

**ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ
И ОТЧЕТУ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ
ГАРАНТИЙНОГО ФОНДА ВЛАДИМИРСКОЙ ОБЛАСТИ
ЗА 2020 ГОД**

Владимир
2021 год

Данные пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Гарантийного фонда Владимирской области (далее – «Фонда») за 2020 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерская (финансовая) и налоговая отчетность Фонда сформирована согласно нормативным документам законодательства Российской Федерации.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Фонда исходило из допущения о том, что Фонд будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Все стоимостные показатели в таблицах представлены в тыс. рублей, если не указано иное. Отрицательные показатели приведены в круглых скобках.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1.1. Описание Фонда

Полное наименование: Гарантийный Фонд Владимирской области.

Сокращенное название: ГФ ВО

Юридический адрес: 600000, г.Владимир, ул.Кремлевская, д.5 А

Фактический адрес: 600000, г.Владимир, ул.Кремлевская, д.5 А

Номер телефона: (4922) 32-22-60;

ИНН 3328007066/ КПП 332901001

ОКПО 32911157, ОКВЭД 64.99 - Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки.

Фонд создан в соответствии с распоряжением исполняющего обязанности Губернатора Владимирской области от «23» июня 2015 г. № 341-р «О создании Гарантийного фонда Владимирской области» для обеспечения доступа субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства к кредитным и иным финансовым ресурсам, развитию системы гарантий и поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, основанными на кредитных договорах, договорах займа, финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах.

Учредителем Фонда является Департамент предпринимательства Владимирской области.

Органами управления деятельностью Фонда являются:

- Наблюдательный совет Фонда (Совет);
- Директор.

Совет является коллегиальным высшим органом управления Фонда.

Состав Совета в 2020 г:

- Смекалова Дина Петровна - член Правления общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ»;

- Тощев Владимир Владимирович - сопредседатель Владимирского областного регионального отделения Общероссийской общественной организации «Деловая Россия»;
- Бурова Ирина Александровна - заместитель директора департамента финансов, бюджетной и налоговой политики Владимирской области;
- Кирьянов Сергей Валерьевич - вице-президент Торгово-промышленной палаты Владимирской области;
- Ишанова Елена Борисовна - заведующий отделом развития предпринимательства Департамента предпринимательства Владимирской области;
- Комаров Иван Андреевич – председатель ВРО «Ассоциация молодых предпринимателей».

Директор является единоличным исполнительным органом управления Фонда.
Директором Фонда в 2020 г. являлся Сидорин Сергей Александрович.

Надзорным органом за деятельностью Фонда является Попечительский совет Фонда.
Состав Попечительского совета в 2020 г.:

- Макарова Валентина Алемпиевна – заведующая лицензионным отделом департамента развития предпринимательства, торговли и сферы услуг администрации Владимирской области;
- Кулыгина Виктория Анатольевна - заместитель директора департамента развития предпринимательства, торговли и сферы услуг администрации Владимирской области;
- Лашманов Игорь Викторович - депутат Законодательного Собрания Владимирской области.

Краткосрочные выплаты основному управленческому персоналу (директор), включая заработную плату, премии, оплату ежегодных отпусков с учетом налогов и страховых взносов составили: в 2020 году – 1.640 тыс. руб., в 2019 году -1.758 тыс. руб., в 2018 году –2.095 тыс. руб. Долгосрочные выплаты отсутствуют.

Среднесписочная численность Фонда по состоянию на 31.12.2020 года составила 12 человек (на 31.12.2019 – 12 человек).

Фонд не имеет обособленных подразделений, филиалов и представительств.

Основной целью создания и деятельности Фонда являются содействие развитию субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – МСП), обеспечение условий для создания субъектов МСП, расширение доступа субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП к кредитным и иным финансовым ресурсам для развития бизнеса.

1.2. Основные виды деятельности, осуществляемые Фондом:

- предоставление обеспечения (поручительств, гарантий) по обязательствам субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП перед кредиторами, основанным на кредитных договорах, договорах займа, лизинга, о предоставлении банковских гарантий и иных договорах, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации;
- предоставление услуг, относящихся к финансовому посредничеству;
- консультирование субъектов МСП, организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства по вопросам финансового посредничества, в том числе по оформлению документации для получения кредитных ресурсов и финансовых услуг, по иным экономическим вопросам;

- разработка финансовых моделей системы гарантий и поручительств по кредитам, займам, банковским гарантиям, договорам финансовой аренды (лизинга) для субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП;
- осуществление взаимодействия с органами государственной власти и органами местного самоуправления, общественными объединениями, союзами, саморегулируемыми организациями предпринимателей, с кредитными организациями и лизинговыми компаниями;
- выполнение работ и предоставление услуг, оказываемых в целях развития системы кредитования и финансирования субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП, в том числе на возвратной основе;
- предоставление услуг, оказываемых в целях поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих деятельность в области народных художественных промыслов, ремесленной деятельности.

