

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**  
о годовой бухгалтерской отчетности  
**Республиканского фонда жилья и ипотеки  
Республики Марий Эл**  
за 2022 год

**ООО «Аудит-центр»**

---

424000, г. Йошкар-Ола  
ул. Советская, дом 127, этаж 1, офис 1  
тел.(8362) 45-86-66  
e-mail: [audit-centr-yola@yandex.ru](mailto:audit-centr-yola@yandex.ru)  
[www.центр-аудита.рф](http://www.центр-аудита.рф)

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Учредителям Республиканского фонда  
жилья и ипотеки Республики Марий Эл

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Республиканского фонда жилья и ипотеки Республики Марий Эл (ОГРН 1021200755245,, состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о финансовых результатах за 2022 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала, отчета о движении денежных средств и отчета о целевом использовании средств за 2022 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2022 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Республиканского фонда жилья и ипотеки Республики Марий Эл по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

### Основание для выражения мнения

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 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 лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую отчетность

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





При подготовке годовой бухгалтерской 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.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

### **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская 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 отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской 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 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 отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление 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.

И.В. Бастракова  
Директор ООО «Аудит-центр»,  
Руководитель аудита, по результатам которого  
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 11606064276)



**Аудиторская организация:**

Общество с ограниченной ответственностью «Аудит-центр»,  
424000, Республика Марий Эл, город Йошкар-Ола,  
улица Советская, дом 127, офис 1,  
ОРНЗ 11606064276.

«28» февраля 2023 года



**Бухгалтерский баланс  
на 31 декабря 2022 г.**

Организация Республиканский фонд жилья и ипотеки Республики Марий Эл

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению

Организационно-правовая форма / форма собственности Фонды/Собственность  
субъектов Российской Федерации

Единица измерения: тыс. руб.

Местонахождение (адрес) 424000, Марий Эл Респ, г.Йошкар-Ола, пр-кт.Ленинский, д.24,

корп.А, 518

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту  ДА  НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии)

индивидуального аудитора ООО "Аудит-Центр"

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

ИНН 1215062094  
ОГРН/ОГРНИП 1021200761009

Дата (число, месяц, год)  
по ОКПО 48304382  
ИНН 1215065994  
по ОКВЭД 2 64.9  
по ОКФС / ОКФС 70400 13  
по ОКЕИ 384

Коды	
0710001	
48304382	
1215065994	
64.9	
70400	13
384	

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	На 31 декабря 20 22 г. <sup>3</sup>	На 31 декабря 2021 г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 2020 г. <sup>5</sup>
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	в том числе:				
	основные средства в организации	1151	-	-	-
	приобретенное жилье	1152	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
П-3	Финансовые вложения	1170	153 924	143 501	135 824
	в том числе:				
ТП	предоставленные процентные ипотечные займы гражданам на приобретение жилья	1171	153 924	143 501	135 824
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	153 924	143 501	135 824
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
П-41	Запасы	1210	249	3 224	225
	в том числе:				
ТП	материалы	1211	249	220	225
	товары	1212	-	3 004	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
П-51	Дебиторская задолженность	1230	24	233	3 126
	в том числе:				
ТП	расчеты с покупателями и заказчиками	1231	24	21	3 126
	расчеты по налогам и сборам	1232	-	-	-
	расчеты по ДМС	1233	-	212	-
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
Ф.5	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	21 056	22 338	25 399
	в том числе:				

касса организации	1251	146	41	186
расчетные счета	1252	3 678	1 025	5 590
Переводы в пути в руб.	1253	232	272	623
Депозитные счета	1254	17 000	21 000	19 000
Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
в том числе:				
Расходы будущих периодов	1261	-	-	-
Итого по разделу II	1200	21 329	25 795	28 750
<b>БАЛАНС</b>	1600	175 253	169 296	164 574

