

**Пояснение к бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах
ФОНД ПОДДЕРЖКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА "ПСП-КРЕДИТ"
за 2025 год (ед. изм.: тыс. руб.)**

1. Общество и его деятельность

Фонд Поддержки предпринимательства «ПСП-Кредит», сокращенное название Фонд «ПСП-Кредит», ИНН 7017253524, (далее Фонд) зарегистрирован в УФНС по Томской области, свидетельство о регистрации серии 70 №001379823 выдано ИФНС России по г. Томску.

Численность персонала Общества по состоянию на 31 декабря 2025 года составила 4 человека (на 31 декабря предыдущего года - 4 человека). Численность указана с учетом работников, находящихся на больничном по беременности и родам, в отпуске по уходу за ребенком и сотрудника, работающего по срочному трудовому договору, замещение.

Фонд зарегистрирован по адресу: 634050, Томская область, г. Томск, пр-кт. Ленина, д.55, оф. 706.

Бухгалтерская отчетность Фонд «ПСП-Кредит» - сформирована предприятием исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Сведения об аудиторе:

Наименование: ООО «Томаудит»

Место нахождения: 634050, г. Томск, пер. Пионерский, 8-14

Почтовый адрес: 634050, г. Томск, пер. Пионерский, 8-14

Адрес электронной почты: tomaudit@mail.ru

в Реестр аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером 11606064445.

Сведения об исполнительном органе

Директор Никешин Александр Геннадьевич

В состав Ревизионной комиссии Фонда входят:

Зайцев Андрей Александрович,
Борсукова Наталья Викторовна.

Основными целями Фонда являются:

Достижение общественного блага, как развитое общество, улучшение общего уровня и качества жизни населения, трудовой и предпринимательской активности населения, посредством развития сферы потребительского кредитования населения и организаций. Защитой прав и законных интересов граждан и организаций в данном случае является признание их права на получение финансовой поддержки их предпринимательской и иной деятельности, не запрещенной законом.

Основными задачами Фонда являются:

- предоставление займов предпринимателям и юридическим лицам на нужды, связанные с началом или развитием предпринимательской деятельности, а также на нужды социальной, благотворительной, культурной, образовательной, научной направленности;
- предоставление займов гражданам на приобретение товаров и услуг у предпринимателей и предприятий, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;
- аккумулирование добровольных взносов предприятий, организаций и физических лиц, предназначенных на поддержку и развитие мелкого, малого и среднего предпринимательства и производства;
- осуществление финансовой поддержки инновационной деятельности предпринимательских структур, стимулирование разработки и производства принципиально новых видов продукции, содействие в освоении новых технологий и изобретений путем предоставления льготных кредитов предприятиям и организациям;
- содействие в привлечении отечественных и иностранных инвестиций и кредитов для создания здоровой конкурентной среды, участие в формировании инфраструктуры рынка, предоставляющей кредиты и займы населению на доступных условиях.

Уставный капитал

10 000 (Десять тысяч) Рублей

Виды деятельности

Фонд осуществляет следующие виды деятельности в соответствии с Уставом:

66.19.4 – Деятельность по предоставлению консультационных услуг по вопросам финансового посредничества.

Ликвидность и финансовые ресурсы

Наименование показателя	Порядок расчета	По итогам 2025 года	По итогам 2024 года
Коэффициент абсолютной ликвидности	Отношение денежных средств и краткосрочных финансовых вложений к общей сумме краткосрочных обязательств	10,7	17,2
Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	Отношение денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и краткосрочной дебиторской задолженности к общей сумме краткосрочных обязательств		
Коэффициент текущей ликвидности	Отношение общей суммы оборотных активов за минусом расходов будущих периодов к общей сумме краткосрочных обязательств за минусом доходов будущих периодов и оценочных обязательств	10,63	209,02

**Источники поступления финансовых средств за 2025 г. в Фонд Поддержки
предпринимательства «ПСП-Кредит»**

№ п/п	Наименование источников финансовых поступлений	Сумма поступлений за 2025 год, тыс. руб.	Доля в структуре финансовых поступлений, %
1	2	3	4
	Финансовые поступления, всего в т.ч.:	79 575	100,00%
1.	Займы полученные	2 992	3,76%
2.	Погашено выданных займов	57 711	72,52%
3.	Выплачены проценты по займам	18 872	23,72%

2. Существенные положения учетной политики

2.1 Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской отчетности

Бухгалтерский учет в Фонде ведется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности Российской Федерации, утвержденным Министерством финансов Российской Федерации № 34н от 29.07.1998, а также действующими положениями по бухгалтерскому учету и Учетной политикой Фонда.

Бухгалтерская отчетность Фонда за отчетный период подготовлена, исходя из допущения о том, что 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.

2.2 Краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства

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

2.3 Проведение инвентаризации

При проведении инвентаризации Фонд руководствуется нормативными правовыми документами РФ, регулирующими порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств.

Обязательной инвентаризации подлежат:

- имущество организации независимо от места нахождения;
- имущество, не принадлежащее организации, но числящееся в бухгалтерском учете;
- все виды финансовых обязательств.

Инвентаризация проводится:

- материально-производственных запасов – ежегодно по состоянию на 31 декабря;
- основных средств – не реже, чем один раз в два года по состоянию на 31 декабря.
- иного имущества, расчетов и обязательств – ежегодно по состоянию на 31 декабря.

Сроки проведения утверждаются директором в приказе о проведении инвентаризации.

Для проведения инвентаризации создается инвентаризационная комиссия, состав которой утверждается директором.

П. 2.1.8. учетной политики гласит, что инвентаризация проводится в случаях, когда она предусмотрена действующим законодательством в порядке, определенном Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 28/2023 "Инвентаризация", утвержденным Приказом Минфина России от 13.01.2023 N 4н.

2.4 Основные средства

Объекты основных средств принимаются к учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью основных средств (как новых, так и бывших в эксплуатации), приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов, а также суммы, уплачиваемые за доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования.

В балансе основные средства показаны по первоначальной (восстановительной) стоимости за минусом сумм амортизации, накопленной за все время эксплуатации.

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, принимаются к бухгалтерскому учету в качестве основных.

Амортизация основных средств начисляется линейным способом исходя из принятых сроков полезного использования. Учет основных средств ведется по группам классификатора, утвержденного Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1.

По тем основным средствам, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается на основании технической документации или рекомендаций организаций-изготовителей, а по основным средствам, построенными собственными силами, - по решению комиссии по вводу основных средств в эксплуатацию (рабочей комиссии) Общества.

Затраты на проведение всех видов ремонта включаются в расходы по обычным видам деятельности отчетного периода.

