



**ПРАЙМ
АУДИТ**
ГРУППА КОМПАНИЙ

+7 (4822) 656-400
Тверь, Спартака, 16а, 2 этаж

**Аудит.
Бухучёт.
Право.**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской отчетности
**ТВЕРСКОГО ОБЛАСТНОГО ФОНДА
ИПОТЕЧНОГО ЖИЛИЩНОГО
КРЕДИТОВАНИЯ**

за 2021 год

2022 год

prime-audit.ru



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Учредителям Тверского областного
фонда ипотечного жилищного кредитования

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Тверского областного фонда ипотечного жилищного кредитования (ОГРН: 1026900560862), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о финансовых результатах за 2021 год, отчета о целевом использовании средств за 2021 год, пояснений к бухгалтерскому балансу, отчету о финансовых результатах и отчету о целевом использовании средств за 2021 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Тверского областного фонда ипотечного жилищного кредитования по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты его деятельности и целевое использование средств за 2021 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения с оговоркой

Отражение целевых средств в Бухгалтерском балансе и Отчете о целевом использовании средств по состоянию на 31.12.2019г. и 31.12.2020г. не соответствует требованиям действующих нормативных документов РФ.

Фонд имеет убытки прошлых лет, которые отражены в Отчетности без учета требований п. 15 Информации Минфина РФ "Об особенностях формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности некоммерческих организаций (ПЗ-1/2015), а именно, целевые средства по состоянию на



31.12.2019г. и 31.12.2020г. отражены в Отчетности без учета убытков прошлых лет.

Искажены показатели строки 1350 "Целевые средства" и строки 1370 "Резервный и иные целевые фонды" Бухгалтерского баланса по состоянию на 31.12.2019г. и 31.12.2020г.

Строка 1350 "Целевые средства" завышена, а строка 1370 "Резервный и иные целевые фонды" занижена на (6 594) тыс. руб. и (6 573) тыс. руб. соответственно.

Искажены показатели строки 6100 "Остаток средств на начало года" на (6 594) тыс. руб. и строки 6400 "Остаток средств на конец года" на (6 573) тыс. руб. Отчета о целевом использовании средств за 2020г.

Нарушения носят существенный характер.

Считаем, что данные обстоятельства приводят к необходимости модифицирования мнения в аудиторском заключении о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности в форме мнения с оговоркой в отношении соответствующих показателей за предыдущие периоды.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному Кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



Ответственность руководства и членов Попечительского совета аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Попечительского совета аудируемого лица несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они



могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут



привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с учредителями аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Директор (ОРНЗ 22006015525)
ООО «Прайм аудит»

Макаров В.А.

Руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006015525)

Макаров В.А.



Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Прайм аудит»,
170100, г. Тверь, ул. Лидии Базановой, д. 20, оф. 91,
ОГРН 1056900104645,

член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 12006019337

«29» апреля 2022 года

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2021 г.

Организация Тверской областной фонд ипотечного жилищного кредитования по ОКПО
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ по ОКПО
 Вид экономической деятельности Деятельность по предоставлению денежных ссуд под залог недвижимого имущества по ОКВЭД 2
 Организационно-правовая форма / форма собственности Некоммерческая организация / Частная собственность по ОКОПФ / ОКФС
 Единица измерения: в тыс. рублей по ОКЕИ

Коды		
0710001		
31	12	2021
56333653		
6905073214		
64.92.3		
20400	16	
384		

Местонахождение (адрес)
170026, Тверская обл, Тверь г, Комсомольский пр-кт, д. № 11, корп. 1

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора
ООО "Прайм Аудит"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора _____
 Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора _____

ИНН	6901081920
ОГРН/ ОГРНИП	1056900104645

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	2	2	3
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	54 744	57 841	52 798
	Отложенные налоговые активы	1180	1	1	3
	Прочие внеоборотные активы	1190	17	8	-
	Итого по разделу I	1100	54 764	57 852	52 804
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	2 556	2 951	1 495
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	1 449	1 596	1 623
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	192	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	10 042	6 604	12 876
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	14 238	11 151	15 994
	БАЛАНС	1600	69 002	69 003	68 798

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	ПАССИВ				
	III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ				
	Паевой фонд	1310	-	-	-
	Целевой капитал	1320	-	-	-
	Целевые средства	1350	68 448	75 000	75 000
	в том числе:				
	Целевые средства	1351	68 427	-	-
	Прибыль от предпринимательской деятельности	1352	21	-	-
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360	-	-	-
	Резервный и иные целевые фонды	1370	-	(6 573)	(6 594)
	Итого по разделу III	1300	68 448	68 427	68 406
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	-	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	435	470	327
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	119	106	65
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	554	576	392
	БАЛАНС	1700	69 002	69 003	68 798



Руководитель

(подпись)

Арсентьева Олеся Петровна

(расшифровка подписи)

21 марта 2022 г.

Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2021 г.

Организация Тверской областной фонд ипотечного жилищного кредитования
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности Деятельность по предоставлению денежных ссуд под залог недвижимого имущества
Организационно-правовая форма / форма собственности Некоммерческая организация / Частная собственность
Единица измерения: в тыс. рублей

Дата (число, месяц, год)
по ОКПО
ИНН
по ОКВЭД 2
по ОКОПФ / ОКФС
по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	2021
56333653		
6905073214		
64.92.3		
20400	16	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
	Выручка	2110	6 347	5 868
	Себестоимость продаж	2120	(375)	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	5 972	5 868
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(5 535)	(5 669)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	437	199
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	215	358
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	9	(4)
	Прочие расходы	2350	(609)	(513)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	52	40
	Налог на прибыль	2410	(31)	(19)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(31)	(19)
	отложенный налог на прибыль	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	21	21

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	21	21
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель



(подпись)

Арсентьева Олеся
Петровна

(расшифровка подписи)

21 марта 2022 г.

**Отчет о целевом использовании средств
за Январь - Декабрь 2021 г.**

Организация Тверской областной фонд ипотечного жилищного кредитования
 Идентификационный номер налогоплательщика _____
 Вид экономической деятельности Деятельность по предоставлению денежных ссуд под залог недвижимого имущества
 Организационно-правовая форма / форма собственности Некоммерческая организация / Частная собственность
 Единица измерения: в тыс. рублей

Дата (год, месяц, число) _____
 Форма по ОКУД _____
 по ОКПО _____
 ИНН _____
 по ОКВЭД 2 _____
 по ОКОПФ / ОКФС _____
 по ОКЕИ _____

Коды		
0710003		
2021	12	31
56333653		
6905073214		
64.92.3		
20400		16
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
	Остаток средств на начало отчетного года	6100	68 427	75 000
	Поступило средств			
	Вступительные взносы	6210	-	-
	Членские взносы	6215	-	-
	Целевые взносы	6220	-	-
	Добровольные имущественные взносы и пожертвования	6230	-	-
	Прибыль от приносящей доход деятельности	6240	21	-
	Прочие	6250	-	-
	Всего поступило средств	6200	21	-
	Использовано средств			
	Расходы на целевые мероприятия	6310	-	-
	в том числе:			
	социальная и благотворительная помощь	6311	-	-
	проведение конференций, совещаний, семинаров и т.п.	6312	-	-
	иные мероприятия	6313	-	-
	Расходы на содержание аппарата управления	6320	-	-
	в том числе:			
	расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления)	6321	-	-
	выплаты, не связанные с оплатой труда	6322	-	-
	расходы на служебные командировки и деловые поездки	6323	-	-
	содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта)	6324	-	-
	ремонт основных средств и иного имущества	6325	-	-
	прочие	6326	-	-
	Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	6330	-	-
	Прочие	6350	-	-
	Всего использовано средств	6300	-	-
	Остаток средств на конец отчетного года	6400	68 448	75 000

Руководитель Арсентьева Олеся Петровна
 (подпись) (расшифровка подписи)

21 марта 2022 г.

11

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

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)
1.1. Наличие и движение нематериальных активов

с. 1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года				Изменения за период						На конец периода		
			первоначальная стоимость		накопленная амортизация и убытки от обесценения		Поступило	Выбыло		начислено амортизации	убыток от обесценения	Переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация						
Нематериальные активы - всего	5100	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5110	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5101	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5111	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Всего	5120	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5121	-	-	-	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Всего	5130	-	-	-
в том числе:	5131	-	-	-

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Поступило	Изменения за период		На конец периода	
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы		первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
НИОКР - всего	5140	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-

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 2021г.	-	-	-	-	
	5170	за 2020г.	-	-	-	-	
в том числе:	5161	за 2021г.	-	-	-	-	
	5171	за 2020г.	-	-	-	-	
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2021г.	-	-	-	-	
	5190	за 2020г.	-	-	-	-	
в том числе:	5181	за 2021г.	-	-	-	-	
	5191	за 2020г.	-	-	-	-	



Руководитель Арсентьева Олеся Петровна
(подпись) (расшифровка подписи)

14
21 марта 2022 г.