Перечень услуг, предоставление которых осуществляется Фондом за плату:

- предоставление обеспечения (поручительств, гарантий) по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП перед кредиторами, основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах о предоставлении банковских гарантий и иных договорах, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации.

Для органов управления и в целях публикации Фонд формирует бухгалтерскую (финансовую) отчетность, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в составе:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о целевом использовании средств;
- Отчет о финансовых результатах;
- Отчет о движении денежных средств;
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств.

Настоящая отчетность была подписана 03 февраля 2021 г.

2.ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Настоящая бухгалтерская отчетность Фонда подготовлена на основе учетной политики, утвержденной приказом №11 от 17.09.2015. В 2018 – 2020 г.г. в учетную политику Фонда были внесены изменения (Приказ №1 от 14.02.2018, Приказ №137 от 25.12.2019, Приказ № 50 от 26.08. 2020).

Фонд ведет отдельный учет по средствам, предоставленным из бюджетов разных уровней (федеральные, региональные) и собственных денежных средств. Для учета вышеупомянутых средств Фондом открыты соответствующие расчетные счета в:

- ВЛАДИМИРСКОЕ ОТДЕЛЕНИЕ №8611 ПАО СБЕРБАНК;
- ВЛАДИМИРСКИЙ РФ АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК";

Кроме того, для выплаты заработной платы и иных выплат сотрудникам открыт специальный счет в ПАО «Сбербанк России».

Режим налогообложения - упрощенная система налогообложения, с объектом налогообложения доходы.

Изменения учетной политики 2018 года:

В соответствии с приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 06 декабря 2017 года № 651 «О внесении изменений в требования к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительства) и их деятельности», утвержденные приказом минэкономразвития России от 28 ноября 2016 года №763» внести в Учетную политику Гарантийного фонда Владимирской области, утвержденную протоколом Наблюдательного совета № 1 от «17» сентября 2015 г., следующие изменения:

1.1. Подпункт 18.5. пункта 18 «Порядок формирования резерва по долгам с не погашенной в срок дебиторской задолженностью» изложить в следующей редакции:

«18.5. Формирование резерва осуществляется фондом по обязательствам субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство и (или) независимая гарантия в размере не менее:

- 1) на 31 декабря 2017 года - 45% от установленной суммы резервов;
- 2) на 31 декабря 2018 года - 60% от установленной суммы резервов;
- 3) на 31 декабря 2019 года - 85% от установленной суммы резервов;
- 4) на 31 декабря 2020 года - 100% от установленной суммы резервов и далее на последнее число каждого календарного года.

Конкретный размер суммы резерва по каждой задолженности, определяется в зависимости от надежности и платежеспособности контрагента.»

1.2. Подпункт 18.6. пункта 18 «Порядок формирования резерва по долгам с не погашенной в срок дебиторской задолженностью» изложить в следующей редакции:

«18.6. Сформированный резерв по сомнительным долгам использовать при списании с баланса безнадежной задолженности по договорам поручительства и (или) предоставления гарантий на последнее число каждого календарного года, по решению высшего или иного уполномоченного органа управления Гарантийного фонда Владимирской области.»

Изменения учетной политики 2019 года:

В целях ведения отдельного учета средств целевого финансирования, предоставленных из бюджетов всех уровней, средств из внебюджетных источников, внести в Учетную политику для целей бухгалтерского учета, утвержденную протоколом Наблюдательного совета № 1 от «17» сентября 2015 г. следующие изменения:

Изложить Приложение № 1 к Учетной политике в редакции Приложения № 1 к данному приказу – дополнить следующими счетами:

86.01.1	Целевое финансирование из федерального бюджета			АП		Движения целевых средств
Субсчет 86.01.1 "Целевое финансирование из федерального бюджета" предназначен для обобщения информации о движении средств целевого назначения, поступивших из федерального бюджета. Аналитический учет по счету ведется в разрезе видов движения целевых средств (субконто "Движения целевых средств", суммовой). Каждый вид движения целевых средств - элемент справочника "Движения целевых средств".						
86.01.2	Целевое финансирование из регионального бюджета			АП		Движения целевых средств
Субсчет 86.01.2 "Целевое финансирование из регионального бюджета" предназначен для обобщения информации о движении средств целевого назначения, поступивших из регионального бюджета. Аналитический учет по счету ведется в разрезе видов движения целевых средств (субконто "Движения целевых средств", суммовой). Каждый вид движения целевых средств - элемент справочника "Движения целевых средств".						
86.01.3	Средства внебюджетных источников, включая доходы от деятельности			АП		Движения целевых средств
Субсчет 86.01.3 "Средства внебюджетных источников, включая доходы от деятельности" предназначен для обобщения информации о движении средств внебюджетных источников, включая доходы от деятельности. Аналитический учет по счету ведется в разрезе видов движения целевых средств (субконто "Движения целевых средств", суммовой). Каждый вид движения целевых средств - элемент справочника "Движения целевых средств".						
86.01.4	Дебиторская задолженность переданная по решению НС №134 от 06.10.2015 по			АП		Движения целевых средств

Гарантийный фонд Владимирской области

Субсчет 86.01.4 "Дебиторская задолженность переданная по решению НС №134 от 06.10.2015 по дог.поручительств" предназначен для обобщения информации о движении дебиторской задолженности переданной по решению НС №134 от 06.10.2015 по договорам поручительств. Аналитический учет по счету ведется в разрезе видов движения целевых средств (субконто "Движения целевых средств", суммовой). Каждый вид движения целевых средств - элемент справочника "Движения целевых средств".							
86.07	Прибыль (убыток) от предпринимательской деятельности				АП		
Субсчет 86.07 "Прибыль (убыток) от предпринимательской деятельности" предназначен для обобщения информации о наличии и движении сумм нераспределенной прибыли или непокрытого убытка организации. Аналитический учет по счету не ведется.							

