



**Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчёту о целевом использовании
средств
Фонда содействия кредитованию малого и среднего бизнеса
«Югорская региональная гарантийная организация»
за 2021 год.**

- **Максимова Ирина Ивановна** - председатель Общественной палаты Ханты-мансийского автономного округа – Югры;
- **Кашина Ольга Валерьевна** - начальник Управления развития предпринимательства Департамента экономического развития Ханты-Мансийского автономного округа – Югры;
- **Жигулина Татьяна Владимировна** - председатель Ханты-Мансийского регионального отделения Общероссийской общественной организации «Деловая Россия»;
- **Чурманова Анна Анатольевна** - генеральный директор Сургутской Торгово-промышленной палаты;
- **Криштанович Тарас Михайлович** - председатель Ассоциации негосударственных дошкольно-образовательных учреждений и центров времяпрепровождения детей Ханты-Мансийского автономного округа – Югры;

С 20.03.2021г.:

- **Председатель — Колупаев Роман Геннадьевич** - заместитель директора Департамента экономического развития Ханты-Мансийского автономного округа — Югры;
- **Кашина Ольга Валерьевна** - начальник Управления развития предпринимательства Департамента экономического развития Ханты-Мансийского автономного округа – Югры;
- **Зюев Илья Михайлович** - начальник управления корпоративной политики Департамента по управлению государственным имуществом Ханты-Мансийского автономного округа — Югры;
- **Михайлов Владимир Александрович** – директор автономного учреждения Ханты-Мансийского автономного округа - Югры «Многофункциональный центр Югры»;
- **Сюткина Минзиля Галиулловна** - сопредседатель Ханты-Мансийского регионального отделения общероссийской общественной организации «Деловая Россия».

2. Генеральный директор – Стручков Сергей Георгиевич до 15.01.2021г.;
- Исполняющий обязанности генерального директора с 16.01.2021г. – Панчетовский Андрей Александрович (Протокол Наблюдательного совета от 15.01.2021г. № 1/2021);
 - Генеральный директор с 14.09.2021г. – Гайченцева Ирина Александровна (Протокол Наблюдательного совета от 10.09.2021г. № 19/2021).

Надзорным органом фонда является Попечительский совет. Попечительский совет осуществляет надзор за деятельностью Фонда, принятием другими органами Фонда решений и обеспечением их исполнения, использованием средств Фонда, соблюдением Фондом законодательства:

- **Генкель Роман Александрович** - директор Департамента экономического развития – заместитель Губернатора Ханты-Мансийского автономного округа – Югры;
- **Якубенко Юрий Сергеевич** –директор Департамента по управлению государственным имуществом Ханты-Мансийского автономного округа-Югры;
- **Утбанов Владимир Утбанович** - заместитель директора Департамента экономического развития Ханты-Мансийского автономного округа — Югры;



Аудитором Фонда является ООО «Авант-Аудит» - член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС), ОРНЗ 12006004465.

Предметом деятельности Фонда является финансирование программ, проектов и реализация мероприятий, направленных на развитие и поддержку предпринимательства в Ханты-Мансийском автономном округе-Югре, обеспечение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, к кредитным и иным финансовым ресурсам, а также обеспечение развития системы гарантий и поручительств по обязательствам субъектов СМП.

1.1. Полное наименование: Фонд содействия кредитованию малого и среднего бизнеса «Югорская региональная гарантийная организация».

Сокращенное наименование: ЮРГО

1.2. Юридический адрес: 628012, Российская Федерация г. Ханты - Мансийск, ул. Пионерская, д. 14

1.3. Фактический (почтовый) адрес: 628012, Российская Федерация, г. Ханты-Мансийск, ул. Пионерская, д. 14

1.4. Дата государственной регистрации: 21 октября 2002 года, основной государственный регистрационный № 1028600509981

1.5. Фонд является некоммерческой организацией, имеет 6 филиалов в городах – Белоярский, Нефтеюганск, Нижневартовск, Нягань, Советский, Сургут. Центральный офис находится в г. Ханты-Мансийске, по адресу: ул. Пионерская, д.14

1.6. Полное наименование зависимого общества: ООО «Окружной Бизнес-Инкубатор», юридический адрес: 628012, Российская Федерация, г. Ханты - Мансийск, ул. Пионерская, д.14.

