Пояснения
к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год

Организация	**Новомосковский муниципальный Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства**	по ОКПО	**93207840**
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	**711129704**
Вид деятельности	**Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению**	по ОКВЭД	**64.9**
Организационно-правовая форма **Фонды/Частная собственность**		по ОКОПФ/ОКФС	**70400** / **16**
Местонахождение (адрес)	**301666, Тульская обл, Новомосковск г, Рязанское ш, д. № 9а, пом. 35**		

I. Общие сведения

Данные пояснения являются неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности НМФ ПМСП за 2025 г., подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская отчётность сформирована в порядке, установленном соответствующими федеральными стандартами учета Российской Федерации. Информация, раскрываемая в бухгалтерской отчетности (включаемая в бухгалтерскую отчетность), формируется в порядке, установленном соответствующими федеральными стандартами бухгалтерского учета, принимаемыми в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Бухгалтерская отчетность Фонда за 2025 г. составлена с учетом принципа непрерывности деятельности.

Фонд 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. Фонд не планирует прекращать свою деятельность.

В 2025 г. у Фонда отсутствовала прекращаемая деятельность.

При составлении бухгалтерской отчетности Фонд придерживается принятых содержания и форм отчетности последовательно от одного отчетного периода к другому.

Все стоимостные показатели в таблицах представлены в тысячах рублей.

Отрицательные показатели приведены в круглых скобках.

Организация квалифицирует отсутствие технической возможности удалить из форм бухгалтерской отчетности строки с отсутствующими показателями как обстоятельства, предусмотренной 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 -прочерки, если эти строки приводятся в формате ГИРБО.

1. Информация об организации

Новомосковский муниципальный Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства, сокращенной наименование – НМФ ПМСП (далее – Фонд) зарегистрировано ИФНС по г. Новомосковску Тульской области 20 февраля 2006г. Свидетельство о госрегистрации № 71 001820123, ИНН 7116129704, КПП 711601001, ОГРН 1067116003877.

Юридический адрес: 301666, Тульская область, г. Новомосковск, Рязанское шоссе, д.9А, пом.35

Фонд является некоммерческой организацией, не имеющей членства.

Учрежден на основании решения учредителя – комитета по управлению имуществом Администрации муниципального образования город Новомосковск и Новомосковский район.

Общество не принадлежит к группе компаний. Филиалы, представительства и обособленные подразделения отсутствуют.

Обязанности директора Фонда исполняет Елисеева Светлана Валентиновна (бессрочно).

Численность сотрудников за 2024 год составила 2 человека.

Численность сотрудников за 2025 год составила 2 человека.

Основными видами деятельности общества являются:

Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению. ОКВЭД 64.9.

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

Существенных отступлений от правил ведения бухгалтерского учета в 2024, 2025г. не возникло.

II.Основные принципы учетной политики

Бухгалтерская отчетность фонда сформирована (составлена) в соответствии с ФСБУ4/2023 и требованиями иных федеральных и отраслевых стандартов бухгалтерского учёта. Учетная политика Фонда утверждена приказом директора Елисеевой С.В. от 27.12.2024г.№ 12-оп., разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учёте. Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности Фонд проводит инвентаризацию имущества и обязательств. Итоговая инвентаризация расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами, и кредиторами произведена в 2025г. по состоянию на 31.12.2025г.

Фонд находится на упрощенной системе налогообложения, с объектом налогообложения «доходы».

Бухгалтерский учет и составление отчетности осуществляются в соответствии с требованиями 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» от 06.12.2011г.

Бухгалтерский и налоговый учёт ведется с применением регистров с использованием бухгалтерской программы 1С: Предприятие 8.3, конфигурация: Бухгалтерия предприятия (базовая) редакция 3.0.

Первичные формы документов разработаны на основании типовых унифицированных форм и утверждены в учетной политике.

Критерий существенности показателей установлен учетной политикой организации и в 2025 году составляет 5% от общей суммы, соответствующей статья бухгалтерской отчетности.

2.1 Классификация активов в бухгалтерском балансе

В отчетности активы отнесены к оборотным активам, если:

актив предназначен для использования (потребления) или продажи в течение периода менее 12 месяцев или обычного операционного цикла, превышающего 12 месяцев (в частности, запасы);

актив предназначен для продажи (в частности, внеоборотные активы к продаже);

актив подлежит погашению в течение обычного операционного цикла (в частности, дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, прочая дебиторская задолженность, связанная с обычным операционным циклом, независимо от срока ее погашения);

актив подлежит погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты (в частности, краткосрочные финансовые вложения);

актив является денежными средствами или денежными эквивалентами, за исключением случаев, когда существуют ограничения на их использование экономическим субъектом, действующие в течение, как минимум, 12 месяцев после отчетной даты.