2.5 Нематериальные активы

Приобретенные Фондом объекты НМА принимаются к учету по фактической (первоначальной) стоимости, которая включает в себя все затраты Фонда, связанные с их приобретением на счете 08 "Вложения во внеоборотные активы".

На дату принятия НМА к бухгалтерскому учету фактическая (первоначальная) стоимость объекта, сформированная на счете 08 "Вложения во внеоборотные активы", списывается в дебет счета 04 "Нематериальные активы".

2.6 Материально-производственные запасы

Материально-производственные запасы учитываются на счете 10 «Материалы» по фактической себестоимости без использования счетов 15 «Заготовление ТМЦ» и 16 «Отклонение в стоимости ТМЦ».

При отпуске материалов в производство и ином выбытии их оценка производится по себестоимости каждой единицы.

Транспортно-заготовительные расходы и прочие отклонения в стоимости непосредственно включаются в стоимость материалов.

Организация не применяет ФСБУ 5/2019 "Запасы" в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты, подлежащие включению в стоимость таких запасов согласно данному ФСБУ, учитываются в расходах периода, в котором они понесены.

2.7 Кредиты и займы полученные, выданные

Фонд осуществляет перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную в момент, когда по условиям договора займа или кредита до возврата основной суммы долга остается менее 365 дней.

Перевод срочной задолженности в просроченную производится Фондом в день, следующий за днем, когда по условиям договора займа или кредита Организация должна была осуществить возврат основной суммы долга.

Задолженность по полученным займам и кредитам оценивается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договоров.

Начисление процентов по полученным Фондом займам (кредитам) производится в соответствии с порядком, установленным в договоре займа или кредитном договоре.

Затраты, связанные с получением и использованием займов и кредитов, относятся к прочим расходам того отчетного периода, в котором они произведены, за исключением той части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционных активов и в стоимость приобретенных материально-производственных запасов.

Дополнительные затраты по займам и кредитам (оплата юридических и консультационных услуг; налогов и сборов и других расходов, непосредственно связанных с получением заемных средств) включаются в состав прочих расходов (или активов) в том отчетном периоде, в котором они были произведены (без предварительного учета их в качестве дебиторской задолженности).

2.7 Порядок учета фондов и резервов

Фонд не формирует резервный фонд.

Для уточнения оценки дебиторской задолженности Фонд создает резерв по сомнительным долгам.

В балансе дебиторская задолженность отражается за вычетом сумм созданных резервов.

Резерв создается ежегодно на основании данных инвентаризации расчетов по индивидуальной задолженности, признанной сомнительной с учетом данных анализа финансового состояния дебитора.

Сумма созданного резерва включается в бухгалтерском учете в состав прочих расходов.

В целях равномерного включения расходов на оплату отпусков в состав затрат на производство и реализацию продукции, работ, услуг, Фонд формирует резерв на предстоящую оплату отпусков работников.

Оценочное обязательство в виде резерва на оплату отпусков определяется по состоянию на 31 декабря.

2.8 Порядок учета доходов

В зависимости от характера, условий получения и направлений деятельности доходы Фонда подразделяются на следующие виды:

- целевые поступления;
- прочие доходы.

Целевые поступления:

Учет средств целевого финансирования Фонда ведется с применением счета 86 "Целевое финансирование" и счета 76 "Расчеты с различными дебиторами и кредиторами".

Прочие доходы:

- доходы от реализации и прочего выбытия основных средств и иного имущества
- доходы от поступления штрафов и пеней
- возмещение убытков
- проценты полученные от займов
- другие доходы.

2.9 Учет расходов

Прямые расходы на проведение целевых проектов в рамках уставной деятельности Фонда отражаются с применением счета 20 "Основное производство" и по итогам отчетного периода списываются за счет соответствующего источника финансирования в дебет счета 86 "Целевое финансирование".

Расходы на содержание административного аппарата Фонда и прочие расходы административно-хозяйственного назначения учитываются с применением счета 26 "Общехозяйственные расходы" и распределяются ежемесячно по видам деятельности Фонда, а также по видам проектов, финансируемых за счет целевых.

Общехозяйственные расходы, связанные с деятельностью Фонда, связанную с получением коммерческого дохода учитываются с применением счета 20 "Основное производство" и на конец каждого отчетного периода, списываются с кредита счета 20 «Основное производство» в дебет счета 90 "Продажи".

Расходы по реализуемым целевым проектам на конец каждого отчетного периода списываются с кредита счета 26 "Общехозяйственные расходы" в дебет счета 86 "Целевое финансирование" за счет соответствующего целевого источника финансирования.

2.10. Учет расчетов по налогу на прибыль, УСН и др.

Фонд применяет упрощенную систему налогообложения с объектом налогообложения "доходы".

3. Пояснения к существенным статьям бухгалтерского баланса

3.1 Внеоборотные активы

3.11 Нематериальные активы (статья 1110 Баланса)

По состоянию на 31 декабря 2025 года нематериальные активы отсутствуют.

3.12 Основные средства (статья 1150 Баланса)

По состоянию на 31 декабря 2025 года основные средства отсутствуют.

3.13 Прочие долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения (статьи 1170 и 1240 Баланса)

Долгосрочные финансовые вложения на 01.01.2025г. и 31.12.2025г. составляют (статья 1170):

ФИО Заемщика	На 01.01.2025
Абожин Максим Олегович	0,00
Аверьянова Мария Васильевна	209 234,00
Агабекян Артур Владикович	309 205,00
Агабекян Тамара Аргуровна	64 975,00
Александрова Наталья Владимировна	234 867,00
Алмазов Евгений Талгатович	299 301,00
Алмазова Ирина Александровна	150 000,00
Алфёров Александр Альфредович	2 995 673,00
Аминов Сагит Сагирович	132 839,00
Артюх Сергей Иванович	246 893,00
Бабарыкин Денис Анатольевич	301 883,00
Бабарыкина Анна Владимировна	549 349,00

