

ПОЯСНЕНИЯ

к бухгалтерскому балансу, отчету о финансовых результатах и отчету о целевом использовании средств за 2022 г.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

Фонд содействия развитию системы кредитования "Комета-2" (далее – «Фонд») зарегистрирован 10.09.2018 г. Основной государственный регистрационный номер – 1187700016382, ИНН 7743273410, КПП 774301001. Юридический адрес: Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, строение 1, этаж 8, комната 25.

Фонд является некоммерческой организацией, созданной в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О некоммерческих организациях» от 12.01.1996 г. № 7-ФЗ и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в целях содействия развитию системы кредитования, в том числе ипотечного жилищного кредитования, системы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов, займов и иных обязательств, в том числе по договорам лизинга и договорам аренды, и рынка ипотечных ценных бумаг и ценных бумаг, обеспеченных залогом денежных требований, развитию унифицированной системы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов, кредитов и займов.

Предметом деятельности Фонда является:

- содействие в разработке методик, схем и принципов осуществления кредитования, в том числе ипотечного жилищного кредитования, а также реструктуризации ипотечных жилищных кредитов и иных кредитов и займов;
- содействие в разработке изменений законодательства, способствующих развитию системы ипотечного жилищного кредитования, а также системы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов и рынка ипотечных ценных бумаг, а также ценных бумаг, обеспеченных залогом денежных требований;
- участие в выстраивании структуры сделок по выпуску и размещению ипотечных ценных бумаг, ценных бумаг, обеспеченных залогом денежных требований.

Высшим органом управления Фонда является Президиум Фонда. Единоличным исполнительным органом является Председатель Фонда.

Органом контроля за деятельностью Фонда, использования средств и соблюдения законодательства является Попечительский совет Фонда.

2. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ответственность за организацию ведения бухгалтерского учета и хранения бухгалтерской документации Фонда несет Председатель Фонда.

Внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда осуществляет Председатель Фонда.

Организация учета средств целевого финансирования.

Информация о средствах целевого финансирования отражается организацией на счете 86.02 "Целевое финансирование".

Средства целевого назначения, полученные в качестве источников финансирования уставной деятельности, отражаются по кредиту счета 86.02 "Целевое финансирование" в корреспонденции со счетом 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"

Использование средств целевого финансирования отражается по дебету счета 86.02 "Целевое финансирование".

Организация учета вложений в уставной капитал.

Фонд имеет право участвовать (приобретать доли) в уставном капитале Ипотечных агентов и Специализированных финансовых обществ (далее - специализированных лиц).

Учет вкладов в уставный капитал специализированных лиц осуществляется по дебету 58.01.2 "Доля в уставном капитале", в учете Фонда перечисление денежных средств в оплату уставного капитала специализированных лиц отражается по Дт 76.05.1 "Расчеты по вкладам в УК иных организаций" счета.

Затраты, относящиеся к некоммерческой деятельности.

Затраты, относящиеся к некоммерческой деятельности, в т. ч. расходы аудиторские, нотариальные и прочие услуги, отражаются в учете через Дт 26 счета (Общехозяйственные расходы). Погашение затрат за счет выделенного целевого финансирования осуществляется корреспонденцией Дт 86.02 Кт 26.

3. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, предусмотренных Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ, Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 (далее – ПБУ 4/99) и другими соответствующими нормативными актами.

Бухгалтерский баланс

Раздел I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

3.1 По строке **1170** «Финансовые вложения» по состоянию на 31.12.2022г.и на 31.12.2021г. показатель отсутствует, в соответствии с решением № 17 от 09.12.2021г., на основании ликвидации ООО «ИА Металлинвест-2», в соответствии с протоколом № 11 от 09.12.2021г. (на 31.12.2020 г. отражена сумма 5 тыс.рублей, являющаяся размером доли в уставном капитале ООО «ИА Металлинвест-2», на основании Договора купли-продажи доли в уставном капитале общества от 13.11.2018г., заключенного между Фондом и Штихтинг Металлинвест-1.)

Фонд приводит информацию о движении финансовых вложений за 2022г.:

Финансовые вложения на 01.01.2022г., тыс. рублей	Поступило финансовых вложений за 2022 г., тыс. рублей	Выбыло финансовых вложений за 2022 г., тыс. рублей	Финансовые вложения на 31.12.2022 г, тыс. рублей
0	0	0	0

Фонд приводит информацию о движении финансовых вложений за 2021г.:

Финансовые вложения на 01.01.2021г., тыс. рублей	Поступило финансовых вложений за 2021 г., тыс. рублей	Выбыло финансовых вложений за 2021 г., тыс. рублей	Финансовые вложения на 31.12.2021 г, тыс. рублей
5	0	5	0

Раздел II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

3.2 По строке **1210** «Запасы» на 31.12.2022 г. и на 31.12.2021г. показатель отсутствует.

