

## **Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2025 год**

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее по тексту – «бухгалтерская отчетность») Фонда содействия развитию системы кредитования «Капитал» (далее – «Фонд, НКО»), за 2025 год, подготовленной в соответствии с федеральными и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации.

### **1. Основные виды экономической деятельности (информация об основных видах экономической деятельности в текстовой форме)**

Фонд содействия развитию системы кредитования «Капитал», именуемый в дальнейшем «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 своей деятельности Фонд руководствуется Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральными законами «О некоммерческих организациях», «О рынке ценных бумаг», «Об ипотечных ценных бумагах» и иными нормативными правовыми актами.

Исключительными целями и предметом деятельности Фонда являются:

Фонд создается на основе имущества, переданного Фонду его Учредителем на основе добровольных взносов, а также иных, не запрещенных законом поступлений, в целях содействия развитию системы кредитования и проектного финансирования, в том числе включая, но не ограничиваясь, ипотечного жилищного кредитования, кредитования малого и среднего предпринимательства, потребительского кредитования, в том числе автокредитования, системы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов, кредитов (займов) малому и среднему бизнесу, потребительских кредитов (займов), в том числе автокредитования, займов и иных обязательств, в том числе по договорам лизинга и договорам аренды, и рынка ипотечных ценных бумаг и рынка ценных бумаг, обеспеченных залогом денежных требований и (или) иного имущества, в том числе структурных облигаций в понимании статьи 27.1-1 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (именуемых в дальнейшем «структурные облигации»), развитию унифицированной системы рефинансирования кредитов и займов, в том числе ипотечных жилищных кредитов, кредитов (займов) малому и среднему предпринимательству, потребительских кредитов (займов), и привлечения финансирования, что будет в том числе способствовать повышению доступности широким слоям населения России ипотеки, потребительских кредитов (займов), а также доступности кредитов (займов) для малого и среднего предпринимательства и физических лиц в Российской Федерации.

### **2. Учетная политика**

Бухгалтерская отчетность Фонда сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.

Ведение бухгалтерского и налогового учета и формирование бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется председателем НКО.

Бухгалтерский учет ведется в электронном виде с применением форм регистров, предусмотренных программным обеспечением.

Организация и проведение инвентаризации финансовых вложений, облигаций, расчетов с дебиторами и кредиторами в целях обеспечения достоверности бухгалтерского учета проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного финансового года.

Для целей формирования бухгалтерской отчетности существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующего раздела отчетности составляет не менее 5%.

Создаваемые НКО в рамках осуществления своей деятельности хозяйственные общества в форме обществ с ограниченной ответственностью и/или акционерных обществ, являющихся специализированными коммерческими организациями (ипотечными агентами) и/или специализированными обществами (специализированными финансовыми обществами или специализированными обществами проектного финансирования) (далее – КСН), признаются финансовыми вложениями и учитываются на счете 58.

Первоначальная стоимость финансового вложения равна фактическими затратам на его создание (приобретение) вне зависимости от их существенности.

Проверка на обесценение финансовых вложений, текущая рыночная стоимость которых не определяется, проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря.

НКО формирует резервы по сомнительным долгам. Проверка дебиторской задолженности на предмет необходимости создания (корректировки) резерва по сомнительным долгам осуществляется на конец каждого отчетного периода. С этой целью на последнее число каждого отчетного (налогового) периода в организации проводится инвентаризация дебиторской задолженности.

## 5. Финансовые вложения

### 5.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная корректировка	поступило	списано		проценты (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	текущей рыночной стоимости/резерва под обесценение	переклассифицировано	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
					первоначальная стоимость	накопленная корректировка					
Долгосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	278	-	-	-	-	-	20	-	298	-
	За 2024 г.	1,073	-	-	-	-	-	(795)	-	278	-
в том числе: Доли участия в российских ООО	За 2025 г.	278	-	-	-	-	-	20	-	298	-
	За 2024 г.	1,073	-	-	-	-	-	(795)	-	278	-
Краткосрочные финансовые вложения - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	За 2025 г.	278	-	-	-	-	-	20	-	298	-
	За 2024 г.	1,073	-	-	-	-	-	(795)	-	278	-

### 5.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге, - всего	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи), - всего	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	-	-	-

## 7. Дебиторская задолженность

### 7.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период (за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде)						На конец периода	
		по условиям договора	резерв по сомнительным долгам	поступило		списано			переклассифицировано	по условиям договора	резерв по сомнительным долгам
				в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на расходы	восстановление резерва			
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	За 2025 г.	-	-	32	-	(32)	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	49	-	(49)	-	-	-	-	-
в том числе:	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	За 2025 г.	-	-	32	-	(32)	-	-	X	-	-
	За 2024 г.	-	-	49	-	(49)	-	-	X	-	-

### 7.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость	по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	-	-	-	-	-	-