Бабарыкина Екатерина Валерьевна	462 824,00
Байдак Юлия-Анна Алексеевна	158 856,00
Бакшаев Виталий Витальевич	0,00
Бахров Евгений Юрьевич	23 028,00
Башиев Расул Муталифович	221 136,00
Белоусова Анжелика Владимировна	0,00
Березка ООО	0,00
Березовский Сергей Геннадьевич	0,00
БИКИНЕЕВА ЗИНАИДА ВАСИЛЬЕВНА	1 524 765,00
Бобров Александр Александрович	73 857,00
БОГАВИЕВ РАВИЛЬ РАМИЛЬЕВИЧ	123 676,00
Богавиев Рамиль Ильдусович	314 831,00
Божимов Кирилл Анатольевич	297 926,00
Божимова Надежда Александровна	120 938,00
Борисов Сергей Евгеньевич	109 714,00
Брюшинин Владислав Геннадьевич	1 770 000,00
Бурнашов Андрей Сергеевич	0,00
Былин Геннадий Николаевич	121 974,00
Васильев Андрей Федорович	266 113,00
Василюк Олег Викторович	582 799,00
Вахтер Евгений Карлович	375 528,00
Вершинин Андрей Александрович	104 455,00
Вихров Анатолий Юрьевич	110 190,00
Ворожцов Евгений Евгеньевич	334 990,00
Вотинов Николай Владимирович	289 131,00
Галенко Сергей Геннадьевич	128 812,00
Галимжанов Рафаэль Талгатович	340 767,00
Галушкина Елена Георгиевна	67 403,00
Гизатулин Ренат Камильевич	560 009,00
Гинц Валерий Адольфович	750 239,00
Гомзяков Василий Юрьевич	0,00
Григорьева Василина Юрьевна	121 164,00
Гуц Александр Владимирович	140 972,00
Давыдов Александр Сергеевич	469 517,00
Данилов Дмитрий Викторович	134 215,00
Дежкин Роман Юрьевич	688 230,00
Денисова Людмила Федоровна	1 512 520,80
Дечков Алексей Николаевич	1 318 831,00
Дзюра Владислав Петрович	112 797,00
Дудин Вячеслав Владимирович	1 230 873,00
Дудина Ольга Александровна	0,00
Ежова Оксана Михайловна	166 066,00
Емельянов Сергей Николаевич	418 932,00
Емельянова Надежда Ивановна	573 053,00
Еремеева Маргарита Анатольевна	726 869,58
Зайцев Дмитрий Владимирович	138 536,00
Калгин Олег Викторович	0,00
Каменский Владимир Геннадьевич	322 784,00
Карпов Вячеслав Вениаминович	800 000,00
Карпов Кирилл Вячеславович	1 098 320,00
Кириленко Александр Сергеевич	4 719 077,00
Клевакина Марина Владимировна	718 284,00
Клешнин Юрий Валерьевич	1 318 831,00
Климов Александр Юрьевич	1 474 823,00
Ковалев Виктор Владимирович	33 052,00

Ковалевский Юрий Юрьевич	578 640,00
КОЛТУНОВА НАТАЛИЯ СЕРГЕЕВНА	2 770 344,00
Коньгин Алексей Валерьевич	743 058,00
Корепанов Дмитрий Рудольфович	805 278,00
Корначенко Ирина Григорьевна	0,00
Костин Алексей Михайлович	1 036 505,00
Костык Владимир Викторович	932 512,00
Кочетов Алексей Владиславович	0,00
Кравалис Владимир Юрьевич	0,00
Кравцов Михаил Александрович	115 674,00
Кричиняк Владимир Васильевич	198 728,00
Кубарев Виталий Юрьевич	151 566,00
Кубарев Юрий Витальевич	0,00
Кузнецов Вячеслав Юрьевич	1 603 182,00
КУЗЬМИНА ДАРЬЯ СЕРГЕЕВНА	139 291,00
Кузьмина Ирина Анатольевна	0,00
Кумпак Владимир Александрович	139 630,00
Купрашвили Кахабер Отарович	265 687,00
Курбатова Ирина Николаевна	13 680,00
Ларин Евгений Геннадьевич	1 190 391,00
Ларин Павел Евгеньевич	123 100,00
Ларионова Елена Андреасовна	295 190,00
Леонов Виктор Владимирович	421 419,00
Лиер Артур Магомедович	207 924,00
Лосев Александр Николаевич	1 726 473,00
Лосев Руслан Александрович	125 670,00
Лысов Александр Владимирович	91 207,00
Мальцев Вячеслав Алексеевич	618 992,00
Масленникова Юлия Алексеевна	0,00
Меликчанова Александра Владимировна	173 800,00
Миронов Денис Викторович	57 302,00
Моисеева Марина Владимировна	0,00
Мотодор ООО	0,00
Мухутдинов Максим Мансурович	512 958,00
Мымрин Юрий Петрович	0,00
Нартов Владимир Валерьевич	457 104,00
Некипелов Александр Алексеевич	843 182,00
Некипелов Алексей Александрович	186 703,00
Нефедов Семён Викторович	196 710,00
Никитин Алексей Васильевич	129 103,00
Новокшонова Екатерина Сергеевна	323 633,00
Облаков Глеб Борисович	351 621,00
Обликова Светлана Петровна	1 000 000,00
Орлова Елена Васильевна	87 156,00
Першин Дмитрий Владимирович	123 790,53
Петров Андрей Васильевич	94 533,00
Полещук Александр Павлович	555 991,00
Полтавская Аксана Витальевна	434 080,00
Полудницин Владимир Анатольевич	155 926,00
Поляков Владимир Николаевич	1 249 098,00
Полякова Яна Юрьевна	191,00
Пономарев Николай Германович	333 202,00
ПОРСИКОВ СЕРГЕЙ ВЛАДИМИРОВИЧ	94 055,00
Потапов Кирилл Сергеевич	323 968,00
Потапов Сергей Иванович	361 000,00

