ПОЯСНЕНИЯ

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

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

Фонд содействия развитию системы кредитования "Базис-11" (далее – «Фонд») зарегистрирован 26.08.2021г. Основной государственный регистрационный номер – 1217700400257, код ОКПО 48632258, ИНН 9705158890, КПП 770501001.
Юридический адрес: 115035, г. Москва, муниципальный округ Замоскворечье вн.тер.г., Садовническая набережная, дом 75, этаж 4, помещение XV, комната 61

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.

Среднесписочная численность Фонда составляет 0 (ноль) человек.

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

Активы баланса

3.1 По строке **1230** «Дебиторская задолженность» на 31.12.2022 г. (на на 31.12.2021 г. – отсутствует, на 31.12.2020 г. – отсутствует) отражена сумма дебиторской задолженности председателя Фонда в размере 10 тыс. руб.

Пассивы баланса

3.2 По строке **1350** «Целевые средства» на 31.12.2022 г. (на на 31.12.2021 г. – отсутствует, на 31.12.2020 г. – отсутствует) отражена сумма имущества Фонда в размере 10 тыс. руб.

В отчете о финансовых результатах за период январь-декабрь 2022 г. и за период с 26.08.2021г. по Декабрь 2021 г. показатели отсутствуют.

Отчет о целевом использовании денежных средств

3.3 По строке **6200** «Всего поступило средств» за период январь-декабрь 2022 г. отражена сумма поступления денежных средств в рамках добровольного взноса в имущество Фонда, в размере 27 тыс.руб.
(за период с 26.08.2021г. по Декабрь 2021 г.отражена сумма поступления денежных средств в рамках добровольного взноса в имущество Фонда, в размере 12 тыс. руб.)

3.4 По строке **6300** «Всего использовано средств» за период январь-декабрь 2022 г. отражена сумма израсходованных денежных средств, полученных в рамках добровольного взноса в имущество Фонда, в размере 27 тыс.руб., в т.ч.:

Статья расхода	Сумма за период январь-декабрь 2022 г., в тыс. руб.
Приобретение акций	10
Услуги регистратора	17
Итого	**27**

за период с 26.08.2021г. по Декабрь 2021 г. отражена сумма израсходованных денежных средств, полученных в рамках добровольного взноса в имущество Фонда, в размере 12 тыс. руб., в т.ч.:

Статья расхода	Сумма за период с 26.08.2021г. по Декабрь 2021 г., в тыс. руб.
Расходы на использование системы Контур.Экстерн	12
Итого	**12**

4. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

На 31.12.2022 г.:

№ 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.	Пожарская Виктория Анатольевна	Председатель Президиума Фонда, гражданство: Россия	оказывает значительное влияние, является председателем высшего коллегиального органа Фонда	05.08.2021	протокол № 1 заседания собрания учредителей Фонда от 05.08.2021г;	-	-
2.	Прохоренко Илья Александрович	Член Президиума Фонда	оказывает значительное влияние, входит в состав высшего коллегиального органа Фонда	05.08.2021	протокол № 1 заседания собрания учредителей Фонда от 05.08.2021г;	-	-
3.	Сорокина Татьяна Игоревна	Председатель Фонда, гражданство: Россия	оказывает значительное влияние, является ЕИО Фонда	19.09.2022	протокол № 4 заседания Президиума Фонда от 15.09.2022г;	-	-

Перечень субъектов, на которые Фонд оказывает влияние, либо контролируемых Фондом.
На 31.12.2022г. такие субъекты отсуствует.

В течение 2022 года Фонд осуществлял следующие операции со связанными сторонами:
- Покупка и продажа акций АО «Инвестдоход» (ИНН 9705165329) на общую стоимость 10 тыс. руб. (номинальная стоимоть равна 10 тыс. руб. или 1 руб за 10 000 акций)

На 31.12.2021 г.:

№ 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.	Пожарская Виктория Анатольевна	Председатель Президиума Фонда, гражданство: Россия	оказывает значительное влияние, является председателем высшего коллегиального органа Фонда	05.08.2021	протокол № 1 заседания собрания учредителей Фонда от 05.08.2021г;	-	-
2.	Прохоренко Илья Александрович	Председатель Фонда, гражданство: Россия	оказывает значительное влияние, является ЕИО Фонда	05.08.2021	протокол № 1 заседания собрания	-	-

					учредителей Фонда от 05.08.2021г;		
		Член Президиума Фонда	оказывает значительное влияние, входит в состав высшего коллегиального органа Фонда	05.08.2021	протокол № 1 заседания собрания учредителей Фонда от 05.08.2021г;	-	-

Перечень субъектов, на которые Фонд оказывает влияние, либо контролируемых Фондом.
На 31.12.2021г. такие субьекты отсуствует.

