Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств

3. Нематериальные активы

3.1. Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период								На конец периода	
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	списано		амортизация	обесценение	переоценка		переклассифицировано		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
					первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение		
Нематериальные активы - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3.2. Нематериальные активы, созданные организацией

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период								На конец периода	
		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение	поступило	списано		амортизация	обесценение	переоценка		переклассифицировано		первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение
					первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение			первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленная амортизация	первоначальная (переоцененная) стоимость	накопленные амортизация и обесценение		
Нематериальные активы, созданные организацией - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3.3. Амортизируемые и неамортизируемые нематериальные активы

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Амортизируемые нематериальные активы - всего	-	-	-
Неамортизируемые нематериальные активы - всего	-	-	-

3.4. Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Нематериальные активы, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-
Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения по иным основаниям, - всего	-	-	-

3.5. Капитальные вложения в нематериальные активы

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве нематериальных активов	фактические затраты	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение нематериальных активов - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Другие НМА	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на создание нематериальных активов - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Другие НМА	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение нематериальных активов - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Другие НМА	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

3.6. Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, учитываемые на забалансовых счетах

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода	
			затраты	списано	по фактическим затратам	по рыночной стоимости (при наличии)
Средства индивидуализации, создаваемые собственными силами организации - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-
Права на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации, не отвечающие признакам нематериального актива - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-

5. Финансовые вложения

5.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная корректировка	поступило	списано		проценты (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости/резерва под обесценение	переклассифицировано	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
					первоначальная стоимость	накопленная корректировка					
Долгосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	162 892	-	20 646	47 276	-	-	-	-	136 262	-
	За 2024 г.	179 847	-	24 539	41 494	-	-	-	-	162 892	-
в том числе: Займы, удостоверенные закладными	За 2025 г.	158 347	-	-	28 437	-	-	-	-	129 910	-
	За 2024 г.	173 057	-	7 031	21 741	-	-	-	-	158 347	-
Займы, выданные под поручительство	За 2025 г.	4 319	-	-	3 852	-	-	-	-	467	-
	За 2024 г.	6 402	-	-	2 083	-	-	-	-	4 319	-
Займы, обеспеченные ипотекой	За 2025 г.	-	-	5 659	-	-	-	-	-	5 659	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Неисполненные займы, по которым имеются судебные решения о взыскании задолженности	За 2025 г.	156	-	-	2	-	-	-	-	154	-
	За 2024 г.	219	-	-	63	-	-	-	-	156	-
Проценты по выданным займам	За 2025 г.	70	-	14 987	14 985	-	-	-	-	72	-
	За 2024 г.	169	-	17 508	17 607	-	-	-	-	70	-
Краткосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	За 2025 г.	162 892	-	20 646	47 276	-	-	-	-	136 262	-
	За 2024 г.	179 847	-	24 539	41 494	-	-	-	-	162 892	-

5.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи), - всего	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	-	-	-

6. Запасы

6.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		фактическая себестоимость	резерв под обесценение	затраты	списано		резерв под обесценение	изменения видов запасов		фактическая себестоимость	резерв под обесценение
					фактическая себестоимость	резерв под обесценение		фактическая себестоимость	резерв под обесценение		
Запасы - всего	За 2025 г.	244	-	7 499	(7 516)	-	-	X	X	227	-
	За 2024 г.	244	-	7	(7)	-	-	X	X	244	-
в том числе: Сырье и материалы	За 2025 г.	244	-	24	(41)	-	-	-	-	227	-
	За 2024 г.	244	-	7	(7)	-	-	-	-	244	-
Готовая продукция	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары	За 2025 г.	-	-	7 475	(7 475)	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты на доставку товаров до складов организации	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Незавершенное производство	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расходы будущих периодов	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Иные виды запасов	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

6.2. Запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Запасы, находящиеся в пути, - всего	-	-	-
в том числе: Готовая продукция	-	-	-
Товары	-	-	-
Иные виды запасов	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-