Пронтешева Елена Сергеевна	0,00
Прохорова Наталья Андреасовна	653 880,00
Пупышев Денис Анатольевич	89 680,00
Равинский Денис Васильевич	159 256,00
Решетникова Елена Николаевна	37 530,00
Розикова Юлия Александровна	605 924,00
Романов Антон Александрович	272 828,00
Романов Роман Александрович	0,00
Сапунов Владимир Николаевич	35 600,00
Сафонов Александр Васильевич	228 176,00
Сафонова Ольга Дмитриевна	85 352,00
Сацкий Ярослав Геннадьевич	0,00
Селевич Марина Владимировна	2 780 000,00
Сенькина Анастасия Андреевна	133 449,00
Сергеев Дмитрий Викторович	655 155,00
Сергеева Юлия Александровна	0,00
Силин Дмитрий Сергеевич	0,00
Силин Олег Петрович	697 905,00
Симагин Роман Борисович	557 115,00
Синичкин Сергей Владимирович	107 802,00
Скиба Вадим Леонидович	1 003 276,00
Слупская Галина Юрьевна	696 907,29
Смирнов Алексей Васильевич	0,00
Соколов Андрей Афанасьевич	2 313 705,00
Соколовский Константин Николаевич	128 378,00
Спиридонов Денис Михайлович	0,00
Стебельков Николай Николаевич	798 351,00
Степанов Владимир Леонидович	0,00
Строд Виталий Викторович	134 860,00
Ступина Дарья Сергеевна	0,00
Счастнов Анатолий Сергеевич	0,00
Тадевосян Маис Грачикович	125 005,00
Тегичев Дмитрий Михайлович	180 994,00
Тимощенко Максим Евгеньевич	390 446,00
Ткачев Сергей Геннадьевич	134 000,00
Ткаченко Сергей Николаевич	24 300,79
Тулинов Сергей Иванович	284 234,00
Улькин Алексей Евгеньевич	274 575,00
Фомичёв Александр Павлович	118 547,00
Халина Ольга Геннадьевна	657 437,00
Хошиашвили Емзари Гурамович	0,00
Хоцков Андрей Борисович	1 416 835,00
Цимоха Евгений Валерьевич	748 195,00
Цыхмистров Александр Владимирович	4 224 841,00
ЧЕРНОВ АНДРЕЙ АЛЕКСАНДРОВИЧ	801 792,00
Шаплов Максим Витальевич	168 319,00
Шарпило Евгения Владимировна	294 261,00
Шашков Юрий Михайлович	2 712 913,00
Шереметьева Светлана Васильевна	2 127 202,00
Шиллинг Владимир Эдуардович	1 043 949,00
Широков Александр Геннадьевич	1 034 540,00
Штехман Владимир Яковлевич	410 481,00
Штранц Евгений Николаевич	2 794 121,00
Шубин Кирилл Владимирович	1 310 386,00
Шульгин Роман Александрович	647 615,00

Шунта Андрей Николаевич	229 874,00
Щербинин Вячеслав Дмитриевич	0,00
Юркевич Дмитрий Николаевич	1 599 282,00
ИТОГО	91 234 448,99

ФИО Заемщика	На 31.12.2025
Аверьянова Мария Васильевна	129 991,00
Агабекян Артур Владикович	114 786,00
Александрова Наталья Владимировна	607 764,00
Алексеева Ульяна Сергеевна	148 917,00
Алмазов Евгений Талгатович	1 000 501,00
Алмазова Ирина Александровна	408 045,00
Алфёров Александр Альфредович	2 576 622,00
Аминов Сагит Сагирович	108 839,00
Бабарыкин Денис Анатольевич	358 623,00
Бабарыкина Анна Владимировна	1 476 579,00
Бабарыкина Екатерина Валерьевна	397 811,00
Байдак Юлия-Анна Алексеевна	163 701,00
Бакшаев Виталий Витальевич	34 597,00
Башиев Расул Муталифович	206 200,00
БИКИНЕЕВА ЗИНАИДА ВАСИЛЬЕВНА	2 134 702,00
Бобров Александр Александрович	293 998,00
Богавиев Рамиль Ильдусович	217 885,00
Божимов Кирилл Анатольевич	197 698,00
Божимова Надежда Александровна	197 955,00
Борсукова Наталья Викторовна	1 295 000,00
Бочкарев Андрей Викторович	484 689,00
Брезицкий Станислав Александрович	296 975,00
Брюшинин Владислав Геннадьевич	2 133 989,00
Бурнашов Андрей Сергеевич	51 293,00
Былин Геннадий Николаевич	140 848,00
Василюк Олег Викторович	582 799,00
Вахтер Евгений Карлович	563 981,00
Вершинин Андрей Александрович	158 936,00
Вихров Анатолий Юрьевич	50 519,00
Ворожцов Евгений Евгеньевич	334 990,00
Вотинов Николай Владимирович	303 719,00
Галимжанов Рафаэль Талгатович	343 932,00
Галушкина Елена Георгиевна	338 251,00
Гизатулин Ренат Камильевич	871 105,00
Гинц Валерий Адольфович	633 573,00
Гуц Александр Владимирович	110 972,00
Давыдов Александр Сергеевич	289 517,00
Данилов Дмитрий Викторович	80 423,00
Дементьев Павел Сергеевич	609 255,00
Денисова Людмила Федоровна	1 512 520,80
Дзюра Владислав Петрович	106 038,00
Дудин Вячеслав Владимирович	1 221 730,00
Ежова Оксана Михайловна	166 066,00
Емельянов Сергей Николаевич	418 932,00
Емельянова Надежда Ивановна	573 053,00
Еремеева Маргарита Анатольевна	726 869,58
Зайцев Дмитрий Владимирович	130 950,00
Захарова Екатерина Николаевна	583 859,00

Иванова Жанна Ивановна	250 000,00
Каменский Владимир Геннадьевич	252 547,00
Карпов Вячеслав Вениаминович	800 000,00
Карпов Кирилл Вячеславович	2 998 320,00
Кириленко Александр Сергеевич	4 689 077,00
Клевакина Марина Владимировна	651 692,00
Климов Александр Юрьевич	879 530,00
Клинг Роман Александрович	251 955,00
Клишин Андрей Андреевич	1 455 850,00
Клочек Александр Юрьевич	135 548,00
Ковалевский Юрий Юрьевич	542 939,00
КОЛТУНОВА НАТАЛИЯ СЕРГЕЕВНА	2 770 344,00
Коньгин Алексей Валерьевич	2 443 158,00
Корепанов Дмитрий Рудольфович	319 900,00
Костин Алексей Михайлович	1 095 015,00
Костык Владимир Викторович	839 509,00
Кравалис Владимир Юрьевич	235 856,00
Кричиняк Владимир Васильевич	147 438,00
Кубарев Виталий Юрьевич	50 677,00
Кузнецов Александр Владимирович	486 973,00
Кузнецов Вячеслав Юрьевич	1 603 182,00
КУЗЬМИНА ДАРЬЯ СЕРГЕЕВНА	405 554,00
Кумпак Владимир Александрович	108 023,00
Купрашвили Кахабер Отарович	177 991,00
Ларин Евгений Геннадьевич	180 867,00
Ларин Павел Евгеньевич	242 094,00
Ларионова Елена Андреасовна	1 145 335,00
Лейпи Олег Евгеньевич	238 594,00
Леонов Виктор Владимирович	395 804,00
Лиер Артур Магомедович	17 630,00
Лобода Юлия Олеговна	321 490,00
Лосев Александр Николаевич	1 647 573,00
Лосев Руслан Александрович	99 370,00
Лоскутова Ольга Владимировна	196 580,00
Лысов Александр Владимирович	55 207,00
Макарова Людмила Николаевна	231 789,00
Малкова Юлия Игоревна	201 385,00
Мальцев Вячеслав Алексеевич	568 992,00
Меликчанова Александра Владимировна	400 000,00
Миронов Денис Викторович	57 302,00
Мухутдинов Максим Мансурович	416 197,00
Нартов Владимир Валерьевич	275 664,00
Некипелов Александр Алексеевич	843 182,00
Некипелов Алексей Александрович	186 703,00
Нефедов Семён Викторович	315 524,00
Никешин Александр Геннадьевич	18 800 000,00
Никуличев Дмитрий Викторович	282 043,00
Новокшонова Екатерина Сергеевна	269 633,00
Облаков Глеб Борисович	283 972,00
Орлова Елена Васильевна	348 286,00
Першин Дмитрий Владимирович	123 790,53
Петров Андрей Васильевич	813 077,00
Полещук Александр Павлович	460 991,00
Полтавская Аксана Витальевна	429 068,00
Полудницин Владимир Анатольевич	155 011,00