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло объектов		начислено амортизации	убыток от обесценения	Переоценка		
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2021г.	542	(539)	-	-	(2)	-	-	-	542	(540)
	5210	за 2020г.	542	(539)	-	-	(1)	-	-	-	542	(539)
Транспортные средства	5201	за 2021г.	530	(530)	-	-	-	-	-	-	530	(530)
	5211	за 2020г.	530	(530)	-	-	-	-	-	-	530	(530)
Производственный и хозяйственный инвентарь	5202	за 2021г.	12	(9)	-	-	(2)	-	-	-	12	(10)
	5212	за 2020г.	12	(9)	-	-	(1)	-	-	-	12	(9)
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5230	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5221	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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 2021г.	-	-	-	-	
	5250	за 2020г.	-	-	-	-	
в том числе:	5241	за 2021г.	-	-	-	-	
	5251	за 2020г.	-	-	-	-	

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

Наименование показателя	Код	за 2021г.		за 2020г.	
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	-	-	-
		в том числе:			
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 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на баланс	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на баланс	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	2 850	2 850	2 850
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 (подпись) _____
**Арсентьева Олеся
 Петровна**
 (расшифровка подписи)

21 марта 2022 г.

17

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года			Изменения за период					На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведенную первоначальную стоимость до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка	
						первоначальная стоимость	накопленная корректировка					
Долгосрочные - всего	5301	за 2021г.	57 841	-	11 495	14 592	-	-	-	-	54 744	-
	5311	за 2020г.	52 798	-	14 271	9 228	-	-	-	-	57 841	-
в том числе:												
	5302	за 2021г.	57 841	-	11 495	14 208	-	-	-	-	54 936	-
	5312	за 2020г.	52 798	-	14 271	9 228	-	-	-	-	57 841	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2021г.	-	-	192	-	-	-	-	-	192	-
	5315	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:												
	5306	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5316	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2021г.	57 841	-	11 687	14 592	-	-	-	-	54 936	-
	5310	за 2020г.	52 798	-	14 271	9 228	-	-	-	-	57 841	-

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:				
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5321	-	-	-
в том числе:	5325	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5326	-	-	-
	5329	-	-	-



Руководитель _____
**Арсентьева Олеся
Петровна**
(расшифровка подписи)

21 марта 2022 г.

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период						На конец периода			
			На начало года			выбыло			оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость	поступления и затраты	себе-стоимость	резерв под снижение стоимости				
Запасы - всего	5400 5420	за 2021г. за 2020г.	2 951 1 495	- -	2 951 1 495	42 1 545	(437) (89)	- -	X X	2 556 2 951	- -	2 556 2 951
в том числе:												
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401 5421	за 2021г. за 2020г.	3 2	- -	3 2	42 90	(40) (89)	- -	- -	5 3	- -	5 3
Готовая продукция	5402 5422	за 2021г. за 2020г.	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -
Товары для перепродажи	5403 5423	за 2021г. за 2020г.	2 948 1 493	- -	2 948 1 493	1 455	(397)	- -	- -	2 551 2 948	- -	2 551 2 948
Товары и готовая продукция отгруженные	5404 5424	за 2021г. за 2020г.	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -
Затраты в незавершенном производстве	5405 5425	за 2021г. за 2020г.	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -
Прочие запасы и затраты	5406 5426	за 2021г. за 2020г.	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -	- -
	5507	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5527	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего в том числе:	5440	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего в том числе:	5441 5445 5446	- - -	- - -	- - -



Руководитель
Арсентьева Олеся
Петровна
(подпись) (расшифровка подписи)

21 марта 2022 г.

5. Дебиторская и кредиторская задолженность
5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период										На конец периода				
			На начало года			поступление				выбыло			перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	
			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					
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5525	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2021г.	1 596	-	176	-	(323)	-	-	-	-	-	-	-	-	4	1 449
	5530	за 2020г.	1 623	-	331	-	(457)	-	-	-	-	-	-	-	-	87	1 596
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2021г.	94	-	26	-	(94)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26
	5531	за 2020г.	42	-	94	-	(42)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94
Авансы выданные	5512	за 2021г.	3	-	4	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
	5532	за 2020г.	14	-	1	-	(13)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3
Прочая	5513	за 2021г.	1 499	-	146	-	(228)	-	-	-	-	-	-	-	-	4	1 417
	5533	за 2020г.	1 567	-	236	-	(403)	-	-	-	-	-	-	-	-	87	1 567
	5514	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
	5534	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-
Итого	5500	за 2021г.	1 596	-	176	-	(323)	-	-	-	-	-	-	-	X	4	1 449
	5520	за 2020г.	1 623	-	331	-	(457)	-	-	-	-	-	-	-	X	87	1 596