1.7. Со связанными лицами осуществлялись следующие взаимоотношения:

В 2021 году с зависимой организацией ООО «Окружной Бизнес-Инкубатор» производились операции по аренде нежилых помещений. Стоимость оказанных услуг по договорам аренды за отчетный 2021 год составила 3 946 тыс. руб.

Величина уставного капитала ООО «БИН» - 110 203,3 тыс.руб.

Доля участия ЮРГО в зависимом обществе - 100%.

Фонд содействия кредитованию малого и среднего бизнеса «Югорская региональная гарантийная организация» является одним из учредителей Фонда «Югорская региональная микрокредитная компания», юридический адрес: 628012, Российская Федерация, г. Ханты - Мансийск, ул. Пионерская, д.14.

В 2021 году с зависимой организацией Фонд «Югорская региональная микрокредитная компания» производились операции по аренде нежилых помещений. Стоимость оказанных услуг по договорам аренды за отчетный 2021 год составила 240 тыс. руб.



2. Основные элементы учетной политики Фонда

2.1. Учетная политика для целей бухгалтерского учета.

2.1.1. Бухгалтерский учет осуществляется бухгалтерией как самостоятельным структурным подразделением под руководством главного бухгалтера.

2.1.2. Срок полезного использования по основным средствам определяется на основании Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 01.01.02г. №1.

2.1.3. Начисление износа по основным средствам производится линейным способом.

2.1.4. Предметы, со сроком службы менее 12 месяцев, независимо от их стоимости учитываются в составе инвентаря и хозяйственных принадлежностей на счете 10-9 «Инвентарь и хозяйственные принадлежности». Материальные ресурсы списываются на

производство по средней стоимости запасов. Активы стоимостью не более 40,0 тысяч рублей учитываются в составе МПЗ.

2.1.5. Ежегодная переоценка основных средств не проводится.

2.1.6. К денежным эквивалентам относятся краткосрочные, высоколиквидные вложения легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменений в стоимости.

К высоколиквидным вложениям относятся:

- средства, вложенные в банковские вклады, депозиты;
- банковские векселя и акции, котирующиеся на фондовом рынке, приобретенные для перепродажи в течение 3 месяцев.

К денежным эквивалентам относятся:

- депозитные вклады с правом досрочного востребования;
- депозитные вклады, которые могут быть востребованы не позднее 1 месяца с момента возникновения потребности Фонда в денежных средствах;
- депозитные вклады, которые могут быть востребованы не позднее 1 месяца с отчетной даты, на которую составляется бухгалтерская отчетность;
- прочие высоколиквидные вложения, которые могут быть обращены в денежные средства не позднее 1 месяца с момента возникновения потребности Фонда в денежных средствах.

2) В отчете о движении денежных средств, проценты, полученные по расчетным и депозитным счетам (в том числе денежные потоки по депозитным счетам, не относящимся к денежным эквивалентам), отражаются в составе текущей деятельности.

2.1.7. Доходами от обычных видов деятельности являются доходы Фонда от предоставления займов субъектам малого предпринимательства, вознаграждения за поручительство, сдачи в аренду помещений, а также поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг, в рамках Уставной деятельности. Учет по каждому виду деятельности ведется раздельно.

2.1.8. Доходы принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и величине задолженности по начисленным, но не уплаченным процентам;

2.1.9. «Резерв под обесценение финансовых вложений создается по мере необходимости в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».

Резерв под обесценение создается 1 раз в год по состоянию на отчетную дату (31.12). Для определения необходимости создания резерва под обесценение Фонд оценивает наличие устойчивого существенного снижения стоимости финансового вложения.

Устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:

на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату балансовая стоимость финансовых вложений выше их расчетной стоимости более чем на 20%;

в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения;

на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

2.1.10. Величина текущего налога на прибыль определяется с учетом данных, сформированных в бухгалтерском учете в соответствии с пунктами 20 и 21 положения по бухгалтерскому учету ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организации» при этом величина текущего налога на прибыль должна соответствовать сумме исчисленного налога на прибыль, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль.

В связи с наличием неопределенности в части признания для целей налогового учета периода и суммы расходов по резервам сомнительных долгов, резервам под обесценение финансовых вложений, резервам под обесценение материально



производственных запасов, оценочных обязательств по выданным поручительствам, разницы, возникшие при их формировании в бухгалтерском учете, учитываются для целей применения ПБУ 18/02 в качестве постоянных.

