

## 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-1" (далее –«Фонд») зарегистрирован 06.09.2018 г. Основной государственный регистрационный номер – 1187700016206, ИНН 7743272960, 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. 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.

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. показатель отсутствует.

**3.3** По строке **1230** «Дебиторская задолженность» на 31.12.2022 г. 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.

### **Отчет о целевом использовании денежных средств**

**3.6** По строке **6300** на 31.12.2022 г. и на 31.12.2021 г. показатель отсутствует.

## 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 31.12.2022 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-1» гражданство: Финляндия	является членом (Председателем) Президиума Фонда содействия развития системы кредитования «Комета-1»	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-1»	19.12.2019	протокол заседания Президиума Фонда № 5 от 19.12.2019	-	-
3.	Годяев Геннадий Георгиевич	Должность: Член Попечительского совета Фонда Гражданство: Россия	является членом Попечительского совета Фонда содействия развития системы кредитования «Комета-1»	08.11.2019	протокол заседания Президиума Фонда № 4 от 08.11.2019	-	-
4.	Старцева Светлана Викторовна	Должность: Член Попечительского совета Фонда Гражданство: Россия	является членом Попечительского совета Фонда содействия развития системы кредитования «Комета-1»	18.02.2020	протокол заседания Президиума Фонда №6 от 10.10.2019	-	-
5.	Швецов Дмитрий Валерьевич	Должность: Член Попечительского совета Фонда Гражданство: Россия	является членом Попечительского совета Фонда содействия развития системы кредитования «Комета-1»	10.02.2021	протокол № 8 заседания Попечительского совета фонда от 10.02.2021	-	-
6.	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-1» гражданство: Финляндия	является членом (Председателем) Президиума Фонда содействия развития системы кредитования «Комета-1»	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-1»	19.12.2019	протокол заседания Президиума Фонда № 5 от 19.12.2019	-	-
3.	Годяев Геннадий Георгиевич	Должность: Член Попечительского совета Фонда Гражданство: Россия	является членом Попечительского совета Фонда содействия развития системы кредитования «Комета-1»	08.11.2019	протокол заседания Президиума Фонда № 4 от 08.11.2019	-	-
4.	Старцева Светлана Викторовна	Должность: Член Попечительского совета Фонда Гражданство: Россия	является членом Попечительского совета Фонда содействия развития системы кредитования «Комета-1»	18.02.2020	протокол заседания Президиума Фонда №6 от 10.10.2019	-	-
5.	Швецов Дмитрий Валерьевич	Должность: Член Попечительского совета Фонда Гражданство: Россия	является членом Попечительского совета Фонда содействия развития системы кредитования «Комета-1»	10.02.2021	протокол № 8 заседания Попечительского совета фонда от 10.02.2021	-	-
6.	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-1» 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-1» является одним из участников ООО «ИА Металлинвест-2»	03.12.2018	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: 15.02.2023г.