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 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					перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		перевод из долго-краткосрочную задолженность			
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	притраченные проценты, штрафы и иные начисления	погашение	слисание на финансовый результат				
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5571	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:											
кредиты	5552	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5553	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5573	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5575	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2021г.	470	116	(146)	(9)	(9)	12	4	435	
	5580	за 2020г.	327	260	(216)	(216)	(216)	87	87	470	
в том числе:											
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2021г.	26	5	(17)	(9)	(9)	-	-	5	
	5581	за 2020г.	15	16	(5)	(5)	(5)	-	-	26	
авансы полученные	5562	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5582	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2021г.	316	3	(69)	(69)	(69)	-	-	250	
	5583	за 2020г.	192	186	(149)	(149)	(149)	-	87	316	
кредиты	5564	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5584	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	
займы	5565	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	
	5585	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	
прочая	5566	за 2021г.	128	108	(58)	(58)	(58)	12	4	180	
	5586	за 2020г.	120	58	(62)	(62)	(62)	-	-	128	
Итого	5567	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5550	за 2021г.	470	116	(146)	(9)	(9)	X	X	435	
	5570	за 2020г.	327	260	(216)	(216)	(216)	87	87	470	

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-



Руководитель Арсентьева Олеся Петровна
(подпись)
(расшифровка подписи)

21 марта 2022 г.

24

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2021г.	за 2020г.
Материальные затраты	5610	40	89
Расходы на оплату труда	5620	3 295	3 232
Отчисления на социальные нужды	5630	1 078	1 087
Амортизация	5640	1	1
Прочие затраты	5650	1 496	1 260
Итого по элементам	5660	5 910	5 669
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	5 910	5 669

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



Руководитель
**Арсентьева Олеся
 Петровна**
 (подпись)
 (расшифровка подписи)

21 марта 2022 г.

25

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	106	119	(106)	-	119
в том числе:	5701	-	-	-	-	-



Руководитель
Арсентьева Олеся
Петровна

(подпись)
(расшифровка подписи)

21 марта 2022 г.

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Полученные - всего	5800	140 271	130 063	124 626
в том числе:				
Полученные залоги под выданные займы	5801	140 271	130 063	124 626
Выданные - всего	5810	-	-	15 000
в том числе:				
	5811	-	-	-



**Арсентьева Олеся
Петровна**
(расшифровка подписи)

Руководитель
(подпись)

21 марта 2022 г.

224

9. Государственная помощь

Наименование показателя	Код	за 2021г.		за 2020г.	
		На начало года	Получено за год	Возвращено за год	На конец года
Получено бюджетных средств - всего	5900	-	-	-	-
в том числе:					
на текущие расходы	5901	-	-	-	-
на вложения во внеоборотные активы	5905	-	-	-	-
Бюджетные кредиты - всего					
в том числе:					
за 2021г.	5910	-	-	-	-
за 2020г.	5920	-	-	-	-
за 2021г.	5911	-	-	-	-
за 2020г.	5921	-	-	-	-



Руководитель Тверь (подпись)
 Арсентьева Олеся
 Петровна
 (расшифровка подписи)

28
 21 марта 2022 г.

Пояснения
к бухгалтерскому балансу, отчету о финансовых результатах
и отчету о целевом использовании средств
за 2021 год

Общие сведения.

Тверской областной фонд ипотечного жилищного кредитования (далее Фонд) является не имеющей членства некоммерческой организацией, не ставящим извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяющим полученную прибыль между учредителями и работниками Фонда в качестве дохода.

ОГРН 1026900560862 ИНН 6905073214, КПП 695201001.

Юридический адрес: РФ, 170026, г. Тверь, Комсомольский пр-кт, д.11 корп.1

Деятельность Фонда осуществляется на основании Устава, утвержденного собранием учредителей от 28.02.2001г. и зарегистрированного Тверской городской регистрационной палатой 12.03.2001г. серия Г № 465-01, действующего в данный момент в новой редакции, утвержденной Советом Фонда согласно протокола №43 от 22.05.2018г. и зарегистрированной Управлением Министерства юстиции РФ по Тверской области 16.08.2018г.

Численность работников на 31.12.2021 год составила 5 человек.