3.3 По строке **1230** «Дебиторская задолженность» на 31.12.2022 г. и на 31.12.2021г отражена задолженность учредителей в размере 10 тыс.рублей.

Раздел III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ

3.4 По строке **1320** «Целевой капитал» на 31.12.2022 г. и на 31.12.2021 г. отражено имущество Фонда, утвержденное в соответствии с Протоколом №1 общего собрания учредителей Фонда от 19.06.2018г., в размере 10 тыс.рублей.

3.5 По строке **1360** «Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества» на 31.12.2022г. и на 31.12.2021г. показатель отсутствует (на 31.12.2020 г. отражена сумма использованного целевого финансирования, для участия в уставном капитале ООО «ИА Металлинвест-2», в размере 5 тыс. рублей)

Отчет о целевом использовании денежных средств

3.6 По строке **6300** на 31.12.2022г.и на 31.12.2021г. показатель отсутствует (на 31.12.2020 г. отражена сумма израсходованных денежных средств, состоящая из:

Статья поступлений	Сумма за 2021 г., тыс. рублей	Сумма за 2020 г., тыс. рублей
--------------------	-------------------------------	-------------------------------

Услуги банка	-	21
Итого	-	21

Среда, в которой осуществлялась деятельность Фонда

24 февраля 2022 года президент России объявил о проведении специальной военной операции в Донбассе. В связи с данным событием ряд стран вводит пакет санкций, которые могут оказать негативное влияние на экономику страны в целом.

В настоящее время экономическая ситуация в Российской Федерации нестабильна. Это связано с действующими санкциями, ослаблением мировой экономики, усилением торговой напряженности, а также внешнеполитическими и внутренними факторами.

4. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

На 31.12.2022г.:

Перечень субъектов, способных контролировать или оказывать влияние на деятельность Фонда

№ п/п	Полное фирменное наименование или ФИО связанной стороны	Для Ю.Л. - место нахождения, для Ф.Л. - гражданство, должность на предприятии клиента	Характер отношений, основание в силу которого лицо признается связанным	Дата наступления основания	Документ, подтверждающий характер отношений	% акций (долей) в уставном капитале	Виды операций
1.	Песу Юсси Самули	Должность: Председатель Фонда гражданство: Финляндия	является единоличным исполнительным органом Фонда	19.06.2018	протокол № 1 общего собрания учредителей фонда от 19.06.2018	-	-
		Председатель Президиума Фонда содействия развития системы кредитования «Комета-2» гражданство: Финляндия	является членом (Председателем) Президиума Фонда содействия развития системы кредитования «Комета-2»	19.06.2018	протокол № 1 общего собрания учредителей фонда от 19.06.2018	-	-
2.	Белая Оксана Юрьевна	Должность: Председатель Попечительского совета Фонда Гражданство: Россия	является членом (Председателем) Попечительского совета Фонда содействия развития системы кредитования «Комета-2»	19.12.2019	протокол заседания Президиума Фонда № 5 от 19.12.2019	-	-
3.	Потапов Константин Александрович	Член президиума Фонда содействия развития системы кредитования «Комета-2» гражданство: Россия	является членом Попечительского совета Фонда содействия развития системы кредитования «Комета-2»	10.10.2019	протокол заседания Президиума Фонда № 3 от 10.10.2019	-	-
4.	Годяев Геннадий Георгиевич	Должность: Член Попечительского совета Фонда Гражданство: Россия	является членом Попечительского совета Фонда содействия развития системы кредитования «Комета-2»	08.11.2019	протокол заседания Президиума Фонда № 4 от 08.11.2019	-	-
5.	Старцева Светлана Викторовна	Должность: Член Попечительского совета Фонда Гражданство: Россия	является членом Попечительского совета Фонда содействия развития системы кредитования «Комета-2»	07.02.2021	протокол № 7 заседания Попечительского совета фонда от 08.02.2021	-	-
6.	Швецов Дмитрий Валерьевич	Должность: Член Попечительского совета Фонда Гражданство: Россия	является членом Попечительского совета Фонда содействия развития системы кредитования «Комета-2»	10.02.2021	протокол № 8 заседания Попечительского совета фонда от 10.02.2021	-	-
7.	Швецов Дмитрий Валерьевич	Должность: Председатель Президиума фонда гражданство: Россия	является единоличным исполнительным органом Фонда	10.02.2021	протокол № 8 заседания Попечительского совета фонда от 10.02.2021	-	-