2.1.11. Поступления, получение которых связано с участием в уставных капиталах других предприятий, отражать в бухгалтерском учете 91 «Прочие доходы и расходы»;

2.1.12. Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с содержанием Фонда, выполнением работ и оказанием услуг.

2.1.13. Расходы по обычным видам деятельности принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности.

2.1.14. При формировании расходов по обычным видам деятельности должна быть обеспечена их группировка по следующим элементам:

- материальные затраты;
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- прочие затраты.

2.1.15. Общехозяйственные расходы списываются на финансовые результаты работы Фонда.

2.1.16. Расходы на периодическую печать признаются расходами по обычным видам деятельности и относятся на счета затрат по мере их поступления.

2.1.17. Затраты на ремонт основных средств отражать в том периоде, к которому они относятся.

2.1.18. Арендованное имущество на забалансовом счете учитывается по стоимости, указанной в договоре, земельные участки учитываются по кадастровой стоимости.

2.1.19. Величина обеспечения полученного по выданным займам, а также по выданным поручительствам отражается по залоговой стоимости имущества.

2.1.20. Величина выданных обеспечений по поручительствам фонда за субъекты малого предпринимательства (СМП) отражается в размере, определенном в договоре поручительства. Уменьшение величины обеспечений выданных производится по мере уменьшения обязательств.

2.1.21. Для отражения в бухгалтерской отчетности информации о доходах и расходах по предпринимательской деятельности, доходов от размещения денежных средств Фондом применяется отчет о финансовых результатах.

2.2. Учетная политика для целей налогового учета.

2.2.1. В целях признания доходов и расходов при расчете налога на прибыль Фонд использует метод начисления. Расчет налога на прибыль по итогам налогового периода производится в Фонде на основании всех данных, собранных в налоговом учете за налоговый период. Сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в федеральный бюджет, рассчитывается и перечисляется по месту нахождения Фонда, суммы налога, подлежащие зачислению в доходную часть субъектов Российской Федерации - по месту нахождения головного офиса, т.к. все обособленные подразделения находятся на территории одного субъекта.

2.2.2. Налог на добавленную стоимость уплачивается централизованно по месту нахождения Фонда.

2.2.3. Срок полезного использования по основным средствам определяется на основании Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 01.01.02г. №1.

2.2.4. Фонд формирует регистры налогового учета.

В 2021 году Фондом были внесены следующие изменения в Учетную политику:

– Начисление резервов по сомнительным долгам согласно Приказу Минэкономразвития России от 28.11.2016 № 763 (ред.от 24.09.2021г.0 « Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности.

Фонд также внес следующие изменения в учетную политику в 2021 году:



- Приказом Минфина от 15.11.2019 № 180н с 2021 г. обязательное применение Федерального стандарта бухгалтерского учета (ФСБУ) 5/2019 "Запасы».

В 2022 году будут внесены изменения в учетную политику Организации в части применения ФСБУ 6/2020 «Основные средства», а также ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

3. Финансово-хозяйственная деятельность Фонда.

3.1. Характеристика деятельности Фонда за отчетный год.

3.1.1. Основная цель Фонда – обеспечение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, к кредитным и иным финансовым ресурсам, а также обеспечение развития системы гарантий и поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями и применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» основанным на кредитных договорах, договорах займа, финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах.

В 2021 году на реализацию мероприятий подпрограммы 4 «Развитие малого и среднего предпринимательства» Закона о «Программе государственной поддержки малого предпринимательства в Ханты-Мансийском автономном округе-Югре» получено из бюджета 28 000 тыс. руб., в виде субсидии в т.ч.:

- из бюджета ХМАО -Югры – 28 000 тыс. руб.,

Мероприятия программы	Бюджет ХМАО	Федеральный бюджет	Итого:
Региональный проект «Акселерация субъектов малого и среднего предпринимательства»	28 000,0	0	28 000,0
Итого:	28 000,0	0	28 000,0

тыс.руб

Направлено на мероприятия Программы в 2021г.:

Целевое финансирование	На начало 2021 года	Поступление	Расход	На конец 2021 года
Гарантийный капитал Фонда	1 719 746	5 941	4 382	1 721 305
Микрофинансирование	12 964			12 964
Компенсация банковской процентной ставки субъектам МСП, осуществляющим деятельность в отраслях, пострадавших от распространения новой коронавирусной инфекции	4 526		4 526	0
Гранты	6 551	598		7 149