Учредителями Фонда являются:

- Министерство имущественных и земельных отношений Тверской области : ИНН 6905003320 КПП 695001001 Юридический адрес: 170100, Тверская область, г. Тверь, пл. Св-Го Благоверного Кн. Михаила Тверского, д. 2;
- Администрация Зубцовского района Тверской области: ИНН6923001276 КПП 69230100 Юридический адрес:1172333, Тверская область, Зубцовский р-н, г. Зубцов, пер. Образцова, д.1-а.

Конечным бенефициаром Фонда являются:

- Министерство имущественных и земельных отношений Тверской области;
- Администрация Зубцовского района Тверской области.

В 2021 году выплаты бенефициарам не производились.

Фонд является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом.

Фонд имеет самостоятельный баланс, расчетные счета в банках:

- Дополнительный офис «Тверской Региональный Центр» Тульского филиала АО «АБ «РОССИЯ» № 40703810300110000066;

- Филиал «Центральный» Банка ВТБ (ПАО) в г. Москва № 40703810027250000715;

- Филиал «Центральный» Банка ВТБ (ПАО) в г. Москва № 40701810250000000035;

- Филиал «Центральный» Банка ВТБ (ПАО) в г. Москва № 40703810227250020715.

Основной целью деятельности Фонда является создание и развитие социально – ориентированной системы долгосрочного ипотечного кредитования, основанной на рыночных принципах приобретения и строительства жилья на территории Тверской области.

Для достижения своих целей Фонд осуществляет следующие виды деятельности:

- участвует в разработке и реализации программ и инициатив, направленных на развитие социально ориентированной системы долгосрочного ипотечного кредитования Тверской области;

- содействует реализации программ, социальных и иных проектов и инициатив, направленных на комплексное развитие рынка доступного жилья в Тверской области, включая арендное жилье и жилье, предоставляемое на условиях социального найма;

- участвует в обеспечении прав заемщиков, находящихся в сложных жизненных условиях, принимает меры по повышению финансовой грамотности граждан, проживающих на территории Тверской области;

- способствует инициативам добровольных объединений граждан по реализации своих интересов при строительстве индивидуальных и многоквартирных домов с их последующим управлением;

- принимает участие в разработке и внедрении экономических программ и инициатив по перспективным вопросам развития системы ипотечного кредитования и рынка доступного жилья в Тверской области;

- предоставляет консультационную и организационно-методическую помощь гражданам по вопросам ипотечного кредитования, рынка доступного жилья;

Кроме этого Фонд занимается:

- рефинансированием кредитов и займов у организаций;

- осуществляет выдачу долгосрочных ипотечных жилищных кредитов и займов;

- предоставляет ипотечные займы на приобретение или строительство жилья;

- покупка и продажа недвижимого имущества;

- предоставление посреднических услуг, связанных с недвижимым имуществом.

Фонд имеет право осуществлять предпринимательскую деятельность.

Органами управления Фонда являются:

- Совет Фонда;

- Генеральный директор Фонда.

Высшим органом управления Фонда является Совет Фонда.

Оперативное управление деятельностью Фонда осуществляет Генеральный директор- Арсентьева Олеся Петровна, назначаемый Советом Фонда.

Надзорным органом Фонда является Попечительский Совет Фонда.

Бухгалтерская отчетность подготовлена Фондом в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации (РСБУ - российскими стандартами бухгалтерского учета).

Информация об учетной политике.

Бухгалтерская отчетность Фонда сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности и Федерального закона №402-ФЗ от 06.12.2011г. «О бухгалтерском учете». Данные бухгалтерской отчетности приводятся в тысячах рублей.

Изменения в учетную политику на 2021 год не вносились. Приказ №3 от 30.12.2020г.

Для ведения бухгалтерского учета утвержден график документооборота.

Амортизация основных средств, в бухгалтерском и налоговом учете, производится независимо от результатов хозяйственной деятельности организации в отчетном периоде линейным методом. Основные средства, стоимость которых в бухгалтерском учете не превышает 40 тысяч рублей(в налоговом учете 100 тыс. руб.), списывается на расходы единовременно после ввода в эксплуатацию. Амортизационные отчисления за 2021 год составили 1 тыс.рублей. Срок полезного использования для приобретенных объектов ОС определяется с учетом Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 N 1. Если объект невозможно отнести ни к одной из амортизационных групп, срок полезного использования устанавливается приказом руководителя исходя из технических характеристик объекта и ожидаемого срока его использования.

Нематериальные активы принимаются к учету на основании надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права организации на результаты интеллектуальной деятельности.