Поляков Владимир Николаевич	1 247 943,00
Пономарев Николай Германович	328 202,00
ПОРСИКОВ СЕРГЕЙ ВЛАДИМИРОВИЧ	26 711,00
Потапов Кирилл Сергеевич	303 613,00
Потапов Сергей Иванович	193 134,00
Просенцова Елена Геннадьевна	195 643,00
Прохорова Наталья Андреасовна	989 039,00
Пупышев Денис Анатольевич	27 238,00
Равинский Денис Васильевич	153 923,00
Решетникова Елена Николаевна	21 930,00
Ризен Ирина Валерьевна	184 523,00
Розикова Юлия Александровна	304 135,00
Романов Антон Александрович	436 512,00
Романов Роман Александрович	399 989,00
Сафонов Александр Васильевич	195 764,00
Сафонова Ольга Дмитриевна	32 985,00
Свинцов Петр Евгеньевич	450 653,00
Селевич Марина Владимировна	1 580 000,00
Сергеев Дмитрий Викторович	655 155,00
Силин Дмитрий Сергеевич	69 404,00
Силин Олег Петрович	697 905,00
Симагин Роман Борисович	471 044,35
Скиба Вадим Леонидович	884 530,00
Слупская Галина Юрьевна	860 776,29
Соколов Андрей Афанасьевич	2 174 862,00
Стебельков Николай Николаевич	718 033,00
Степанов Владимир Леонидович	48 074,00
Строд Виталий Викторович	20 709,00
Суханова Наталья Геннадьевна	647 434,00
Тегичев Дмитрий Михайлович	78 166,00
Тимонова Наталья Евгеньевна	193 117,00
Тимощенко Максим Евгеньевич	306 446,00
Ткачев Сергей Геннадьевич	12 231,00
Улькин Алексей Евгеньевич	316 178,00
Фомичёв Александр Павлович	127 257,00
Фомичёва Анастасия Андреевна	207 000,00
Халина Ольга Геннадьевна	182 101,00
Хоцков Андрей Борисович	1 416 835,00
Цимоха Евгений Валерьевич	1 193 883,00
Цыхмистров Александр Владимирович	4 184 841,00
Червоткин Анатолий Венадьевич	1 446 000,00
ЧЕРНОВ АНДРЕЙ АЛЕКСАНДРОВИЧ	495 913,00
Шаплов Максим Витальевич	246 162,00
Шарпило Евгения Владимировна	279 261,00
Шашков Юрий Михайлович	2 381 903,00
Шереметьева Светлана Васильевна	2 088 003,00
Шиллинг Владимир Эдуардович	974 050,00
Широков Александр Геннадьевич	508 012,00
Штехман Владимир Яковлевич	332 965,00
Штехман Зоя Алексеевна	993 640,00
Штранц Евгений Николаевич	2 391 115,00
Шубин Кирилл Владимирович	1 286 246,00
Шульгин Роман Александрович	167 575,00
Щербинин Вячеслав Дмитриевич	335 200,00
Юркевич Дмитрий Николаевич	1 599 282,00

Итого	117 547 475,55
-------	----------------

Прочие краткосрочные финансовые вложения Фонда составляют (статья 1240):

На 01.01.2025 г.

№ п/п	Договор	Дата выд.	Месяцев	Фамилия И.О.	Сумма дог.	Остаток
1	ОН-8269	13.02.2024	12	Абожин М.О.	81 000,00	12 917,00
2	ОН-8393	16.12.2024	12	Александрова Н.В.	62 000,00	62 000,00
3	ОН-8160	30.06.2023	1	Бабарыкина Е.В.	80 000,00	71 850,00
4	ОН-8266	06.02.2024	12	Бакшаев В.В.	35 000,00	9 406,00
5	ОН-8402	25.12.2024	12	Березовский С.Г.	2 062 000,00	2 062 000,00
6	ОН-8184	31.08.2023	3	Бочкарев А.В.	538 200,00	315 343,00
7	ОН-8387	02.12.2024	12	Вахтер Е.К.	234 500,00	234 500,00
8	ОН-8394	17.12.2024	12	Галушкина Е.Г.	103 200,00	103 200,00
9	ОН-8281	05.03.2024	12	Дудина О.А.	412 500,00	131 948,00
10	ОН-8347	23.08.2024	12	Егоров Б.А.	67 000,00	47 169,00
11	ОН-8334	02.08.2024	12	Зинатов Н.А.	51 600,00	36 128,00
12	ОН-8310	17.05.2024	12	Измайлов Р.А.	350 000,00	160 164,00
13	ОН-8259	24.01.2024	12	Карпов А.Н.	3 000 000,00	680 000,00
14	ОН-8337	12.08.2024	12	Карпов А.Н.	2 350 000,00	2 150 000,00
15	ОН-8399	24.12.2024	4	Карпов А.Н.	1 500 000,00	1 500 000,00
16	ОН-8371	07.10.2024	9	Кашкакова А.В.	62 000,00	49 738,00
17	ОН-8401	24.12.2024	12	Колбас Н.В.	51 700,00	51 700,00
18	ОН-8327	09.07.2024	12	Колмагоров Ю.А.	102 500,00	14 292,00
19	ОН-8277	29.02.2024	12	Корепанов Д.Р.	309 300,00	167 802,00
20	ОН-8319	14.06.2024	3	Корепанов Д.Р.	1 500 000,00	27 514,00
21	ОН-8355	06.09.2024	6	Куприянова О.В.	450 000,00	450 000,00
22	ОН-8343	16.08.2024	10	Ламеко С.Ф.	31 000,00	19 508,00
23	ОН-8316	11.06.2024	6	Макиенко К.И.	900 000,00	755 490,00
24	ОН-8342	15.08.2024	12	Орлова Е.В.	182 200,00	98 235,00
25	ОН-8364	24.09.2024	12	Полякова Я.Ю.	1 031 000,00	1 027 693,00
26	ОН-8391	04.12.2024	12	Розикова Ю.А.	206 200,00	206 200,00
27	ОН-7983	04.07.2022	12	Романов В.В.	1 500 000,00	1 282 004,00
28	ОН-8345	19.08.2024	6	Улькин А.Е.	103 200,00	65 203,00
29	ОН-8349	28.08.2024	12	Червоткин А.В.	1 015 000,00	792 784,00
30	ОН-7941	18.04.2022	12	Чернов А.А.	515 500,00	139 772,00
31	ОН-2948	17.05.2006	12	Шелепень А.Е.	131500	822
32	ОН-8368	03.10.2024	12	Штехман З.А.	150 000,00	126 362,00
33	ОН-8323	27.06.2024	12	Штранц Е.Н.	1 176 850,00	736 515,00
34	ОН-8369	03.10.2024	12	Щербинин В.Д.	196 600,00	168 373,00
ИТОГО						13 756 632,00

На 31.12.2025 г.

