Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом финансировании

Кимовского муниципального фонда поддержки малого предпринимательства

за 2025 год

1. Основные сведения

Полное наименование оранизации: Кимовский муниципального фонда поддержки малого предпринимательства
Сокращенное наименование: КМФ ПМП
Адрес: Тульская область, г.Кимовск, ул.Ленина, д.44а
ОГРН 1027101395188
ИНН 7115008432

Кимовский муниципальный фонд поддержки малого предпринимательства (далее – Фонд) является некоммерческой организацией, не имеющей членства, созданной на основе добровольных имущественных взносов. Фонд создан в целях поддержки и развития предпринимательства в Кимовском районе Тульской области.

В интересах достижения уставных целей и задач КМФ ПМП осуществляет за счет средств целевого финансирования выдачу процентных займов субъектам малого и среднего предпринимательства, а также оказывает им прочие услуги.

Учредителем Фонда является Администрация муниципального образования Кимовский район.

Среднесписочная численность сотрудников за 2025 год составила 2 человека, за 2024 – 2 человека.

Высшим коллегиальным органом управления фонда является Правление фонда. Руководство текущей деятельностью фонда осуществляется единоличным исполнительным органом – исполнительным директором.

Вознаграждение основного управленческого персонала состоит из оплаты по трудовому договору и соответствующих страховых взносов и составило в 2025 году – 914 тыс.рублей, в 2024 году – 750 тыс.рублей.

Бухгалтерская отчетность сформирована исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности. Бухгалтерская отчетность составлена в валюте РФ.

2. Учетная политика и финансово-хозяйственная деятельность фонда

При ведении бухгалтерского учета Фонд руководствовался Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н, другими федеральными стандартами по бухгалтерскому учету в редакции всех изменений и дополнений, действовавших в течение отчетного периода и на дату составления настоящей отчетности.
Фонд применяет упрощенные способы ведения учета и отчетности.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется Обществом нарастающим итогом: с 1 января по 31 декабря отчетного года. В бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество раскрывает информацию, состав и содержание которой определены требованиями ФСБУ 4/2023, установленными для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Наименования и коды показателей в бухгалтерском балансе, отчете о финансовых результатах, отчете о целевом использовании средств, приведены в соответствие с ФСБУ 4/2023.

Фонд применяет формы бухгалтерской отчетности рекомендованные ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» с соблюдением общих требований к бухгалтерской (финансовой) отчетности (полнота, существенность, нейтральность и пр.).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества состоит из:

- бухгалтерского баланса;
- отчета о целевом использовании средств;

приложений к ним:

- отчета о финансовых результатах;
- пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств.

Ответственным за ведение бухгалтерского и налогового учета, а также подготовку бухгалтерской и иной отчетности Фонда является Исполнительный директор.

Единицей бухгалтерского учета финансовых вложений является один выданный заем.

Для целей отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности займы в зависимости от срока обращения (погашения) подразделяются на краткосрочные и долгосрочные.

Проверка на обесценение выданных займов проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года. Сумма созданного резерва в отчетности отражается как уменьшение средств целевого финансирования, сумма восстановления резерва – на увеличение средств целевого финансирования.

Аналитический учет полученных Фондом целевых средств ведется по видам финансирования.

Фонд, являясь организацией, не распределяющей полученную прибыль, признает полученный от деятельности доход в качестве целевого источника финансирования.

Содержание управления фонда производится за счет поступлений от деятельности, приносящей доход.

В составе дохода от обычной деятельности, приносящей доход, учитываются проценты, начисленные за пользование заемными средствами и выручка за оказанные услуги.

Все остальные доходы относятся к прочим.

В составе расходов по обычной деятельности, приносящей доход, учитываются расходы, связанные с управлением фонда:

- оплата труда сотрудников с соответствующими суммами страховых взносов
- арендные платежи
- канцелярские расходы
- прочие расходы, связанные с управлением Фондом

Все остальные расходы включаются в состав прочих расходов.

Фонд осуществляет проверку дебиторской задолженности на предмет необходимости создания (корректировки) резерва по сомнительным долгам на конец каждого отчетного периода. Проверке подлежит дебиторская задолженность юридических и физических лиц, возникшая по любым основаниям.

При квалификации задолженности в качестве сомнительной учитываются следующие обстоятельства:

- нарушение должником сроков исполнения обязательства;
- значительные финансовые затруднения должника, ставшие известными из СМИ или других источников;
- возбуждение процедуры банкротства в отношении должника.

Если имеется информация, с высокой степенью надежности подтверждающая отсутствие возможности исполнения обязательства должником, задолженность признается сомнительной независимо от наличия и периода просрочки и иных обстоятельств.

Сумма созданного резерва относится на прочие расходы по деятельности, приносящей доход.

3. Расшифровка показателей бухгалтерского баланса, отчета о целевом использовании средств и отчета о финансовых результатах.

