Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств

Отчетный период	с 01.01.2025 г. по 31.12.2025 г.
Наименование экономического субъекта	АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ГАРАНТИЙНЫЙ ФОНД РЕСПУБЛИКИ КАЛМЫКИЯ"
	АНО "Гарантийный Фонд РК"
ИНН	0800016088
Формат представления значений показателей	тыс. руб.

1. Основные виды экономической деятельности

Основной вид деятельности	64.99 Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки
Описание характера операций	В отчетном периоде Организация осуществляла предоставление поручительств по обязательствам (кредитам, займам) субъектам малого и среднего предпринимательства Республики Калмыкия.

2. Учетная политика

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – бухгалтерская отчетность) составлена в соответствии с федеральными стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации. Ведение бухгалтерского учета и составление отчетности в сфере деятельности организации не регулируется отраслевыми стандартами. Информация, раскрытая в настоящей бухгалтерской отчетности, сформирована в порядке, установленном соответствующими федеральными стандартами бухгалтерского учета, принятыми в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете".

Бухгалтерская отчетность АНО "Гарантийный Фонд РК" (далее- Организация, Фонд) подготовлена на основе допущения непрерывности деятельности, которое заключается в том, что Организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

В отчетном периоде Организацией не допускалось фактов неприменения и/или отступления от установленных правил бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности, действующих в Российской Федерации. При формировании бухгалтерской отчетности Организацией применялись принципы имущественной обособленности, непрерывности деятельности, последовательности применения учетной политики, а также временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

В течение 2025 года учет всех операций Организации осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики, которая в свою очередь, составлена на основе требований действующего законодательства РФ по бухгалтерскому учету и отчетности и применяется последовательно от одного отчетного периода к другому.

В 2025 году и предшествующие периоды, существенные ошибки, которые могли бы существенно повлиять и/или изменить показатели отчетности Организации отсутствовали.

Учетная политика на 2025 утверждена приказом № 37 от 27.12.2024 г.

Общие положения Учетной политики:

Учетная политика Организации применяется последовательно из года в год с учетом изменений нормативных документов в области регулирования бухгалтерского учета в РФ.

Решение о досрочном применении принятых, но не вступивших в силу для обязательного применения ФСБУ принимается Организацией индивидуально в каждом конкретном случае.

Учетная политика Организации сформирована на основе следующих основных допущений:

- допущение имущественной обособленности: активы и обязательства Организации существуют обособленно от имущества и обязательств собственника и активов и обязательств других организаций;

- допущение непрерывности деятельности: Организация планирует продолжать свою деятельность в будущем и у неё отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или

существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке;

- допущение последовательности применения учетной политики выбранная Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому;

- допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности: факты хозяйственной деятельности Организации относятся к тому отчетному периоду (и, следовательно, отражаются в бухгалтерском учете), в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

Учетная политика Организации предполагает соблюдение требований полноты, осмотрительности, приоритета содержания перед формой, непротиворечивости и рациональности.

В связи с тем, что Организация является некоммерческой организацией, она не применяет:

- ПБУ 7/98 «События после отчетной даты», утв. Приказом МФРФ от 25.11.98 № 56н;
- ПБУ 13/2000 «Учет государственной помощи», утв. Приказом МФРФ от 16.10.00 № 92н;
- ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам», утв. Приказом МФРФ от 08.11.10 № 143н;
- ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах», утв. Приказом МФРФ от 29.04.08 № 48н;
- ПБУ 20/03 «Информация об участии в совместной деятельности», утв. Приказом МФРФ от 24.11.03 № 105н;
- ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств», утв. Приказом МФРФ от 02.02.11 № 11н.

Бухгалтерский учет ведется с использованием регистров бухгалтерского учета, перечень и форма которых определены в версии программы 1С:Предприятие 8.5.

Генеральный директор Общества отвечает за организацию и осуществление внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом. Ведение бухгалтерского учета осуществляет главный бухгалтер.

Исправление ошибок и порядок раскрытия информации об ошибках в бухгалтерском учете и отчетности производится в соответствии с ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности», утв. Приказом Минфина РФ от 28.06.2010 № 63н.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период.

Критерии существенной ошибки в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности. Ошибка признается существенной, если она привела к искажению соответствующей строки бухгалтерской отчетности более, чем на 5%, либо совокупность ошибок привела к искажению какой-либо строки бухгалтерской отчетности более, чем на 5%.

Длящиеся и повторяющиеся факты хозяйственной жизни оформляются первичными учетными документами исходя из существа факта хозяйственной жизни и требований рациональности, предусмотренных ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» с периодичностью, определенной для каждого вида операций (ежедневно, раз в неделю, месяц, квартал), при условии их составления на отчетную дату.

Исправления документов бухгалтерского учета производятся Организацией в соответствии требованиями ФСБУ 27/2021 "Документы и документооборот в бухгалтерском учете", ", за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации или принятыми в соответствии с ним правилами внесение исправлений в документы бухгалтерского учета запрещено.

Изменения, внесенные в Учетную политику отчетного года

В учетную политику на 2025 год Организацией внесены изменения в связи с вступлением в силу с 01.04.2025 г. ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация»: актуализированы общие требования к инвентаризации, случаи проведения инвентаризации , случаи упрощенного способа проведения инвентаризации, способы определения фактического наличия объектов инвентаризации, порядок оценки результатов инвентаризации, признание результатов инвентаризации, порядок документирования инвентаризации.

Указанные изменения УП не требовали внесения корректировок в показатели бухгалтерской

отчетности прошлых отчетных периодов , и не оказали существенного влияния на показатели годовой бухгалтерской отчетности Организации за 2025 год.

В учетную политику на 2025 год Организацией внесены изменения в связи с вступлением в силу ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность»

1.В соответствии с внесенными изменениями годовая бухгалтерская отчетность Организации состоит из:

- бухгалтерского баланса,
- отчета о целевом использовании средств
- приложений к ним: отчета о финансовых результатах и пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств)

Организацией принято решение не составлять отчет о движении денежных средств. Информация, подлежащая раскрытию в этом отчете, включается в пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств.

2. Организация квалифицирует отсутствие технической возможности удалить из форм бухгалтерской отчетности строки с отсутствующими показателями как обстоятельства, предусмотренные п.66 (б) ФСБУ 4/2023 как исключение из общего правила о не указании в отчетности отсутствующей информации. Организация приводит в бухгалтерской отчетности строки с нулевыми значениями, проставляя по отсутствующим показателям нули или прочерки, если эти строки приводятся в формате ГИРБО.

3. Представление отдельных статей в бухгалтерской отчетности:

- авансы, предварительная оплата поставщикам и подрядчикам, связанные с приобретением (созданием) внеоборотных активов, долгосрочная дебиторская задолженность, представляются в бухгалтерском балансе как внеоборотные активы ;
- краткосрочная часть внеоборотных финансовых вложений представляется в бухгалтерском балансе как оборотный актив;
- часть долгосрочного обязательства, подлежащая погашению в течение двенадцати месяцев после отчетной даты, а также обязательство, которое должно было быть погашено в течение двенадцати месяцев после отчетной даты, но в отношении которого в период между отчетной датой и датой составления бухгалтерской отчетности заключено соглашение о реструктуризации долга между экономическим субъектом и кредитором на период, превышающий двенадцать месяцев после отчетной даты, представляются в бухгалтерском балансе как краткосрочные обязательства.
- показатели прочих доходов и прочих расходов, связанные с одним или несколькими аналогичными фактами хозяйственной жизни (курсовые разницы, результат обесценения внеоборотных активов и восстановления обесценения) зачитываются в отчете о финансовых результатах (ранее представлялись развернуто);

4. Определены критерии существенности для раскрытия информации в бухгалтерской отчетности.

Для целей обособленного раскрытия в бухгалтерской отчетности к количественной существенной относится информация о показателях отчетности:

- десять и более процентов от величины раздела бухгалтерского баланса для группы статей и статей бухгалтерского баланса.
- пять и более процентов от общей суммы доходов организации за отчетный период, по выручке и прочим доходам (выручка от продажи продукции (товаров), выручка от выполнения работ (оказания услуг) и т.п.).

Качественный критерий: Независимо от количественной оценки, информация признается существенной, если она связана с операциями, способными изменить восприятие пользователями финансового положения компании.

5. Утвержден новый формат Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Изменения в УП, связанные с вступлением в силу ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» не требовали внесения корректировок в показатели бухгалтерской отчетности прошлых отчетных периодов , и не оказали существенного влияния на показатели годовой бухгалтерской отчетности Организации за 2025 год.

Учет активов и обязательств ведется обособленно в разрезе:

- целевых поступлений;

- затрат и доходов от приносящей доход деятельности.

При признании в бухгалтерском учете объект нематериальных активов (далее НМА) оценивается по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью объекта нематериальных активов считается общая сумма связанных с этим объектом капитальных вложений, осуществленных до признания объекта нематериальных активов в бухгалтерском учете.