## 8. Обязательства

### 8.1. Наличие и движение обязательств (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период (за минусом обязательств, поступивших и списанных в одном отчетном периоде)					На конец периода
			поступило		списано		переклассифицировано	
			в результате фактов хозяйственной жизни (по условиям договора)	проценты, штрафы и иные начисления	погашено	на доходы		
Долгосрочные обязательства - всего	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	За 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства - всего	За 2025 г.	5	1,143	-	(1 090)	-	-	58
	За 2024 г.	-	878	-	(873)	-	-	5
в том числе: Задолженность перед поставщиками	За 2025 г.	5	686	-	(642)	-	-	49
	За 2024 г.	-	596	-	(591)	-	-	5
Задолженность по налогам и сборам	За 2025 г.	-	113	-	(104)	-	-	9
	За 2024 г.	-	64	-	(64)	-	-	-
Задолженность по ФОТ	За 2025 г.	-	344	-	(344)	-	-	-
	За 2024 г.	-	217	-	(217)	-	-	-
Итого	За 2025 г.	5	1,143	-	(1 090)	-	X	58
	За 2024 г.	-	878	-	(873)	-	X	5

### 8.2. Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств)

Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Всего	-	-	-

### 8.3. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
			признано	списано		
				погашено	как избыточная сумма	
Оценочные обязательства - всего	За 2025 г.	-	19	(18)	-	1
	За 2024 г.	6	19	(25)	-	-
в том числе:	За 2025 г.	-	-	-	-	-
	За 2024 г.	-	-	-	-	-

**10. Расходы по обычным видам деятельности**

Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
Материальные затраты	-	-
Затраты на оплату труда	(344)	(217)
Отчисления на социальные нужды	(104)	(64)
Амортизация	-	-
Прочие затраты	-	(597)
Итого по элементам	(637)	-
Изменение остатков (прирост [-], уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	(1 085)	(878)

## 12. Иная информация

Полное наименование: Фонд содействия развитию системы кредитования «Капитал».

Краткое наименование: Фонд «Капитал».

Юридический адрес: 129090, г Москва, вн.тер.г муниципальный округ Мещанский, пер. Ботанический, д. 5, этаж 7, помещ. XVII/ком. 17м

Дата государственной регистрации: 28.01.2021 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1217700026741

Органами управления Фонда являются:

– Президиум фонда – высший коллегиальный орган управления Фондом;

– Председатель Фонда – единоличный исполнительный орган Фонда.

Бенефициарные владельцы отсутствуют.

У Фонда в штате числится Председатель фонда.

У Фонда отсутствуют филиалы и представительства.

### 12.1 Отчет о целевом использовании средств

#### 12.1.1 Прочие поступлений (код 6250) отражено:

(тыс. руб.)

Вид поступления	2025	2024
Проценты на НСО	63	-
<b>Итого</b>	<b>63</b>	<b>-</b>

#### 12.1.2 Расходы на целевые мероприятия (код 6310) включают в себя:

(тыс. руб.)

Вид расхода	2025	2024
Вклад в имущество КСН	-	(220)
<b>Итого:</b>	<b>-</b>	<b>(220)</b>

#### 12.1.3 Расходы на содержание организации (код 6320) включают в себя:

(тыс. руб.)

Вид расхода	2025	2024
ФОТ	(344)	(217)
Аренда офисных помещений	(590)	(590)
Прочие расходы	(151)	(71)
<b>Итого:</b>	<b>(1 085)</b>	<b>(878)</b>

#### 12.1.4 Прочие расходы (код 6350), в том числе:

(тыс. руб.)

Наименование статьи расхода	2025	2024
Комиссия банка	(6)	-
Налог УСН	(9)	-
<b>Итого:</b>	<b>(15)</b>	<b>-</b>

### 12.2 Операции со связанными сторонами

тыс.рублей

Вид актива/ обязательства	Участники	Прочие связанные стороны	КУП	Итого
<b>Договорные обязательства (Кредиторская задолженность)</b>				
На 31.12.2025	-	-	-	-

Поступило	-	-	344	<b>344</b>
Погашено	-	-	(344)	<b>(344)</b>
На 31.12.2024	-	-	-	-
Поступило	-	-	217	<b>217</b>
Погашено	-	-	(217)	<b>(217)</b>
<b>Расчеты по вкладам в имущество КСН</b>				
На 31.12.2025	-	-	-	-
Поступило	-	-	-	-
Погашено	-	-	-	-
На 31.12.2024	-	(220)	-	<b>(220)</b>
Поступило	-	-	-	-
Погашено	-	(220)	-	<b>(220)</b>

В отчетном периоде резервы по сомнительным долгам по операциям со связанными сторонами не формировались, списаний задолженности не осуществлялось. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу включают только краткосрочные вознаграждения. Иные вознаграждения отсутствуют.

### 12.3 Условные активы и обязательства.

По состоянию на 31.12.2025 г., как и на 31.12.2024 г. условные обязательства и условные активы у Фонда отсутствуют.

### 12.4 Информация по сегментам

В 2025 и 2024 годах председателем Фонда, принимающим операционные решения, деятельность организации, рассматривается как единый операционный сегмент по операциям, связанным с ведением уставной деятельности по содействию развития системы кредитования и проектного финансирования, развитию унифицированной системы рефинансирования кредитов и займов.

### 12.5 События после отчетной даты

События после отчетной даты отсутствуют.

### 12.6 Прочее

В течение 2025 г. Фондом не производилось исправлений существенных ошибок прошлых лет.

В 2025 году Фондом совместной деятельности не велось.

Председатель Фонда

«25» марта 2025

\_\_\_\_\_ Мараховский М.В.