7. Дебиторская задолженность

7.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период (за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде)						На конец периода	
				поступило		списано					
		по условиям договора	резерв по сомнительным долгам	в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на расходы	восстановление резерва	переклассифицировано	по условиям договора	резерв по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	29	-	8 853	-	4 358	-	-	-	4 524	-
	За 2024 г.	25	-	1 373	-	1 369	-	-	-	29	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	За 2025 г.	29	-	1 262	-	1 258	-	-	-	33	-
	За 2024 г.	25	-	1 373	-	1 369	-	-	-	29	-
Расчеты с покупателями по рассрочке платежей	За 2025 г.	-	-	7 591	-	3 100	-	-	-	4 491	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	За 2025 г.	29	-	8 853	-	4 358	-	-	X	4 524	-
	За 2024 г.	25	-	1 373	-	1 369	-	-	X	29	-

7.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	-	-	-	-	-	-

7.3 Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период					Остаток на конец периода
				Поступление		Выбыло		Перевод из долго- в краткосрочную задолженность	
				В результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	Причитающиеся проценты штрафы и иные начисления	Погашение	Списание на финансовый результат		
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	5571	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:									
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	За 2025 г.	473	5550	-	5047	-	-	976
	5580	За 2024 г.	474	4817	-	4818	-	-	473
в том числе: расчеты по налогам и сборам	5561	За 2025 г.	97	3158	-	2684	-	-	571
	5581	За 2024 г.	127	2304		2334	-	-	97
расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5561	За 2025 г.	373	2363	-	2346	-	-	390
	5581	За 2024 г.	335	2483	-	2445	-	-	373
расчеты с прочими кредиторами	5561	За 2025 г.	3	29	-	17	-	-	15
	5581	За 2024 г.	12	30	-	39	-	-	3
Итого	5550	За 2025 г.	473	5550	-	5047	-	X	976
	5570	За 2024 г.	474	4817	-	4818	-	X	473

32

7.4 Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 Декабря 2025 г.	На 31 Декабря 2024 г.	На 31 Декабря 2023 г.
Всего	5590	-	-	-

9. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Полученные - всего	267 143	305 497	291 511
в том числе: Займы, удостоверенные закладными	250 927	301 178	285 109
Займы, выданные под поручительство	467	4 319	6 402
Займы, обеспеченные ипотекой (залог)	11 280	-	-
Договора купли-продажи квартир с рассрочкой платежа, обеспеченные ипотекой (залог)	4 469	-	-
Выданные - всего	-	-	-

10. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Материальные затраты	49	22
Затраты на оплату труда	7 390	7 255
Отчисления на социальные нужды	2 302	2 433
Амортизация	-	-
Прочие затраты	1 480	2 355
Итого по элементам	11 221	12 065
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	11 221	12 065

Исполнительный директор: Торопова Р.В.

по доверенности № 01-01-01/1 от 20.12.2022г.

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ * РЕСПУБЛИКА МАРИЙ ЭЛ * РЕСПУБЛИКАНСКИЙ ФОНД ЖИЛЬЯ И ИПОТЕКИ РЕСПУБЛИКИ МАРИЙ ЭЛ * г. ЙОШКАР-ОЛА *

Пояснительная записка к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах Республиканского фонда жилья и ипотеки Республики Марий Эл на 31 декабря 2025 года.

Данные Пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности Республиканского фонда жилья и ипотеки Республики Марий Эл за 2025 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1. Информация о фонде

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 унитарная организация в форме Фонд.

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

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

Операций с ценными бумагами не было.

Среднесписочная численность работников Фонда на 31.12.2025 составила 6 человек.

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

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

Арендованными основными средствами Фонда по состоянию на 31.12.2025г. является нежилое помещение (комнаты) площадью 59,1 кв.м.

.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.

Концепция бухгалтерской отчетности – концепция достоверности

Условия достоверности бухгалтерской отчетности:

а) бухгалтерская отчетность содержит информацию, сформированную в соответствии с федеральными и отраслевыми стандартами и систематизированную в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом «О бухгалтерском учете»

б) информация, раскрываемая в бухгалтерской отчетности, нейтральна

в) принятые экономическим субъектом содержание в форме бухгалтерской отчетности применяется им последовательно от одного отчетного периода к другому;

г) по каждому показателю в бухгалтерской отчетности за отчетный год, за исключением бухгалтерской отчетности за первый отчетный год, приведены значения, как минимум за два периода отчетный и аналогичный период года, предшествующего отчетному.

1.**Основными видами экономической деятельности Фонда, являются:**

- предоставление долгосрочных целевых займов гражданам РФ (в том числе под залог недвижимости (ипотеку)) на приобретение, строительство, ремонт и реконструкцию жилья;
- оказание финансовой поддержки гражданам при строительстве (реконструкции) или покупке жилья, в том числе путем предоставления долгосрочных жилищных займов, рассрочки платежа или иной финансовой поддержки.