№ п/п	Договор	Дата выд.	Месяцев	Фамилия И.О.	Сумма дог.	Остаток
1	ОН-8568	05.12.2025	5	Аверьянова М.В.	51 600,00	51 600,00
2	ОН-8555	05.11.2025	12	Артемьев Н.В.	1 031 000,00	957 899,00
3	ОН-8524	10.09.2025	12	Артюх С.И.	206 200,00	108 716,00
4	ОН-8437	25.03.2025	12	Белоусова А.В.	206 200,00	54 276,00
5	ОН-8582	29.12.2025	12	Березовский С.Г.	1 547 000,00	1 547 000,00

6	ОН-8394	17.12.2024	12	Галушкина Е.Г.	103 200,00	16 740,00
7	ОН-8525	11.09.2025	12	Гордецкий О.М.	103 200,00	80 482,00
8	ОН-8486	20.06.2025	12	Дежкин Р.Ю.	155 000,00	83 994,00
9	ОН-8575	19.12.2025	12	Дежкин Р.Ю.	124 000,00	124 000,00
10	ОН-8540	09.10.2025	12	Дудина О.А.	516 000,00	440 854,00
11	ОН-8510	08.08.2025	11	Зинатов Н.А.	93 000,00	55 904,00
12	ОН-8484	10.06.2025	12	Измайлов Р.А.	200 000,00	91 521,00
13	ОН-8337	12.08.2024	12	Карпов А.Н.	2 350 000,00	700 000,00
14	ОН-8532	26.09.2025	12	Карпов А.Н.	774 000,00	633 930,00
15	ОН-8584	30.12.2025	1	Карпов А.Н.	300 000,00	300 000,00
16	ОН-8545	14.10.2025	12	Колбас Н.В.	159 000,00	123 833,00
17	ОН-8557	10.11.2025	6	Колмагоров Ю.А.	50 000,00	42 250,00
19	ОН-8539	07.10.2025	8	Кузнецов В.Н.	31 000,00	22 679,00
20	ОН-8535	02.10.2025	12	Куприянова О.В.	450 000,00	450 000,00
21	ОН-8458	29.04.2025	12	Ламеко С.Ф.	62 000,00	22 995,00
22	ОН-8528	12.09.2025	8	Ламеко С.Ф.	25 000,00	16 277,00
23	ОН-8572	11.12.2025	4	Ларин П.Е.	36 100,00	36 100,00
24	ОН-8577	23.12.2025	12	Леонов В.В.	155 000,00	155 000,00
25	ОН-8446	08.04.2025	10	Макиенко К.И.	1 141 200,00	1 010 140,00
26	ОН-8546	17.10.2025	9	Нефедов С.В.	62 000,00	49 518,00
27	ОН-8488	03.07.2025	12	Никитин А.В.	62 000,00	38 676,00
28	ОН-8522	09.09.2025	12	Никитин А.В.	35 000,00	27 327,00
29	ОН-8576	22.12.2025	12	Никитин А.В.	100 000,00	100 000,00
30	ОН-8364	24.09.2024	12	Полякова Я.Ю.	1 031 000,00	1 027 693,00
31	ОН-8434	18.03.2025	12	Попов А.В.	124 000,00	31 655,00
32	ОН-8537	03.10.2025	12	Розикова Ю.А.	412 500,00	322 219,00
33	ОН-7983	04.07.2022	12	Романов В.В.	1 500 000,00	1 258 401,00
34	ОН-8580	29.12.2025	12	Савельев А.Л.	82 500,00	82 500,00
35	ОН-8498	18.07.2025	12	Сацкий Я.Г.	155 000,00	97 234,00
36	ОН-8447	08.04.2025	11	Смирнов А.А.	825 000,00	243 940,00
37	ОН-8553	31.10.2025	12	Стебельков Н.Н.	82 500,00	67 470,00

38	ОН-8581	29.12.2025	12	Трофимов Д.А.	175 300,00	175 300,00
39	ОН-8489	03.07.2025	12	Унжаков А.М.	206 200,00	85 630,00
40	ОН-8579	26.12.2025	8	Файзулина Е.В.	361 000,00	361 000,00
41	ОН-8536	03.10.2025	12	Халина О.Г.	150 000,00	130 196,00
42	ОН-8428	25.02.2025	12	Чернов А.А.	355 000,00	180 996,00
43	ОН-8571	10.12.2025	12	Широков А.Г.	100 000,00	100 000,00
44	ОН-8492	07.07.2025	12	Штехман В.Я.	103 200,00	64 218,00
ИТОГО						11 570 163

Долгосрочные финансовые вложения отражены в балансе за минусом резерва по обесценению займов. Резервы под обесценение прочих долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений созданы на 01.01.2025 г.