Активы, отличные от указанных выше, а также авансы, предварительная оплата поставщикам и подрядчикам, связанные с приобретением (созданием) внеоборотных активов, представляются в бухгалтерском балансе как внеоборотные.

2.2 Финансовые вложения

В отчетности активы и обязательства отнесены к краткосрочным, если срок обращения их не превышает 12 месяцев со дня после отчетной даты. Все остальные активы и обязательства представлены в отчетности как долгосрочные.

Финансовые вложения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности Фонда отражаются в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений». Аналитический учет финансовых вложений ведется на счете 58 "Финансовые вложения" по организациям, в которые осуществлены эти вложения.

Доходы по финансовым вложениям являются доходами от основного вида деятельности и признаются в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации», учитываются на сч.76 в корреспонденции со сч. 90 «Продажи».

2.3 Выручка от реализации

Доходы Фонда подразделяются на:
- доходы от обычного вида деятельности;
- прочие доходы.

Доходами от обычного вида деятельности являются проценты от оказания услуг по предоставленным займам. Проценты от оказания услуг по предоставленным займам признаются в учете при выполнении всех условий, перечисленных в п.12 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденного Приказом Минфина РФ от 06.05.1999 г. №32, одним из которых является факт оказания услуги.

Проценты от оказания услуг по предоставленным займам признаются в том отчетном периоде, в котором организация признает задолженность контрагента за оказанные услуги в соответствии с договором займа. Датой признания процентов от оказания услуг считается то число месяца, на которое они поступили. Проценты принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств.
Доходы, отличные от оказания услуг по предоставленным займам, считаются прочими доходами и отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

2.4. Дебиторская задолженность

Задолженность покупателей и заказчиков определена исходя из цен, установленных договорами между Фондом и покупателями (заказчиками) с учетом всех предоставленных Фондом скидок и НДС.

Задолженность, которая не погашена в установленный срок или с высокой вероятностью не будет погашена в сроки, установленные договорами, и не обеспеченная соответствующими гарантиями, поручительствами или иными способами обеспечения исполнения обязательств, показана в бухгалтерском балансе за минусом резервов сомнительных долгов. Эти резервы представляют собой консервативную оценку руководством Фонда той части задолженности, которая, возможно, не будет погашена. Резервы сомнительных долгов отнесены на увеличение прочих расходов.

Дебиторская задолженность, списанная за счет резерва сомнительных долгов, включена в данные по графе «погашено» в разделе «Наличие и движение дебиторской задолженности» табличных пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Соответствующая величина резерва, использованного для списания дебиторской задолженности, отражена по графе «восстановление/использование резерва» в разделе «Наличие и движение дебиторской задолженности» табличных пояснений.

Нереальная к взысканию задолженность списывалась с баланса по мере признания ее таковой. Указанная задолженность учитывается за балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

2.5. Денежные эквиваленты и представление денежных потоков в отчете о движении денежных средств

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.

Фонд относит к денежным эквивалентам краткосрочные банковские депозиты, размещенные на срок до трёх месяцев.

В отчете о движении денежных средств представляются свернуто:
- поступления денежных средств от покупателей, проценты по предоставленным займам и пени;
- прочие поступления (компенсация госпошлины);

- возвраты денежных средств по предоставленным займам, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам);
- суммы процентов по депозитам в составе дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях

2.6 Целевые средства

Средства, которые фонд с аккумулировал за свою деятельность в рамках программ местного развития полученные из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, бюджетов муниципальных образований с учетом прибыли от приносящей доход деятельности являются целевыми. Эти средства являются портфелем Фонда. Целевые средства направляются на финансирования программы «Целевой займ», а также осуществление деятельности в целях, определенных Уставом Фонда.

2.7 Затраты на осуществление основной деятельности

Затраты на осуществление основной деятельности включаются в себестоимость работ, услуг в том отчетном периоде, в котором они были фактически произведены. Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с выполнением работ и оказанием услуг.

Управленческие расходы, накопленные на счете 26 "Общехозяйственные расходы" в качестве условно-постоянных, ежемесячно списываются в дебет счета 90 "Продажи", субсчет 90.08 " Управленческие расходы ", в полной сумме (п. 9 ПБУ 10/99).

Расходы по кредитам и займам признаются прочими расходами (п. 8 ПБУ 10/99).

Расходы для целей бухгалтерского учета группируются на прямые и косвенные.