Изменения учетной политики 2020 года:

Пункт 12 «Порядок формирования оценочного обязательства по договорам поручительства» изложить в следующей редакции:

«12. Порядок отражения условных и оценочных обязательств в отношении выданных гарантий по договорам поручительства.

12.1. Учет оценочных обязательств, условных обязательств и условных активов ведется Фондом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" (ПБУ 8/2010)".

12.2. Фонд отражает в бухгалтерском учете выданные гарантии по договорам поручительства в качестве условных обязательств на забалансовом счете 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные».

Аналитический учет по счету 009 "Обеспечения обязательств и платежей выданные" ведется по каждому выданному обеспечению отдельно по каждому Заемщику.

12.3. Фонд раскрывает в бухгалтерской отчетности (письменных пояснениях) информацию об условных обязательствах в отношении обеспечений, выданных с указанием:

- наименования организации, по обязательствам которой выданы поручительства;
- срока действия и суммы поручительств.

12.4. Если в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая при необходимости мнения экспертов, более вероятно, чем нет, что у Фонда возникают обязательства перед Кредитной организацией по исполнению обязательств Заемщика по кредитному договору и сумма данных обязательств может быть обоснованно оценена, Фонд признает в бухгалтерском учете оценочное обязательство «Резерв по договорам поручительства» в размере обоснованно оцененной суммы таких обязательств.

Оценочные обязательства в отношении Заемщиков, по обязательствам которых резерв не формируется, не признаются в бухгалтерском учете, данные оценочные обязательства классифицируются Фондом в качестве условных обязательств. Фонд раскрывает информацию в отношении данных обязательств в соответствии с ПБУ 8/2010.

12.5. Определение суммы «Резерва по договорам поручительства» производится Фондом по состоянию на последний день года.

Начисление резерва предстоящих выплат по договорам поручительства отражается по кредиту счета 96 «Резерв по договорам поручительства» в корреспонденции со счетом 91.02 «Прочие расходы».

Фактические расходы, на которые был ранее образован резерв, относятся в дебет счета 96 "Резервы предстоящих расходов" в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - на сумму выплат банкам по договорам поручительства.

В бухгалтерской отчетности долгосрочный резерв по договорам поручительства отражается в IV разделе «Долгосрочные обязательства» бухгалтерского баланса по строке «Оценочные обязательства». Краткосрочный резерв отражается в V разделе «Краткосрочные обязательства» бухгалтерского баланса по строке «Оценочные обязательства»»

2.1. Основа составления

Бухгалтерский учет в Фонде ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. «О бухгалтерском учете» и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 г., а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда за предыдущий год была подготовлена в соответствии с тем же Законом и положениями.

2.2. Неопределенность оценочных обязательств

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, которые несут в себе существенные риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего года:

- резерв по сомнительным долгам;
- резерв на неиспользованные отпуска.

2.3. Учет основных средств

К основным средствам в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденным Приказом Минфина России №26н от 30.03.2001, относится имущество, которое одновременно удовлетворяет следующим условиям:

- объект предназначен для использования в деятельности, направленной на достижение целей создания Фонда, для управленческих нужд Фонда;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев согласно квалификации основных средств;
- Фонд не предполагает последующую продажу данного объекта.

Активы стоимостью не более 40,00 тыс.руб. за единицу отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Срок полезного использования объектов основных средств определяется исходя из:

- ожидаемого срока использования объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

На основании указанных критериев срок полезного использования устанавливается приказом директора Фонда.

Принятие недвижимости к учету на счете 01 «Основные средства» происходит по дате регистрации прав на недвижимое имущество. Затраты на реконструкцию основных средств после их окончания могут увеличивать первоначальную стоимость такого объекта, если в результате модернизации и реконструкции улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования (срок полезного использования, мощность, качество применения и т.п.) объекта основных средств» (п.27 ПБУ 6/01). По объектам основных средств Фонда амортизации не начисляются. По ним на забалансовом счете производится обобщение информации о суммах износа, начисляемого линейным способом (п.17 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденного Приказом Минфина России № 26н от 30.03.2001). Сумма начисленного износа отражается на забалансовом счете 010 в конце отчетного периода. Сумма износа определяется исходя из первоначальной стоимости или (текущей (восстановительной) стоимости (в случае

проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

2.4. Учет материально-производственных запасов (МПЗ)

Учет МПЗ ведется в соответствии с Приказом Минфина России от 09.06.2001 № 44н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет материально- производственных запасов» ПБУ 5/01 и Приказом Минфина России от 28.12.2001 № 119н «Об утверждении методических указаний по бухгалтерскому учету Фонда по фактической себестоимости». Процесс приобретения и заготовления материалов отражается в учете с применением счета 10 «Материалы» и оценкой материалов на счете 10 по фактической себестоимости. При отпуске и ином выбытии МПЗ списание производится по средней стоимости. На забалансовых счетах в оценке, предусмотренной в договоре, отражаются материально-производственные запасы, не принадлежащие организации, но находящиеся в ее пользовании в соответствии с условиями договора.

