

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ФОНД "КОСТРОМААГРОЖИЛСТРОЙИНВЕСТ"

156005, г.Кострома, ул.И.Сусанина, дом 50, офис 207, ИНН: 4401018161 тел. 37-24-01, факс31-31-37

15.03.2021г.

В УФНС РФ по г. Костромской области

ПОЯСНЕНИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2020 год

Фонд поддержки индивидуального жилищного строительства в сельской местности Костромской области – «Костромаагрожилстройинвест» (далее Фонд) зарегистрирован в ИФНС России по г. Костроме 4401 г. и поставлен на учет в соответствии с положениями НК РФ, свидетельство серии 44 № 637301 от 10.04.2000г. ОГРН 1024400520429.

Фонд является некоммерческой организацией.

Фонд создан с целью реализации федеральных и областных целевых программ, направленных на улучшение жилищных условий сельских жителей Костромской области.

Основным направлением деятельности Фонда является финансовая поддержка сельских жителей для строительства и покупки жилья на селе.

Оперативное управление Фондом и организация его деятельности осуществляется Правлением Фонда.

Для реализации уставной деятельности, выдачи целевых займов для строительства и покупки жилья сельским жителям, Фонд использует средства областного бюджета, полученные им для этих целей в период с 2000г. по 2006г. в сумме 33999.1 тыс. руб.

Пояснения к отчету о целевом использовании средств (ф.№6)

На выполнение федеральной целевой программы «Устойчивое развитие сельских территорий на 2014-2017 годы и на период до 2020 года», и государственной программы «Комплексного развития сельских территорий, утвержденную постановлением администрации Костромской области от 23 декабря 2019года №513-а, «Комплексное развитие сельских территорий Костромской области» Фонд использует целевые средства, полученные из областного бюджета на сумму **33999,1 тыс. руб.**

Целевые займы выдаются участникам вышеуказанных программ сроком до 10 лет, под льготный процент. На основании графиков погашения целевых займов, заемщиками было возвращено в 2020 году заемных (бюджетных) денежных средств, по целевому займу на сумму **8026,5 тыс. руб.** (стр.6250 ф.№6) которые Фонд выдал следующим участникам программ для строительства и покупки жилья на селе на сумму **6442.1 тыс. руб.** (стр. 6350 ф. №6)

По строке 6526 ф.№6 отражена сумма **349 тыс. руб.** использование целевых средств по следующим операциям :

- на основании ходатайства администрации департамента, решения правления Фонда, справки МЧС и соглашения о прощении долга, в 2020 году с заемщика Надузева С.В. списан остаток долга, по целевому займу (это семья погорельцев - участники федеральной программы с 2010 года) на сумму 75,7 тыс. руб.

- в 2020 году в связи с реализацией транспортного средства, приобретенного в 2007 году, для ведения уставной деятельности произведено пополнение оборотных средств за счёт целевых средств (списана его первоначальная стоимость) на сумму 273 тыс. руб. (Выручка от продажи транспортного средства бывшего в употреблении составила 45 тыс. руб.)

Остаток средств из областного бюджета на 31.12. 2020 года составляет **33650.4 тыс. руб.** ($33999,1 - 75,7 - 273 = 33650,4$) из них выдано заемщикам на возвратной основе целевых займов на сумму **29652.5 тыс. руб.**

По состоянию на конец года числятся неосвоенные средства на сумму **3998 тыс. руб.**, которые хранятся на расчётном счёте (см. стр. баланса 1250) в ПАО «Промсвязьбанка»

Всего возвращено и использовано в 2020 г. заемщиками целевых займов на сумму **8026 тыс. руб.** (стр. 6250 ф.№6) использовано целевых средств на сумму **6791 тыс. руб.** (стр. 6300 ф. №6) Неосвоенные средства за 2020 год составили (8026-6791) на сумму 1236 тыс. руб., С учетом переходящих на начало года неосвоенных средств (стр. 6100 ф.№6) на сумму **2763 тыс. руб.** остаток неосвоенных средств составил **3998 тыс. руб.** (стр.6400 ф.№6)

На конец года на балансе фонда (стр.1410) числится кредиторская задолженность, по целевым средствам, полученным из областного бюджета на сумму **33650 тыс. руб.**, и одновременно числится (стр. 1230) дебиторская задолженность в сумме **29653 тыс. руб.** по расчётам с заёмщиками, которым выданы целевые средства на жилищное строительство и приобретение жилья в сельской местности Костромской области. Неосвоенные средства составили на конец года на сумму **3998 тыс. руб.** ($33650 - 29653$), которые будут выданы заемщикам на эти цели в 2021г.