3.1 Фонд не имеет собственных основных средств. Для осуществления деятельности фонд арендует офисное помещение. Предмет аренды в качестве права пользования активом и обязательство по аренде не признаны в учете в соответствии с подпунктом «б» пункта 11 ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды".

3.2 В составе финансовых вложений в Бухгалтерском балансе отражены выданные займы за минусом созданного резерва под обесценение финансовых вложений, в том числе, тыс. рублей:

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
Займы выданные со сроком погашения более чем через 12 месяцев после отчетной даты	1170	4070	5037	3267
Займы выданные со сроком погашения в течение 12 месяцев после отчетной даты, в том числе	1240	8181	7412	9586
Остаток задолженности по займам (согласно договорам)		*12199*	*16478*	*16905*
Резерв под обесценение финансовых вложений		*(4018)*	*(4029)*	*(4052)*

Резерв под обесценение финансовых вложений создан за счет целевых средств.

3.3 В составе дебиторской задолженности отражены суммы непогашенных процентов и штрафов по договорам займов за минусом созданного резерва по сомнительным долгам:

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
Дебиторская задолженность, в том числе:	1230	94	472	516
Задолженность по процентам, учтенная по условиям договоров		699	2376	2349
Резерв по сомнительным долгам		(613)	(1938)	(1938)
Прочие дебиторы		8	34	105

В 2025 году за счет созданного резерва была списана задолженность с истекшим сроком исковой давности была списана задолженность по процентам в сумме 1325 тыс.рублей.

3.4 По состоянию на 31.12.2025 года Фондом получено целевых средств **18379** тыс.рублей, в том числе 18079 тыс. рублей – на проведение целевых мероприятий, 300 тыс.рублей – на финансирование деятельности фонда.

За счет средств целевого финансирования были выданы возвратные процентные займы субъектам малого и среднего предпринимательства. Средства, полученные от возврата займов, направляются на выдачу новых займов.

В 2019 году безнадежный к взысканию долг по займам, выданным юридическим лицам, исключенным из ЕГРЮЛ, в сумме 1467 тысяч рублей был списан за счет средств целевого финансирования.

Расшифровка средств целевого финансирования, тысяч рублей

	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
Получено средств целевого финансирования	18379	18379	18379
В т.ч. использовано средств на выдачу возвратных займов	*16269*	*16478*	*16905*
Уменьшение средств целевого финансирования	(1467)	(1467)	(1467)
За счет средств целевого финансирования создан резерв по сомнительным долгам (основной долг по договорам займа)	(4018)	(4029)	(4051)
Прибыль от деятельности, приносящей доход	342	457	626

3.5. Выручка от приносящей доход деятельности составила, тыс. рублей:

Наименование показателя	2025 год	2024 год
Проценты по выданным займам	1095	1095
Выручка за оказанные услуги	0	0

3.6. Расходы на содержание фонда составили, тыс. рублей:

Наименование показателя	Номер строки отчетности	2025 год	2024 год
Содержание аппарата управления фонда, в том числе	2220	1210	1193
Оплата труда		*832*	*800*
Страховые взносы		*233*	*239*
Арендные платежи		*139*	*102*
Другие расходы		6	52
Прочие расходы, в том числе	2350	408	197
Расходы на услуги банков		*44*	*45*
Расходы на исполнение обязательств по договору с Центром занятости населения		*0*	*121*
Списание дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности		*347*	
Расходы прошлых лет		*14*	*9*
Прочее		*3*	*22*

3.7 Прочие доходы составили, тыс. рублей

Наименование показателя	Номер строки отчетности	2025 год	2024 год
Прочие доходы, в том числе	2340	362	139
Поступления по договору с Центром занятости населения		0	121
Штрафы, пени, неустойки по договорам		350	0
Прочее		12	18

3.8. Фонд применяет упрощенную систему налогообложения, объект – «Доходы – расходы». Налог, уплачиваемый при применении УСНО составил за 2025 год – 75 тыс. рублей, за 2024 год – 13 тыс. рублей

3.9 По строке 6250 «Прочие поступления» Отчета о целевом использовании средств отражены суммы поступлений от возврата займов, повторно использованные для выдачи займов, а также результат движения резерва под обесценение финансовых вложений:

За 2024 год: 862 тыс. рублей (выданные займы + восстановление созданного резерва 22 тыс.рублей)

За 2025 год: 2800 тыс. рублей (выданные займы + восстановление созданного резерва 11 тыс.рублей)

3.10 Полученные обеспечения обязательств

По состоянию на 31.12.2025 года фондом получены обеспечения обязательств по договорам займа в виде поручительств и залогов имущества:

Наименование обеспечения	Сумма
Поручительство	7040 тыс. рублей
Залог недвижимого имущества	6240 тыс. рублей

Исполнительный директор КМФ ПМП Лапушкина Г.А.