2.5. Учет общехозяйственных расходов

Общехозяйственные расходы отражаются на счете 26 «Общехозяйственные расходы».

К общехозяйственным расходам относятся:

- административно-управленческие расходы;
- содержание общехозяйственного персонала;
- арендная плата за помещение;
- расходы по оплате информационных, аудиторских, консультационных услуг и т.п.;
- другие аналогичные управленческие расходы.

Все затраты относятся на счет 26 «Общественные расходы» по видам затрат, который закрывается в конце каждого месяца на счет 90.08.1 «Управленческие расходы по деятельности с основной системой налогообложения». Коммерческие и управленческие расходы ежемесячно списываются в полной сумме на расходы отчетного периода.

2.6. Учет имущественного взноса

В бухгалтерском учете безвозмездные субсидии из областного и федерального бюджетов, выделенные в качестве имущественного взноса с целью создания Фонда и на его уставные цели, отражаются 86 «Целевое финансирование» на субсчете 86-1 «Целевое финансирование из бюджета».

2.7. Учет финансовых вложений

Учет финансовых вложений осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденным Приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н. Для принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве финансовых вложений необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- а) наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;
- б) переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидации и др.);
- в) способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) финансового вложения и его покупной стоимостью в результате его обмена,

использования при погашении обязательств организации, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.).

2. По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течении срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода, уменьшает или увеличивает расходы Фонда (п.22 Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02).

3. При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется исходя из оценки, определяемой по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

2.8.Формирование оценочного обязательства и резервов

Фонд создает оценочное обязательство по расходам на оплату отпусков. Оценка обязательств по оплате отпусков производится в соответствии с ПБУ8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы». Учет оценочного обязательства по расходам на оплату отпусков (резерва на оплату отпусков) производится на счете 96 «Резервы предстоящих расходов». Формирование резерва по сомнительным и безнадежным долгам в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н. Суммы отчислений в резервы по сомнительным долгам включаются в состав внереализационных расходов на последнее число отчетного периода. Фонд формирует резерв 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 и (или) независимая гарантия (далее – сомнительные долги) в соответствии с Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 28.11.2016 № 763. Резерв по сомнительным долгам формируется проводками Дт 91 «Прочие внереализационные расходы», Кт 63 «Резерв по сомнительным долгам».

2.9.Расходы будущих периодов

Расходы будущих периодов отражаются на счете 97 «Расходы будущих периодов», а в дальнейшем списываются в дебет счета 26 «Общехозяйственные расходы» (Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению.

3.0.Учет расходов на оплату комиссии и услуг банков

Расходы на оплату комиссии и услуг банков отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-02 «Прочие расходы» в корреспонденции с кредитом счета 51 «Расчетные счета».

3.1. Учет прибыли

Поскольку в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации некоммерческая организация может осуществлять предпринимательскую деятельность лишь для достижения целей, ради которых она создана, то получаемые доходы от предпринимательской деятельности, после налогообложения их в соответствии с налоговым законодательством, являются источником осуществления уставной деятельности организации, формирования имущества некоммерческой организации в соответствии со сметой и отражаются в бухгалтерском учете на счете 86 «Целевое финансирование», субсчет 86-7

«Прибыль (убыток) от предпринимательской деятельности» в корреспонденции с дебетом счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», субсчет: 84-1 «Прибыль, подлежащая распределению».

3.2. Порядок и сроки проведения инвентаризации

Инвентаризация имущества и обязательств проводится в соответствии с приказом Минфина России от 13.06.1995 №49 «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств». Сроки проведения инвентаризации устанавливаются приказом по Фонду. В Фонде проводится инвентаризация всего имущества ежегодно на последний день текущего года, внеплановая – при смене материально-ответственного лица, хищениях или по требованию руководителя Фонда. Инвентаризация имущества Фонда проводится с применением унифицированных форм №ИНВ-1 ФВ, №ИНВ-15, №ИНВ-17, №ИНВ-11, утвержденных Постановлением Госкомстата России №88 от 18.08.1998 г. Проверка кассы Фонда проводится ежеквартально и внезапно по решению комиссии по проверке кассовых операций, назначенной Приказом руководителя Фонда. Для проведения инвентаризации в Фонде создается постоянно действующая инвентаризационная комиссия. Персональный состав постоянно действующих и рабочих инвентаризационных комиссий утверждает руководитель приказом по Фонду.