Несущественный НМА - актив, определяемый в соответствии с п. 7 *ФСБУ* 14/2022, характеризующийся одновременно всеми признаками НМА, но имеющий стоимость ниже лимита 100000 руб. за единицу актива. Затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены. В конце месяца стоимость такого имущества в полной сумме относится на себестоимость продаж – в случае приобретения за счет прибыли от приносящей доходы деятельности и на счет целевого финансирования – в случае использования для оплаты целевых средств или поступления объектов в виде пожертвования.

Для обеспечения контроля за сохранностью несущественных НМА, их учет производится на забалансовых счетах с применением соответствующих первичных документов по учету таких активов.

Для обеспечения учета и контроля наличия и движения не характеризующихся признаками, установленными пунктом 4 ФСБУ 14/2022 результатов интеллектуальной деятельности, средств индивидуализации, в отношении которых у организации имеются исключительные права, права в соответствии с лицензионными договорами либо иными документами, подтверждающими существование права на них, их учет производится на забалансовых счетах с применением соответствующих первичных документов по учету таких активов.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав на него, возникающих в соответствии с договорами либо иными документами, подтверждающими существование у организации прав на такой актив. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов может признаваться также сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности.

начисление амортизации НМА начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта НМА в бухгалтерском учете, и оканчивается - с первого числа месяца, следующего за месяцем списания объекта с учета (п. 38 *ФСБУ 14*/2022, Информационное сообщение Минфина России от 18.07.2022 N ИС-учет-40).

НМА классифицируются по следующим видам и группам, к которым применяет следующие способы оценки и амортизации:

	Группа НМА	**Стоимость**	**Способ амортизации**	**Срок полезного использования**
1	Лицензии и разрешения	По первоначальной стоимости	линейный	5 лет
2	Товарный знак, созданный сторонними лицами, права на который получены в соответствии с лицензионными договорами	По первоначальной стоимости	линейный	10 лет
3	Результаты интеллектуальной деятельности	По первоначальной стоимости	линейный	10 лет
4	Программы для электронных вычислительных машин (программы ЭВМ)	По первоначальной стоимости	линейный	10 лет

Проверка элементов амортизации объектов НМА, а также уровень и иные критерии существенности, соответствие которым влечет за собой пересмотр элементов амортизации осуществляется ежегодно на 31 декабря отчетного года, а также при возникновении обстоятельств в результате которых изменяется:

- способ начисления амортизации;
- первоначальный срок полезного использования более чем на 5 процентов;
- ликвидационная стоимость более чем на 10 процентов.

Проверка существенных изменений элементов амортизации осуществляется комиссией

специалистов, утвержденной отдельным распоряжением руководителя Организации.

При проверке способа амортизации пересматриваются ожидаемые экономические выгоды.

Срок полезного использования объектов НМА определяется исходя из ожидаемого периода времени, в течение которого объект будет приносить экономические выгоды. При проверке срока полезного использования оцениваются условия эксплуатации объекта, моральный износ, нормативные ограничения и иные условия.

При проверке ликвидационной стоимости оцениваются условия выбытия НМА.

Объекты НМА не переоцениваются

Объекты основных средств, предназначенные для использования в деятельности, направленной на достижение уставных целей создания Фонда (в том числе в деятельности, приносящей доход и осуществляемой в соответствии с действующим законодательством), для ее управленческих нужд, стоимостью, превышающей 100 000 рублей, удовлетворяющие условиям, указанным в п. 4 Федерального стандарта бухгалтерского учета 6/2020 "Основные средства", утвержденного Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17.09.2020 N 204н (далее - ФСБУ 6/2020 "Основные средства"), принимаются к бухгалтерскому учету в качестве основных средств (далее - ОС).

Если стоимость актива Фонда не превышает установленного лимита, то такой актив в качестве ОС не признается, а затраты на его приобретение и создание отражаются в составе расходов периода, в котором они понесены. В конце месяца стоимость такого имущества в полной сумме относится на себестоимость продаж – в случае приобретения за счет прибыли от приносящей доходы деятельности и на счет целевого финансирования – в случае использования для оплаты целевых средств или поступления объектов в виде пожертвования.

Контроль и наличие таких малоценных активов, срок полезного использования которых превышает 12 месяцев, отслеживается в бухгалтерском регистре по забалансовым счетам по стоимости, учтенной в затратах (п. 5 ФСБУ 6/2020 "Основные средства").

Приобретенные Фондом в соответствии с утвержденной сметой основные средства отражаются в бухгалтерском учете при принятии объекта к учету по дебету счета 01 "Основные средства" с кредитом счета 08 "Вложения во внеоборотные активы" и дебету счета 86 с кредитом счета 83 "Добавочный капитал".

При признании в бухгалтерском учете объект основных средств оценивается по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью объекта основных средств считается общая сумма связанных с этим объектом капитальных вложений, осуществленных до признания объекта основных средств в бухгалтерском учете.

Основные средства классифицируются по следующим видам и группам, к которым применяет следующие способы оценки и амортизации.

	Группа ОС	**Стоимость**	**Способ амортизации**	**Срок полезного использования**
1.	Неинвестиционная недвижимость	по первоначальной стоимости	линейный	до 30 лет
2.	Инвестиционная недвижимость	по первоначальной стоимости	линейный	до 30 лет
3.	Транспортные средства	по первоначальной стоимости	линейный	до 5 лет
4.	Машины и оборудование	по первоначальной стоимости	линейный	до 5 лет
5.	Компьютерная и прочая офисная техника	по первоначальной стоимости	линейный	до 3 лет
6.	Мебель и инвентарь	по первоначальной стоимости	линейный	до 7 лет
7.	Сооружения	по первоначальной стоимости	линейный	до 5лет
8.	Земля	по первоначальной стоимости	Не амортизируется	-

По всем амортизируемым объектам ОС в бухучете Фонда применяется линейный метод.

Начисление амортизации объекта ОС начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания его в бухгалтерском учете, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем его списания с учета.

Периодичность начисления амортизации ОС на конец каждого отчетного периода (месяц).

Единицей учета ОС является инвентарный объект. Инвентарным объектом ОС признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, который принимается к бухгалтерскому учету в составе амортизационных групп исходя из ожидаемых сроков полезного использования с учетом производительности и (или) мощности (сходных функциональных признаков) на основании Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 N 1 (далее - Классификатор).

Если основное средство состоит из нескольких частей, часть объекта принимается к учету в качестве самостоятельного объекта при выполнении следующих условий:

- срок полезного использования части объекта отличается от срока полезного использования объекта в целом более чем на 20 процентов;
- стоимость части составляет 20 процентов от стоимости объекта в целом. (п. 10 ФСБУ 6/2020 "Основные средства").

Фонд не применяет положения п. п. 15 - 17 ФСБУ 6/2020 "Основные средства", касающиеся переоценки объектов основных средств.

Затраты на ремонт ОС в бухгалтерском учете НКО отражаются в фактическом размере в составе текущих расходов по обычным видам деятельности того периода, в котором произведены ремонтные работы.

При списании основного средства при продаже или иной возмездной сделке в бухгалтерском учете отражается в зависимости от причин списания и условий сделки:

- прочий расход в сумме балансовой стоимости выбывшего объекта и прочий доход в полученной от покупателя оплате или стоимости иного имущества – по объектам, приобретенным за счет средств, полученных от приносящей доход деятельности;
- уменьшение средств фонда недвижимого и особо ценного движимого имущества в сумме балансовой стоимости выбывшего объекта и прочий доход в полученной от покупателя оплате или стоимости иного имущества – по объектам, приобретенным за счет средств целевого финансирования.

Фонд учитывает завершенные капитальные вложения в виде ремонта, техосмотра и техобслуживания с периодичностью свыше 12 месяцев как самостоятельные объекты ОС, если они удовлетворяют стоимостному критерию признания ОС (свыше 100000 руб.) В ином случае данные капитальные вложения увеличивают первоначальную стоимость объекта ОС, в отношении которых эти работы проводятся (п. п. 10, 24 ФСБУ 6/2020 "Основные средства").

Фонд учитывает запасы для капитальных вложений на счете 08 "Вложения во внеоборотные активы".

При отсрочке (рассрочке) на период свыше 6 (шести) месяцев в стоимость капитальных вложений включается сумма денежных средств, которая была бы уплачена Фондом при отсутствии указанной отсрочки (рассрочки).

Размер платы за отсрочку (рассрочку) по договорам Фонд рассчитывает в установленном порядке в соответствии с п. 12 ФСБУ 26/2020 "Капитальные вложения".