Расшифровка стр. 1230 баланса: по состоянию на 31.12.2020 г. числится дебиторская задолженность на сумму **29778 тыс. руб.** в том числе по целевым займам, выданным заемщикам на возвратной основе в сумме **29653 тыс. руб.** и прочие дебиторы на сумму **125 тыс. руб.**

Расшифровка стр. 1250 баланса: по состоянию на 31.12.2020 г. числятся денежные средства и денежные эквиваленты на сумму **4501 тыс. руб.** в том числе средства по финансовой деятельности сумма неосвоенных целевых средств **3998 тыс. руб.** и на содержание Фонда по текущей деятельности на сумму **513 тыс. руб.**

Расшифровка стр. 1520 баланса: по состоянию на 31.12.2020 г. числится кредиторская задолженность на сумму **450 тыс. руб.** в том числе расчёты по налогам и взносам в сумме **65 тыс. руб.** и по полученным авансам на сумму **385 тыс. руб.**

В отчете о целевом использовании целевых поступлений отражены в Листе 07 расчёта налога на прибыль :

- (поступление) возврат заемных денежных средств по целевому займу в 2020 году на 8026 458 руб.
- (выдача) использование по назначению целевых займов на возвратной основе следующим участникам целевой программы для строительства и покупки жилья на селе на сумму 6790752 руб.
- сумма целевых средств, неиспользованных в этом году, составил на конец года 1235706 руб.

Пояснения к отчету о финансовых результатах (ф.№2) (по отгрузке)

Фонд находится на самофинансировании, источниками дохода являются оказание платных услуг граждан на договорной основе и проценты за обслуживание целевых займов.

Доходы за 2020 год составили на сумму **3145 тыс. руб.** в том числе

- от реализации продаж на сумму 236 тыс. руб.
- от продажи ОС на сумму 45 тыс. руб.
- по процентам за обслуживание целевых займов -2864 тыс. руб.

Расходы в 2020 году составили на сумму **2993 тыс. руб.** в том числе:

- себестоимость продаж составила на сумму 236 тыс. руб.
- расходы (по обслуживанию займов) - 2757 тыс. руб.

Расшифровка расходов (затрат) по элементам: **за 2020г. за 2019г.**

- материальные затраты	433	597
- расходы на оплату труда	1948	2009
- отчисления на социальные нужды	588	612
- прочие затраты	24	35
Итого расходы по всем видам деятельности:	2993	3253

Налогооблагаемая прибыль за 2020 г. составила на сумму **151.7 тыс. руб.**

Чистый текущий налог на прибыль . 20% **30,3 тыс. руб.**

Пояснения к отчету об изменениях капитала (ф.№3)

Прибыль, остающаяся в распоряжении фонда, после налогообложения за 2020 год составила **121.4 тыс. руб.**

Приведены прочие расходы в 2020 году за счет нераспределенной прибыли, остающейся в распоряжении фонда на сумму **40,9 тыс. руб.**

На балансе Фонда по состоянию на 31.12.2020г. числится балансовая прибыль на сумму **179 тыс. руб.** (чистые активы)

Пояснения к отчету о движении денежных средств (ф.№4) (по оплате)

Раздел 1 По текущей деятельности (средства фонда) :

1. **Остаток** денежных средств на начало года числился **153 тыс. руб.**
2. **Получены** денежные средства в 2020 году на сумму **3129 тыс. руб.**
в т. ч.
- по оказанию платных услуг 236 тыс. руб.
- доход от продажи ОС (автомшины) – 45 тыс. руб.
- по процентам за обслуживание целевых займов – 2848 тыс. руб.
3. **Поступили** денежные потоки из финансовой деятельности на пополнение оборотных средств, для ведения уставной деятельности на сумму **273 тыс. руб.** (за счёт целевых средств, при продаже списана первоначальная стоимость автомашины)
3. **Израсходовано** денежных средств в 2020 году - **3052 тыс. руб.**
в т. ч. по статьям:
- | | |
|------------------------------|------------------|
| - на оплату труда работникам | - 1705 тыс. руб. |
| - налоги и страховые взносы | - 847 тыс. руб. |
| - расчёты с поставщиками | - 466 тыс. руб. |
| - прочие расходы | - 34 тыс. руб. |
- Итого израсходовано по текущей деятельности **3052 тыс. руб.**
5. **Переходящий остаток** денежных средств на конец года составил
- по текущей деятельности 503 тыс. руб.
- по финансовой деятельности 3998 тыс. руб.
Итого денежные средства (строка 1250 баланса) **4501 тыс. руб.**

Среднесписочная численность работников за 2020 г. - 6 чел.
Среднемесячная зарплата за 2020г. составила 27,5 тыс. руб.

Сумма начисленных налогов в бюджеты всех уровней, по страховым взносам в 2020г. составила **862 тыс. руб.** По состоянию 31.12.2020г. по налогам и взносам **недоимки нет**, за исключением налогов и взносов срок оплаты, которых в 1 кв. 2020г.

Председатель правления фонда

Главный бухгалтер



В.В. Волк

Загулина А.Н.