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2020 ГОД

3.1. Пояснения к форме «Бухгалтерский баланс»

АКТИВ

3.1.1. Информация о движении основных средств (стр.1150) приведена в Таблице 2 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств. Учет начисленного износа по данным объектам приведен в таблице ниже:

Счет, Наименование счета	Первоначал. стоимость	Срок использования, мес	Обороты за период		Сальдо на конец периода	
			Износ, начисленный на 01.01.2020	Износ начисленный на 31.12.2020	Списание ОС в 2020 году	Общая сумма износа на 31.12.2020
Автомобиль Mercedes-Benz V 220 CDI VIN WDF44781313046242	4 317,00	37	4 317,00			4 317,00
Кофемашинка OURSON AM6240	49,99	48	42,70	7,29		49,99
Ноутбук 13,3" Apple MacBook Pro Retina i5	90,00	36	52,50	30,00		82,50
ПК HP ProDesk 400G4 MT [1JJ77EA]Core i7-7700/8GB/1TB/DVDRW/Win10	56,49	37	35,12	18,32		53,44
Сервер Asus P10S-M (INTEL Xeon E3-1220 v6 3.0ГГц, DDR4 - 32Gb 2400, SSD 2*480GB, HDD 2*1Tb)	110,00	30	25,67	44,00		69,67
Смартфон Apple iPhone 7 Plus 5.5 128gb Get Black	70,99	37	63,31	7,68		70,99
Итого	4 694,47		4 536,30	809,56		4 643,59

Активы стоимостью не более 40,00 тыс.руб. за единицу отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов и списываются на забалансовый счет единовременно. По состоянию на 31.12.2020 года на счете МЦ числятся материальные ценности на общую сумму 732 тыс.руб.

Объекты основных средств, полученные по договорам аренды:

Наименование объекта	Площадь (кв.м.)	Арендодатель
Нежилые помещения	159,1	ИП Гуменный М.В.
Нежилое здание гаража	21,5	ИП Гуменный М.В.

3.1.2. Движение и наличие запасов представлено в Таблице 4 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств.

3.1.3. Информация о наличии и движении Дебиторской задолженности (стр. 1230) за отчетный период представлена в Таблице 5.1 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств. На конец отчетного периода Фондом сформирован резерв по сомнительным долгам в сумме 150 539,55 тыс.руб. Фонд формирует резерв 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 и (или) независимая гарантия (далее – сомнительные долги) в соответствии с Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 28.11.2016 № 763. Резерв по сомнительным долгам формируется проводками Дт 91 «Прочие внереализационные расходы», Кт 63 «Резерв по сомнительным долгам».

В отчетном периоде была списана задолженность ООО «Винтаж» в сумме 4 532,67 тыс.руб.

Сумма задолженности по счету 76.06 составляет 161 260,48 тыс.руб. В отчетном периоде был получен регресс в сумме 576 тыс.руб. (по контрагентам Курашвили К.А., ООО «ВладСтальСнаб», ООО «Деком», ООО «Кама Владимир»).

Расшифровка по прочим дебиторам (авансы выданные) приведена в таблице ниже:

№ п/п	Наименование дебитора	Сумма	Статус
1	ГАЗЕТА ВЛАДИМИРСКИЕ ВЕДОМОСТИ	1,62	текущая
2	ИНТЕРФАКС АО	0,86	текущая
3	КОРУС КОНСАЛТИНГ СНГ ООО	0,30	текущая
4	ЛИКАРД ООО	9,26	текущая
5	МЕГАФОН ПАО	1,77	текущая
6	НБКИ АО	21,60	текущая
7	СИТИ-ОЙЛ ООО	6,04	текущая
8	ТАЙМВЭБ ООО	0,24	текущая
9	УФПС Владимирской области	0,73	текущая
	ИТОГО:	41,11	

3.1.4. Финансовые вложения (стр.1240) включают в себя сумму размещенных депозитов по состоянию на 31.12.2020. Данные по размещенным депозитам по состоянию на 31.12.2020 года приведены в таблице ниже:

Гарантийный фонд Владимирской области

	Банковский счет	Сумма депозита	Дата открытия	Дата закрытия	Срок размещения	Ставка
1	АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	80 000,00	10.11.2020	08.02.2021	90	4,55%
2	АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	10 000,00	23.07.2020	19.01.2021	180	4,60%
3	ПАО "СОВКОМБАНК"	50 000,00	23.11.2020	22.05.2021	180	4,76%
4	ПАО "СОВКОМБАНК"	78 589,41	22.12.2020	20.06.2021	180	4,76%
5	АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	28 300,00	04.12.2020	02.06.2021	180	4,80%
6	ПАО "СОВКОМБАНК"	4 186,80	23.11.2020	22.05.2021	180	4,76%
7	ПАО "СОВКОМБАНК"	50 000,00	18.11.2020	17.05.2021	180	4,76%
8	АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	13 300,00	09.12.2020	02.06.2021	175	4,80%
9	ПАО "СОВКОМБАНК"	18 300,00	23.11.2020	22.05.2021	180	4,76%
10	ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	61 399,85	22.12.2020	21.06.2021	181	4,71%
11	АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	30 500,00	16.12.2020	15.06.2021	181	4,75%
12	ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	54 368,80	23.12.2020	22.06.2021	181	4,71%
13	ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	73 000,00	23.12.2020	22.06.2021	181	4,56%
14	ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	24 912,92	10.11.2020	10.05.2021	181	4,52%
15	Итого:	576 857,77				

Кроме того, по расчетным счетам периодически заключались дополнительные соглашения о начислении процентов на остаток денежных средств по окончании операционного дня.