По каждому основному средству срок полезного использования устанавливается с учетом нормативно-правовых и других ограничений использования объекта исходя из производительности, мощности или ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации и морального устаревания, намерений руководства организации в отношении использования объекта, а также планов по замене основных средств, модернизации, реконструкции, технического перевооружения. Порядок проверки элементов амортизации объектов основных средств, а также уровень и иные критерии существенности, соответствие которым влечет за собой пересмотр элементов амортизации осуществляется ежегодно на 31 декабря отчетного года, а также при возникновении обстоятельств в результате которых изменяется:

- способ начисления амортизации;
- первоначальный срок полезного использования более чем на 5 процентов;
- ликвидационная стоимость более чем на 10 процентов.

Проверка существенных изменений элементов амортизации осуществляется комиссией

специалистов, утвержденной отдельным распоряжением.

При проверке способа амортизации пересматриваются ожидаемые экономические выгоды. Срок полезного использования объектов ОС определяется исходя из ожидаемого периода времени, в течение которого объект будет приносить экономические выгоды. При проверке срока полезного использования оцениваются условия эксплуатации объекта, моральный износ, нормативные ограничения и иные условия.

При проверке ликвидационной стоимости оцениваются условия выбытия основных средств.

Учет Долгосрочных активов к продаже (ДАП) ведется в соответствии с ПБУ 16/02. ДАП - объекты основных средств или других внеоборотных активов (за исключением финансовых вложений), использование которых прекращено в связи с принятием решения об их продаже, и в отношении которых имеется подтверждение того, что возобновление использования их не предполагается, учитываются в составе оборотных активов обособленно от других активов на счете 41 «Товары». В момент принятия к бухгалтерскому учету долгосрочный актив к продаже оценивается по балансовой стоимости основного средства. Под балансовой стоимостью понимается нетто-оценка объекта, то есть стоимость, по которой он отражен в бухгалтерском учете за вычетом регулирующих величин.

Под капитальными вложениями понимаются определяемые в соответствии с ФСБУ 26/2020 затраты Организации на приобретение, создание, улучшение объектов основных средств, объектов нематериальных активов, а также восстановление объектов основных средств. Капитальные вложения признаются Организацией в бухгалтерском учете при соблюдении условия, согласно которому понесенные затраты обеспечат достижение Фондом целей, ради которых он создан в течение периода более 12 месяцев или обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев. Будущие экономические выгоды, заключенные в активе, представляют собой потенциал прямого или косвенного достижения целей, ради которых создан Фонд.

Проверка капвложений на обесценение проводится в порядке, установленном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов».

Доходы по операционной аренде признаются равномерно в течение срока договора. Вид доходов определяется по каждому договору в зависимости от условий аренды и вида имущества.

Организация не применяет ФСБУ 25/2018 к договорам аренды, по которым одновременно выполняются следующие условия:

- не предусмотрен переход права собственности на арендованное имущество и отсутствует возможность выкупа предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа;
- отсутствуют намерения сдачи арендованного имущества в субаренду;
- срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды или рыночная стоимость предмета аренды без учета износа не превышает 300 000 руб. и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов.

Договоры аренды, заключенные на 11 месяцев, с возможностью пролонгации неограниченное число раз или на неопределенный срок, подлежат переводу на ФСБУ 25/2018 с учетом наиболее вероятного допущения: срок полезного использования объектов аренды, по договорам, заключенным на 11 месяцев, с возможностью последующей пролонгации неограниченное число раз или на неопределенный срок, определяются в размере 3 (три) года, что составляет 36 месяцев с пересчетом в дни, с даты начала отчетного периода перехода на ФСБУ 25/2018.

Арендные платежи по договорам аренды, по которым Организация не применяет ФСБУ 25/2019, признаются в качестве расхода равномерно ежемесячно в течение всего срока аренды.

Право пользования активом (ППА) признается по фактической стоимости, которая включает:

-величину первоначальной оценки обязательства по аренде;

-арендные платежи, уплаченные авансом по состоянию на дату предоставления предмета аренды;

-затраты арендатора, связанные с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях;

-величину подлежащего исполнению арендатором оценочного обязательства (по демонтажу, перемещению предмета аренды, восстановлению окружающей среды, восстановлению предмета аренды до требуемого договором аренды состояния).

При оценке обязательства по аренде Организация не включает в состав арендных платежей:

-сумму НДС.

-переменную часть арендной платы (включающую коммунальные платежи)

-обеспечительный платеж, если по условиям договора аренды обеспечительный платеж не засчитывается в счет исполнения обязательств по уплате арендной платы, например, за последний месяц аренды объекта недвижимости. В ином случае, сумма обеспечительного платежа включается в фактическую стоимость права пользования активом.

Величина обязательства по аренде после признания увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически уплаченных арендных платежей. При этом величина начисляемых процентов определяется как произведение обязательства по аренде на начало периода, за который начисляются проценты, и процентной ставки, определенной в соответствии с п. 15 ФСБУ 25/2018.

Ставка дисконтирования – при отсутствии информации о справедливой стоимости ставки, используется ставка, по которой арендатор привлекает или мог бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды.

При отсутствии заемных средств, полученных вне группы взаимозависимых компаний используется показатель «Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными органами нефинансовым организациям в рублях», (статистический бюллетень Банка России ставки по кредитам свыше 3-х лет для субъектов среднего предпринимательства)

Фондом используются показатели и единицы измерения при определении приведенной стоимости в расчете коэффициента дисконтирования:

-сумма в рублях, округление до рублей и копеек

-срок день до целой величины

-ставка процент (доля) до трех десятых после запятой

Корректировка ставки осуществляется по мере возникновения изменений условий договора аренды (срока аренды, размера арендной платы, иных платежей и т.д.), а также на дату пересмотра допущений, влиявших на первоначальную (предыдущую) оценку срока аренды.

Для расчета величины обязательств по аренде проценты начисляются на отчетную дату и отражаются в составе расходов или включаются в стоимость актива.

Организация не переоценивает права пользования активом, даже если предметы аренды по характеру использования относятся к группе основных средств, по которой принято решение о проведении переоценки.

Регистр учета арендного обязательства формируется по справке-расчету обязательств ФСБУ 25/2018 с использованием таблицы программы Excel.

С учетом видов и назначения запасов единицей запаса признается номенклатурный номер.

При приобретении запасов за плату их фактическая себестоимость складывается из всех затрат на приобретение, приведение в состояние и местоположение, необходимые для потребления, продажи или использования.

Фактическая стоимость запасов, полученных в качестве целевого финансирования, в бухгалтерском учете Фонда включает их справедливую стоимость и дополнительные затраты Фонда на доставку и т.д., связанные с их получением.

Запасы, предназначенные для использования в некоммерческой деятельности Фонда, после их признания учитываются по фактической себестоимости и резервы под обесценение по ним в Фонде не создаются .

Запасы, предназначенные для использования в предпринимательской деятельности, проверяются на обесценение на каждую отчетную дату и отражаются в учете по наименьшей из величин : по фактической себестоимости или по чистой стоимости продажи.

При этом если чистая стоимость продажи меньше фактической себестоимости, то в учете Фонда создается резерв под обесценение запасов . При изменении чистой стоимости продажи запасов или их списании сумма ранее начисленного резерва корректируется с применением счета 14 бухгалтерского учета "Резервы под снижение стоимости материальных ценностей".

При изменении чистой стоимости продажи запасов или их списании корректируется сумма ранее начисленного резерва.

Оценка на обесценение запасов осуществляется на основании экспертного заключения комиссии специалистов, утвержденной отдельным распоряжением руководителя, не реже 1 раза в

год, на 31 декабря по итогам проведенной инвентаризации перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.

При передаче запасов для использования в деятельности Фонда их стоимость определяется по себестоимости первых по времени поступления единиц (способ ФИФО)

При продаже товаров, готовой продукции или полуфабрикатов собственного производства их балансовая стоимость включается в расходы по обычным видам деятельности. Себестоимость таких запасов Фондом списывается в периоде, в котором признана выручка .

Во всех остальных случаях, таких как продажа или безвозмездная передача запасов, утилизация непригодных к использованию запасов, списание недостачи сверх норм естественной убыли при отсутствии виновных лиц, их балансовая стоимость включается в прочие расходы периода, в котором произошло их выбытие (списание).

В фактическую себестоимость незавершенного производства и готовой продукции включаются затраты, прямо относящиеся к производству конкретного вида продукции, работ, услуг (прямые затраты), и затраты, которые не могут быть прямо отнесены к производству конкретного вида продукции, работ, услуг (косвенные затраты). К прямым затратам относятся: материальные затраты, затраты на оплату труда работников, занятых непосредственно в производственном процессе, отчисления на социальные нужды с зарплаты производственного персонала, амортизация основных средств, используемых в производственном процессе, стоимость работ и услуг третьих лиц производственного характера. Прямые расходы, которые относятся к нескольким объектам учета затрат и не могут быть разделены между ними напрямую, распределяются пропорционально сумме прямых затрат, непосредственно относящихся к объекту учета. Прочие производственные расходы считаются косвенными, отражаются на счете 25 «Общепроизводственные расходы» и в конце месяца распределяются между объектами учета пропорционально сумме прямых затрат, непосредственно относящихся к объекту учета.