В 2025 году Фонд осуществлял следующие виды деятельности:

1. Сопровождение долгосрочных целевых ипотечных займов гражданам РФ (в том числе под залог недвижимости (ипотеку) на условиях платности и возвратности.

По состоянию на 31.12.2025г. задолженность граждан по предоставленным долгосрочным целевым займам составила в сумме 136 262 тыс. руб. (стр.1170) баланса:

в том числе:

- займы, удостоверенные закладными в сумме 129 910,2 тыс. руб.
- займы, выданные под поручительство в сумме 467,3 тыс. руб.
- займы, обеспеченные ипотекой (залог) 5 658,4
- неисполненные займы, по которым имеются судебные решения о взыскании задолженности в сумме 154,3 тыс. руб.
- проценты по выданным займам в сумме 71,5 тыс. руб.

2. В сентябре 2025 года была принята и утверждена Правлением Фонда новая Программа Республиканского фонда жилья и ипотеки Республики Марий Эл по улучшению жилищных условий граждан (рассрочка платежа). В рамках данной

программы Фонд приобретает квартиры и передаёт их гражданам-участникам по договору купли-продажи с рассрочкой платежа на срок до 15 лет с оплатой за пользование рассрочки в размере 80% от ключевой ставки ЦБ РФ. По состоянию на 31.12.2025г. по данной программе заключено 2 договора, обеспеченные ипотекой (залог), задолженность по которым составила в сумме 4 469,0 тыс. рублей (стр.1230 баланса)

Финансирование основных видов деятельности Фонда осуществляется за счет средств Целевого капитала (стр. 1320 баланса)

2. Информация об учетной политике

Учетная политика Фонда на 2025 год утверждена Приказом Исполнительного директора № 68 от 31.12.2024 года. Изменений в учетной политике в 2025 году не было.

На 2026 год принята новая Учетная политика с учетом изменений в законодательстве.

Досрочно стандарты – не применяем.

Фонд находится на общей системе налогообложения. Согласно учетной политики 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».

Промежуточной отчетности у Фонда нет.

Нематериальных активов не имеется.

Основных средств у Фонда нет.

К объектам основных средств относятся активы, характеризующиеся одновременно признаками, установленными п.4 ФСБУ 6/2020, и стоимостью 100 000 рублей и более.

Стоимость объектов менее установленного лимита, в отношении которых выполняются условия признания их основными средствами, признаются в составе расходов текущего периода. В целях обеспечения сохранности этих объектов и надлежащего контроля за их движением, учет осуществляется на отдельном за балансовом счете.

Информация по объектам учета

Материальные запасы (стр.1210 баланса) учитывается хозяйственный инвентарь и хозяйственные принадлежности. При передаче запасов в эксплуатацию, их оценка производится по средней себестоимости согласно актов на списание.

Оценочные обязательства

В учетной политике предусмотрено создание Резерва по сомнительным долгам. По результатам инвентаризации по состоянию на 31.12.2025 г. сомнительной задолженности не выявлено.

Фонд производил расчет резерва на оплату отпусков работникам.

Оценочные обязательства в виде резерва на оплату отпусков за фактически отработанное время определяются ежегодно на последний день года, исходя из данных количества дней неиспользованного отпуска по всем сотрудникам на указанную дату по данным кадрового учета. Расчет средней зарплаты производится по каждому сотруднику. В сумму обязательных страховых взносов для формирования резерва включается сумма, рассчитанная по общеустановленной ставке страховых взносов.

Сумма, рассчитанная по общеустановленной ставке страховых взносов, определяется как величина суммы оплаты отпусков сотрудникам на расчетную дату, умноженная на 30,2 процента - суммарную ставку платежей на обязательное страхование и взносов на травматизм.

Оценочные обязательства отражаются на счете учета резервов предстоящих расходов и относятся на расходы по обычным видам деятельности. На конец налогового периода проводится инвентаризация резерва.

На неиспользованные дни отпуска до 31.12.2025 года, переходящие на 2026 год создан отпускной резерв в сумме 401,0 тыс. рублей (стр.401 баланса)

Налог на добавленную стоимость

Фонд осуществляет облагаемые и необлагаемые **налогом на добавленную стоимость** операции. Поэтому ведется раздельный 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 видом 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.

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

Случаев несоблюдения ФСБУ не было.