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	На 31 декабря 2022 г. <sup>3</sup>	На 31 декабря 2021 г. <sup>4</sup>	На 31 декабря 2020 г. <sup>5</sup>
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ <sup>6</sup></b>				
	Паевой фонд	1310	-	-	-
7/7	Целевой капитал	1320	174 425	168 811	163 983
	в том числе:				
	Целевое финансирование из бюджета	1321	( 62 200 )	( 62 200 )	( 62 200 )
	Чистая прибыль от предпринимательской деятельности	1322	( 112 225 )	( 106 611 )	( 101 783 )
	Целевые средства	1350	-	-	-
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360	-	-	-
	Резервный и иные целевые фонды	1370	-	-	-
	<b>Итого по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>174 425</b>	<b>168 811</b>	<b>163 983</b>
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	в том числе:				
	долгосрочные кредиты	1411	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	<b>Итого по разделу IV</b>	<b>1400</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1510	-	-	-
7/7	Кредиторская задолженность	1520	453	485	591
	в том числе:				
	расчеты по налогам и сборам	1521	175	273	375
	расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1522	257	208	214
	расчеты с разными дебиторами и кредиторами	1523	21	4	2
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	в том числе:				
	доходы, полученные в счет будущих периодов	1531	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	375	-	-
	в том числе:				
	резерв на отпуска	1541	375	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	<b>Итого по разделу V</b>	<b>1500</b>	<b>828</b>	<b>485</b>	<b>591</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>175 253</b>	<b>169 296</b>	<b>164 574</b>

Руководитель  Торопова Р.В.

(подпись) (расшифровка подписи)

" 26 " января 2023 г.

Примечание

- 1 Указывается номер соответствующего пояснения.
- 2 В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
- 3 Указывается отчетная дата отчетного периода.
- 4 Указывается предыдущий год.
- 5 Указывается год, предшествующий предыдущему.
- 6 Некоммерческая организация именуется указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).
- 7 Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.



**Отчет о финансовых результатах**  
за 2022 г.

Организация Республиканский фонд жилья и ипотеки Республики Марий Эл по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по деятельности страхованию и пенсионному обеспечению по ОКВЭД 2

Организационно-правовая форма / форма собственности Фонды/Собственность по ОКОПФ / ОКФС

субъектов Российской Федерации

Единица измерения: тыс. руб.

Дата (число, месяц, год)

ИНН

по ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды	
0710002	
48304382	
1215065994	
64.9	
70400	13
384	

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	За 2022 г. <sup>3</sup>	За 2021 г. <sup>4</sup>
<i>П-3</i>	Выручка <sup>5</sup>	2110	14 705	15 416
	в том числе:			
	по деятельности с основной системой налогообложения	2111	14 705	15 416
	Себестоимость продаж	2120	( - )	( - )
	Валовая прибыль (убыток)	2100	14 705	15 416
	Коммерческие расходы	2210	( - )	( - )
<i>П-3</i>	Управленческие расходы	2220	( 10 325 )	( 9 026 )
	в том числе:			
	по деятельности с основной системой налогообложения	2221	( 10 325 )	( 9 026 )
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	4 380	6 390
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	( - )	( - )
<i>П-3</i>	Прочие доходы	2340	6 621	565
	в том числе:			
	выручка от реализации	2342	5 300	-
<i>П-3</i>	внереализационные доходы	2343	1 321	565
	Прочие расходы	2350	( 3 788 )	( 736 )
	в том числе:			
<i>П-3</i>	стоимость реализации	2351	( 3 005 )	( - )
<i>П-3</i>	расходы, не принимаемые для целей налогообложения	2352	( 783 )	( 736 )
<i>П-3</i>	резерв по сомнительным долгам	2353	( - )	( - )
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	7 213	6 219
	Налог на прибыль <sup>7</sup>	2410	( 1 599 )	( 1 391 )
	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	( 1 599 )	( 1 391 )
	отложенный налог на прибыль	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	5 614	4 828



Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	За 2022 г. <sup>3</sup>	За 2021 г. <sup>4</sup>
	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 <sup>7</sup>	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода <sup>6</sup>	2500	5 614	4 828
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель  Торопова Р.В.

(подпись) (расшифровка подписи)

" 26 " января 2023 г.

Примечание

- 1 Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
- 2 В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться в отчете о прибылях и убытках общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о прибылях и убытках, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
- 3 Указывается отчетный период.
- 4 Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
- 5 Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
- 6 Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода, Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода".
- 7 Отражается расход (доход) по налогу на прибыль.

**Отчет о целевом использовании средств**

за 2022 г.