Расходы, связанные с укомплектованием ЦМИТ	29 196	14 318		43 514
Фонд оплаты труда	2 756	30 392	33 148	0
Услуги сторонних организаций	2 685		2 685	0
Целевое финансирование, направленное на пропаганду и популяризацию предпринимательской деятельности	56		56	0
Обеспечение деятельности Фонда	4 430		4 430	0
Обеспечение деятельности Центра инноваций социальной сферы	4 608		4 608	0
Участие в уставном капитале ООО «Окружной Бизнес-Инкубатор»	101 405			101 405
ООО «Окружной Бизнес-Инкубатор», займ	4 887		4 887	0
Нераспределенная прибыль Фонда	1 054	12 757	1 054	12 757
Реализация специальных программ поддержки субъектов МСП	2 690		2 690	0
Создание центра «Мой бизнес»	22 459		22 384	75
Региональный проект «Улучшение условий ведения предпринимательской деятельности»	31		31	0
Региональный проект «Популяризация предпринимательства»	2 038		2 038	0
Проведение информационной популяризации института самозанятых граждан	96		96	0
ИТОГО:	1 922 178	64 006	87 015	1 899 169

Гарантийный фонд, предназначенный для обеспечения обязательств Фонда перед банками по договорам поручительства за СМП, в 2021г. был увеличен на 5 941 тыс.руб., в т.ч. за счет перераспределенной прибыли 2018г. в размере 4 887 тыс. рублей, за счет прибыли 2020г. в размере 1 054 тыс. руб.(Протокол Наблюдательного совета от 19.07.2021г. № 14/2021).

В соответствии с требованиями нормативных – правовых актов по бухгалтерскому учету Фондом был создан резерв сомнительных долгов по дебиторской задолженности (регрессным требованиям к заемщикам и их поручителям), возникшей в связи с осуществлением Фондом выплат банкам по договорам поручительства, а также по дебиторской задолженности по возврату средств грантовой поддержки, возникшей на основании судебных решений. Расходы по созданию в 2021 году резерва сомнительных долгов по указанным суммам в размере 40 513 тыс. руб. отнесены за счет доходов Фонда. Восстановлен резерв по сомнительным долгам в сумме 10 634 тыс. руб.

Структура доходов Фонда:

тыс.руб.

Виды доходов	2021 год	2020 год
Выручка, в т.ч.	27 231	21 559
Проценты по выданным займам	201	201
Доходы от вознаграждения за поручительство	18 310	15 401
Доходы от сдачи имущества в аренду	8 568	5 500
Прочие услуги	152	457
Доходы от размещения средств гарантийного фонда и свободных денежных средств	87 714	95 638
Проценты за пользование чужими средствами	355	-
Прочие доходы:	40 106	33 773
Пени, штрафы, неустойки	1 377	1 152
Продажа активов	383	383
Взыскание списанной ранее дебиторской задолженности	242	166
Восстановление резерва по сомнительным долгам	10 634	3 896
Восстановление резерва по оценочным обязательствам	27 106	27 801
Прочие	364	375
Итого:	155 406	150 970



Структура расходов Фонда:

тыс.руб.

Виды расходов	2021 год	2020 год
Общехозяйственные (управленческие) расходы	62 002	98 994
Прочие расходы	77 339	50 544
Услуги банка	98	290
Проценты по кредитам и займам	-	-
Выбытие активов (в т ч продажа)	1 249	7
Списание дебиторской задолженности	87	746
Судебные расходы	835	1 207
Создание резервов по сомнительным долгам	40 513	17 389
Оценочные обязательства для выплат банкам по поручительству СМП	34 131	30 101
Прочие расходы	426	804
Налог на прибыль	2 648	277
Прочие расходы (включая изменения отложенных налоговых активов)	660	101



Итого:	142 649	149 916
--------	---------	---------

Прибыль за 2021 год составила 12 757 тыс. рублей, которая будет направлена на увеличение гарантийного капитала 2022 году.