К прямым относятся:

-расходы на оплату труда персонала, расходы на обязательное пенсионное страхование, на обязательное социальное и медицинское страхование, начисленные на указанные суммы расходов на оплату труда.

Затраты, которые не могут быть отнесены к прямым, классифицируются как косвенные.

Общехозяйственные расходы не распределяются, а списываются в полном объеме.

III. Пояснения к показателям отчетности

3.Расрытие показателей отчетности

3.1 Финансовые вложения.

В бухгалтерском балансе по строкам 1170 и 1240 (Финансовые вложения) учтены дебетовые остатки по выданным целевым процентным займам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Наличие и движение финансовых вложений представленный в сводном бухгалтерском балансе, состоит из следующих показателей:

Таблица 3.1

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период			На конец периода	
				Поступило	выбыло (погашено)			
		первоначальная стоимость	накопленная корректировка		первоначальная стоимость	накопленная корректировка	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
Долгосрочные - всего	за 2025г.	5 197		5 500	(3 678)		7 019	-
	за 2024г.	2 498	-	5 900	(3 201)	-	5 197	-
в том числе: займы	за 2025г.	5 197		5 500	(3 678)		7 019	-
	за 2024г.	2 498	-	5 900	(3 201)	-	5 197	-
Краткосрочные - всего	за 2025г.	222	-	625	(222)	-	625	-
	за 2024г.	1 629	-	-	(1 407)	-	222	-
в том числе:								

займы	за 2025г.	222	-	625	(222)	-	625	-
	за 2024г.	1 629	-	-	(1 407)	-	222	-
Финансовых вложений - итого	за 2025г.	5 419	-	6 125	(3 900)	-	7 644	-
	за 2024г.	4 127	-	5 900	(4 608)	-	5 419	-

3.2. Наличие и движение дебиторской задолженности

Задолженность покупателей и заказчиков определена исходя из цен, установленных договорами с покупателями (заказчиками) с учетом всех предоставленных скидок.

Данные раскрываются за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в данном отчетном периоде.

Наличие и движение краткосрочной дебиторской задолженности представлено следующими показателями:

Таблица 3.2

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
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	91	-	1	-	(60)	-	-	-	32	-
	За 2024 г.	5	-	86	-	-	-	-	-	91	-
в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	За 2025 г.	5	-	-	-	-	-	-	-	5	-
	За 2024 г.	5	-	-	-	-	-	-	-	5	-
Расчеты по налогам и сборам	За 2025 г.	60	-	-	-	(60)	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	60	-	-	-	-	-	60	-
Расчеты по ЕНС	За 2025 г.	26	-	1	-	-	-	-	-	27	-
	За 2024 г.	-	-	26	-	-	-	-	-	26	-
Итого	За 2025 г.	91	-	1	-	(60)	-	-	X	32	-
	За 2024 г.	5	-	86	-	-	-	-	X	91	-

Организация формирует резерв по сомнительным долгам. Ежеквартально производится инвентаризация дебиторской задолженности контрагентов с целью оценки необходимости начисления резерва сомнительных долгов.

Наличие и движение обязательств представлены следующими показателями:

Таблица 3.2.1

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	5	5	5	5	5	5
в том числе: Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5	5	5	5	5	5

3.3 Денежные средства и денежные эквиваленты

К денежным средствам для целей представления информации в бухгалтерском балансе и в отчете о движении денежных средств относятся:

Денежные средства на счетах в кредитных учреждениях и в кассе организации;

Остаток денежных средств, представленный в сводном бухгалтерском балансе, состоит из следующих показателей:

Таблица 3.3

Показатель	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023

Показатель	На 31.12.2025	На 31.12.2024	На 31.12.2023
Расчетные счета	204	37	248
Денежные эквиваленты (депозитные счета)	6 500	8 000	5 800

Отчет о движении денежных средств (ОДДС) сформирован в соответствии с требованиями ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств», утв. приказом Минфина РФ от 2 февраля 2011 г. N 11н.

В 2025г. Фондом размещались свободные денежные средства на рублевых депозитных счетах обслуживающего банка. На конец 2025г. действующих депозитных счетов один:

Счет 1 – 6 500 000 рублей. Годовая ставка 11,43% с выплатой в конце срока, срок окончания 19.01.2026г.