Организация Республиканский фонд жилья и ипотеки Республики Марий Эл по ОКПО  
Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ ИНН  
Вид экономической Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по  
деятельности страхованию и пенсионному обеспечению по ОКВЭД 2  
Организационно-правовая форма / форма собственности Фонды/Собственность  
субъектов Российской Федерации по ОКОПФ / ОКФС  
Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ

Коды	
0710003	
48304382	
1215065994	
64.9	
70400	13
384	

Пояснение <sup>3</sup>	Наименование показателя	код НИ/ стат	За 2022 г. <sup>1</sup>	За 2021 г. <sup>2</sup>
	Остаток средств на начало отчетного года	6100	168 811	163 983
	<b>Поступило средств</b>			
	Вступительные взносы	6210	-	-
	Членские взносы	6215	-	-
	Целевые взносы	6220	-	-
	Добровольные имущественные взносы и пожертвования	6230	-	-
	Прибыль от приносящей доход деятельности организации	6240	5 614	4 828
	Прочие	6250	-	-
	Всего поступило средств	6200	5 614	4 828
	<b>Использовано средств</b>			
	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	174 425	168 811

Руководитель Торопова Р.В.  
(подпись) (расшифровка подписи)

" 26 " января 2023 г.

Примечания

- 1 Указывается отчетный период.
- 2 Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
- 3 Указывается номер соответствующего пояснения. При этом информация о доходах и расходах, движении денежных средств раскрывается с учетом существенности применительно к составу показателей отчета о финансовых результатах и отчета о движении денежных средств соответственно, согласно приложениям № 1 и № 2 к настоящему приказу.

### Отчет об изменениях капитала

за 2022 г.

Коды	0710004
	48304382
	1215065994
	64.9
	70400
	13
	384

форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД 2

по ОКФС / ОКФС

по ОКЕИ

Организация Республиканский фонд жилья и ипотеки Республики Марий Эл

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

деятельности Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению

Организационно-правовая форма / форма собственности Фонды/Собственность

субъектов Российской Федерации

Единица измерения: тыс. руб.

#### 1. Движение капитала

Наименование показателя	Код НИ/ стат	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2020 г. <sup>1</sup>	3100	-	( - - )	163 983	-	-	163 983
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	4 828	-	-	4 828
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-

18



Код НИ/ стат	Наименование показателя	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
3220	Уменьшение капитала - всего:	( - )	-	( - )	( - )	( - )	( - )
	в том числе:						
3221	убыток	x	x	x	x	( - )	( - )
3222	переоценка имущества	x	-	( - )	( - )	( - )	( - )
3223	расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	x	-	( - )	( - )	( - )	( - )
3224	уменьшение номинальной стоимости акций	( - )	-	( - )	( - )	( - )	( - )
3225	уменьшение количества акций	( - )	-	( - )	( - )	( - )	( - )
3226	реорганизация юридического лица	-	-	( - )	( - )	( - )	( - )
3227	дивиденды	x	x	x	x	( - )	x
3230	Изменение добавочного капитала	x	-	x	-	( - )	x
3240	Изменение резервного капитала	x	-	x	-	( - )	168 811
3200	Величина капитала на 31 декабря 2021 г. <sup>2</sup>	( - )	( - )	168 811	( - )	( - )	168 811
	<u>За 2022 г.<sup>3</sup></u>						
3310	Увеличение капитала - всего:	-	-	5 614	-	( - )	5 614
	в том числе:						
3311	чистая прибыль	x	x	x	x	( - )	-
3312	переоценка имущества	x	-	( - )	( - )	( - )	-
3313	доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	x	-	( - )	( - )	( - )	-
3314	дополнительный выпуск акций	-	-	( - )	( - )	( - )	-
3315	увеличение номинальной стоимости акций	-	-	( - )	( - )	( - )	-
3316	реорганизация юридического лица	-	-	( - )	( - )	( - )	-
3320	Уменьшение капитала - всего:	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )	( - )
	в том числе:						
3321	убыток	x	x	x	x	( - )	( - )
3322	переоценка имущества	x	-	( - )	( - )	( - )	( - )
3323	расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	x	-	( - )	( - )	( - )	( - )
3324	уменьшение номинальной стоимости акций	( - )	-	( - )	( - )	( - )	( - )
3325	уменьшение количества акций	( - )	-	( - )	( - )	( - )	( - )
3326	реорганизация юридического лица	-	-	( - )	( - )	( - )	( - )
3327	дивиденды	x	x	x	x	( - )	x
3330	Изменение добавочного капитала	x	-	x	-	( - )	x
3340	Изменение резервного капитала	x	-	x	-	( - )	x
3300	Величина капитала на 31 декабря 2022 г. <sup>3</sup>	( - )	( - )	174 425	( - )	( - )	174 425