- 3.1.5. Денежные средства и денежные эквиваленты (стр.1250) в сумме 4 130 тыс.руб. образованы остатками на банковских счетах по состоянию на 31.12.2020.
- 3.1.6. Прочие оборотные активы (стр.1260) отражают сумму расходов будущих периодов.

ПАССИВ

- 3.1.7. В бухгалтерском учете показатель результата деятельности Фонда определяется по счету 84 и капитализируется по соответствующим субсчетам счета 86. По строке Целевые средства (стр. 1350) отражается сумма полученных средств из федерального и регионального бюджетов, а также аккумулированных собственных средств. В таблице ниже приведено распределение средств Фонда по статьям поступления:

Счет, Наименование счета	Сальдо на 31.12.2020	
	Дебет	Кредит
86, Целевое финансирование		595 144, 99
86.01, Целевое финансирование из бюджета		635 825, 66
86.01.1, Целевое финансирование из Федерального бюджета		343 168, 36
86.01.2, Целевое финансирование из Регионального бюджета		78 589, 41
86.01.3, Средства внебюджетных источников, включая доходы от деятельности		47 663, 97

Гарантийный фонд Владимирской области

86.01.4, Дебиторская задолженность переданная по решению ИС №134 от 06.10.2015 по дог. поручительств		166 403, 92
86.07, Прибыль(убыток) от предпринимательской деятельности	40 680, 66	
Итого		595 144, 99

3.1.8. Информация о наличии и движении кредиторской задолженности за отчетный период представлена в Таблице 5.3 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств. Кредиторская задолженность (стр. 1520) по состоянию на 31.12.2020 включает в себя задолженность перед контрагентами

№ п/п	Наименование кредитора	Сумма	Статус
1	ООО «Лайф»	1,32	текущая
	ИТОГО	1,32	

Задолженность по налогам, сборам перед бюджетом всех уровней, а также страховым взносам во внебюджетные фонды имеет следующую структуру:

Наименование показателей	31 декабря 2020г.	31 декабря 2019г.	31 декабря 2018г.
Страховые взносы	0	0	0
НДФЛ	0	0	0
Налог по УСН	290,75	404,75	284,73
Транспортный налог и прочие	1,63	1,63	1,63
Итого	292,37	406,38	286,36

По состоянию на 31 декабря 2020, 2019 и 2018 г.г. Фонд не имеет просроченных обязательств по налогам и сборам, что подтверждается справкой из ИФНС.

3.1.9. Оценочные обязательства (стр. 1430 и 1540) делятся на долгосрочные и краткосрочные. Фонд создает оценочное обязательство по расходам на оплату отпусков. Оценка обязательств по оплате отпусков производится в соответствии с ПБУ8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы». Учет оценочного обязательства по расходам на оплату отпусков (резерва на оплату отпусков) производится на счете 96 «Резервы предстоящих расходов». Формирование резерва по сомнительным и безнадежным долгам в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н. Суммы отчислений в резервы по сомнительным долгам включаются в состав внереализационных расходов на последнее число отчетного (налогового) периода.

Информация о наличии условных обязательств отражена Фондом в Таблице 10 пояснений.

По состоянию на 31.12.2020 г. уменьшение экономических выгод Фонда вследствие наличия условных обязательств является маловероятным.

3.2. Пояснения к форме «Отчет о финансовых результатах»

3.2.1. По строке 2110 «Выручка» указана сумма начисленных по договорам поручительства комиссионных доходов: за 2020 год – 5 051 тыс.руб, за 2019 год - 10 843 тыс. руб. За отчетный период было заключено 62 договора поручительств с 46 субъектами МСП на общую сумму 491 705,25 тыс.руб., что позволило субъектам малого и среднего предпринимательства привлечь кредитные ресурсы в объеме 1 081 500,85 тыс.руб.