3.4. Расходы по обычным видам деятельности

Структура расходов по обычным видам деятельности представлена следующими показателями:

Таблица 3.4

Наименование показателя	за 2025г.	за 2024г.
Материальные затраты	4	90
Расходы на оплату труда	892	755
Отчисления на социальные нужды	268	222
Прочие затраты	121	161
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	-	1 388
Итого расходы по обычным видам деятельности	1 285	2 616

3.5. Финансовые результаты

Учет выручки от реализации ведется в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации». Доходы и расходы представлены следующими показателями:

Таблица 3.5

Показатель	За 2025г.	За 2024г.
	тыс. руб.	тыс. руб.
Доходы всего:	**2 196**	**4 709**
Выручка (доходы по основной деятельности)	**663**	**3 705**
В том числе: Проценты от оказания услуг по предоставленным займам	663	845
Выбытие имущества		2 860
Прочие доходы, всего	**1 533**	**1 004**
В том числе: Проценты по депозитам	1 496	984
Пени за неисполнение обязанности по договору займа	-	20
Прочие доходы (налоги)	37	
Расходы, всего:	**1 348**	**2 640**
Управленческие расходы	1 285	2 615

20

Показатель	За 2025г.	За 2024г.
	тыс. руб.	тыс. руб.
Доходы всего:	**2 196**	**4 709**
Прочие расходы	**63**	**25**
В том числе: Услуги банка	24	23
Налоги и сборы	38	
Прочие	1	2
Налог при упрощенной системе налогооблажения	**136**	**208**

Финансовый результат, полученный в 2024 году, составил: **прибыль 1 861,00 тыс. руб.**

Выручка, полученная в результате выполнения договоров, предусматривающих исполнение обязательств неденежными средствами, отсутствует.

Состав **расходов по основной деятельности** приведён в таблице 3.4 пояснений к бухгалтерской отчётности.

Финансовый результат, полученный в 2025 году, составил: **прибыль 712,00 тыс. руб.**

Состав **расходов по основной деятельности** приведён в таблице 3.4 пояснений к бухгалтерской отчётности.

3.6 Чистые активы

Чистые активы соответствуют нормативным требованиям. Величина чистых активов по состоянию:

Таблица 3.6

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
I. Внеоборотные активы	7 019	5 197	2 498
II. Оборотные активы	7 361	8 350	9 070
Задолженность по вкладам в уставный капитал	-	-	-
Итого активы, принимаемые к расчету*	**14 380**	**13 547**	**11 568**
IV. Долгосрочные обязательства	-	-	-
V. Краткосрочные обязательства	103	47	70
Доходы будущих периодов, связанные с получением государственной помощи и безвозмездным получением имущества	-	-	-
Итого обязательства, принимаемые к расчету	**103**	**47**	**70**
Чистые активы	**14 276**	**13 500**	**11 498**

4. Условные активы и обязательства

На балансе Фонда в течение года условные активы и обязательства не числились.

5. Оценочные обязательства и резервы

На 31 декабря 2024 года в организации сформировано оценочное обязательство на оплату отпусков работников в сумме 18 тыс.руб. Количество неоплаченных дней отпуска составляет 20 дней. Срок исполнения 2025г.

На 31 декабря 2025 года в организации сформировано оценочное обязательство на оплату отпусков работников в сумме 30 тыс.руб. Количество неоплаченных дней отпуска составляет 20 дней. Срок исполнения 2026г.

6. Иные обстоятельства, оказавшие или способные оказать влияние на бухгалтерскую отчетность

Информация о связанных сторонах

В соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность оказывать влияние на деятельность другой стороны, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние.

Информация о связанных сторонах раскрывается Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» ПБУ 11/2008, утвержденным приказом Минфина РФ от 08.11.2010г. №143н.

Выплаты Директору за 2024 год составили:

Вид начислений	**Сумма выплат включая НДФЛ (13%), тыс. руб.**	**Сумма страховых взносов, в тыс. руб.**	**ИТОГО, тыс. руб.**
Начисления по окладу	404	122	526
Отпускные, в т.ч. компенсация отпуска при увольнении	45	14	59
Прочие выплаты	46	13	59
Выплаты за счет ФСС	4	-	4
ИТОГО	**499**	**149**	**648**

Выплаты Директору за 2025 год составили:

Вид начислений	**Сумма выплат включая НДФЛ (13%), тыс. руб.**	**Сумма страховых взносов, в тыс. руб.**	**ИТОГО, тыс.руб.**
Начисления по окладу	449	135	584
Отпускные, в т.ч. компенсация отпуска при увольнении	42	13	55
Прочие выплаты	50	14	64
Выплаты за счет ФСС	-	-	
ИТОГО	**541**	**162**	**703**

7.События после отчетной даты

События после отчетной даты признанные фактами хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Фонда в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год не происходили.

Директор _____ Елисеева С.В.

19.02.2026г.

НМФ ПМСП