## 2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код НИ/стат	Изменения капитала за 2021 г. <sup>2</sup>		На 31 декабря 2021 г. <sup>2</sup>
		На 31 декабря 2020 г. <sup>1</sup>	за счет чистой прибыли (убытка)	
<b>Капитал - всего</b>				
до корректировок	3400	-	-	-
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3410	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-
в том числе:				
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):				
до корректировок	3401	-	-	-
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3411	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-
другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки:				
(по статьям)				
до корректировок	3402	-	-	-
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3412	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-

**3. Чистые активы**

Наименование показателя	Код НИУ/ стат	На 31 декабря 2022 г. <sup>3</sup>	На 31 декабря 2021 г. <sup>2</sup>	На 31 декабря 2020 г. <sup>1</sup>
Чистые активы	3600	174 425	168 811	163 983

Руководитель Торопова Р.В.  
 (подпись) Улья И (расшифровка подписи)  
 " 26 " января 2023 г. ИИЛЖКИ  
 РЕСПУБЛИКИ  
 МАРИЙ ЭЛ



Примечания

- 1 Указывается год, предшествующий предыдущему.
- 2 Указывается предыдущий год.
- 3 Указывается отчетный год.



**Отчет о движении денежных средств**  
за 2022 г.

Организация <u>Республиканский фонд жилья и ипотеки Республики Марий Эл</u>	по ОКПО	Коды	0710005
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	48304382	
Вид экономической Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по деятельности <u>страхованию и пенсионному обеспечению</u>	по ОКВЭД 2	64.9	
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Фонды/Собственность</u>	по ОКОПФ / ОКФС	70400	13
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384	

Наименование показателя	Код НИ/ стат	За 2022 г. <sup>1</sup>	За 2021 г. <sup>2</sup>
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>			
Поступления - всего	4110	21 325	15 339
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	21 325	15 339
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	-	-
Платежи - всего	4120	( 26 184 )	( 20 400 )
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	( 1 140 )	( 1 934 )
в связи с оплатой труда работников	4122	( 6 096 )	( 5 410 )
процентов по долговым обязательствам	4123	( - )	( - )
налога на прибыль организаций	4124	( 1 699 )	( 1 466 )
прочие налоги и сборы	4125	( 2 920 )	( 2 663 )
прочие платежи	4129	( 14 329 )	( 8 927 )
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	( 4 859 )	( 5 061 )

Наименование показателя	Код НИ/ стат	За 2022 г. <sup>1</sup>	За 2021 г. <sup>2</sup>
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>			
Поступления - всего	4210	-	-
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
кредиты полученные	4215	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	( - )	( - )
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	( - )	( - )
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	( - )	( - )
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	( - )	( - )
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	( - )	( - )
кредиты погашенные	4225	( - )	( - )
прочие платежи	4229	( - )	( - )
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	-	-
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>			
Поступления - всего	4310	40 340	55 000
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	40 340	55 000

Наименование показателя	Код НИ/ стат	За 2022 г. <sup>1</sup>	За 2021 г. <sup>2</sup>
Платежи - всего	4320	( 36 763 )	( 53 000 )
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	( - )	( - )
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	( - )	( - )
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	( - )	( - )
прочие платежи	4329	( 36 763 )	( 53 000 )
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	3 577	2 000
<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>	4400	(1 282)	(3 061)
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода</b>	4450	22 338	25 399
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода</b>	4500	21 056	22 338
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель

Торопова Р.В.

(подпись)

(расшифровка подписи)

" 26 " января 2023 г.

Примечания

1 Указывается отчетный период.

2 Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.



8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
<b>Полученные - всего</b>	5800	254304	259809	134148
в том числе:				
Займы, удостоверенные складными	5801	244537	245518	111414
Займы, выданные под поручительство	5810	9767	14291	22734



*Исполнительный директор: Дурдина Л.В. от 20.12.2022 г.*

**Пояснительная записка к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах Республиканского фонда жилья и ипотеки Республики Марий Эл на 31 декабря 2022 года.**

Для организации и координирования работы по внедрению системы ипотечного жилищного кредитования в соответствии с Постановлением Правительства Республики Марий Эл от 8 февраля 2000 года «Об ипотечном жилищном кредитовании в Республике Марий Эл» № 50 учрежден Республиканский фонд жилья и ипотеки Республики Марий Эл и зарегистрирован в регистрационной палате 12 апреля 2000г.