3.2.2. По стр. 2220 отражены управленческие расходы. Их детализация приведена в таблице ниже:

Статьи затрат	Сумма за 2020 год	Сумма за 2019 год
Арендная плата	1 157,79	1 235,61
Приобретение основных средств и инвентаря	66,81	137,01
Аудиторские услуги	95,00	85,00
Взносы в ФСС от НС и ПЗ	20,28	19,92
Государственные пошлины	3,80	87,98
ГСМ	162,67	170,32
Запасные части для автомашин, оргтехники	8,30	52,05
Имущественные налоги	6,52	6,52
Канц. товары, расходные материалы для оргтехники	226,22	126,99
Командировочные расходы	28,59	4,30
Консалтинговые и консультационные услуги	0	9,80
Оплата труда	9 831,39	10 185,83
Приобретение подарков к гос.праздникам	11,86	16,50
Проведение и организация мероприятий с участием субъектов МСП	28,69	189,46
Размещение информации в СМИ, курьерская доставка, реклама, нотариус	18,47	14,93
Расходы на работы и услуги по содержанию автомобилей, оргтехники	396,26	600,17
Расходы по уплате страховых взносов	3 024,90	2 926,11
РБП прочие	7,74	85,19
РБП Страхование КАСКО	124,82	147,90
РБП Страхование ОСАГО	9,72	10,31
Типографические, полиграфические услуги	12,83	66,47
Услуги в области инф. технологий (сайт ГФ ВО, справочные системы, ЭЦП)	207,90	169,94
Услуги компании Контур-фокус, НБКИ	157,16	87,06
Услуги почтовой связи, прочие расходы	3,41	2,29
Услуги телефонной, сотовой связи	50,13	47,02
Итого	15 661,23	16 484,68

3.2.3. По строке проценты к получению (стр. 2320) отражены доходы, полученные от размещения сумм на депозитных счетах и доходы по соглашениям о начислении процентов на сумму фактического ежедневного остатка денежных средств.

3.2.4. Прочие доходы (стр. 2350) включают в себя корректировку дебиторской задолженности.

Фондом произведена реклассификация показателя прочих доходов (стр.2340) за 2019 г. в Отчете о финансовых результатах за январь-декабрь 2020 г. Сумма доходов в виде начисления процентов на ежедневный остаток денежных средств на расчетных счетах в размере 176 тыс.руб. отражена Фондом в составе показателя «Проценты к получению» (стр. 2320).

- 3.2.5. Прочие расходы (стр. 2350) включает сумму отчислений по оценочным обязательствам, расходы на услуги банков, пени и штрафы по взносам, госпошлины.
- 3.2.6. По стр. 2460 отражена сумма налога при упрощенной системе налогообложения (объект – доходы) по ставке 6%, начисленного за отчетный период.
- 3.2.7. По стр. 2500 отражен финансовый результат деятельности Фонда за отчетный год.

3.3. Пояснения к форме «Отчет о движении денежных средств»

- 3.3.1. По строке 4119 «Прочие поступления» отражены суммы полученных субсидий, регресса, а также процентов на сумму фактического ежедневного остатка денежных средств по договору банковского счета (приложение к Письму Минфина от 19.01.2018 г. №07-04-09/2694).
- 3.3.2. По строке 4122 «Платежи в связи с оплатой труда работников» также отражены суммы перечисленного НДФЛ (приложение к Письму Минфина от 29.01.2014 г. №07-04-18/01) и суммы перечисленных страховых взносов (приложение к Письму Минфина от 22.01.2016 г. №07-04-09/2355).
- 3.3.3. По строке 4213 «Поступления от возврата предоставленных займов...» отражены суммы возврата депозитов, по строке 4223 «Платежи в связи с приобретением долговых ценных бумаг...» суммы перечислений депозитов, по строке 4214 «Поступления дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям...» поступления процентов по депозитам (п. 10, ч. ППБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств»).

4. Корректировки в связи с изменением учетной политики

Последствия изменения учетной политики в 2020 г. отражены в бухгалтерской отчетности Фонда ретроспективно.

При ретроспективном отражении последствий изменения учетной политики Фонд исходил из предположения, что измененный способ ведения бухгалтерского учета применялся с момента возникновения фактов хозяйственной деятельности данного вида. Ретроспективное отражение последствий изменения учетной политики заключается в корректировке входящего остатка по статье "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" и (или) других статей бухгалтерского баланса на самую раннюю представленную в бухгалтерской (финансовой) отчетности дату, а также значений связанных статей бухгалтерской отчетности, раскрываемых за каждый представленный в бухгалтерской отчетности период, как если бы новая учетная политика применялась с момента возникновения фактов хозяйственной деятельности данного вида.

В связи с изменением порядка определения резерва формирования оценочного обязательства по договорам поручительства Фондом произведен пересчет ранее исчисленного резерва.

В бухгалтерской отчетности Фонда произведены следующие корректировки:

Бухгалтерский баланс

Наименование показателя	Код	На 31.12.2019	31.12.2018
Целевые средства	1350		
до корректировки		518 875	501 583
после корректировки		565 496	530 266

Гарантийный фонд Владимирской области

Долгосрочные оценочные обязательства	1430		
до корректировки		40 406	20 980
после корректировки		-	-
Краткосрочные оценочные обязательства	1540		
до корректировки		6 806	8 151
после корректировки		591	448

Отчет о финансовых результатах

Наименование показателя		За январь-декабрь 2019 г.	
Прочие доходы	2340		
до корректировки		3 608	
после корректировки		178	
Прочие расходы	2350		
до корректировки		(31 689)	
после корректировки		(10 321)	
Чистая прибыль (убыток)			
до корректировки		3 951	
после корректировки	2400	21 889	

Отчет о целевом использовании средств

Наименование показателя	Код	За 2019 г.	
Остаток средств на начало отчетного года	6110		
до корректировки		501 583	
после корректировки		530 266	
Прибыль от приносящей доход деятельности	6240		
до корректировки		3 951	
после корректировки		21 889	
Остаток средств на конец отчетного года	6400		
до корректировки		518 875	
после корректировки		565 496	

5. Факторы, влияющие на финансовое состояние Фонда

Условия ведения деятельности Фонда

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами.