Транспортно-заготовительные расходы, которые относятся к нескольким группам или партиям запасов, распределяются пропорционально количеству, весу или объему запасов в зависимости от ассортимента в конкретной доставке. Порядок распределения оформляется бухгалтерской справкой по каждой доставке.

Если величина транспортно-заготовительных расходов, которые относятся к нескольким группам или партиям запасов, относительно стоимости запасов меньше или равна 5 процентам, то эти расходы распределяются упрощенным способом, а именно полностью списываются на увеличение стоимости запасов, израсходованных в отчетном периоде.

Порядок приобретения запасов на условиях отсрочки (рассрочки): при приобретении запасов на условиях отсрочки (рассрочки) платежа на период, превышающий 12 (двенадцать) месяцев, в фактическую себестоимость запасов включается сумма денежных средств, которая была бы уплачена при отсутствии отсрочки (рассрочки). Разница между указанной суммой и номинальной величиной денежных средств, подлежащих уплате в будущем, учитывается с учетом приведенной (дисконтированной) стоимости. Ставка дисконтирования: при отсутствии информации о справедливой стоимости ставки, используется ставка, по которой Организация привлекает или могла бы привлечь заемные средства на срок, превышающий 12 месяцев. При отсутствии заемных средств, полученных вне группы взаимозависимых компаний используется показатель «Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными органами нефинансовым организациям в рублях», (статистический бюллетень Банка России ставки по кредитам свыше 3-х лет для субъектов среднего предпринимательства)

Управленческие расходы, учитываемые на счёте 26 «Управленческие расходы», ежемесячно списываются на счет 86 «Целевое финансирование» согласно принятым сметам.

В случае, когда определение суммы общехозяйственных расходов, приходящейся на некоммерческую уставную деятельность Фонда и деятельность Фонда, связанную с получением дохода, не представляется возможным, то распределение таких расходов осуществляется пропорционально суммам выручки и полученных целевых средств

Актив принимается к учету в качестве финансового вложения, если он удовлетворяет одновременно следующим условиям:

- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;

- переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и другие);

- способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) финансового вложения и его покупной стоимостью в результате его обмена, использования при погашении обязательств организации, увеличения текущей рыночной стоимости и тому подобного).

К финансовым вложениям относятся:

-ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации, векселя);

-вклады в уставные (складочные) капиталы других фирм (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ);

-предоставленные другим организациям займы;

-дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки прав требования.

К денежным эквивалентам относятся высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости . К денежным эквивалентам Фонд относит открытые в кредитных организациях депозиты до востребования и краткосрочные депозиты сроком до 3-х месяцев.

Единицей финансового вложения, в зависимости от вида, является: договор, вид/серия/выпуск ценной бумаги .

Финансовые вложения принимаются на учет по первоначальной стоимости, порядок определения которой установлен пунктами 9 - 17 ПБУ 19/02. Признание иных затрат по приобретению ценных бумаг, помимо цены покупки в случае несущественности величины затрат признаются составе стоимости приобретения на счете 58 «Финансовые вложения».

Финансовые вложения, по которым невозможно определить текущую рыночную стоимость, в соответствии с пунктом 21 ПБУ 19/02 отражаются в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

Финансовые вложения, по которым возможно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанную корректировку Организация производит ежеквартально.

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью отражается в составе прочих доходов или расходов равномерно в течение срока обращения ЦБ , по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода .

При выбытии финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, Организацией применяется следующий способ: по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

Организация не составляет расчет оценки по дисконтированной стоимости долговых ценных бумаг и предоставленных займов.

Проверка на обесценение финансовых вложений производится по состоянию на 31 декабря отчетного года. Результаты проверки финансовых вложений на обесценение подтверждается регистром «Акт проверки на предмет наличия признаков обесценения и определения величины обесценения (если признаки обесценения были выявлены)».

Организация не выпускает векселя и облигации.

Резерв на предстоящие расходы формируется ежеквартально по состоянию на последнее число квартала с учетом следующего:

а) базой расчета резерва является сумма, уплаченная по поручительствам, но не взысканная с субъекта МСП и организации инфраструктуры поддержки;

б) НКО вправе не создавать резерв, в случае документального подтверждения выполнения субъектам МСП и организацией инфраструктуры поддержки, обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство.

Формирование резерва осуществляется НКО в размере не менее 100% от суммы, уплаченной по договору о предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии, на последнее число

каждого календарного года по результатам мониторинга Организаций, по которым выдано поручительство

Сформированный резерв на предстоящие расходы используется РГО при списании с баланса задолженности по договорам поручительства, по которой РГО предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения задолженности, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании такой задолженности, в том числе судебных актов, актов судебных приставов-исполнителей, актов органов государственной регистрации, а также иных актов, доказывающих невозможность ее взыскания (далее – безнадежная задолженность).

Расчет оценочного обязательства на оплату отпусков происходит следующим образом:

А) Средний заработок сотрудника * на остаток неиспользованного отпуска сотрудника на конец месяца исчисления резерва.

Б) Резерв по взносам рассчитывается по единому тарифу и от несчастных случаев. Расчет производится на основании тарифа страховых взносов, установленном в организации от исчисленного резерва.

В) Далее происходит расчет резерва, который будет зачтен к накоплению в текущем месяце.

Фонд не применяет ПБУ 18/02 в связи с применением упрощенной системы налогообложения.

Доходы и расходы от своей деятельности фонд признает применительно к Положению по бухгалтерскому учету ПБУ 9/99 "Доходы организации" по методу начисления.

Прямые расходы, непосредственно связанные с некоммерческой деятельностью, финансируемой за счет целевых средств, отражаются по дебету счета 26 «Общехозяйственные расходы» в разрезе целевых проектов и программ. По итогам отчетного периода прямые расходы списываются за счет соответствующего источника финансирования в дебет счета 86 «Целевое финансирование».

Прямые расходы, которые относятся к нескольким целевым проектам и программам и не могут быть разделены между ними напрямую, распределяются пропорционально размеру средств целевого финансирования, полученных в рамках реализации отдельных проекта, программы, в общей сумме целевого финансирования НКО за период.

Учет целевых поступлений и расходов ведется с использованием счета 86 «Целевое финансирование и поступление» по субсчетам источников финансирования и направлениям использования полученных средств. Учёт доходов и расходов по уставной некоммерческой деятельности осуществляется в соответствии со Сметой доходов и расходов. Смета доходов и расходов составляется на календарный год, согласовывается и утверждается в установленном Уставом порядке.

Уменьшение кредитового остатка по 86 счету «Целевое финансирование и поступление» происходит методом начисления, а именно в момент предоставления данных и отражения их на соответствующих счетах бухгалтерского учета в рамках уставной деятельности фонда.

Ведение раздельного учета доходов и расходов по их видам реализуется путем аналитического учета на субсчетах, открытых к счету 86 «Целевое финансирование» и предусмотренных Рабочим планом счетов бухгалтерского учета.

При реализации нескольких целевых проектов/программ одновременно учет всех операций, связанных с поступлением средств целевого финансирования, и их расходования в рамках сметной документации осуществляется обособленно в Отчете об исполнении сметы за период и/или сметы целевого проекта/программы.

Фонд, являясь организацией, не распределяющей полученную прибыль, признает полученный от деятельности доход в качестве целевого источника финансирования и отражает в бухгалтерском учете заключительными оборотами декабря по дебету счета 99 «Прибыли и убытки» в корреспонденции с кредитом счета 86 «Целевое финансирование».

Фонд формирует статью "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества" и производит частичное сторнирование средств, отраженных на субсчете "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества" счета добавочного капитала в корреспонденции с дебетом счета целевого финансирования, в размере суммы начисляемой ежемесячно (ежегодно) амортизации.

Дебет 86 Кредит 83, субсчет "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества"

- (красное сторно) на сумму начисленной амортизации скорректирован фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества.

Изменение учетной политики на следующий год.

В учетную политику на 2026 год существенные изменения не вносились.

3. Нематериальные активы.

Отсутствуют.

4. Основные средства

4.1. Наличие и движение основных средств

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		
Основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости)	за 2025 г.	2 296	(328)	-	-	-	(530)	-	-	-	-	-	2 296	(858)
	за 2024 г.	-	-	2 296	-	-	(328)	-	-	-	-	-	2 296	(328)
Транспортные средства	за 2025 г.	1 997	(313)		-	-	(470)	-	-	-	-	-	1 997	(783)
	за 2024 г.	-	-	1 997	-	-	(313)	-	-	-	-	-	1 997	(313)
Сооружения	за 2025 г.	299	(15)		-	-	(60)	-	-	-	-	-	299	(75)
	за 2024 г.	-	-	299	-	-	(15)	-	-	-	-	-	299	(15)
Инвестиционная недвижимость	за 2025 г.	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	за 2024 г.	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Наличие и движение прав пользования активами

Отсутствуют.