Организационно-правовая форма – не имеющая членства некоммерческая организация в форме Фонд.

Юридический адрес: Республика Марий Эл, г.Йошкар-Ола, Ленинский пр-т, дом 24-а.

Фонд лицензий не имеет, а так же филиалов и зарегистрированных обособленных подразделений.

Операций с ценными бумагами не было.

Среднесписочная численность работников Фонда на 31.12.2022 составила 7 человек.

Концепция подготовки бухгалтерской отчетности по РСБУ.

На всех формах бухгалтерской отчетности, включая пояснения подписывает исполнительный директор.

1.Предмет деятельности Фонда:

Предметом деятельности Фонда является оказание содействия гражданам в улучшении жилищных условий посредством инвестирования в жилищное строительство, предоставления целевых займов (в том числе и под залог недвижимого имущества (ипотеку)), а так же участие в развитии системы ипотечного жилищного кредитования (заимствования) на территории Республики Марий Эл.

2.Основными видами деятельности Фонда согласно Уставу являются:

- предоставление долгосрочных целевых займов гражданам РФ (в том числе под залог недвижимости (ипотеку));

- финансирование приобретения, строительства жилья в целях его последующей реализации.

Учредителем Фонда является Министерство строительства, архитектуры и жилищно-коммунального хозяйства Республики Марий Эл.

Учетная политика Фонда на 2022 год утверждена Приказом исполнительного директора № 84 от 31.12.2021 года.

Контроль за соблюдением положений учетной политики возложен на главного бухгалтера фонда Торопову Р.В.

Фонд находится на общей системе налогообложения. Согласно учетной политике порядок признания выручки «по отгрузке»

Бухгалтерский учет ведется в компьютерной программе «1С:Предприятие7.7».

Налоговый учет ведется в налоговых регистрах с использованием программы «1С:Предприятие».

Годовая бухгалтерская отчетность составлена согласно требованиям и по формам, утвержденным приказом Минфина РФ №66н и включает полный комплект отчетности (И НЕ СОДЕРЖИТ лишней информации):

Бухгалтерский баланс;

Отчет о финансовых результатах;

Отчет о целевом использовании средств;

Отчет об изменении капитала;

Отчет о движении денежных средств;

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной и текстовой форме.

Содержание и формы бухгалтерской отчетности (преемственность представления) является неизменным от одного отчетного периода к другому.

По каждому числовому показателю бухгалтерской отчетности приведены данные минимум за два года – отчетный и предшествующий отчетному, входящие остатки (и сравнительная информация) сверены с предыдущей отчетностью.

В отчетных формах, Пояснениях указан вид деятельности, которым фактически занималась Организация. Указанный ОКВЭД 64.9 «Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению» соответствует ОКВЭД из ЕГРЮЛ.

Статьи годовой бухгалтерской отчетности подтверждены результатами инвентаризации имущества и обязательств.

Контрольным органом Фонда является Попечительский совет утвержденный Приказом Министерства строительства, архитектуры и жилищно-коммунального хозяйства Республики Марий Эл.

Арендowanными основными средствами Фонда по состоянию на 31.12.2022г. является нежилое помещение (комнаты) площадью 83,5 кв.м.

В учетной политике предусмотрено создание Резерва по сомнительным долгам. По результатам инвентаризации по состоянию на 31.12.2022 г. сомнительной задолженности



не выявлено. А по неисполненным займам, по которым имеются судебные решения о взыскании задолженности, ведется исполнительное производство.

Фонд производил расчет резерва на оплату отпусков работникам.

На неиспользованные дни отпуска до 31.12.2022 года, переходящие на 2023 год создан отпускной резерв в сумме 375,0 тыс. рублей.

В 2022 году Фонд осуществлял следующие виды деятельности:

- предоставление долгосрочных целевых займов гражданам РФ (в т.ч. под залог недвижимости (ипотеку) на условиях платности и возвратности.