Стоимость объектов нематериальных активов погашается путем накопления соответствующих сумм на счете 05 «Амортизация нематериальных активов». Установлен линейный способ начисления амортизации.

Материально-производственные запасы, готовая продукция учитываются по фактической себестоимости. Материалы принимаются к

бухгалтерскому учету по фактической себестоимости. Фактической себестоимостью материалов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, за исключением НДС.

Стоимость приобретенных канцтоваров на момент приобретения списывается сразу на расходы организации.

Горюче-смазочные материалы списываются ежемесячно на расходы организации по фактически израсходованному размеру на основании путевых листов.

Учет остальных запасов ведется по каждому наименованию в количественном и суммовом выражении.

Финансовый результат от продажи продукции, работ, услуг товаров определяется по отгрузке.

Все расходы по основной и предпринимательской деятельности отражаются на счете 26 «Общехозяйственные расходы» и списываются ежемесячно непосредственно на счет 90, прочие расходы являются внереализационными и отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Каждый ипотечный заем обеспечен залогом в силу закона, в связи, с чем резерв по сомнительным долгам не создается.

Фонд ежегодно создает резерв на оплату отпусков. Оценочное обязательство, связанное с возникновением у работников права на оплачиваемые отпуска, состоит из суммы обязательства по выплате отпускных работникам и суммы обязательства по уплате страховых взносов на обязательное социальное страхование. Исходя из количества не использованных дней отпуска в текущем году. Резерв на оплату отпусков создается ежегодно. (п.3 ПБУ8/2010) Для определения величины резерва общее количество неиспользованных дней отпуска, включая дополнительный оплачиваемый отпуск, умножаем на суммарный тариф взносов во внебюджетные фонды и средний дневной заработок по работникам предприятия.

Сумма резерва в 2021 году составила 119,3 тыс.рублей.

Информация о связанных сторонах.

Через своих учредителей и руководителя (Генерального директора) Фонд не имеет аффилированных компаний. Операции совершенные, в отношении связанного лица, которым является генеральный директор, связаны с выплатой заработной платы и стимулирующих выплат (согласно положения об оплате труда и премирования, а так же о порядке предоставления работодателем иных выплат работникам ТОФИЖК от 01.01.2021г).

Общая сумма выплат по данным операциям за 2021 год составила 1391 тыс. руб. Из них оклад: 1205 тыс.руб., больничный-7,3 тыс.руб., стимулирующие выплаты-178,7 тыс.руб.

События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, произошедших в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за 2021 год, способных существенно повлиять на финансовое состояние Фонда нет.

Непрерывность деятельности

С сентября 2020 года Фонд включен в перечень организаций, уполномоченных на выдачу ипотечных займов по стандартам АО «Дом.РФ» и активно сотрудничает с банками-кредиторами в рамках агентских договоров.

Возвратность заемных средств по собственному портфелю Фонда полная. В 2021 году исковых требований о взыскании долга и расторжении договора займа не подавалось.

Фонд планирует деятельность в соответствии с финансовым планом. Заемные средства для выполнения уставной деятельности Фондом не привлекаются.

Вопрос ликвидации Фонда учредителями не рассматривается, ввиду получения Фондом чистой прибыли по результатам финансово-хозяйственной деятельности в 2021 году. Помимо этого, Фонд выполняет уставную деятельность в полном объеме.

По оценке руководства Фонда, пандемия COVID-19 и вызванные ею последствия не оказали существенного влияния на финансовые результаты и финансовое положение Фонда в 2021 году и его деятельность в 2022 году.

Руководством Фонда проведена оценка воздействия на деятельность Фонда событий, связанных с внешнеполитической ситуацией: специальной военной операцией, которую проводят на Украине Российские Вооруженные Силы. По нашему мнению данные события не окажут значительного влияния на непрерывность деятельности Фонда. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Фонда.

Арендованное имущество

Фонд занимает помещение по адресу: г.Тверь, Комсомольский проспект, д.11, к.1, площадью 120,6 кв.м. Договор аренды нежилого помещения б/н от 19 марта 2016г. Согласно дополнительного соглашения к договору аренды от 02.07.2018г. данное помещение оценивается в 2850 тыс.руб. Учет арендованного имущества ведется на забалансовом счете 001.

Основные показатели деятельности за 2021г.