4.3. Амортизируемые и неамортизируемые основные средства

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Амортизируемые основные средства - всего	**1 438**	**1 968**	-
в том числе:			
Сооружения	224	284	-
Транспортные средства	1 214	1 684	-
Неамортизируемые основные средства - всего	-	-	-

4.4. Основные средства, в отношении которых имеются ограничения использования

Отсутствуют.

4.5. Капитальные вложения в основные средства (за исключением инвестиционной недвижимости)

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		фактические затраты	накопленное обесценение	затраты	обесценение	списано	принято к учету в качестве основных средств	фактические затраты	накопленное обесценение
Капитальные вложения на приобретение основных средств – всего, в том числе:	за 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	за 2024 г.	-	-	2 296	-	-	(2 296)	-	-
Транспортные средства	за 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	за 2024 г.	-	-	1 997	-	-	(1 997)	-	-
Сооружения	за 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	за 2024 г.	-	-	299	-	-	(299)	-	-
Капитальные вложения на создание основных средств - всего .	за 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	за 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитальные вложения на улучшение и восстановление основных средств – всего,	за 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	за 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

4.6. Капитальные вложения в инвестиционную недвижимость

Отсутствуют.

Прочая информация об основных средствах

Наименование показателя	На 31 декабря 2025г.	На 31 декабря 2024 г.
Оставшиеся сроки полезного использования ОС, имеющихся в Организации на конец отчетного периода:		
Транспортные средства	31	43
Сооружения	45	57
Авансы, предварительная оплата, задатки, уплаченные организацией в связи с осуществлением капитальных вложений в основные средства	-	-
Результат от выбытия основных средств за отчетный период	-	-
Результат обесценения основных средств, включенный в доходы (+) или расходы (-) периода, тыс. руб.	-	-
Результат восстановления обесценения основных средств, включенный в доходы (+) или расходы (-) периода, тыс. руб.	-	-

Названия строк отчета о фин. результатах, по которым отражены результаты от обесценения и восстановления обесценения основных средств, включенные в доходы или расходы периода	-	-
События и обстоятельства, которые привели к признанию или восстановлению убытка от обесценения основных средств	-	-
Сумма возмещения убытков, предоставленная организации другими лицами в связи с обесценением или утратой объектов основных средств, признанная доходом в составе прибыли (убытка) (+), тыс. руб.	-	-
Балансовая стоимость пригодных для использования, но не используемых объектов, когда это не связано с сезонными особенностями деятельности организации	-	-
Результат от выбытия кап. вложений в основные средства за период (+), (-), тыс. руб.	-	-
Результат обесценения кап. вложений в основные средства, включенный в доходы (+) или расходы (-) периода, тыс. руб.	-	-
Результат восстановления обесценения кап. вложений в основные средства, включенный в доходы (+) или расходы (-) периода, тыс. руб.	-	-
Названия строк отчета о фин. результатах, по которым отражены результаты от обесценения и восстановления обесценения кап. вложений в основные средства, включенные в доходы или расходы периода	-	-
Сумма обесценения кап. вложений в основные средства, отнесенного в отчетном периоде на уменьшение накопленного результата переоценки (т.е. добавочного капитала) (-), тыс. руб.	-	-
События и обстоятельства, которые привели к признанию или восстановлению убытка от обесценения кап. вложений в основные средства	-	-
Сумма возмещения убытков, предоставленная организации другими лицами в связи с обесценением или утратой объектов кап. вложений в основные средства, признанная доходом в составе прибыли (убытка) (+), тыс. руб.	-	-
Информация об изменении оценочных значений по основным средствам	На момент составления бухгалтерской отчетности отсутствует информация о необходимости либо отсутствии необходимости изменения параметров амортизации, обесценения и иных оценочных значений по основным средствам в дальнейшем и о их влиянии на бухгалтерскую отчетность за будущие периоды, а также изменения оценочных значений по капитальным вложениям в основные средства в дальнейшем и о их влиянии на бухгалтерскую отчетность за будущие периоды.	На момент составления бухгалтерской отчетности отсутствует информация о необходимости либо отсутствии необходимости изменения параметров амортизации, обесценения и иных оценочных значений по основным средствам в дальнейшем и о их влиянии на бухгалтерскую отчетность за будущие периоды, а также изменения оценочных значений по капитальным вложениям в основные средства в дальнейшем и о их влиянии на бухгалтерскую отчетность за будущие периоды..

Аренда

По договорам, в которых Организация является арендатором.

Организацией не формировались права пользования активом и обязательства по следующим договорам аренды:

Договор	Сумма предстоящих платежей на 2026 год (тыс. руб.)
На основании п.11,12 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»	
Договоры аренды нежилых помещений сроком действия до 12 мес.	3 150
Прочие договоры аренды сроком действия до 12 мес.	-
Договоры аренды, у которых рыночная стоимость предмета аренды без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 руб. и при этом арендатор имеет возможность получать экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов	-

Договоры, в которых Организация является арендодателем, отсутствуют.

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, в том числе:	**за 2025 г.**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	за 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Краткосрочные финансовые вложения - всего, в том числе вид, группа:	за 2025 г.	**56 000**	-	-	-	-	-	-	-	**56 000**	-
	за 2024 г.		-	56000	-	-	-	-	-	56 000	-
Долевые	за 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	за 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-		
Долговые (депозиты)	за 2025 г.	56 000	-	-	-	-	-	-	-	56 000	

	за 2024 г.		-	56000	-	-	-	-	-	56 000	
Комбинированные	за 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-		
	за 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-		
Итого	за 2025 г.	**56 000**	-	-	-	-	-	-	-	**56 000**	
	за 2024 г.	-	-	56000	-	-	-	-	-	**56 000**	

5.2. Иное использование финансовых вложений.

Отсутствует.

Структура финансовых вложений

Показатель	Тип контрагента			ИТОГО
	Юрлица и ИП	Работники Организации	Иные физические лица	
Депозиты в кредитных организациях				
Остаток на 31.12.2024 г., всего, в т.ч.	56 000	X	X	56 000
краткосрочные	56 000	X	X	56 000
долгосрочные	-	X	X	-
Остаток на 31.12.2025 г., всего, в т.ч.	56 000	X	X	56 000
краткосрочные	56 000	X	X	56 000
долгосрочные	-	X	X	-
ВСЕГО на 31.12.2024 г				**56 000**
ВСЕГО на 31.12.2025 г				**56 000**

Прочая информация о финансовых вложениях

Все финансовые вложения являются текущими. Просрочек в уплате процентов не допускается.

Обеспечение под финансовые вложения Организацией не принималось.

Организация намерена удерживать долговые финансовые вложения до погашения.

Резерв по финансовым вложениям не формировался.

Результаты оценки потенциально существенных финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями Организации:

- Рыночные риски (валютный, процентный, ценовой), связаны с возможными неблагоприятными для Организации последствиями в случае изменения рыночных параметров, таких как цены и ценовые индексы, процентные ставки, курсы иностранных валют:

Факторы	Результаты оценки влияния на финансовые вложения Организации	Влияние фактора риска: « + » – прямая зависимость (при увеличении фактора положительный эффект для организации, при снижении фактора – отрицательный). « - » – обратная зависимость (при увеличении фактора отрицательный эффект для организации, при увеличении фактора – положительный). « 0 » – фактор не влияет.
Валютный (связан с изменением курса иностранных валют)	0	
Процентный	0	
Ценовой	0	
Вывод: влияние рыночного риска на финансовые вложения Организации отсутствуют.		

- Кредитные риски, связаны с возможными неблагоприятными для организации последствиями при неисполнении (ненадлежащем исполнении) должником обязательств по финансовым вложениям:

Факторы	Предоставленные займы	Приобретенные права требования	Влияние фактора риска: « + » – фактор риска присутствует и имеет существенное влияние « - » – фактор риска присутствует, но имеет не существенное влияние « 0 » –фактор риска отсутствует .
Наличие просроченной задолженности по основному долгу (в целом по виду ФВ)	0	0	
Наличие просроченной задолженности по процентам (в целом по виду ФВ)	0	0	
Финансовое положение заемщиков (в целом по виду ФВ по результатам оценки каждого Заемщика)	-	-	
Вывод: Производится оценка и мониторинг финансового состояния Банков, в которых размещаются депозиты. Кредитный риск имеет приемлемый уровень.			

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, в том числе:	за 2025 г.	31	-	1 724	(1 751)	-	-	X / X	4	-
	за 2024 г.	-	-	2 246	(2 215)	-	-	X / X	31	-
Сырье и материалы	за 2025 г.	31	-	1 724	(1 751)	-	-		4	-
	за 2024 г.	-	-	2 246	(2 215)	-	-		31	-

6.2. Запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав

Отсутствуют.

