ПОЯСНЕНИЯ

к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств за 2023г.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

Фонд содействия развитию системы кредитования "СФО МОС МСП 1" (далее –«Фонд») зарегистрирован 06.09.2018 г. Основной государственный регистрационный номер – 1187700016327, код ОКПО 32786350, ИНН 7743273064, КПП 774301001.
Юридический адрес: Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, строение 1, этаж 8, комната 26.

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 от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете»; ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» и другими соответствующими нормативными актами.

Бухгалтерский баланс

Активы баланса

3.1 По строке **1170** «Финансовые вложения» по состоянию на 31.12.2022 г. и на 31.12.2023 г. отражена доля Фонда в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 1» в размере 10 тыс. рублей.

За 2023 г. и 2022 г. поступлений и выбытия финансовых вложений не происходило.

3.2 По строке **1230** «Дебиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2023 г. и на 31.12.2022 г. отражена сумма 83 тыс. рублей.

3.3 По строке **1250** «Денежные средства и денежные эквиваленты» отражена сумма остатка денежных средств на расчетном счете Фонда :

Расчетный счет	Сумма на 31.12.2023 г. тыс. рублей	Сумма на 31.12.2022 г. тыс. рублей	Сумма на 31.12.2021 г. тыс. рублей
40703810500220125520 АО "МСП БАНК"	122	17	23

Пассивы баланса

3.4 По строке **1320** «Целевой капитал» по состоянию на 31.12.2022 г. , на 31.12.2023 г. отражено имущество Фонда в размере 10 тыс. рублей. в соответствии с Протоколом №1 общего собрания учредителей Фонда от 14.08.2018г. Оплата имущества Фонда была осуществлена 04.02.2019 Обществом с органиченной ответственностью «КОРПОРАТИВНЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ РУС».

3.5 По строке **1360** «Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества» по состоянию на 31.12.2022 г., на 31.12.2023 г. отражена сумма использованного целевого финансирования, для участия в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 1», в размере 10 тыс. рублей.

3.6 По строке **1520** «Кредиторская задолженность» по состоянию на на 31.12.2023 г. . отражена в размере 195 тыс.руб. (на 31.12.2022 г. 89 тыс. рублей).

Контрагент	Сумма на 31.12.2023 г. тыс. рублей	Сумма на 31.12.2022 г. тыс. рублей	Сумма на 31.12.2021 г. тыс. рублей
ИНТЕРКОМ-АУДИТ ООО	0	0	50
РМА СЕРВИС ООО	195	89	96
Итого:	195	89	146

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.

Отчет о целевом использовании денежных средств

3.7 По строке **6100** по состоянию на 31.12.2023 г. отражен остаток неизрасходованных денежных средств, полученных в рамках добровольного взноса в имущество Фонда, в размере 10 тыс.рублей. (на 31.12.2022 г. в размере 10 тыс.рублей).

3.8 По строке **6200** по состоянию на 31.12.2023 г. отражено поступление денежных средств, полученных в рамках добровольного взноса в имущество Фонда, в размере 117 тыс.рублей. (на 31.12.2022 г. – 60 тыс.руб.).

3.9 По строке **6300** по состоянию на 31.12.2023 г отражена сумма израсходованных денежных средств, полученных в рамках добровольного взноса в имущество Фонда, в размере 22 тыс.рублей (на 31.12.2022г. – 60 тыс.руб.):

Статья расхода	Сумма за 2023 г., тыс. рублей
Аренда	10
Комиссия банка	12
Услуги аудитора	0
Итого	**22**

3.10 По строке **6400** по состоянию на 31.12.2023 г. отражен остаток неизрасходованных денежных средств в размере 105 тыс.рублей (на 31.12.2022г. – 10 тыс.руб.).

4. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

По состоянию на 31.12.2023 список связанных сторон Фонда выглядит следующим образом:

Перечень субъектов, способных контролировать или оказывать влияние на деятельность Фонда содействия развитию системы кредитования «СФО МОС МСП 1» (далее – 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.	Песу Юсси Самули	Должность: Председатель Фонда гражданство: Финляндия	является единоличным исполнительным органом Фонда	14.08.2018	протокол № 1 общего собрания учредителей фонда от 14.08.2018	-	-
		Член президиума Фонда содействия развития системы кредитования «СФО МОС МСП 1» гражданство: Финляндия	является членом президиума Фонда содействия развития системы кредитования «СФО МОС МСП 1»	14.08.2018	протокол № 1 общего собрания учредителей фонда от 14.08.2018	-	-
2.	Старцева Светлана Викторовна	Член президиума Фонда содействия развития системы кредитования «СФО МОС МСП 1» гражданство: Россия	является членом президиума Фонда содействия развития системы кредитования «СФО МОС МСП 1»	18.02.2020	Решение № 7 единственного члена Президиума Фонда от 18.02.2020	-	-
3.	Годяев Геннадий Георгиевич	Должность: Член Попечительского совета Фонда содействия развития системы кредитования Гражданство: Россия	является членом Попечительского совета Фонда содействия развития системы кредитования «СФО МОС МСП 1»	08.11.2019	Протокол № 5 заседания Президиума Фонда от 08.11.2019	-	-
4.	Белая Оксана Юрьевна	Должность: Председатель Попечительского совета Фонда содействия развития системы кредитования Гражданство: Россия	является членом (Председателем) Попечительского совета Фонда содействия развития системы кредитования «СФО МОС МСП 1»	19.12.2020	Протокол № 6 заседания Президиума Фонда от 19.12.2019	-	-
5.	Старцева Светлана Викторовна	Должность: Председатель Попечительского совета Фонда содействия развития системы кредитования Гражданство: Россия	является членом (Председателем) Попечительского совета Фонда содействия развития системы кредитования «СФО МОС МСП 1»	10.02.2021	Протокол № 9 заседания Президиума Фонда от 10.02.2021		
6.	Щвецов Дмитрий Валерьевич	Должность: Председатель Попечительского совета Фонда содействия развития системы кредитования Гражданство: Россия	является членом (Председателем) Попечительского совета Фонда содействия развития системы кредитования «СФО МОС МСП 1»	10.02.2021	Протокол № 9 заседания Президиума Фонда от 10.02.2021		
7.	Щвецов Дмитрий Валерьевич	Должность: Председатель Фонда гражданство: Россия	является единоличным исполнительным органом Фонда	10.02.2021	Протокол № 9 заседания Президиума Фонда от 10.02.2021		