По результатам 2021г.:

Фондом была получена выручка от реализации в сумме – 6347 тыс. руб. (без НДС). На 0,92% больше по сравнению с 2020 годом. Данная сумма включает в себя доходы от процентов и пени по договорам займа-5563 тыс.руб., андеррайтинга-12 тыс.руб, договоров оказания услуг-391 тыс.руб., платные услуги- 6 тыс.руб, реализация залогового имущества-375 тыс.руб. В 2021 г. с баланса Фонда реализовано залоговое имущество, полученное в результате судебного делопроизводства. Объект по адресу: пос. Химинститута, д. 8, кв. 23 (комната).

Выручка от реализации за прошлые отчетные периоды составила (без НДС):

2020 год – 5868 тыс. руб.;

В налоговом учете доход от реализации составил – 6347 тыс. руб. (без НДС).

Расходы на осуществление деятельности в размере – 5910 тыс. руб. (без НДС). На 0,96% больше по сравнению с 2020 годом.

Расходы, связанные с осуществлением деятельности за прошлые отчетные периоды составили (без НДС):

2020 год – 5669 тыс. руб.;

Для целей налогового учета сумма расходов, связанных с реализацией составила – 5910 тыс. руб. (без НДС).

Финансовый результат, полученный от деятельности в 2021 году составил – 52 тыс.руб. Сумма бухгалтерской прибыли по данным бухгалтерского учета составила – 21,0 тыс. руб.

Прочие доходы составили – 215 тыс. рублей. Сумма включает в себя проценты по депозитным договорам.

Прочие расходы составили – 609 тыс. рублей. Сумма включает в себя расходы на банковское обслуживание -87 тыс.руб., оплату коммунальных услуг по объектам недвижимости (находящихся на балансе Фонда)-95 тыс.руб, выплаты сотрудникам (согласно положению об оплате труда и премированию от 02.07.2018г.)-262 тыс.руб, оплата услуг по договорам ГПХ-61 тыс.руб., прочие выплаты-104 тыс.руб.

Фонд формирует в бухгалтерском учете и раскрывает в бухгалтерской отчетности информацию о расчетах по налогу на прибыль организаций в соответствии с требованиями ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций».

Прибыль для целей налогообложения по налогу на прибыль в соответствии с данными регистров налогового учета и данными налоговой декларации составила – 160 тыс. руб.

Ставка налога на прибыль в 2021 году составила 20%. Сумма начисленного налога на прибыль по данным налоговой декларации за 2021 год составила – 31 тыс. руб.

Более детально показатели баланса :

По строке 1170 Долгосрочные Финансовые вложения на 31.12.2021г. сумма 54744 тыс. руб. Данная строка включает сумму выданных ипотечных займов на сумму 54722 тыс.руб, а так же паи в уставной капитал «АИК» в сумме 20 тыс.руб, и «ЖЭУ №6» в сумме 1.9 тыс.руб.. За 2020год-57841 тыс.руб., за 2019 год-52798 тыс.руб.

По строке 1210 Запасы на 31.12.2021г. сумма 2555 тыс.руб. Фонд является собственником двух земельных участков (69:10:0000024:6777 площадь 877 кв.м стоимостью 548200руб и 69:10:0000024:6775 площадь 877 кв.м стоимостью 548200 руб.) и квартиры расположенной по адресу: г. Тверь, ул. Академическая, д. 10, кв. 58. стоимостью 1454500 руб., Данные объекты предназначены для перепродажи и учитываются на 41 счете.

По строке 1240 Краткосрочные Финансовые вложения на 31.12.2021г. сумма 192 тыс.руб. Данная строка включает сумму выданных ипотечных займов со сроком погашения в 2022 году.

Дебиторская задолженность строка 1230 на 31.12.21г. – 1449 тыс. руб. За 2020 год -1596 тыс.руб., за 2019 год-1623 тыс.руб.

По строке 1250 Денежные средства на 31.12.2021г - 10042 тыс. руб. На расчетных счетах в банках-774,83 тыс.руб., на депозитных счетах-9220,00 тыс.руб., в кассе Фонда-46,68 тыс.руб.

Строка 1350 «Целевые средства» составляет 68448 тыс.руб. включает в себя целевые средства(строка 1351) в сумме 75000 тыс.руб., которые были получены от Министерства имущественных и земельных отношений Тверской области на осуществление уставной деятельности уменьшенные на убыток прошлых лет в сумме 6573 тыс.руб. Прибыль от предпринимательской деятельности текущего года (строка 1352)в сумме 21 тыс.руб.,на основании пункта 15 Информации Минфина РФ «Об особенностях формирования бухгалтерской(финансовой) отчетности некоммерческих организаций»(ПЗ-1/2015) .