N пп	Фамилия, имя и отчество заемщика	Договор	Выдача	Остаток	Просрочка	Обесцен.
1	Василюк Олег Викторович	ОН-7294	20.12.2018	582 799,00	2020 дн.	100%
2	Ворожцов Евгений Евгеньевич	ОН-7454	27.08.2019	334 990,00	1982 дн.	100%
3	Денисова Людмила Федоровна	ОН-7277	20.11.2018	790 865,00	2440 дн.	100%
4	Денисова Людмила Федоровна	ОН-7278	20.11.2018	721 656,00	2290 дн.	100%
5	Ежова Оксана Михайловна	ОН-8324	28.06.2024	166 066,00	451 дн.	100%
6	Емельянов Сергей Николаевич	ОН-6755	06.12.2016	418 932,00	3174 дн.	100%
7	Емельянова Надежда Ивановна	ОН-5814	11.06.2013	573 053,00	4489 дн.	100%
8	Еремеева Маргарита Анатольевна	ОН-7226	24.08.2018	300 092,25	2464 дн.	100%
9	Еремеева Маргарита Анатольевна	ОН-7280	23.11.2018	426 777,33	2077 дн.	100%
10	Карпов Вячеслав Вениаминович	ОН-7199	23.07.2018	800 000,00	2287 дн.	100%
11	Карпов Кирилл Вячеславович	ОН-8093	03.03.2023	926 436,00	926 дн.	100%
12	Карпов Кирилл Вячеславович	ОН-8263	30.01.2024	171 884,00	660 дн.	100%
13	Ковалевский Юрий Юрьевич	ОН-8029	24.10.2022	542 939,00	996 дн.	100%
14	Коньгин Алексей Валерьевич	ОН-6871	11.05.2017	302 201,00	2838 дн.	100%
15	Коньгин Алексей Валерьевич	ОН-6991	27.10.2017	206 371,00	2762 дн.	100%
16	Коньгин Алексей Валерьевич	ОН-7068	05.02.2018	233 486,00	2695 дн.	100%
17	Корепанов Дмитрий Рудольфович	ОН-7891	28.12.2021	319 900,00	872 дн.	100%
18	Кузнецов Вячеслав Юрьевич	ОН-8021	28.09.2022	1 603 182,00	1142 дн.	100%

19	Лосев Александр Николаевич	ОН-7479	18.10.2019	1 032 223,00	2052 дн.	100%
20	Лосев Александр Николаевич	ОН-7537	15.01.2020	615 350,00	1815 дн.	100%
21	Лосев Руслан Александрович	ОН-7400	28.05.2019	99 370,00	1891 дн.	100%
22	Миронов Денис Викторович	ОН-7012	21.11.2017	57 302,00	2558 дн.	100%
23	Некипелов Александр Алексеевич	ОН-6689	02.09.2016	843 182,00	3178 дн.	100%
24	Некипелов Алексей Александрович	ОН-6558	01.02.2016	186 703,00	3029 дн.	100%
25	Силин Олег Петрович	ОН-7659	17.09.2020	526 182,00	1333 дн.	100%
26	Силин Олег Петрович	ОН-7984	12.07.2022	171 723,00	828 дн.	100%
27	Шашков Юрий Михайлович	ОН-7786	18.05.2021	1 534 374,00	1152 дн.	100%
28	Шашков Юрий Михайлович	ОН-7829	20.08.2021	330 476,00	459 дн.	100%
29	Шашков Юрий Михайлович	ОН-7942	19.04.2022	848 000,00	941 дн.	100%
И Т О Г О				15 666 514,58		

3.2. Оборотные активы

3.21 Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты (статья 1230 Баланса):

тыс. руб.

	На 01.01.2025	На 31.12.2025
Расчеты по налогам и сборам	21	202
Расчеты с поставщиками авансы выданные	3	25
Расчеты с подотчетными лицами	3 000	
Итого:	3 024	227

3.22 Денежные средства (статья 1250 Баланса)

В бухгалтерском балансе отражены денежные средства в размере 20 тыс. руб., в том числе:

- на расчетных счетах в банках - 0 тыс. руб.;
- в кассе – 20 тыс. руб.

В форме № 4 «Отчет о движении денежных средств» за отчетный период отражены свернуто денежные потоки по следующим операциям:

- финансовый результат от размещения денежных средств на депозитных счетах, в том числе проценты, полученные по депозитным вкладам.

3.23 Прочие оборотные активы (статья 1260 Баланса)

На 31.12.2025 по строке 1190 Баланса в составе прочих оборотных активов отражены расходы будущих периодов в сумме 2 тыс. руб.

3.3. Целевое финансирование

3.31 Пaeвый фонд (статья 1310 Баланса):

Состоит из уставного фонда составляет 10 тыс. руб.

3.32 Резервный и иные целевые фонды (статья 1370 Баланса):

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) составляет 99 920 тыс. руб.

3.4 Заемные средства (статья 1410 Баланса)

тыс. руб.

	01.01.2025	31.12.2025	Ставка %	Валюта договора	Дата погашения
Займы	1 042	4 157	24%	Рубли	Бессрочно

3.5 Кредиторская задолженность (статья 1520 Баланса)

Расчеты с поставщиками и подрядчиками на 01.01.2025 – 10 тыс. рублей, на 31.12.2025 – 11 тыс. рублей.

Расчеты с бюджетом по налогам и сборам: тыс. руб.

	На 01.01.2025	На 31.12.2025
Расчеты по УСН	228	210
Расчеты по налогу на доходы физических лиц	7	
Расчеты по страховым взносам	30	40
Итого:	265	265

Прочая кредиторская задолженность:

тыс. руб.

	На 01.01.2025	На 31.12.2025
Расчеты с персоналом по оплате труда	53	
Расчеты по авансам, полученным от покупателей		
Расчеты с прочими кредиторами (Иск в пользу ТД «Инертные материалы»)		8 690
Итого:	53	8 690

3.6 Оценочные обязательства (статья 1540 Баланса)

В статью «Оценочные обязательства» включена сумма резерва, созданного на предстоящую оплату отпусков работников. Остаток резерва на 31.12.2025 года составляет 92 тыс. руб.

4. Пояснения к существенным статьям отчета о финансовых результатах**4.1 Расходы по обычным видам деятельности**

Расходы на продажу продукции, товаров, оказание услуг, выполнение работ (в том числе себестоимость и управленческие расходы):

тыс. руб.

Виды расходов	2025 год	2024 год
Расходы на оплату труда	1 535	1 512
Отчисления на социальное страхование		
Амортизация основных средств		
Материальные затраты, в т.ч. электроэнергия и пр.	1 266	1 000
Налоги и сборы, включаемые в состав расходов	463	429
Прочие расходы по обычным видам деятельности	83	48
Итого:	3 347	2 989

4.2 Прочие доходы и расходы

Прочие доходы:

тыс. руб.

Вид дохода	2025 год	2024 год
Проценты к получению по договорам займа	18 873	20 274
Доходы от продажи и прочего выбытия основных средств		
Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, поступления в возмещение причиненных убытков		
Доходы от продажи и прочего выбытия прочих активов		
Возврат государственной пошлины		
Списание кредиторской задолженности		
Поступление материалов (дизельное топливо)		
Восстановление резерва по сомнительным долгам		
Итого:	18 873	20 274

Прочие расходы:

тыс. руб.