Перечень субъектов, на которые Фонд «СФО МОС МСП 1» оказывает влияние, либо контролируемых Фондом «СФО МОС МСП 1»

№ 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 «Специализированное финансовое общество МОС МСП 1»	125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, эт.8, ком.52	Фонд содействия развития системы кредитования «СФО МОС МСП 1» является единственным участником ООО «СФО МОС МСП 1»	08.10.2018	Решение № б/н единственного учредителя ООО «СФО МОС МСП 1»	100	-

В течение 2023 г. между Фондом и связанными сторонами операции не осуществлялись.

По состоянию на 31.12.2022 список связанных сторон Фонда выглядит следующим образом:

Перечень субъектов, способных контролировать или оказывать влияние на деятельность Фонда содействия развитию системы кредитования «СФО МОС МСП 1» (далее – 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.	Песу Юсси Самули	Должность: Председатель Фонда гражданство: Финляндия	является единоличным исполнительным органом Фонда	14.08.2018	протокол № 1 общего собрания учредителей фонда от 14.08.2018	-	-
		Член президиума Фонда содействия развития системы кредитования «СФО МОС МСП 1» гражданство: Финляндия	является членом президиума Фонда содействия развития системы кредитования «СФО МОС МСП 1»	14.08.2018	протокол № 1 общего собрания учредителей фонда от 14.08.2018	-	-
2.	Потапов Константин Александрович	Член президиума Фонда содействия развития системы кредитования «СФО МОС МСП 1» гражданство: Россия	является членом президиума Фонда содействия развития системы кредитования «СФО МОС МСП 1»	11.10.2019	Решение № 4 единственного члена Президиума Фонда от 11.10.2019		
3.	Годяев Геннадий Георгиевич	Должность: Член Попечительского совета Фонда содействия развития системы кредитования	является членом Попечительского совета Фонда содействия развития системы кредитования «СФО МОС МСП	08.11.2019	Протокол № 5 заседания Президиума Фонда от 08.11.2019	-	-

		Гражданство: Россия	1»				
4.	Белая Оксана Юрьевна	Должность: Председатель Попечительского совета Фонда содействия развития системы кредитования Гражданство: Россия	является членом (Председателем) Попечительского совета Фонда содействия развития системы кредитования «СФО МОС МСП 1»	19.12.2020	Протокол № 6 заседания Президиума Фонда от 19.12.2019	-	-
5.	Старцева Светлана Викторовна	Должность: Председатель Попечительского совета Фонда содействия развития системы кредитования Гражданство: Россия	является членом (Председателем) Попечительского совета Фонда содействия развития системы кредитования «СФО МОС МСП 1»	10.02.2021	Протокол № 9 заседания Президиума Фонда от 10.02.2021		
6.	Щвецов Дмитрий Валерьевич	Должность: Председатель Попечительского совета Фонда содействия развития системы кредитования Гражданство: Россия	является членом (Председателем) Попечительского совета Фонда содействия развития системы кредитования «СФО МОС МСП 1»	10.02.2021	Протокол № 9 заседания Президиума Фонда от 10.02.2021		
7.	Щвецов Дмитрий Валерьевич	Должность: Председатель Фонда гражданство: Россия	является единоличным исполнительным органом Фонда	10.02.2021	Протокол № 9 заседания Президиума Фонда от 10.02.2021		

Перечень субъектов, на которые Фонд «СФО МОС МСП 1» оказывает влияние, либо контролируемых Фондом «СФО МОС МСП 1»

№ 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
2.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 1»	125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, эт.8, ком.52	Фонд содействия развития системы кредитования «СФО МОС МСП 1» является единственным участником ООО «СФО МОС МСП 1»	08.10.2018	Решение № б/н единственного учредителя ООО «СФО МОС МСП 1»	100	-

В течение 2022 г. между Фондом и связанными сторонами операции не осуществлялись.

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 "СФО МОС МСП1"
Дата: 16 февраля 2024г.

