ПОЯСНЕНИЯ

к бухгалтерскому балансу, отчету о финансовых результатах и отчету о целевом использовании средств за 2025 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 770301001.
Юридический адрес: 125375, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, Большой Гнездниковский переулок, д. 1, стр. 2, этаж 6, офис 33.

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 Общества 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, Приказом Минфина России от 04.10.2023 N 157н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» и другими федеральными стандартами бухгалтерского учета.

Бухгалтерский баланс

Активы баланса

3.1 По строке **1170** По строке 1170 «Финансовые вложения» на 31.12.2025г. (на 31.12.2024 г. - 10 тыс. руб., на 31.12.2023 г. –0 тыс. руб.) отражена сумма 10 тыс.руб., являющаяся размером доли в уставном капитале ООО «ИА РТБ-1» (далее – «Общество»), на основании решения единственного учредителя №1 от 08.05.2024г.

Фонд приводит информацию о движении финансовых вложений за 2025г.:

Финансовые вложения на 01.01.2025 г., тыс.руб.	Поступило финансовых вложений за 2025 г., тыс.руб.	Выбыло финансовых вложений за 2025 г., тыс.руб.	Финансовые вложения на 31.12.2025 г, тыс.руб.
10	0	0	10

3.2 По строке **1230** «Дебиторская задолженность» на 31.12.2025 г. значение отсутствует (на 31.12.2024 г. – 0 тыс. руб., на 31.12.2023г. –10 тыс. руб.)

Пассивы баланса

3.3 По строке **1350** «Целевые средства» на 31.12.2025 г. значение отсутствует (на 31.12.2024 г. – 0 тыс. руб., на 31.12.2023г. – 10 тыс. руб.)

3.4 По строке **1360** «Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества» на 31.12.2025г. (на 31.12.2024 г. – 10 тыс. руб, на 31.12.2023 г. – 0 тыс. руб.) отражена сумма использованного целевого финансирования, для участия в уставном капитале Общества, в размере 10 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2025г. на забансовом счете Фонда **001 «Имущество, полученное в пользование»** отражена стоимость передачи имущества без обязательств по его содержанию в размере в размере – 31 тыс. руб. В пользование передана часть помещения по договору безвозмездного пользования (ссуды) № 11/23 от 25.08.2023, акт приема передачи от 30.10.2023г. (на 31.12.2024 г. – 31 тыс. руб., на 31.12.2023 г. – 10 тыс. руб)

В отчете о финансовых результатах за 2025 год и за 2024 год показатели отсутствуют.

Отчет о целевом использовании денежных средств

3.5 По строке **6200** «Всего поступило средств» за 2025 год показатели отсутствуют.

за 2024 год отражена сумма поступления денежных средств в рамках добровольного взноса в имущество Фонда, в размере 10 тыс. руб.

3.6 По строке **6300** «Всего использовано средств» за 2025 год показатели отсутствуют.

за 2024 год отражена сумма израсходованных денежных средств, полученных в рамках добровольного взноса в имущество Фонда, в размере 10 тыс. руб., в т.ч.:

Статья расхода	**Сумма за 2024 год, в тыс. руб.**
Взнос в уставный капитал Общества	10
Итого	**10**

4. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

На 31.12.2025 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
1.	Пожарская Виктория Анатольевна	Председатель Президиума Фонда, гражданство: Россия	оказывает значительное влияние, возглавляет высший коллегиальный орган Фонда	05.08.2021	протокол № 1 заседания собрания учредителей Фонда от 05.08.2021	-
		Председатель Фонда	оказывает значительное влияние, является ЕИО Фонда	12.06.2025	протокол № 11 заседания Президиума Фонда от 11.06.2025	-
2.	Прохоренко Илья Александрович	Член Президиума Фонда, гражданство: Россия	оказывает значительное влияние, входит в состав высшего коллегиального органа Фонда	05.08.2021	протокол № 1 заседания собрания учредителей Фонда от 05.08.2021	-

Перечень субъектов, на которые Фонд оказывает влияние, либо контролируемых Фондом.

№ 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
1	Общество с ограниченной	Российская Федерация, 125375, г. Москва, вн.	Фонд содействия развития системы	08.05.2024г	Протокол № РТБ-1 заседания Президиума от 08.05.2024г.,	100

	ответственностью «Ипотечный агент РТБ-1»	тер. г. муниципальный округ Пресненский, Большой Гнездниковский переулок, д. 1, стр. 2	кредитования «Базис-11» является участником ООО «ИА РТБ-1»		на котором принято решение о создании ООО «ИА РТБ-1»; решение №1 единственного учредителя ООО «ИА РТБ-1» от 08.05.2024 года	

В течение 2025 года Фонд не осуществлял операции со связанными сторонами.

На 31.12.2024 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
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 05.08.2021	-
2.	Прохоренко Илья Александрович	Член Президиума Фонда, гражданство: Россия	оказывает значительное влияние, входит в состав высшего коллегиального органа Фонда	05.08.2021	протокол № 1 заседания собрания учредителей Фонда от 05.08.2021	-
3.	Голикова Анна Валерьевна	Председатель Фонда, гражданство: Россия	оказывает значительное влияние, является ЕИО Фонда	20.05.2024	протокол № 8 заседания Президиума Фонда от 17.05.2024	-

Перечень субъектов, на которые Фонд оказывает влияние, либо контролируемых Фондом.

№ 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
1	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент РТБ-1»	Российская Федерация, 125375, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, Большой Гнездниковский переулок, д. 1, стр. 2	Фонд содействия развития системы кредитования «Базис-11» является участником ООО «ИА РТБ-1»	08.05.2024г	Протокол № РТБ-1 заседания Президиума от 08.05.2024г., на котором принято решение о создании ООО «ИА РТБ-1»; решение №1 единственного учредителя ООО «ИА РТБ-1» от 08.05.2024 года	100

В течение 2024 года Фонд осуществлял операции со следующими связанными сторонами:

1. Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент РТБ-1» – внесение уставного капитала в размере 10 тыс. руб. 13.06.2024.

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.

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.

6. 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.

7. 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: 24.02.2026г.