Дебиторская задолженность:

Дебиторская задолженность (стр.1230 баланса) в сумме 4 524,0 тыс. рублей,

в том числе 4 469,0 тыс. рублей задолженность по рассрочке платежей по договорам купли-продажи квартир. Вся дебиторская задолженность текущая, просроченной дебиторской задолженности нет. Наличие и движение дебиторской задолженности раскрыто в таблице № 7 «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств»

Кредиторская задолженность (стр.1520 баланса) в сумме 976,0 тыс. рублей текущая, просроченной кредиторской задолженности нет.

Обеспечения обязательств: раскрыты в таблице № 9 «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств»

Расходы по обычным видам деятельности раскрыты в таблице № 10 «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств»

Государственная помощь:

Бюджетные средства за период 2025 года Фонду не выделялись.

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. В 2025 году бюджетного финансирования Фонду не оказывалось.

Бюджетных кредитов у Фонда не было.

Нематериальных активов Фонд не имеет.

Годовая бухгалтерская отчетность составлена согласно требованиям и по формам, утвержденным приказом Минфина РФ № 157н от 04.10.2023 и включает полный комплект отчетности (И НЕ СОДЕРЖИТ лишней информации):

Бухгалтерский баланс;

Отчет о целевом использовании средств;

Отчет о финансовых результатах;

Отчет об изменении капитала;

Отчет о движении денежных средств;

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

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.

Отчет о целевом использовании средств

Поскольку Республиканский фонд жилья и ипотеки является не имеющий членства некоммерческой унитарной 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 2025 год чистая прибыль составила в сумме 4 908,0 тыс. рублей, которая направлена на увеличение целевого капитала.

Отчет о финансовых результатах (пояснения)

-Выручка (стр. 2110): - 22 808,0 тыс. руб.

в том числе:

1. Начисленные проценты по договорам займа -14 987,0
2. Выручка от реализации покупных товаров (квартир) -7 569,0
3. Услуги по обслуживанию программ по соц. выплатам -250,0
4. Услуги «Росгосстрах» - 2,0

-Прочие доходы (стр.2340) – 4 471,0 тыс. руб.

в том числе:

1.Проценты по депозитным счетам – 4 471,0

- Прочие расходы6 (стр.2350) – 1 579,0 тыс. руб.

в том числе:

1.Внереализационные расходы (пожертвование-Благотворительный фонд «За Марий Эл» 200,0 тыс. руб. (принимаемые для целей налогообложения)

2.Расходы не принимаемые для целей налогообложения:

- ДМС сверх норм – 177,0
- Материальная помощь - 828,2
- Списание дебиторской задолженности -373,4

Отчет об изменении капитала:

По графе «Добавочный капитал» раскрыта величина «Целевого капитала» по состоянию на 31.12 2025 года в сумме 185 987 тыс. рублей.

Отчет о движении денежных средств:

В разделе «Денежные потоки от финансовых операций» отражено движение денежных средств по возврату заемных средств от граждан по договорам займа:

Стр. 4310 – 65 000,0 тыс. руб.

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) – 22 807 652 руб.

в том числе

- выручка от реализации работ, услуг -15 238 652 руб.
- выручка от реализации покупных товаров (квартир) -7 569 000 руб.

Внереализационные доходы (стр.100) - 4 470 777 рубля

в том числе:

- проценты от размещения денежных средств на депозитных счетах – 4 470 777 руб.

Расшифровка Косвенных расходов (стр.040) в сумме 2 412 744 руб.

В том числе:

1) Страховые взносы 30,0% - 2 287 198 руб.
2) Страховые взносы на обязательное страхов. от несчастных случаев – 14 941 руб.
3) Сумма НДС по приобретенным материальным ценностям, неподлежащая вычету 110 405 руб.

Цена приобретения реализованных товаров (квартир) (стр.060) -7 475 000 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.

Информация по прекращаемой деятельности

В 2026 году Республиканский фонда жилья и ипотеки Республики Марий Эл не планирует прекращать свою деятельность, а также существенно сокращать объемы операций по основным видам деятельности. Отчетность Фонда сформирована на основании принципа непрерывности деятельности.

Способность Фонда продолжать свою непрерывную деятельность оценивается нами как надежная. Нам не известны события или условия, которые выходят за рамки периода 12 месяцев со дня отчетной даты и которые могут обуславливать значительные сомнения в способности компании продолжать свою деятельность непрерывно.