6.3. Прочая информация о запасах

Наименование показателя	На 31 декабря 2025г.	На 31 декабря 2024 г.
Авансы, предварительная оплата, задатки, уплаченные Организацией в связи с приобретением, созданием, переработкой запасов	221	1
Задатки, уплаченные в связи с приобретением, созданием, переработкой запасов	-	-

7. Дебиторская задолженность

7.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
				поступило		списано			переклассифицировано		
		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		по условиям договора	резерв по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность – всего, в том числе:	за 2025 г.	-	-		-	-	-	-	-	-	-
	за 2024 г.	-	-		-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность – всего, в том числе:	за 2025 г.	116	-	680	-	(116)	-	-	-	680	-
	за 2024 г.	-	-	116	-		-	-	-	116	-
Покупатели и заказчики	за 2025 г.	-	-	188	-	-	-	-	-	188	-
	за 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по налогам и сборам	за 2025 г.	-	-	22	-	-	-	-	-	22	-
	за 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Поставщики и подрядчики	за 2025 г.	86	-	223	-	(86)	-	-	-	223	-
	за 2024 г.	-	-	86	-		-	-	-	86	-
Прочие		30		247		(30)				247	
				30						30	
Итого	**за 2025 г.**	**116**	-	**680**	-	**(119)**	-		**X**	**680**	-
	за 2024 г.	-	-	**119**	-	**(3)**	-		**X**	**116**	-

7.2. Просроченная дебиторская задолженность

Отсутствует.

8. Обязательства

8.1. Наличие и движение обязательств (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период					На конец периода
			поступило		списано		переклассифицировано	
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы		
Долгосрочные обязательства – всего, в том числе:	**за 2025 г.**	-	-	-	-	-	-	-
	за 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства – всего, в том числе:	**за 2025 г.**	**904**	**143**	-	**(392)**	--	-	**655**
	за 2024 г.	-	**904**	-	-		-	**904**
Кредиторская задолженность по налогам	за 2025 г.	360	-	-	(341)	-	-	19
	за 2024 г.	-	360	-	-	-	-	360
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	за 2025 г.	50	1	-	(50)	-	-	1
	за 2024 г.	-	50	-	-	-	-	50
Отложенные налоговые обязательства	за 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	за 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Прочее дебиторы и кредиторы	за 2025 г.	494	142	-	(1)	-	-	635
	за 2024 г.	-	494	-	-	-	-	494
Итого	**за 2025 г.**	**904**	**143**	-	**(392)**	-	**X**	**655**
	за 2024 г.		**904**	-	-	-	**X**	**904**

8.2. Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств) отсутствуют

8.3. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
			признано	списано		
				погашено	как избыточная сумма	
Оценочные обязательства – всего, в том числе:	за 2025 г.	-	1 684	-	-	1 684
	за 2024 г.	-	-	-	-	-
Резерв предстоящих расходов	за 2025 г.	-	1 684	-	-	1 684
	за 2024 г.	-	-	-	-	-

9. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Полученные – всего, в том числе:	-	-	-
Залоги	-	-	-
Поручительства/гарантии	-	-	-
Выданные – всего, в том числе:	**162 726**	**133 459**	
Залоги	-	-	-
Поручительства/гарантии	162 726	133 459	-

Основным видом деятельности Фонда является гарантийная поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Калмыкия в виде предоставления поручительств по их обязательствам (кредитам, займам, договорам лизинга и т.п.).

На 31.12.2024 г. Фонд имеет следующий портфель выданных поручительств по обязательствам третьих лиц:

Субъекты МСП		**Сумма финансирования, тыс. руб.**	**Сумма поручительства РГО, тыс. руб.**	**Категория субъекта МСП**
тип	**количество**			
Юридические лица	16	140 699	49 435	Микропредприятие
ИП и физические лица (самозанятые)	24	179 260	84 024	Микропредприятие
ИТОГО	**40**	**319 959**	**133 459**	

На 31.12.2025 г. Фонд имеет следующий портфель выданных поручительств по обязательствам третьих лиц:

Субъекты МСП		Сумма финансирования, тыс. руб.	Сумма поручительства РГО, тыс. руб.	Категория субъекта МСП
тип	количество			
Юридические лица	18	183 787	55 683	микропредприятие
ИП и физические лица (самозанятые)	33	249 727	107 043	микропредприятие
ИТОГО	**51**	**433 514**	**162 726**	

10. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
Материальные затраты	1 037	2 131
Затраты на оплату труда	8 660	5 079
Отчисления на социальные нужды	2 630	1 596
Амортизация	-	-
Прочие затраты	2840	1 568
Итого по элементам	15 167	10 374
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции	-	(9 892)
Итого расходы по обычным видам деятельности	15 167	482

11. Государственная помощь

11.1. Бюджетные средства

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
Получено бюджетных средств всего	131 313	61 118
в том числе:		
На ведение основного вида деятельности связанной с выдачей гарантий МСП	131 313	
На текущие расходы	-	5118
На формирование гарантийного капитала Фонда	-	56 000

11.2. Бюджетные кредиты отсутствуют

12. Иная информация

12.1. Вступительные и сравнительные данные.

Данные годовой бухгалтерской отчетности на начало 2025 года сформированы путем переноса данных годовой бухгалтерской отчетности на 31.12.2024 г. Изменений вступительных остатков на 31.12.2024 г. не производилось.

12.2. Общая информация об Организации

ОГРН	1240800002200	
Дата регистрации	12.03.2024	
Фирменное наименование на русском языке	АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "ГАРАНТИЙНЫЙ ФОНД РЕСПУБЛИКИ КАЛМЫКИЯ"	
Фирменное наименование на иностранном языке (указать язык)	нет	
Место нахождения (юридический адрес)	358000, Республика Калмыкия, г Элиста, ул М.Лермонтова, д. 7а	
Почтовый адрес	358000, Республика Калмыкия, г Элиста, ул М.Лермонтова, д. 7а	
Органы управления	Учредитель Фонда – высший орган управления Наблюдательный совет Фонда - коллегиальный исполнительный орган Директор – единоличный исполнительный орган	
Состав органов управления:	В прошлом году не было	
Руководитель (единоличный исполнительный орган)	директор Ванькаев Чингис Викторович (б/н от 26.01.24 г.)	
Состав коллегиального исполнительного органа	На 31.12.2025 г.:	На 31.12.2024г:
	Кекеев Санал Николаевич, ИНН 081401928504 Эрдни-Горяева Оксана Александровна, ИНН 032302744104 Бойченко Ангелина Николаевна, ИНН 081408902382 Кевельдженов Михайл Викторович, ИНН 081406824210 Оргдаева Ногала Александровна, ИНН 081700725365	Кекеев Санал Николаевич, ИНН 081401928504 Эрдни-Горяева Оксана Александровна, ИНН 032302744104 Бойченко Ангелина Николаевна, ИНН 081408902382 Кевельдженов Михайл Викторович, ИНН 081406824210 Оргдаева Ногала Александровна, ИНН 081700725365 Анчаев Баир Батрович, ИНН 081001088522
Состав коллегиального органа управления	Уставом не предусмотрен	
Состав контрольных органов	Ревизионная комиссия	
Лицо, на которое возложена обязанность по ведению бухгалтерского учета	Главный бухгалтер Сарангова Тамара Сергеевна	
Имущественный взнос	10 тыс.руб. Паевой фонд оплачен полностью	
Учредитель Организации	Республика Калмыкия -100% Полномочия учредителя Фонда осуществляет Министерство экономики и торговли Республики Калмыкия	
Бенефициарный владелец	Бенефициарный владелец отсутствует , так как Фонд является организацией с 100% долей участия субъекта РФ (Республика Калмыкия в лице Министерство экономики и торговли Республики Калмыкия)	
Среднегодовая численность, работающих за отчетный период	2025	2024
	4	4
Дочерние и зависимые общества	нет	
Обособленные подразделения,	нет	

филиалы и представительства	
Сведения членстве в СРО	нет
Аудитор	ООО «Национальное Агентство Аудита» ИНН 2310081170 ОГРН 1032305691824 Место нахождения: Россия, 350049, г. Краснодар, ул. Котовского, д. 42, офис 325 Фактический адрес: Россия, 350049, г. Краснодар ул. Котовского д. 42, оф. 325
Величина выплаченного (подлежащего выплате) аудиторской организации вознаграждения	75 тыс.руб. – предстоящие выплаты за проведение аудита годовой бухгалтерской отчетности за 2025 год
	75 тыс.руб. - величина выплаченного аудиторской организации вознаграждения в отчетном 2025 году за аудит годовой бухгалтерской отчетности за 2024 год. 70 тыс.руб. - величина выплаченного аудиторской организации вознаграждения в отчетном 2025 году за аудит финансовой отчетности за 2024 год, подготовленной в соответствии с концепцией специального назначения («Отчет фонда содействия кредитованию (гарантийного фонда, фонда поручительств) (далее - РГО) в целях ранжирования с присвоением ранга» за 2024 год)

12.3. Связанные стороны

Фонд является некоммерческой организацией. Согласно п.1 ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах», указанное ПБУ не применяется некоммерческими организациями. При этом, руководствуясь п.39 ПЗ-1/2015 «Об особенностях формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности некоммерческих организаций» Фонд раскрывает информацию о связанных сторонах и операциях со связанными сторонами..