В течение 2021 года Фонд не осуществлял операции со связанными сторонами.

5. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ РИСКАХ ФОНДА

Цели и виды деятельности Фонда ограничены его уставом, в связи с чем Фонд не ведет никакой хозяйственной деятельности, за исключением деятельности, прямо предусмотренной Уставом.

Кредитный риск.
У Фонда отстусвуют кредитные обязательства, и в этой связи риски отсутствуют.

Изменения процентных ставок.
У Фонда отстусвуют процентные активы и обязательства.
В этой связи риски Фондом, связанные с изменениями процентных ставок, отсутствуют.

Валютный риск.
У Фонда отсутствуют обязательства в валюте, и в этой связи риски отсутствуют.

Влияние инфляции.
Изменение инфляционных показателей не может, по мнению Фонда, непосредственно оказать существенное влияние на исполнение Фондом своих обязательств.
Существует риск возможного изменения цен на используемые Фондом услуги сторонних организаций. Фонд расценивает данный риск как несущественный.

Экономическая среда, в которой Фонд осуществляет свою деятельность.
Фонд осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. На российскую экономику негативно влияют международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

В январе 2022 года из-за волатильности на финансовых рынках российские банки уже отразили отрицательную переоценку долговых ценных бумаг в размере 250 млрд руб., оценил Банк России. Регулятор решил дать послабления из-за ситуации на финансовом рынке.
22.02.2022 на официальном сайте Банка России размещен материал Пресс-службы Банка:
Банк России держит на контроле развитие ситуации на финансовом рынке и готов принять все необходимые меры для поддержания финансовой стабильности.

В целях адаптации финансового сектора к возросшей волатильности Банк России:

- предоставляет финансовым организациям возможность до 1 октября 2022 года отражать в отчетности акции и облигации по рыночной стоимости на 18 февраля 2022 года;
- предоставляет кредитным организациям возможность использования до 1 октября 2022 года величины курсов иностранных валют в целях расчета обязательных нормативов на 18 февраля 2022 года.

Банк России будет следить за развитием ситуации на финансовых рынках и готов реализовывать дополнительные меры в целях поддержания финансовой стабильности.

Таким образом, российские банки смогут до 1 октября 2022 года не признавать потери из-за обесценения ценных бумаг. Кредитные организации смогут отражать в отчетности стоимость акций и облигаций по рыночной стоимости на 18 февраля 2022 года. На ту же дату они могут зафиксировать курсы иностранных валют при расчете обязательных банковских нормативов. Это позволит участникам рынка не отражать отрицательную переоценку ценных бумаг на балансах, а также не фиксировать отрицательную валютную переоценку.

Руководство Фонда полагает, что текущая экономическая обстановка не оказывает негативного влияния на деятельность Фонда.

Руководство Фонда полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Фонда в сложившихся обстоятельствах.

1. 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.

Иная информация о фактах хозяйственной деятельности, которая оказала или могла оказать существенное влияние на положение Фонд и имевшее место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности отсутствует.

2. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

У Фонда отсутствует намерение прекратить деятельность или существенно её сократить.

Фонду не известны какие-либо обстоятельства, которые бы препятствовали осуществлению его деятельности в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным периодом. Также не известны какие-либо события или условия, которые выходят за рамки 12 месяцев со дня отчетной даты и которые могут обусловить значительные сомнения или неопределенность в его способности осуществлять свою деятельность непрерывно.

Не существует событий после отчетной даты в бухгалтерской отчетности, которые было бы необходимо раскрыть в связи с указанными выше событиями.

Подпись: _____

Должность: Председатель Фонда
Дата: 29.03.2023г.