По состоянию на 31.12.2022г. задолженность граждан по предоставленным долгосрочным целевым займам составила в сумме 153 924 тыс. руб. (стр.1170) баланса:

в том числе:

- займы, удостоверенные закладными в сумме 142 656 тыс. руб.
- займы, выданные под поручительство в сумме 9 767 тыс. руб.
- неисполненные займы, по которым имеются судебные решения о взыскании задолженности в сумме 1 320 тыс. руб.
- проценты по выданным займам в сумме 181 тыс. руб.

Финансирование граждан осуществляется за счет средств Целевого капитала (стр.1320) баланса:

в том числе:

- целевое финансирование из бюджета (стр.1321) - 62 200 тыс. руб.
- чистая прибыль от предпринимательской деятельности (стр.1322) 112 225 тыс. руб.

Поскольку Республиканский фонд жилья и ипотеки является не имеющий членства некоммерческой организацией, не имеющей извлечения прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяющей полученную прибыль между участниками, поэтому в случае получения прибыли она направляется на реализацию уставных целей Фонда. Для этого сумма чистой прибыли списывается заключительными оборотами декабря месяца и отражается в отчете о целевом использовании полученных средств.

Так за 2022 год чистая прибыль составила в сумме 5 614,0 тыс. рублей, а с начала деятельности в сумме 112 225,0 тыс. рублей. Целевое финансирование из бюджета Республики Марий Эл в сумме 62 200,0 тыс. рублей было получено на уставные цели и задачи Фонда за период 2000-2008 годов.

Целевые кредиты банков в 2022 году Фондом в своей деятельности не привлекались.

Кредиторская задолженность (стр.1520) в сумме 453,0 тыс. рублей текущая, просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Дебиторская задолженность (стр.1230) в сумме 24,0 тыс. рублей текущая, просроченная дебиторская задолженность отсутствует.

#### **Отчет о финансовых результатах (пояснения)**

**-Выручка (стр. 2110): - 14705,0 тыс. руб.**

в том числе:

- 1) Начисленные проценты по договорам займа -14445,0
- 2) Платные услуги – 5,0
- 3) Услуги по обслуживанию программ по соц. выплатам -250,0
- 4) Услуги «ДВИЦ» Ипотечный центр - 5,0

**-Прочие доходы (стр.2340) – 6620,0 тыс. руб.**

в том числе:

- 1) Проценты по депозитным счетам – 1275,0
- 2) Пени (неустойка) по договорам займа – 45,0
- 3) Выручка от реализации квартиры №68, ул.Красноармейская, д.98-б, г. Йошкар- Ола, кадастр.номер 12:05:0203002:2285 – 5300,0

**- Прочие расходы: (стр.2350) – 3787,0 тыс. руб.**

в том числе:

- 1) Стоимость реализованной квартиры – 3004,0

**расходы, не принимаемые для целей налогообложения: 782,6 тыс. руб.**

- 1) Страхование работников в «ВСК»:
  - от несчастных случаев – 7,0
  - ДМС сверх норм – 126,0
- 2) Материальная помощь - 626,0
- 3) Благотворительная подписка – 6,0
- 4) Списание дебиторской задолженности, безнадежной к взысканию – 17,0

#### **Отчет об изменении капитала:**

По графе «Добавочный капитал» раскрыта величина «Целевого капитала» по состоянию на 31.12 2022 года в сумме 174 425 тыс. рублей.

## **Отчет о движении денежных средств:**

В разделе «Денежные потоки от финансовых операций» отражено движение денежных средств по финансированию и возврату заемных средств:

Стр. 4310 – Возврат по договорам займа – 40 340,0 тыс. рублей

Стр. 4320 – Выдано займов - 36 763,0 тыс. рублей

## **Учет расчетов по налогу на прибыль:**

**Способ определения величины текущего налога на прибыль производится на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете. Отложенного налога на прибыль нет.**

**Выручка от реализации-всего: (стр.010) – 20 005 187 руб.**

в том числе

- выручка от реализации работ, услуг:(стр.011) -14 705 187 руб.

- выручка от реализации имущественных прав (стр.013) – 5 300 000 руб.

**Внерезидентские доходы (стр.100) - 1 320 554 рубля**

в том числе:

- проценты от размещения денежных средств на депозитных счетах – 1 275 174 руб.

- пени (неустойка) по договорам займа – 45 380 руб.