Фонд будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращении благотворительной и финансово-хозяйственной деятельности.

В конце февраля 2022 года Евросоюз, США, Япония, Швейцария и другие страны ввели финансовые и экономические санкции против Российской Федерации в связи с проведением специальной военной операции на Украине. Республиканский фонда жилья и ипотеки Республики Марий Эл не имеет активов и обязательств в валюте. Руководство фонда считает, что чрезвычайная ситуация не сказалась критическим образом на деятельности и финансовых показателях **в 2025 году** и не повлияет на деятельность в обозримом будущем. Данный вывод основывается на информации, доступной на момент подписания данной бухгалтерской отчетности.

Оценка непрерывности деятельности основана на том, что Фонд располагает достаточными ресурсами для продолжения своей деятельности в будущем.

Информация о связанных сторонах

Связными сторонами для Республиканского фонда жилья и ипотеки Республики Марий Эл согласно Положения по бухгалтерскому учету «Информация о связных сторонах» (ПБУ 11/2008) утвержденным приказом Минфина РФ от 29.04. 2008. № 48н являются:

№ 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-коммунального хозяйства Республики Марий Эл	Учредитель	0	0
2	Москалёва А.В.	Исполнительный директор, член Правления	0	0
3	Торопова Р.В.	Председатель Правления	0	0
4	Васильева Н.В.	член Правления	0	0

ПОПЕЧИТЕЛЬСКИЙ СОВЕТ

ФИО	**Занимаемые должности в других организациях помимо попечительского совета**
Домрачева Л.А.	**Первый заместитель министра строительства, архитектуры и жилищно-коммунального хозяйства Республики Марий Эл**
Баженова И.Н.	Заместитель министра государственного имущества Республики Марий Эл
Куварзин К.А.	Заместитель руководителя Управления Росреестра по Республике Марий Эл
Панфилов В.С.	Начальник отдела финансирования инвестиционных программ и дорожного хозяйства Министерства финансов Республики Марий Эл
Сосков О.В.	заместитель министра **промышленности,** экономического развития и торговли Республики Марий Эл

С Министерством строительства, архитектуры и жилищно-коммунального хозяйства Республики Марий Эл были заключены два договора:

1) «Продажа услуг по договору об оказании услуг по Постановлению правительства №226» объем продаж составил в 2025-260,7 тыс. руб. и в 2024 – 260,7 тыс. руб.
2) «Продажа услуг по договору об оказании услуг по Постановлению правительства №228»

в 2025-39,3 тыс. руб. и в 2024 – 39,3 тыс. руб.

К управленческому персоналу относится Исполнительный директор, главный бухгалтер и начальник юридического отдела.

Характер взаимоотношений со связными сторонами выплаты - в рамках трудовых отношений. 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) составил в сумме 6618,0 тыс. руб.

Другие сделки со связанными сторонами в 2025 году не осуществлялись.

События, произошедшие после 31 декабря 2025 года

В период после отчетной даты и до даты утверждения данной бухгалтерской отчетности Фонда не было событий, требующих корректировки соответствующих показателей активов и обязательств, или требующих раскрытые в данной отчетности.

Условные факты хозяйственной деятельности

Условные обязательства и условные факты хозяйственной деятельности отсутствуют.

По состоянию на 31.12 2025 года:

- неразрешенные разногласия с налоговыми органами по уплате платежей в бюджет отсутствуют;
- выданных гарантий и поручительств фонд не имеет;
- в судебных разбирательствах, возникших в ходе ведения финансово-хозяйственной деятельности в 2025 году, Фонд не участвовал.

Существенные ошибки

Существенных ошибок предыдущих отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде, выявлено не было.

Аудитором на проведение аудиторской проверки бухгалтерской отчетности Республиканского фонда жилья и ипотеки Республики Марий Эл за 2025 год утверждена аудиторская организация ООО «Аудит-центр» (ОРНЗ 11606064276) решением Правления Фонда от 29 декабря 2025 года (Протокол № 337).

Исполнительный директор Р.В.Торопова
по доверенности №1 от 20.12.2022г.

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ * РЕСПУБЛИКА МАРИЙ ЭЛ *
РЕСПУБЛИКАНСКИЙ ФОНД ЖИЛЬЯ И ИПОТЕКИ РЕСПУБЛИКИ МАРИЙ ЭЛ
* г. ЙОШКАР-ОЛА *