На 31.12.2021 г.:

Перечень субъектов, способных контролировать или оказывать влияние на деятельность Фонда

№ п\п	Полное фирменное наименование или ФИО связанной стороны	Для Ю.Л. - место нахождения, для Ф.Л. - гражданство, должность на предприятии клиента	Характер отношений, основание в силу которого лицо признается связанным	Дата наступления основания	Документ, подтверждающий характер отношений	% акций (долей) в уставном капитале	Виды операций
1.	Песу Юсси Самули	Должность: Председатель Фонда гражданство: Финляндия	является единоличным исполнительным органом Фонда	19.06.2018	протокол № 1 общего собрания учредителей фонда от 19.06.2018	-	-
		Председатель Президиума Фонда содействия развития системы кредитования «Комета-2» гражданство: Финляндия	является членом (Председателем) Президиума Фонда содействия развития системы кредитования «Комета-2»	19.06.2018	протокол № 1 общего собрания учредителей фонда от 19.06.2018	-	-
2.	Белая Оксана Юрьевна	Должность: Председатель Попечительского совета Фонда Гражданство: Россия	является членом (Председателем) Попечительского совета Фонда содействия развития системы кредитования «Комета-2»	19.12.2019	протокол заседания Президиума Фонда № 5 от 19.12.2019	-	-
3.	Потапов Константин Александрович	Член президиума Фонда содействия развития системы кредитования «Комета-2» гражданство: Россия	является членом Попечительского совета Фонда содействия развития системы кредитования «Комета-2»	10.10.2019	протокол заседания Президиума Фонда № 3 от 10.10.2019	-	-
4.	Годяев Геннадий Георгиевич	Должность: Член Попечительского совета Фонда Гражданство: Россия	является членом Попечительского совета Фонда содействия развития системы кредитования «Комета-2»	08.11.2019	протокол заседания Президиума Фонда № 4 от 08.11.2019	-	-
5.	Старцева Светлана Викторовна	Должность: Член Попечительского совета Фонда Гражданство: Россия	является членом Попечительского совета Фонда содействия развития системы кредитования «Комета-2»	07.02.2021	протокол № 7 заседания Попечительского совета фонда от 08.02.2021	-	
6.	Швецов Дмитрий Валерьевич	Должность: Член Попечительского совета Фонда Гражданство: Россия	является членом Попечительского совета Фонда содействия развития системы кредитования «Комета-2»	10.02.2021	протокол № 8 заседания Попечительского совета фонда от 10.02.2021	-	
7.	Швецов Дмитрий Валерьевич	Должность: Председатель Президиума фонда гражданство: Россия	является единоличным исполнительным органом Фонда	10.02.2021	протокол № 8 заседания Попечительского совета фонда от 10.02.2021		

Перечень субъектов, на которые Фонд «Комета-2» оказывает влияние, либо контролируемых Фонд

№ п\п	Полное фирменное наименование или ФИО связанной стороны	Для Ю.Л. - место нахождения, для Ф.Л. - гражданство, должность на предприятии клиента	Характер отношений, основание в силу которого лицо признается связанным	Дата наступления основания	Документ, подтверждающий характер отношений	% акций (долей) в уставном капитале	Виды операций
1.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Металлинвест-2»	Российская Федерация, 125171, город Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8, комната 45	Фонд содействия развитию системы кредитования «Комета-2» является одним из участников ООО «ИА Металлинвест-2»	30.11.2018	Договор купли-продажи доли в уставном капитале общества от 13.11.2018	50	-

За 2022 г. между Фондом и связанными сторонами операции отсутствуют.

5. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

У Фонда отсутствует информация о фактах хозяйственной деятельности, которые оказали или могли оказать существенное влияние на положение Фонда и имевшее место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности.

На данный момент у Фонда отсутствует намерение и необходимость прекратить свою деятельность или существенно её сократить.

Подпись:



Ф.И.О.: Швецов Дмитрий Валерьевич
Должность: Председатель Президиума Фонда
Дата: 15 февраля 2023 г.