	2025 год	2024 год
Расходы, связанные с продажей и прочим выбытием активов		
Расходы, связанные с продажей и прочим выбытием основных средств		
Расходы на создание резерва по сомнительным долгам	4 971	10 695
Расходы по бюджетным ассигнованиям (проектные работы); возврат остатка суммы бюджетных ассигнований		
Расходы на оплату услуг кредитных организаций	12	81
Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, возмещение причиненных убытков		
Недействительная сделка (Иск в пользу ТД "Инертные материалы"	9 249	
Расходы, связанные с благотворительной деятельностью, осуществлением культурно-массовых		

мероприятий и иных мероприятий аналогичного характера (дополнительные отпуска, материальная помощь, обучение сотрудников)		
Списание дебиторской задолженности		2 672
Прочие расходы		
из них:		
НДС восстановленный, не принимаемый к вычету (по безвозмездной передаче, имуществу для собственных нужд)		
Расходы на содержание объектов, переданных во временное безвозмездное пользование		
Амортизация имущества, переданного безвозмездно, имущества, приобретенного для собственных нужд, имущества в запасе, имущества, не приносящего прибыли		
Расходы по ликвидации ОС, материалов		
Курсовые разницы (отрицательные)		
Госпошлина	171	
Арендная плата за землю		
Другие расходы		
Итого:	14 403	13 448

4.3 Причитающиеся налоговые пени (статья 2530)

Налоговые санкции отсутствуют в 2025 году

5. Пояснения к существенным статьям отчета об изменениях капитала

Нераспределенная прибыль на 01.01.2025 года составила 100 074 тыс. рублей, на 31.12.2025 – 99 920 тыс. рублей.

- за 2025 год получен убыток на сумму 153 тыс. рублей;
- за 2024 год получена прибыль на сумму 2 734 тыс. рублей

6. Пояснения к существенным статьям отчета о движении денежных средств

Денежные потоки от текущих операций платежи (строка 4120)

	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Оплата за материалы, работы и услуги	1 050	1 332
Оплата труда	1 190	1 394
Оплата налогов и сборов	1 417	1 079
Госпошлина и деньги по иску		729
Услуги банка	81	12
Итого:	3 738	4 546

Денежные потоки от инвестиционных операций поступления (строка 4210)

	На 31.12.2024	На 31.12.2025
Основной долг от предоставленных займов	53 074	57 710

Проценты от предоставленных займов	20 149	18 873
Итого:	73 223	76 583

Денежные потоки от текущих операций платежи (строка 4220)

Выдано займов:

в 2024 году на сумму 66 983 тыс. рублей;

в 2025 году на сумму 81 820 983 тыс. рублей

Денежные потоки от финансовых операций поступления (строка 4310)

Получено займов в 2025 году на сумму 2 992 тыс. рублей

Денежные потоки от финансовых операций платежи (строка 4320)

Погашено полученных займов:

в 2024 году на сумму 1 753 тыс. рублей;

в 2025 году на сумму 413 тыс. рублей

Фонд осуществлял предпринимательскую деятельность по выдаче займов:

возвращено основного долга по договорам займа:

- на сумму 52 949 тыс. руб. за 2024 г.;

- на сумму 57 710 тыс. руб. за 2025 г.;

возвращено процентов по договору займа:

- на сумму 20 274 тыс. руб. за 2024 г.;

- на сумму 18 873 тыс. руб. за 2025 г.

7. Операции со связанными сторонами

К связанным сторонам в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» можно отнести следующих лиц:

№ п/п	Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество аффилированного лица	Основание (основания), в силу которого лицо признается аффилированным
1.	ООО «Базовый элемент»	100 % учредитель ФПП «ПСП-Кредит»
2.	Никешин Александр Геннадьевич	100 % учредитель ООО «Базовый элемент» и Директор ФПП «ПСП-Кредит»

Никешин Александр Геннадьевич является единственным учредителем ООО «Базовый элемент», которое является единственным учредителем в уставном капитале Фонда в размере 100 %.

В отчетном периоде и периоде, предшествующем отчетному, между связанными сторонами не совершались хозяйственные операции.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

тыс. руб.

	Год, закончившийся 31 декабря	
	2023	2024
Начисленная заработная плата	1 264	1 420
Страховые взносы	382	429
Обязательства по выплате выходного пособия		
Прочее, в том числе:		
<i>Материальная помощь</i>		
<i>Премии квартальные, годовые</i>		
<i>Выплаты сотрудникам, уволившимся по соглашению сторон</i>		
<i>Компенсация расходов по найму жилого помещения</i>		
<i>Новогодние подарки детские, спортивно-оздоровительные процедуры</i>		
Итого:	1 646	1 849

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу краткосрочного характера, т. е. подлежат выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты.

Долгосрочное вознаграждение ключевому управленческому персоналу, т. е. суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, отсутствует.

Указанное вознаграждение представлено выплатами текущего характера (заработная плата, отпускные, районный коэффициент, надбавки, премии и др.). Страховые взносы составили 429 тыс. руб.

8. Судебные разбирательства

В 2025 году возникли обязательства по решению Арбитражного суда Томской области. Определением суда от 09.07.2025 (резюлютивная часть объявлена 04.07.2025) признаны недействительными сделки по перечислению денежных средств с расчетных счетов ООО ТД «Инертные материалы» на расчетный счет Фонда «ПСП-Кредит» (ОГРН: 11070000000029, ИНН: 7017253524) по договору № ОН-6935 от 02.09.2017, по договору № ОН-7506 от 02.12.2019, по договору № ОН-7723 от 29.01.2021 на общую сумму 5 646 626,00 руб., применены последствия недействительности сделок в виде взыскания с Фонда «ПСП-Кредит» в пользу ООО ТД «Инертные материалы» 5 646 626,00 руб., а также процентов за пользование чужими денежными средствами в размере 2 374 833,68 руб. за период с 16.08.2018 по 09.07.2024, с последующим их начислением по день фактической оплаты долга. С Фонда «ПСП-Кредит» взыскано в доход федерального бюджета 6 000 руб. государственной пошлины.

Других потенциальных судебных процессов, к участию в рассмотрении которых может быть привлечен Фонд поддержки предпринимателей «ПСП-Кредит», нет.

9. События после отчетной даты

События после отчетной даты отсутствуют.

10. Непрерывность деятельности

В обозримом будущем Фонд будет продолжать свою деятельность, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности в ближайшие 12 месяцев.

11. ГЕОПОЛИТИЧЕСКИЕ РИСКИ

Геополитическая ситуация в 2025 году, ставка ЦБ снизилась 21% до 16%. Фондом в 2025 году выдано на 14 855 тысяч рублей больше, чем в 2024 году, но повысились риски невозврата выданных займов.

Приложения:

1. Табличное пояснение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Директор _____ Никешин Александр Геннадьевич

31.03.2026 г.