№ п/п	Связанные стороны	Характер взаимоотношений	Группа
1	Министерство экономики и торговли Республики Калмыкия	Учредитель АНО «Гарантийный фонд РК»	основное хозяйственное общество
2	Ванькаев Чингис Викторович	Директор	основной управленческий персонал
3	Кекеев Санал Николаевич, ИНН 081401928504	Председатель Наблюдательного Совета Фонда	основной управленческий персонал
4	Эрдни-Горяева Оксана Александровна, ИНН 032302744104	Член Наблюдательного Совета Фонда	основной управленческий персонал
5	Бойченко Ангелина Николаевна, ИНН 081408902382	Член Наблюдательного Совета Фонда	основной управленческий персонал
6	Кевельдженов Михайл Викторович, ИНН 081406824210	Член Наблюдательного Совета Фонда	основной управленческий персонал
7	Оргдаева Ногала Александровна, ИНН 081700725365	Член Наблюдательного Совета Фонда	основной управленческий персонал
8	АУ РК "ЦРП"	Учредитель АНО «Гарантийный фонд РК» Министерство экономики и торговли Республики Калмыкия является учредителем АУ РК "ЦРП"	другие связанные стороны

В 2025 году Организацией произведены следующие операции со связанными сторонами:

- Операции с Министерством экономики и торговли Республики Калмыкия:

Вид операций	Период	Условия и сроки осуществления (завершения) расчетов по операциям	Форма расчетов	Объем операций, тыс. руб.		Дебиторская задолженность на начало отчетного периода, тыс. руб.	Дебиторская задолженность на конец отчетного периода, тыс. руб.	Кредиторская задолженность на начало отчетного периода, тыс. руб.	Кредиторская задолженность на конец отчетного периода, тыс. руб.	Резервы по сомнительным долгам на конец отчетного периода, тыс. руб.
				По Дебету	По Кредиту					
Целевое финансирование	2025	Оплата денежными средствами по условиям госпрограммы	Безналичная	131 313	131 313	-	-	-	-	-
	2024	Оплата денежными средствами по условиям госпрограммы	Безналичная							

-Операции с основным управленческим персоналом Организации

Информация о вознаграждениях, выплаченных основному управленческому персоналу в отчетном периоде.

Показатель	2025 Сумма в тыс. руб.	2024 Сумма в тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения	5 012	3 144

Иных вознаграждений основному управленческому персоналу, в том числе долгосрочных, Организация в 2024-2025 гг. не начисляла и не выплачивала.

Списания дебиторской задолженности, по которой срок исковой давности истек, других долгов, нереальных для взыскания, в том числе за счет резерва по сомнительным долгам, по операциям со связанными сторонами Организацией не производилось. Списания кредиторской задолженности по операциям со связанными сторонами Организацией не производилось.

12.4. Денежные средства и денежные эквиваленты

Структура денежных средств Организации:

Безналичные денежные средства и эквиваленты

Наименование Банка	Номер счета	Вид счета	Дата открытия	на 31.12.2025	на 31.12.2024
Филиал "Корпоративный" ПАО "Совкомбанк"	40703810212010634199	расчетный	20.08.2024	2 336	5 908
ЮЖНЫЙ Ф-Л ПАО "ПРОМСВЯЗЬБАНК"	40603810801000000123	расчетный	19.02.2025	19	-
СТАВРОПОЛЬСКОЕ ОТДЕЛЕНИЕ N5230 ПАО СБЕРБАНК	40703810160300000351	расчетный	19.03.2024	89	27
ВОЛГО-ВЯТСКОЕ ГУ БАНКА РОССИИ//УФК по Республике Калмыкия	03225643850000000501	специальный	31.03.2025	555	-
	Итого:			2999	5935

Наличные денежные средства отсутствуют

Организация имеет ограничения в использовании денежных средств по р/с 03225643850000000501 в ВОЛГО-ВЯТСКОЕ ГУ БАНКА РОССИИ//УФК по Республике Калмыкия, открытому для осуществления операций в рамках Соглашения о предоставлении субсидий из бюджета Республики Калмыкия на докапитализацию № 40-2025-002389 от 26.03.2025. Расходование средств с данного расчетного счета возможно только для оказания поддержки юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по возмещению затрат (без учета налога на добавленную стоимость) на уплату первого (авансового платежа) при заключении договора лизинга в приоритетных отраслях экономики и осуществляется при контроле Федерального казначейства.

Иных ограничений использования денежных средств Организация не имеет.

На отчетную дату Организация не имеет одобренных и частично/полностью не полученных денежных средств .

Аккредитивов, открытых в пользу третьих лиц Организация не имеет.

Аккредитивов, открытых в пользу Организации нет.

Организацией принято решение не составлять отчет о движении денежных средств, информация, подлежащая раскрытию в этом отчете представлена ниже

Наименование показателя	За 2025г.	За 2024г.
Денежные потоки от текущих операций Поступления -всего	145 121	72 518
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	1814	2648
прочие поступления	143 307	69 870
Платежи - всего	(148 057)	(10 583)
Платежи поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	(5 071)	(2 827)
В связи с оплатой труда работников	(10 742)	(6 008)
прочие платежи	(132 244)	(1 749)
Денежные потоки от инвестиционных операций		
Денежные потоки от финансовых операций		
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	61 935	-
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	58 999	61 935

12.5. Капитал и резервы.

Наименование показателя	на 31.12.2025	на 31.12.2024	Изменение показателя
Паевой фонд	10	10	-
Целевые средства	57 333	61 168	(3 835)
Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1 438	1 968	(530)

12.6. Целевые средства

По состоянию на 31.12.2025 по строке баланса 1350 «Целевые средства» отражен остаток неиспользованных в соответствии со сметой средств в сумме 57333 тыс. руб.

В Фонд не поступали и не передавались денежные средства и имущество ни от

международных и иностранных организаций, ни от иностранных граждан и лиц без гражданства.

Поступление целевых средств	За Январь - Декабрь 2025 г.	За 12.03.2024 - Декабрь 2024 г.
Остаток средств на конец отчетного года	**61 168**	**-**
Всего, в том числе	**131 313**	**73 358**
Прибыль от приносящей доход деятельности	-	12 240
Добровольные денежные пожертвования от юридических лиц, признаваемые таковыми в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации	-	3 120
Имущество на формирование имущества Фонд согласно решения учредителя	-	1 997
Целевые средства, полученные в качестве пожертвования , формирующие гарантийный капитал в том числе:	-	56 001
-средства из федерального бюджета	-	54 796
-средства из регионального бюджета	-	1 105
-средства от приносящей доход деятельности	-	100
Прочие , в том числе целевые средства на возмещение части затрат МСП по договорам лизинга	131 313	-
Использование целевых средств		
Всего, в том числе	**(135 148)**	**(12 190)**
-расходы связанные с оплатой труда (включая начисления)	-	(6 364)
-расходы на служебные командировки и деловые поездки	-	(633)
-содержание автомобильного транспорта	-	(853)
-ремонт основных средств	-	(187)
-прочие затраты, в том числе расходы за счет прибыли от коммерческой деятельности прошлого года	(4 390)	(1 856)
-на приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	-	(2 297)
- оплата на возмещение части затрат МСП по договорам лизинга	(130 758)	-
Остаток средств на конец отчетного года	**57 333**	**61 168**

В отчетном периоде Фондом получены целевые денежные средства от Министерства экономики и торговли Республики Калмыкия в рамках Соглашения о предоставлении субсидии из бюджета Республики Калмыкия на докапитализацию от 26 марта 2025 г. № 40-2025-002389 для предоставления грантов для оказания поддержки юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по возмещению затрат (без учета налога на добавленную стоимость) на уплату первого (авансового платежа) при заключении договора лизинга в приоритетных отраслях экономики.