3.1.2. В соответствии с решением Наблюдательного совета Фонда поддержки предпринимательства Югры от 23 декабря 2014 года (протокол №16) принято решение единственного учредителя и участника общества с ограниченной ответственностью от 23.12.2014г. о ликвидации ООО «Окружной Бизнес-Инкубатор», определена дата начала процедуры ликвидации общества -23 декабря 2014г., назначена ликвидационная комиссия. В связи с этим вклады в уставный капитал ООО «Окружной Бизнес-Инкубатор» в размере 110 203,2 тыс. руб. на 31.12.2020 и 31.12.2021 отражены как краткосрочные финансовые вложения. Резерв под обесценение финансовых вложений по вкладам в уставный капитал ООО «Окружной Бизнес-Инкубатор» по состоянию на 31.12.2020г. и 31.12.2021г. не создавался, так как отсутствуют признаки устойчивого существенного снижения стоимости финансовых вложений, определенные учетной политикой.

3.2. Сумма дебиторской задолженности на 31 декабря 2021 года составила 48 538 тыс. рублей, в т.ч. краткосрочная – 48 538 тыс. руб.

Дебиторская задолженность отражена в балансе по стр.1230 за вычетом резерва по сомнительным долгам в сумме 585 020 тыс. руб.

Сумма дебиторской задолженности на 31 декабря 2020 года составила 34 486 тыс. рублей, т.ч. краткосрочная – 34 486 тыс. руб. Дебиторская задолженность отражена в балансе по стр.1230 за вычетом резерва по сомнительным долгам в сумме 591 514 тыс. руб.

Дебиторская задолженность по авансам выданным отражена в бухгалтерском балансе с учетом НДС, так как Фонд осуществляет как облагаемые, так и не облагаемые НДС операции.

3.3. Сумма кредиторской задолженности на 31 декабря 2021 года составила 34 498 тыс. рублей, краткосрочная – 34 498 тыс. руб.

Сумма кредиторской задолженности на 31 декабря 2020 года составила 23 147 тыс. рублей, в т.ч. краткосрочная – 23 147 тыс. руб.

Кредиторская задолженность по авансам, полученным от покупателей и заказчиков, сформирована в бухгалтерской отчетности за минусом НДС, уплаченного в бюджет.

3.4. По стр. 1320 отражены целевые средства, направленные на создание гарантийного капитала.

По стр. 1350 отражены денежные средства, полученные на осуществление уставной деятельности Фонда по программам государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

По стр. 1360 отражена величина целевых средств, направленных на приобретение объектов основных средств, нематериальных активов.

Информация обо всех известных Фонду оценочных и условных обязательствах в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» раскрыта в бухгалтерской отчетности в составе информации об оценочных обязательствах и обеспечениях выданных. Фонду не известно ни о каких судебных делах, находящихся на рассмотрении или угрожающих Фонду претензиях и спорах по налогообложению, которые должны были быть учтены (по методу начисления) или раскрыты в бухгалтерской отчетности, в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Отсутствуют какие-либо существенные операции, которые бы не были должным образом учтены в бухгалтерских документах, лежащих в основе составления финансовой отчетности.

Руководство Фонда провело проверку на предмет прекращения деятельности, в результате которой не выявило существенной неопределенности в способности Фонда продолжать свою деятельность непрерывно. Прекращение деятельности Фонда не планируется.

4. Социальные показатели

Показатель	За 2020 год	За отчетный 2021 год	Изменения
Среднесписочная численность работников за год, чел.	76	26	-50
Затраты на оплату труда, тыс. руб.,	115 563	31 908	-83 655
В т. ч. затраты на оплату труда АУП, тыс. руб.	18 901	9 120	-9 781
Сумма начисленных страховых взносов, тыс. руб.	31 654	8 157	-23 497
В т. ч. сумма страховых взносов на оплату труда АУП, тыс. руб.	3 989	1 275	-2714

5. В 2021 году не привлекались заемные средства.

6. Прочая информация

- 1) Деятельность Фонда не оказывает влияние на окружающую среду.
- 2) Совместная деятельность не осуществлялась.
- 3) В 2021г. была проведена проверка деятельности Фонда за период 2019-2020г.г. и 1 квартал 2021г. счетной палатой ХМАО.
- 4) Информация об активах и обязательствах, стоимость которых выражена в иностранной валюте в учете Фонда отсутствует по причине того, что в течение 2021 года не осуществлялись подобные операции.

Генеральный директор:



И.А.Гайченцева

03 марта 2022г.