**Расшифровка Косвенных расходов (стр.040) в сумме 1 905 065 руб.**

В том числе:

1) Страховые взносы в ПФР – 1 469 583 руб.

2) Страховые взносы на ОМС – 354 919 руб.

3) Страховые взносы на обязательное социальное страхование – 159 347 руб.

4) Страховые взносы на обязательное страхов. от несчастных случаев – 13 918 руб.

5) Налог на имущество в УФНС по г. Йошкар-Ола – 17 473 руб.

6) Сумма НДС по приобретенным материальным ценностям, неподлежащая вычету – 115 359 руб.

**Стоимость реализации имущественных прав (стр.059) - 3 004 500 руб.**

В рамках благотворительной деятельности целевых поступлений, целевого финансирования Фонду не оказывалось. Поэтому нет отражения операций в Листе 07 декларации по налогу на прибыль.



Так же операций с ценными бумагами, вкладов в уставные капиталы и прочих финансовых сделок Фонд не имеет, поэтому в Листе 05 Декларации по налогу на прибыль отражения нет.

#### **Налог на добавленную стоимость**

Фонд осуществляет облагаемые и необлагаемые **налогом на добавленную стоимость** операции. Поэтому ведется отдельный учет НДС. Сумма НДС, предъявленная Фонду и уплаченная при приобретении товаров, работ, услуг, подлежащая вычету распределяется пропорционально доли облагаемой и не облагаемой налогом НДС выручки. Для этого составляется расчет суммы НДС по удельному весу.

Поскольку одним из основных видов деятельности Фонда является предоставление долгосрочных целевых займов на строительство и приобретение жилья гражданам РФ, поэтому в соответствии с пп.15 п.3 ст.149 Налогового Кодекса РФ не подлежат налогообложению налогом на добавленную стоимость (освобождаются от налогообложения) операции по оказанию финансовых услуг по предоставлению займа в денежной форме. Для этого ведется реестр договоров займа по начисленным процентам не облагаемых НДС.

Расчет НДС со всеми приложениями и пояснениями ежеквартально предоставляется в УФНС по городу Йошкар-Ола.

Основных средств Фонд не имеет.

Существенных событий после отчетной даты не имеет.

Условных фактов хозяйственной деятельности Фонд не имеет.

Информация по связанным сторонам:

№ п/п	Полное фирменное наименование или ФИО	Основание, в силу которого лицо признается связанной стороной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале организации, %	Доля участия организации в уставном капитале связанной стороны, %
1	2	3	4	5
1	Министерство строительства, архитектуры и жилищно-	Учредитель	0	0

	коммунального хозяйства Республики Марий Эл			
2	Ванина Н.И.	Исполнительный директор, член Правления	0	0
3	Торопова Р.В.	член Правления	0	0
4	Москалёва А.В.	член Правления	0	0

Сделки со связанными сторонами в 2022 году не осуществлялись.

Информация по сегментам раскрыта в пояснении выше.

Размер краткосрочных вознаграждений, выплачиваемых организацией основному управленческому персоналу в совокупности (оплата труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и взносы во внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск за отчетный период) составила в сумме 4450,0 тыс.рублей.

Фонд государственной помощи не имеет.

Фонд нематериальных активов не имеет.

#### **Информация о влиянии коронавируса на деятельность организации**

В течение 2022 года на производственную деятельность Фонда оказала влияние вспышка вирусной инфекции (коронавирус COVID-19). Выручка от реализации в 2022 году составила в сумме 14 705,0 тыс. рублей, а в 2020 году 19 115,4,0 тыс. рублей. Снижение выручки по сравнению с 2020 годом составило 30%..

После отчетной даты, а именно в феврале 2022 года произошли события, которые привели к росту геополитического напряжения в мире. В феврале-мае 2022 года в отношении Российской Федерации были объявлены санкции, которые повлияют на состояние экономики страны в целом. Общество расценивает данные события в качестве не корректирующих событий после отчетной даты, количественный эффект которых невозможно оценить на текущий период с данной степенью уверенности.

Исполнительный директор




Р.В. Торопова

по доверенности №1 от 20.12.2022г.

**ООО «Аудит-центр»**

Всего сброшюровано и пронумеровано 25 (Двадцать пять) листов.

Директор:  
М.П.

И.В. Бастракова  
28 февраля 2023г.

