прибыль БГФСК составила 41 544 тыс. руб.

Целевые средства были направлены на пополнение гарантийного фонда, являющегося источником исполнения обязательств БГФСК по выданным поручительствам.

2.8. Оценочные обязательства.

Согласно ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» в бухгалтерском учете Фонд создает следующие резервы:

- резерв на оплату предстоящих отпусков.

Резерв на оплату предстоящих отпусков отражается в бухгалтерском учете на счете 96 «Резервы предстоящих расходов».

Начисление резерва предстоящих отпусков отражается по дебету счета 20 «Основное производство».

Оценочное обязательство в виде резерва на оплату отпусков определяется на последний день каждого квартала, перед составлением промежуточной бухгалтерской отчетности.

На начало отчетного года размер резерва на оплату предстоящих отпусков составлял 154 тыс. руб. на конец отчетного года составил 126 тыс. руб.

2.9. Резервы

В целях формирования полной и достоверной информации о деятельности Фонда и его имущественном положении Фонд создает в бухгалтерском учете:

- резервы по долгам с непогашенной в срок дебиторской задолженностью или с дебиторской задолженностью, которая с высокой степенью вероятности не будет погашена в срок, по обязательствам субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство (далее – резерв по сомнительным долгам, связанный с выплатами Фонда). Данный резерв создается для отражения фактов деятельности Фонда, связанных с исполнением обязательств по предоставленным поручительствам, в случае признания дебиторской задолженности, возникшей в результате выплаты финансовой организации, сомнительной. Для целей создания настоящего резерва сомнительной дебиторской задолженностью признается задолженность, возникшая в связи с переходом прав требования к Фонду после исполнения обязательств по договорам поручительства;

По состоянию на 31.12.2020 года размер резерва по сомнительным долгам, связанный с выплатами Фонда, составил 26 116 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2020 года общая задолженность субъектов МСП по произведенным выплатам перед Фондом составила 26 116 тыс. руб. По данной задолженности производится судебное взыскание. В 2020 году было взыскано с субъектов МСП в порядке регресса 810 тыс. руб., выплачено по договорам поручительства 10 073 тыс. руб.

- резерв по сомнительным долгам, возникшим в результате потери денежных средств, размещенных в кредитных организациях.

По состоянию на 31.12.2020 размер резерва по сомнительным долгам, возникшим в результате потери денежных средств, размещенных в кредитных организациях, составил 75 091 тыс. руб.

2.10. Порядок признания выручки

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности.

2.11 Классификация денежных потоков

Все денежные потоки Фонда подразделяются на денежные потоки от текущих, инвестиционных и финансовых операций. В отчете о движении

денежных средств отражаются поступления и платежи от текущих, инвестиционных и финансовых операций.

В составе денежных потоков по текущим операциям Фонд отражает операции, связанные с поступлением выручки от предоставления поручительства, расходов на оплату труда работников, оплату товаров, работ, услуг поставщикам, прочие расходы, возникающие при осуществление основного вида деятельности.

В составе денежных потоков по инвестиционным операциям БГФСК отражает поступление целевых средств, предназначенных на формирование гарантийного капитала, и размещение их на депозитных счетах в кредитных организациях.

В составе денежных потоков по финансовым операциям в разделе поступлений Фонд отражает полученные проценты по денежным средствам, размещенным в кредитных организациях. Платежей по финансовым операциям в 2020 году не имелось.

2.12. Инвентаризация

Инвентаризация основных средств, финансовых вложений, товарно-материальных ценностей, расходов будущих периодов, денежных средств, расчетов с дебиторами была проведена по состоянию на 31.12.2020 г. По результатам инвентаризации расхождений между показателями по данным бухгалтерского учета и инвентаризационных описей не выявлено.

2.13. События после отчетной даты.