12.7. Пояснения к Отчету о целевом использовании средств

Прочие поступления средств

Виды поступлений	За Январь - Декабрь 2025 г.	За 12.03.2024 - Декабрь 2024 г.
Прибыль от приносящей доход деятельности	-	12 240

Добровольные денежные пожертвования от юридических лиц признаваемые таковыми в соответствии с гражданским законодательством РФ	-	61 118
Целевые средства на возмещение части затрат МСП по договорам лизинга	131 313	-

Расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления)

Виды расходов	За Январь - Декабрь 2025 г.	За 12.03.2024 - Декабрь 2024 г.
Оплата труда	-	(4 879)
Страховые взносы	-	(1 485)
Резервы на предстоящий отпуск АУП	-	-
ИТОГО	-	**(6 364)**

Расходы на служебные командировки и деловые поездки

Виды расходов	За Январь - Декабрь 2025 г.	За 12.03.2024 - Декабрь 2024 г.
Проездные документы	-	(633)
ИТОГО	-	**(633)**

Содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта)

Виды расходов	За Январь - Декабрь 2025 г.	За 12.03.2024 - Декабрь 2024 г.
Содержание автомобильного транспорта	-	(802)
ИТОГО	-	**(802)**

Ремонт основных средств и иного имущества

Виды расходов	За Январь - Декабрь 2025 г.	За 12.03.2024 - Декабрь 2024 г.
Ремонт автомобильного транспорта	-	(238)
ИТОГО	-	**(238)**

Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества

Виды расходов	За Январь - Декабрь 2025 г.	За 12.03.2024 - Декабрь 2024 г.
Приобретение основных средств	-	(2 297)
ИТОГО	-	**(2297)**

Прочие расходы

Виды расходов	За Январь - Декабрь 2025 г.	За 12.03.2024 - Декабрь 2024 г.
По строке 6326	-	
прочие		**(1 856)**
ИТОГО		
По строке 6350		
Прочие	(4390)	
Оплата на возмещение части затрат МСП по договорам лизинга	(130 758)	

ИТОГО	**(135 148)**	

12.8. События после отчетной даты.

Существенных событий после отчетной даты, произошедших с 01.01.2026 г. по дату подписания настоящей годовой бухгалтерской отчетности, способных повлиять на показатели бухгалтерской отчетности Организации, нет.

12.9. Прочая информация.

Курсовые разницы

Информация о курсах валют:

Валюта	на 31.12.2025	на 31.12.2024	на 31.12.2023
Доллар США	78,2267	101,68	89,6883
Евро	92,0938	106,10	99,1919

Организация не ведет расчеты в иностранной валюте и не имеет выручки, затрат, активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.

Расходы НИОКР

У Организации отсутствуют расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы

Условные обязательства и условные активы

Организация не имеет существенных условных обязательств и условных активов, т.е. обязательств/активов, возникших вследствие прошлых событий хозяйственной жизни, когда существование у Организации обязательства/актива на отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Организацией

На отчетную дату и дату составления настоящей годовой бухгалтерской отчетности Организация не имеет существенных судебных разбирательств (разбирательств, способных уменьшить экономические выгоды Общества в будущем).

Политика в области управления рисками.

Организация использует системный подход в области управления рисками. Основные направления политики Организации по работе с рисками включают:

- работа в секторе маркетинговых исследований и изучение потребности рынка;
- анализ важных точек себестоимости;
- стратегическое и текущее планирование развития Организации;
- дифференцированный подход к выбору поставщиков и подрядчиков, сравнительный анализ рыночных цен приобретаемых товаров (работ, услуг);
- поддержание высокого профессионального уровня персонала, работающего в Организации.

Основными элементами политики в области управления рисками по каждому направлению являются:

- идентификация риска;
- оценка риска;
- разработка и реализация механизмов управления рисками;
- постоянный мониторинг рисков.

В отношении страновых и региональных рисков производится мониторинг политической, экономической и социальной ситуации в стране и регионе присутствия Организации с учетом влияния факторов, описанных ниже

Фонд, как и все Российские организации, осуществляет свою деятельность в условиях комплекса факторов экономического и иного характера, в частности, – в условиях непростой геополитической обстановки, ограничений, введенных в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, и мер , принимаемых в Российской Федерации в ответ на внешнее санкционное давление.

По мнению учредителя и руководства Фонда общая ситуация в стране на деятельности

Фонда не отразилась. Реализация проектов в 2025 году осуществлялась в соответствии с планами и сметами.

Учредитель и руководство Фонда внимательно следят за продолжающимися финансовыми последствиями, вызванными сложившейся геополитической обстановкой, недружественными действиями США, других государств и международных организаций в виде международных санкций в отношении Российской Федерации и принимают меры для обеспечения устойчивости деятельности Организации. Однако будущие последствия сложившейся политической и экономической ситуации по-прежнему сложно прогнозировать, соответственно в настоящее время нет возможности точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на финансовое положение Фонда и её бухгалтерскую отчетность, а текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. При этом учредитель и руководство Фонда отмечают следующее:

- Фонд не является участником рынка ценных бумаг;
- Фонд не участвует во внешнеэкономической деятельности, собственники, руководство, все Контрагенты Фонда – резиденты Российской Федерации;
- Фонд не хранит денежные средства на счетах в иностранных банках;
- Фонд не имеет активов за пределами Российской Федерации.

Учредитель и руководство Фонда считают, что меры по поддержанию экономической устойчивости Фонда в текущих условиях являются надлежащими.

В отношении финансовых рисков проводится оценка уровня валютного, процентного, кредитного риска и риска ликвидности с учетом влияния факторов, описанных выше.

В отношении рисков ликвидности Организация поддерживает сбалансированное по срокам соотношение активов и обязательств.

Управление правовыми рисками основано на неукоснительном соблюдении действующего законодательства РФ, отслеживание всех изменений законодательства, касающихся деятельности Организации, правовая экспертиза всех договоров и соглашений.

Налоговое законодательство Российской Федерации подвержено достаточно частым изменениям. По мнению Организации, данные риски влияют на Фонд так же, как и на иных субъектов рынка.

Негативно отразиться на деятельности Фонда могут следующие изменения:

- внесение изменений или дополнений в акты законодательства о налогах и сборах, касающиеся увеличения налоговых ставок;
- введение новых видов налогов.

Управление и обработка операционной и финансовой информации осуществляется в Организации с использованием электронных средств передачи и обработки информации, включая объединенные в сеть персональные компьютеры, доступ к сети «Интернет», а также системы бухгалтерского и финансового учета, системы банк-клиент и тд. В результате, операционная эффективность деятельности Организации, а также способность воспроизводить адекватную информацию для принятия правильных управленческих решений зависят от корректной и бесперебойной работы компьютерных и информационных сетей. Системы и их функционирование подвержены сбоям, которые могут быть вызваны человеческим фактором, природными катастрофами, отключением электропитания, компьютерными вирусами, преднамеренными актами вандализма и аналогичными событиями. Нельзя гарантировать, что в будущем не произойдет существенных системных отказов и задержек. Любое отключение электропитания в компьютерных сетях или системные отказы и задержки могут привести к неожиданным перебоям в обслуживании, ошибкам принятия управленческих решений, результатом чего может стать повышение операционных расходов и финансовые потери. Для предотвращения риска перебоев в обслуживании, в ключевых точках были установлены источники бесперебойного питания. Риски сбоя компьютерных систем и программ снижаются в Организации использованием только лицензионных продуктов. Система банк-клиент, а также системы бухгалтерского и финансового учета, формирования и передачи всех видов отчетности защищены ограниченным доступом пользователей и цифровизацией подписей.

Руководство Фонда считает, что оно предпринимает все необходимые меры по

управлению рисками в текущих условиях.

12.11. Непрерывность деятельности

Фонд является действующей, динамично развивающейся организацией, в полном объеме и в установленные сроки представляющей бухгалтерскую и налоговую отчетность, начисляющей и выплачивающей заработную плату сотрудникам, платящей налоги и иные обязательные платежи, не имеющей претензий кредиторов, налоговых органов и существенных судебных разбирательств.

Организацией успешно реализуются программы, направленные на поддержку малого и среднего предпринимательства.

Поскольку социально ориентированные программы поддержки малого и среднего предпринимательства Фонда носят долгосрочный характер, в 2026 году планируется их дальнейшее последовательное выполнение, способствующее успешному достижению уставных целей Фонда и реализации программ развития Фонда.

У собственников и руководства Фонда отсутствуют какие-либо намерения прекратить деятельность, а годовая бухгалтерская отчетность за 2025 год подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

Собственником и руководством Фонда дана оценка способности Фонда продолжать непрерывно свою деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за окончанием отчетного 2025 года, в том числе с учетом влияния факторов, событий и рисков, описанных в раздел 12.9 Пояснений. В сложившихся условиях собственники и руководство Организации считают, что вероятность продолжения экономической неопределенности в ближайшем будущем высока, и собственники и руководство Организации не в состоянии предвидеть все варианты развития дальнейшей ситуации, которые могут серьезно повлиять на текущие условия, в которых функционирует Фонд. Однако, руководство оценивает, что обстоятельства и риски, описанные в разделах 7 и 9 настоящих Пояснений, не указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать деятельность непрерывно. Собственники и руководство Организации считают, что ими предпринимаются все возможные надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости и непрерывности деятельности Фонда в текущих условиях.

Директор **Ванькаев Чингис Викторович**

16 марта 2026 г.