Руководство Фонда считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Фонда в текущих условиях.

Налогообложение

Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, которые могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. По мнению руководства Фонда, по состоянию на 31 декабря 2020 г. деятельность Фонда построена на принципах открытости, прозрачности и добросовестности отражения информации перед налоговыми органами.

Финансовые риски

Фонд подвержен следующим финансовым рискам: риску снижения процентной ставки по депозитам и кредитному риску. Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями депозитам организаций в рублях на 2020 год имеет следующую динамику:

Месяц	до 30 дней, включая "до востребования"	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Январь 2020	4,97	5,35	5,61	4,97
Февраль 2020	4,79	5,17	5,48	4,79
Март 2020	4,73	5,35	5,51	4,73
Апрель 2020	4,72	5,23	5,54	4,72
Май 2020	4,36	4,99	5,23	4,36
Июнь 2020	3,99	4,57	4,59	3,99
Июль 2020	3,27	3,91	4,18	3,27
Август 2020	3,14	3,76	4,15	3,14
Сентябрь 2020	3,17	3,85	3,99	3,17
Октябрь 2020	3,23	3,93	4,20	3,23
Ноябрь 2020	3,22	3,97	4,39	3,22

Таким образом, очевидно, что процентная ставка имеет тенденцию к снижению в течении всего календарного года. В связи с этим, для снижения финансовых рисков, руководством Фонда принято решение о размещении депозитов преимущественно на срок от 31 до 180 дней, т.к. процентные ставки по таким депозитам обеспечивают максимальную доходность.

Управление кредитным риском осуществляется руководством Фонда. Кредитный риск заключается в том, что Заемщик может не исполнить свои обязательства перед Банком в срок, что повлечет за собой возникновение ответственности Фонда по договорам поручительства. Кредитному риску подвержены финансовые активы Фонда, а именно, денежные средства и их эквиваленты, депозиты в банках и кредитных организациях, а также дебиторская задолженность. Риск ликвидности связан с возможностями Фонда своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность заимодавцам по полученным кредитам и займам. По состоянию на 31 декабря 2020 г. величина текущих активов Фонда превышает величину текущих обязательств.

Существующие и потенциальные иски против Фонда

По состоянию на 31.12.2020 года против Фонда исков выдвинуто не было.

В 2021 году возможна подача искового заявления к Фонду на сумму около 10 150,00 тыс. руб. по договору поручительства №8611DTGM19RQ1Q0YF2WZ2WP04 от 20.12.2016 ИП Петросян Г.Р. (ПАО Сбербанк).

Фонд обладает достаточными финансовыми ресурсами для обеспечения данных исковых заявлений. На основании приказа №763 от 28.11.2016 года Фонд формирует резервы по сомнительным долгам.

6. События после отчетной даты

В 2021 году (02.02.2021 г.) Фондом получены субсидии из федерального и областного бюджета на общую сумму 14 754,08 тыс. руб.

7. Информация о связанных сторонах

Связанными сторонами (аффилированными лицами) организации являются Наблюдательный совет Фонда и директор Фонда.

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности выплачивается вознаграждение директору (заработная плата, премии, ежегодный отпуск в соответствии с Положением об оплате труда и Положением о премировании).

Директор _____

С.А.Сидорин

03 февраля 2021 г.

место штампа
налогового органа

ГФ ВО,

3328007066/332901001

(реквизиты налогоплательщика (представителя):
- полное наименование организации, ИНН/КПП;
- Ф.И.О. индивидуального предпринимателя
(физического лица), ИНН (при наличии))

**Извещение о вводе сведений, указанных в налоговой декларации (расчете)
в электронной форме**

Налоговый орган 3340 настоящим документом подтверждает, что
(код налогового органа)

ГФ ВО, 3328007066/332901001

(полное наименование организации, ИНН/КПП; Ф.И.О. индивидуального предпринимателя (физического лица), ИНН (при наличии))

в налоговой декларации (расчете)

Бухгалтерская (финансовая) отчетность 710099, первичный, за 12 месяцев, квартальный, 2020 год

(наименование и КНД налоговой декларации, вид документа (номер корректировки), отчетный (налоговый) период, отчетный год)

представленной в файле

**NO_VUHOTCH_3340_3340_3328007066332901001_20210212_77ССС
B0C-A16D-4951-A1DD-7548B30288DD**

(наименование файла)

не содержится ошибок (противоречий).

Межрайонная ИФНС России №10 по Владимирской области, 3340

(наименование, код налогового органа)