По состоянию на 31.12.2020 имеется судебное разбирательство по делу №А08-7292/2019 с Наумовым В.Е. В данном деле Фонд является ответчиком, истцом является Банк ВТБ ПАО. Данное судебное разбирательство связано с основной деятельностью Фонда, возникло в связи с исполнением обязательств по договору поручительства №721/4716-0000279-п-02 от 29.08.2014 сумма иска составляет 1 005 013,89руб., госпошлина 23 050,14 руб. Данные событие не оказывает существенное влияние на финансовое состояния и результаты деятельности Фонда.

2.14. Сравнительные данные. Исправление существенных ошибок предыдущих периодов.

На начало отчетного периода валюта баланса в связи с применением оценочных значений не изменялась. Исправлений существенных ошибок за 2020 год не производилось.

2.15. Аффилированные лица

Лицами, ответственными за корпоративное управление, в Фонде являются:

1. Колесников Олег Владимирович - генеральный директор;
2. Коротков Артем Михайлович – Врио генерального директора;
3. Абрамов Олег Васильевич – Председатель Правления Фонда;
4. Минаев Андрей Владимирович – член Правления Фонда;
5. Астанкова Зоя Александровна – член Правления Фонда;
6. Шабанов Александр Александрович – член Правления Фонда;
7. Локтионов Игорь Васильевич – член Правления Фонда.

С указанными аффилированными лицами взаимосвязанных сделок в 2020 году не производилось.

К основному управленческому персоналу, осуществляющему полномочия единоличного исполнительного органа, относится генеральный директор. Генеральный директор работал на условиях внешнего совместительства на 0,4 ставки с 01.01.2020 по 09.11.2020. Временно исполняющим обязанности генерального директора с 10.11.2020 по 31.12.2020 являлся Коротков Артем Михайлович. Вознаграждение генерального директора (заработная плата, производственные премии, отпускные и т. д.) за 2020 год составило 510 тыс. руб. Компенсационные выплаты, бонусы, оплата медицинского страхования, взносы на добровольное пенсионное обеспечение не предусмотрены в системе вознаграждения. Члены Правления Фонда вознаграждения за исполнение своих обязанностей не получают.

3.Пояснения к бухгалтерской отчетности

3.1.Пояснения к бухгалтерскому балансу:

- по строке 1240 «Финансовые вложения» отражены средства Фонда в размере 725 183 тыс. руб., размещенные в депозиты на срок до 365(366) дней;

- по строке 1230 «Дебиторская задолженность» отражена задолженность в размере 13 832 тыс. руб. за вычетом начисленных резервов по сомнительным долгам, в том числе
  89 тыс. руб. – авансы, выданные поставщикам;
  13 743 тыс. руб. – задолженность по процентам, начисленным по краткосрочным договорам депозита (текущая);
- по строке 1260 «Прочие оборотные активы» отражен остаток по счету 97 «Расходы будущих периодов» в размере 67 тыс. руб.
- по строке 1351 «Целевые поступления» отражены субсидии федерального и областного бюджетов в размере 579 183 тыс. руб., выделенные на реализацию мероприятия «Фонд поручительств»;

- по строке 1520 «Кредиторская задолженность» отражена задолженность в размере 18 тыс. руб., в том числе
  7 тыс. руб. – задолженность перед поставщиками;
  11 тыс. руб. – задолженность перед бюджетом по налогам и сборам (текущая);
- по строке 1540 «Оценочные обязательства» отражены обязательства Фонда в размере 126 тыс. руб., - обязательства по оплате предстоящих отпусков сотрудников с учетом страховых взносов (резерв на оплату отпусков).

3.2. Пояснения к отчету о финансовых результатах:

- по строке 2110 «Выручка» отражены доходы от предоставления поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства в размере 24 904 тыс. руб.;
- по строке 2350 «Прочие расходы» отражены расходы в размере 11 353 тыс. руб., из них
  10 709 тыс. руб. – отчисления в резервы по сомнительным долгам;
  644 тыс. руб. – прочие расходы;
- по строке 2460 «Прочие» отражен налог, взимаемый при упрощенной системе налогообложения размере 2 212 тыс. руб.

Врио генерального директора А.М. Коротков

01.02.2021