Кредиторская задолженность строка 1520 на 31.12.2021г. – 435 тыс. руб. За 2020 год-470 тыс.руб., за 2019 год-327 тыс.руб.

Забалансовые счета

На забалансовых счетах учитывается:

- арендованное имущество счет 001 - 2850 тыс.руб.;
- залоговое имущество по закладным, оформленным в рамках ипотечных займов, счет 008 – 140271,23 тыс.руб.;
- материальные ценности (мебель, офисная техника) счет 012 – 731 тыс.руб.

Генеральный директор _____

Арсентьева О.П

Главный бухгалтер _____

Калашникова Е.В.



**ПОЛИС СТРАХОВАНИЯ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ АУДИТОРОВ
№ 7291R/756/00361/22**

Настоящий Полис выдан Страховщиком - АО «АльфаСтрахование» на основании Заявления Страхователя в подтверждение условий Договора страхования № 7291R/756/00361/22 (далее по тексту «Договор страхования»), неотъемлемой частью которого он является, действует в соответствии с Договором страхования и «Правилами страхования профессиональной ответственности аудиторов», утвержденные Страховщиком 13.03.2015 г. (далее по тексту «Правила»), которые прилагаются к настоящему Полису и являются его неотъемлемой частью. Подписывая настоящий Полис, Страхователь подтверждает, что получил эти Правила, ознакомлен с ними и обязуется выполнять

Страхователь: Наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Прайм аудит»**
Юридический адрес: 170100, г. Тверь, ул. Лидии Базановой, д.20, кв.91
ИНН: 6901081920

Объект страхования: не противоречащие законодательству территории страхования имущественные интересы Страхователя, связанные с:
- риском наступления ответственности за причинение вреда имущественным интересам Выгодоприобретателей в результате нарушения Страхователем договора об оказании аудиторских услуг при осуществлении Застрахованной деятельности.

Страховой случай: события, названные в п. 3.1.2 Правил, предусмотренные п.2.2 договора страхования, с наступлением которых возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Выгодоприобретателям, вред имущественным интересам которых, нанесен в результате Застрахованной деятельности Страхователя (Застрахованного лица), и повлекшее обязанность Страховщика осуществить выплату страхового возмещения.

Застрахованная деятельность: осуществление услуг, указанных в п.2.5 Договора страхования.

Страховая сумма: по всем страховым случаям: 30 000 000,00 (Тридцать миллионов и 00/100) рублей.

Лимит ответственности: по одному страховому случаю устанавливается в размере 3 000 000,00 (Три миллиона и 00/100) рублей.

Франшиза: 1 000 000,00 (Один миллион и 00/100) рублей по каждому страховому случаю. По настоящему Полису франшиза вычитается из суммы страхового возмещения.

Территория страхования: Российская Федерация.

Срок действия Договора страхования:

Договор страхования вступает в силу с «29» марта 2022 г. и действует до «28» марта 2023 г. включительно.

По Договору страхования покрываются исключительно претензии или исковые требования, предъявленные Страхователю в течение срока действия Договора страхования за ошибки, допущенные Страхователем в период с «29» марта 2021 г. по «28» марта 2022 г.

Страховщик:
АО «АльфаСтрахование»

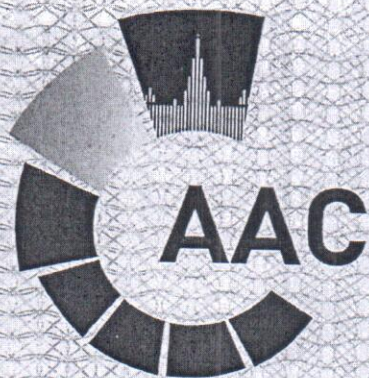


И.И. Захаров/

Место и дата выдачи полиса: г. Тверь, «21» марта 2022 г.



В.А. Макаров/



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТОРОВ
АССОЦИАЦИЯ «СОДРУЖЕСТВО»

член Международной Федерации Бухгалтеров (IFAC)



СВИДЕТЕЛЬСТВО

О членстве № 15191

аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью
"Прайм аудит"

является членом Саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциации «Содружество» в
соответствии с решением Правления СРО ААС от
28 января 2020 года (протокол № 429) и
включена в реестр аудиторов и аудиторских
организаций СРО ААС 28 января 2020 года
за основным регистрационным номером записи –

12006019337

Генеральный директор СРО ААС О.А. Носова



Прошито, пронумеровано,
скреплено печатью

Сорок один
лист

Директор ООО «Прайм аудит»
Макаров В.А.

